

TAZETT MONEY BRUKERDOKUMENTASJON

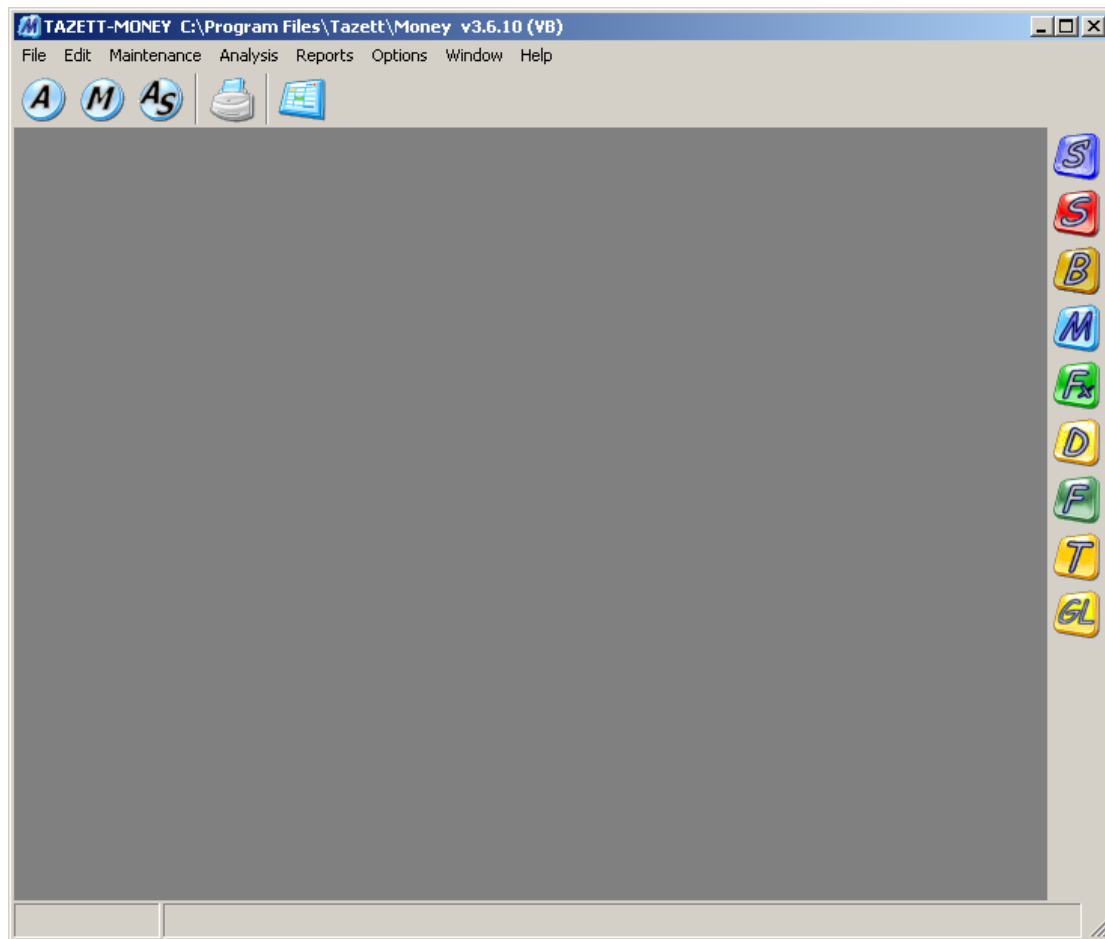
Innholdsfortegnelse:

Hovedmeny	4
Knapper På Menyen	5
A – Knapp	6
M – Knapp	6
AS – Knapp	6
Menyen File	7
Menyen File – Open	8
Menyen File – Open – Account	9
Menyen File – Open – Manual Payment	27
Menyen File – Open – Account Short	32
Menyen File – Open – Auto Payment	34
Menyen File – Open – Accounts Receivable	43
Menyen File – Open – Interest Change	49
Menyen File – Open – Rate Bands	53
Menyen File – Open – Activity	54
Menyen File – Open – Criteria	55
Menyen Analysis	64
Menyen Analysis – Tools – Future Value	65
Menyen Analysis – Tools – Deprecation Of An Asset	66
Menyen Analysis – Tools – How Much Of A Payment	67
Menyen Analysis – Tools – Number Of Periods	68
Menyen Analysis – Tools – Straight Line Deprecation	69
Menyen Analysis – Tools – The Interest Rate	70
Menyen Options	71
Menyen Options – General Setup	71
Menyen Reports	77
Menyen Reports	77
Menyen Reports – Favorites	79
Menyen Reports – Maintain	79
Account Preview (Oversikt)	79
Info Sheet	80
Account Maturity (Konto Løpetid)	83
Risk Table (Risk Tabell)	84
Info Letter (InformasjonsBrev)	85
Loan Agreement (LåneAvtale)	85
Security Report (SikkerhetsRapport)	87
Menyen Reports – Positions	90
Position Report (Beholdningsoversikt)	90
Cash Managment (Likviditetsstyring)	91
Balance (Balanse)	92
Internal Loans (Interne Lån)	92
Restamt (Restbeløp)	93
Net Position (Netto Posisjon)	94
Historic Balance (Historisk Balanse)	95

Annual Report (ÅrsRapport).....	96
Menyen Reports – Transactions.....	99
Transactions (Transaksjoner)	99
Net Transactions (Netto Transaksjoner)	100
Payment List (Betalingsplan)	101
DEPO List (DEPO Liste)	102
Change Record (EndringsPoster)	103
Accounts Receivable (RestanseListe)	104
Due List (ForfallsListe).....	105
Paid Amount (Betalt Beløp).....	106
Receivable and Balance (Utestående og Balanse)	106
Mirror Booking (Logg transaksjoner)	107
General Ledger (HovedBok).....	108
Menyen Reports – Result	110
Receivable interest (Rente Restanse)	110
Unpaid Interest (Ubetalte Renter)	111
Agio/Disagio	112
Menyen Reports – Special.....	114
Graphical Hierarchy (Grafisk Hierarki)	114
Interest Changes (Rente Endringer)	115
Loan Account (DriftsKreditt).....	116
Invoice (Faktura).....	117
Reports - Multi Report.....	118

Hovedmeny

Ved oppstart får man frem et vindu med menyer. Ved å klikke på disse menyene utføres de forskjellige funksjonene som er tilgjengelige i systemet. Man kan i tillegg til mus bruke piltastene for å velge i menyene. Da må 'Alt' tasten først trykkes. Menyen file blir da 'uthevet' og du kan benytte piltastene for å bevege deg til høyre, venstre og ned til undermenyene. Du kan også gå rett på en ønsket meny ved å holde Alt tasten nede mens du trykker inn den bokstaven som er satt med en strek under på den menyen du vil ha frem. For å gå ut av menyen(e) benyttes 'Esc' tasten.



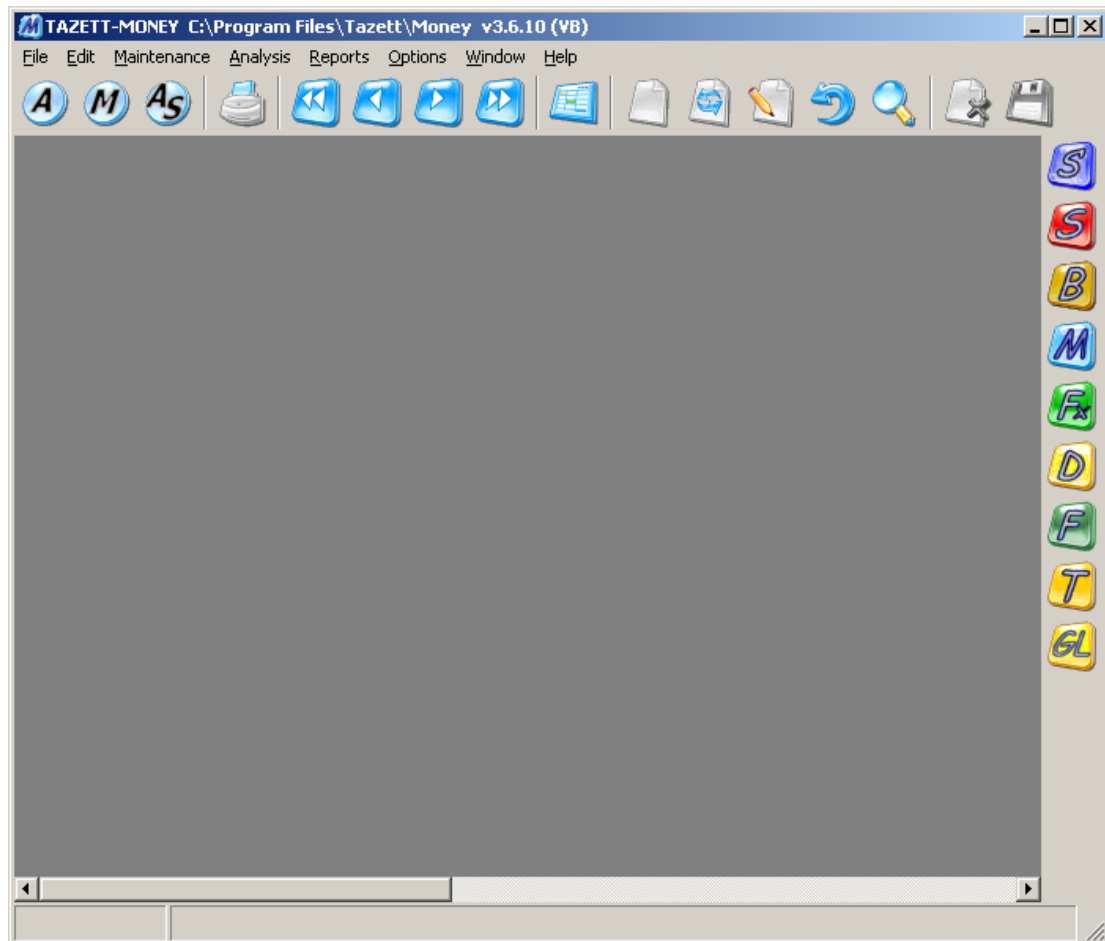
I Tazett Money modulen skaper man kontoen for investorene. Disse kontoene kan senere kobles til de andre modulene i Tazett for å registrere forretningshendelser.

De andre Modulene i Tazett er:

- SERVICE
- STOCKS
- BONDS
- FOREX
- DERIVAT
- TOTAL
- LEDGER

Knapper På Menyen

Registreringsbildene i Tazett systemene er bygd opp på samme måte. Når man åpner et registreringsbilde for en transaksjon kommer det opp en knapperad til dette registreringsvinduet. Denne knapperaden kommer i tillegg til A-knappen, M-knappen, AS-knappen og Print-knappen som ligger der fra før. Knappene ligger slik på skjermbildet:



Nå følger en beskrivelse av knappene som er unike for Money:

A – Knapp



Denne Knappen tar frem Account Maintain vinduet. Dette vinduet blir forklart under kapitlet: 'Menyen File – Open – Account'.

M – Knapp



Denne Knappen tar frem Manual Payment vinduet. Dette vinduet blir forklart under kapitlet: 'Menyen File – Open – Manual Payment'.

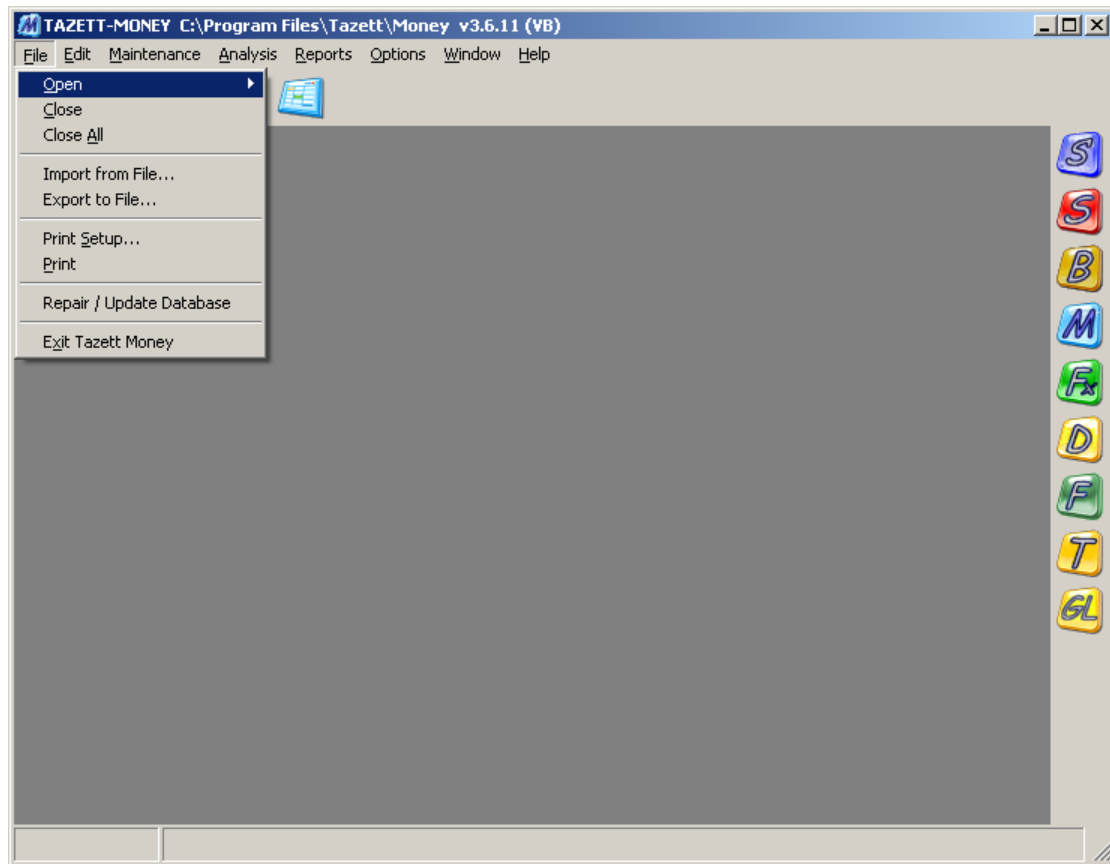
AS – Knapp



Denne Knappen tar frem Account Maintain Short vinduet. Dette vinduet blir forklart under kapitlet: 'Menyen File – Open – Account Short'.

Menyen File

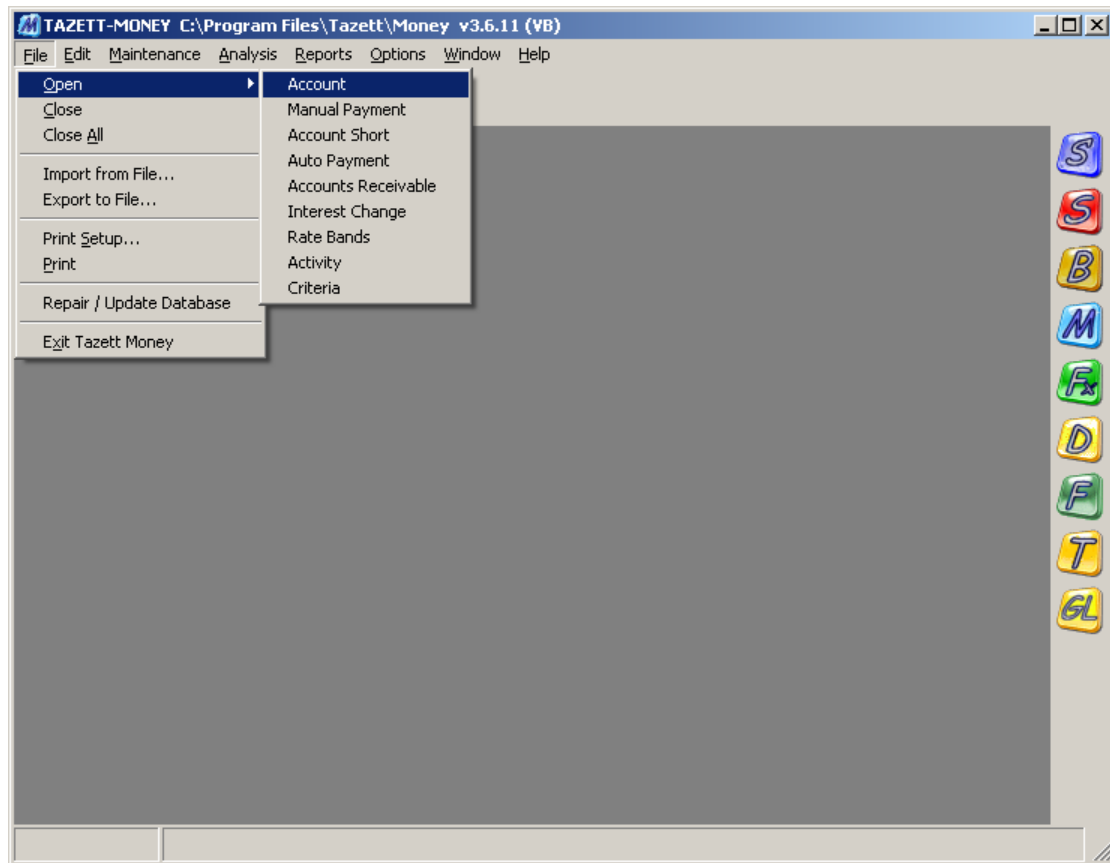
Denne menyen inneholder ni valg:



Nå følger en beskrivelse av disse valgene.

Menyen File – Open

Denne menyen inneholder igjen en undermeny. Dette er en meny for de forskjellige registreringsvinduerne i systemet.



Nå følger en beskrivelse av disse registreringsvinduerne.

Menyen File – Open – Account

Dette er vinduet for vedlikehold av konti. Her registreres all informasjon om de kontiene som brukes.

Ved bruk av flere moduler i Tazett 'puslespillet', vil disse modulene kunne ta i bruk kontiene som er registrert i Money modulen.

De feltene som MÅ fylles ut er satt med uthevet skrift.

Kontobegrepet :

Systemet baserer seg på løsning tilnærmet slik bankene opererer. Enten vi plasserer penger i banken og skal ha renter av det (innskudd/plassering) eller vi låner penger (lån), må vi opprette en konto først. Disse kontiene inneholder en mengde informasjon som blir lagt inn i dette vinduet. Når det betales renter og avdrag registreres det et annet sted og transaksjonen knyttes til konto. Dette gjelder også for endring av rentefot.

Account Maintain vinduet inneholder to 'faner' : **Maintain Values (Required)** og **Optional Values**. Disse vises og beskrives nedenfor.

Maintain Values (Required) – Fanen

Account Maintain

Maintain Values (Required) | **Optional Values**

Investment Account VENTUREKONTO

Account Name Main loans

Ownership

Debtor Code NORDEA
Name Nordea ASA

Creditor Code VENTURE
Name Venture Investor

Guaranty Code
Name

Type Account Avdragsfritt

Portfolio KONTANTER ☐ Account Is Loan

Original Amount 1.000.000,00 ☐ Commodity

Balance 285.450,00 **Interest Paid** 60.082,19

Amortization

Open Date 01.01.2000

Close Date 01.01.2010

Install Date 01.01.2000

Interest Pay Date 01.01.2000

Fixed Interest Date

Balloon Date

Term of Balance 0

Term of Interest 1

Interest

Interest Calculate 365/365

Interest Rate (Open) 3 %

Type Interest Margin 0 %

Betaling sist i perioden

Currency

Currency Account NOK Norske Kroner

Currency Rate 1

Rec. 9 of 9

Nå følger en beskrivelse til alle feltene :

InvestmentAccount

Kontonummer på lån eller plassering. Nummeret kan maksimalt være på 15 posisjoner og man kan benytte både tall og bokstaver. Det er ikke mulig å registrere to konti med like numre. Om det ønskes å bla opp en bestemt kontopost, der kontonummeret er kjent, skriver man kontonummeret i dette feltet og beveger seg vekk fra feltet med tab-tasten. Hvis kontoen eksisterer vil man da få spørsmål om man vil hoppe til denne posten. Om ikke kontonummeret man skriver inn eksisterer fra før, vil du få spørsmål om du vil endre kontonummeret på den aktuelle kontoen. Hvis du velger å endre kontonummeret, vil systemet automatisk endre kontonummeret på de poster i betalingsregisteret(Manual Payment), renteendringsregisteret(Interest Rate), restanseregisteret(Account Receivable) og fleksibel avdragsplanregisteret(Flexible Payment Plan) som har kontonummeret som det ble endret fra.

Om man ønsker å hoppe direkte til en konto, kan man gjøre dette ved å klikke på nedoverpilen i ComboBoksen i Investment Account feltet, og deretter klikke på kontoen i listen som kommer frem. Når man oppretter en ny konto vil det bli lagt til en ny post i betalingsregisteret manual payment, der balanseendringen blir satt til lånesummen og gebyr blir satt til etableringsgebyr.

Account Name

Dette feltet brukes primært for å gruppere forskjellige konti med samme verdi. Det er også verdien fra dette feltet som blir brukt i Symbol Name og ISIN Number i Total. I Manual Payment vil verdien fra dette feltet bli satt i Payment Description.

Debtor Code

Debtor er låntager. Det er parten som betaler renter inn på kontoen. Du oppgir her kortkoden for låntager fra adressemodulen. Du kan velge kortkode fra komboboksen i feltet.

Tilhørende Name til Debtor Code

Hvis låntager finnes som Short Code i adresseregisteret, vil dette blå feltet bli utfylt med navnet fra adresseregisteret når du beveger deg bort fra Debtor Code feltet. Om ikke det finnes får du opp spørsmål om hva du vil lagre det som.

Creditor Code

Kreditor er långiver. Det er parten som mottar renter inn på kontoen. Du oppgir her kortkoden for långiver fra adressemodulen. Du kan velge kortkode fra komboboksen i feltet.

Tilhørende Name til Creditor Code

Hvis långiver finnes som Short Code i adresseregisteret, vil dette blå feltet bli utfylt med navnet fra adresseregisteret når du beveger deg bort fra Creditor Code feltet. Om ikke det finnes får du opp spørsmål om hva du vil lagre det som.

Guaranty Code

Garantist for lånet. Dette er hvem som har garantert for lånet/plasseringen. Du oppgir her kortkoden for garantist fra adressemodulen. Du kan velge kortkode fra komboboksen i feltet.

Tilhørende Name til Guaranty Code

Hvis garantist finnes som Short Code i adresseregisteret, vil dette blå feltet bli utfyllt med navnet fra adresseregisteret når du beveger deg bort fra Guaranty Code feltet. Om ikke det finnes får du opp spørsmål om hva du vil lagre det som.

Type Account

Her legger du inn hvilken type lån det er. Mulighetene er beskrevet under :

1. Serielån

Fast avdrag hver måned. Renter beregnes etter saldo på konto.

2. Annuitetslån

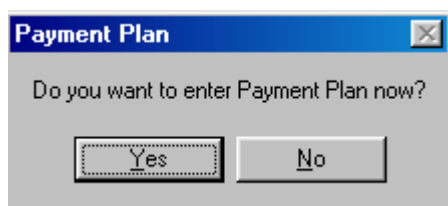
Summen av renter og avdrag konstant hver periode

3. Avdragsfritt

Ingen avdrag betales. Rentebetaling er konstant. Hele lånet nedbetales ved sluttdato.

4. Fleksibel Avdragsplan

Her legger du inn selv når det skal betales avdrag. Etter at denne lånetypen er valgt, vil man få opp et spørsmål om man ønsker å legge inn betalingsplanen nå :



Svarer man nei på dette spørsmålet kan man senere legge inn betalingsplanen ved å velge 'Optional Values' fanen og trykke på knappen 'Payment Plan' (Se side 24 for forklaring). Dersom man svarer ja på dette har man samme utgangspunkt som når man trykker på knappen 'Payment Plan' i fanen 'Optional Values'. (Se side 24 for forklaring). Man har altså muligheter til å legge til, slette eller kopiere balanseendringer i listen.

Slette planlagt balanseendring:

Trykk på Delete knappen for å slette de merkede balanseendringene.

Legge til planlagt balanseendring:

Trykk på add knappen for å legge til en balanseendring i den fleksible avdragsplanen. Først skriver du inn dato for når balanseendringen skal skje, deretter hvor mye balanseendringen er på. Hvis det blir betalt avdrag blir denne verdien negativ. Hvis lånebalansen skal øke blir verdien positiv.

Kopiere planlagt balanseendring:

Trykk på copy knappen for å kopiere avdrag nedover på listen. Dette er nyttig hvis det i en periode skal betales avdrag med jevne mellomrom. For å kopiere et avdrag, må man merke av to avdrag på listen. Perioden på avdragene som blir kopiert er lik differansen mellom datoene for de to merkede postene. Hvis datoen på de to merkede postene starter på samme dag vil perioden bli månedlig, ellers blir perioden lik antall

dager mellom postene. Balanseendringen til hver av de kopierte postene blir lik balanseendringen til den siste merkede posten.

Trykk på OK knappen for å komme tilbake til kontoposten.

Hvis du har bladd til en post som er av denne lånetypen og ønsker å endre avdragsplanen, velger du Fleksibel Avdragsplan fra komboboksen i feltet Type Account, eller skriver inn fire i feltet Type Account.

5. DEPO Tidsinnskudd

Avdragsfritt Depositlån.

6. Leasing

Leieavtalelån.

Etter at denne lånetypen er valgt må man skrive inn sluttsummen for leasinglånet i feltet End Value (som ellers er Payment feltet). Dette er den verdien som lånet skal betales ned til, og man betaler på differansen mellom Original Amount og End Value. Betalingen følger annuitetsprinsippet, man betaler et fast beløp hver periode, der saldo går fra Original Amount til End Value.

7. Kassakreditt

8. Swap

Når du velger denne lånetypen på et lån vil det dukke opp et nytt felt i høyre hjørne i Account Maintain vinduet. Dette feltet kalles **Ref.Account**. Her kan du velge fra en nedreksliste hvilken konto du ønsker å gjøre en 'swap' med.

