

Sisukord

Asiakkaiden maksukäyttötymisen automaattinen arviointi	3
<i>Yleistä</i>	3
<i>Asetukset</i>	3
<i>Laskentamenetelmä</i>	3
<i>Lopputullos</i>	4

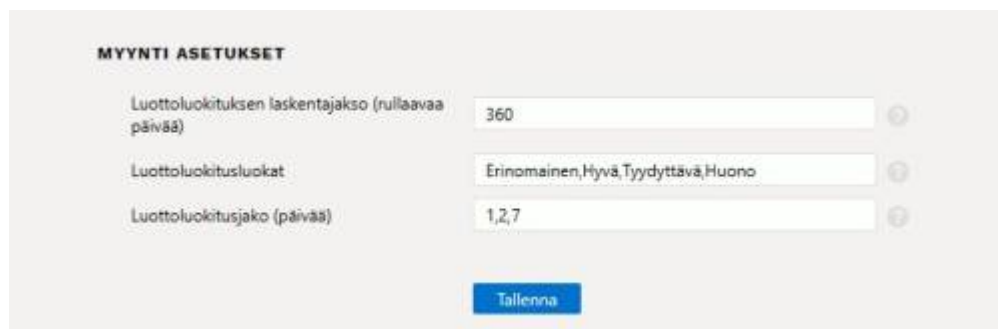
Asiakkaiden maksukäyttötymisen automaattinen arviointi

Yleistä

Directo mahdollistaa asiakkaiden maksukäyttötymisen automaattisen arvioinnin tunnetun myyntireskontradata 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 (nollaavaa 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 yöllisen huollon yhteydessä.

Laskentamenetelmä

1. Perustuu asetuksissa määritettyyn analysointijaksoon (360 päivää)
2. Tarkastelujaksolla suoritetuista myyntilaskuista eräpäivän ja suorituspäivän erotus päivää loppusummilla painotettuna
3. Tarkastelujaksolla eräänntyneistä 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 eräntynyt 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 web-based customer account management interface. At the top, there are navigation tabs: 'Pankki', 'Uusi', 'Luo sopia', 'Pienuala', 'Pienala', 'Talletus', 'Säästöpankki', and 'TUL OSTA'. Below this, there are radio buttons for 'Yleistieto', 'Kontaktit', 'Asiakasryhmit', 'Aktiiviteetit', 'Muutokset', 'Historia', 'E-laskutus', 'Käsitteet', and 'Hyväksymä'. The main area is divided into several sections:

- Yleistieto:** Fields for 'Koodi' (1036), 'Asiakasryhmä', 'Kohde', 'Nimi' (KajjoCom Oy 55), 'Käyntiosoite' (Kajonmaa 2), 'Postinumero ja Toimipaikka' (00100 Helsinki), 'Maa' (Finland), 'Maa' (dropdown), 'Maakoodi' (dropdown), 'Yhteyshenkilö', 'Puhelin' (01010101010), 'Skype', 'Sähköposti' (kajo@kajo.fi), 'Huomautus' (ksaad@ad08ff), 'Sis. kommentti', 'Ale %' (0), 'Laskutusasiakas', 'Sopimus' (0), 'Asiakaskortti', and 'Ulkoisen koodi'.
- Yhteystiedot:** Fields for 'Tila' (dropdown), 'Laji' (dropdown), 'Toimitus nimi', 'ToimitusKatu', 'ToimitusPetro', 'ToimitusKaupunki', 'Toimiala', 'Kauppamuoto', 'Faksi', 'Varoitus', 'URL', 'Perustamisvuosi', 'Kielletyt tuoteriennät', 'Ryysäkytty hinnottelu', 'Käteislaskun pikavainuutit', and 'Tärkeys' (dropdown).
- Maksutiedot:** Fields for 'Pankki', 'Pankkisi', 'Maksuehto' (7), 'Toim. ehto', 'Toim. tapa', 'Myyjä', 'Hinnasto' (HINFIASQT2), 'Y-tunnus', 'Valuutta', 'Kieli', 'ALV -vyöhyke' (Kotimainen), 'ALV koodi', 'ALV rek. nro.', 'Ennakkomaksu%', 'Luottoraja' (999999), 'Huomautuskirje', 'Toimitus', 'Varustotoimitus', 'ALV maa', 'Erikoisajoukset', 'Kampanjat', 'Varoitaa', 'Auto talous' (E), 'Toimituspaikka', 'Pankki' (Kyllä), 'Kielteä', 'Laskutusaste', and 'Useita ALV vyöhykkeitä'.
- Viitekieli muuttii:** PEEP 04 05 2022 17:18:57 Luota: 11.07.2012 13:43:00 (MANTYSAM)
- Item List:** A table with columns 'Laji', 'Sisältö', and 'Muuttuu'. The 'Laji' column contains dropdown menus for 'Auton merkki', 'Auton vuosi', 'VVL', 'Asiakassuhteen alku', 'Auton rekisterinumero', 'Auton aina soittava', 'BG', 'SA', and 'Tasen ulkop. varasto'.

Saadaan näkymään myös asiakirjaselailussa omana sarakkeenaan.

Asiakkaat

ID	Nimi	Yhteystiedot	Sähköposti	SÄLÄ	LAITTOA	LAITTOVAIKKAUS	OSOITE	OSOITE	OSOITE
1000	Kasa
1001	Kajacan Oy
1002	Samung
1003	A. Käbi Oy
1004	Net Customer Services Inc
1005
1006
1007
1008
1009
1010
1011
1012
1013
1014

Myös myyntiasiakirjalla (tarjous, tilaus, lasku) näkyvillä

Form view for customer 'Kajacan Oy' with fields for name, phone, address, and document type.

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

Permanent link: <https://wiki.directo.ee/fi/maksukaytos?rev=1673894618>

Last update: 2023/01/16 20:43

