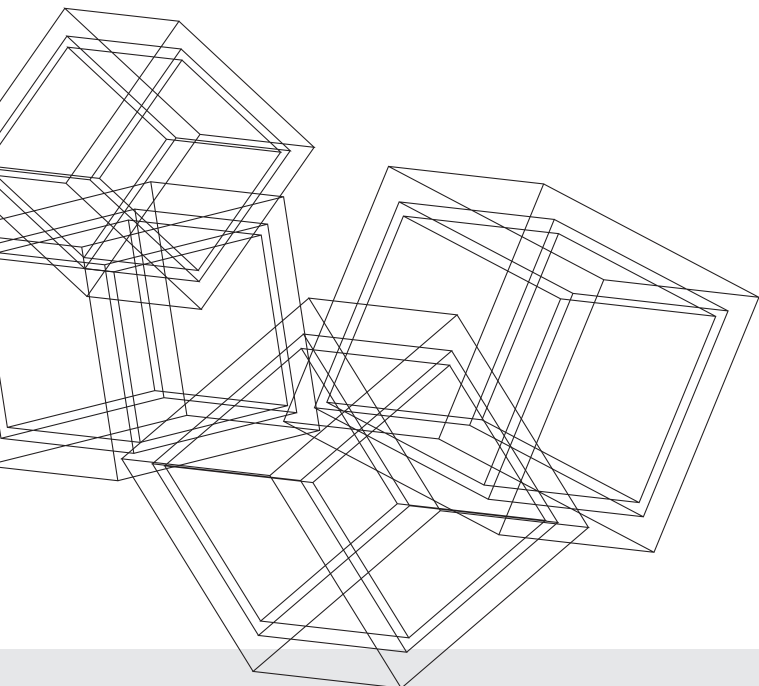


Intellect

Business Intelligence

— Analiza rozrachunków
Podręcznik



*Analiza
rozrachunków*

- 1 Informacja ogólna 3
- 2 Analiza dokumentów nierozrachowanych na koniec okresu 3
- 3 Wiekowanie należności kontrahenckich 6
- 4 Analiza tendencji należności nierozrachowanych 8
- 5 Przeterminowane należności – utrata pieniędzy w czasie 10
- 6 Procedury postępowania względem kontrahentów 11
- 7 Wiekowanie zobowiązań względem kontrahentów 13
- 8 Porównanie należności, kredytu kupieckiego oraz zabezpieczeń 14
- 9 Środki obrotowe 16
- 10 Rozkład i zapotrzebowanie środków obrotowych 17
- 11 Ewidencja zabezpieczeń dla kontrahenta 18
- 12 Deklaracja ryzyk dla należności 19
- 13 Kartoteka stałych zobowiązań 20

Analiza rozrachunków

Obszar który pozwoli Ci efektywnie przeanalizować Twoje nierozrachowane należności i zobowiązania. Na podstawie inteligentnych porównań będziesz mógł wyciągać wnioski na temat stanu rozrachunków oraz trendów z rozróżnieniem wielu kryteriów, podziałów i dywersyfikacji. Intellect pozwoli Ci zapobiegać niebezpieczeństwom oraz odpowiednio wyważać ryzyko.

W tym obszarze znajdziesz również funkcje, które pozwolą Ci zarządzać fizycznym obrotem gotówki.

Dane na rzecz modułu pochodzą z bufora transz danych **Rozrachunki**, **Środki obrotowe** oraz **Zapłaty**.

- Transza danych **Rozrachunki** zawiera wszystkie nierozrachowane dokumenty na koniec miesiąca, którego transza dotyczy.
- Transza **Środki obrotowe** zawiera informacje o środkach obrotowych na koniec miesiąca, którego transza dotyczy.
- Transza **Zapłaty** zawiera informacje o zapłatach odbiorców dla miesiąca, którego transza dotyczy.

W wielu miejscach spotkasz przycisk podglądu bufora danych. Na podstawie wyglądu przycisku będziesz wiedział, czy masz wystarczające dane do wykonania zestawienia w zadanym okresie.



Sygnatura z zielonym znakiem zaznaczenia wyboru ✓ (tzw. ptaszek lub fajka) oznacza, że posiadasz wystarczające dane do wykonania zestawienia.



Sygnatura z czerwonym znakiem zakazu ⊘ (okrąg z ukośną linią) oznacza brak danych w buforze Intellecta dla wskazanego okresu.

2 ANALIZA DOKUMENTÓW NIEROZRACHOWANYCH NA KONIEC OKRESU

Opcja: Rozrachunki i środki obrotowe / Analiza dokumentów nierozrachowanych na koniec okresu

— Matryca rozrachunkowa

Zakładamy, że funkcja może być przez Ciebie szczególnie często używana. Intellect daje więc Ci możliwość stworzenia matryc statych ustawień – opcja **Nowa matryca zestawień rozrachunkowych**.

Formularz matrycy wygląda następująco:

W formularzu matrycy określasz rodzaj dokumentów, które chcesz poddać analizie rozrachunkowej.

Wśród dokumentów nierozrachowanych, dla tego samego kontrahenta, mogą znaleźć się dokumenty o przeciwnych znakach lecz nierozliczone. Sterując nastawą **Czy rozrachować przeciwne strony** możesz zażądać wirtualnego rozliczenia takich dokumentów na użytek Twojego zestawienia.

Rozliczenie – w zależności od wybranej nastawy – może być dokonywane tylko dokument – zapłata lub generalnie dla wszystkich dokumentów o różnych znakach dla tego samego kontrahenta.

— Generowanie zestawienia rozrachunkowego

W opcji **Zestawienie dokumentów nierozrachowanych** dostępnej pod prawym przyciskiem myszy będziesz dokonywał zestawień dla sfokusowanej matrycy.

- Edycja matrycy
- Usuń matryce
- Zestawienie dokumentów nierozrachowanych

Przed procesem generowania możesz na lewym marginesie ustawić filtry ograniczające zakres przeglądanych dokumentów.

Proces generowania zestawienia jest wyzwalany przez przycisk **Wykonaj analizę**.

Analiza rozrachunków

Poniżej masz przykład wygenerowanego zestawienia (po użyciu przycisku **Wykonaj analizę**):

Analiza należności i zobowiązań nierozrachowanych: Zestawienie dokumentów nierozrachowanych

Parametry analizy

Badania na koniec okresu: 2010 9

Filtry

Kontrahent: [...]

Zakres przeterminowania (dni): [...]

Termin płatności (data): [...]

Data dokumentu: [...]

Termin płatności (zakres dni): [...]

ID zew. dokumentu: [...]

Wykonaj analizę

Matryca

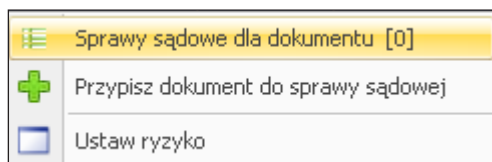
Lista dokumentów

ikonka	Rodzaj dokumentu	Data dok...	Kontrahent	Termin za...	Suma dni ...	Wartość ...	Wartość ...	Utrata
NKont	należności kontrahencie	2006-02-07	KONTRAHENT 1610	2006-02-14	1689	0,00	0,00		
NKont	należności kontrahencie	2006-03-06	KONTRAHENT 1610	2006-03-13	1662	0,00	0,00		
NKont	należności kontrahencie	2006-04-07	KONTRAHENT 1610	2006-04-14	1630	0,00	0,00		
NKont	należności kontrahencie	2006-07-11	KONTRAHENT 1610	2006-07-25	1528	761,95	761,95		
NKont	należności kontrahencie	2006-08-07	KONTRAHENT 1610	2006-08-07	1515	0,00	0,00		
ZapNaI	zapłata należności	2010-09-16	KONTRAHENT 1740	2010-09-16	14	282,68	282,68		
NKont	należności kontrahencie	2010-09-30	KONTRAHENT 1740	2010-10-07	0	282,68	0,00		
NKont	należności kontrahencie	2008-11-21	KONTRAHENT 1246	2008-12-05	664	1 000,00	1 000,00		
NKont	należności kontrahencie	2010-08-16	KONTRAHENT 1508	2010-08-30	31	45,53	45,53		
ZapNaI	zapłata należności	2010-09-22	KONTRAHENT 1508	2010-09-22	8	446,34	446,34		
NKont	należności kontrahencie	2010-09-14	KONTRAHENT 1508	2010-09-28	2	45,53	45,53		
NKont	należności kontrahencie	2010-09-30	KONTRAHENT 1508	2010-10-14	0	446,34	0,00		
ZapNaI	zapłata należności	2010-09-03	KONTRAHENT 948	2010-09-03	27	1 339,02	1 339,02		
ZapNaI	zapłata należności	2010-09-14	KONTRAHENT 948	2010-09-14	16	978,38	978,38		
ZapNaI	zapłata należności	2010-09-25	KONTRAHENT 948	2010-09-25	5	1 339,02	1 339,02		
ZapNaI	zapłata należności	2010-09-30	KONTRAHENT 450	2010-09-30	0	1 405,48	0,00		
ZapNaI	zapłata należności	2010-09-30	KONTRAHENT 450	2010-09-30	0	2,90	0,00		
ZapNaI	zapłata należności	2010-09-30	KONTRAHENT 450	2010-09-30	0	5,36	0,00		
ZapNaI	zapłata należności	2010-09-21	KONTRAHENT 2049	2010-09-21	9	267,80	267,80		
ZapNaI	zapłata należności	2010-09-23	KONTRAHENT 2546	2010-09-23	7	374,93	374,93		
ZapNaI	zapłata należności	2010-09-17	KONTRAHENT 2816	2010-09-17	13	1 758,59	1 758,59		
ZapNaI	zapłata należności	2010-09-17	KONTRAHENT 2816	2010-09-17	13	1 462,21	1 462,21		
ZapNaI	zapłata należności	2010-09-17	KONTRAHENT 2816	2010-09-17	13	682,01	682,01		