Portfolio

Porteføljekoden. Denne koden må finnes som et porteføljebegrep i adressemodulen. Det vil la seg gjøre å sette sammen flere lån til en portefølje. Porteføljekoden vil gå igjen i alle Tazett modulene. Man kan velge blant innlagte porteføljekoder fra komboboksen i feltet.

Account Is Loan

Det er forskjell på et lån og en plasseringskonto. Dersom kontoen er en lånekonto skal denne checkboksen krysses av. Er det en plasseringskonto skal denne ikke krysses av.

Original Amount

Originalt lånebeløp. Utgangspunkt for å beregne avdragsplan.

Dersom det er en plasseringskonto, er dette balansen på konto ved Open Date.

Dersom det finnes noen betalingsposter av konto i betalingsregisteret (Manual Payment), kan ikke feltet forandres.

Commodity

Denne checkboksen kan krysses av dersom det er snakk om lån til en vare.

Dersom du krysser av for dette endrer rammeoverskriften Currency seg til commodity:

Original Amount	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Commodity
Balance	<input type="text"/>	Interest Paid <input type="text"/>
Currency		
Currency Account	NOK	Norske Kroner
Currency Rate	1	Get
Commodity		
Original Amount	<input type="text"/>	<input checked="" type="checkbox"/> Commodity
Balance	<input type="text"/>	Interest Paid <input type="text"/>
Commodity Account	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Commodity Rate	<input type="text"/>	Currency Rate NOK 1

Feltene inni rammeoverskriften Commodity vil da være:

Commodity Account

Valutaenhet for varen.

Man kan velge valutakode fra comboboksen i feltet.

Tilhørende blått felt til Commodity Account

Dette feltet blir utfylt med med navnet til valutakoden.

Commodity Rate

Valutakurs for varen.

Currency Rate NOK

Valutakurs i NOK.

Balance

Dette er saldo på konto.

Det er ikke et vanlig input felt i registreringsvinduet. Når kontoen er helt ny, første gang oppe i registreringsbildet, vil Balansen bli satt til Orginalt Lånebeløp (Original Amount). Når man beveger seg bort fra den nye posten vil det bli lagt til en ny post i betalingsregisteret som du har tilgang til under Manual Payment i fra hovedmenyen (Se Innholdsfortegnelse under File – Open – Manual Payment). Etter at konto er etablert vil saldo (Balance) bli justert med manuell og automatisk betaling.

Interest Paid

Betalte renter på konto.

Dette er ikke noe inputfelt men ren opplysning. Manuell og Automatisk betaling vil oppdatere dette feltet. (For Manual Payment og Auto Payment se Innholdsfortegnelsen under File – Open – Manual Payment og File – Open – Auto Payment).

Currency Account

Valutaenhet for lånevaluta.

Hvis lånet tas i norske kroner, vil dette feltet bli NOK.

Man kan velge valutakode fra comboboksen i feltet.

Tilhørende blått felt til Currency Account

Dette feltet blir utfylt med med navnet til valutakoden.

Currency Rate

Valutakurs ved opptak av lånet.

Dersom lånet tas i den lokale valuta, vil dette feltet bli 1. (Se Get Knapp nedenfor)

Get Knapp

Om man ønsker å hente opp kursen fra valutaregisteret kan man trykke på Get Knappen. Det er viktig at man da først har vært i adressemodulen og oppdatert valutakursene.

Open Date

Datoen for når konto ble åpnet/lån startet å løpe

Close Date

Dato for når konto skal avslutte.

For serielån vil dette være den dato siste avdrag skal betales, hvis ikke balansen på konto er endret slik at lånetiden blir forlenget eller forkortet.

Install Date

Dato for når avdrag skal starte sin beregning.

For serielån beregner systemet tiden mellom Install Date og Close Date som løpetid for avdragsdelen av lånet. Tiden mellom Open Date og Install Date er hvor lenge lånet er avdragsfritt.

Vær oppmerksom på at dette ikke samsvarer med dato for første avdragsbetaling. Derimot fastsetter denne dato utgangspunkt for avdragsdatoene.

Eksempel på bruk av "Install Date" :

Lånet tas opp 1.jan.01 med to års avdragsfrihet, deretter 10 år med avdrag.

Open Date er 1.jan.01, Install Date er 1.jan.03 og Close Date er 1.jan.13.

Det er månedlige betalinger (DVS at Term Of Balance er 12) .

Siden det startet å beregne avdrag 1.jan.01 vil første betalingen bli 1.feb.01, deretter hver måned frem til 1.jan.13, til sammen 120 avdrag.

Interest Pay Date

På denne dato starter renteberegningen.

Dersom det første året av et lån skal være rentefritt, vil denne datoen bli ett år etter Open Date. Alle videre rentebetalinger benytter denne dato som utgangspunkt for beregninger.

Eksempel på bruk av "Interest Pay Date" :

Settes dato til 15.jan.01 og det er månedlige betalinger, vil systemet beregne renter med dato 15. i hver måned, og første rentebetaling blir 15.feb.01.

Fixed Interest Date

Fastrentedato på konto.

Denne indikerer hvilken dato renten på lånet er ”frosset” frem til. I Interest Change vinduet er det ikke mulig å legge inn renteendringer på en dato som er før Interest Change. (Dersom endring er satt på en fastrentekonto i Interest Change, vil denne endringen bli ignorert.)

Balloon Date

Dette er dato for ballong betaling.

Ballonglån er en spesiell måte å finansiere prosjekter på og benyttes mye innen shipping. Hvis dette feltet er utfylt, vil det på fremtidige betalingsrapporter vises at resten blir nedbetalt på denne dato (Hvis ikke balanse ved ballongdato allerede er 0).

Term Of Balance

Her settes hvor mange ganger i året det skal betales avdrag.

Mulighetene som er tilgjengelig kan fås frem fra comboboksen til feltet.

Mulighetene er :

- 1 - Årlig avdrag
- 2 - Hvert Halvår
- 3 - Hver 4. måned
- 4 - Kvartalsvis
- 6 - Annenhver måned
- 12 - Månedlig avdrag

Term Of Interest

Her settes hvor mange ganger i året det skal betales renter.

Mulighetene som er tilgjengelig kan fås frem fra comboboksen til feltet.

Disse er de samme som ”Term Of Balance”(se ovenfor).

For lånetypene Annuitetslån og Leasing blir ”Term Of Interest” lik ”Term Of Balance”

Interest Calculate

Måte for hvordan renten skal beregnes.

Det er fire varianter å velge mellom. Ved å skrive inn tallkoden mellom 1 og 4 i feltet vil du få opp valgkoden for tallkoden:

- 1 – 365/365 – Det tas hensyn til antall dager pr. måned, og 365 dager pr år.
- 2 – 360/365 – Det regnes 30 dager pr. måned, men 365 dager pr år.
- 3 – 365/360 – Det tas hensyn til antall dager pr. måned, men 360 dager pr år.
- 4 – 360/360 – Det regnes 30 dager pr. måned, og 360 dager pr år.

Interest Rate (Open)

Ved oppretting av ny konto, vil dette være rentefoten fra Interest Pay Date.

Beregning av rente fra Interest Pay Date vil basere seg på summen av Interest Rate og Margin. Hvis du vil endre rentefoten til lånet etter Interest Pay Date, må du gjøre det under Interest Change. (Se Innholdsfortegnelse under : File – Open – Interest Change)

Margin

Rentemargin.

Her setter du inn marginen som skal legges til rentefoten. Marginen er rentemarginen mellom innlån og utlån som kreditor har. Dette blir summert til Interest Rate ved beregning av renter fra Interest Pay Date, og summert til New Interest fra renteendringsregisteret ved senere renteendringer. Dersom margin er satt bør Interest Rate være rentefoten som kreditor har på sitt lån av valuta.

Type Interest

Når i perioden renten skal betales, først eller sist.

Renten kan bare betales først på Annuitetslån og Leasing uten renteendringer og innlagte fremtidige betalinger.

Optional Values – Fanen

Denne benyttes primært av de som bruker Money som utlånssystem.

Strategy

Kan sette sammen flere lån til en strategi. Man legger her inn det strateginavnet. (Rapporter kan senere sorteres på dette feltet).

Activity

Her kan du velge fra comboboksen hvilken status eller posisjon lånet har. Eksempler kan være Låneforslag, Løpende Lån, Til Behandling etc.

Disse activity elementene kan defineres som du selv vil i Activity vinduet. (Se Innholdsfortegnelse under File – Open - Activity).

(Rapporter kan senere sorteres på dette feltet)

Text Field

Her kan du legge inn tekst som forklaring til lånet.

Rate Band

Her kan du velge mellom de Rate Band du selv har lagt inn. (For å legge inn Rate Band se Innholdsfortegnelse under Meny File – Open – Rate Bands). Dersom du ikke har lagt inn noe her kan du velge Default.

Risk

Her angis lånets sikkerhet i prosent. Hvis det er helt sikkert at lånet blir tilbakebetalt blir verdien i feltet 100%. Det motsatte gir 0%.

En egen RISK rapport viser risikoen på de forskjellige lånene.

Last Interest Date

Siste dato det ble betalt renter på.

Balance Last

Balansen på kontoen på dagens dato.

Payment Method

Her bestemmes om transaksjonen skal betales automatisk ved automatisk kontotrekk, eller ved utsendelse av faktura.

Dette kan brukes i Auto Payment til å velge at bare kontoene som skal betales med faktura skal beregnes, og deretter vises som faktura. (Se Innholdsfortegnelse under File – Open – Auto Payment).

Add Interest To Balance

Om du krysser av denne checkboksen sier du at du skal legge til rentene på balansen når en transaksjon blir utført.

OverDue Interest

Her registreres morarenteprocenten som det skal beregnes morarenter av på purringer på ubetalte fakturaer.

Estimate Next Payment Knapp

Denne er for estimering av neste betaling. Når denne knappen trykkes kommer det opp et vindu som viser neste betaling på kontoen. Der er informasjon om dato for betalingen, balansen etter betalingen, hvor mye som er renter av betalingen, hvor mye gebyr som blir betalt, hvor mye straffegebyr er på, og til slutt hvor mye den totale summen er på. Se eksempel :



Money

Next Estimated Payment on Account :

Pay Date :
29.06.02

Balance Change :
13.500.000,00

Interest Pay :
762.393,75

Fee Payment :
0,00

Penal Fee :
0,00

Total Amount :
14.262.393,75

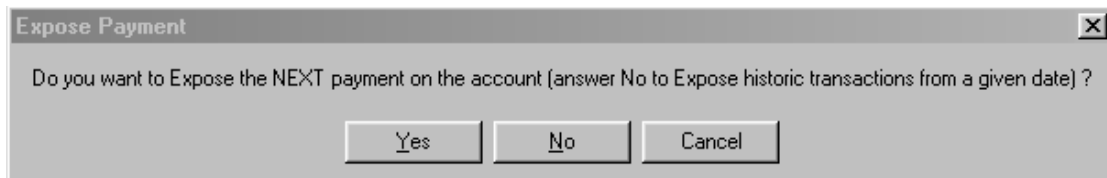
OK

Expose Payment Knapp



Expose Payment

Denne er for å utsette en betaling. Du får opp følgende skjermbilde med spørsmål om du vil utsette den neste betalingen på kontoen :

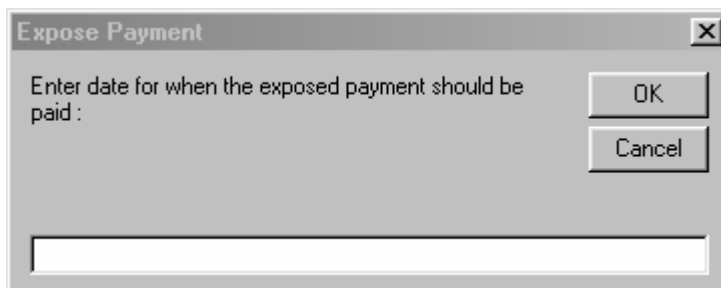


Expose Payment

Do you want to Expose the NEXT payment on the account (answer No to Expose historic transactions from a given date) ?

Yes No Cancel

Svar nei for å sette en dato for når den utsatte betalingen skulle vært betalt :



Expose Payment

Enter date for when the exposed payment should be paid :

OK

Cancel

Skriv inn datoen for når den utsatte betalingen skulle vært betalt. Trykk på OK knappen og du må da skrive inn dato for når den utsatte betalingen ble betalt. Dette endrer da på transaksjonen.

Svar Cancel om du ikke ønsker å gjøre noe.

Dersom du svarer ja til dette får du spørsmål om datoen når du ønsker betalingen skal utsettes til :

Da skriver du inn datoen du ønsker at betalingen skal skje. Når du trykker på OK knappen vil du få opp en melding om at end date på lånet har endret seg.

Transnumber Class

Her legger du inn hvilken transaksjonsnummer klasse den skal tilhøre.

Reduced Payment

Her settes default resultatet av Manual Payment. Kan velge mellom Reduced Payment eller som nedenfor Reduced Amortization Time.

Reduced Amortization Time

Her settes default resultatet av Manual Payment. Kan velge mellom Reduced Amortization Time eller som ovenfor Reduced Payment .

Term Of Interest Booking

Her settes hvor mange ganger i året det kan endres på renten.

Initial Fee

Her skriver du inn etableringsgebyr eller startkostnader. Beløpet må være i samme valuta som lånevaluta. Hvis feltet er mellom 0 og 1, vil det bli beregnet en valutaverdi på en prosentdel av det originale lånebeløpet, ellers vil det bli et valutabeløp.
Eks : 200 = 200 NOK, 0.05 = 5% av Original Amount.

Transaction Fee

Transaksjonskostnader i beløp. Beløpet må være i samme valuta som rente-og avdragsbetaling. Transaksjonskostnaden knyttes til enhver betaling. Faller renter og avdrag ulikt i tid vil transaksjonskostnadene følge begge.

Hvis feltet er mellom 0 og 1, vil det bli beregnet en valutaverdi på en prosentdel av det originale lånebeløpet, ellers vil det bli et valutabeløp.

Eks : 200 = 200 NOK, 0.05 = 5% av Original Amount.

Penal Fee

Straffegebyr som vil settes på hver purring på betaling av renter, avdrag og gebyr for debitor til konto. Penal Fee feltet på hver betalingspost for lånet i Manual Payment (Se Innholdsfortegnelse under File – Open – Manual Payment), vil bli summert med verdien i dette feltet for hver purring på betalingen.

Valuation Price

Her legger du inn takserings pris.

Security Percent

Her legger du inn sikkerhetsprosenten.

Payment

Dersom du vet hvor mye du skal betale i avdrag for hver betaling legger du det inn her. Når du flytter deg fra dette feltet vil systemet spørre om du vil oppdatere kontoen ut i fra de beregninger som blir gjort med det beløpet du la inn.

Day Rate

Kryss av her dersom du ønsker dagens rentefot.

Tilhørende blått felt til Day Rate

Her kommer dagens rentefot for kontoen. Denne verdien er summen av rentefoten fra Interest Rate tabellen og Margin fra kontoen. Hvis det ikke har vært noen renteendringer for konto blir verdien summen av Interest Rate(Open) og Margin fra konto.

Info Knapp

Ved å klikke på denne knappen får du frem en liste over opplysninger på konto som ikke står i skjermbildet. Man kan her lese når renter ble betalt sist og hva som var balanse etter siste rentebetaling.

Når man trykker på info knappen oppdateres verdiene i listen for konto. For å ta vekk listen trykk på OK knappen nedenfor.

Internal Rate (blått felt)

Intern renten(Effektiv Rente)

Denne beregnes automatisk av systemet. Betalingsstrømmen for det første året av lånet neddiskonteres, gebyrer blir innkludert og internrenten finnes. Dette feltet blir beregnet når man kjører rapporten Account Preview (Konto Oversikt) eller man trykker på Calc knappen ved siden av feltet(Beskrevet under).

Calc Knapp ved siden av Internal Rate

Denne knappen beregner den effektive renten på kontoen. Den effektive renten avhenger av Day rate. Dersom Day Rate er kryssset av vil effektiv rente beregnes etter dagens rentefot. Dersom den ikke er kryssset av vil Effektiv Rente beregnes etter Interest Rate (open) som blir satt i Account Maintain vinduet i Maintain Values (Required) fanen.

Duration

Ikke i bruk.

Calc Knapp ved siden av Duration

Ikke i bruk.

Set In Criteria Knapp

Denne setter kriterie for lånet. Når du trykker på denne vil dette lånet da være det som blir tatt med på rapporten.

Payment Plan Knapp

Payment Plan

Her kan du legge inn en betalingsplan. Dette gjelder når du har en konto av typen Fleksibel avdragsplan. Når du trykker på denne knappen dukker det opp fem nye knapper på siden :

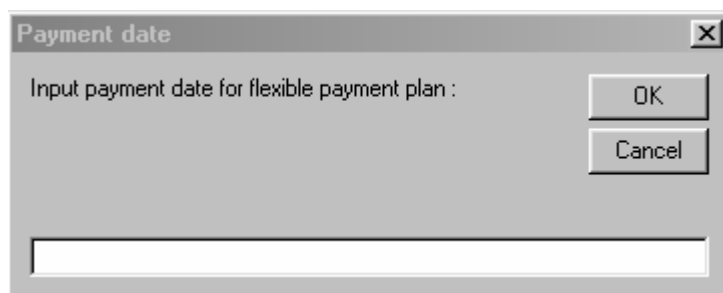
Delete
Add
Change
Copy
OK

Delete Knappen

Med denne kan du merke en betaling på betalingsplanen og slette betalingen.

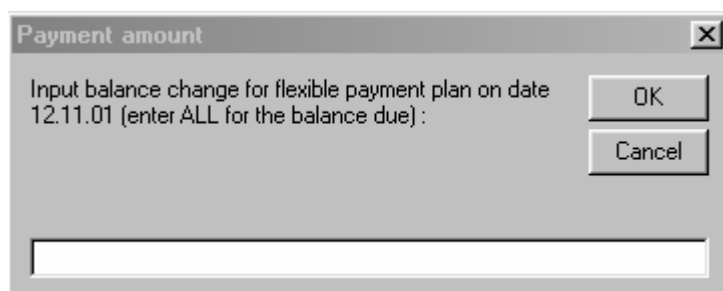
Add Knappen

Denne brukes for å legge til en ny betaling der du legger du inn datoen for den fleksible avdragsplanen :



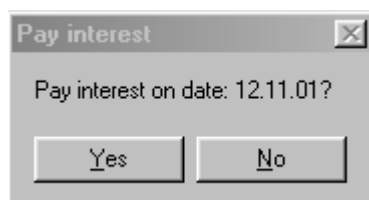
A dialog box titled "Payment date" with a close button (X) in the top right corner. The text inside says "Input payment date for flexible payment plan :". Below the text is a large empty text input field. To the right of the input field are two buttons: "OK" and "Cancel".

Så blir du bedt om å legge inn balanseendringen på den betalingsdatoen :



A dialog box titled "Payment amount" with a close button (X) in the top right corner. The text inside says "Input balance change for flexible payment plan on date 12.11.01 (enter ALL for the balance due) :". Below the text is a large empty text input field. To the right of the input field are two buttons: "OK" and "Cancel".

Så får du spørsmål om du ønsker å betale renter på den datoen :

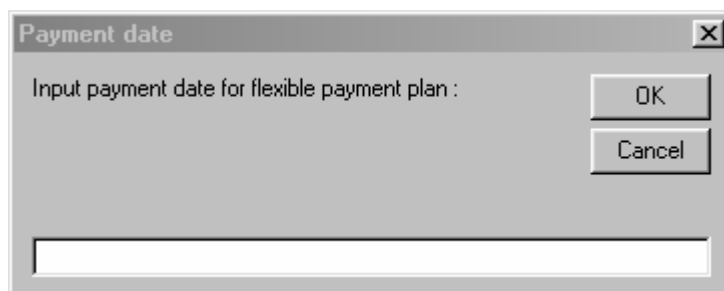


A dialog box titled "Pay interest" with a close button (X) in the top right corner. The text inside says "Pay interest on date: 12.11.01?". Below the text are two buttons: "Yes" and "No".

Svarer du ja til dette legges det til på planen at renter betales på denne datoen.

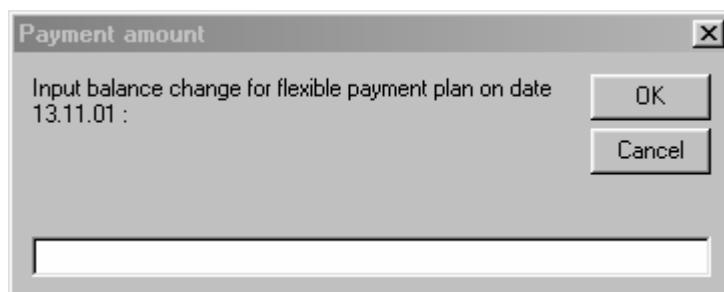
Change knappen

Med denne kan du endre på en betaling. Du merker den betalingen du ønsker å endre ved å trykke på betalingen med musetasten. Da vil du få opp følgende skjermbilde :



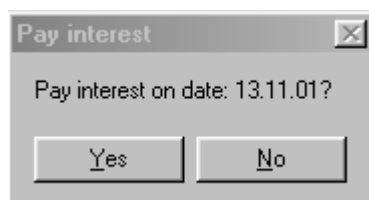
A dialog box titled "Payment date" with a close button (X) in the top right corner. The text inside says "Input payment date for flexible payment plan :". Below the text is a large empty text input field. To the right of the input field are two buttons: "OK" and "Cancel".

Her legger du inn betalingsdato for den betalingen du ville endre på. Når du har trykket OK her vil du få opp følgende skjermbilde:



A dialog box titled "Payment amount" with a close button (X) in the top right corner. The text inside says "Input balance change for flexible payment plan on date 13.11.01 :". Below the text is a large empty text input field. To the right of the input field are two buttons: "OK" and "Cancel".

Her legger du inn avdraget for den betalingen du ville endre på. Når du har trykket OK her vil du få opp følgende skjermbilde:



A dialog box titled "Pay interest" with a close button (X) in the top right corner. The text inside says "Pay interest on date: 13.11.01?". Below the text are two buttons: "Yes" and "No".

Det er et spørsmål om du vil betale renter på den datoen du har endret betalingen til.

Copy knappen

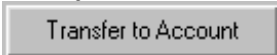
Her kan du merke og kopiere en betaling. Du må merke to betalinger for å kopiere nedover.

OK Knappen

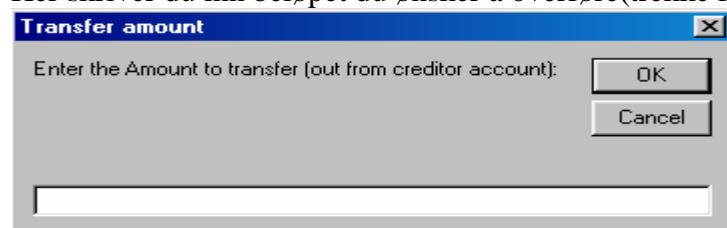
Her lukker du betalingsplanen.

Knappene nederst i vinduet :

Transfer To Account Knapp

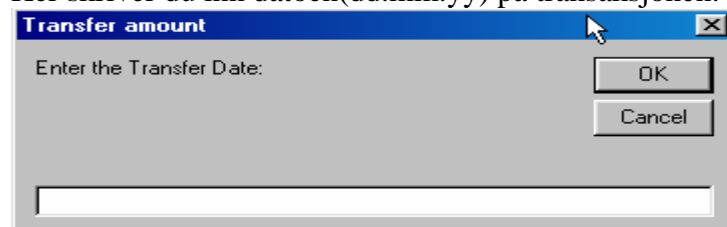
 Med denne knappen kan du overføre penger mellom ulike konti. Du kan overføre fra/til konti som har ulik valuta der du bestemmer hvilken valuta beløpet skal overføres i. Når du har funnet frem kontoen som du ønsker å overføre fra trykker du på 'Transfer To Account' knappen. Følgende skjermbilder dukker da opp og data må legges inn :

Her skriver du inn beløpet du ønsker å overføre(trekke fra konto). Trykk på OK :



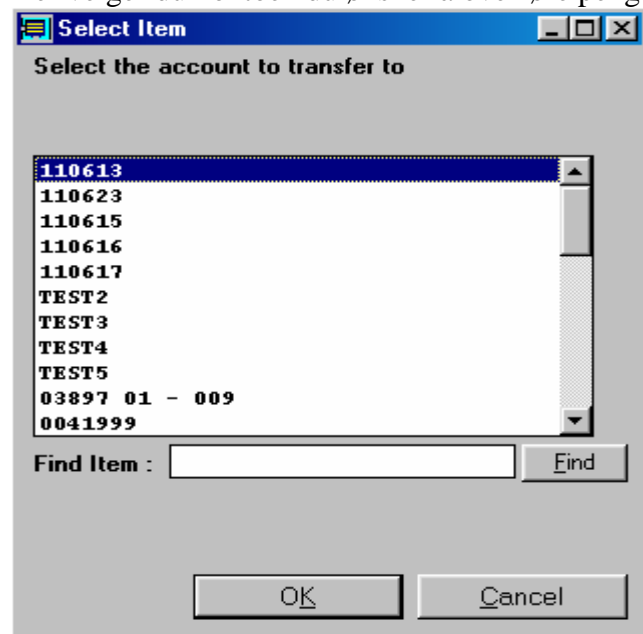
A dialog box titled "Transfer amount" with a close button (X). It contains the text "Enter the Amount to transfer (out from creditor account):" followed by a text input field. To the right of the input field are two buttons: "OK" and "Cancel".

Her skriver du inn datoen(dd.mm.yy) på transaksjonen. Trykk på OK :



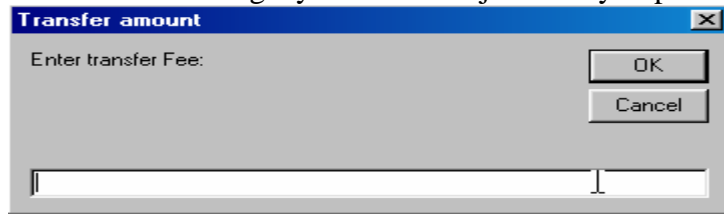
A dialog box titled "Transfer amount" with a close button (X). It contains the text "Enter the Transfer Date:" followed by a text input field. To the right of the input field are two buttons: "OK" and "Cancel".

