

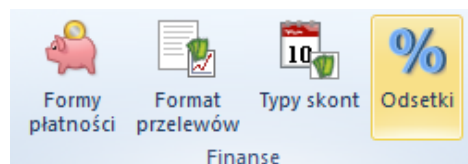
Naliczanie odsetek

W każdej firmie istotna jest bieżąca analiza należności oraz prowadzenie działań związanych z monitoringiem i windykowaniem należności przeterminowanych. Należności przeterminowane to nieuregulowane (nierozliczone) należności, których termin płatności już upłynął.

Działania te, obejmują m.in. wysyłanie do klientów monitów przypominających o nieuregulowanych płatnościach, jak również wezwań do zapłaty oraz not odsetkowych.

Dokumenty windykacyjne można wystawić tylko dla dokumentów zatwierdzonych. Wyjątkiem jest dokument bilansu otwarcia.

W przypadku braku wpłaty należności w terminie, naliczana jest dodatkowa opłata za każdy dzień zwłoki, tzw. odsetki za zwłokę. Wysokość tej opłaty, wynika ze stopy procentowej wskazanej w regulacjach ustawowych lub umowach handlowych. Wysokość opłaty może być zmienna w czasie, zatem na danej stawce wskazuje się jej datę obowiązywania. Zdefiniowane stopy procentowe odsetek są wspólne dla wszystkich firm oraz podrzędnych do nich centrów. Kwota zaległości jest wyliczana w oparciu o wartość płatności danego dokumentu. Odsetki ustalane są z poziomu menu: *Konfiguracja* → *Finanse* → *Odsetki*.



Opcja Odsetki w grupie
Finanse

Po wyborze odsetek z poziomu konfiguracji wyświetlane jest okno o nazwie *Odsetki*, o następującym układzie:

Wartość [%]	Od	Rodzaj
11,50 %	15.10.2005	Standard
13,00 %	15.12.2008	Standard
8,00 %	23.12.2014	Standard

Okno Odsetki w Konfiguracji

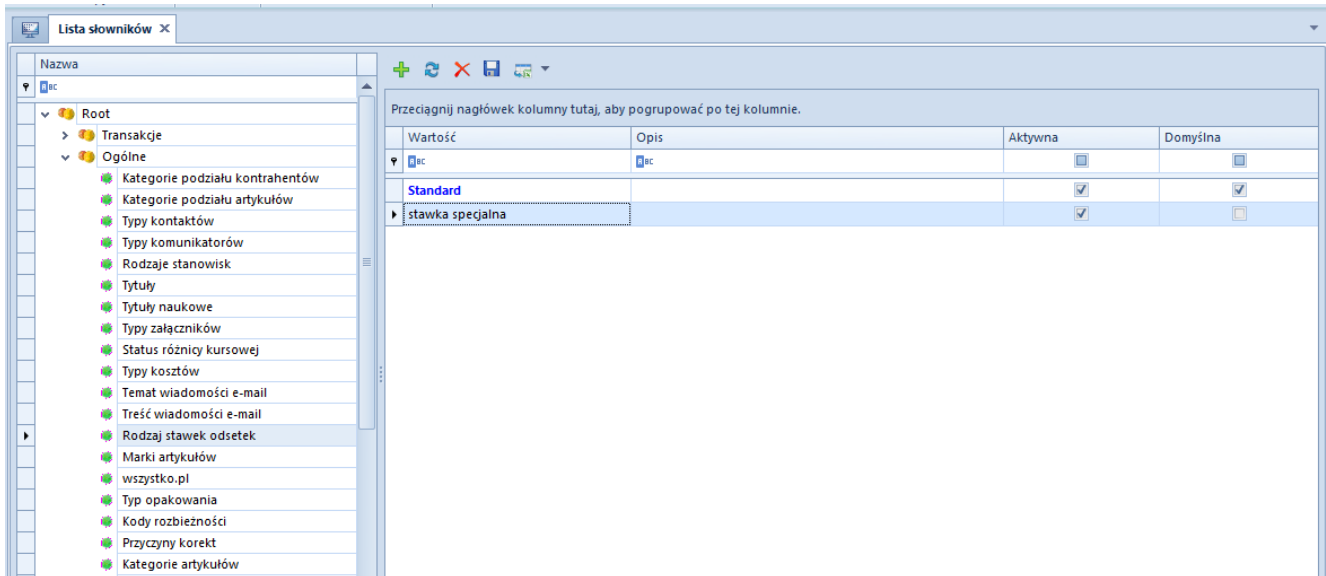
Użytkownik ma możliwość wprowadzania własnych progów odsetkowych:

