Rozliczenia umów

Jak korzystać z modułu odsetek?

Moduł odsetek w systemie voxDeveloper CRM umożliwia naliczanie odsetek za nieterminowe wpłaty nabywców oraz generowanie not odsetkowych. Dzięki niemu możliwe jest monitorowanie zaległości w płatnościach i przejrzyste rozliczanie naliczonych odsetek.

Czym jest nota odsetkowa?

Nota odsetkowa to dokument informujący nabywcę o naliczonych odsetkach z tytułu nieterminowej wpłaty. Jeżeli nabywca nie uregulował płatności w terminie wynikającym z harmonogramu, deweloper ma prawo naliczyć odsetki — a nota odsetkowa stanowi dokument potwierdzający wysokość tych odsetek i wezwanie do ich zapłaty.

Noty odsetkowe wystawiane są najczęściej w następujących sytuacjach:

- Nieterminowa wpłata transzy zgodnie z harmonogramem płatności.
- Brak wpłaty w ustalonym terminie po podpisaniu umowy.
- Opóźnienie w regulowaniu kolejnych rat.

Wskazówka System codziennie analizuje terminy płatności i automatycznie nalicza odsetki tam, gdzie występują zaległości. Nie ma potrzeby ręcznego monitorowania każdej umowy — moduł odsetek wykonuje tę pracę samodzielnie.

Konfiguracja modułu odsetek

Przed rozpoczęciem korzystania z modułu odsetek konieczne jest ustalenie kilku parametrów. Konfiguracja odbywa się we współpracy z działem wsparcia technicznego.

W ramach konfiguracji należy określić:

1. **Domyślną stawkę odsetek** — wartość procentowa stosowana w przypadku, gdy do danej umowy nie zostały przypisane indywidualne stawki.
2. **Opóźnienie naliczania** — liczbę dni po terminie płatności, po których system rozpoczyna naliczanie odsetek (np. 1 dzień, 7 dni lub inna wartość).
3. **Godzinę codziennego sprawdzania** — porę, o której system automatycznie analizuje umowy i nalicza odsetki.
4. **Listę użytkowników z dostępem** — osoby uprawnione do przeglądania modułu odsetek oraz eksportowania danych.

⚠ **Ważne:** Bez prawidłowej konfiguracji powyższych parametrów moduł odsetek nie będzie aktywny. W celu uruchomienia modułu należy skontaktować się z działem wsparcia technicznego pod adresem kontakt@voxdeveloper.com.

Stawki odsetek

Stawki odsetek konfigurowane są ręcznie. System obsługuje trzy poziomy stawek:

Rodzaj stawki	Opis	Priorytet
Domyślna stawka	Jedna wartość procentowa	Najniższy

© 2026 voxCRM <kontakt@voxdeveloper.com> | 07-11-2026 21:04

Rozliczenia umów

Rodzaj stawki	Opis	Priorytet
	skonfigurowana globalnie dla całego systemu. Stosowana automatycznie do wszystkich umów, które nie posiadają indywidualnych stawek ani okresu obowiązywania.	
Lista okresów obowiązywania stawek	Lista stawek odsetek z ręcznie uzupełnionymi okresami obowiązywania. Wykorzystywana w automatycznym wyliczaniu odsetek. Nadpisuje domyślną stawkę odsetek. Konfiguracja dostępna w sekcji Odsetki → Okresy obowiązywania stawek.	Średni
Indywidualna stawka na umowie	Stawka przypisana bezpośrednio do konkretnej umowy. Może różnić się od pozostałych stawek i uwzględniać indywidualne ustalenia z nabywcą.	Najwyższy

---

Jak system nalicza odsetki

Proces naliczania odsetek przebiega automatycznie:

1. **Codzienne sprawdzanie** — system o ustalonej godzinie analizuje wszystkie umowy pod kątem zaległych płatności.
2. **Identyfikacja zaległości** — porównywane są terminy transz z harmonogramu płatności z faktycznymi datami wpłat.
3. **Naliczanie odsetek** — dla każdej zaległej transzy obliczana jest kwota odsetek na podstawie obowiązującej stawki, kwoty zaległości oraz liczby dni opóźnienia.
4. **Rejestracja w systemie** — naliczone odsetki widoczne są w sekcji **„Odsetki”** na karcie danej umowy.

Naliczanie odsetek w starszych umowach:

- Jeżeli do starszych umów zostaną dodane stawki odsetek, system naliczy odsetki na podstawie tych stawek oraz dat obowiązywania zapisanych w umowie.
- W przypadku braku indywidualnych stawek odsetek system wykorzysta domyślną stawkę procentową.

Generowanie noty odsetkowej — krok po kroku

Po naliczeniu odsetek przez system możliwe jest wygenerowanie noty odsetkowej. Proces ten przebiega następująco:

1. Należy przejść do karty wybranej umowy.

© 2026 voxCRM <kontakt@voxdeveloper.com> | 07-11-2026 21:04
URL: https://voxcrmedu.com/content/14/49/pl/jak-korzystać-z-modułu-odsetek.html

2. Jeżeli moduł odsetek jest włączony i system naliczył odsetki, w sekcji **„Odsetki”** widoczne będą przyciski do generowania noty:
    - **„Wygeneruj notę odsetkową DOCX”** — generuje notę w formacie Word, umożliwiającym edycję treści przed wysyłką.
    - **„Wygeneruj notę odsetkową PDF”** — generuje notę w formacie PDF, gotową do bezpośredniego przekazania nabywcy.
3. Po kliknięciu wybranego przycisku system wygeneruje notę odsetkową, którą można pobrać na dysk.