Her velger du kontoen du ønsker å overføre pengene til. Trykk på OK :



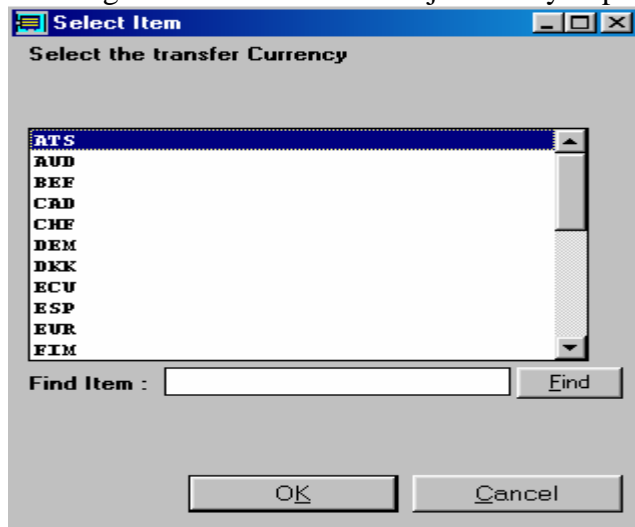
A dialog box titled "Select Item" with standard window controls (minimize, maximize, close). It contains the text "Select the account to transfer to" above a list box. The list box contains the following items: 110613, 110623, 110615, 110616, 110617, TEST2, TEST3, TEST4, TEST5, 03897 01 - 009, and 0041999. Below the list box is a "Find Item" section with a text input field and a "Find" button. At the bottom of the dialog are two buttons: "OK" and "Cancel".

Her skriver du inn gebyr for transaksjonen. Trykk på OK :



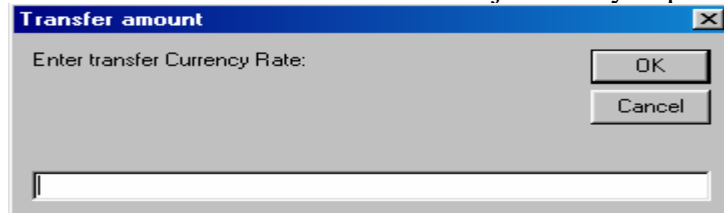
A dialog box titled "Transfer amount" with a close button (X). It contains the text "Enter transfer Fee:" and a text input field. To the right of the input field are two buttons: "OK" and "Cancel".

Her velger du valuta for transaksjonen. Trykk på OK :



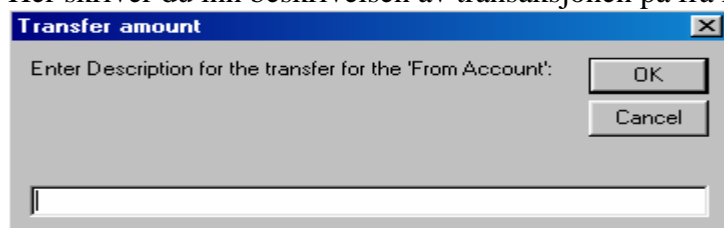
A dialog box titled "Select Item" with a close button (X). It contains the text "Select the transfer Currency". Below this is a list box containing the following currency codes: ATS, AUD, BEF, CAD, CHF, DEM, DKK, ECU, ESP, EUR, and FIM. Below the list box is a text input field labeled "Find Item :" and a "Find" button. At the bottom of the dialog are "OK" and "Cancel" buttons.

Her skriver du inn kursen for transaksjonen. Trykk på OK :



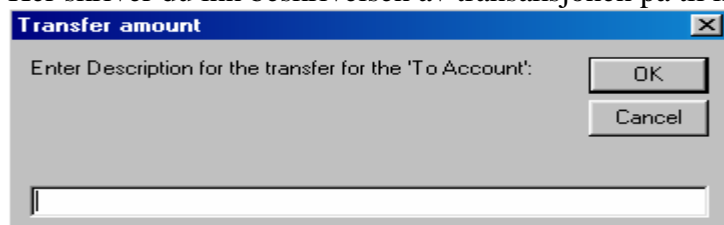
A dialog box titled "Transfer amount" with a close button (X). It contains the text "Enter transfer Currency Rate:" and a text input field. To the right of the input field are two buttons: "OK" and "Cancel".

Her skriver du inn beskrivelsen av transaksjonen på fra kontoen. Trykk på OK :



A dialog box titled "Transfer amount" with a close button (X). It contains the text "Enter Description for the transfer for the 'From Account':" and a text input field. To the right of the input field are two buttons: "OK" and "Cancel".

Her skriver du inn beskrivelsen av transaksjonen på til kontoen. Trykk på OK :



A dialog box titled "Transfer amount" with a close button (X). It contains the text "Enter Description for the transfer for the 'To Account':" and a text input field. To the right of the input field are two buttons: "OK" and "Cancel".

Du vil nå kunne se at balansen på de to konti er oppdatert.

Renewal Account Knapp

Renewal Account

Denne benyttes for å fornye lånet i den aktuelle posten.

Man vil få spørsmål om lånets nye betingelser:

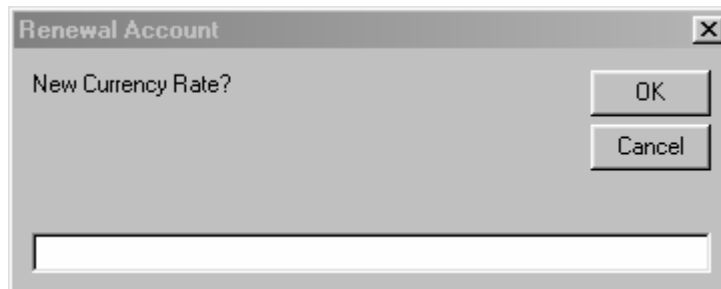
1. Renewaldate



A screenshot of a 'Renewal Account' dialog box. The title bar says 'Renewal Account' with a close button. The main area contains the text 'Renewal Date?'. To the right of the text are two buttons: 'OK' and 'Cancel'. Below the text is a large empty text input field.

Her legges inn dato for når lånet skal fornyes fra. (Cancel for å avbryte)

2. New Currency Rate



A screenshot of a 'Renewal Account' dialog box. The title bar says 'Renewal Account' with a close button. The main area contains the text 'New Currency Rate?'. To the right of the text are two buttons: 'OK' and 'Cancel'. Below the text is a large empty text input field.

Her angir du den nye valutakursen til lånet.

3. New Interest Rate



A screenshot of a 'Renewal Account' dialog box. The title bar says 'Renewal Account' with a close button. The main area contains the text 'New Interest Rate?'. To the right of the text are two buttons: 'OK' and 'Cancel'. Below the text is a large empty text input field.

Her legges den nye rentefoten for lånet inn. Dette blir lagt til i renteendringstabellen med fornyelsesdatoen.

4. Transfer Agio/Disagio to General Ledger

Valutagevinsten /Tapet som nå blir realisert, kan velges å overføres til hovedbok nå.
Dette spørsmålet kommer opp bare dersom Update Ledger er valgt under Options.
(Se Innholdsfortegnelse under: Menyen – Options – General Setup)

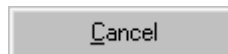
5. Sort By

Her velger du om comboboksene Debtor, Creditor og Guaranty skal sorteres etter kortkoden fra adresseregisteret, eller navnet fra Adresseregisteret.

6. Update to Ledger

Så snart en konto er registrert, og man har valgt overføring til General Ledger i options (Se Innholdsfortegnelse under: Menyen – Options – General Setup), vil man få spørsmål om transaksjonene for det nye lånet skal overføres til General Ledger. Lånesummen og etableringsgebyr blir da lagt til som hovedboksposter for debitor og kreditor.

Cancel Knapp



Denne går tilbake til hovedmenyen.

Menyen File – Open – Manual Payment

Dette er vinduet er en manuell mulighet for å legge inn betaling av renter, avdrag og terminkostnader. Det er ingen utregning av renter i denne funksjonen. Man kan i dette vinduet bla mellom alle transaksjoner som har skjedd på de forskjellige konti. Alle de postene som ligger her er transaksjoner som har skjedd eller skal skje (fremtidige betalinger).

Når du har lagt inn all informasjon og beveger deg til en ny transaksjon, vil den registrerte informasjonen bli oppdatert på konto.

Manual Payment

Transnumber: 10000189

Investment Account: VENTUREKONTO

Debtor: NORDEA, Creditor: VENTURE, Portfolio: KONTANTER

Source Information: Transnumber: 100145, Module: Stocks, Table: , Counterpart: DEF

Pay Date: Today, 08.08.2004, Fee: 0,00, Penal Fee: 0,00

Interest: 0,00, Pay Currency: NOK, Calc Last: 01.01.2002, Norske Kroner, Interest Uncalced

Balance Change: -3.300,00, Currency Rate: 1, Get

Text Field: Amount: 3.300,00, Paid Amount: 0,00, All, Update

Up/Down Writing: 100 NO.DEF from 100 to 67, Trans Date: 08.08.2004

Payment Description: Bank Account Nordea

Status: TAZETT-STOCKS-UP/DOWN WRITING-100145, Balance Account: 285.450,00 NOK, New Balance: 285.450,00 NOK

Result of Manual Payment: ☐ Reduced Amortization Time, ☒ Reduced Payment, General Ledger Voucher: , Include In Profit: ☐

Rec: 123 of: 128, Save Record, Cancel

Manual Payment

Transnumber

Transaksjonsnummeret til betalingen.

Investment Account

Konto for hvilket lån/plassering som skal betales.

Hvis du ønsker å hoppe til transaksjonene av en bestemt konto, kan du skrive inn kontonummeret og trykke TAB tasten, eller velge fra comboboksen. Da vil alle transaksjonene for den ønskelige kontoen vises.

Dersom du ønsker å registrere en ny transaksjon på et kontonummer må du først trykke på 'New-knappen' og deretter skrive inn kontonummeret og trykke TAB tasten, eller velge fra comboboksen.

Investment Account feltet kan ikke forandres til et annet kontonummer. Hvis du vil slette kontoen må du klikke på Slett Knappen.

NB! Når du sletter en transaksjon som faktisk er fakturert og betalt, vil ikke balansen på kontoen være riktig i henhold til det som er blitt betalt på konto.

Debtor

Opplysning om hvem som er debitor til transaksjonen.

Du kan søke etter en bestemt debitor ved å trykke på kikkerten. (Se Innholdsfortegnelse under Knapper på Menyen – Find Knapp)

Creditor

Opplysning om hvem som er kreditor til transaksjonen.

Du kan søke etter en bestemt kreditor ved å trykke på kikkerten. (Se Innholdsfortegnelse under Knapper på Menyen – Find Knapp)

Portfolio

Opplysning om hvilken portefølje transaksjonen er knyttet opp mot.

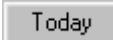
Pay Date

Betalingsdato.

Dette er datoen for når transaksjonen skjedde.

Hvis du endrer dato på en transaksjon slik at den er etter siste rentebetalingsdato for kontoen, vil siste rentebetalingsdato for konto oppdatere seg.

Today Knapp

 Setter dagens dato i Pay Date feltet.

Fee

Transaksjonsgebyr for betalingen. Denne verdier er positiv hvis gebyret er en utgift for debitor.

Penal Fee

Kumulativ eller oppsamlet straffegebyr for transaksjonen. Hver gang det blir sendt ut en purring hvor denne transaksjonen er tatt med, vil feltet hente opp et straffegebyr og legge til dette. Dette straffegebyret blir satt i Account. (Se Innholdsfortegnelse under Menyen - File - Open - Account) .

Interest

Rentebeløp i valuta i feltet Pay Currency(Se nedenfor).
 Rentebeløpet vil bli akkumulert inn i Paid Interest på konto.
 Hvis det ikke var rentebeløp i feltet ved opphenting av posten, og det er blitt skrevet inn et rentebeløp, samt at datoen for transaksjonen er etter siste rentebetalingsdato, vil siste rentebetalingsdato oppdatere seg på kontoen.

Pay Currency

Koden for betalingsvaluta.

Hvis transaksjonsbeløpet, renter, balanse endring og gebyr er i NOK blir dette feltet NOK. Du får kun endre på valutaen på en transaksjon dersom konto er i 'base currency'(kurs lik 1). Hvis du vil velge en annen valuta kan dette gjøres i comboboksen(Denne er da disabled om dette ikke er lov). Betalingsfeltene vil oppdateres automatisk ved valg av ny valuta. Systemet vil bruke dagens kurs på den nye valutaen til posten ved omgjøring av verdien i feltene.

Hvis posten skal bli tatt med i utregning av Agio/Disagio rapporten (Se Innholdsfortegnelse under Menyen Reports – Agio/Disagio), må Pay Currency være lik Currency Account fra kontoen.

Currency Rate

Valutakurs på Pay Currency valuta ved transaksjonsdato.

Denne verdien ligger til grunnlag ved beregning av Agio/Disagio rapporten. (Se Innholdsfortegnelse under Menyen Reports – Agio/Disagio). Hvis kursen er lavere enn Currency Rate på kontoen (Kurs ved Lånstart), vil posten utrette en Agio, ellers vil posten utrette en Disagio. Kursen til Base Currency (Lokal Valuta) er 1.

Balance Change

Saldoendring.

Positive beløp øker saldo på konto mens negative beløp reduserer saldo på konto.

Hvis det blir betalt vanlig avdrag på lån, blir altså denne verdien negativ.


Balanseendringen oppgis i valutaen som er gitt i Pay Currency.

Hvis posten skal bli tatt med i utregning av Agio/Disagio rapporten (Se Innholdsfortegnelse under Menyen Reports – Agio/Disagio), må Pay Currency være lik Currency Account fra kontoen.

NB! Hvis du endrer Balance Change på en transaksjon som er fakturert og betalt, vil ikke balansen på konto være riktig i henhold til det som er blitt betalt på konto.

Alle postene som kommer frem her er poster som faktisk er betalt. Man kan også legge inn betalingsposter femover i tid.

Get Knapp

 Denne knappen brukes for å få frem valutakurs som var den datoen som er satt på transaksjonen(Pay Date).

Amount(blått felt)

Her vises saldoendringen.

Er dette beløpet positivt reduseres saldo på konto(Balance change forklart ovenfor er da negativ). Er dette beløpet negativt øker saldo på konto(Balance change forklart ovenfor er da positiv). Hvis det blir betalt vanlig avdrag på lån, blir altså denne verdien positiv.

Paid Amount

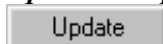
I dette feltet kommer det frem hvor mye som er blitt betalt av den aktuelle transaksjonen. Dette feltet bør helst ikke oppdateres i dette skjermbildet, hvis man ikke ønsker å overstyre restansesystemet.

All Knapp



Klikk på All Knappen hvis du ønsker å sette hele beløpet på transaksjonen som paid.

Update Knapp



Denne knappen brukes kun dersom saldo i kontobildet ikke stemmer overens med saldo basert på summen av alle transaksjonene. Dette kan skje dersom det er kommet inn transaksjoner fra eksterne systemer som ikke har oppdatert saldo feltet.

Text Field

Her skriver du inn tekstforklaring/bemerkninger for transaksjonen.

Payment Description

Her velger du/skriver inn betalingstype for transaksjonen. Verdien i dette feltet kan også gi grunnlag for kontoplan i Ledger. Dette vil være verdien i Stock Name feltet i Total. Feltet blir hentet fra Account Name fra konto på nye poster.

Trans Date

Dato for transaksjonen.

Status

I dette feltet vil det komme frem en tekst som beskriver hvor betalingsposten stammer fra.

Noen eksempler på verdier som feltet kan ha:

TAZETT-MONEY-LOAN-AMOUNT =Lånesum fra Account

TAZETT-MONEY-AUTO-PAYMENT =Automatisk betalingspost fra Auto Payment

TAZETT-MONEY-MANUAL =Post opprettet i Manual Payment vinduet

TAZETT-STOCKS-BUY 12345 =Post fra Aksjekjøp i FS

TAZETT-STOCKS-SALE 12345 =Post fra Aksjesalg i FS

Alle som har valutatransaksjoner , vil kunne overføre valutabeløp til Manual i Tazett Money

Balance Account

I dette feltet vises balansen på kontoen i Investment Account. Denne verdien er med Balance Change fra posten i skjermbildet slik det var når posten ble hentet opp.

Pre Paid Amount

I dette feltet vises forhåndsbetalt beløp på konto.

New Balance

I dette feltet vises balansen på kontoen i Investment Account. Denne verdien er med Balance Change fra posten i skjermbildet etter eventuelle endringer i Balance Change. Feltet indikerer da balansen på konto med fremtidige betalinger.

Reduced Amortization Time

Viser om resultat av Manual Payment er redusert tilbakebetalingstid eller redusert betaling.

Reduced Payment

Viser om resultat av Manual Payment er redusert betaling eller redusert tilbakebetalingstid.

General Ledger Voucher

Bokføringsnummer.

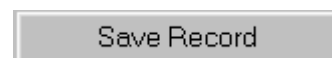
Include In Profit

For beregning av avkastning.

Denne brukes på poster som manuelt legges inn (i Manual Payment) dersom posten skal påvirke avkastningen . Dersom posten er ren innskudd/uttak skal denne ikke krysses av.

Knappene nederst i vinduet :

Save Record Knapp



Her lagres betalingen.

Cancel Knapp



Tilbake til hovedmenyen.

Menyen File – Open – Account Short

Dette er vinduet for å enkelt kunne registrere en konto. Dette gjelder f.eks. dersom en skal registrere en konto for et fond. Disse feltene er det minimale du kan registrere for en konto så her må alle feltene fylles ut. I tillegg blir det satt noen default verdier på kontoen som er nødvendig for systemet. Disse blir beskrevet nedenfor.

The screenshot shows the 'Account Maintain Short' window. It includes the following fields and sections:

- Investment Account:** A dropdown menu.
- Ownership:**
 - Debtor Code:** A dropdown menu.
 - Creditor Code:** A dropdown menu.
- Currency:**
 - Currency Account:** A dropdown menu.
 - Currency Rate:** A text input field.
- Open Date:** A date input field and a 'Today' button.
- Interest:**
 - Interest Rate (Open):** A text input field followed by a '%' symbol.
- Footer:** 'Rec.' and 'of:' text input fields.

Nå følger en beskrivelse til alle feltene :

InvestmentAccount

Kontonummer på lån eller plassering. Nummeret kan maksimalt være på 15 posisjoner og man kan benytte både tall og bokstaver. Det er ikke mulig å registrere to konti med like numre.

Debtor Code

Debitor er låntager. Det er parten som betaler renter inn på kontoen. Du oppgir her kortkoden (short kode) for låntager fra adressemodulen. Du kan velge kortkode fra komboboksen i feltet.

Creditor Code

Kreditor er långiver. Det er parten som mottar renter inn på kontoen. Du oppgir her kortkoden for långiver fra adressemodulen. Du kan velge kortkode fra komboboksen i feltet.

Currency Account

Valutaenhet for lånevaluta.

Hvis lånet tas i norske kroner, vil dette feltet bli NOK.

Man kan velge valutakode fra comboboksen i feltet.

Currency Rate

Valutakurs ved opptak av lånet.

Dersom lånet tas i den lokale valuta, vil dette feltet bli 1.

Open Date

Datoen for når konto ble åpnet / lån startet å løpe.

Interest Rate (Open)

Ved oppretting av ny konto, vil dette være rentefoten fra Interest Pay Date.

Beregning av rente fra Interest Pay Date vil basere seg på summen av Interest Rate og Margin. Hvis du vil endre rentefoten til lånet etter Interest Pay Date, må du gjøre det under Interest Change. (Se Innholdsfortegnelse under : File – Open – Interest Change)

For å kunne legge inn en konto er det noen verdier i tillegg til de som er nevnt ovenfor som også må registreres med hensyn til systemet. Følgende 'default – verdier' blir derfor satt når du trykker på 'Save' konto:

Type Account – Som beskriver hvilken type lån det er, blir satt til 'Avdragsfritt'/'Bullet' lån. (Ingen avdrag betales. Rentebetaling er konstant. Hele lånet nedbetales ved sluttdato).

Portfolio – Som må finnes som et porteføljebegrep i adressemodulen. Det vil la seg gjøre å sette sammen flere lån til en portefølje. Porteføljekoden vil gå igjen i alle Tazett modulene. Denne koden blir satt til 'Money'.

Original Amount – Som er Originalt lånebeløp, blir satt til '0'.

Close Date – Som er Dato for når konto skal avslutte. Denne blir satt til 20 år etter det du har registrert som 'Open Date'.

Term Of Balance – Som angir hvor mange ganger i året det skal betales avdrag. Denne blir satt til '0'.

Term Of Interest - Som angir hvor mange ganger i året det skal betales renter. Denne blir satt til '1'.

Interest Calculate – Som er måte for hvordan renten skal beregnes. Denne blir satt til '365/365'.

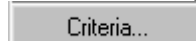
Type Interest – Når i perioden renten skal betales. Denne blir satt til 'Betaling Sist I Periode'.

Menyen File – Open – Auto Payment

I dette er vinduet foregår all beregning av påløpte renter med forfall for de valgte konti fra kriteriavinduet. Dette er den mest brukte måten å betale renter og avdrag på.

Nå følger en beskrivelse av feltene i skjermbildet.

Criteria... Knapp



Her dukker det opp et vindu for å velge ut bestemte konti som du ønsker å beregne renter, avdrag og gebyr på. Dersom man ønsker at alle registrerte konti skal beregnes trenger man ikke fylle inn noe her. For forklaring til skjermbildet se Innholdsfortegnelse under : Menyen File – Open – Criteria.

Zigma Knapp



I tabellen som kommer opp når du har trykket på Estimate kan du merke felter som du ønsker å summere. Når du trykker Zigma knappen mens disse er merket, vil summen av disse feltene komme opp i boksen ved siden av Zigma knappen.

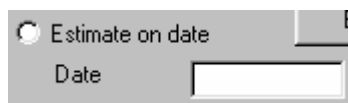
Etter å ha valgt hvilke konti som skal beregnes :

Når man har valgt hvilke konti som skal beregnes kan man velge mellom to metoder for å beregne renter, avdrag og gebyr på de utvalgte konti :

1. Beregne renter og avdrag som er skyldig på en bestemt dato, uavhengig av når neste forfall for konto er.
2. Beregne den første betaling som skal skje innen en bestemt periode, enten om det er renter og/eller avdrag på de utvalgte konti. Dette er den vanligste metoden da denne overfører riktig forfallsdato ved opprettelse av betalingstransaksjoner.

Disse to metodene blir nå forklart :

Estimate On Date



Denne settes dersom du ønsker å beregne renter og avdrag som er skyldig på en bestemt dato, uavhengig av når neste forfall for konto er. Altså metode 1. Etterpå trykkes Estimate for å beregne renter og avdrag som er skyldig på den bestemte datoen du har satt inn i tilhørende Date til Estimate On Date (Se nedenfor).

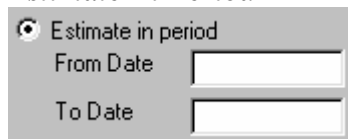
Tilhørende Date til Estimate On Date

Her settes datoen renter og avdrag skal betales. Det er denne datoen som renten blir beregnet frem til.

Today Knapp

Setter inn dagens dato.

Estimate In Period



Denne settes dersom du ønsker å beregne den første betalingen som skal skje innen en bestemt periode, enten om det er renter og/eller avdrag på de utvalgte konti. Altså metode 2. Etterpå trykkes Estimate for å beregne den første betaling som skal skje innen den bestemte perioden du har satt inn i tilhørende From Date til Estimate In Period og Tilhørende To Date til Estimate In Period (begge forklart nedenfor).

Tilhørende From Date til Estimate In Period

Her settes fra hvilken dato det skal finnes forfall for renter. Denne bør settes til en dag senere enn 'To Date' feltet fra forrige gang listen ble estimert, fakturert og utført. Dette er for å hele tiden være sikker på at perioden har dekket alle forfall på de valgte konti.

NB! Man må være sikker på at det ikke blir noen renteendringer eller avdragsendringer på kontoene som skal sendes faktura for i perioden fra dagens dato til forfallsdato på fakturaene. Hvis dette skjer vil ikke beløp å betale på faktura stemme med det som systemet ville ha regnet ut med de nye endringene.

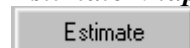
Tilhørende To Date til Estimate In Period

Her settes til hvilken dato det skal finnes forfall for renter. Denne settes så langt frem som man ønsker å fakturere forfall av betalinger for.

Today Knapp

Setter inn dagens dato i datofeltet.

Estimate knapp



Denne knappen beregner betalingen på de valgte konti som vil komme opp i tabellen nedenfor. Før du trykker på denne knappen må du ha valgt 'Estimate on Date' eller 'Estimate in Period' (som forklart ovenfor). Estimate MÅ ha blitt kjørt før du kan kjøre Interest Report.

Selected Account/Debtor/Creditor

Når du har fått opp poster i tabellen nedenfor ved å trykke på Estimate Knappen, som forklart ovenfor, kan du trykke i Account kolonnen på postene som har kommet opp. Da vil det i 'Selected Account/Debtor/Creditor' ruten stå opplysninger om den posten du har trykket på. (Type Account, Rest Amount, Open Date, Term of Interest / Term of Balance).

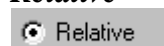
'Corr Sum'

Du kan korrigere summen som er blitt beregnet for kontoen eller kursen på valutaen den skal betales i. Dette gjør man ved å klikke i kolonnen 'Morarente/Korr Sum' eller 'Kurs'. Den korrigerte summen kommer KUN ut på faktura, men det vil føres som transaksjon i sitt fulle og hele. Når kunden da betaler det korrigerte beløpet, og det blir registrert som 'Paid Amount' i 'Receivable' vinduet, vil det bli en utestående post som er lik differansen mellom det innbetalte beløpet og det beregnede beløpet. Dette kan da purres etter senere slik at det opprinnelige beregnede beløpet blir innkrevd, og det blir balanse i systemet. Korrigeringen av sum kan komme av en avtale mellom kreditor og debitor om å unnlate å betale renter ol.

