

İlgili Versiyon/lar : ETA:V.11, ETA:V.11 Pro, ETA:V.11 SB

İlgili Modül/ler : Cari

KREDİ ve RİSK TAKİBİ

Kredi ve risk takibi, cari hesapların önceden belirlenmiş tutar limitleri dahilinde işlem yapılmasını sağlayan bir otokontrol sistemidir. ETA:Cari modülünde, müşterilere ait kredi/risk durumlarını kontrol etmek, belirli bir seviyeye geldiğinde uyarı verilmesini sağlamak ve isteğe bağlı olarak işlemi durdurmak mümkündür.

Bunun için yapılması gereken işlem **Cari Kart → Ek Bilgiler Sayfasında** yer alan Kredi Limiti ve Risk Limiti alanlarını uygun şekilde doldurmak ve Şirket Bilgileri Modülü, Servis → Sabit Tanımlar → Parametreler → Genel Parametreler → Cari Genel Parametreleri ekranındaki kontrol parametrelerini uygun şekilde işaretlemektir.

Ekran 1 : Cari Kart Ekranı / Ek Bilgiler

Ekran 2 : Cari Genel Parametreler

Cari Genel Parametreleri ekranında bulunan Cari Bakiye Kontrolleri parametreleri ile hangi işlemlerin kredi ve risk limitlerine dahil edileceği belirlenebilir.

Cari Kartı ek bilgilerde yer alan kredi ve risk limitleri bölümü, ayrı ayrı çalışabileceği gibi birlikte de çalışabilmektedir. Her ikisinin aynı anda kontrol edileceği durumlarda Kredi Limitine yazılan değer Risk Limitine yazılan değerden küçük veya eşit olmalıdır.

Örnek Değerler:

Kredi Limiti : 70.000 TL
Risk Limiti : 100.000 TL

Kredi Limiti

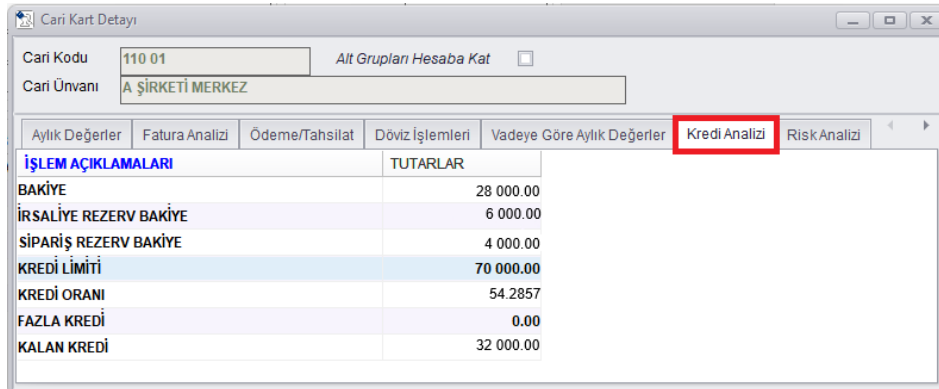
İlgili Cari karta tanımlanan maksimum borçlanma tutarıdır. Maksimum borçlanma tutarını oluşturacak faktörlere Cari Borç bakiyesinin yanısıra, parametreye bağlı olarak faturalaştırılmamış irsaliyeler ve irsaliyesi kesilmemiş siparişler de dahil edilebilir.

Kredi limitine tanımlanan değer, Müşterimizin bakiyesi kredi limiti altında olduğu sürece satın alma yapmaya devam edebilecek demektir. Kredi limiti kontrolü tek başına kullanıldığında vadeli evraklardan yani çek ve senetlerden oluşan çekin karşılıksız çıkması, senedin ödenmemesi gibi riskler kontrol dışında kalacaktır. Müşterimizin borç bakiyesi 70.000 TL üzerine çıktığında sistem otomatik olarak yapılan satın alma işlemini durduracak veya uyarı mesajı verecektir.

Örnek :

Fatura Tutarı : 30.000 TL
İrsaliye Tutarı : 6.000 TL (parametreye bağlı)
Sipariş Tutarı : 4.000 TL (parametreye bağlı)
Nakit Tahs.Tutarı : 2.000 TL
Cari Bakiye : 28.000 TL
Kredi Limiti Toplam : 28.000 + 6000 + 4000 =38.000 TL
Kalan Kredi : 32.000 TL

Bu hesaplama tablosunu (kredi analizini) cari kart içerisinde iken F8 Detay tuşu ile de görebiliriz.



