

Visma Fivaldi Tilaustenkäsittely

Korkolaskutus



Visma Software Oy pidättää itsellään oikeuden mahdollisiin parannuksiin ja/tai muutoksiin tässä oppaassa ja/tai ohjelmassa ilman eri ilmoitusta. Oppaan ja siihen liittyvän muun materiaalin kopiointi on kielletty ilman Visma Software Oy:n kirjallista lupaa.

Microsoft, MS, SQL Server, Microsoft Word ja Windows ovat Microsoft Corporationin rekisteröityjä tavaramerkkejä.

© Visma Software Oy, 2015

www.visma.fi

Sisällysluettelo

1	Korkolaskujen perustiedot	2
1.1	Myyntireskontra ylävalikosta Myyntireskontra Perustiedot.....	2
1.2	Yritysrekisteri Lisätiedot-välilehti.....	4
1.3	Myyntireskontra Tiliote-välilehti.....	5
2	Korkolaskutusajon käynnistys	6
3	Reskontran ulkopuolisen korkolaskun jatkokäsittely.....	10
4	Suoraan reskontraan ajetun korkolaskun jatkokäsittely.....	11
5	Silloin kun asiakkaalle ei tulostu korkolaskua vaikka pitäisi.....	12

Korkolaskujen perustiedot

1.1 Myyntireskontra | ylävalikosta Myyntireskontra | Perustiedot

Perintä – välilehti:

Vuosittainen viivekorko	= laskulle tuleva viivekorko (korkolaskutus huomioi kuitenkin laskulla olleen alkuperäisen korkoprosentin)
Montako päivää korkovuoteen	= vaihtoehtona kaksi tapaa: 365 tai 360. Jos kohta jätetään tyhjäksi, ohjelma käyttää oletuksena 365 päivän laskentaa.
Korkoraja ennen	= tässä voidaan määritellä minimisumma jota korkolaskua ei vielä muodosteta. Esim. jos 10 eur, asiakkaalle pitää olla kertynyt vähintään tämä summa korkoa ennen kuin ohjelma tulostaa korkolaskun.
Ei korkoa-päivät eräpäivästä joiden	= tässä voidaan määritellä ”anteeksiantopäivät” aikana korkoa ei vielä lasketa eräpäivän jälkeen. Esim. pyhät yms. voidaan huomioida pois ennen kuin korkoa eräpäivän jälkeen aletaan laskemaan.

Kuva 1. Esimerkkikuva Perintä-välilehdestä.

Korkolaskutus:

Vuosittainen viivekorko % Korkolaskutukseen myös avoimet laskut

Montako päivää korkovuoteen

Korkoraja EUR Korkojen myyntisaamistili

Ei korkoa-päivät eräpäivästä Korkotuottotili

Kieli Karhuteksti määräytyy päivien ajokertojen mukaan

1. Karhu

Myöhässä päiviä

Perintäkulut (EUR)

Teksti

2. Karhu

Myöhässä päiviä

Perintäkulut (EUR)

Teksti

3. Karhu

Myöhässä päiviä

Perintäkulut (EUR)

Teksti

Perintätoimeksianto

Myöhässä päiviä Toimeksiantajan yhteyshenkilö

Toimeksiantajan tunnus Perintäkulut Toimeksiantajan puhelin

Saatavan laji Toimeksiantajan tilitysviite

Korkolaskutukseen myös avoimet laskut

= jos tähän on laitettu täppä, huomioi korkolaskutus mukaan rajoitusten puitteissa myös avoimia laskuja. Muussa tapauksessa korkoajo huomioidaan vasta kokonaan maksetuille laskuille.

Korkojen myyntisaamistili

= valitse haluttu myyntisaamistili. (Esim. 1701 tai 1729).

Korkotuottotili

= valitse haluttu kirjanpidon tili (Esim. 9170).

1.2 Yritysrekisteri | Lisätiedot-välilehti

Lisätiedot-välilehdellä voidaan antaa viivästyskorkoprosentti asiakaskohtaisesti:

Kuva 2. Yritysrekisterin Lisätiedot-välilehdelle voidaan määritellä viivästyskorkoprosentti tai koronesto yrityskohtaisesti.