Når det gjelder korrigering av valutakurs settes den ved å klikke i Kurs kolonnen. Hvis betalingen skjer i noe annet enn lokal valuta, skrives den nye valutakursen som det skal være på betalingene inn. Man får da et spørsmål om man vil endre alle kursene i listen med samme valuta.

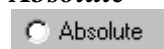
Før du klikker i en rute for å skrive inn en korigert sum, må du bestemme om summen du skal angi skal være Relative eller Absolute :

Relative



Du velger at den korigerte summen skal være relativ i forhold til den beregnede summen for kontoen.

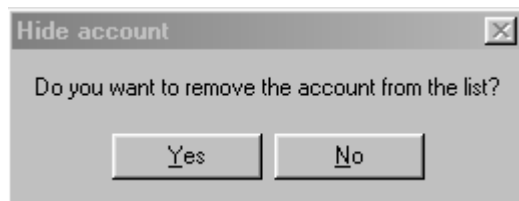
Absolute



Du velger at den korigerte summen skal være absolutt i forhold til den beregnede summen for kontoen.

Hvordan fjerne uønskede konti/opplysninger om konti :

Ved å dobbeltklikke på en konto i en kolonne i første kolonne vil du få spørsmål om du vil fjerne en kolonne.



Hvis du svarer ja vil kontoen fjernes i fra listen slik at det ikke blir opprettet betalingstransaksjon for posten etter at du klikker på 'Execute Changes'.

Interest Report

Interest Report

Skriver ut en rente rapport. Før denne kjøres MÅ du ha kjørt Estimate (forklart ovenfor). Rapporten viser de balanseendringer, renteendringer og månedstotal for renter som har vært siden siste renteberegning. Denne rapporten sendes ut sammen med faktura til kunde.

Interest Report MÅ kjøres før en trykker på 'Execute Changes' knappen. Dette er siden Interest Report starter ved siste rentebetalingsdato og denne rentebetalingsdatoen vil endres når du trykker på Execute Changes(se forklaring under Execute Changes). Et eksempel på hvordan en slik rapport ser ut :

Rente Rapport Printed : 06.02.02

Deposit and loan Tasett Development a.s

Kontonummer ANNUITET

Debitor

Ola Normann
Normannsgaten 36
0123 Norgesbyen

Creditor

Banken A/S
Bankgaten 9
4567 Bankbyen

Interest from 01.01.02 to 06.02.02 : 3.702,33

Open balance	Calced last	Current	Currency	SUM
525.000,00	31.12.00	7.1500	NOK	0,00

Date	Interest Rate	Balance Change	Description	Balance	Interest	Period Total	Days
31.12.00			Year total		0,00		0
31.01.01			Payment, Interest		0,00	0,00	0
31.01.01			Period total		0,00		0
28.02.01			Payment, Interest		0,00	0,00	0
28.02.01			Period total		0,00		0
31.03.01			Payment, Interest		0,00	0,00	0
31.03.01			Period total		0,00		0
30.04.01			Payment, Interest		0,00	0,00	0
30.04.01			Period total		0,00		0
31.05.01			Payment, Interest		0,00	0,00	0
31.05.01			Period total		0,00		0
30.06.01			Payment, Interest		0,00	0,00	0
30.06.01			Period total		0,00		0

Nå følger en beskrivelse av feltene på rapporten :

Debitor

Debitor for lånet. Hvis man har valgt at venstre adresse skal være debitor under options vinduet fra hovedmenyen, vil debitor komme til vensre i vinduet og følgelig passe i brevvinduet i en konvolutt.

Creditor

Kreditor for lånet. Hvis man har valgt at venstre adresse skal være kreditor under options vinduet fra hovedmenyen, vil kreditor komme til vensre i vinduet og følgelig passe i brevvinduet i en konvolutt.

Inng. Balanse

Saldo etter siste rentebetaling. Ut ifra denne saldo blir det beregnet renter videre.

Siste beregnet

Dato for når det sist ble beregnet og betalt renter.

Aktuell Rente

Dagens rentefot på lånet.

Valuta

Valutaenheten for lånet

Sum

Summen av rentene for hele perioden.

Når det gjelder selve rentetabellen inneholder den følgende felter :***Dato***

Dato for når det skjer en periodisk rentebetaling, balanseendring eller renteendring. Hva som skjer leses ut av kolonnen beskrivelse.

Rentefot

I denne kolonnen kommer alle renteendringer som har skjedd på konto opp.

Innskudd/Uttak

Her kommer alle balanseendringer fra transaksjonsregisteret opp, samt alle avdragsbetalingene hvis lånetypen er fleksibel Avdragsplan. Denne verdien er omregnet til kontoens valuta, ut i fra dagens kurs på kontoens valuta. Hvis verdien er negativ, er det blitt betalt avdrag ellers har balansen øket.

Beskrivelse

Hvis hendelsen på dato er en renteendring, vil teksten fra feltet beskrivelse fra Interest Change vinduet komme opp her. Hvis ikke teksten ble endret i renteendringstabellen da renteendringsposten ble opprettet, vil det her stå 'Renteendring'.

Hvis hendelsen på dato er balanseendring fra transaksjonsregisteret (manual payment), vil teksten fra feltet Text Field fra Manual Payment vinduet komme opp her. Hvis ikke teksten er blitt endret på posten, og posten stammer fra opprettelse av ny konto, vil det her stå 'Utbetaling av lånebeløp'. Hvis ikke teksten er blitt endret på posten, og posten stammer fra Auto Payment, vil det her stå 'Beregnet Beløp'.

Hvis hendelsen på dato er en fleksibel avdragsbetaling fra fleksibel avdragsbetalingsregisteret(FlexiblePaymentPlan), vil teksten 'avdrag fra avdragsplan' komme i feltet.

Balanse

Her står ballansen på kontoen etter Innskudd/Uttak.

Renter

Her kommer rentebeløpet som er påløpt siden siste hendelse på konto. Dette beløpet blir akkumulert for periodisk rentebetaling og vist i kolonnen Periode total.

Periode Total

Her kommer summen av påløpte renter siden forrige rentebetaling frem.

Dager

Her kommer hvor mange dager det har gått siden siste hendelse på konto (rentebetaling, rente- eller balanseendring).

Det blir tatt hensyn til om det skal regnes 30 dager i måneden eller så mange dager det er i måneden i dette feltet.

Execute Changes

Execute changes

Dette er den viktigste knappen.

Når Execute Changes kjøres vil det settes nye rentebetalingsdatoer på de postene du kjører Execute Changes på. Denne nye rentebetalingsdatoen vil på hver post være datoen i Date feltet eller første forfallsdato på konto. Dette er grunnen til at du MÅ kjøre Interest Report først for å få med poster før rentebetalingsdatoen endres. Interest Report viser nemlig ikke beregningene fra og med forrige rentebetalingsdato, og derfor må denne kjøres før nye rentebetalingsdatoer settes.

Når du er helt sikker på at det skal opprettes en transaksjon for de konti som det er beregnet renter, avdrag og gebyr for klikker du på 'Execute Changes' knappen. Da skjer følgende :

1. For alle konti der det er beregnet avdrag, rente eller gebyr blir det opprettet en ny post i betalingsregisteret(Manual Payment), der avdrag, renter, gebyr, valutaenhet og valutakurs blir overført. Tekstfeltet for posten blir satt til "Beregnet Beløp". Straffegebyr telleren (Penal Fee) på posten blir satt til 0.
2. Saldo (Balance) og rentebeløp (Interest Paid) blir oppdatert på hver konto
3. Siste rentebetalingsdato og balanse ved siste rentebetalingsdato på hver konto blir oppdatert.

Invoice

Invoice...

Denne knappen gir en faktura for hver konto fra Auto Payment. Denne startes etter at renter, avdrag og gebyr er beregnet for de utvalgte konto. Det kommer frem en faktura

som er fra første linje i fra tabellen som du fikk opp når du trykket på Estimate knappen, forklart lengre oppe. Fakturaen sendes ut sammen med renterapporten til kunde. For å bla til en annen velger du et annet kontonummer fra comboboksen i kontonummerfeltet.

Du kan endre posisjonen til feltene på denne rapporten. For å gjøre dette trykker du på det feltet du ønsker. Ved å holde museknappen inne og flytte musen med musepilen dras feltet bortover. Slipp museknappen der du ønsker å plassere feltet. Du vil få spørsmål om du vil lagre posisjonen når du slipper musetasten. Hvis du svarer ja på dette vil feltet du flyttet komme opp på samme sted neste gang du henter opp rapporten. Svarer du nei går feltet tilbake på sin opprinnelige plass. Det skal være mulig å flytte rapportelementer fordi alle giroer ikke er like.

Invoice

Ola Normann
Normannsgaten 36
0123 Norgesbyen

Ola Normann
Jens Nilzen
Normannsgaten 36
0123 Norgesbyen

Transaction
Our reference number
Calculation Date: **01.01.02**
Due Date: **01.01.02**
Account: ANNUITET

Interest to Pay	NOK 37.126,13
Down Payment	NOK 5.618,97
Transaction costs	NOK 0,00

Total amount to pay: **NOK 42.745,10**
Saldo på konto etter betaling: **NOK 519.381,03**

Payment instruction:
Please pay the above mentioned amount to

Close Print Print All

Pass på å betale dette, ellers er du i dyp trøbbel
Undervurder ikke vår kapitalinndrivningsevne!

Nå følger en beskrivelse av feltene på fakturaen :

Adressefelt

Adressen på faktura. Hvis man har valgt at venstre adresse skal være debitor under options vinduet fra hovedmenyen, vil dette være debitor adressen for lånet. Hvis du har valgt venstre adresse skal være kreditor vil dette være en kredittfaktura, og kreditoradressen vil komme opp som adresse.

Faktura/Kreditt faktura

Hva det skal stå her avhenger av om du har valgt Left Address in reports feltet under options fra hovedmenyen til å være debitor eller kreditor.

Transaction

Her vises Transaksjonsnummer.

Our reference number

Her vises Referanse nummer.

Til Bankkontonummer

Kontonummeret som lånet er på. Hvis det er en vanlig faktura, er det kontonummeret som beløpet skal betales inn på som kommer her. Er det en kredittfaktura, er det kontoen som beløpet skal trekkes fra som kommer her.

Kalkulasjonsdato

Dato for når renter er kalkulert.

Forfallsdato

Dato for når faktura forfaller.

Renter å betale

Renter å betale/motta.

Avdrag å betale

Avdrag å betale/motta

Transaksjonskostnader

Gebyrer og kostnader ved betaling.

Korrigert Beløp

I dette feltet kommer det korrigerte beløpet fra korrigeringskolonnen i Auto Payment vinduet opp hvis det er noen korrigeringer. Kreditor og debitor har da avtalt at det skal betales et annet beløp enn beregnet, og dette vil vises i dette feltet.

Totalt beløp å Betale

Summen av renter, avdrag og gebyr, + relativt korrigert beløp fra Auto Payment.

Tekstfelt

Under totalsummen er det felt som kan editeres. Teksten i feltet vil settes lik Text In Invoice Report feltet under Text In Reports fra Options under hovedmenyen ved visning av faktura. Feltet kan endres før utskrift av den enkelte faktura, eller den blir lik på alle fakturaene hvis du trykker på print all knappen.

Print KnappenPrint

Velg Print knappen for å skrive ut faktura for en konto. Trykk på Close knappen for å gå tilbake til Auto Payment.

Print All KnappenPrint All

Velg Print all knappen for å skrive ut faktura for alle konti.

Close KnappenClose

Trykk på Close knappen for å gå tilbake til Auto Payment.

Cancel

Denne knappen går tilbake til HovedMenyen.

Oppsummering av Auto Payment

Punkt 1 Criteria Knapp

Punkt 2 Estimate on Date eller Estimate in Period

Punkt 3 Estimate knapp

Punkt 4 Fjerning av uønskede konto/opplysning om konto.

Punkt 7 Korrigering av sum/Ny valutakurs

Punkt 5 Interest Report

Punkt 6 Invoice

Punkt 8 Execute Changes

Punkt 9 Ferdig med automatisk betaling(Close knapp)

Menyen File – Open – Accounts Receivable

I dette vinduet får man opp alle restansepostene fra basen.

En restansepost er en transaksjon som er overført til Manual Payment fra Auto Payment, men som ikke er blitt betalt. Den vil ligge som ubetalt i Accounts Receivable, helt til den får status betalt.

Dette vinduet har tre hensikter :

1. Oppdatere alle innbetalinger av utestående fordringer i systemet.
2. Skrive ut purringer på alle utestående fordringer som skulle vært betalt.
3. Bla i alle fordringer som har vært for oversiktens skyld.

Nå følger en beskrivelse av feltene.

Transnumber

Transaksjonsnummer til restanseposten.

Investment Account

Kontonummeret til konto hvor restanseposten kommer fra.

Hvis du vil hoppe til første restansepost av en kjent konto, kan du skrive inn kontonummeret i dette feltet og trykke TAB, eller velge kontonummeret fra comboboksen bak feltet.

Debtor

Opplysninger om hvem som er debitor til restanseposten. (Hvem som skal betale).

Creditor

Opplysning om hvem som er kreditor til restanseposten.

Portfolio

Opplysning om hvem portefølje som restanseposten er knyttet opp mot.

Start Date

Dette er datoen for når posten skal betales / skulle blitt betalt. Dette er datoen fra Data Feltet i Auto Payment, eller forfallsdatoen til kontoen fra Auto payment hvis Estimate In Period var valgt når postene ble generert.

End Date

Her er datoen for når restanseposten faktisk blir / ble betalt. Hvis posten enda ikke er betalt skal feltet stå åpent. Hvis du har fylt ut en dato, vil paid ruten bli avkrysset.

Amount

Her kommer det ubetalte beløpet fra Auto Payment opp. Beløpet er summen av det ubetalte beløpet for renter, avdrag og gebyr.

Paid

☐ Paid

Ved å klikke på Paid boksen indikeres at hele beløpet er blitt betalt, noe som gjør at den ikke blir tatt med på rente restanse rapporten. Dagens dato vil da automatisk komme opp i End Date feltet hvis end date feltet er tomt. Hvis en dato for betalingen står i End Date, vil den fortsatt stå der.

Interest Rate

Her skriver du inn rentefoten som er på restanseposten. Dette er som oftest morarentefot, da posten som oftest er et resultat av for sein betaling. Ut i fra denne rentefoten blir renter for restanseposten beregnet.

Interest Receivable

Her kommer det beregnede rentebeløpet opp.

Interest Receivable Amount Paid

Her kommer det opp hvor mye av beregnet rentebeløp som er betalt.

Interest Receivable Paid

☐ Interest Receivable Paid

Her kan du krysse av for om hele det beregnede rentebeløpet er betalt.

Last Remainder Date

I dette feltet vil det komme opp når det sist ble sendt ut purring til kunden på restanseposten. Hvis feltet er blankt, er ikke posten purret. Feltet blir først oppdatert når purringen blir skrevet ut på skriver.

Reset Knapp

Blanker ut Last Reminder Date feltet.

Description

Beskrivelse av restanseposten.

Pay Currency


Her kommer koden for valutaenheten som restanseposten består av. Hvis det er norske kroner blir dette NOK. Restanseposten betales i samme valuta som betalingstransaksjonen i systemet.

Currency Rate

Her skriver du valutakursen for den valgte valutaenhet for restanseposten.

Knappene i vinduet :

Reminder Knapp

 Skriver ut purring på de transaksjoner som skulle være betalt.
Eksempel på Purring :

Ola Normann
Normannsgaten 36
0123 Norgesbyen

Reminder

Ola Normann
Jens Nilsen
Normannsgaten 36
0123 Norgesbyen

Our reference number
Date
Due Date
Account

06.02.02
ASAP
1234

Betal snarest

Du må betale beløpet snarest til vår konto.
Dato for siste betaling på din konto var LastDate.

Transaction	Date	Amount	Interest to	Sum
10000001	01.08.98	10.124,51		10.124,51
Total penal fee		0.00	Total amount to pay	10.124,51

Ved spørsmål, ring 69 65 32 54


Close

Account 1234

Print

Print All

Nå følger en beskrivelse på noen av feltene.

 For å bla til neste purring klikker du på Next Knappen.

 For å bla til forrige purring klikker du på prev. knappen.

På en purring er det samlet opp alle ubetalte poster for hver konto. Hvis det er flere enn 3 ubetalte poster, vil de resterende bli summert i den tredje linjen i tabellen i purringen. Alle oppsamlede purregebyr vil også bli tatt med.

Print All

Print All

Skrive ut alle purringer på giro eller blankt ark. Samtidig som dette skjer blir følgende oppdatert av systemet :

- * Last Reminder Date feltet blir oppdatert til dagen den ble printet.
- * Penal Fee telleren på transaksjonen som restanseposten stammer fra blir oppdatert med beløpet fra kontoen. (Penal Fee feltet).

Print

Print

Skriver ut purringen som vises i skjermbildet.

Close

Close

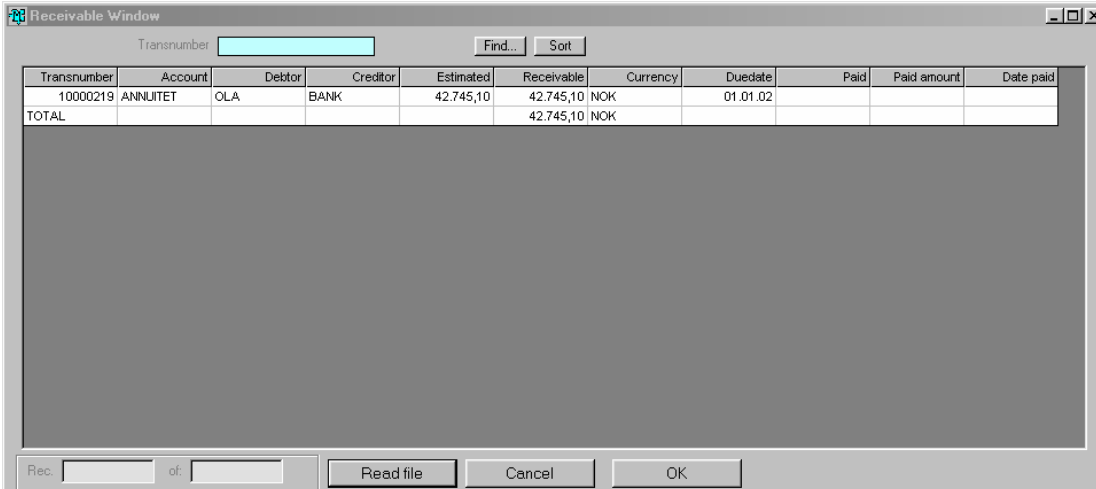
Lukker vinduet.

Så snart alle purringene er skrevet ut vil systemet automatisk lukke vinduet og gå tilbake til restanseregisteret.

Payment Knapp

Payment

For å registrere de innbetalinger som er kommet inn på utestående fordringer (Accounts Receivable). Følgende vindu dukker opp :



Transnumber	Account	Debtor	Creditor	Estimated	Receivable	Currency	Duedate	Paid	Paid amount	Date paid
10000219	ANNUITET	OLA	BANK	42.745,10	42.745,10	NOK	01.01.02			
TOTAL					42.745,10	NOK				

I tabellen som vises vil alle registrerte kontoer som har en eller annen restansepost komme opp med en linje per utestående fordring.

Registrering av innbetaling :

Hvis du vil legge en betaling i systemet klikker du i kolonnen betalt på restanseposten. Du angir så hvilken dato restansen ble betalt i vinduet som kommer opp :

A dialog box titled "Payment" with a close button (X) in the top right corner. It contains the text "Enter payment date" and two buttons, "OK" and "Cancel", stacked vertically on the right side. Below the text is a large empty text input field.

Når du har satt inn dato her og trykket OK har du satt hele beløpet til Paid. Da vil dette registreres når du trykker på OK knappen i selve Receivable vinduet (se forklaring nedenfor på 'OK Knapp').

Hvis du ikke skal betale hele beløpet klikker du i kolonnen Paid Amount for restanseposten. Du skriver da inn beløpet du ønsker å betale :

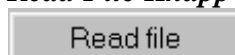
A dialog box titled "Amount pay" with a close button (X) in the top right corner. It contains the text "Enter paid amount" and two buttons, "OK" and "Cancel", stacked vertically on the right side. Below the text is a large empty text input field.

Deretter oppgir du dato for betalingen av restansen :

A dialog box titled "Payment" with a close button (X) in the top right corner. It contains the text "Enter payment date" and two buttons, "OK" and "Cancel", stacked vertically on the right side. Below the text is a large empty text input field.

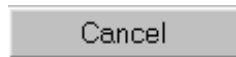
Når du har satt inn beløpet og trykket OK her vil dette registreres når du trykker på OK knappen i selve Receivable vinduet (se forklaring nedenfor på 'OK Knapp').

Read File Knapp

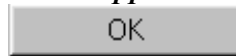
A rectangular button with the text "Read file" inside.

Brukes for å hente inn fil.

Cancel Knapp

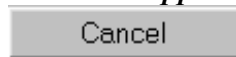


Brukes for å avbryte de innbetalinger du har registrert i tabellen og går tilbake til restansevinduet.

OK Knapp

Registrerer alle de betalingene som du har angitt i tabellen.
Følgende skjer :

- * I restanseposten hvor hele restansebeløpet er blitt betalt vil restansebeløpet legges til Paid Amount på betalingstransaksjonen. Dersom ikke hele beløpet blir betalt, vil bare beløpet som ble betalt bli Paid Amount på betalingstransaksjonen.
- * Feltet End Date på restanseposten blir satt til dato når betalingen ble mottatt.
- * Paid blir satt på de restanseposter hvor et beløp ble betalt.
- * På de restanseposter hvor IKKE hele beløpet ble betalt blir det opprettet en ny restansepost med det resterende beløpet på restanseposten med de samme betingelser som restanseposten den stammer fra. Paid og End Date blir ikke satt på den nye posten.
- * I hovedboken, dersom Update Ledger er valgt i Options, blir det lagt til poster med beløp som er betalt både til debitor og kreditor.

Cancel Knapp

Brukes for å lukke restansevinduet.

Menyen File – Open – Interest Change

I dette vinduet kan du legge inn renteendring på konti. Renten på kontoene kan endres på et hvilket som helst tidspunkt. Systemet vil øyeblikkelig hente opp alle konti som stemmer med de kriteriene som er satt i Criteria vinduet, og vise disse i en tabell. Hvis du bare ønsker noen utvalgte konti med i listen må du altså sette disse kriteriene i Criteria Vinduet før du skal endre Interest. (Se Innholdsfortegnelse under Menyen File – Open - Criteria).

Nå følger en beskrivelse av feltene.

Rate Band

Her velger du hvilken 'Rate Band' du ønsker å endre renten på. (For å legge inn Rate Band se Innholdsfortegnelse under Menyen File – Open – Rate Bands).

Rate Band Amounts (Click To Select)

Dette er verdiene på Rate Band.

Når du har merket Rate Band Amounts vil det si at du ønsker å endre renten for beløpene mellom nedre og øvre grense for Rate Band.

Date

Dato for renteendring på konto i tabellen under.

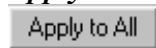
Dette feltet MÅ fylles ut før man velger Execute Interest Changes for å utføre renteendringene.

ToDay Knapp



Knappen gir dagens dato.

Apply To All Knapp

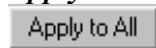


Knappen setter inn samme endringsdato som du har skrevet inn for alle postene i tabellen under.

Description

Beskrivelse av endringen du skal gjøre. (F.eks 'Interest Change')

Apply To All Knapp



Setter inn samme beskrivelse, som du har skrevet inn, for alle postene i tabellen under.

New rate

Hvis du velger 'New rate' velger du at alle viste konto skal ha en ny felles rentefot som man angir i feltet til høyre.

Etter at man har skrevet inn ønsket rentefot på konto i feltet til høyre for New Rate, klikker man på Set Rate knappen for å sette New Rate i tabellen under til renten du skrev inn.

Change

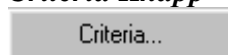
Hvis du velger Change, velger du at alle viste konti skal endre rentefoten tilsvarende som man angir i feltet til høyre. Etter at man har skrevet inn rentefotendringene på konti i feltet til høyre for Change sirkelen klikker man på Set Rate knappen for å sette New Rate i tabellen under til Day Rate + rentefotendringen du skrev inn.

Set Rate Knapp

Setter New Rate i tabellen under til den nye renten du skrev inn i 'New rate' eller legger til det du skrev inn i 'Change'.

Knappene nederst i vinduet :

Criteria Knapp



For å sette kriteriene for hvilke poster som skal være med i tabellen under, eller hvem poster som skal vise når du trykker på Records Knappen. For forklaring til kriterievinduet som dukker opp se : Innholdsfortegnelse under Menyen File - Open – Criteria.

Execute Interest Changes Knapp

Execute Interest Changes

For å utføre renteendringene. Når du er ferdig med alle endringene i tabellen klikkes det på denne. Systemet vil da lage en renteendringspost i Interest Rate tabellen for hver linje hvor New Rate er noe annet enn Day Rate, og New Fix er mindre enn dato for renteendringen(Date Feltet) eller To Amount er nytt for dagen det blir registrert på.

For de konto hvor New Fix er noe annet enn Old Fix, vil systemet oppdatere Interest Fix Date på kontoen.

Etter at knappen er trykket og renteendringene er utført, vil man komme tilbake til hovedmenyen.