- **Wartość [%]** – wysokość odsetek, z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku
- **Od** – data obowiązywania odsetek
- **Rodzaj** – wskazanie rodzaju stawki, możliwy jest wybór wartości wprowadzonej w obrębie słowników uniwersalnych

W systemie kontrolowana jest unikalność wartości w przypadku tej samej daty i typu.

Rodzaje stawek

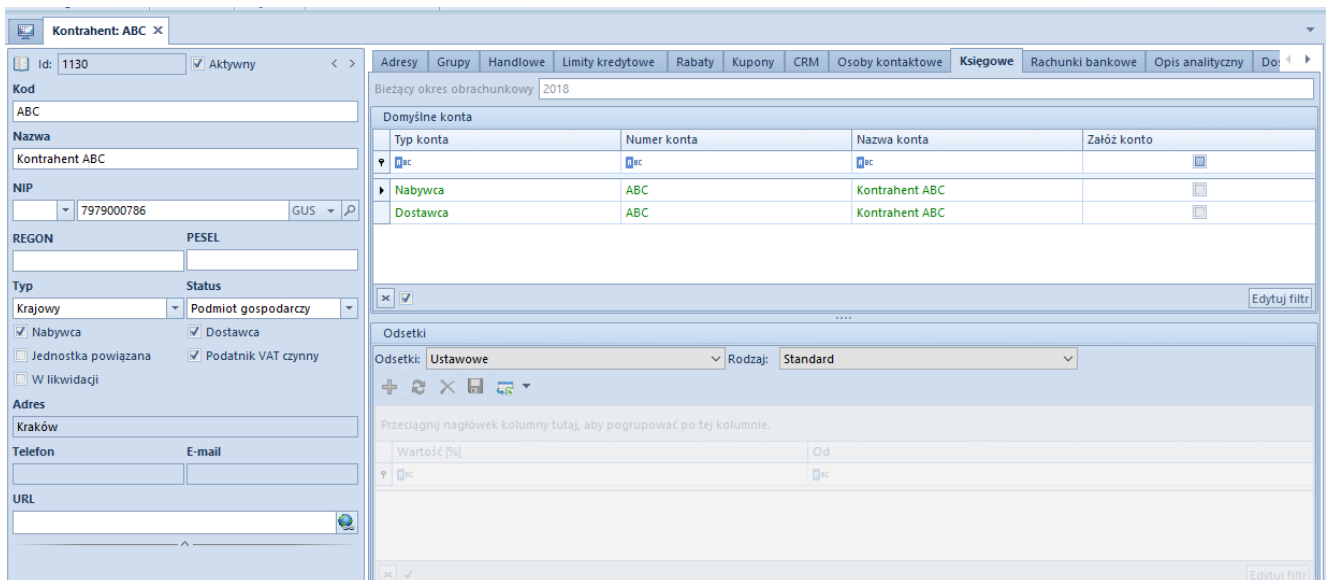
Rodzaje stawek odsetek dostępne są z poziomu *Konfiguracja* → *Ogólne* → *Słowniki uniwersalne*. Użytkownik może dodać te wartości na standardowych zasadach.