The screenshot displays the 'Lisätiedot' (Additional Information) tab for company 1012 AS Oy AMS. The interface includes a sidebar with navigation icons and a main content area. The 'Estot ja kiellot' (Restrictions and prohibitions) section is highlighted, showing the following details:

Field	Value
Viivästyskorko	9,50
Luottoraja	
Laskutusraja	
Avoin saldo	1 294,56 EUR
Liikevaihto	1 294,56 EUR

Additional fields and options include:

- Koronesto
- Karhuesto
- Luottokielto
- Ei TOIVOTTU
- Tilapäisasiakas
- Palvelupaketti: [Dropdown menu]
- Lisätietoa: [Avaa isona button]

1.3 Myyntireskontra | Tiliote-välilehti

Tiliote-välilehdellä voidaan määritellä laskukohtainen viivästyskorkoprosentti. Hae ko. yritystunnus ja klikkaa esim. laskun eräpäivää. Kyseisen laskun tiedon aukeavat näkyviin ja tänne voidaan määritellä laskukohtainen viivästyskorkoprosentti.

Kuva 3. Tiliote-välilehdellä voidaan määritellä laskulle oma viivästyskorkoprosentti.

The screenshot displays the 'Tiliote' (Statement) interface for 'AS Oy AMS'. A modal window titled 'Laskun 1150100024 (kausi 201501) tiedot' is open, showing the following details:

- Laskun eräpäivä:** 27.02.2015
- Viivästyskorko:** 10,5
- Viite:** 11501000242
- Perintäkirjeeseen laskun lisätieto:** (checkbox unchecked)

Below the modal window, a table shows 'Laskun korkolaskutustiedot, tuplaklikkaamalla näet laskun:'

Korkolaskun nro	Ajopvm	Korko päivästä	päivään
3150400005	14.04.2015	28.02.2015	13.04.2015

At the bottom of the main window, the summary shows: **Liikevaihto ja avoin saldo yhteensä 1 294,56 1 294,56 EUR**.

Korkolaskutusajon käynnistys

Avaa Myyntireskontra | ylävalikosta Myyntireskontra | Muodosta korkolaskut.

Ajoruudulla määriteltävät tiedot:

Korkolaskutuksen päiväys
huomioidaan.

= tähän pvm asti ko. korkolaskutus

Oletuksena on ajopäivää edeltävä pvm. Esim. jos kuluva pvm olisi 15.01.2015 ja halutaan ajaa korkolaskutus vain vuodelta 2014, päivämääräksi laitetaan 31.12.2014.

Yritystunnus (tyhjä = kaikki)

= jos halutaan käynnistää ajo vain tietyn asiakkaan osalta, valitse ko. yritystunnus. Muussa tapauksessa ajetaan ajo kaikkien asiakkaiden osalta.

Korkolaskun päiväys ja eräpäivä

= oletuksena tarjotaan kuluva päivää ja eräpäiväksi oletusmaksuehdon mukaista eräpäivää laskettuna kuluva päivästä.

(Mikäli ajetaan esim. vain edellisen vuoden osalta ajoa, tässä voidaan määritellä myös korkolaskun päiväksi "31.12.2014" ja eräpäivä oletuspv.)

Kuva 4. Tässä esimerkissä muodostetaan aluksi reskontran ulkopuolinen korkolasku.

Valitse jompikumpi seuraavista vaihtoehdoista:

a.) Reskontran ulkopuoliset korkolaskut, siirrettävissä reskontraan jos yritys maksaa

= ajo ajetaan reskontran ulkopuolisena ajona. Tosite on siirrettävissä reskontraan/kirjanpitoon sitä mukaa kun asiakas maksaa, mutta ohjelma ei automaattisesti valvo maksun saapumista.

b.) Korkolaskut heti reskontraan

= ajo ajetaan suoraan myyntireskontraan/kirjanpitoon korkolaskuiksi. (Korkolaskutulosteessa on myös viitenumero maksua varten.)

Korkolaskuja karhutaan?

Jos korkolaskut ajetaan suoraan reskontraan, määrittele tässä halutaanko avoimet korkolaskut mukaan automaattisesti mukaan myös tuleville maksukehotuksille.

Poista ja unohda vanhat korkolaskut

Ohjelma näyttää oletuksena poistettaviksi numeroiksi viimeisimmän ajon mukaiset numerot.

Jos valitaan, että poistetaan ja unohdetaan -> ohjelma poistaa valitut korkolaskut (vain avoimet, ei maksettuja) ja muodostaa uudet tilalle rajauksissa annettujen ehtojen mukaisesti.