Records Knapp

Records

Viser de renteendringene som har vært på de forskjellige konto :

Account	Date	Rate	To Amount	Text
BRAZIL 10.09.01	01.01.02	4,0000	1.500.000	Fornyelse av lån
EFINCBK 050700G	14.03.00	1,0000	Infinity	Renteendring
EKSP-FIN/CBK G	14.03.00	1,0000	Infinity	Renteendring
EKSP-FIN/CBK L	05.07.00	6,9700	Infinity	Renteendring
EKSP-FIN/DNB L	05.07.00	6,9500	Infinity	Renteendring
FACIL-10 071200	25.07.00	8,5000	Infinity	Renteendring
FACIL-10 280400	14.03.00	7,1875	Infinity	Renteendring
FACIL-10 280700	14.03.00	7,2500	Infinity	Renteendring
FACIL-10 280700	25.07.00	7,7500	Infinity	Renteendring

Hvis du vil sette kriterier for hvilke renteendringsposter som skal vises i listen, må du gjøre dette under Criteria Knappen, der du setter Select Table til Interest Rate. Så snart du har trykket på Records knappen vil alle de utvalgte renteendringsposter vises i en liste. Du har nå to muligheter :

Delete Knapp

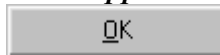
Delete

Sletter de renteendringene fra listen som du har merket av ved å klikke på dem. Merkingen av renteendringer foregår på følgende måte :

Hold Ctrl tasten nede samtidig som du klikker på de postene du vil merke av. For å merke flere etter hverandre klikker du først på den første posten, holder shift tasten

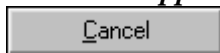
nede samtidig som du klikker på den siste posten du vil merke av. Du kan også holde Shift og Ctrl nede for å merke flere sammenhengende områder med poster.

OK knapp

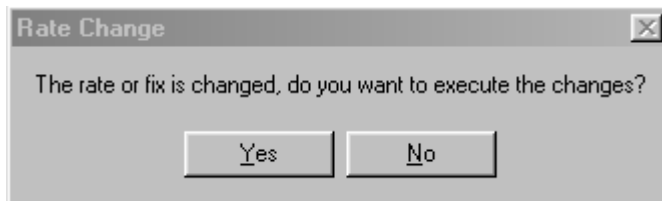


Brukes når du skal tilbake til renteendringsvinduet.

Cancel Knapp



Går tilbake til hovedmenyen. Hvis noen av kontoene i renteendringstabellen er endret, vil du få spørsmål om du vil utføre renteendring :



Svarer du ja på dette vil endringene lagres og vinduet lukkes.

Menyen File – Open – Rate Bands

I dette vinduet kan man legge inn progressiv renteordning (Rate Band). Dersom det skal legges inn renteendringer for en konto må den være knyttet opp imot en progressiv renteordning.

Nå følger en beskrivelse av feltene.

Interest Rate Band Description

Beskrivelse av progressiv renteordning du ønsker å legge inn.

Rate Band Amounts

Her settes de verdiene som en progressiv renteordning har.

Knappene i vinduet :

Save Rate Band Knapp



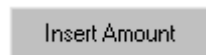
Denne knappen lagrer progressiv renteordning som du har skrevet inn.

Delete Rate Band Knapp



Denne knappen sletter progressiv renteordning som er valgt .

Insert Amount Knapp



Denne knappen setter inn et progressiv renteordning beløp.

Delete Amount Knapp

Delete Amount

Denne knappen sletter et progressiv renteordning beløp som er merket.

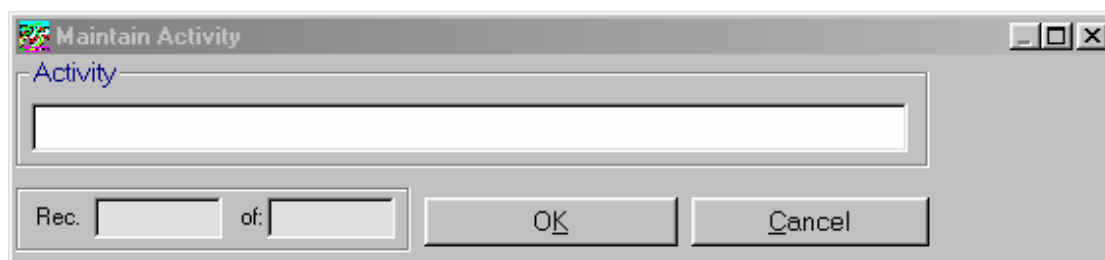
Cancel Knapp

Cancel

Denne knappen går tilbake til hovedmeny.

Menyen File – Open – Activity

I dette vinduet legger man inn forskjellige behandlingskoder eller status for kontoer. Man registrerer her de muligheter som brukes, og knytter de opp mot lånet i feltet Activity på kontoen.



Nå følger en beskrivelse av feltene.

Activity

I dette feltet skriver du inn aktivitet, behandlingsbeskrivelse, status eller annen forklaring til lånet. Eksempler på dette kan være : 'Avsluttet', 'Løpende Lån', 'Til Behandling', 'Låneforslag', etc.

Dersom man her har lagt inn 'Låneforslag', kan man på de konti som er 'Låneforslag' knytte dette opp mot kontoen, og velge kriteriene Activity = 'Låneforslag' før rapporten 'Låneavtale' produseres, for å kun få med kundene som skal ha en 'Låneavtale'.

Knappene nederst i vinduet :

Ok Knapp

Lagrer Activity.

Cancel Knapp

Går tilbake til hovedmenyen.

Menyen File – Open – Criteria

I dette vinduet legger man inn kriterier for hvilke poster som skal være med på de forskjellige rapporter, hvilke poster som skal eksporteres til fil og hvilke poster som skal slettes. Dette vinduet er også tilgjengelig som knapp på noen rapporter i systemet.

Nå følger en beskrivelse av feltene.

Select Table

Denne bestemmer hvilken tabell man skal velge fra. Denne settes til Account for å kunne velge mellom forskjellige konti. Det kan bare settes kriterier for dataene fra en tabell samtidig. Når man har valgt riktig tabell kan man få frem tabellens datafelter i vinduets combobokser som blir beskrevet under.

List Record With The Categories

Her velges en kategori som du ønsker rapporten skal være av. De du merker av vil komme frem i rapporten.

Currency Of Report

Valutaen som rapporten skal vises i. Den kan vises i Base Currency (lokal valuta, NOK for Norge), eller Original Currency (valuta som lånet er tatt opp i, currency Account fra Account). Alle bruddsummer vil være i Base Currency, der verdien i Original Currency blir omregnet med dagens valutakurs fra valutaregisteret i adressemodulen.

Sort Order For Report

Her velger du hvilke datafelt rapporten skal sorteres etter.

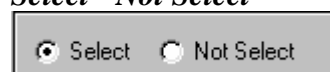
Linje 1 er første ordens sortering.

Linje 2 er andre ordens sortering. Denne blir brukt hvis verdien i feltet for 1. ordens sortering er lik for flere poster.

Linje 3 er tredje ordens sortering. Denne blir brukt hvis verdien i feltet for 2. ordens sortering er lik for flere poster.

De tilhørende Decending checkboksene bestemmer om sorteringen skal være økende eller minkende. Hvis det klikkes i boksen for å sette et kryss, vil postene bli sortert minkende.

Select - Not Select



Her velger man om de kriterieinnstillingene man har valgt, er for poster som skal velges eller om de er for poster som ikke skal velges. Man klikker på Select hvis de skal velges, og Not Select hvis de ikke skal velges.

Field

Et kriterie valg består av et Datafelt (Field), en Operator (Operator) og en Verdi (Value).

Disse tre nederste linjene i vinduet er selve utvalgsriterieområdet. Man kan sette tre forskjellige kriterievalg for hvilke poster som skal med.

De to nederste kriterielinjene vil bli betraktet som en enhet før den første kriterielinjen blir betraktet.

For å velge Datafelt(Field) klikker man på nedoverpilen i comboboksen og velger ønsket Datafelt. Datafeltenes navn er lik feltenes navn i de vinduene de er blitt registrert.

Operator

Etter at man har valgt datafelt må man velge operator. De forskjellige operatorene får man frem ved å klikke på nedoverpilen i Operatorfeltet. Operatoren forteller om datafeltet skal være større, mindre lik eller ligne på en bestemt verdi.

Value

Når man har valgt operator skriver man inn den Verdien (Value) som datafeltet skal være større, mindre, lik eller ligne på. Hvis du bruker 'LIKE' operatoren for å bestemme at en verdi skal begynne på A, skriver du inn A* i verdifeltet. Hvis du klikker på comboboksen i feltet, kommer alle verdier for feltet opp som ligger i databasen.

And

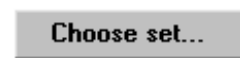
Dersom det må flere linjer til for å beskrive utvalgsriteriet tar man i bruk linje 2 og 3 og velger om linjene skal settes sammen med OR eller AND.

Or

Hvis det må flere linjer til for å beskrive utvalgsriteriet tar man i bruk linje 2 og 3 og velger om linjene skal settes sammen med OR eller AND.

Knappene i vinduet :

Choose Set...



Denne knappen henter opp et oppsett som du før har lagret med Save Set knappen. Du vil få opp en liste over alle oppsett som ligger inne :

Du henter inn et oppsett ved å merke oppsettet ved å klikke på den med musetasten og deretter trykke på OK knappen. Hvis du ikke vil hente inn noen oppsett likevel, trykker du OK uten å merke noe oppsett i listen.

Hvis du vil slette et oppsett fra listen, dobbeltklikker du på oppsettet du vil slette, og du får spørsmål om du vil slette dette oppsettet.

Du kan ikke slette Default oppsettet. Dette kan bare endres og lagres. Default oppsettet blir hentet inn automatisk ved oppstart av programmet.

Save Set...

Save set... Denne knappen lagrer kriterieinnstillingene i systemet for å kunne hente de opp til senere bruk. Du får spørsmål om hva du vil kalle oppsettet :



Skriv inn navnet du ønsker å lagre det under, opptil 60 tegn. Et eksempel på et slikt navn kan være 'Kontooversikt med debitorbruddsum'. Trykk på OK knappen for å lagre.

Clear

Clear Tømmer alle feltene i vinduet. Når det ikke er satt noen kriterier vil alle postene komme med på rapportene.

Close



Denne knappen lukker vinduet. (Rapporten blir senere laget basert på disse kriteriene).

Nå følger fem eksempler på KriterieInnstillinger :

1. Det ønskes en liste over alle transaksjonene(betalingene) på kontonummer 1234.56.78910 :

Select Table må settes til Account. Vi ser at det eneste kriteriet er at InvestmentAccount = '1234.56.78910', og vi trenger bare et kriterievalg. Field settes derfor lik InvestmentAccount, Operator settes lik = og verdifeltet settes lik '1234.56.78910'. Dette blir som vist under :

Criteria for report

Select Table : **Account**

List records with the categories : **VIP**

Choose set...
Save set...
Clear
Close

Sort order for report :

1. ☐ Descending
2. ☐ Descending
3. ☐ Descending

Currency of Report **NOK**

☒ Select ☐ Not Select

Field	Operator	Value
Account.InvestmentAccount	=	1234.56.78910
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

☒ OR ☐ AND

☒ OR ☐ AND

2. Det ønskes en kontooversikt over alle kontoer med kontonummer som begynner med 1234, der debitorkoden er AAA eller BBB. Listen skal sorteres etter debitor, deretter effektiv rente på konto og til slutt kontonummer. Den effektive renten skal sorteres med størst effektiv rente først og lavere effektiv rente nedover i listen.

Det første vi gjør er å stille select table til Account. Som vi ser her er det tre kriterier for hvilke poster som skal være med. Vi må derfor benytte alle de tre kriterievalgene. Vi velger 1., 2., og 3. ordens sortering til å henholdsvis være Debitor, InternalRate og InvestmentAccount. Vi klikker decending bak InternalRate fordi den effektive renten skulle være synkende i sorteringen. I valuefeltene velger vi henholdsvis Investmentaccount, Debitor og Debitor fra comboboksen.

I den første kriterielinjen velger vi operatoren Like fra comboboksen og skriver inn 1234* i verdifeltet. Stjerne må være med i slutten av verdien for å indikere at verdien skal begynne på 1234, samme hva resten av kontonummeret er.

Vi klikker på AND mellom første og andre kriterielinje og OR mellom andre og tredje kriterielinje fordi kontonummeret skal begynne på 1234 og Debitor skal være AAA eller BBB. Dette blir som vist under :

Criteria for report

Select Table : **Account**

List records with the categories : **VIP**

Sort order for report :

- Account.Debtor** ☐ Decending
- Account.InternalRate** ☒ Decending
- Account.InvestmentAccount** ☐ Decending

Currency of Report : **NOK**

☒ Select ☐ Not Select

Field	Operator	Value
Account.InvestmentAccount	Like	1234*
<input type="radio"/> OR <input checked="" type="radio"/> AND		
Account.Debtor	=	AAA
<input checked="" type="radio"/> OR <input type="radio"/> AND		
Account.Debtor	=	BBB

Buttons: Choose set..., Save set..., Clear, Close

3. Det ønskes en liste over alle restanseposter (Accounts Receivable) som ikke er betalt, og datoen for opprettelse av restanseposten var før 16.mars 2001.

Vi ønsker bare en liste med kontoer som har 10 som 6. og 7. tegn i kontonummeret.

Vi stiller inn Select Table til Restanse, og velger Paid i første datafelt. Operatoren settes til =, og verdien settes til 0. Hvis vi vil ha en liste med alle poster som er betalt, skriver vi inn 1 i verdifeltet for Paid.

Siden EndDate feltet i Account Receivable blir utfylt med en dato når posten er betalt, kunne også første linje vært som følgende :

EndDate	<>	0
---------	----	---

Verdien <> i operatorfeltet betyr "Forskjellig fra". Siden verdien i feltet er tom, vil altså denne linjen leses som : EndDate Forskjellig fra ingenting.

I andre kriterielinje velger vi Start Date feltet, operatoren <, og verdien 16.03.01, for at opprettelsesdatoen skal være lavere(altså før 16.03.01).

For å få velge alle poster med 10 som 6. og 7. bokstav, må vi skrive inn følgende i verdifeltet i tredje kriterielinje :

?????10* - Dette leses : Alle poster uansett hva de fem første tegnene er (?????), som har 10 som 5. og 6. tegn (10), uansett hva som kommer etter 10(*).

Dette blir som vist under :

Criteria for report

Select Table : **Restanse**

List records with the categories : **VIP**

Choose set...
Save set...
Clear
Close

Sort order for report :

1. ☐ Descending
2. ☐ Descending
3. ☐ Descending

Field Operator Value

Paid **=** **0**

☒ OR ☐ AND

StartDate **<** **16/03/01**

☒ OR ☐ AND

InvestmentAccount **Like** **?????10***

☒ Select ☐ Not Select

4. Vi ønsker en balanseliste(Restamt) på alle kontoene der Debitor har kategorien 'VIP'. Kategorien til Debitor blir satt under adressen til Debitor i adressemodulen. Kategorier blir registrert under kategorivinduet i adressemodulen.

Vi stiller inn select table til Account, og klikker på 'VIP' i tabellen List Records With Categories. (Når vi nå velger Restamt rapporten vil kun postene med kategori VIP frem). Dette blir som vist under :

Criteria for report

Select Table : **Account**

List records with the categories : **VIP**

Choose set...
Save set...
Clear
Close

Sort order for report :

1. ☐ Descending
2. ☐ Descending
3. ☐ Descending

Currency of Report **NOK**

☒ Select ☐ Not Select

Field	Operator	Value
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input checked="" type="radio"/> OR <input type="radio"/> AND		
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input checked="" type="radio"/> OR <input type="radio"/> AND		
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

5. Det ønskes en liste med alle renteendringer som har skjedd på kontoen 1234.56.78911 UTENOM perioden f.o.m 13.04.01 t.o.m 19.05.01. Rapporten skal sorteres etter dato, der siste renteendring kommer først.

Vi stiller inn Select Table til Interest Rate. For å velge et kriteriene du har satt er kriterier for poster som IKKE skal være med, klikker du på NOT Select. Du må velge 1. ordens sortering til Date, og krysse av Decending(synkende). 2. ordens sortering er ikke nødvendig her fordi det bare er valgt en konto. Dette blir som vist under :

Criteria for report

Select Table : **InterestRate**

List records with the categories : **VIP**

Sort order for report :

1. **Date** ☒ Decending

2. ☐ Decending

3. ☐ Decending

Currency of Report **NOK**

☒ Select ☐ Not Select

Field Operator Value

InvestmentAccount **=** **1234.56.78911**

☒ OR ☐ AND

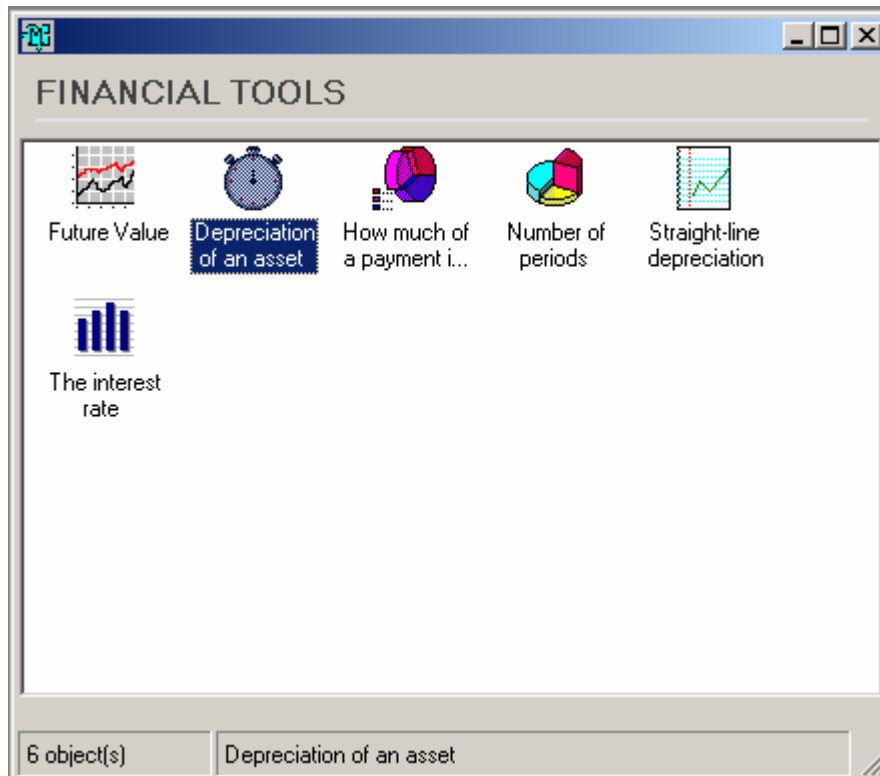
Date **>=** **13/04/01**

☒ OR ☐ AND

Date **<=** **19/05/01**

Menyen Analysis

Denne menyen har en undermeny som kalles 'Tools'. Følgende skjermbilde kommer frem ved valg av denne :



Menyen Analysis – Tools – Future Value

Returnerer Fremtidig Verdi til en investering der det blir gitt prosentrate per periode, totale antall betalinger, avdrag, verdien til investeringen, og et nummer som indikerer om betalingen er gjort på begynnelsen eller slutten av betalingsperioden. Legg merke til at siden avdrag representerer penger betalt ut, er dette et negativt tall.

Return the future value of an investment given the percentage rate that accrues per period, the total number of payments, the payment, the current value of the investment, and a number that indicates whether the payment is made at the beginning or end of the payment period. Note that because Payment represents cash paid out, it's a negative number.

How much do you plan to save each month?

Enter the expected interest annual percentage rate.

For how many months do you expect to save?

How much is in this savings account now?

Do you make payments at the end of month? ☐ Yes ☐ No

Calculate Cancel

Nå kommer forklaring til feltene :

How much do you plan to save each month?

Her legger du inn månedlig sparesum.

Enter the expected interest annual percentage rate.

Her legger du inn renten.

For how many months do you expect to save?

Her legger du inn hvor mange måneder du skal spare.

How much is in this savings account now?

Her legger du inn hvor mye det står på sparekontoen nå.

Do you make payments at the end of month?

Kryss av for om du betaler i slutten av måneden eller ikke.

Knappene i vinduet :

Calculate

Her kalkuleres den fremtidige verdien.

Cancel

Her lukkes vinduet.

Menyen Analysis – Tools – Depreciation Of An Asset

Returnerer Verdiforringelse/Avskrivning av en Formuegjenstand i en spesifisert periode der følgende blir gitt : initialiseringskostnad til gjenstanden, gjenstandens verdi etter endt levetid, levetiden til gjenstanden målt i år og årsperioden for avskrivningen.

Depreciation of an asset

Returns the depreciation of an asset for a specified period given the initial cost , the salvage value at the end of the asset's useful life , the total life of the asset in years , and the period in years for which the depreciation is calculated .

What's the initial cost of the asset?

Enter the asset's value at end of its life.

What's the asset's useful life in months?

Enter year for depreciation calculation.
(1 to 5 years)

Nå kommer forklaring til feltene :

What's the initial cost of the asset?

Her legger du inn initialiseringskostnad til gjenstanden.

Enter the asset's value at end of its life.

Her legger du inn verdien til gjenstanden etter endt levetid.

What's the asset's useful life in months?

Her legger du inn hvor mange måneder levetid gjenstanden har.

Enter year for deprecation calculation.

Her legger du inn antall år det skal kalkuleres for.

Knappene i vinduet :

Calculate

Her kalkuleres avskrivningen.

Cancel

Her lukkes vinduet.

Menyen Analysis – Tools – How Much Of A Payment..

Beregner Hvor Mye Av En Betalingen som er Renter når alle betalingene har lik verdi når følgende blir gitt : Rentefoten per periode, betalings perioden, totalt antall betalinger, verdien på lånet, fremtidig verdi på lånet, og et nummer som indikerer om betalingene gjøres i starten eller slutten på betalingsperioden.

Nå kommer forklaring til feltene :

How much do you want to borrow?

Her legger du inn hvor mye lånet er på.

What is the annual percentage rate of your loan?

Her legger du inn rentefoten.

How many mothly payments?

Her legger du inn hvor mange betalinger det skal være.

Do you make payments at the end of the month?

Her svarer du Yes dersom avdrag betales i slutten av måneden.

Knappene i vinduet :

Calculate

Her kalkuleres rentene.

Cancel

Her lukkes vinduet.

Menyen Analysis – Tools – Number Of Periods

Returnerer antall perioder som må til for å nedbetale et lån.

Calculate number of periods

Return the number of periods during which payments must be made to pay off a loan whose value is contained in PVal. Also provided are the interest percentage rate per period, the payment, the future value of the loan, and a number that indicates whether the payment is due at the beginning or end of the payment period.

How much do you want to borrow?

What is the annual percentage rate of your loan?

How much do you want to pay each month?

Do you make payments at the end of month? ☐ Yes ☐ No

Nå kommer forklaring til feltene :

How much do you want to borrow?

Her settes lånesummen.

What is the annual percentage of your loan?

Her settes renteprosenten pr periode.

How much do you want to pay each month?

Her legger du inn avdraget du ønsker å betale pr. måned.

Do you make payments at the end of the month?

Her svarer du Yes dersom avdrag betales i slutten av måneden.

Knappene i vinduet :

Calculate

Her kalkuleres periodene.

Cancel

Her lukkes vinduet.

Menyen Analysis – Tools – Straight Line Depreciation

Returnerer Verdiforringelse/Avskrivning av en gjenstand for en enkel periode.

Nå kommer forklaring til feltene :

What's the initial cost of the asset?

Her settes initialiserings kostnaden på gjenstanden.

What's the asset's value at the end of its useful life?

Her settes verdien til gjenstanden ved slutten av dens 'levetid'.

What's the asset's useful life in months?

Her legger du inn levetiden til gjenstanden i antall måneder.

Knappene i vinduet :

Calculate

Her kalkuleres verdiforringelsen/avskrivningen for gjenstanden.

Cancel

Her lukkes vinduet.

Menyen Analysis – Tools – The Interest Rate

Returnerer rentesatsen til et lån.

Calculate the interest rate

Calculate the interest rate of a loan given the total number of payments , the amount of the loan payment , the present value or principal of the loan , the future value of the loan , a number that indicates whether the payment is due at the beginning or end of the payment period, and an approximation of the expected interest rate.

How much did you borrow?

What's your monthly payment?

How many monthly payments do you have to make?

Do you make payments at the end of the month? ☐ Yes ☐ No

Nå kommer forklaring til feltene :

How much did you borrow?

Her settes lånebeløpet.

What's your monthly payment?

Her settes månedlig avdrag.

How many monthly payments do you have to make?

Her legger du inn hvor mange månedlige avdrag du har.

Knappene i vinduet :

Calculate

Her kalkuleres rentesatsen.

Cancel

Her lukkes vinduet.

Menyen Options

Menyen Options – General Setup

Her stiller man inn faste data for systemet.

Her kommer en beskrivelse av feltene:

Date Start

Noen av rapportene krever at du skriver inn startdato for rapporten.

Her settes datoen for rapport start.

Date End

Noen av rapportene krever at du skriver inn sluttdato for rapporten.

Her settes datoen for rapport slutt.

Percision of Rate Values

Her settes hvor mange desimaler du vil at rentesats verdier skal ha på rapportene.

Percision of Amount Values

Her settes hvor mange desimaler du vil at beløps verdier skal ha på rapportene.

Estimate Before Last Interest

☐ Yes ☒ No

Her bestemmer du om du vil ha med en korrigeringspost på rapportene for rentedifferanse på de betalingsposter fra betalingsregisteret som har Interest Uncalced. Poster som har Interest Uncalced har blitt lagt til i betalingsregisteret etter at det er blitt kjørt Execute Changes fra Auto Payment, med en dato som er før siste siste renteberegningsdato. Dette gjør at transaksjonen ikke har blitt tatt med i beregningen av rente før. Klikk på Yes for å opprette en slik post på rapportene, eller No for å la uberegnete balanseendringer ligge.

Rammeoverskrift 'Update of General Ledger' har følgende felter:

No/Yes

☒ No ☐ Yes

Her bestemmer du hvordan oppdateringen til hovedboksystemet skal foregå. Hvis du ønsker å overføre alle transaksjoner, endringer og slettinger i systemet til General Ledger merker du av for Yes ellers klikker du på No.