Zauważ, że wraz z listą masz cały szereg narzędzi (opisanych w podręczniku o środowisku Intellect) pozwalających na syntezę oraz analizę przeglądanych danych.

Dla sfokusowanego rekordu (dokumentu) możesz wywołać następujące opcje (prawy przycisk myszy):

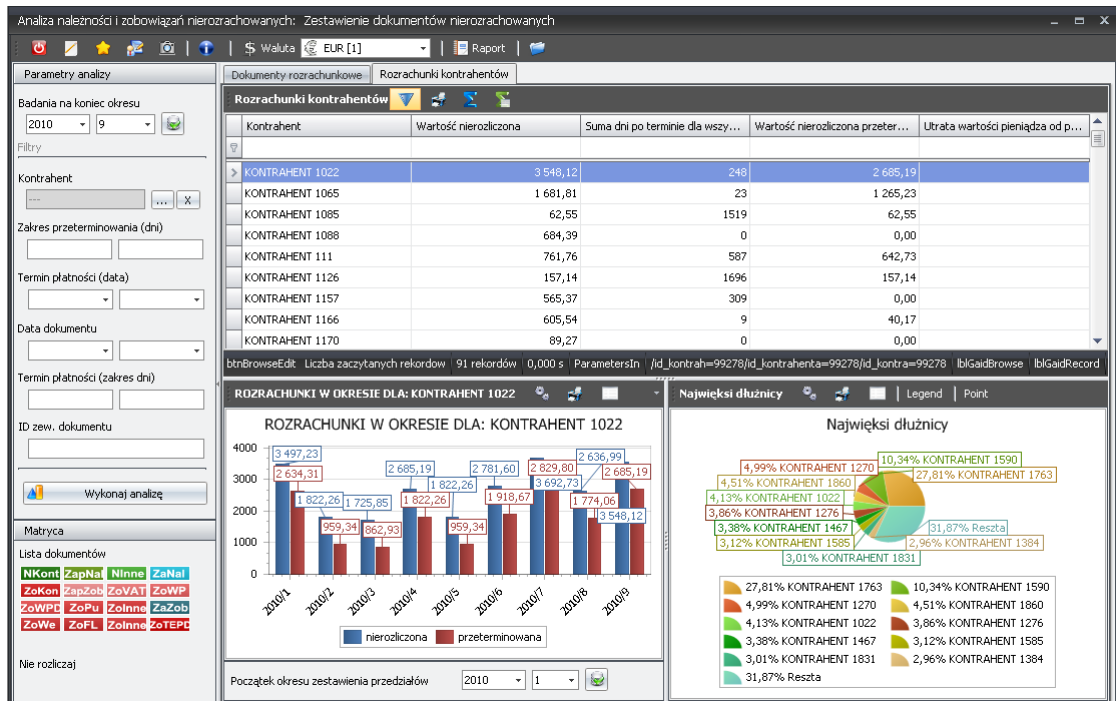
- Sprawy sądowe dla dokumentu
- Przypisz dokument do sprawy sądowej
- Ustaw ryzyko



Możesz więc w każdej chwili zobaczyć, czy dany dokument jest przedmiotem sprawy sądowej (lub jego przypisać do sprawy sądowej) oraz możesz ustawić dla dokumentu odpowiedni status ryzyka.

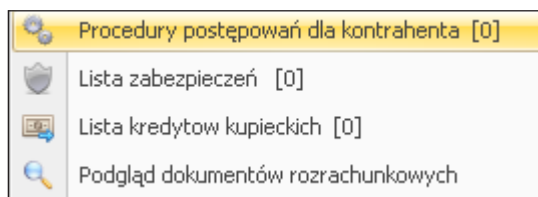
Poniżej widzisz okno pozwalające na analizę danych z podziałem na kontrahentów wraz z graficzną prezentacją narastania wartości nierozliczonych dla sfokusowanego kontrahenta oraz graficzną prezentacją największych dłużników.

Analiza rozrachunków



Dla sfokusowanego rekordu masz dostępne następujące opcje (prawy przycisk myszy):

- Procedury postępowania dla kontrahenta
- Lista zabezpieczeń
- Lista kredytów kupieckich
- Podgląd dokumentów rozrachunkowych



Możesz więc w każdej chwili sprawdzić czy toczą się jakieś procedury postępowania dla kontrahenta, sprawdzić listę zabezpieczeń dla kontrahenta, podglądnać kredyty kupieckie przydzielone kontrahentowi oraz sprawdzić wszystkie dokumenty nierozrachowane skojarzone z danym kontrahentem.

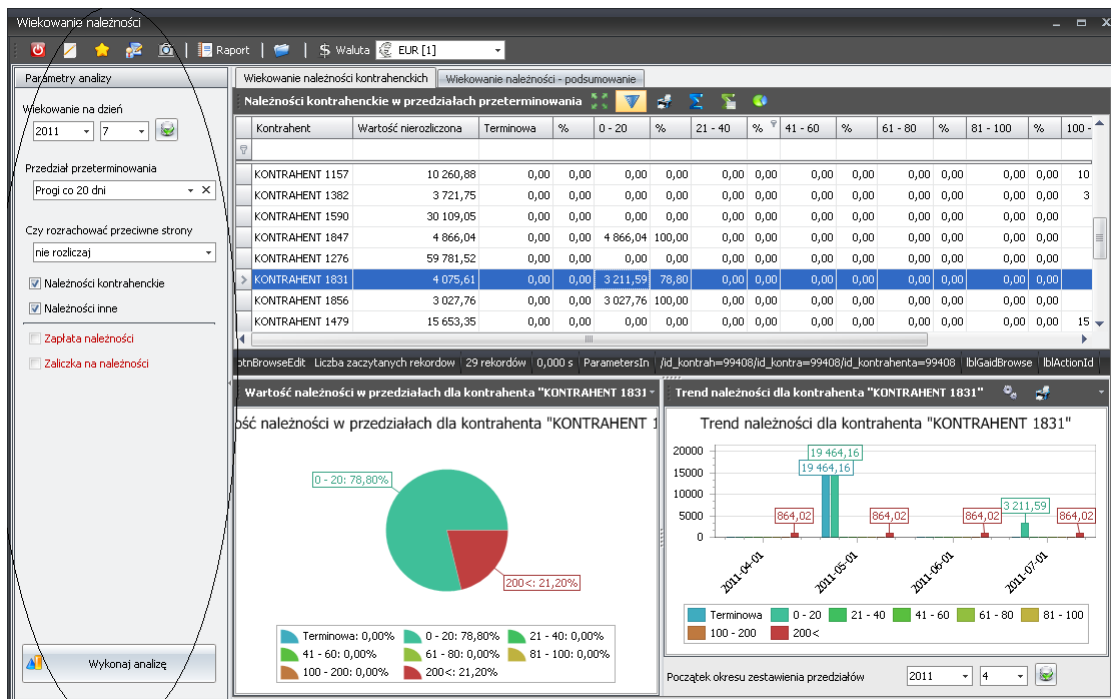
3 WIEKOWANIE NALEŻNOŚCI KONTRAHENCKICH

Opcja: Rozrachunki i środki obrotowe / Wiekowanie należności kontrahenckich

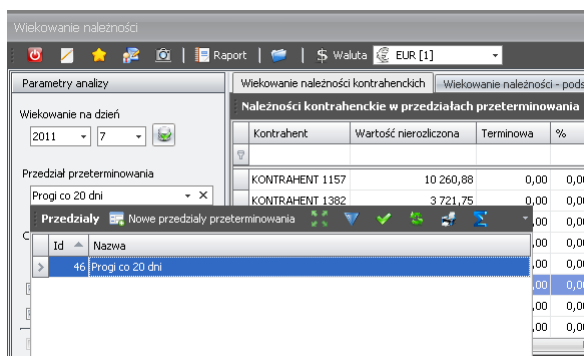
Intellect pozwoli Ci przeanalizować strukturę wieku Twoich niezapłaconych należności.