Jos halutaan unohtaa ja poistaa kaikki mahdolliset aiemmat avoimet korkolaskut, voidaan määritellä laskunumerosta 0 – laskunumeroon 999999999.

Lopuksi paina ” Muodosta laskut ” – painiketta. Korkolaskut muodostuvat PDF:nä näytölle josta ne voidaan tulostaa jne.

Kuva 5. Reskontran ulkopuolinen korkolasku.

**KORKOLASKU**

Sivu 1 (1)

AS Oy AMS

Päivämäärä **12.05.2015**
 Laskunumero **3150500001**
 Asiakastunnus **1012**
 Viivästyskorko **%**
 Valuutta **EUR**
 Viivästyskorot ajalta **14.04.2015-11.05.2015**

	Päiviä	Maksamatta	Alvkoodi	Korko
Korko (10,50%) laskusta 1150100024 ajalta 14.04.2015 - 11.05.2015 Eräpäivä 27.02.2015	27	14,88	0	0,12
Korko (7,50%) laskusta 1150100025 ajalta 14.04.2015 - 11.05.2015 Eräpäivä 27.02.2015	27	13,64	0	0,08
Korko (7,50%) laskusta 1150100026 ajalta 14.04.2015 - 11.05.2015 Eräpäivä 27.02.2015	27	24,80	0	0,14
Korko (7,50%) laskusta 1150100027 ajalta 14.04.2015 - 11.05.2015 Eräpäivä 27.02.2015	27	1,24	0	0,01
Korko (7,50%) laskusta 1150100028 ajalta 14.04.2015 - 11.05.2015 Eräpäivä 27.02.2015	27	1 240,00	0	6,88
Maksettava yhteensä EUR				7,23

Pankki Nordea	IBAN FI69 1111 1100 21	BIC NDEAFIHH
Eräpäivä	26.05.2015 EUR	7,23

Reskontran ulkopuolisen korkolaskun jatkokäsittely

Kuvassa 5. oleva korkolasku on muodostettu kuvan 4. mukaisesti reskontran ulkopuolisena laskuna. Kun korkolasku muodostetaan reskontran ulkopuolisena laskuna, korkolaskulle ei tule viitenumeroa. Kun asiakkaalle on ajettu korkolaskuajo reskontran ulkopuolisena ajona, asiakkaan Tiliote-välilehdelle ilmestyy uusi painike ”Asiakkaan korkolaskut”. Tämän painikkeen takaa avautuu seuraava näkymä, jossa korkolaskua voidaan käsitellä halutun menettelyn mukaisesti. Korkolaskuehdotuksen numero on aina 3 – alkuinen. Voit tulostaa kopion ehdotuksesta tuplaklikkaamalla laskunumeroa.

Siirrä merkityt laskut reskontraan

-> voit valita ruksaamalla halutut laskut jotka siirretään reskontraan. (esim. tilanne kun asiakas on maksanut koron tai korkolaskua halutaan karhuta ja/tai käsitellä reskontran laskuna).

Siirron jälkeen 3-alkuinen korkolaskuehdotus muuttuu 4-alkuiseksi korkolaskuksi ja näkyy asiakkaan avoimissa laskuissa normaalisti. Tämän jälkeen saat alkuperäisestä korkoehdotuksesta laskukopion vain raporttitulostimen kautta. Katso tilioteruudulta korkolaskun alkuperäinen numero ja tulosta tilausten käsittelyn laskuraporteilla tästä numerosta kopio.

