

Sisukord

Asiakkaiden maksukäyttötymisen automaattinen arviointi	3
<i>Yleistä</i>	3
<i>Asetukset</i>	3
<i>Laskentamenetelmä</i>	3
<i>Lopputullos</i>	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)

Luottoluokitusluokat

Luottoluokitusjako (päivää)

- 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.

Saadaan näkymään myös asiakirjaselailussa omana sarakkeenaan.

The screenshot shows a table titled 'Asiakkaat' (Customers) with columns for ID, name, email, phone, and various status or payment-related fields. Some cells are highlighted in yellow.

ID	Nimi	Sähköposti	Puhelin	...
1000	Kassa
1001	Kassan tilin
1002	Samung
1003	A. Kalle Oy
1004	Net Customer Services Inc
1005
1006
1007
1008
1009
1010
1011
1012
1013

Myös myyntiasiakirjalla (tarjous, tilaus, lasku) näkyvillä

The screenshot shows a form with various input fields and labels, including 'Nimi', 'Puhelin', and 'Sähköposti'. It appears to be a detailed view of a customer record.

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

Permanent link: <https://wiki.directo.ee/fi/maksukaytos?rev=1673894578>

Last update: 2023/01/16 20:42

