

IRIS/400 Finanz Modul Verzugszinsrechnung bei Debitoren

Für offene Posten können den Debitoren Verzugszinse berechnet werden.

Einstellungen

Es sind folgende **allgemeine Einstellungen** möglich:

- Verzugszins berechnen ab Belegdatum oder ab Fälligkeitsdatum - mit oder ohne Karenztage, Verzugszins erst ab einer bestimmten Mahnstufe berechnen
- Verzugszinsbriefe sollen die Mahnungen ersetzen, d.h. die Mahnstufen erhöhen - oder sie werden unabhängig von Mahnungen erstellt (ohne Erhöhung der Mahnstufen)

Die **Verzugszinssätze** werden hinterlegt je Währung, getrennt für Soll und Haben. Zusätzlich kann je Währung ein Mindestverzugszinssbetrag (Bagatellbetrag) angegeben werden: erst ab diesem wird dem Debitor Verzugszins berechnet.

Die allgemeinen Einstellungen **übersteuernde Angaben** sind möglich:

für einzelne Debitoren und/oder je offenem Posten

- abweichende Zinssätze
- Mahnstufe soll erhöht / nicht erhöht werden
- Debitor generell aus der Verzugszinsrechnung ausschliessen

Die **Texte für die Verzugszinsbriefe** werden analog zu den Mahntexten hinterlegt:

- Text je Mahnstufe
- spezielle Briefftexte für einzelne Debitoren sind möglich

Durchführung

Die **Durchführung der Verzugszinsrechnung** ist analog zum Mahnlauf:

- Aufbereiten Verzugszinse
- Mutation der Aufbereitung
- Verzugszinsliste drucken
- Verzugszinsbriefe drucken

Verzugszinse werden berechnet und gedruckt, sie werden jedoch nie automatisch gebucht: sie müssen bei der Zahlung manuell gebucht werden.

Beispiel

Standard-Verzugszinsrechnung, kombiniert mit Mahnung

(Zinssatz = 3%, berechnet ab Fälligkeit)

Aarauerhof Hofstrasse 2 CH-8001 Zürich						
Dietikon, 30.03.07						
2. Mahnung mit Verzugszins						

Auf unsere erste Mahnung hin haben Sie die verfallenen Rechnungen leider nicht bezahlt, wir berechnen Ihnen deshalb zusätzlich Verzugszins.						
Dürfen wir Sie bitten, uns den verfallenen Betrag in den nächsten Tagen zu überweisen. Für Ihre prompte Erledigung danken wir im voraus.						

Fakt.- Nummer	Fakt. Datum	Text	fällig	Tage	Betrag	Mahn- stufe

450310	20.01.07	Rechnung	19.02.07	41	351,00	02
450311	20.01.07	Rechnung	19.02.07	41	401,00	02
450685	30.01.07	Rechnung	1.03.07	29	103,00	01
			Verzugszins		2,80	
			Total CHF		857,80	

					=====	
Zahlung berücksichtigt bis 29.03.07						
Mit freundlichen Grüßen						
Revi Informatik AG						

Abweichung zur Mahnung:

- auf jeder Position werden die Zinstage angedruckt
- nach den offenen Posten wird der Verzugszins angedruckt

Bemerkung:

Eine hinterlegte Mahngebühr wird auch bei Verzugszinsbriefen angedruckt.