Wskazówka Zalecane jest sprawdzenie danych w wygenerowanej nocie przed przekazaniem jej nabywcy — format Word umożliwia edycję treści i dostosowanie dokumentu do indywidualnych potrzeb.

Zawartość noty odsetkowej:

Każda wygenerowana nota odsetkowa zawiera następujące informacje:

Element noty	Opis
Dane wystawcy	Nazwa firmy deweloperskiej, adres, NIP — pobierane automatycznie z konfiguracji systemu.
Dane nabywcy	Imię i nazwisko (lub nazwa firmy) oraz adres nabywcy — pobierane z karty umowy.
Numer noty	Unikalny numer nadawany automatycznie w momencie generowania dokumentu.
Data wystawienia	Data wygenerowania noty w systemie.
Numer umowy	Numer umowy, której dotyczą naliczone odsetki.
Tabela odsetek	Szczegółowe zestawienie: tytuł płatności, kwota raty, kwota wpłaty, termin płatności, data zapłaty, liczba dni opóźnienia, kwota odsetek.
Suma odsetek	Łączna kwota naliczonych odsetek (liczbowo i słownie).
Numer rachunku bankowego	Rachunek, na który nabywca powinien dokonać wpłaty odsetek.
Termin płatności	Liczba dni na uregulowanie należności wynikającej z noty.

Wysyłka noty odsetkowej

© 2026 voxCRM <kontakt@voxdeveloper.com> | 07-11-2026 21:04

Rozliczenia umów

System nie oferuje automatycznej wysyłki not odsetkowych — proces ten realizowany jest ręcznie. Poniżej opisano zalecany sposób przekazania noty nabywcy:

1. Należy wygenerować notę odsetkową z poziomu sekcji **„Odsetki”** na karcie umowy.
2. Pobrany plik (DOCX lub PDF) należy dołączyć jako załącznik do wiadomości e-mail.
3. Wiadomość można wysłać za pośrednictwem modułu mailowego w systemie CRM lub drogą zewnętrzną (np. z własnej skrzynki pocztowej lub tradycyjną pocztą).

⚠ **Ważne:** Przed wysłaniem noty odsetkowej do nabywcy zalecane jest zweryfikowanie poprawności wszystkich danych zawartych w dokumencie — w szczególności kwot, dat oraz danych adresowych.

Księgowanie not odsetkowych

Po wygenerowaniu i wysłaniu noty odsetkowej możliwe jest śledzenie jej statusu bezpośrednio w systemie. Dla każdej noty dostępne są następujące opcje oznaczenia:

Status	Opis
Zapłacono	Nabywca uregulował należność wynikającą z noty odsetkowej. Odsetki zostają oznaczone jako rozliczone.
Umorzono	Deweloper podjął decyzję o umorzeniu naliczonych odsetek. Odsetki zostają oznaczone jako umorzone i nie są dalej egzekwowane.

Dodatkowe informacje dotyczące zarządzania notami:

- **Automatyczna rejestracja** — każda wygenerowana nota odsetkowa jest automatycznie zapisywana w systemie i powiązana z odpowiednią umową.
- **Historia** — informacje o wygenerowanych notach i ich statusach widoczne są w historii umowy.
- **Eksport danych** — użytkownicy z odpowiednimi uprawnieniami mogą eksportować dane dotyczące naliczonych odsetek i wygenerowanych not.

Podsumowanie procesu obsługi not odsetkowych

Krok	Czynność
1	Konfiguracja modułu odsetek (stawka, opóźnienie, godzina sprawdzania, uprawnienia).
2	Automatyczne codzienne naliczanie odsetek przez system na podstawie zaległych transz.
3	Przejście do karty umowy i otwarcie sekcji „Odsetki”.

© 2026 voxCRM <kontakt@voxdeveloper.com> | 07-11-2026 21:04
URL: https://voxcrmedu.com/content/14/49/pl/jak-korzystać-z-modułu-odsetek.html

Rozliczenia umów

Krok	Czynność
4	Kliknięcie przycisku generowania noty odsetkowej (DOCX lub PDF) i pobranie dokumentu.
5	Weryfikacja danych w wygenerowanym dokumencie.
6	Ręczna wysyłka noty jako załącznik do wiadomości e-mail.
7	Oznaczenie statusu noty w systemie: „Zapłacono” lub „Umorzono”.

Moduł odsetek w systemie voxDeveloper CRM pozwala na skuteczne zarządzanie nieterminowymi płatnościami, minimalizując ryzyko finansowe i zwiększając przejrzystość w rozliczeniach z nabywcami.

Potrzebują Państwo pomocy?
W przypadku pytań dotyczących modułu odsetek, konfiguracji stawek lub generowania not odsetkowych, zachęcamy do kontaktu z zespołem wsparcia technicznego:

E-mail: kontakt@voxdeveloper.com

Unikalny ID rozwiązania: #1048
Autor: : Lewandowski Patryk
Data ostatniej aktualizacji: 2026-04-09 16:04

© 2026 voxCRM <kontakt@voxdeveloper.com> | 07-11-2026 21:04
URL: https://voxcrmedu.com/content/14/49/pl/jak-korzystać-z-modułu-odsetek.html