

Cari Hesap Risk Ayarlamaları

Cari Hesap Risk Ayarlamaları seçeneği ile, cari hesap tanımlarında verilen risk limitleri ve kapanan risk tutarları topluca ayarlanabilir.

Cari hesap risk ayarlamaları, filtre satırlarında belirlenen koşullara göre yapılır. Risk ayarlamaları, Risk Kontrolü parametre satırında yapılacak seçimle açık hesap/çek/senet/irsaliye ve/ya siparişler dikkate alınarak yapılır.

Güncellenecek toplamlar kullanıcı tarafından verilir. Yeni risk limit ve kapanan risk için ayarlamalar sabit bir değer üzerinden yapılabileceği gibi limit ya da risk çarpanı ya da yüzde artışı olarak da verilebilir.

Risk ayarlamalarında geçerli olması istenen koşulların belirlendiği filtre seçenekleri şunlardır:

Risk Takibi: Risk takibinin yapılacağı para biriminin belirlendiği parametredir. Bu filtre satırı Yerel Para Birimi ve Raporlama Para Birimi olmak üzere iki seçeneğidir.

Risk ayarlaması seçilen para birimi üzerinden yapılır.

Ayarlanacak Değerler: Cari hesap risk ayarlamaları risk limit ve kapanan risk için yapılır. Ayarlama işlemi bu iki seçenekten yalnızca biri için yapılabileceği gibi her ikisi için de yapılabilir. Programda öndeğer olarak iki seçenek de işaretlidir. Ayarlama dışında kalacak olan seçeneğin yanındaki işaret ara tuşu ile kaldırılır.

Cari Hesap Kodu/Unvanı: Bu filtre seçenekleri risk ayarlama işleminin hangi cari hesaplar için yapılacağını belirlendiği satırlardır.

Cari Hesap Özel Kodu/Yetki Kodu: Risk ayarlama işleminin yapılacağı cari hesaplar özel kod ve yetki koduna göre filtrelendir.

Grup Şirketi Kodu: Risk ayarlama işleminin hangi grup şirketi (dolayısıyla grup şirketine bağlı olan cari hesaplar) için yapılacağını belirlendiği satırdır.

Risk Kontrolü: Risk kontrol şekline göre ayarlamaların yapılacağı işlemlerin belirlendiği filtre seçeneğidir. Risk kontrolü, cari hesaplara ait risk toplam tutarının hangi işlemler sonucunda hesaplanacağını belirtir. Bu tutar risk kontrolü işlemlerinde kullanılır. Risk kontrolü filtre satırı 8 seçeneğidir; Açık Hesap, Kendi Çek/Senetlerimiz, Müşteri Çek/Senetlerimiz, Ciro Çek/Senetlerimiz, İrsaliye, İrsaliye (Öneri), Sipariş (Sevkedilebilir), Sipariş (Öneri).

Açık Hesap, sipariş, irsaliye, firmaya ve müşteriye ait çek-senet işlemleri dışında cari hesabı borçlandıran ya da alacaklı duruma geçiren tüm işlem tutarlarını gösterir. Açık Hesap seçiminde risk toplamı sadece diğer işlemler (sipariş, irsaliye, kendine ve müşteriye ait çek-senet) dışında bakiye oluşturan işlemlerden oluşur.

Kendi Çek/Senetlerimiz seçiminde, risk toplamı firmaya ait çek/senetlerden oluşur.

Müşteri Çek/Senetlerimiz seçiminde, risk toplamı müşteriye ait çek/senetlerden oluşur.

Ciro Çek Senetlerimiz seçiminde, risk toplamı müşterinin ciro ettiği çek ve senetlerden oluşur.

İrsaliye seçiminde faturalanmamış irsaliye toplamaları dikkate alınır.

İrsaliye (Öneri) seçiminde, cari hesaba ait tüm "öneri" durumundaki irsaliye miktarları dikkate alınır.

Sipariş (Sevkedilebilir) seçiminde, sevkedilebilir durumundaki sipariş miktarları dikkate alınır.

Sipariş (Öneri) seçiminde, cari hesaba ait tüm "öneri" durumundaki sipariş miktarları dikkate alınır.