Assets

Dette er beholdningskonto for kreditor.

Liabilities

Dette er beholdningskonto for debitor

Fee

Dette er gebyrskonto.

Currency Profit

Dette er valutagevinstkonto. Også valutatap konto hvis man har valgt Split Profit/Loss i vinduet.

Currency Loss

Dette er valutatap på konto.

Interest

Dette er rentekonto.

Bank

Dette er bankkonto. Summen av alle konto blir ført her ved overføring direkte til bank. (Skip Receivable in Auto er valgt). Alle summer som ikke går til restanse blir ført her.

Receivable

Dette er restanseskonto. Summen av alle konto som ikke går til bank konto blir ført her. Summen av alle konto hvis ikke Skip Receivable in Auto er valgt.

Penal Fee

Dette er purregebyr på konto.

Voucher Number

I dette feltet skriver du inn hvilket bilagsnummer som det skal startes med ved overføring til General Ledger. For hver transaksjon som blir lagt til i hovedbok, vil det siste nummeret i hovedbok finnes, og legges til 1. Dette blir altså brukt for å sette det første billagsnummeret. Feltet kan bestå av både tall og bokstaver, men det siste tegnet må være et tall, som er telleren.

Rammeoverskrift 'Booking Type' (i 'Update of General Ledger'

rammeoverskrift) har følgende felter : Her velger du hvilken metode som hovedbokkonto skal hentes opp ved når en transaksjon skal overføres til hovedbok.

Account from Database

Her velger du at hovedbokskonto skal hentes fra hovedbokskontoregisteret i hovedboksbasen (General Ledger).

For hjelp om hvordan man registrerer konto i Ledger modulen, henvises til manualen til Tazett Ledger.

Account from Options

Her velger du at hovedboks-konto skal hentes fra dette vinduet uansett hvem som er investor, eller hvilken portefølje det er.

Account like Last

Her velger du at hovedboks-konti skal være lik hovedbok-konto som ble skrevet inn ved forrige overføring av en transaksjon til hovedbok.

Account from File

Her velger du at hovedboks-konto skal hentes fra en ASCII-fil med et bestemt format. Hver konto i filen må ligge som egne linjer, uavhengig av rekkefølge. En konto må ligge på følgende form:

Transaksjonstype : Betydning = Kontonummer

Et eksempel :

Assets : Aktiva = 1234.56.78910

Interest = Renter for debitor = 1234.56.78911

Rammeoverskrift 'Transaction And Payment setup' har følgende felter :

Reminder Days

Forfallsdager.

Her skriver du inn hvor mange dager det skal gå fra purring blir utsendt til det skal sendes ut ny purring om ikke betalt.

Skip Receivable in Auto

Her velger du om postene som blir generert i Auto Payment vinduet skal legges seg ut som restanseposter, eller om de skal registreres kun i manuell betalings-registeret.

Hvis det er kryssset av her, vil Paid Amount på betalings-transaksjonen bli satt til summen av avdrag, renter og gebyrer på posten, og posten blir altså registrert betalt med en gang (Betalingen kommer garantert inn på forfallsdato). Hvis det ikke er kryssset av her vil, vil Paid Amount på betalings-transaksjonen satt til 0, og det blir

opprettet en restansepost med summen av renter, avdrag og gebyr. Denne restanseposten må da merkes Paid i Accounts Receivable vinduet for å bli registrert betalt, og for å sette Paid Amount feltet på betalings-transaksjonen.

Always show giro part in Reports

Her velger du om utskriften av faktura og purring skal ha med feltene som skrives ut på giroblankett (Beløp, Kontonummer og Adresser nederst på arket)

Skip interest for payment until days before pay date

Skip interest for payment until days after pay date

Default Overdue interest

Her skriver du inn standard morarenteprosent som skal beregnes ved purring. Da må feltet Use default Overdue Interest In Reminder være krysset av.

Use default Overdue Interest In Reminder

Dette feltet skal krysses av dersom det skal beregnes morarenter med samme morarentefot på alle purringer i systemet. Da vil ikke Overdue Interest fra Account Maintain vinduet bli brukt. Det du legger inn her vil da bli oversett.

Knappene nederst i vinduet:

Text in Reports

Klikk her for å komme inn i et eget vindu hvor du setter tekst som skal stå på de forskjellige utskriftene som purring, faktura og andre rapporter. Vinduet som dukker opp ser slik ut:

Text in Reports

Reminder Header

Reminder Text 1

Reminder Text 2

Text in Invoice Report (use <OI> for insert of Overdue Interest in text).

Invoice Footer (loans with account deduction)

Info Letter Header

Loan Agreement Header

Info Letter / Loan Agreement Footer lines

Left address in reports Debtor

OK Cancel

Nå følger en beskrivelse av feltene i vinduet:

Reminder Header

Her skriver du inn teksten som skal stå som overskrift i purringen.

Reminder Text 1

Her skriver du inn teksten som skal stå under purringsoverskriften på purringen, og over listen over ubetalte transaksjoner.

Reminder Text 2

Her skriver du inn teksten som skal stå under listen over ubetalte transaksjoner.

Text in Invoice Report

Her skriver du inn teksten som skal stå nederst på faktura. (Eks betalingsfrister o.l)

Invoice Footer

Her setter du ønsket bunntekst på fakturaen.

Info Letter Header

Her skriver du inn teksten som skal stå øverst på informasjonsbrevet til kunden.

Loan Agreement Header

Her skriver du inn teksten som skal stå øverst på låneavtalen til kunden.

Info Letter / Loan Agreement Footer lines

I disse fem linjene skriver du inn teksten som skal stå nederst på informasjonsbrevet og låneavtalen. Dette er som regel signaturlinjer og eventuelle bemerkninger.

Left Address in Reports

Fra denne comboboksen velger du om rapporter, purring og faktura skal være til debitor eller creditor. Hvis du velger Debitor fra listen vil debitor stå til venstre i brevruten på utskrifter, hvis du velger creditor vil kreditor stå til venstre. Ved creditor valg vil det også stå kreditt faktura på faktura.

OK Knapp

Trykk her nå du har gjort ønskede endringer og vil gå ut.

Cancel Knapp

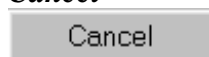
Trykk her nå du ikke ønsker å lagre endringen og vil gå ut.

OK



Trykk her når du har satt General Setup slik du ønsker og vil gå tilbake til hovedmenyen.

Cancel



Trykk her hvis du ikke ønsker å lagre endringene som er gjort i General Setup og ønsker å gå tilbake til hovedmeny.

Menyen Reports

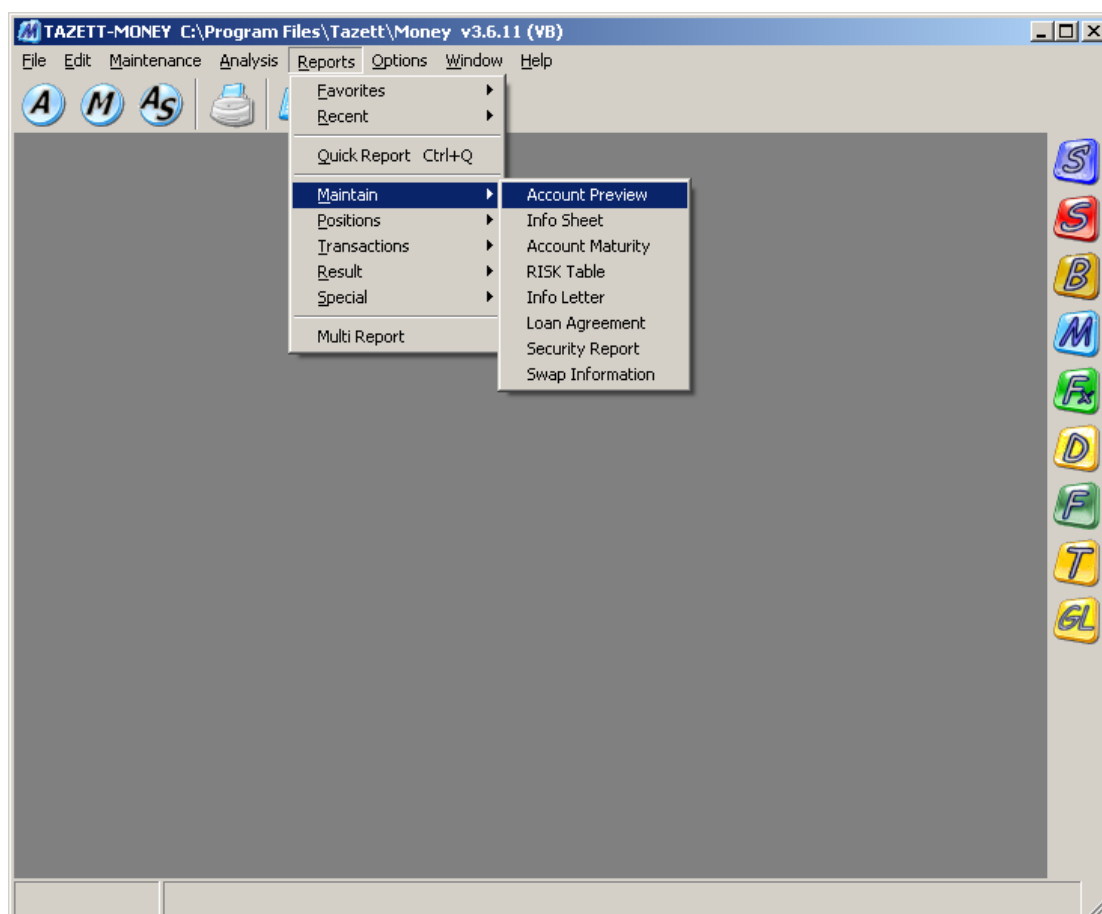
Vi har utviklet en meget avansert rapport-generator i alle Tazett- systemene. Denne er utviklet for å hjelpe deg til å lage dine egne rapporter etter eget ønske.

Dersom du velger å kjøre default rapportene som er satt opp fra før kan du bare trykke på OK knappen i Oppsett vinduet for rapporten du har valgt..

Forklaring til å lage egne rapporter er satt inn i den 'Generelle Manualen'.

Menyen Reports

Her kan du velge mellom de rapportene som kan kjøres i Money.



Samtlige rapporter blir nå beskrevet under. Det blir vist eksempler på rapportene med kolonnene som er på default rapportene. Disse eksemplene viser ingen verdier. Standard Kolonnene som er med på rapporten blir beskrevet under hver rapport.

Andre kolonner som kan velges i oppsett for rapporter er beskrevet i vedlegget til manualen.

En felles ting på de fleste rapportene er Σ **Knappen** :

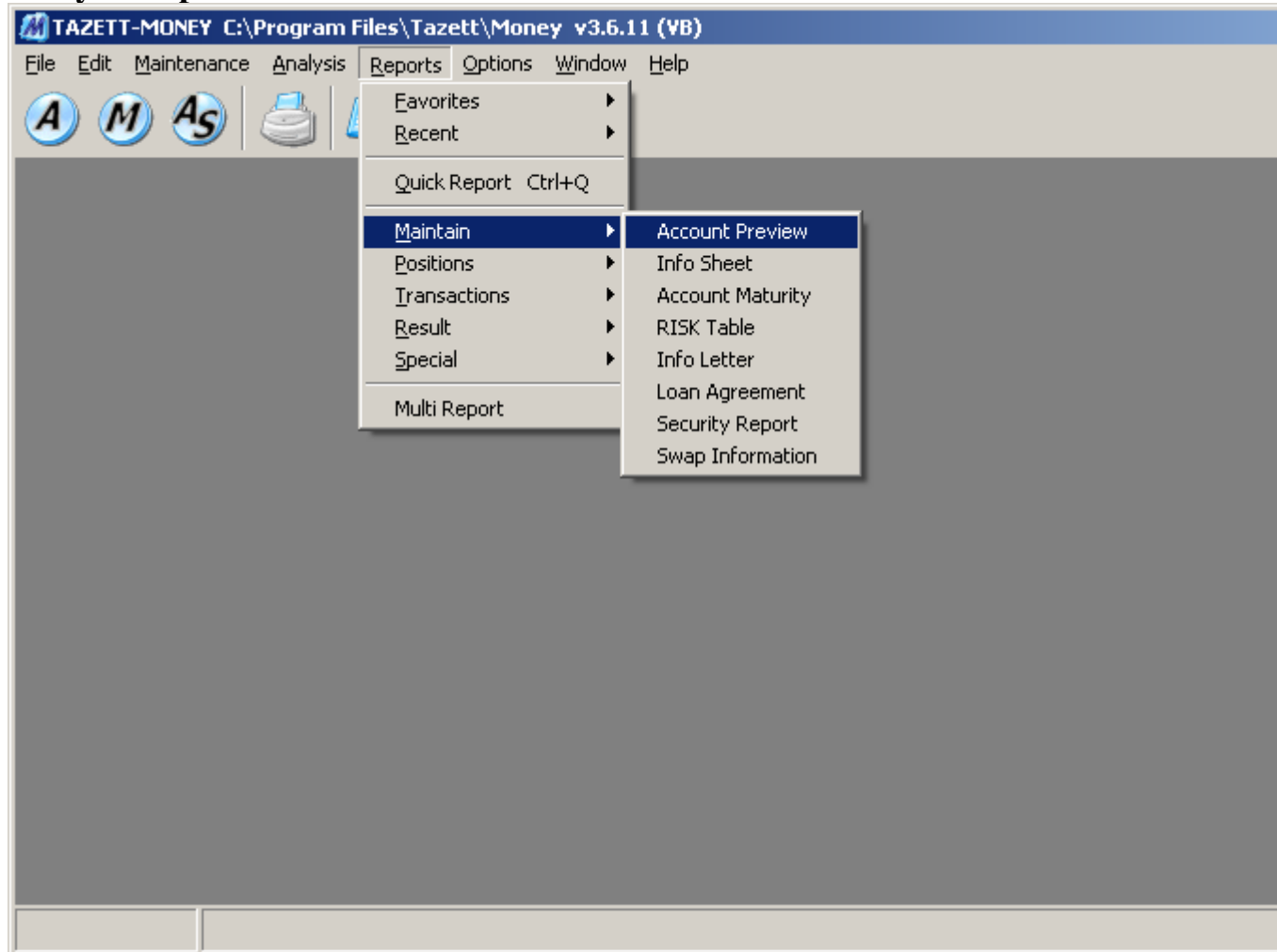
Du kan merke områder i tabellen på rapporten og ved å trykke på denne knappen , vil det i feltet bak knappen komme opp summen av området som er merket i tabellen under.

Menyen Reports – Favorites

Her finnes de rapporter du bruker mest.

Du kan selv legge til de rapporter du ønsker her. Fremgangsmåten finnes under: Menyen Reports – OppsettVindu For Criteria - Fanen Simple Criteria. Se på 'Add Set To Favorites'.

Menyen Reports – Maintain



Account Preview (Oversikt)

Denne rapporten viser en oversikt over alle utvalgte konti i kontoregisteret.

Oversikten tar med nøkkeltall fra konto, og er den eneste rapporten som tar med effektiv rente for konto. Default rapporten har med følgende kolonner:

Oversikt

Standard Oversikt
Tazett AS

<Address : Name> Dato : 31.08.2006 Tazett-Money
 <Address : Road> Start Dato : 01.01.1990 Slutt Dato : 31.08.2006
 <Address : POBox>
 <Address : Address City>
 <Address : Country>
 <Address : Attention Person>

Debitor	Kreditor	Valuta	Valuta Kurs	Kontonummer	Originalt Beløp	Balanse	Løpetid År	Neste Betaling	Rentefot	Effektiv Rente	Balanse Endring	Betalte Renter I År	Fast Rente Dato
---------	----------	--------	-------------	-------------	-----------------	---------	------------	----------------	----------	----------------	-----------------	---------------------	-----------------

Nå følger en forklaring på kolonnene på rapporten:

Debitor

Debitor kode for kontoens debitor.

Kreditor

Kreditor kode for kontoens kreditor.

Valuta

Valuta kode for kontoen.

Valuta Kurs

Valuta kurs for kontoen.

Kontonummer

Kontonummer for kontoen.

Originalt Beløp

Originalt beløp for kontoen.

Balanse

Balanse for konto. Dette er ikke dynamisk

Løpetid År

Løpetid i år for kontoen.

Neste Betaling

Neste betaling på konto

Rentefot

Rentefot på rapport sluttdato for kontoen.

Effektiv Rente

Den effektive renten for konto.

Balanse Endring

Balanse for konto. Dette er ikke dynamisk

Betalte Renter I År

Betalte renter på konto dette året.

Fast Rente Dato

Fast rente dato for kontoen.

Info Sheet

Denne rapporten viser alle opplysningene om konto, betalingene som skal skje fra dagens dato og et år fremover fra det, samt de siste renteendringene på konto. Listen tar for seg en konto av gangen, og kontonummeret står i kontofeltet øverst til høyre. Rapporten ser slik ut:

Account Info Sheet

Kontooversikt

Konto		Kontonummer	
Debitor			
Kreditor			
Garantist			

Start dato		Valuta		
Slutt dato		Valutakurs		
Avdrag start		Rente		
Rente start		Rentedager/år		
Rente fix		Renteterminer/år		Verditakst
Ballong dato		Avdragsterminer/år		Sikkerhets Prosent

Originalt lånebeløp		Startgebyr	
Rest saldo		Transaksjonsgebyr	
Betalte renter		Portefølje	
Dato siste rentebet.		Type	

Fremtidige betalinger					Renteendringer	
Dato	Avdrag	Renter	Gebyr	Sum	Saldo	Rente

Nå følger forklaring til feltene på rapporten:

Kontonummer

Her velger du fra nedtrekkslisten kontoen du ønsker oversikten for.

Konto

Dette er kontoen det gjelder

Debitor

Debitor kode for kontoens debitor.

Kreditor

Kreditor kode for kontoens kreditor.

Garantist

Garantist kode for kontoens garantist.

Start Dato

Dato for når konto ble opprettet.

Slutt Dato

Dato for når konto skal avslutte.

Avdrag Start

Start dato for betaling av avdrag.

Rente start

Start dato for betaling av renter.

Rente fix

Dato for renteendring.

Ballong dato

Dato for ballong betaling. (Ballonglån er en spesiell måte å finansiere prosjekter på og benyttes mye innen shipping).

Valuta

Valuta kode for kontoen. Beskrivelsen av koden kommer i feltet til høyre.

Valuta Kurs

Valuta kurs for kontoen.

Rente

Renteprosenten for kontoen.

Rentedager/år

Hvordan renten beregnes på kontoen.

Renteterminer/år

Antall renteterminer pr år.

Avdragterminer/år

Antall avdragterminer pr år.

Verditakst

Verditaksten på konto.

Sikkerhetsprosent

Sikkerhetsprosenten for tilbakebetaling av lånet.

Orginalt lånebeløp

Første lånebeløp på konto.

Restsaldo

Lån som gjenstår.

Betalte renter

Betalte renter for konto.

Dato siste rentebet.

Dato for når siste rentebetaling ble utført.

Startgebyr

Etableringsgebyr på lånet.

Transaksjonsgebyr

Transaksjonsgebyr for transaksjoner på konto.

Portefølje

Porteføljekoden for konto.

Type

Kontoens låntype.

Nå følger en forklaring av kolonnene på rapporten:

Dato

Dato for fremtidig betaling.

Avdrag

Avdrag for fremtidig betaling.

Renter

Renter for fremtidig betaling.

Gebyr

Gerbyr for fremtidig betaling.

Sum

Sum av avdrag, renter og gebyr for fremtidig betaling.

Saldo

Saldo ved fremtidig betaling.

Dato

Dato for renteendring på fremtidig betaling.

Rente

Renteendring på fremtidig betaling.

Account Maturity (Konto Løpetid)

Denne rapporten viser løpetiden på de utvalgte konti i antall år.

Kontonummer	Debitor	Kreditor	Start Dato	Slutt Dato	Rentefot	Balanse	Type Rentebetaling	Løpetid	År
-------------	---------	----------	------------	------------	----------	---------	--------------------	---------	----

Nå følger en beskrivelse av kolonnene på rapporten:

Kontonummer

Kontonummer for kontoen.

Debitor

Debitor Kode for kontoens Debitor.

Kreditor

Kreditor Kode for kontoens Kreditor.

Start dato

Start Dato for kontoen.

Slutt dato

Slutt Dato for kontoen.

Rentefot

Rentefot på kontoen.

Balanse

Balanse for Konto. Dette er ikke dynamisk

Type rentebetaling

Type Rentebetaling for konto (betaling først eller sist i periode).

Løpetid år

Løpetid i år for kontoen.

Risk Table (Risk Tabell)

Denne rapporten viser den risikoanalyse over de lån som er innlagt. Rapporten vil sorteres etter RISK feltet som er lagt inn på kontoen for hve kreditor i systemet. Man vil da få en oversikt over hvor stor risiko hver kreditor har på de utlån som man har. Dette er for å få en anelse over situasjonen med hensyn på inndrivelse av utlån. Jo høyere fordeling det er på RISK verdien, jo bedre plasseringspotefølge har en kreditor. Det optimale er om alle utlånene har en RISK verdi på 100.

Nå følger en beskrivelse av kolonnene på rapporten:

Kontonummer

Kontonummer for kontoen.

Debitor

Debitor Kode for kontoens Debitor.

Kreditor

Kreditor Kode for kontoens Kreditor.

Valuta

Valuta Kode for kontoen.

Risk

Sannsynligheten for at hele beløpet blir tilbakebetalt til Kreditor for konto.

Balanse

Balanse for Konto. Dette er ikke dynamisk

Gearing

Uttekslingsbeløp for Konto basert på RISK prosent. Dette er ikke dynamisk

Info Letter (InformasjonsBrev)

Denne rapporten er et informasjonsbrev til kunder, hvor man får oversikt over alt som har skjedd på konto i perioden som er valgt. Det er viktig at brukeren holder kontroll på intervallene som det er blitt sendt ut informasjonsbrev til kundene selv. Systemet har ingen lagring av siste datointervall som det ble skrevet ut informasjonsbrev for. Det kan derfor være en ide å skrive ut for en periode på en måned av gangen.

Nå følger en forklaring til feltene på rapporten:

Kontonummer

Her velger du kontonummeret til den kontoen du ønsker å se informasjon om.

Debitor

Debitor Kode for kontoens Debitor.

Kreditor

Kreditor Kode for kontoens Kreditor.

Dato

Dato for hendelsen på konto.

Hendelse

Beskrivelse av hendelsen på konto.

Loan Agreement (LåneAvtale)

Denne rapporten er en låneavtale til kunder hvor man får oversikt over alle betingelser det er på et lån.

Nå følger en forklaring til feltene på rapporten:

Kontonummer

Her velger du kontonummer du ønsker å se låneavtalen på.

Debitor

Debitor Kode for kontoens Debitor.

Kreditor

Kreditor Kode for kontoens Kreditor.

Kontonummer

Kontonummeret låneavtalen blir vist for.

Lånebeløp

Lånebeløpet som ble tatt opp ved start dato for konto.

Utbetalingsdato

Dato for når konto ble opprettet

Rentefot

Rentefot på konto ved startdato for konto.

Effektiv rente

Effektiv rente for konto.

Lånets løpetid

Hvor mange år lånet går over.

Nedbetalingsdato

Slutt dato for konto.

Etableringsgebyr

Etableringsgebyr for konto ved lånestart.

Transaksjonsgebyr

Gebyr for transaksjoner på konto

Type lån

Hvilken type lån kontoen er av.

Valuta

Valuta som konto ble opprettet i.

Renteterminer pr år

Antall rentebetalinger pr år.

Avdragsterminer pr år

Antall avdragsbetalinger pr år.

Første rentebetaling

Når de første rententene ble betalt / skal betales på konto.

Første avdragbetaling

Når første avdrag ble betalt / skal betales på konto.

Garantist for lånet

Garantist som er satt for lånet.

Betalingsform

Hvordan betalingen skal skje (eks.: betaling sist i perioden)

Security Report (SikkerhetsRapport)

Denne rapporten viser sikkerhetsbeløp og sikkerhetsdifferanse på utvalgte konti.

Sikkerhetsrapport

Standard Sikkerhetsrapport
Tazett AS

Dato : 01.09.2006 Tazett-Money
Start Dato : 01.01.1990 Slutt Dato : 01.09.2006

Kontonummer	Kreditor	Debitor	Garantist	Valuta	Beskrivelse	Originalt Beløp	Balanse	Verditakst	Sikkerhets %	Sikkerhets Beløp	Sikkerhets Differanse
-------------	----------	---------	-----------	--------	-------------	-----------------	---------	------------	--------------	------------------	-----------------------

Nå kommer en beskrivelse av kolonnene på rapporten:

Kontonummer

Kontonummer for kontoen.

Kreditor

Kreditor Kode for kontoens Kreditor.

Debitor

Debitor Kode for kontoens Debitor.

Garantist

Garantist Kode for kontoens Garantist.

Valuta

Valuta Kode for kontoen.

Beskrivelse

Tekst Felt (beskrivelse) for konto.

Originalt beløp

Originalt Beløp for kontoen.

Balanse

Balanse for Konto. Dette er ikke dynamisk

Verditakst

Verditakst for konto.

Sikkerhets %

Sikkerhets Prosent for lånet. Dette er hvor mange % av verdien som regnes som sikkerhet.

Sikkerhetsbeløp

Sikkerhets Beløp for lånet. Dette er hvor stor sikkerhetsbeløpet er av verdien.

Sikkerhetsdifferanse

Sikkerhets Differanse i Beløp for lånet. Dette er hvor stor sikkerhetsbeløpet er av verdien.

Swap Information (Swap Informasjon)

Denne rapporten viser swap informasjon for valgte konti.