W pierwszym kroku – przed wygenerowaniem obliczeń – wskaż parametry Twojego zestawienia: okres na koniec którego chcesz badać strukturę wieku oraz macrycę według której będziesz dokonywał analizy. Ponadto możesz określić rodzaj dokumentów podlegających badaniu oraz – jeżeli okaże się, że dokumenty mają przeciwny znak możesz zażądać ich wirtualnego rozliczenia na potrzeby Twojego zestawienia (opcja **Czy rozrachować przeciwne strony**).

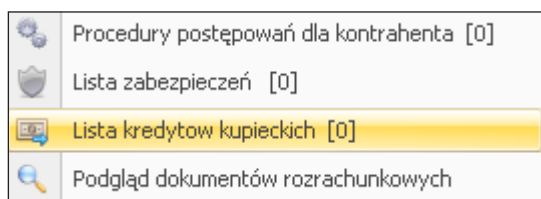
Analiza rozrachunków



Możesz oczywiście prowadzić swoją kartotekę matryc wiekowania dopasowując Intellecta do swoich wymagań. Kartoteka matryc wraz z możliwością ich edycji oraz tworzenia jest dostępna w polu **Przedział przeterminowania**.



Po uruchomieniu opcji **Wykonaj analizę** otrzymujesz gotowe zestawienie dla przedziałów czasowych zgodnych z wybraną matrycą. Dla każdego rekordu (czyli kontrahenta) są dostępne następujące opcje (prawy przycisk myszy):

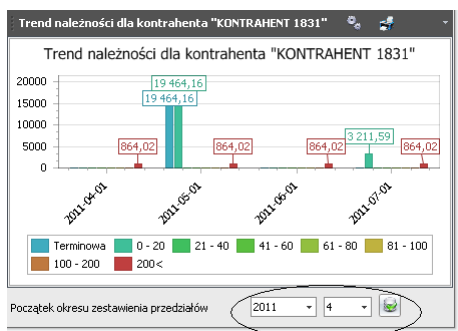


- **Procedury postępowania dla kontrahenta** Pokazuje listę procedur uruchomionych dla wybranego rekordu (kontrahenta). W tym miejscu możesz edytować oraz dopisywać nowe zapisy składające się na proces postępowania podczas procedowania z kontrahentem. Opis sensu i sposobu edycji procedur postępowania dla kontrahenta znajdziesz w rozdziale **Procedury postępowania dla kontrahentów**.
- **Lista zabezpieczeń** Kartoteka zabezpieczeń ustanowionych na aktywach kontrahenta na rzecz zabezpieczenia długów. W tym miejscu możesz dodawać oraz edytować zabezpieczenia dla wybranego kontrahenta.

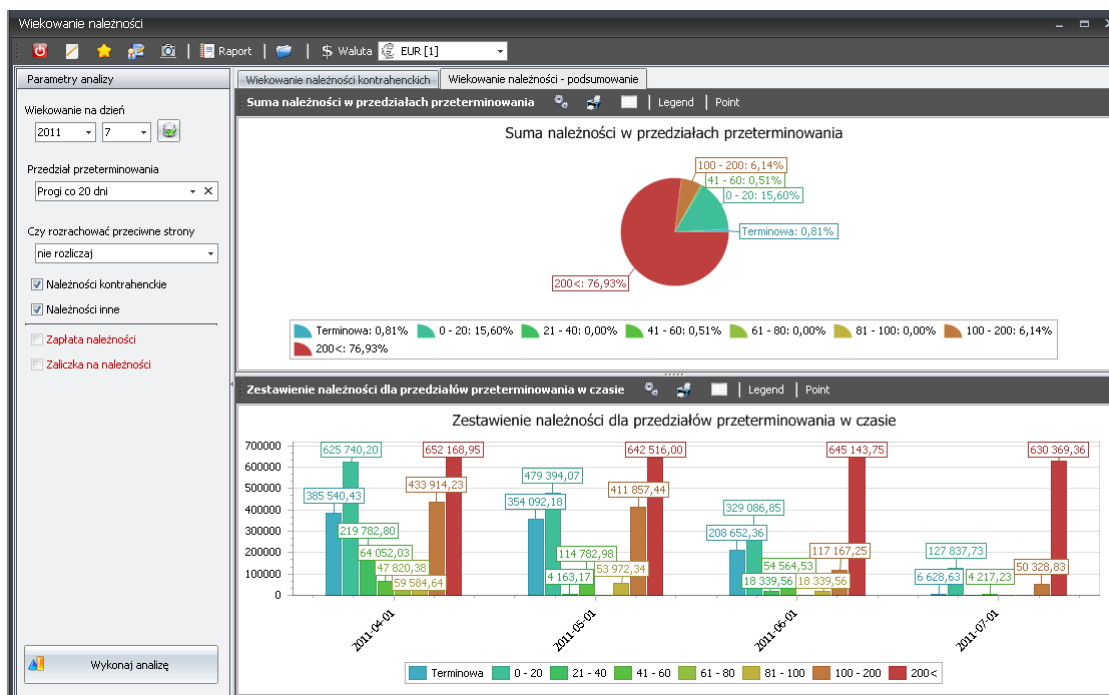
Dla każdego zabezpieczenia możesz prowadzić kartotekę monitoringu zabezpieczenia. Opcja jest dostępna pod prawym przyciskiem myszy dla wybranego rekordu (zabezpieczenia).

- **Lista kredytów kupieckich** Kartoteka wszystkich kredytów kupieckich związanych z wybranym kontrahentem. Możesz dowolnie edytować kartotekę zabezpieczeń dla kontrahenta.
- **Podgląd dokumentów rozrachunkowych** Kartoteka wszystkich dokumentów nierozrachowanych ujętym w Twoim zestawieniu. Dzięki tej opcji możesz wziąć pod lupę poszczególne składniki wpływające na wartość nierozrachowaną.

Jeżeli interesuje Cię trend wartości nierozrachowanych w okresie to możesz skorzystać z grafiki (patrz poniżej). Ustawiając początek okresu (zaznaczenie elipsą) możesz wpływać na okres czasu, który chcesz poddać analizie.



Na zakładce **Wiekowanie należności – podsumowanie** masz dostęp do graficznej prezentacji wieku Twoich należności bez podziału na kontrahentów:



4 ANALIZA TENDENCJI NALEŻNOŚCI NIEROZRACHOWANYCH

Opcja: Rozrachunki i środki obrotowe / Analiza tendencji należności nierozrachowanych

Analiza rozrachunków

Przed wykonaniem zestawienia ustawiasz parametry zestawienia (patrz rysunek poniżej – obszar zakreślony elipsą), tj. okres badania, zakres rodzajów dokumentów oraz potencjalne rozliczenie wirtualne dokumentów o przeciwnych znakach.

Mn	Obrót	Suma zapłat...	Wartość niero...	Przeterminow...	Liczba dni pom...	Liczba dni pom...	Wartość zadku...	Wartość kred...
2010-01	399 758,15	0,00	2 244 951,38	1 692 845,13	76370	76370	2 244 951,38	0,00
2010-02	950 258,03	0,00	2 640 956,12	1 573 405,87	76398	76398	2 640 956,12	0,00
2010-03	768 090,33	0,00	2 012 831,78	1 645 688,14	76429	76429	2 012 831,78	0,00
2010-04	437 563,80	0,00	1 821 473,02	1 485 174,72	76459	76459	1 821 473,02	0,00
2010-05	383 353,39	0,00	1 609 166,95	1 282 521,61	76490	76490	1 609 166,95	0,00
2010-06	1 136 528,02	0,00	1 660 555,02	1 330 289,81	76520	76520	1 660 555,02	0,00
2010-07	440 607,39	0,00	1 651 953,16	1 318 513,20	76551	76551	1 651 953,16	0,00
2010-08	418 198,11	0,00	1 619 186,73	1 301 872,58	76582	76582	1 619 186,73	0,00
2010-09	503 320,84	0,00	1 547 379,46	1 129 846,16	76612	76612	1 547 379,46	0,00
2010-10	475 779,58	0,00	1 719 796,61	1 389 835,15	76643	76643	1 597 575,17	1 211,00
2010-11	651 968,03	0,00	1 847 394,55	1 482 559,10	76673	76673	1 725 173,11	1 211,00
2010-12	548 220,71	0,00	1 894 528,46	1 555 028,59	76704	76704	1 772 307,02	1 211,00

Zestawienie oprócz danych bezwzględnych (wartości nierozrachowane) dla każdego miesiąca za wybrany przez Ciebie okres, pokaże Ci również kontekst tj. porówna wartości nierozrachowane dla każdego miesiąca z sumą zapłat dokonanych dla danego miesiąca oraz z wartościami przeterminowanymi, wartościami niezabezpieczonymi, wartościami kredytu kupieckiego.