Cari Kart Detay	
Cari Kodu	110 01
Cari Ünvanı	A ŞİRKETİ MERKEZ
Alt Grupları Hesaba Kat ☐	
Aylık Değerler	Fatura Analizi
Ödeme/Tahsilat	Döviz İşlemleri
Vadeye Göre Aylık Değerler	Kredi Analizi
Risk Analizi	
İŞLEM AÇIKLAMALARI	
TUTARLAR	
BAKİYE	28 000.00
İRSALİYE REZERV BAKİYE	6 000.00
SİPARİŞ REZERV BAKİYE	4 000.00
KREDİ LİMİTİ	70 000.00
KREDİ ORANI	54.2857
FAZLA KREDİ	0.00
KALAN KREDİ	32 000.00

Ekran 3 : Cari Kart Ekranı / F8 Detay Bilgiler

Yukarıda bilgilere göre Müşterimizin 32.000 TL kredisi kalmıştır. Bu tutarın üzerinde bir satın alma yapıldığında program parametreye bağlı olarak kayıt işlemini engelleyecek veya uyarı verecektir. Örneğin; ilgili cari karta 35.000 TL tutarında bir fatura düzenlendiğinde, program uyarı verebilir veya kayıt işlemini engelleyebilir.

KOD TIPI	STOK KODU	STOK CİNSİ	STOK BİRİMİ
1- Stok Kartı	O- 153 001	BEYAZ ORKİDE	ADET
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			

Cari	Stok	GİREN	ÇIKAN	BAKİYE
O- 153 001/BEYAZ ORKİDE				
ADET		1 500.000	30.000	1 470.000
Tutar		675 000.00	19 000.00	656 000.00
Har.Adedi		2	2	0

Fiş Toplamı	Fiş Toplamı Detay	TUTAR	DÖVİZ TUTAR
Mal Hizmet Toplamı		9 000 000.00	0.000
KDV (9 000 000.00 %20)		1 800 000.00	0.000
Ödenecek Genel Toplam		10 800 000.00	0.000

Ekran 4 :Fatura Ekranı / Kredi Limiti Kontrolü

Risk Limiti

Müşterilerde alınabilecek maksimum risk tutarını ifade eder. Cari hesabın ödenmemiş borcu ile ilgili risklerin tümüdür. Bu riskleri oluşturan faktörler cari hesap borç bakiyesi ve ödenmemiş çek ve senetlerden oluşmaktadır. Ayrıca bu faktörlere parametreye bağlı olarak faturalaştırılmamış irsaliyeler ve irsaliyesi düzenlenmemiş siparişler de dahil edilebilir.

Risk Limiti sahasına yazılan değer çek ve senetlerin uzun vadeli olmasından dolayı tahsilat tarihi gelmemiş ve risk oluşturan evrakların da kontrol edilebilmesine olanak sağlar.

Örneğin; Risk limiti 100.000 TL ise;

Fatura Tutarı	:	30.000 TL	
İrsaliye Tutarı	:	6.000 TL	(parametreye bağlı)
Sipariş Tutarı	:	4.000 TL	(parametreye bağlı)
Nakit Tahs.Tutarı	:	2.000 TL	
Çek Tahsilatı	:	10.000 TL	
Cari Bakiye	:	18.000 TL	
Risk Limiti	:	100.000 TL	
Risk Oluşturan Top.:		18.000 + 10.000 + 6.000 + 4000 = 38.000 TL	
		(B.Bakiye)	(Çek Tah.) (İrs.Toplam) (Sip.Toplam)

Bu hesaplama tablosunu (Risk Analizini) cari kart içindeyken, F8 Detay tuşu ile de görebiliriz.

Cari Kart Detayı

Cari Kodu: 110 01 Alt Grupları Hesaba Kat ☐

Cari Ünvanı: A ŞİRKETİ MERKEZ

Aylık Değerler Fatura Analizi Ödeme/Tahsilat Döviz İşlemleri Vadeye Göre Aylık Değerler Kredi Analizi **Risk Analizi** Ekstre

İŞLEM AÇIKLAMALARI	TUTARLAR
FATURA TUTAR	0.00
NAKİT TUTAR	0.00
SENET TUTAR	0.00
ÇEK TUTAR	10 000.00
DEKONT TUTAR	0.00
BANKA TUTAR	0.00
DEVİR TUTAR	0.00
BAKİYE	18 000.00
İRSALİYE REZ.BAK.	6 000.00
SİPARİŞ REZ.BAK.	4 000.00
TOPLAM RİSK	38 000.00
RİSK LİMİTİ	100 000.00
RİSK ORANI	38
FAZLA RİSK	0.00
KALAN RİSK	62 000.00
TEMİNAT TUTARI	0.00
NET RİSK	38 000.00

Ekran 5 : F8-Detay / Risk Analizi

Örneğe göre; aynı cari karta yeni bir fatura düzenlenmek istendiğinde 62.000 TL üzeri bir tutar olduğunda, program, risk limiti dolduğu için çeklerin tahsilatı yapılana kadar veya nakit tahsilat alınana kadar işleme izin vermeyecektir.