Ayarlamanın geçerli olmayacağı seçenek yanındaki işaret ara tuşu ile kaldırılır.

Kendi Çek Risk Çarpanı: Cari hesap tanımında verilen firma çek risk çarpanına göre ayarlamanın yapılacağı cari hesapların filtrelendiği seçenektir. Başlangıç ve bitiş aralığı verilerek filtreleme yapılır. Risk çarpanları başlangıç ve bitiş aralığı 0 ve +1 arasında bir sayı olarak verilir.

Müşteri Çek Risk Çarpanı: Cari hesap tanımında verilen müşteri çek risk çarpanına göre ayarlamanın yapılacağı cari hesapların filtrelendiği seçenektir. Başlangıç ve bitiş aralığı verilerek filtreleme yapılır. Risk çarpanları başlangıç ve bitiş aralığı 0 ve +1 arasında bir sayı olarak verilir.

Ciro Çek Risk Çarpanı: Cari hesap kartında verilen ciro çek risk çarpanına göre ayarlamamanın yapılacağı cari hesapların filtrelendiği seçenektir. Başlangıç ve bitiş aralığı verilerek filtreleme yapılır. Risk çarpanları başlangıç ve bitiş aralığı 0 ve +1 arasında bir sayı olarak verilir.

Kendi Senet Risk Çarpanı: Cari hesap tanımında verilen firma senet risk çarpanına göre ayarlamamanın yapılacağı cari hesapların filtrelendiği seçenektir. Başlangıç ve bitiş aralığı verilerek filtreleme yapılır. Risk çarpanları başlangıç ve bitiş aralığı 0 ve +1 arasında bir sayı olarak verilir.

Müşteri Senet Risk Çarpanı: Cari hesap tanımında verilen müşteri senet risk çarpanına göre ayarlamamanın yapılacağı cari hesapların filtrelendiği seçenektir. Başlangıç ve bitiş aralığı verilerek filtreleme yapılır. Risk çarpanları başlangıç ve bitiş aralığı 0 ve +1 arasında bir sayı olarak verilir.

Ciro Senet Risk Çarpanı: Cari hesap kartında verilen ciro senet risk çarpanına göre ayarlamamanın yapılacağı cari hesapların filtrelendiği seçenektir. Başlangıç ve bitiş aralığı verilerek filtreleme yapılır. Risk çarpanları başlangıç ve bitiş aralığı 0 ve +1 arasında bir sayı olarak verilir.

Açık Hesap Risk Toplamı: Ayarlama dikkate alınacak açık hesap risk toplamının belirlendiği filtre satırıdır. Başlangıç ve bitiş tutarları verilerek bu aralıktaki açık hesap risk toplamı veren cari hesapların risk ayarlamaları yeniden düzenlenir.

Kendi Çek/Senet Risk Toplamı: Ayarlama dikkate alınacak firma çek/senet risk toplamının belirlendiği filtre satırıdır. Başlangıç ve bitiş tutarları verilerek bu aralıktaki firma çek/senet risk toplamı veren cari hesapların risk ayarlamaları yeniden düzenlenir.

Müşteri Çek/Senet Risk Toplamı: Ayarlama dikkate alınacak müşteri çek/senet risk toplamının belirlendiği filtre satırıdır. Başlangıç ve bitiş tutarları verilerek bu aralıktaki müşteri çek/senet risk toplamı veren cari hesapların risk ayarlamaları yeniden düzenlenir.

Ciro Çek/Senet Risk Toplamı: Ayarlama dikkate alınacak ciro çek/senet risk toplamının belirlendiği filtre satırıdır. Başlangıç ve bitiş tutarları verilerek bu aralıktaki ciro çek/senet risk toplamı veren cari hesapların risk ayarlamaları yeniden düzenlenir.

İrsaliye Risk Toplamı: Ayarlama dikkate alınacak irsaliye risk toplamının belirlendiği filtre satırıdır. Başlangıç ve bitiş tutarları verilerek bu aralıktaki irsaliye risk toplamı veren cari hesapların risk ayarlamaları yeniden düzenlenir.