Rapport : Swap Informasjon, Standard Swap Informasjon

Σ

Swap Informasjon

Standard Swap Informasjon

Tazett AS

<Address : Name>

Dato : 01.09.2006

Tazett-Money

<Address : Road>

Start Dato : 01.01.1990

Slutt Dato : 01.09.2006

<Address : POBox>

<Address : Address City>

<Address : Country>

<Address : Attention Person>

Investor Navn	Kontonummer	Balanse i NOK	Valuta	Rentefot	Løpetid År
---------------	-------------	---------------	--------	----------	------------

Nå følger en beskrivelse av kolonnene på rapporten:

Investor Navn

Investor Navn for kontoen.

Kontonummer

Kontonummer for kontoen.

Balanse i «BaseCurrency»

Balanse for Konto. Dette er ikke dynamisk

Valuta

Valuta Kode for kontoen.

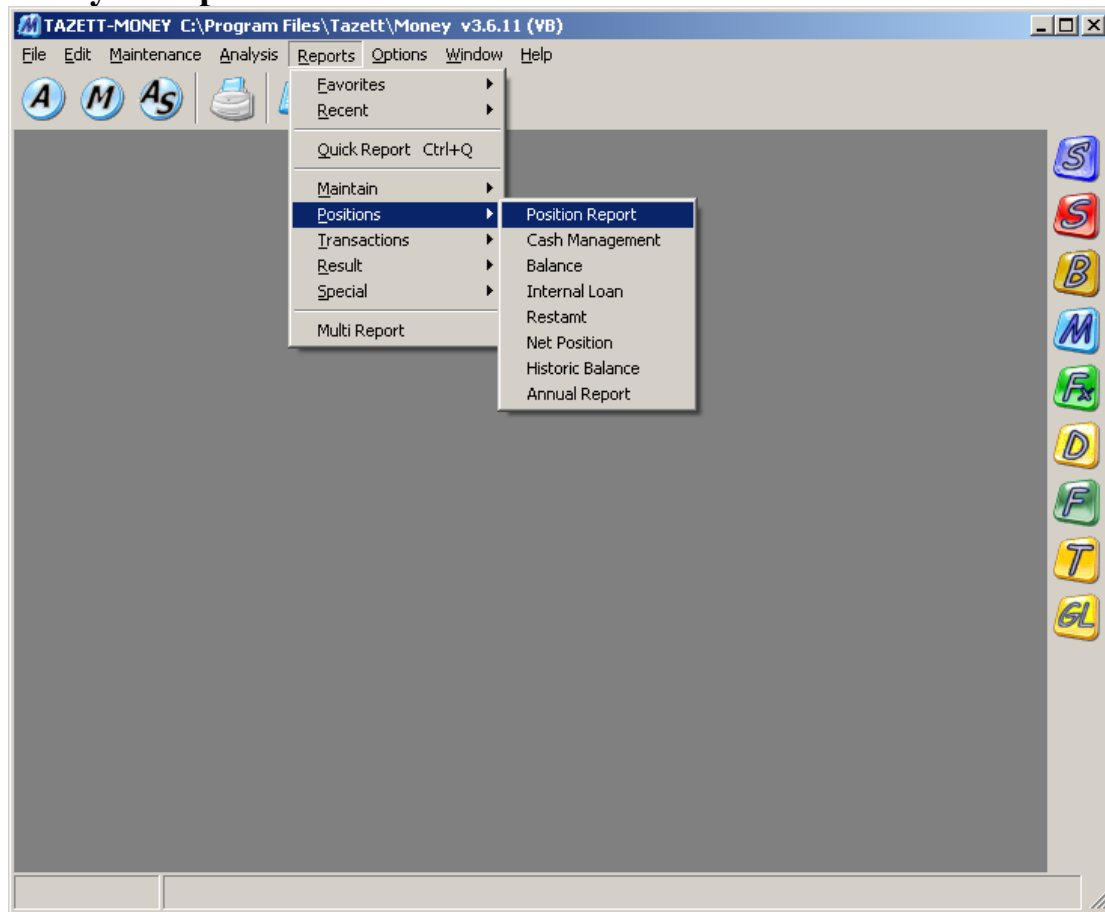
Rentefot

Rentefot på Rapport Sluttdato for kontoen.

Løpetid År

Løpetid i År for kontoen.

Menyen Reports – Positions



Position Report (Beholdningsoversikt)

Denne rapporten viser en oversikt over saldoen (balansen) på de utvalgte konti.



Nå følger en forklaring av kolonnene på rapporten:

Symbol

Kontonummer for kontoen.

Symbol Navn

Kontonavn for kontoen. hvis ikke kontonavn er fylt ut, brukes "Deposit" som verdi.

Beholdning

Beløp på konto i valuta.

Inngangskurs

Inngangskurs på

Kostpris i «BaseCurrency»

Beløp på konto i BaseCurrency som er satt i systemet på sluttdatoen i rapporten.

Markedskurs

Markedskurs

Markedsverdi i «BaseCurrency»

Markedsverdi på kontoen i BaseCurrency som er satt i systemet. Valutakursen som brukes, er kursen ved sluttdatoen i rapporten.

Cash Managment (Likviditetsstyring)

Denne rapporten viser en oversikt over de betalinger som skal skje fremover fra dagens dato. Default rapporten har med følgende kolonner:



Debit	Kredit	Valuta	Original Beløp	Kontonummer	01-01-90	01-02-90	01-03-90	01-04-90	01-05-90	01-06-90	01-07-90	01-08-90	01-09-90	01-10-90	01-11-90	01-12-90
					31-01-90	28-02-90	31-03-90	30-04-90	31-05-90	30-06-90	31-07-90	31-08-90	30-09-90	31-10-90	30-11-90	31-12-90

Nå følger en forklaring av kolonnene på rapporten:

Debitor

Debitor kode for kontoens debitor.

Kreditor

Kreditor kode for kontoens kreditor.

Valuta

Valuta kode for kontoen.

Originalt Beløp

Originalt beløp for kontoen.

Kontonummer

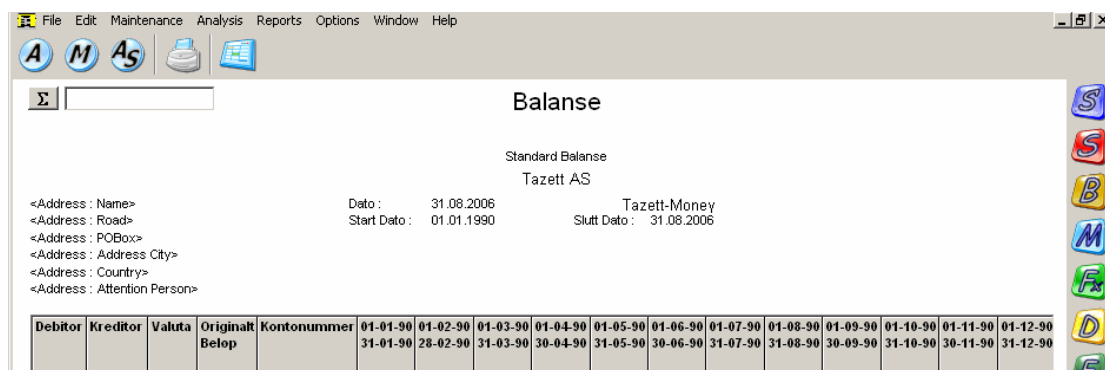
Kontonummer for kontoen.

Periode Kolonner

Setter inn periodiske kolonner på rapporten med summer i hver kolonne.

Balance (Balanse)

Denne rapporten viser en oversikt over saldoen (balansen) på de utvalgtekonti fremover i tid fra dagens dato. Default rapporten har med følgende kolonner:



Debit	Kredit	Valuta	Originalt Beløp	Kontonummer	01-01-90	01-02-90	01-03-90	01-04-90	01-05-90	01-06-90	01-07-90	01-08-90	01-09-90	01-10-90	01-11-90	01-12-90
					31-01-90	28-02-90	31-03-90	30-04-90	31-05-90	30-06-90	31-07-90	31-08-90	30-09-90	31-10-90	30-11-90	31-12-90

Nå følger en forklaring av kolonnene på rapporten:

Debitor

Debitor kode for kontoens debitor.

Kreditor

Kreditor kode for kontoens kreditor.

Valuta

Valuta kode for kontoen.

Originalt Beløp

Originalt beløp for kontoen.

Kontonummer

Kontonummer for kontoen.

Periode Kolonner

Setter inn periodiske kolonner på rapporten med summer i hver kolonne.

Internal Loans (Interne Lån)

Denne rapporten tar for seg alle debitorer i låneregisteret, og finner ut hvor mye de har i lån. Rapporten er basert på at enhver kreditor eier lånet til debitor, uten hensyn på at utlån er en plassering.

Rapport : Interne Lån, Standard Interne Lån				
<div> <div>Σ</div> <div>Interne Lån</div> </div>				
Standard Interne Lån				
Tazett AS				
<Address : Name>		Dato : 01.09.2006		Tazett-Money
<Address : Road>		Start Dato : 01.01.1990		Slutt Dato : 01.09.2006
<Address : POBox>				
<Address : Address City>				
<Address : Country>				
<Address : Attention Person>				
Debitor Navn	Balanse i NOK	Interne Lån	Totale Lån	

Nå følger en forklaring til kolonnene på rapporten:

Debitor Navn

Navnet til Debitor fra Konto.

Balanse i «BaseCurrency»

Balanse for Konto. Dette er ikke dynamisk

Interne Lån

Internt Lånebeløp for kontoen. Finner sum av totale lån for datterselskaper til Debitor for et lån (basert på Eierstruktur fra debtors adresse).

Totale Lån

Internt Lånebeløp for kontoen pluss egne lån for debitor. Finner sum av totale lån for datterselskaper til Debitor for et lån (basert på Eierstruktur fra debtors adresse).

Restamt (Restbeløp)

Denne rapporten viser restbalansen på de utvalgte konto i kontoens valuta, og omregnet til lokal valuta.

Rapport : Rest Beløp, Standard Rest Beløp

Σ

Rest Beløp

Standard Rest Beløp

Tazett AS

<Address : Name>

Dato : 01.09.2006

Tazett-Money

<Address : Road>

Start Dato : 01.01.1990

Slutt Dato : 01.09.2006

<Address : POBox>

<Address : Address City>

<Address : Country>

<Address : Attention Person>

Kontonummer	Debitor	Kreditor	Garantist	Valuta	Valuta Kurs	Originalt Beløp	Balanse	Balanse i NOK
-------------	---------	----------	-----------	--------	-------------	-----------------	---------	---------------

Nå følger en beskrivelse av kolonnene på rapporten:

Kontonummer

Kontonummer for kontoen.

Debitor

Debitor Kode for kontoens debitor.

Kreditor

Kreditor Kode for kontoens kreditor.

Garantist

Garantist Kode for kontoens garantist.

Valuta

Valuta kode for kontoen.

Valuta kurs

Valuta kurs for valuta ved start dato for kontoen.

Originalt beløp

Originalt beløp for kontoen.

Balanse

Balanse for konto. Dette er ikke dynamisk

Balanse i NOK

Balanse for konto i lokal valuta. Dette er ikke dynamisk

Net Position (Netto Posisjon)

Denne rapporten viser lån (innlån) og plasseringer (utlån) som hver av kreditorene og debitorerne for lånene i låneregisteret har. Rapporten går gjennom alle debitorer i låneregisteret, og viser de lån som de har som debitor, samt alle utlån de har som kreditorer.

Nå følger en forklaring på kolonnene på rapporten:

Investor navn

Investor Navn for kontoen.

Kontonummer

Kontonummer for kontoen.

Balanse

Balanse for Konto. Dette er ikke dynamisk

Valuta

Valuta Kode for kontoen.

Rentefot

Rentefot på Rapport Sluttdato for kontoen.

Løpetid År

Løpetid i År for kontoen.

Utlån balanse

Balanse for Konto for Utlåns Konti. Dette er ikke dynamisk, og det er dagens balanse.

Deposit beløp(Innlån balanse)

Balanse for Konto for Innlåns Konti. Dette er ikke dynamisk, og det er dagens balanse.

Netto rentefot

Rentefot på Rapport Sluttdato for kontoen.

Historic Balance (Historisk Balanse)

Denne rapporten viser en oversikt over saldoen på de utvalgte konto tilbake i tid fra dagens dato.

Nå følger en beskrivelse av kolonnene på rapporten:

Debitor

Debitor Kode for kontoens Debitor.

Kreditor

Kreditor Kode for kontoens Kreditor.

Valuta

Valuta Kode for kontoen.

Balanse

Balanse for Konto. Dette er ikke dynamisk

Kontonummer

Kontonummer for kontoen.

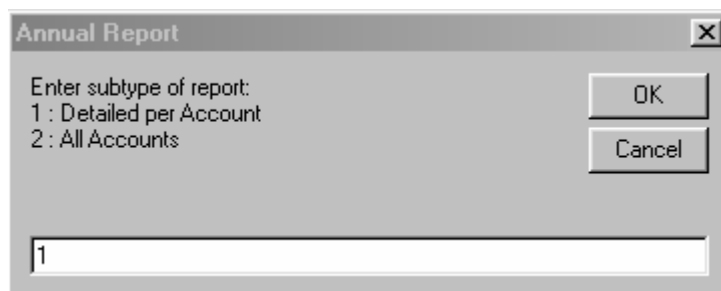
Periode Kolonner

Setter inn periodiske kolonner på rapporten med summer i hver kolonne.

Annual Report (ÅrsRapport)

Denne rapporten er en årsoppgave rapport som viser nøkkeltallene som skal sendes ut til kunder i forbindelse med årsoppgaven for de forskjellige konto.

Når du velger denne rapporten får du opp et valg om hvilken type rapport du ønsker å få opp:



Annual Report

Enter subtype of report:
1 : Detailed per Account
2 : All Accounts

OK
Cancel

1

1: Detailed per account

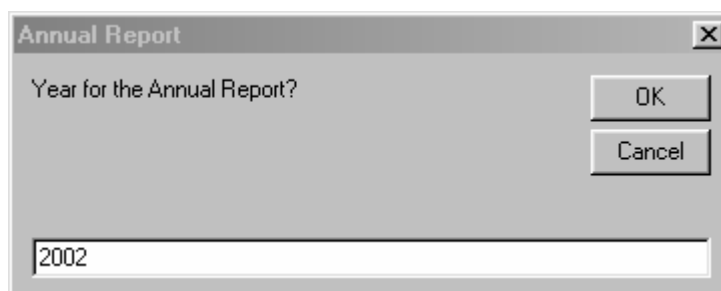
Gir en årsrapport pr konto.

2: All accounts

Gir en rapport på alle utvalgte konti.

Forklaring av valg 1:

Sett 1 og trykk OK. Da vil du få opp spørsmål om hvilket år du ønsker å få opp rapporten på:



Annual Report

Year for the Annual Report?

OK
Cancel

2002

Når du har valgt årstall her og trykker OK vil rapporten komme opp:

Nå følger en beskrivelse av feltene på rapporten:

Kontonummer

Her velger du hvilken konto du ønsker å se årsrapport på.

Debitor

Debitor Kode for kontoens Debitor.

Kreditor

Kreditor Kode for kontoens Kreditor.

Årstall for årsoppgave

Årstallet for rapporten du har fått opp.

Saldo pr

Saldo ved inngangen av årstallet på rapporten.

Betalt renter

Faktisk betalte renter for årstallet på rapporten.

Betalt avdrag

Faktisk betalt avdrag for årstallet på rapporten.

Betalt gebyr

Faktisk betalt gebyr for årstallet på rapporten.

Betalt straffegebyr

Faktisk betalt straffegebyr for årstallet på rapporten.

Påløpte renter

Renter som ikke er betalt for årstallet på rapporten

Sum fradragsberettiget kostnader

Dette er summen av faktisk betalte renter, gebyr og straffegebyr for årstallet på rapporten.

Saldo pr

Saldo på konto ved utgang for årstallet på rapporten

Forklaring av valg 2:

Sett 2 og trykk OK. Da dukker følgende rapport opp:

Årsrapport

Standard Årsrapport
Tazett AS

<Address : Name> Dato : 07.02.02 Tazett-Money
<Address : Address Road> Start Dato : 01.01.90 Slutt Dato : 17.02.02
<Address : POBox>
<Address : Address City>
<Address : Country>
<Address : Attention Person>

Kontonummer	Debitor	Kreditor	Garantist	Balanse pr #12/31/2001#	Påløpte Renter pr #12/31/2001#	Betalte Renter i År	Påløpte Renter i År	Betalte Renter pr #12/31/2001#	Balanse Ending
-------------	---------	----------	-----------	----------------------------	-----------------------------------	------------------------	------------------------	-----------------------------------	----------------

Nå følger en forklaring til kolonnene på rapporten:

Kontonummer

Kontonummer for kontoen.

Debitor

Debitor Kode for kontoens Debitor.

Kreditor

Kreditor Kode for kontoens Kreditor.

Garantist

Garantist Kode for kontoens Garantist.

Balanse pr

Balanse på konto på Rapport Sluttdato.

Påløpte renter pr

Påløpte Renter ikke Betalt på konto for rapportår.

Betalte renter i år

Betalte Renter på konto Dette Året.

Påløpte renter i år

Påløpte Renter ikke Betalt på konto for rapportår.

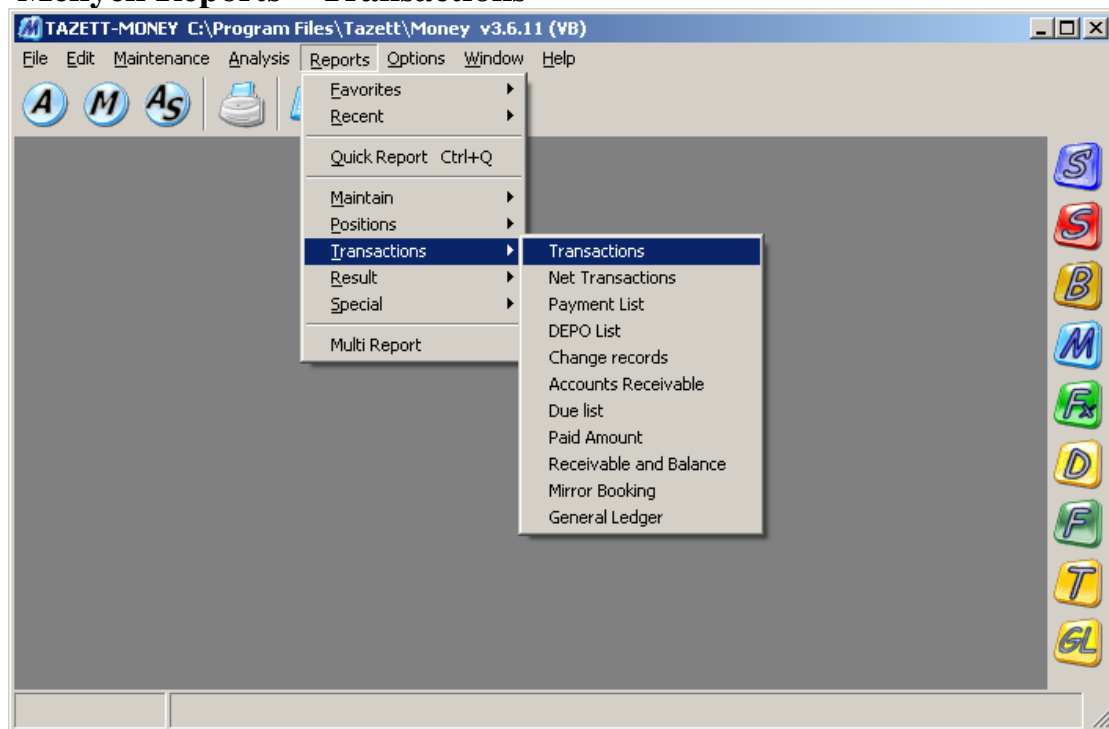
Betalte renter pr

Betalte Renter på konto på for rapport år.

Balanse endring

Balanse for Konto. Dette er ikke dynamisk

Menyen Reports – Transactions



Transactions (Transaksjoner)

Denne rapporten viser alle transaksjoner på de utvalgte konti. Rapporten henter transaksjonene fra transaksjonsregisteret (Manual Payment).
Default rapporten har med følgende kolonner:

Rapport : Transaksjoner, Standard Transaksjoner

Σ

Transaksjoner

Standard Transaksjoner
Tazett AS

<Address : Name> Dato : 31.08.2006 Tazett-Money
<Address : Road> Start Dato : 01.01.1990 Slutt Dato : 31.08.2006
<Address : POBox>
<Address : Address City>
<Address : Country>
<Address : Attention Person>

Kontonummer	Betalings Dato	Renter	Balanse Endring	Gebyr	Belop	Valuta	Valuta Kurs	Beskrivelse	Status

Nå følger en forklaring av kolonnene på rapporten:

Kontonummer

Kontonummer for kontoen.

Betalings Dato

Betalings dato for transaksjonen.

Renter

Renter betalt for transaksjonen.

Balanse Endring

Balanse Endring for transaksjonen.

Gebyr

Gebyr betalt for transaksjonen.

Beløp

Beløp betalt for transaksjonen.

Valuta

Valuta endring for transaksjonen.

Valuta Kurs

Valuta kurs for transaksjonen.

Beskrivelse

Beskrivelse for transaksjonen.

Status

Status for transaksjonen.

Net Transactions (Netto Transaksjoner)

Default rapporten har med følgende kolonner:

Rapport : Netto Transaksjoner, Standard Netto Transaksjoner									
<div> <div>Σ</div> <div>Netto Transaksjoner</div> </div>									
<div> <div>Standard Netto Transaksjoner</div> <div>Tazett AS</div> <div> <div> <div><Address : Name></div> <div>Dato : 31.08.2006</div> <div>Tazett-Money</div> </div> <div> <div><Address : Road></div> <div>Start Dato : 01.01.1990</div> <div>Slutt Dato : 31.08.2006</div> </div> <div> <div><Address : POBox></div> <div><Address : Address City></div> <div><Address : Country></div> <div><Address : Attention Person></div> </div> </div> </div>									
Kontonummer	Betalings Dato	Renter	Balanse Endring	Gebyr	Netto Beløp	Valuta	Valuta Kurs	Beskrivelse	Status

Nå følger en forklaring på kolonnene på rapporten:

Kontonummer

Kontonummer for kontoen.

Betalings Dato

Betalings dato for transaksjonen.

Renter

Renter betalt for transaksjonen.

Balanse Endring

Balanse endring for transaksjonen.

Gebyr

Gebyr betalt for transaksjonen.

Netto beløp

Netto beløp betalt for transaksjonen.

Valuta

Valuta endring for transaksjonen.

Valuta kurs

Valuta kurs for transaksjonen.

Beskrivelse

Beskrivelse for transaksjonen.

Status

Status for transaksjonen.

Payment List (Betalingsplan)

Denne rapporten viser betalingene som skal skje fra siste rentebetalingsdato til datoen End Date. Listen tar for seg en konto om gangen som velges i kontofeltet øverst til høyre. Default rapporten har med følgende kolonner:

Betalingsplan

Utskrevet : 02-Dec-93

Kontonummer: TEST

Innskudd og lån

Firmanavnet til det aktuelle firmaet

Debitor

Ola Normann
Normannsgaten 36
0123 Norgesbyen

Kreditor

Banken A/S
Bankgaten 9
4567 Bankbyen

Renter fra slutt til nå 0,00

Inng. balanse	Sist beregnet	Aktuell rente	Valuta	SUM
20.000.000	04-Sep-92	12,00000	NOK	0,00

Date	Avdrag	Renter	Gebyr	Sum	Saldo

Nå følger en forklaring til feltene på Rapporten:

Kontonummer

Her velger du kontonummeret du ønsker å se betalingsplan for.

Debitor

Navn og adresse til debitor for kontoen.

Kreditor

Navn og adresse til kreditor for kontoen.

Inngående Balanse

Inngående balanse på konto.

Sist beregnet

Dato for sist beregnet.

Aktuell rente

Aktuell renteprosent for konto.

Valuta

Valuta for konto.

Sum

Sum for betalingene på betalingsplanen.

Nå følger en forklaring av kolonnene på rapporten:

Dato

Dato for når betaling skal skje.

Avdrag

Avdragsdel på betalingen.

Renter

Rentedel på betalingen.

Gebyr

Gebyr på betalingen.

Sum

Summen av avdrag, renter og gebyr for betalingen.

Saldo

Saldo etter betalingen.

DEPO List (DEPO Liste)

DEPO står for depositt, og brukes for kortsiktige lån.

Denne rapporten viser alle kontoer der lånetypen er DEPO tidsinnskudd eller avdragsfritt for de utvalgte konto. Det disse lånetypene har til felles er at det ikke blir betalt noe avdrag mens hele lånesummen blir nedbetalt ved låsslutt. Rapporten henter postene fra kontoregisteret (Account Maintain). Default rapporten har med følgende kolonner:

DEPO List, Standard DEPO Liste

Σ

DEPO Liste

Standard DEPO Liste

Tazett AS

<Address : Name>

Dato : 31.08.2006

Tazett-Money

<Address : Road>

Start Dato : 01.01.1990

Slutt Dato : 31.08.2006

<Address : POBox>

<Address : Address City>

<Address : Country>

<Address : Attention Person>

Kontonummer	Debitor	Kreditor	Originalt Beløp	Start Dato	Slutt Dato	Rentefot	Deposit Renter	Margin	Valuta	Valuta Kurs	Deposit Beløp med Renter
-------------	---------	----------	-----------------	------------	------------	----------	----------------	--------	--------	-------------	--------------------------

Nå følger en beskrivelse av kolonnene på rapporten:

Kontonummer

Kontonummer for kontoen.

Debitor

Debitor kode for kontoens debitor.

Kreditor

Kreditor Kode for kontoens Kreditor.

Originalt beløp

Originalt Beløp for kontoen.

Start dato

Start Dato for kontoen.

Slutt dato

Slutt Dato for kontoen.

Rentefot

Rentefot på Rapport Sluttdato for kontoen.

Deposit renter

Deposit Renter for kontoen.

Margin

Rente Margin for kontoen.

Valuta

Valuta Kode for kontoen.

Valuta kurs

Valuta Kurs for Valuta ved Start Dato for kontoen.