W rysunku poniżej zaznaczyliśmy obszar w którym możesz rejestrować swoje dodatkowe filtry związane z wygenerowanym zestawieniem.

Mn	Obrót	Suma zapłat...	Wartość niero...	Przeterminow...	Liczba dni pom...	Liczba dni pom...	Wartość zadku...	Wartość kred...
2010-01	399 758,15	0,00	2 244 951,38	1 692 845,13	76370	76370	2 244 951,38	0,00
2010-02	950 258,03	0,00	2 640 956,12	1 573 405,87	76398	76398	2 640 956,12	0,00
2010-03	768 090,33	0,00	2 012 831,78	1 645 688,14	76429	76429	2 012 831,78	0,00
2010-04	437 563,80	0,00	1 821 473,02	1 485 174,72	76459	76459	1 821 473,02	0,00
2010-05	383 353,39	0,00	1 609 166,95	1 282 521,61	76490	76490	1 609 166,95	0,00
2010-06	1 136 528,02	0,00	1 660 555,02	1 330 289,81	76520	76520	1 660 555,02	0,00
2010-07	440 607,39	0,00	1 651 953,16	1 318 513,20	76551	76551	1 651 953,16	0,00
2010-08	418 198,11	0,00	1 619 186,73	1 301 872,58	76582	76582	1 619 186,73	0,00
2010-09	503 320,84	0,00	1 547 379,46	1 129 846,16	76612	76612	1 547 379,46	0,00
2010-10	475 779,58	0,00	1 719 796,61	1 389 835,15	76643	76643	1 597 575,17	1 211,00
2010-11	651 968,03	0,00	1 847 394,55	1 482 559,10	76673	76673	1 725 173,11	1 211,00
2010-12	548 220,71	0,00	1 894 528,46	1 555 028,59	76704	76704	1 772 307,02	1 211,00

Filtry umożliwiają odfiltrowanie dokumentów które spełniają warunki filtracji.

Filtr budowany jest w formie drzewa składa się z:

- warunków,
- spójniki logiczne AND, OR, NOT AND, NOT OR.

Każda grupa składa się ze zbioru warunków i łączących je spójników logicznych.

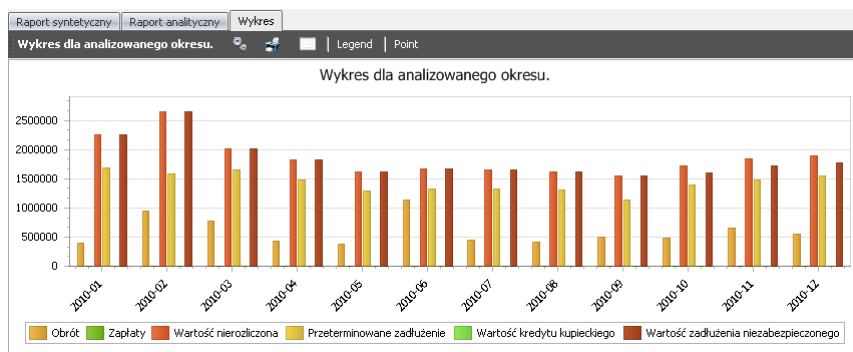
Filtry posiadają wewnętrzny system walidacji, informacja o poprawności filtra umieszczona jest na dolnym pasku. Filtracja możliwa jest tylko wtedy gdy dany filtr przeszedł proces walidacji (VALID).

Pod prawym przyciskiem myszy masz opcję umożliwiającą podgląd dokumentów rozrachunkowych składających się na wartości obliczone dla wskazanego rekordu.

W zakładce **Raport analityczny** zobaczysz Twoją listę w postaci drzewa, gdzie poszczególne gałęzie odpowiadają kontrahentom zaś liście tego drzewa odpowiadają okresom miesięcznym dla wybranego przez Ciebie okresu:

Kontrahent	Mc	Obrót	Suma zapłat...	Wartość nie...	Przetermino...	Liczba dni p...	Liczba dni p...	Wartość zad...	Wartość kre...
KONTRA...		0,00	0,00	164 786,00	164 786,00	1827	1827	164 786,00	0,00
KONTRA...		98 098,84	0,00	118 087,84	8 687,66	1829	1829	118 087,84	0,00
KONTRA...		4 615,48	0,00	7 239,72	7 239,72	1676	1676	7 239,72	0,00
KONT...	2010-01-01	0,00	0,00	804,41	804,41	1434	1434	804,41	0,00
KONT...	2010-02-01	3 956,13	0,00	5 630,89	5 630,89	1462	1462	5 630,89	0,00
KONT...	2010-09-01	659,35	0,00	804,41	804,41	1676	1676	804,41	0,00
KONTRA...		0,00	0,00	0,00	0,00	1739	1739	0,00	0,00
KONTRA...		20 730,12	0,00	27 435,85	4 912,28	1472	1472	27 435,85	0,00
KONTRA...		19 780,65	0,00	26 277,49	3 753,93	1477	1477	26 277,49	0,00
KONTRA...		6 593,55	0,00	8 044,13	8 044,13	76643	76643	8 044,13	0,00
KONTRA...		0,00	0,00	198 808,72	198 808,72	1676	1676	198 808,72	0,00
KONTRA...		0,00	0,00	0,00	0,00	1698	1698	0,00	0,00
KONTRA...		52 748,40	0,00	61 135,40	0,00	1653	1653	61 135,40	0,00

W zakładce **Wykres** zobaczysz wykres graficzny dla raportu syntetycznego, gdzie argumentem OX są poszczególne miesiące dla zadanego okresu, zaś seriami kolumny naszego zestawienia:



5 PRZETERMINOWANE NALEŻNOŚCI – UTRATA PIENIĘDZY W CZASIE

Opcja: Rozrachunki i środki obrotowe / Przeterminowane należności – utrata pieniędzy w czasie

Intellect da Ci możliwość obliczenia kosztów, które ponosisz z tytułu przeterminowanych należności.

Przed wykonaniem zestawienia ustawiasz parametry zestawienia (patrz rysunek poniżej – obszar zakreślony elipsą) tj okres badania, zakres rodzajów dokumentów, potencjalne

Analiza rozrachunków

Utrata pieniądza w czasie

Ustawienia analizy

Okres przetwarzania - od: 2010, 1

Okres przetwarzania - do: 2010, 12

Czy rozrachować przeciwne strony: nie rozliczaj

należności kontrahenckie

należności inne

zapłaty należności

zaliczki na należności

Oprocentowanie: 10

Wykonaj analizę

Kontrahent	Nierozliczone przet...	Nierozliczone przet...	Wzrost zadłużenia ...	Sprzedaż	Nierozliczone przet...	Nierozliczone / Sprz...
KONTRAHENT 1610	13 732,17	13 732,17	0%	0,00	0%	0%
KONTRAHENT 1246	18 022,37	18 022,37	0%	0,00	0%	0%
KONTRAHENT 1916	0,00	144 311,71	100%	268 700,35	53,71%	55,82%
KONTRAHENT 1248	1 972,66	1 972,66	0%	0,00	0%	0%
KONTRAHENT 1126	2 832,06	2 832,06	0%	0,00	0%	0%
KONTRAHENT 1085	1 127,23	1 127,23	0%	0,00	0%	0%
KONTRAHENT 1956	627,44	627,44	0%	102 951,69	0,61%	10,51%
KONTRAHENT 1763	430 339,03	430 339,03	0%	0,00	0%	0%
KONTRAHENT 1384	28 358,24	18 190,46	-35,85%	239 899,72	7,58%	15,17%
KONTRAHENT 1311	1 860,88	0,00	-100%	147 330,68	0%	37,93%
KONTRAHENT 1592	10 189,23	10 189,23	0%	134 965,57	7,55%	15,1%
KONTRAHENT 1705	16 567,39	16 567,39	0%	0,00	0%	0%
KONTRAHENT 1022	47 476,46	32 793,24	-30,93%	162 148,58	20,22%	29,82%
KONTRAHENT 1460	5 727,42	134 272,63	2244,38%	1 131 820,22	11,86%	11,86%
KONTRAHENT 1157	32 015,64	0,00	-100%	107 378,16	0%	9,49%
KONTRAHENT 1065	52 479,91	32 230,15	-38,59%	109 716,67	29,38%	36,22%
KONTRAHENT 1088	0,00	12 334,33	100%	126 086,26	9,78%	9,78%
KONTRAHENT 1270	0,00	105 660,76	100%	255 566,00	41,42%	51,49%
KONTRAHENT 1799	30 685,68	0,00	-100%	8 791,40	0%	0%
KONTRAHENT 156	5 362,75	0,00	-100%	35 165,60	0%	0%
KONTRAHENT 111	9 760,21	7 293,35	-25,27%	26 637,94	27,38%	27,38%
KONTRAHENT 1920	19 305,91	24 132,39	25%	47 473,56	50,83%	61%

Zestawienie jest generowane poprzez przycisk **Wykonaj analizę**.

