

Finansijski limiti i testiranje kupaca

App omogućava definisanje limita za svakog kupca. Kada dugovanje kupca prekorači limit, može se zabraniti izdavanje novih faktura. Na svakom kupcu se posebno zadaje limit. Ukoliko se zada neka pozitivna vrednost, kupac se može zadužiti do te vrednosti. Nula označava da kupac ne može da ulazi u minus, a oznaka “-” znači da kupac nema limita i da se može zaduživati neograničeno.

Šta se dešava u slučaju prekoračenja limita, podešava se u sistemskim opcijama za konkretan dokument: profakture, otpremnice i fakture. Mogu se birati opcije UPOZORENJA KOD TESTA KUPACA i ZABRANE KOD TEST KUPACA. Tu se mogu izabrati neke od opcija za testiranje:

- Suspendovan kupac
- Blokirani kupac
- Kupac ima dug
- Kupac ima dospeo dug
- Kupac nema garanciju
- Kupac je probio finansijski limit
- Kupcu je istekla licenca

U sistemskim opcijama/Partneri i kartice se mogu podesiti globalni parametri za ove provere:

TOLERANCIJA DOSPELOG DUGA – Ako se kontroliše dospeli dug kupaca, uzimaju se samo dugovi veći od ovog iznosa.

TOLERANCIJA DOSP.DUGA (PROC.LIMITA) – Umesto apsolutnog iznosa, tolerancija dospelog duga se može zadavati i kao procenat od zadatog limita. Zadavanje procenta isključuje mogućnost zadavanja apsolutnog limita i obrnuto.

LIMIT SE RAČUNA NA DOSPEO DUG – Limit se normalno računa na ukupan dug (duguje – potražuje). Postoji mogućnost, koja se uključuje ovom opcijom, da se limit računa samo na dospeo dug. Tada se limit računa na dospeo dug. Tekuća faktura se računa samo ako je rok plaćanja 0 dana, u suprotnom se ne računa u dug (jer faktura nije dospela).

Kada se kreira dokument, program proverava uslove koje kupac treba da zadovolji da bi se za njega kreirala faktura.

Prva provera se radi kod izbora kupca:

- Prvo se proverava da li je kupac suspendovan. Ako je uključena opcija za proveru suspendovanog statusa, ispisuje se upozorenje i/ili aktivira zabrana.
- Ako je uključena provera dospelog duga, program računa saldo kartice kupca.
-

Redom za sve otvorene stavke računa se dospeo dug, a za sve dospele stavke **kojima je valuta istekla više od zadanog broja dana tolerancije** računa se i dospelo_2 dug.

- Prvo se određuje **fin.tolerancija**. To je iznos ispod koga se ne uzima vrednost duga i koja se zadaje u sis.opcijama kao vrednost ili procenat od limita. Na osnovu ovog podešavanja se računa odgovarajući iznos.
- Ako je dospelo veće od fin.tolerancije i uključena je opcija za upozorenje na dospeo dug, ispisuje se upozorenje ili zabrana.
- Ako je uključena zabrana po dospelom dugu i **dospelo_2** je veće od fin.tolerancije, aktivira se zabrana ili upozorenje.
- Dalje se proveravaju garancije i licence

Primerite da se ovde ne proverava da li je kupac premašio propisani limit, jer se još uvek ne zna koliku vrednost će dokument imati (takođe je moguće da se izmeni dokument koji je već uključen u dugovanje).

NAPOMENA: Da bi zabrana radila, mora u sistemskim pravima da bude dozvoljeno **Aktivan sistem za proveru kupaca** (FAK-PRO). Kad je ovo pravo **isključeno**, korisnik može da kreira fakturu i pored aktivne zabrane. Korisnik sa sistemskim pravima će uvek moći da napravi fakturu, čak i ako je uključena zabrana.

Sledeća provera je za vreme unosa stavki dokumenta. Ona radi samo ako je za dokument uključena provera limita. Računa se preostali dozvoljen iznos za fakturisanje. Na primer, ako je limit 5.000, a kupac duguje 4.200, dozvoljeno je fakturisanje 800 dinara. Ako faktura sa unetim stavkama prekoračuje limit, program ispisuje upozorenje, ali dozvoljava dalji rad. Ako je uključena provera limita na dospeo dug, onda se uzima u obzir datum valute fakture koja se unosi. Ako je on veći od datuma fakture, vrednost fakture se neće uzimati u obzir, jer ne povećava dospeo dug.

Finalna provera se obavlja pre snimanja dokumenta. Ovde se proverava da li vrednost dokumenta premašuje definisani limit i u tom slučaju se blokira snimanje dokumenta (ako je uključena provera limita). Slično kao u prethodnom slučaju, ako je uključena provera limita na dospeo dug, onda se uzima u obzir datum valute fakture koja se unosi.

Ako korisnik ima uključeno pravo FAK-L (Probijanje limita), moći će da kreira fakturu bez obzira na propisani limit.