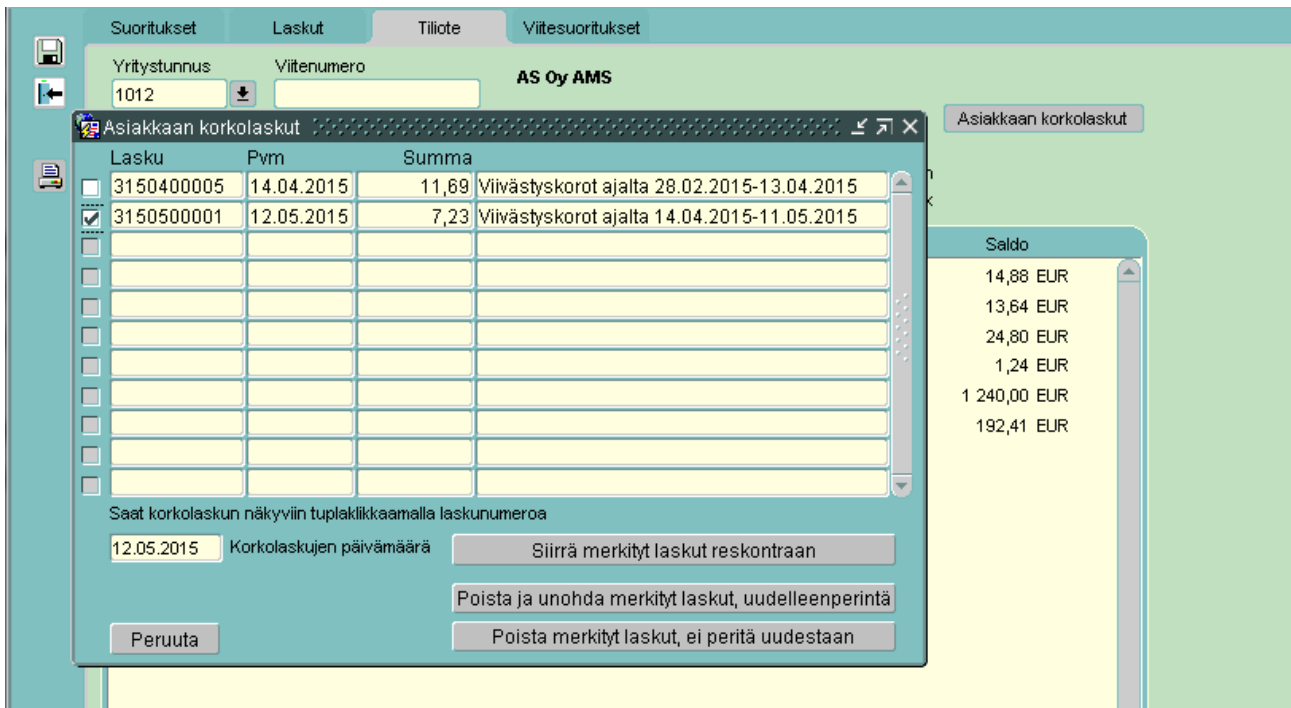
Poista ja unohda merkityt laskut, uudelleenperintä

-> voit merkata korkolaskun poistettavaksi jolloin uuteen korkolaskuajoon saadaan uusi lasku rajausten mukaisesti.

Poista merkityt laskut, ei peritä uudestaan

-> poistetaan ja unohdetaan ko. korko lopullisesti. Eikä enää tulostu ko. ajan osalta uutta korkoa.

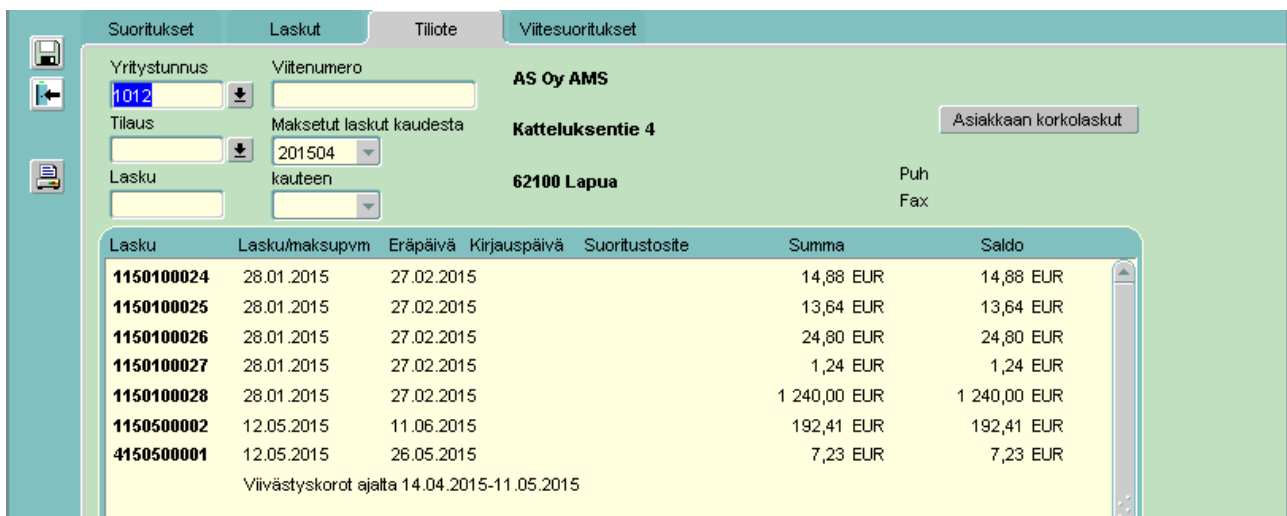
Kuva 6. Tässä esimerkissä valitaan ”Poista ja unohda merkitys laskut, uudelleenperintä”, jotta voidaan muodostaa uusi korkolasku ja ajaa se suoraan myyntireskontraan.