Otrzymasz zestawienie za pomocą którego będziesz mógł przeanalizować kontrahentów i ich należności nierozliczone przeterminowane na początku oraz na końcu zadanego okresu w kontekście sprzedaży w zadanym okresie. Możesz więc zobaczyć wzrost zadłużenia przeterminowanego w kontekście obrotów oraz inne współczynniki oparte na wzmiankowanych powyżej wartościach.

Możesz analizować utratę pieniędzy w czasie dla różnych kryteriów (patrz zakładki zaznaczone elipsą na rysunku poniżej).

Utrata pieniądza w czasie

Ustawienia analizy

Okres przetwarzania - od: 2010, 1

Okres przetwarzania - do: 2010, 12

Czy rozrachować przeciwne strony: nie rozliczaj

Wzrost zadłużenia | Miejsca generowania sprzedaży | Kontrahenci | Towary | Drzewo rynku | Drzewo asortymentu

Kontrahent	Nierozliczone przet...	Nierozliczone przet...	Wzrost zadłużenia ...	Sprzedaż	Nierozliczone przet...	Nierozliczone / Sprz...
KONTRAHENT 1610	13 732,17	13 732,17	0%	0,00	0%	0%
KONTRAHENT 1246	18 022,37	18 022,37	0%	0,00	0%	0%
KONTRAHENT 1916	0,00	144 311,71	100%	268 700,35	53,71%	55,82%
KONTRAHENT 1248	1 972,66	1 972,66	0%	0,00	0%	0%

Możesz więc zobaczyć koszty z tytułu niezapłaconych należności w terminie w rozbiciu na miejsca generowania sprzedaży, kontrahentów, towary, drzewo rynku, drzewo asortymentowe.

6 PROCEDURY POSTĘPOWANIA WZGLĘDEM KONTRAHENTÓW

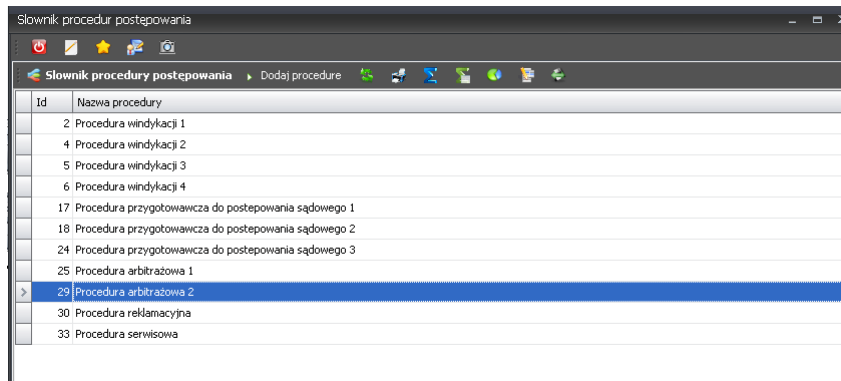
Jeżeli chcesz prowadzić sprawę względem kontrahentów, które mają powtarzalny charakter, składających się ze stałych kroków – możesz takie procedury zdefiniować, a następnie wykorzystywać raz stworzoną matrycę do zapisu informacji o stanie spraw.

— Deklaracje procedur

Opcja: Rozrachunki i środki obrotowe / Definicje procedur postępowania

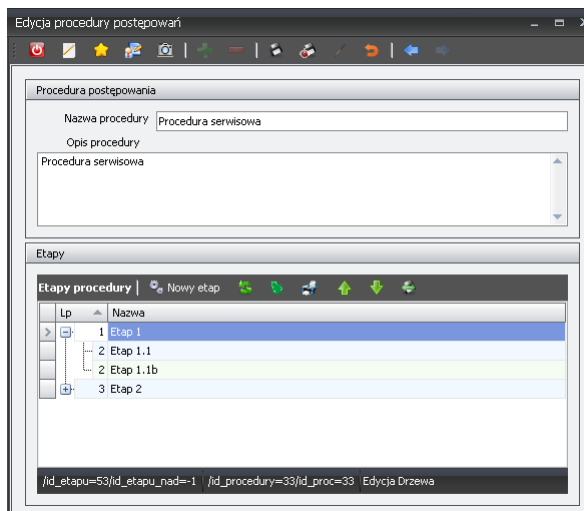
Analiza
rozrachunków

Pierwszym krokiem jest oczywiście stworzenie Twojego słownika procedur.



Id	Nazwa procedury
2	Procedura windykacji 1
4	Procedura windykacji 2
5	Procedura windykacji 3
6	Procedura windykacji 4
17	Procedura przygotowawcza do postępowania sądowego 1
18	Procedura przygotowawcza do postępowania sądowego 2
24	Procedura przygotowawcza do postępowania sądowego 3
25	Procedura arbitrażowa 1
29	Procedura arbitrażowa 2
30	Procedura reklamacyjna
33	Procedura serwisowa

Każda procedura może składać się z dowolnej liczby kroków (etapów) wzajemnie ze sobą powiązanych.



Procedura postępowania

Nazwa procedury: Procedura serwisowa

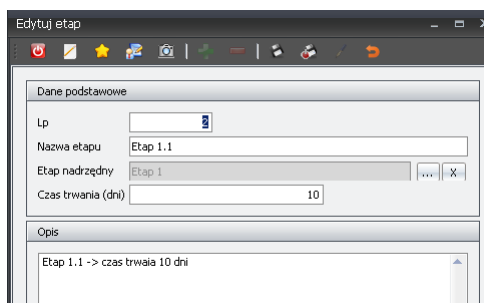
Opis procedury: Procedura serwisowa

Etapy

Lp	Nazwa
1	Etap 1
2	Etap 1.1
2	Etap 1.1b
3	Etap 2

/id_etapu=53/id_etapu_nad=1 /id_procedury=33/id_proc=33 Edycja Drzewa

Każdy etap może zostać dokładnie opisany wraz ze wskazaniem normatywnego czasu trwania.



Edytuj etap

Dane podstawowe

Lp: 2

Nazwa etapu: Etap 1.1

Etap nadrzędny: Etap 1

Czas trwania (dni): 10

Opis: Etap 1.1 -> czas trwania 10 dni

— Kartoteka procedur dla kontrahentów

Opcja: Rozrachunki i środki obrotowe / Procedury postępowania względem kontrahentów

Posiadając matryce procedur możesz działać. Dla wybranego kontrahenta możesz zapoczątkować życie konkretnej procedury.

Id	Skróć nazwy	Nazwa pełna	Miasto	Postępow...
97448	KONTRAHENT 1241	KONTRAHENT 1241	Poznań	
97449	KONTRAHENT 1216	KONTRAHENT 1216	Kraków	
97450	KONTRAHENT 1217	KONTRAHENT 1217	Byczyna	
97451	KONTRAHENT 664	KONTRAHENT 664	Poznań	
97452	KONTRAHENT 896	KONTRAHENT 896	Sady/ k.Poznania	
97453	KONTRAHENT 1078	KONTRAHENT 1078	Poznań	
97454	KONTRAHENT 1213	KONTRAHENT 1213	Luboń	
97455	KONTRAHENT 982	KONTRAHENT 982	Poznań	
97456	KONTRAHENT 628	KONTRAHENT 628	Poznań	
97457	KONTRAHENT 2446	KONTRAHENT 2446	Czarnków	
97458	KONTRAHENT 1211	KONTRAHENT 1211	Komorńki	
97459	KONTRAHENT 988	KONTRAHENT 988	Poznań	

Od momentu nadania procedurze statusu **W realizacji** rozpoczynamy proces wykonywania poszczególnych kroków dla procedury.