İrsaliye Risk Toplamı (Öneri): Ayarlama dikkate alınacak öneri statüsündeki irsaliye risk toplamının belirlendiği filtre satırıdır. Başlangıç ve bitiş tutarları verilerek bu aralıktaki tutarlara sahip cari hesaplar için risk ayarlaması yapılır.

Sipariş Risk Toplamı (Sevkedilebilir): Ayarlama dikkate alınacak "Sevkedilebilir" statüsündeki sipariş risk toplamının belirlendiği filtre satırıdır. Başlangıç ve bitiş tutarları verilerek bu aralıktaki tutarlara sahip cari hesaplar için risk ayarlaması yapılır.

Sipariş Risk Toplamı (Öneri): Ayarlama dikkate alınacak öneri statüsündeki sipariş risk toplamının belirlendiği filtre satırıdır. Başlangıç ve bitiş tutarları verilerek bu aralıktaki tutarlara sahip cari hesaplar için risk ayarlaması yapılır.

Yeni Risk Limiti: Bu filtre satırında ayarlamamanın ne şekilde yapılacağı belirlenir. Filtre, **Sabit Değer**, **Çarpan** ve **Artış** olmak üzere üç seçeneğlidir.

Sabit Değer seçiminde yeni risk limiti tutar olarak verilir. Tutar sabit risk limiti filtre satırında verilir.

Çarpan seçiminde yeni risk limiti belirli bir katsayı verilerek ayarlama yapılır. Ayarlama işleminde geçerli olacak çarpan değeri **Risk Limiti Çarpanı** filtre satırında verilir. Ayarlama işleminde cari hesabın bir önceki risk limiti değerleri esas alınır ve Risk Limiti Çarpanı filtre satırında verilen çarpan değeri üzerinden yeni risk limitleri hesaplanarak tanımlara aktarılır.

Artış seçiminde ise ayarlama değeri tutar olarak verilir. Ayarlama geçerli olacak artış tutarı **Risk Limiti Artışı** filtre satırında belirtilir. Ayarlama işleminde cari hesabın bir önceki risk limiti değerleri esas alınır ve Risk Limiti Artışı filtre satırında verilen artış tutarı üzerinden yeni risk limitleri hesaplanarak tanımlara aktarılır.

Yeni Kapanan Risk: Cari hesap risk ayarlamaları ile yalnızca risk limiti değil kapanan risk bilgileri de topluca ayarlanabilir. Kapanan limitler için ayarlamanın ne şekilde yapılacağı bu filtre satırında belirlenir. Filtre **Sabit Değer**, **Çarpan** ve **Artış** olmak üzere üç seçeneğlidir.

Sabit Değer seçiminde yeni kapanan risk tutar olarak verilir. Geçerli olacak tutar **Sabit Risk Limiti Değeri** filtre satırında verilir.

Çarpan seçiminde yeni kapanan risk belirli bir katsayı verilerek ayarlama yapılır. Ayarlama işleminde geçerli olacak çarpan değeri **Kapanan Risk Çarpanı** filtre satırında verilir. Ayarlama işleminde cari hesabın bir önceki risk limiti değerleri esas alınır ve Risk Limiti çarpanı filtre satırında verilen çarpan değeri üzerinden yeni risk limitleri hesaplanarak tanımlara aktarılır.

Artış seçiminde ise ayarlama değeri tutar olarak verilir. Ayarlama geçerli olacak artış tutarı **Kapanan Risk Artışı** filtre satırında belirtilir. Ayarlama işleminde cari hesabın bir önceki risk limiti değerleri esas alınır ve Risk Limiti Artışı filtre satırında verilen artış tutarı üzerinden yeni risk limitleri hesaplanarak tanımlara aktarılır.

Yuvarlama Tabanı: Yapılan ayarlama sonucu tutarların küsuratlı çıkması durumunda yuvarlanması istenen tabanın belirtildiği filtre seçeneğidir.

Filtre satırlarında ayarlama için geçerli olacak koşullar belirlendikten sonra ayarlama işlemi başlatılır.

Yeni Risk Limiti ve Kapanan Risk filtre satırlarında yapılan seçime göre hesaplanan yeni değerler, cari hesap tanımlarına aktarılır.