Rodzaje stawek odsetek w Słownikach uniwersalnych

Odsetki na karcie kontrahenta

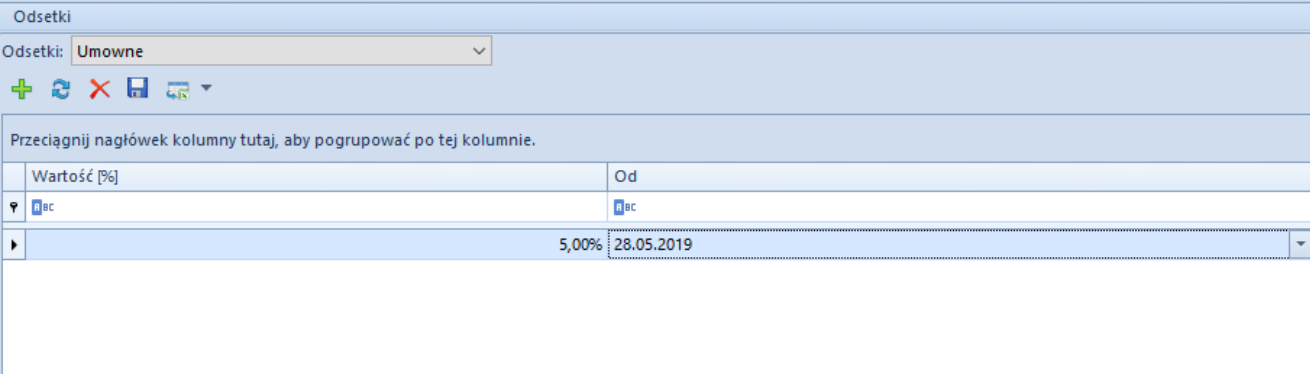
Użytkownik ma możliwość wprowadzenia obowiązujących odsetek na karcie kontrahenta, na zakładce *Księgowe*.



Odsetki ustawowe na karcie kontrahenta

Na karcie kontrahenta w sekcji *Odsetki* znajdują się dwa pola: *Odsetki* oraz *Rodzaj*. W polu *Odsetki* dostępne są do wyboru odsetki ustawowe oraz umowne. W przypadku wyboru odsetek ustawowych, pole wypełniane jest wartością domyślną słownika uniwersalnego – *Rodzaj stawek odsetek*. Pole *Rodzaj* dostępne

jest wyłącznie w przypadku odsetek ustawowych. Po wybraniu odsetek umownych użytkownik ma możliwość definiowania własnych wartości.



Odsetki

Odsetki: Umowne

Przeciągnij nagłówek kolumny tutaj, aby pogrupować po tej kolumnie.

Wartość [%]	Od
5,00%	28.05.2019

Odsetki umowne na karcie kontrahenta

Podczas wprowadzania umownych odsetek na karcie kontrahenta, dostępne są następujące kolumny w tabeli:

- **Wartość** – należy wpisać wysokość odsetek, z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku
- **Od** – data obowiązywania odsetek

Uwaga

System kontroluje unikalność wartości w przypadku wprowadzenia tej samej daty.

Treść oraz temat wiadomości email wysłanej w dokumentach windykacji

Użytkownik ma możliwość ustawienia treści oraz tematu maila, jaki będzie dołączony do wydruku poszczególnych dokumentów. Może to zrobić z menu *Konfiguracja* → *Ogólne* → *Słowniki uniwersalne*, w gałęzi *Ogólne* → *Treść wiadomości email/Temat wiadomości email*. Treść wiadomości email jest dostępna na dokumencie windykacyjnym oraz podlega edycji.

Lista słowników

Nazwa

- Root
 - Transakcje
 - Ogólne
 - Kategorie podziału kontrahentów
 - Kategorie podziału artykułów
 - Typy kontaktów
 - Typy komunikatorów
 - Rodzaje stanowisk
 - Tytuły
 - Tytuły naukowe
 - Typy załączników
 - Status różnicy kursowej
 - Typy kosztów
 - Temat wiadomości e-mail
 - Treść wiadomości e-mail
 - Rodzaj stawek odsetek
 - Marki artykułów
 - wszystko.pl
 - Typ opakowania
 - Kody rozbieżności
 - Przyczyny korekt
 - Kategorie artykułów

Przeciągnij nagłówek kolumny tutaj, aby pogrupować po tej kolumnie.

Wartość	Opis	Aktywna	Domyślna
plc	plc	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Polecenie zapłaty	Informujemy o planowanym wykonaniu polecenia zapłaty dla nastę...	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Monit	W trosce o dobrą współpracę informujemy, iż do dnia dzisiejszego n...	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Wezwanie do zapłaty	Na podstawie art. 481 i 482 Kodeksu Cywilnego wzywamy do uregul...	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Nota odsetkowa	Na podstawie art. 481 i 482 Kodeksu Cywilnego wzywamy do uregul...	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kompensata KC	W związku z występowaniem wzajemnych wymagalnych wierzytelno...	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kompensata umowna	Prosimy o zgodne z nami zaksięgowanie kompensaty wzajemnych ro...	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Treść wiadomości email w Słownikach uniwersalnych