Wykorzystując opcję **Otwarte procedury względem kontrahentów** otrzymasz kompletną listę wszystkich prowadzonych aktualnie spraw wraz z ich stopniem realizacji.

Dzięki systemowi Intellect możesz więc na bieżąco śledzić rozwój spraw, analizując jednocześnie stopień ich progresji oraz efektywność ich załatwiania.

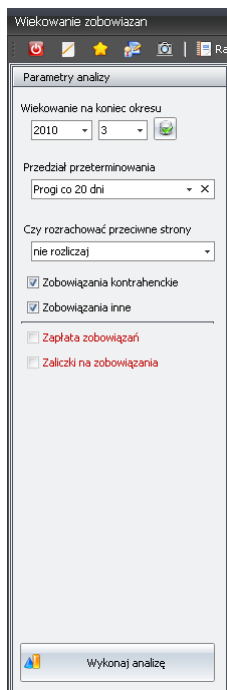
7 WIEKOWANIE ZOBOWIĄZAŃ WZGLĘDEM KONTRAHENTÓW

Opcja: Rozrachunki i środki obrotowe / Wiekowanie zobowiązań względem kontrahentów

Intellect pozwoli Ci przeanalizować strukturę wieku Twoich niezapłaconych zobowiązań.

Rozwiązania przyjęte tym obszarze są symetryczne do opcji **Wiekowanie należności kontrahentów**.

W pierwszym kroku – przed wygenerowaniem obliczeń – wskaż parametry zestawienia: okres na koniec którego chcesz badać strukturę wieku oraz matrycę według której będziesz dokonywał analizy. Ponadto możesz określić rodzaj dokumentów podlegających badaniu oraz – jeżeli okaże się, że dokumenty mają przeciwny znak możesz zażądać ich wirtualnego rozliczenia na potrzeby Twojego zestawienia (opcja **Czy rozrachować przeciwne strony**).



Możesz oczywiście prowadzić swoją kartotekę matryc wiekowania dopasowując Intellecta do swoich wymagań. Kartoteka matryc wraz z możliwością ich edycji oraz tworzenia jest dostępna w polu **Przedział przeterminowania**.

Po uruchomieniu opcji **Wykonaj analizę** otrzymujesz gotowe zestawienie dla przedziałów czasowych zgodnych z wybraną matrycą.

Jeżeli interesuje Cię trend wartości nierozrachowanych w okresie to możesz skorzystać z grafiki **Trend zobowiązań dla kontrahentów**. Ustawiając początek okresu możesz wpływać na okres czasu, który chcesz poddać analizie.

Na zakładce **Wiekowanie zobowiązań – podsumowanie** masz dostęp do graficznej prezentacji wieku Twoich zobowiązań bez podziału na kontrahentów.

8 PORÓWNANIE NALEŻNOŚCI, KREDYTU KUPIECKIEGO ORAZ ZABEZPIECZEŃ

Opcja: Rozrachunki i środki obrotowe / Porównanie należności, kredytu kupieckiego oraz zabezpieczeń

Opcja dająca Ci możliwość analizy i porównań wartości należności nierozrachowanych z wartością przydzielonych dla poszczególnych kontrahentów kredytów kupieckich oraz wielkości ustanowionych zabezpieczeń. Dzięki temu będziesz lepiej kontrolował poziom Twojego ryzyka związanego z dokumentami nierozrachowanymi.

Po uruchomieniu opcji musisz wskazać (patrz poniżej) okres na koniec którego chcesz przeprowadzić analizę oraz zakres analizowanych dokumentów. Może się okazać, że istnieją dokumenty z przeciwnymi znakami – możesz wówczas zdecydować o dokonaniu wirtualnego rozliczenia na użytek naszego zestawienia – wybierając opcję **Rozliczenie dokumentów i zapłat** i wskazując właściwą nastawę.

Analiza rozrachunków

Porównanie należności, kredytu kupieckiego oraz zabezpieczeń

Parametry analizy

Okres badania: 2011 7

Rozliczenie dokumentów i zapłat: nie rozliczaj

Należności kontrahentkie
 Należności inne
 Zapłata należności
 Zaliczka na należności

Wykonaj analizę

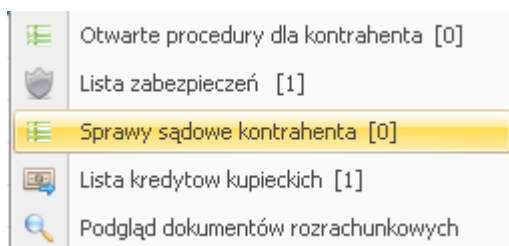
Kontrahent	Kredyt kupiecki	Należność nierozlicz...	Pozostały kredyt ku...	Wartość zabezpiec...
KONTRAHENT 1022	0,00	868,77	0,00	
KONTRAHENT 1065	0,00	0,00	0,00	
KONTRAHENT 1085	0,00	1 127,23	0,00	
KONTRAHENT 1088	0,00	0,00	0,00	
KONTRAHENT 1111	0,00	0,00	0,00	
KONTRAHENT 1126	1 211,00	2 832,06	0,00	12 11
KONTRAHENT 1157	0,00	10 260,88	0,00	
KONTRAHENT 1166	0,00	193,06	0,00	
KONTRAHENT 1170	0,00	0,00	0,00	
KONTRAHENT 1203	0,00	0,00	0,00	
KONTRAHENT 1208	0,00	0,00	0,00	
KONTRAHENT 1246	0,00	18 022,37	0,00	
KONTRAHENT 1248	0,00	1 972,66	0,00	
KONTRAHENT 1270	0,00	0,00	0,00	
KONTRAHENT 1276	0,00	59 781,52	0,00	
KONTRAHENT 1311	0,00	0,00	0,00	
KONTRAHENT 1331	0,00	0,00	0,00	
KONTRAHENT 1382	0,00	3 721,75	0,00	
KONTRAHENT 1384	0,00	0,00	0,00	
KONTRAHENT 1460	0,00	75 496,63	0,00	
KONTRAHENT 1467	0,00	52 286,85	0,00	
KONTRAHENT 1479	0,00	15 653,35	0,00	

dtmBrowseEdit: Liczba zaczytanych rekordów 56 rekordów 0,000 s Parametry:In /id_kontra=98807/id_kontrahenta=98807

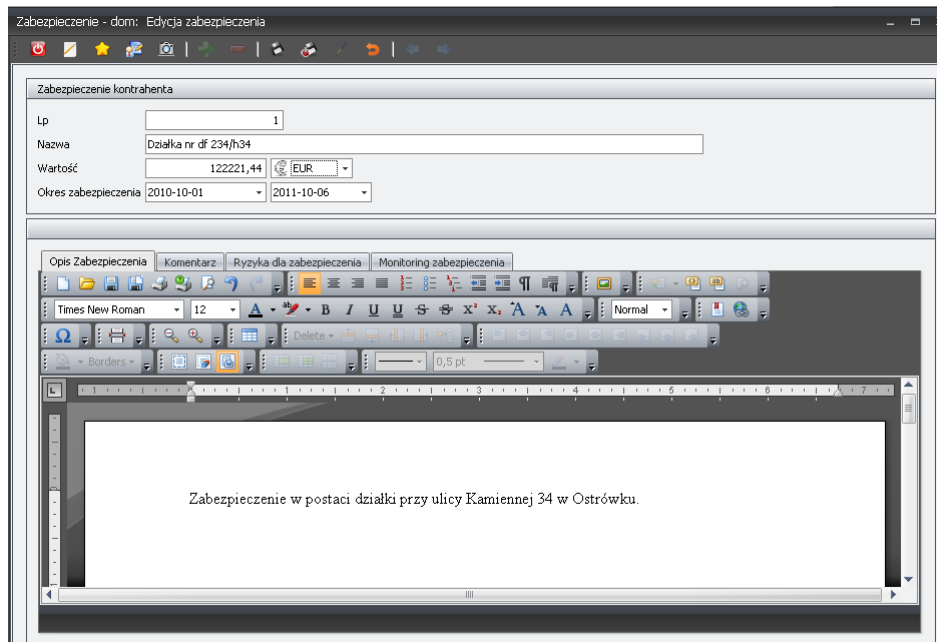
Po uruchomieniu obliczeń (opcja **Wykonaj analizę**) otrzymujesz wynik w postaci listy.

Lista zawiera kolumny obliczające dla każdego kontrahenta między innymi wartość niezabezpieczoną oraz wartość pozostałego kredytu kupieckiego.

