

# 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 myyntireskontradatan 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:

**MYynti ASETUKSET**

Luottoluokituksen laskentajakso (rullaavaa päivää) 360

Luottoluokitusluokat Erinomainen, Hyvä, Tyydyttävä, Huono

Luottoluokitusjako (päivää) 1,2,7

Tallenna

- 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 €
						<b>laskelma 27 päivää</b>

- 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 customer profile form with the following sections:

- Basic Information:** Koodi, Asiakasryhmä, Kohde, Nimi (KeijoCom Oy 55), Käyntiosoite (Keijonaa 2), Postinumero ja Toimipaikka (00100 Helsinki), Maa (Finland), Min, Maakoodi.
- Contact Information:** Yhteyshenkilö, Puhelin (01010101010), Skype, Sähköposti (keijo@keijo.fi), Huomautus (koodi@00000).
- Account Settings:** Tilä, Validoitu, Laji, Tarkistettu, Toimitus nimi, ToimitusKatu, ToimitusPetro, ToimitusKaupunki, Toimiala, Kauppamaasto, Faksi, Varoitus, URL, Perustamisvuosi, Kioletyt tuoteryhmät, Hyväksytyt hinnat, Käsitelaskun pikavainitluottoet, Tärkeys, Asiakaspäättökko.
- Payment and Billing:** Sis. kommentti, Ale % (0), Laskutusasiakas, Sopimus (0), ALV-vyöhyke (Kotimainen), ALV-koodi, ALV rek. nro., ALV maa, Toimituspaikka, Meksuehto (7), Toim. ehto, Toim. tapa, Toim. Myyjä, Hinnasto (HINASTO2), Y-tunnus, Valuutta, Keli, Vrt, ALV-vyöhyke, Ennakkomaksu%, Luottoraja (99999), Luo, Huomautus, Toimitus, Varustotoimitus, ALV maa, Erikoistapaukset, Kampanjat, Varoitaa, Auto talous, Ei, Toimituspaikka, Pariti, Kyllä, Kieltää, Laskutusaste, Useita ALV vyöhykkeitä.
- Additional Fields:** Luottokausitus Erikoismenetelmä (-7 päivää), Pankki, Pank. til., Meksuehto (7), Toim. ehto, Toim. tapa, Toim. Myyjä, Hinnasto (HINASTO2), Y-tunnus, Valuutta, Keli, Vrt, ALV-vyöhyke, Ennakkomaksu%, Luottoraja (99999), Luo, Huomautus, Toimitus, Varustotoimitus, ALV maa, Erikoistapaukset, Kampanjat, Varoitaa, Auto talous, Ei, Toimituspaikka, Pariti, Kyllä, Kieltää, Laskutusaste, Useita ALV vyöhykkeitä.
- Vehicle Information:** Väneksi muutt: PEEP 04 05 2022 17 18 57, Luota: 11.07.2012 13:43:00 (MANTYSAM), Laji, Sisältö, Muuttaja, Auton malli, Auton vuosi, VIL, Asiakassuhteen alku, Auton rekisterinumero, Auton aina isäntä, BG, SA, Tämän alkup. varasto.

Saadaan näkymään myös asiakirjaselailussa omana sarakkeenaan.

