

# Sisukord

|   |   |
|---|---|
| <b>Asiakkaiden maksukäyttötymisen automaattinen arviointi</b> ..... | 3 |
| <b><i>Yleistä</i></b> .....   | 3 |
| <b><i>Asetukset</i></b> .....                                       | 3 |
| <b><i>Laskentamenetelmä</i></b> .....                               | 3 |
| <b><i>Lopputullos</i></b> .....                                     | 4 |



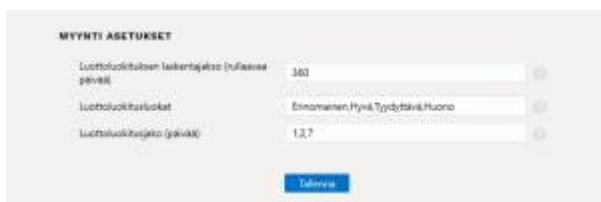
# Asiakkaiden maksukäyttötymisen automaattinen arviointi

## Yleistä

Directo mahdollistaa asiakkaiden maksukäyttötymisen automaattisen arvioinnin tunnetun myyntireskontradan avulla. Analyysi perustuu ensisijaisesti asiakkaiden suorituksiin, joiden avulla arvioidaan, onko asiakkaalla tapana maksaa eräpäivää aikaisemmin tai myöhemmin sekä mahdollisten viivästysten taloudellisia vaikutuksia.

## Asetukset

Maksujen arvioinnin automatisointia ohjataan kolmen järjestelmäasetuksen kautta. Niiden oletusarvot ovat:



- Ensimmäinen asetus määrittää, kuinka monta viimeistä päivää historiasta Directo analysoi.
- Toisen asetuksen avulla voit halutessasi muuttaa maksukäyttötymisen arvioinnissa näytettäviä tekstejä. (Aina 4 luokkaa)
- Kolmas määrää päivät kuhunkin luokkaan. (Aina 3 numeroa) Oletus:
  - 1 päivää tai nopeampi = Erinomainen
  - 1-2 päivää = Hyvä
  - 2-7 päivää = Tyydyttävä
  - 7 päivää tai suurempi = Huono

Asiakkaiden maksukäyttötymisen analysoidaan ja sen perusteella saatu maksuarvio päivitetään kerran päivässä yöhuollon yhteydessä.

## Laskentamenetelmä

1. Perustuu asetuksissa määritettyyn analysointijaksoon (360 päivää)
2. Tarkastelujaksolla suoritetuista myyntilaskuista eräpäivän ja suorituspäivän erotus päivää loppusummilla painotettuna
3. Tarkastelujaksolla erääntyneistä laskuista yli menneet päivät loppusummalla painotettuna
4. Em. lasketaan yhteen ja pyöristetään kokonaislukuun

Esimerkkilaskelma, päivämäärällä 16.1.2023

| LaskuNro | Lasku yht. | Eräpäivä   | Suoritus pvm | Suoritus Eur | Päivää myöhässä | Yhteensä    |
|----------|------------|------------|--------------|--------------|-----------------|-------------|
| 21001    | 300,00 €   | 10.10.2022 | 27.12.2022   | 300,00 €     | 78              | 23 400,00 € |
| 21002    | 500,00 €   | 11.12.2022 | 16.1.2023    |              | 36              | 18 000,00 € |
| 21003    | 1 000,00 € | 24.12.2022 | 26.12.2022   | 100,00 €     | 2               | 200,00 €    |
| 21003    | 1 000,00 € | 24.12.2022 | 31.12.2022   | 900,00 €     | 7               | 6 300,00 €  |
|          |            |            |              | 1 800,00 €   |                 | 47 900,00 € |
|          |            |            |              |              | laskelma        | 27 päivää   |

- Lasku 21001 suoritettu 78 päivää myöhässä
- Lasku 21002 on siis suorittamatta ja erääntynyt 36 päivää sitten
- Lasku 21003 suoritettu kahdessa erässä

## Lopputulokset

Asiakaskortilla näkyy arvio asiakkaiden maksukäyttäytymisestä ja sen perustana olleet viivästyspäivien painotetut keskiarvot päivinä. Huom! mikäli negat., tarkoittaa se, että asiakas on keskimäärin niin mointa päivää ennen eräpäivää. Se on myös mahdollista näyttää asiakasselailussa ja myyntidokumentti syötettäessä järjestelmään.

The screenshot shows a CRM system interface with various tabs and fields. The main section displays customer information, including name, address, phone number, and email. There are also fields for invoice details, such as invoice number, amount, and due date. The interface is in Finnish and includes a search bar and navigation options.

Saadaan näkymään myös asiakirjaselailussa omana sarakkeenaan.

| ID    | Nimi | Sähköposti    | Sähköposti    | Sähköposti    | Sähköposti    | Sähköposti    | Sähköposti    | Sähköposti    | Sähköposti    | Sähköposti    |
|-------|------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 10004 | Wise | wise@wise.com | wise@wise.com | wise@wise.com | wise@wise.com | wise@wise.com | wise@wise.com | wise@wise.com | wise@wise.com | wise@wise.com |
| 10005 | Wise | wise@wise.com | wise@wise.com | wise@wise.com | wise@wise.com | wise@wise.com | wise@wise.com | wise@wise.com | wise@wise.com | wise@wise.com |
| 10006 | Wise | wise@wise.com | wise@wise.com | wise@wise.com | wise@wise.com | wise@wise.com | wise@wise.com | wise@wise.com | wise@wise.com | wise@wise.com |

Myös myyntiasiakirjalla (tarjous, tilaus, lasku) näkyvillä

**Yhteystiedot**

Nimi: **Wise**

Sähköposti: **wise@wise.com**

Puhelin: **01019101019**

Yhteystiedot: **Wise**

Yhteystiedot: **Wise**

Yhteystiedot: **Wise**

Yhteystiedot: **Wise**

Yhteystiedot: **Wise**

Yhteystiedot: **Wise**

Yhteystiedot: **Wise**

Yhteystiedot: **Wise**

From:

<https://wiki.directo.ee/> - Directo Help

Permanent link:

<https://wiki.directo.ee/fi/maksukaytos?rev=1673894539>

Last update: **2023/01/16 20:42**