3-SATIŞ (Ref.No:0)

ESC->Çıkış F1->Yardım F2->Kayıt F3->İptal F4->Yazdır F7->Liste F8->Detay F11->Önceki F12->Sonraki

Fiş Bilgileri Ek Bilgileri Adres Bilgileri İndirimler Masraflar Vergiler Toplamlar Döviz Değerleri Düzenleme Bağlantılar Belgeler

Fat.Tarihi: 11/12/2024 Cari Kod: 110 01 Kapalı Fatura Basıldı ☐ e-Belge Belge Tipi: 2- e-Arşiv ☐ Gönderi Şekli: 2- Elektronik ☐ Gönderilecek e-Posta Adresi: cansu@gmail.com ☐ Mobil Tel.

Fatura No: Ünvani: A ŞİRKETİ MERKEZ İrsaliye Tarihi: İrsaliye No: Fat./İrs. Saati: KDV Dahil ☐ KDV Tevkifatı ☐ İptal Fatura ☐ ÖTV Uygula ☐

HATA

DİKKAT! 110 01 KODLU CARİ KART İÇİN BELİRLENEN RİSK LİMİTİ AŞILIYOR!

İtamam

KOD TIPI	STOK KODU	STOK CİNSİ	STOK BİRİMİ	GİREN	ÇIKAN	BAKİYE
1- Stok Kartı	O- 153 001	BEYAZ ORKİDE	ADET	1 500.000	30.000	1 470.000
Tutar				675 000.00	19 000.00	656 000.00
Har.Adedi				2	2	0

Fiş Toplamları

Fiş Toplamları	TUTAR	DÖVİZ TUTAR
Mal Hizmet Toplamları	180 000.00	0.000
KDV (180 000.00 %20)	36 000.00	0.000
Ödenecek Genel Toplam	216 000.00	0.000

Ekran 6 : Fatura Ekranı / Risk Limiti Kontrolü

Kredi ve Risk Limitinin Aynı Anda Kullanımı

Belirlenen kredi ve risk limiti değerleri Müşterimizin yapacağı satın almalarda borçlanabileceği maksimum tutarı ve alınacak maksimum riski aynı anda kontrol etmemizi sağlar.

Örnek 1;

70.000 TL kredi, 100.000 TL risk limiti

Fatura Tutarı	:	30.000 TL	
İrsaliye Tutarı	:	6.000 TL	(parametreye bağlı)
Sipariş Tutarı	:	4.000 TL	(parametreye bağlı)
Nakit Tahs.Tutarı	:	2.000 TL	
Çek Tahsilatı	:	10.000 TL	
Cari Bakiye	:	18.000 TL	
Risk Limiti	:	100.000 TL	
Risk Oluşturan Top.:		18.000 + 10.000 + 6.000 + 4000	= 38.000 TL
		(B.Bakiye) (Çek Tah.) (İrs.Toplam) (Sip.Toplam)	

Kalan Kredi Toplamı: 70.000- (18.000+6.000+4.000)=42.000 TL

Müşterimizin bakiyesi 18.000 TL, Kalan Kredisi 42.000 TL, Kalan Risk Toplamı 62.000 TL'dir. Bu durumda Müşterimizin yapabileceği satın alma tutarı toplam 42.000 TL'ye kadardır. Her iki alana da değer yazdığımızda, hem toplamda borçlanma limitini hem de verdiği evraklardan dolayı çek/senet riskini aynı anda kontrol etmiş oluruz.

Örnek 2;

Fatura Tutarı	:	70.000 TL
Çek Tahsilatı	:	70.000 TL
Cari Bakiye	:	0 TL
Risk Toplamı	:	70.000 TL
Kalan Risk	:	30.000 TL

Bakiye 0, kredi limiti 70.000 TL olmasına rağmen, riskinden dolayı yapılabilecek satın alma tutarı sadece 30.000 TL'dir.

Müşterilerin Kredi ve Risk durumları Cari Modülü → Raporlar → Hareket Raporlar ekranında bulunan Kredi Analizi ve Risk Analizi raporları alınarak izlemek mümkündür.



Microsoft Partner Network



444 1 ETA



www.eta.com.tr