Suoraan reskontraan ajetun korkolaskun jatkokäsittely

Jos korkolasku on ajettu suoraan myyntireskontraan, se näkyy ajon jälkeen Tiliote-näkymässä ja sitä voidaan käsitellä kuin mikä tahansa laskua.

Kuva 7. Tässä muodostettiin uudestaan sama korkolasku, kuin aiemmin, mutta nyt korkolasku ajettiin suoraan reskontraan.



Silloin kun asiakkaalle ei tulostu korkolaskua vaikka pitäisi...

Tällaisessa tilanteessa tarkista ensimmäiseksi seuraavat kohdat:

1. Yritysrekisteri | ko. asiakkaan Lisätiedot-välilehti.

Estot ja kiellot kohdassa ei saa olla ”**koronesto**” täppää mikäli asiakkaalle halutaan ajaa korkolaskuja.

Kuva 8. Koronesto-täppä päällä.

Yritystiedot Pankkitilit **Lisätiedot** Henkilöt Laskujen välitys

1012
AS Oy AMS

Estot ja kiellot

Koronesto Viivästyskorko 9,50
 Karhuesto Luottoraja
 Luottokiello Laskutusraja
 EI TOIVOTTU Avoin saldo 1 494,20 EUR Tilapäisasiakas
 Liikevaihto 1 494,20 EUR

Palvelupaketti

Lisätietoa Avaa isona

Näytä poistetut yritykset

2. Myyntireskontra | ko. asiakkaan Tiliote-välilehti.

Tuplaklikkaa ko. laskun Eräpäivä kohdassa jolloin aukeaa ”laskun tiedot ” pikkuruutu. Tarkista, että ko. laskun kohdalla on täppä kohdassa ”**lasku mukana korkolaskutuksessa**”.

Tarkista, että ko. laskun kohdalla viivästyskorko on määritelty.

Kuva 9. Yksittäisen laskun tiedot.

Laskun 1150100024 (kausi 201501) tiedot

Laskun eräpäivä: 27.02.2015

Laskua karhutaan, tila: 0

Lasku mukana korkolaskutuksessa

Perintäkirjeeseen laskun lisätieto

Lisätieto: _____

Viite: 1150100024 Viivästyskorko: 10,5

Laskun korkolaskutustiedot, tuplalkkaamalla näet laskun:

Korkolaskun nro	Ajopvm	Korko päivästä	päivään
3150400005	14.04.2015	28.02.2015	13.04.2015
4150500001	12.05.2015	14.04.2015	11.05.2015

Peruuta OK Tiliöinti

Saldo

14,88 EUR
13,64 EUR
24,80 EUR
1,24 EUR
1 240,00 EUR
192,41 EUR
7,23 EUR

Liikevaihto ja avoin saldo yhteensä 1 494,20 1 494,20 EUR

Laskukohtaiset korkolaskutiedot näkyvät ruudun alaosassa.

3. Myyntireskontra | ylävalikosta Myyntireskontra | Perustiedot.

Onko myynnin perustietoihin määriteltä vuosittainen viivekorko ja korkoraja? Esim. jos korkoraja on 10 eur, asiakkaalle pitää olla kertynyt vähintään tämä summa korkoa, ennen kuin ohjelma tulostaa korkolaskun.

Kuva 10. Myynnin perustietoihin merkitty korkorajaksi 5 euroa.

Korkolaskutus:

Vuosittainen viivekorko: 7,5 % Korkolaskutukseen myös avoimet laskut

Montako päivää korkovuoteen: 365

Korkoraja: 5 EUR

Ei korkoa-päivät eräpäivästä: 0

1701 - Myyntisaamiset, iso reskontra Korkojen myyntisaamistili

9170 - Korkotuotot myyntisaamisista Korkotuottotili