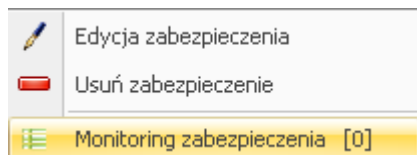
Pod prawym przyciskiem myszy masz dostęp do opcji pozwalającą Ci zarządzać informacją na temat poszczególnych kontrahentów oraz ich nierozrachowanych dokumentów rozrachunkowych.



- **Otwarte procedury dla kontrahenta** Pokazuje listę procedur uruchomionych dla wybranego rekordu (kontrahenta). W tym miejscu możesz edytować oraz dopisywać nowe zapisy składające się na proces postępowania podczas procedowania z kontrahentem. Opis sensu i sposobu edycji procedur postępowania dla kontrahenta znajdziesz w rozdziale **Procedury postępowania dla kontrahentów**.
- **Lista zabezpieczeń** Kartoteka zabezpieczeń ustanowionych na aktywach kontrahenta na rzecz zabezpieczenia długu. Poniżej widzisz przykład formularza, dzięki któremu możesz zapisać precyzyjną informację o zabezpieczeniu. Zwracamy uwagę na okres ważności zabezpieczenia – kolumna na zestawieniu z wartością zabezpieczenia zawiera tylko te zabezpieczenia, których ważność mieści się w zadanym przez użytkownika okresie.



Dla każdego zabezpieczenia możesz prowadzić kartotekę monitoringu zabezpieczenia. Opcja jest dostępna pod prawym przyciskiem myszy dla wybranego rekordu (zabezpieczenia):

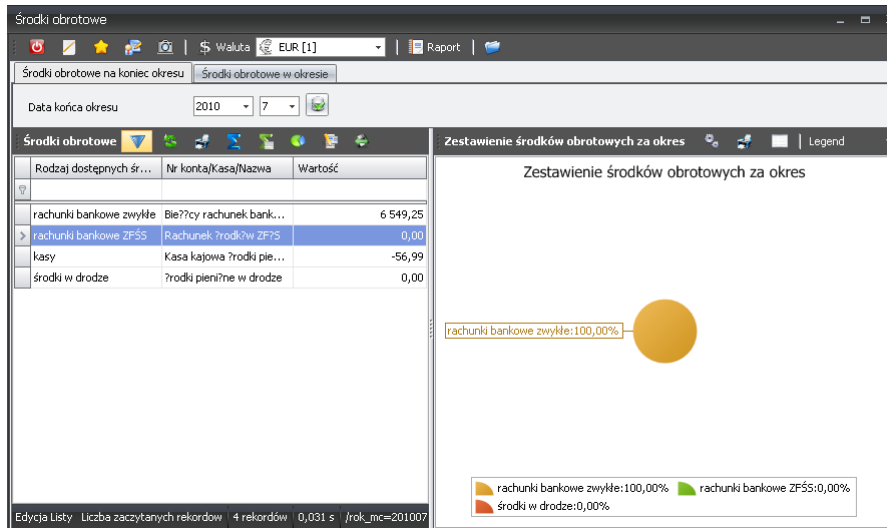


- **Sprawy sądowe kontrahenta** Kartoteka wszystkich spraw sądowych powiązanych z kontrahentem. Związek z kontrahentem jest tworzony poprzez powiązanie dokumentu rozrachunkowego ze sprawą sądową. W tej opcji możesz również dopisać nową sprawę sądową – nie zapomnij jednak wskazać związku z dokumentem rozrachunkowym wybranego kontrahenta.
- **Lista kredytów kupieckich** Kartoteka wszystkich kredytów kupieckich związanych z wybranym kontrahentem. Każdy kredyt kupiecki ma swój okres ważności – dzięki czemu na Twoim zestawieniu zobaczysz sumy kredytów kupieckich odpowiadające okresowi którego wskazałeś na rzecz zestawienia.
- **Podgląd dokumentów rozrachunkowych** Kartoteka wszystkich dokumentów nierozrachowanych ujętym w Twoim zestawieniu. Dzięki tej opcji możesz wziąć pod lupę poszczególne składniki wpływające na wartość nierozrachowaną.

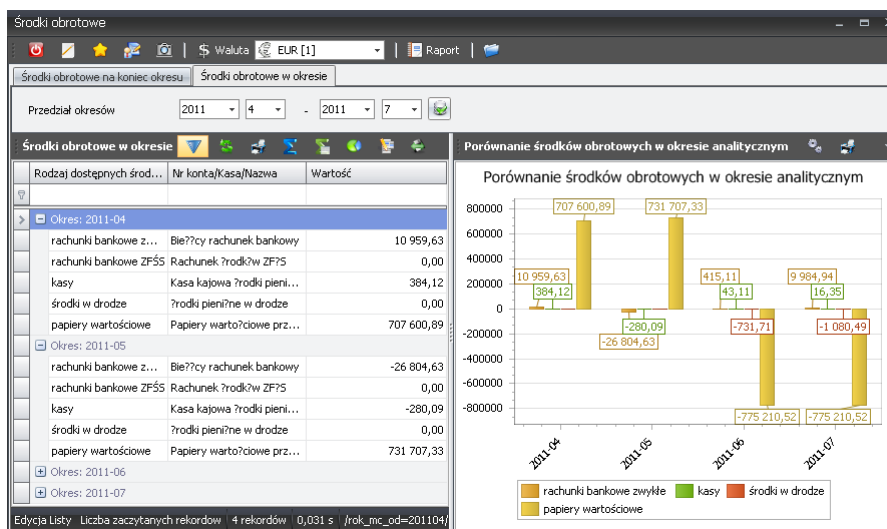
9 ŚRODKI OBROTOWE

Opcja: Rozrachunki i środki obrotowe / Środki obrotowe

Intellect daje Ci możliwość podglądu środków obrotowych na koniec wskazanego przez Ciebie okresu.



Ponadto na następnej zakładce możesz wskazać przedział czasu, dla którego chcesz zobaczyć zachowanie wartości poszczególnych rodzajów środków obrotowych. Zobaczysz to na liście oraz grafice – dzięki temu będziesz mógł oszacować trend.



10 ROZKŁAD I ZAPOTRZEBOWANIE ŚRODKÓW OBROTOWYCH

Opcja: Rozrachunki i środki obrotowe / Rozkład i zapotrzebowanie środków obrotowych

Panel pozwalający Ci prześledzenie przepływu gotówki dla każdego dnia. Dzięki tej opcji będziesz mógł zobaczyć jak wygląda stan gotówki na początek oraz koniec każdego dnia we wskazanym przez Ciebie okresie. System precyzyjnie wskaże planowane wpływy na podstawie należności z uwzględnieniem ich terminów płatności oraz statusu ryzyka, zamówień, potencjalnych wpływów na podstawie zawartych kontraktów lub promes sprzedaży.

Wpływy z drugiej strony są bilansowane zobowiązaniami oraz potencjalnymi zobowiązaniami (patrz Kartoteka stałych zobowiązań).

Panel pozwoli Ci zobaczyć dużo wcześniej ryzyko braku płynnej gotówki lub da Ci wiedzę o możliwości zarabiania na lokatach wolnej gotówki.

Analiza rozrachunków

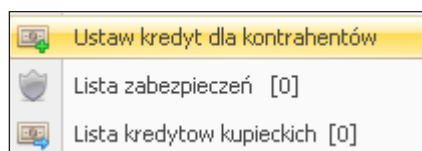
Opcja: Rozrachunki i środki obrotowe / Ewidencja zabezpieczeń dla kontrahenta

Intellect pozwala prowadzić ewidencję zabezpieczeń oraz kredytów kupieckich dla kontrahentów.

Id kontra...	Skrót nazwy	Nazwa Kontrahenta	Miasto	Zabezpieczenie	Kredyt kupiecki
97448	KONTRAHENT 1241	KONTRAHENT 1241	Poznań		
97449	KONTRAHENT 1216	KONTRAHENT 1216	Kraków		
97450	KONTRAHENT 1217	KONTRAHENT 1217	Byczyna		
97451	KONTRAHENT 664	KONTRAHENT 664	Poznań		
97452	KONTRAHENT 896	KONTRAHENT 896	Sady/ k. Poznania		
97453	KONTRAHENT 1078	KONTRAHENT 1078	Poznań		
97454	KONTRAHENT 1213	KONTRAHENT 1213	Luboń		
97455	KONTRAHENT 982	KONTRAHENT 982	Poznań		
97456	KONTRAHENT 628	KONTRAHENT 628	Poznań		
97457	KONTRAHENT 2446	KONTRAHENT 2446	Czarnków		
97458	KONTRAHENT 1211	KONTRAHENT 1211	Komorniki		
97459	KONTRAHENT 988	KONTRAHENT 988	Poznań		
97460	KONTRAHENT 1204	KONTRAHENT 1204	Warszawa		
97461	KONTRAHENT 1066	KONTRAHENT 1066	Wysogotowo		
97462	KONTRAHENT 1199	KONTRAHENT 1199	Sławno		
97463	KONTRAHENT 1200	KONTRAHENT 1200	Poznań		

Pod prawym przyciskiem myszy masz dostępne następujące opcje dla każdego sfokusowanego rekordu (kontrahenta):

- Ustaw kredyt dla kontrahentów
- Lista zabezpieczeń [0]
- Lista kredytów kupieckich



Możesz więc zobaczyć listę kredytów kupieckich oraz listę zabezpieczeń dla kontrahenta. Listy mogą być przez Ciebie modyfikowane.