Deposit beløp med renter

Deposit beløp inkludert renter for konto for innlånskonti. Dette er ikke dynamisk, og det er dagens balanse.

Change Record (EndringsPoster)

Denne rapporten viser endringsposter for utvalgte konti. Default rapporten har med følgende kolonner:

Endringsposter																							
Standard Endringsposter																							
Tazett AS																							
<Address : Name>				Dato : 07.02.02				Tazett-Money															
<Address : Address Road>				Start Dato : 01.01.90				Slutt Dato : 31.02.02															
<Address : POBox>																							
<Address : Address City>																							
<Address : Country>																							
<Address : Attention Person>																							
Kontonummer	Dato	Faktisk Renter	Faktisk Avdrag	Faktisk Gebyr	Faktisk Rentefot	Faktisk Balanse	Beregnet Renter	Beregnet Avdrag	Beregnet Gebyr	Beregnet Rentefot	Beregnet Balanse	Endring	Endrings Beskrivelse	Betaling Beskrivelse	Dager								

Kontonummer

Kontonummer for endringen.

Dato

Dato for endringen.

Faktisk renter

Faktisk renter for endringen.

Faktisk avdrag

Faktisk avdrag for endringen.

Faktisk gebyr

Faktisk gebyr for endringen.

Faktisk rentefot

Faktisk rentefot for endringen.

Faktisk balanse

Faktisk balanse for endringen.

Beregnet renter

Beregnet renter for endringen.

Beregnet avdrag

Beregnet avdrag for endringen.

Beregnet gebyr

Beregnet gebyr for endringen.

Beregnet rentefot

Beregnet rentefot for endringen.

Beregnet balanse

Beregnet balanse for endringen.

Endring

Endrings type for endringen.

Endringsbeskrivelse

Beskrivelse for endringen.

Betalingsbeskrivelse

Beskrivelse for endringen av betalingen.

Dager

Dager for endringen.

Accounts Receivable (RestanseListe)

Denne rapporten viser alle restanseposter for de utvalgte kontoene. Restansepostene inneholder et beløp som ventes innbetalt, og må slettes når beløpet kommer inn. Restansepostene er det korrigerte beløpet fra Auto Payment. Dette er et beløp som er overført til Manual Payment, men også overført som en restansepost. Grunnen til dette er at det kan være en avtale mellom kreditor og debitor at det skal unnlates å betale et beløp. Fakturaen som blir sendt ut vil inneholde det korrekte estimerte beløpet. Hvis innbetalingsbeløpet fra faktura er lik faktureringsbeløpet selv om en korrigering ble utført i Ato Payment og en restansepost ble opprettet, må du slette restanseposten fra Accounts Receivable. Hvis derimot det avtalte korrigerte beløpet blir betalt og ikke beløpet på fakturaen, så må du krysse av på Paid i Accounts Receivable første når resten av det korrigerte beløpet er innbetalt. Rapporten henter postene fra Restanseregisteret.

Default rapporten har med følgende kolonner:

Kontonummer	Kreditor	Debitor	Start Date	Beløp	Rentefot	Valuta	Valuta Kurs
-------------	----------	---------	------------	-------	----------	--------	-------------

Nå følger en beskrivelse av kolonnene på rapporten:

Kontonummer

Kontonummer for kontoen.

Kreditor

Kreditor Kode for kontoens Kreditor.

Debitor

Debitor Kode for kontoens Debitor.

Start dato

Start Dato (Forfallsdato) for Fordringen.

Beløp

Beløp for Fordringen.

Rentefot

Start rentefot for kontoen.

Valuta

Valuta for Fordringen.

Valutakurs

Valuta Kurs for Fordringen.

Due List (ForfallsListe)

Denne rapporten viser de betalinger som skal skje i periden fra Start Date til og med End Date som blir satt i Menyen Reports – Oppsett Vindu For Criteria i fanen Simple Criteria. Rapporten vise de første betalingene som skal skje for alle kontoer etter hverandre med hensyn til kontonummer, og sorterer deretter denne listen med hensyn til betalingsdato.

Rapport : Forfallsliste, Standard Forfallsliste									
<div> <div>Σ</div> <div>Forfallsliste</div> <div>Standard Forfallsliste</div> <div>Tazett AS</div> <div> <div>Dato : 01.09.2006</div> <div>Start Dato : 01.01.1990</div> <div>Tazett-Money</div> <div>Slutt Dato : 01.09.2006</div> </div> <div> <div><Address : Name></div> <div><Address : Road></div> <div><Address : POBox></div> <div><Address : Address City></div> <div><Address : Country></div> <div><Address : Attention Person></div> </div> </div>									
Dato	Kontonummer	Debitor	Kreditor	Beregnet Renter	Beregnet Avdrag	Beregnet Gebyr	Beregnet Beløp	Beregnet Balanse	Valuta

Dato

Dato for betalingen.

Kontonummer

Kontonummer for kontoen.

Debitor

Debitor Kode for kontoens Debitor.

Kreditor

Kreditor Kode for kontoens Kreditor.

Beregnet renter

Beregnet Renter for betalingen.

Beregnet avdrag

Beregnet avdrag for betalingen.

Beregnet gebyr

Beregnet gebyr for betalingen.

Beregnet beløp

Beregnet beløp for betalingen.

Beregnet balanse

Beregnet balanse etter betalingen.

Valuta

Valuta for betalingen.

Paid Amount (Betalt Beløp)

Denne rapporten viser en oversikt over de betalinger som har skjedd tilbake fra dagens dato.

Rapport : Betalt Beløp, Standard Betalt Beløp

Σ

Betalt Beløp

Standard Betalt Beløp

Tazett AS

<Address : Name>

Dato : 01.09.2006

Tazett-Money

<Address : Road>

Start Dato : 01.01.1990

Slutt Dato : 01.09.2006

<Address : POBox>

<Address : Address City>

<Address : Country>

<Address : Attention Person>

Debitor	Kreditor	Valuta	Balanse	Kontonummer	01-01-90	01-02-90	01-03-90	01-04-90	01-05-90	01-06-90	01-07-90	01-08-90	01-09-90	01-10-90	01-11-90	01-12-90
					31-01-90	28-02-90	31-03-90	30-04-90	31-05-90	30-06-90	31-07-90	31-08-90	30-09-90	31-10-90	30-11-90	31-12-90

Nå følger en beskrivelse av kolonnene på rapporten:

Debitor

Debitor Kode for kontoens Debitor.

Kreditor

Kreditor Kode for kontoens Kreditor.

Valuta

Valuta Kode for kontoen.

Balanse

Balanse for Konto. Dette er ikke dynamisk

Kontonummer

Kontonummer for kontoen.

Periode Kolonner

Setter inn periodiske kolonner på rapporten med summer i hver kolonne.

Receivable and Balance (Utestående og Balanse)

Denne rapporten viser utestående og balanse på de utvalgte konti på rapportens sluttdato.

Rapport : Utestående og Balanse, Standard Utestående og Balanse																					
Σ		Utestående og Balanse																			
Standard Utestående og Balanse																					
Tazett AS																					
<Address : Name>		Dato :		01.09.2006		Tazett-Money															
<Address : Road>		Start Dato :		01.01.1990		Slutt Dato :		01.09.2006													
<Address : POBox>																					
<Address : Address City>																					
<Address : Country>																					
<Address : Attention Person>																					
Debitor	Kreditor	Kontonummer	Valuta	Originalt Beløp	Balanse	Balanse pr #9/1/2006#	Beløp	Faktisk Betalt Beløp	Start Dato	Slutt Dato											

Nå følger en beskrivelse av kolonnene på rapporten:

Debitor

Debitor Kode for kontoens Debitor.

Kreditor

Kreditor Kode for kontoens Kreditor.

Kontonummer

Kontonummer for kontoen.

Valuta

Valuta kurs for kontoen.

Originalt beløp

Originalt Beløp for kontoen.

Balanse

Balanse på konto I Dag.

Balanse pr

Balanse på konto på rapport sluttdato.

Beløp

Beløp å betale på konto

Faktisk betalt beløp

Faktisk betalt beløp på konto.

Start dato

Start dato for konto.

Slutt dato

Slutt dato for konto.

Mirror Booking (Logg transaksjoner)

Denne rapporten viser endringer som er utført på kontoene.

Rapport : Logg Transaksjoner, Standard Logg Transaksjoner															
<div> <div>Σ</div> <div>Logg Transaksjoner</div> <div>Standard Logg Transaksjoner</div> <div>Tazett AS</div> <div> <div><Address : Name></div> <div>Dato : 04.09.2006</div> <div>Tazett-Money</div> </div> <div> <div><Address : Road></div> <div>Start Dato : 01.01.1990</div> <div>Slutt Dato : 04.09.2006</div> </div> <div> <div><Address : POBox></div> </div> <div> <div><Address : Address City></div> </div> <div> <div><Address : Country></div> </div> <div> <div><Address : Attention Person></div> </div> </div>															
Transnummer	Transaksjons Type	Endings Type	Slettet Dato	Endret Dato	Investerings Konto	Investor	Portefølje	Balanse	Renter	Gebyr	Handels Dato	Betaling Dato	Valuta	Valuta Kurs	Bruker

Nå følger en beskrivelse av kolonnene på rapporten:

Transnummer

Transaksjonersnummeret til transaksjonen.

Transaksjons Type

Transaksjonstype.

Endrings Type

Endringstyper er "Before Change" og "After Change". Endringene lagrer posten før og etter endringen.

Slettet dato

Dato for når transaksjonen ble slettet.

Endret dato

Endringsdato.

Investerings Konto

Investerings Konto fra Logg Transaksjoner.

Investor

Investor fra Logg Transaksjoner.

Portefølje

Portefølje fra Logg Transaksjoner.

Balanse

Balanse fra Logg Transaksjoner.

Renter

Renter fra Logg Transaksjoner.

Gebyr

Gebyr fra Logg Transaksjoner.

Handels Dato

Handels Dato fra Logg Transaksjoner.

Betalings Dato

Betaling Dato fra Logg Transaksjoner.

Valuta

Valuta fra Logg Transaksjoner.

Valuta Kurs

Valuta Kurs fra Logg Transaksjoner.

Bruker

Bruker fra Logg Transaksjoner.

General Ledger (HovedBok)

Denne rapporten viser hovedbok informasjon for konti. Denne rapporten vil kun vise i menyen dersom du har General Ledger database.

Nå følger en beskrivelse av kolonnene på rapporten:

Modul

Fra hvilken Modul i Tazett Transaksjonen stammer ifra.

Investor

Investor for kontoen.

Portefølje

Portefølje fra Transaksjonen som Bilaget er basert på.

Megler

Megler fra Transaksjonen som Bilaget er basert på

Bilagsnummer

Bilagsnummer fra bokføringstransaksjonen

Hovedboks Konto

Hovedboks Konto fra Bilagsposten

Investerings Konto

Investerings Konto fra Transaksjonen som Bilaget er basert på

Transaksjons Type

Transnummer fra Transaksjonen som Bilaget er basert på

Transaksjons Dato

Kjøps/Salgs Dato fra Transaksjonen som Bilaget er basert på

Hovedboks Beløp

Beløp i Lokal Valuta for Bilagsposten

Beskrivelse

Beskrivelse for Bokføringsbilaget

Bokførings Dato

Dato for når Bokføringsbilaget ble opprettet

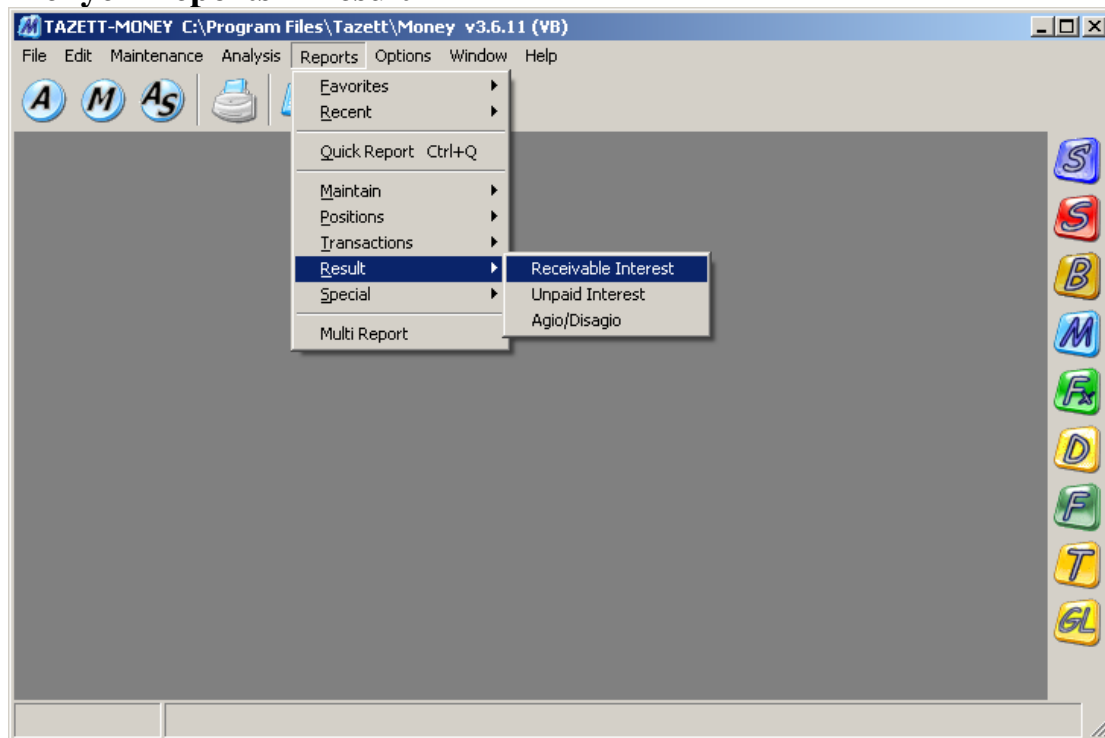
Hovedboks Rådgiver

Rådgiver fra Transaksjonen som Bilaget er basert på

Overført

Indikerer om Bilagsposten er Overført (Eksportert) til et Eksternt Regnskapssystem

Menyen Reports – Result



Receivable interest (Rente Restanse)

Denne rapporten viser renten på de restanseposter som ligger i restanseregisteret. For beskrivelse av restansepostene, se under: Menyen File – Open – Accounts Receivable Default rapporten ser slik ut:

Rapport : Rente Restanse, Standard Rente Restanse

Rente Restanse

Standard Rente Restanse
Tazett AS

<Address : Name> Dato : 31.08.2006 Tazett-Money
 <Address : Road> Start Dato 01.01.1990 Slutt Dato 31.08.2006
 <Address : POBox>
 <Address : Address City>
 <Address : Country>
 <Address : Attention Person>

Kontonummer	Kreditor	Debitor	Start Date	Slutt Dato	Beløp	Valuta	Valuta Kurs	Rentefot	Rente Beløp
-------------	----------	---------	------------	------------	-------	--------	-------------	----------	-------------

Nå følger en beskrivelse av kolonnene på rapporten:

Kontonummer

Kontonummer for kontoen.

Kreditor

Kreditor kode for kontoens kreditor.

Debitor

Debitor kode for kontoens debitor.

Start dato

Start dato (forfallsdato) for fordringen.

Slutt dato

Slutt dato (dato betalt) for fordringen.

Beløp

Beløp for fordringen.

Valuta

Betalings valuta for fordringen.

Valuta kurs

Valuta kurs for fordringen.

Rentefot

Rentefot på fordringen.

Rentebeløp

Beregnet morarenter for fordringen.

Unpaid Interest (Ubetalte Renter)

Denne rapporten viser hvor mye som er skyldig i renter på de utvalgte konti.

Rapport : Ubetalte Renter, Standard Ubetalte Renter

Σ

Ubetalte Renter

Standard Ubetalte Renter

Tazett AS

Dato : 31.08.2006 Tazett-Money
Start Dato : 01.01.1990 Slutt Dato : 31.08.2006

<Address : Name>
<Address : Road>
<Address : POBox>
<Address : Address City>
<Address : Country>
<Address : Attention Person>

Kontonummer	Debitor	Kreditor	Start Dato	Balanse	Valuta	Siste Rente Dato	Rentefot	Rente Dager pr #8/31/2006#	Pålopte Renter pr #8/31/2006#	Valuta Kurs	Pålopte Renter pr #8/31/2006# i NOK
-------------	---------	----------	------------	---------	--------	------------------	----------	----------------------------	-------------------------------	-------------	-------------------------------------

Nå følger en forklaring til kolonnene på rapporten:

Kontonummer

Kontonummer for kontoen.

Debitor

Debitor kode for kontoens debitor.

Kreditor

Kreditor kode for kontoens kreditor.

Startdato

Start dato for kontoen.

Balanse

Balanse for konto. Dette er ikke dynamisk

Valuta

Valuta kode for kontoen.

Siste rentedato

Siste rente betalings dato for kontoen.

Rentefot

Rentefot på rapport sluttdato for kontoen.

Rentedager

Dager på konto før neste rente betaling.

Påløpte renter

Påløpte renter ikke betalt på konto på rapport sluttdato.

Valutakurs

Valuta kurs for kontoen.

Påløpte renter i NOK

Påløpte renter ikke betalt på konto på rapport sluttdato i NOK.

Agio/Disagio

Denne rapporten viser Agio/Disagio som det har vært på de utvalgte konti. Det beregnes et beløp for hver av transaksjonene for et lån, som er basert på differansen mellom valutakursen ved lånstart og valutakursen ved transaksjonen multiplisert med transaksjonsbeløpet. Hvis dette beløpet er positivt for en transaksjon, kalles det Agio, hvis det er negativt kalles det Disagio. Hensikten med dette beløpet er å finne ut av hvor mye som er tjent/tapt på å ta opp et lån i en annen valuta enn Base Currency (Lokal Valuta).

Hvis kursen ved en transaksjon er lavere enn kursen ved lånstart, vil det si at transaksjonssummen har mindre verdi i forhold til lokalvaluta enn den hadde vært ved lånstart. Dette gjør at man betaler mindre beløp omregnet til lokal valuta, selv om balansen på konto minker med avdragsbetalingen. Hvis balansen på konto øker, og kursen på transaksjonen er lavere enn ved start, vil man da følgelig tape på dette. NB! Det er kun transaksjoner med samme valutaenhet som kontoen som det blir beregnet Agio for. Hvis det er blitt betalt transaksjon av i en annen valuta enn Currency Account fra konto, vil Agio for denne posten bli satt til 0, selv om kursen på valutaen har endret seg siden lånstart. Grunnen til dette er at det er kun kursen på lånevaluta som er kjent for systemet ved lånstart (Pay Currency). Før denne rapporten kjøres, er det viktig at alle kurser ved de forskjellige konto er oppdatert i valutaregisteret for å få riktige verdier på rapporten.

Rapport : Agio/Disagio, Standard Agio/Disagio

Σ

Agio/Disagio

Standard Agio/Disagio

Tazett AS

<Address : Name>

Dato : 01.09.2006

Tazett-Money

<Address : Road>

Start Dato : 01.01.1990

Slutt Dato : 01.09.2006

<Address : POBox>

<Address : Address City>

<Address : Country>

<Address : Attention Person>

Kontonummer	Debitor	Kreditor	Valuta	Valuta Kurs	Balanse Endring	Balanse Endring i NOK	Realisert Agio

Nå følger en forklaring på kolonnene på rapporten:

Kontonummer

Kontonummer for kontoen.

Debitor

Debitor kode for kontoens debitor.

Kreditor

Kreditor kode for kontoens kreditor.

Valuta

Valuta endring for transaksjonen.

Valutakurs

Valuta kurs for transaksjonen.

Balanse endring

Balanse endring for transaksjonen.

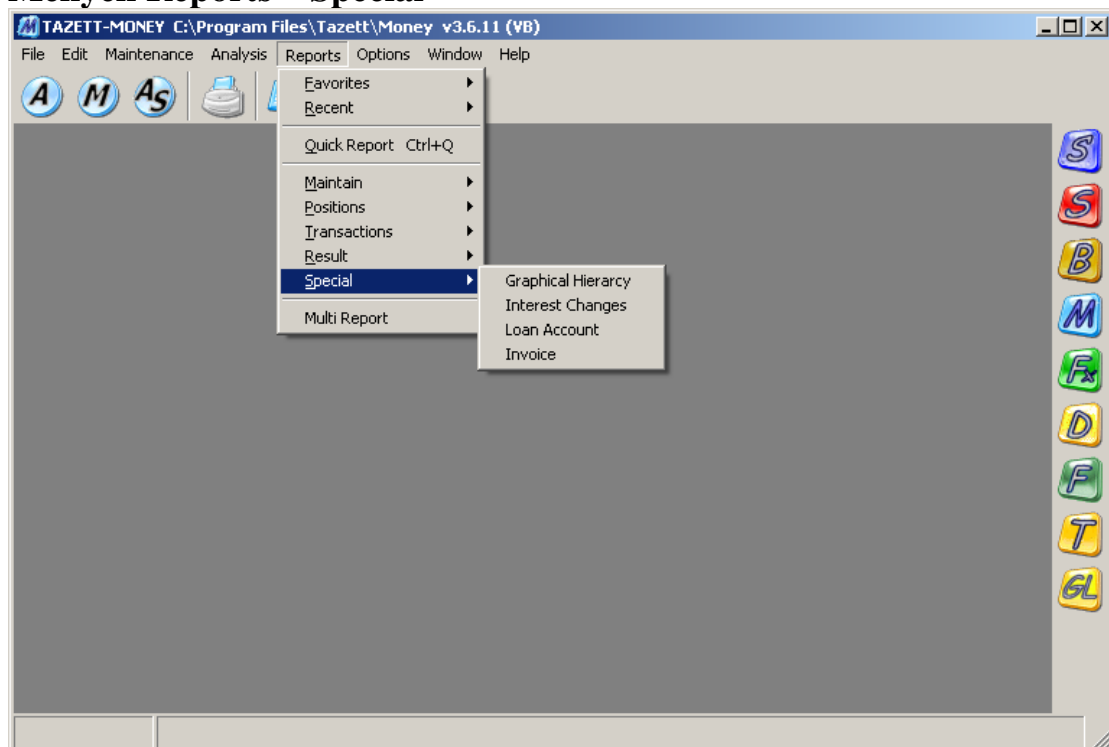
Balanse endring i NOK

Balanse endring for transaksjonen i NOK.

Realisert agio

Straffgebyr for balanse endringen for transaksjonen.

Menyen Reports – Special



Graphical Hierarchy (Grafisk Hierarki)

Denne rapporten viser grafisk hele eierforholdet rundt selskapet, der eierprosent, egne lån og datterlån er med.



Forklaring til skjermbildet:

Debtor

Her velger du hvilket selskap (debitor) du ønsker å se eierforholdet på.

Show

Show Viser lånehirarkiet på valgt debitor.

Print

Print Skriver ut lånehirarkiet.

Close

Close Lukker vinduet.

Blått felt

Viser valgt debitor.

Interest Changes (Rente Endringer)

Denne rapporten viser renteendringer på de utvalgte konti.

Kontonummer	Rentefot Endrings Dato	Rentefot Endring Til Beløp	Rentefot uten Margin	Rentefot Endring Beskrivelse
-------------	------------------------	----------------------------	----------------------	------------------------------

Nå følger en beskrivelse av kolonnene på rapporten:

Kontonummer

Kontonummer for kontoen.

Rentefot endrings dato

Rentefot Endrings Dato for kontoen.

Rentefot endring til beløp

Rentefot Endring Inntil dette beløpet for kontoen.

Rentefot uten margin

Rentefot for kontoen uten Margin fra Konto.

Rentefot endring beskrivelse

Rentefot Endring beskrivelse.

Loan Account (DriftsKreditt)

Denne rapporten viser driftskreditt på utvalgte konti.

Driftskreditt

Standard Driftskreditt
Tazett AS

<Address : Name> Dato : 01.09.2006 Tazett-Money
<Address : Road> Start Dato : 01.01.1990 Slutt Dato : 01.09.2006
<Address : POBox>
<Address : Address City>
<Address : Country>
<Address : Attention Person>

Periode	Betaling Beskrivelse	Dato	Valuta Kurs	Beregnet Avdrag	Beregnet Balanse	Dager	Beregnet Rentefot	Beregnet Renter	Faktisk Renter
---------	----------------------	------	-------------	-----------------	------------------	-------	-------------------	-----------------	----------------

Nå følger en beskrivelse av kolonnene på rapporten:

Periode

Betalings Periode for Endringen (Bare for Beregnede Betalinger).

Betaling beskrivelse

Beskrivelse for Endringen.

Dato

Dato for Endringen.

Valuta kurs

Valuta Kurs for Endringen.

Beregnet avdrag

Beregnet Avdrag for Endringen.

Beregnet balanse

Beregnet Balanse for Endringen.

Dager

Dager for Endringen.

Beregnet rentefot

Beregnet Rentefot for Endringen.

Beregnet renter

Beregnet Renter for Endringen.

Faktisk renter

Faktisk Renter for Endringen.

Invoice (Faktura)

Denne rapporten viser faktura for de utvalgte konti.

Rapport : Faktura, Standard Faktura

Faktura

Standard Faktura
Tazett AS

<Address : Name> Dato : 01.09.2006 Tazett-Money
<Address : Road> Start Dato : 01.01.1990 Slutt Dato : 01.09.2006
<Address : POBox>
<Address : Address City>
<Address : Country>
<Address : Attention Person>

Kontonummer	Betalings Dato	Renter	Balanse Endring	Gebyr	Straffe Gebyr	Netto Belop

Nå følger en beskrivelse av kolonnene på rapporten:

Kontonummer

Kontonummer for kontoen.

Betalings Dato

Betalings Dato for transaksjonen.

Renter

Renter Betalt for transaksjonen.

Balanse Endring

Balanse Endring for transaksjonen.

Gebyr

Gebyr Betalt for transaksjonen.

Straffe Gebyr

Straffe Gebyr for transaksjonen.

Netto Beløp

Netto Beløp Betalt for transaksjonen.

Reports - Multi Report

Beskrivelse av dette henvises til manualen Generell.doc.