Poniżej możesz zobaczyć listę kredytów kupieckich dla kontrahenta. Możesz w każdej chwili dodać nową pozycję (opcja **Nowy kredyt kupiecki**) lub modyfikować istniejące rekordy (prawy przycisk myszy).

LP	Kwota	Waluta	Data rozpoczęcia
1	12 212,00	EUR	2011-09-30

Analiza rozrachunków

Opcja: Rozrachunki i środki obrotowe / Deklaracja ryzyk dla należności

Możesz gromadzić informacje o prawdopodobnych zagrożeniach oraz statusować należności niezapłacone.

Kartoteka przedstawia wszystkie dokumenty nierozrachowane na koniec wskazanego przez użytkownika okresu.

Możesz dowolnie wybierać okres na koniec którego chcesz mieć informacje o nierozrachowanych dokumentach.

The screenshot shows a window titled 'Ryzyka dla należności' with a table of receivables. The table has columns: Kontrahent, Rodzaj dokumentu, Id zewnętrzne d..., Data dokumentu, Termin płat..., Wartość, Dokument z ry..., and Sprawa sądowa. The 'Wartość' column includes risk level indicators: 'wysokie' (red), 'średnie' (yellow), and 'niskie' (green).

Kontrahent	Rodzaj dokumentu	Id zewnętrzne d...	Data dokumentu	Termin płat...	Wartość	Dokument z ry...	Sprawa sądowa
KONTRAHENT 1208	należności kontrahe...	3782	2005-02-09	2005-02-14	0,00		
KONTRAHENT 1248	należności kontrahe...	4028	2005-04-11	2005-04-16	448,77		
KONTRAHENT 1126	należności kontrahe...	5016	2006-01-31	2006-02-07	644,28	wysokie	
KONTRAHENT 1610	należności kontrahe...	5033	2006-02-07	2006-02-14	0,00		
KONTRAHENT 1610	należności kontrahe...	5112	2006-03-06	2006-03-13	0,00		
KONTRAHENT 1610	należności kontrahe...	5250	2006-04-07	2006-04-14	0,00	średnie	
KONTRAHENT 1673	należności kontrahe...	5368	2006-05-05	2006-05-19	0,00	niskie	
KONTRAHENT 1673	należności kontrahe...	5467	2006-06-07	2006-06-14	0,00	średnie	
KONTRAHENT 1673	należności kontrahe...	5556	2006-07-07	2006-07-14	0,00	niskie	
KONTRAHENT 1830	należności kontrahe...	6311	2007-02-19	2007-02-26	0,00		
KONTRAHENT 1610	należności kontrahe...	5667	2006-08-07	2006-08-07	0,00		
KONTRAHENT 1673	należności kontrahe...	5954	2006-11-07	2006-11-14	0,00		
KONTRAHENT 1610	należności kontrahe...	5573	2006-07-11	2006-07-25	3 124,00	średnie	
KONTRAHENT 1830	należności kontrahe...	6184	2007-01-08	2007-01-15	0,00		
KONTRAHENT 1705	należności kontrahe...	6034	2006-12-07	2006-12-14	3 769,00	wysokie	

Pod prawym przyciskiem myszy masz dostęp do funkcji umożliwiających ustawianie ryzyk oraz budowanie związków danego dokumentu ze sprawą sądową.

Ustawienie statusu ryzyka może być wykorzystywane w panelu **Rozkład i zapotrzebowanie środków obrotowych**, gdzie system będzie odpowiednio wartościował potencjalne wpływy uwzględniając status ryzyka dokumentu rozrachunkowego.

Pod prawym przyciskiem myszy istnieje również możliwość grupowej deklaracji ryzyka – wybrany status będzie dotyczył wszystkich wskazanych na formularzu dokumentów.

The screenshot shows a dialog box titled 'Grupowa deklaracja ryzyka'. It has a section 'Dane ryzyka' with a dropdown menu set to 'wysokie'. Below it is a text input field. The 'Dokumenty rozrachunkowe' section is empty, showing '(lista jest pusta)'. At the bottom, there are buttons 'Dodaj' and 'Wyczyść', and a status '0 element(ów) na liście'.

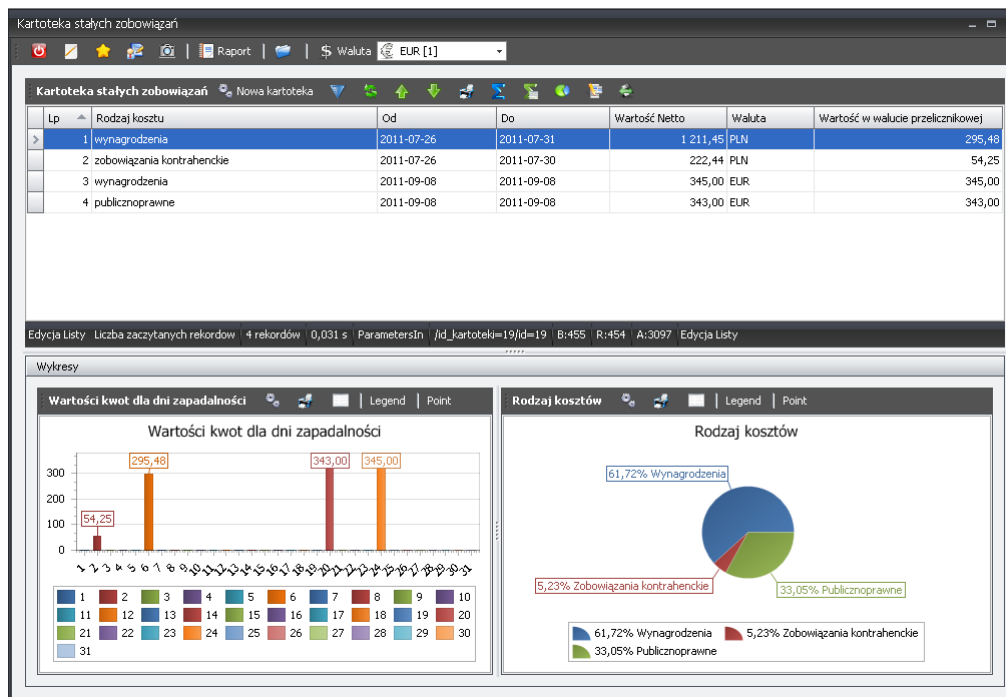
Kartoteka może być filtrowana (poprzez klawisze w nagłówku) tylko dla dokumentów z ustawionym ryzykiem lub istniejącą relacją do spraw sądowych.

Analiza rozrachunków

Opcja: Rozrachunki i środki obrotowe / Kartoteka stałych zobowiązań

Możesz zebrać informacje o prawdopodobnych lub pewnych zobowiązaniach. Zazwyczaj są to powtarzalne obciążenia o przewidywalnej wartości.

Zgromadzone dane będziesz mógł wykorzystać na użytek panelu **Rozkład i zapotrzebowanie środków obrotowych**. Dzięki danym zgromadzonym w tej kartotece będziesz miał precyzyjniejszą informację o potencjalnych przepływach gotówki w przyszłości.



Oprócz kwoty do kartoteki wpisujesz również okres ważności oraz dzień zapadalności – system zakłada, że w okresie ważności zobowiązanie będzie powtarzalne w cyklu miesięcznym dokładnie na zadeklarowany dzień zapadalności.

Ponadto należy wskazać rodzaj zobowiązania ze słownika: wynagrodzenia, zobowiązania kontrahenckie, VAT, zobowiązania publicznoprawne.

W oknie obok kartoteki zobaczysz grafiki obrazujące wartości kwot dla dni zapadalności oraz wykres przedstawiający potencjalne zobowiązania w podziale na rodzaje w ujęciu procentowym.