

Análise de crédito e análise comercial no pedido de venda

- [Objetivo](#)
- [Processos](#)

Aviso

Manual atualizado com a Nova tela de Análise do pedido!!

Objetivo

O sistema M2 permite efetuar dois tipos de análises sobre o pedido de venda: **Análise de crédito e Análise comercial**.

O processo de **Análise de crédito no pedido de venda**, é uma avaliação que o sistema realiza ao processar o pedido, conforme a configuração de crédito do cliente. Se o sistema estiver parametrizado para usar "Análise de crédito", pode ser efetuada avaliações sobre o **Risco de crédito do cliente**, tendo como base informações sobre **limite de crédito, prazo máximo de recebimento, valor mínimo para faturamento**, entre outros. Também pode-se gerar análises sobre controle de data de crédito, conclusão cadastral e contas a receber atrasadas

O processo de **Análise comercial** também é uma avaliação que o sistema efetua ao processar o pedido, verificando se os valores do pedido correspondem a margem atribuída pela empresa. Os critérios de controle são **Margem de contribuição e margem bruta**.

✓ IMPORTANTE: Estes processos são habilitados por empresa.

Processos

Parametrização - Analisar crédito no pedido de venda

Para aplicar a funcionalidade do processo de análise de crédito, independente do tipo de análise que será aplicado, deve-se marcar a opção **Analisar crédito** disponível em Início > Parametrização > Vendas > Analisar crédito no pedido de venda.

Análise de crédito no sistema

Quando habilitada a análise de crédito, o pedido de venda irá realizar as validações conforme a parametrização definida abaixo.

Empresa	Analisar crédito	Controlar data crédito	Controlar conclusão cad...	Análise de crédito por	Liberar crédito nas vendas a vista	Pedido em aberto (1)	Serviço em aberto (1)	Contas a receber e cheques ataza...	Receber em aberto (1)	Limite de crédito	Cheques não compensados (1)	Adiantamento (1)	Notas de débito (1)
USEALL	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Grupo empresarial	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Analisar crédito: parâmetro que habilita a análise de crédito dos demais parâmetros.

Controlar data crédito: valida a data informada no campo "Data limite para avaliação do crédito" disponível na configuração de crédito do cliente.

Controlar conclusão cadastral: valida a conclusão cadastral do cliente nas etapas: "Financeiro" e "Contábil e fiscal".

Análise de crédito por: valida conforme o tipo de cadastro do cliente. Tem-se as opções por "Cliente" ou por "Grupo empresarial".

Liberar crédito nas vendas a vista: valida o parâmetro "À vista" no cadastro de "Formas de pagamento". Todos os pedidos emitidos com forma de pagamento "à vista" tem seu status liberado.

Contas a receber e cheques atrasados: valida se o cliente possui contas a receber e cheques atrasados. Esse parâmetro é independente do risco de crédito do cliente.

Limite de crédito: serve para compor a análise do valor de limite de crédito informado. Essa validação pode ser composta por:

→ **Pedido em aberto (somente com o status avaliação = liberado) + Serviço em aberto + Receber em aberto + Cheques não compensados - Adiantamento - Notas de débito.**

Análise de crédito no pedido de venda

A Análise de crédito consiste em analisar critérios configurados sobre o cadastro do cliente e informações de registros como pedidos, contas a receber, adiantamentos e outros.

São divididos em quatro tipos de análises:

- Análise sobre o risco de crédito do cliente
- Análise sobre a data limite para avaliação do crédito do cliente
- Análise sobre o critério de atualização e conclusão cadastral do cliente
- Análise sobre contas a receber e cheques atrasados

✓ Essas análises podem ser habilitadas separadamente ou todas juntas, conforme necessidade. Faz-se necessário marcar a opção "Analisar crédito" na parametrização Análise de crédito no pedido de venda.

Análise sobre o risco de crédito do cliente

As informações para essa análise devem ser configuradas no cliente, acessadas em: Início > Vendas > Clientes > Mais opções > Analisar crédito do cliente.

✓ Ao habilitar o parâmetro "Analisar crédito" é necessário informar um risco de crédito no cadastro do cliente, caso contrário a análise será bloqueada por não ter um risco de crédito informado.

Contém três tipos de liberação:

The image shows a sequence of screenshots from the software interface. The first screenshot shows the 'Clientes / Forneced...' menu with 'Mais opções' selected. The second screenshot shows the 'Análise de crédito' window for a client named 'NF-E EMITIDA EM AMBIENTE DE HOMOLOGACAO - SEM VALOR FISCAL'. The 'Risco de crédito' is set to 'Sem restrição (13)'. The third screenshot shows a dropdown menu for 'Tipo de liberação' with options: 'Sem restrição', 'Sem restrição', 'Sob avaliação', and 'Não liberado'.

→ **Sem restrição:** efetua a liberação do pedido sem analisar os critérios do risco de crédito.

The image shows a screenshot of the software interface. The 'Análise de crédito' window is open for a client named 'NF-E EMITIDA EM AMBIENTE DE HOMOLOGACAO - SEM VALOR FISCAL'. The 'Risco de crédito' is set to 'Sem restrição (13)'. The 'Status avaliação' is set to 'Liberado'. The 'Valor limite' is set to 'Sem restrição' and the 'Prazo max.' is set to 'Sob avaliação'.

→ **Sob avaliação:** analisa os critérios “Limite de crédito”, “Máx. dias em atraso”; “Prazo max.”, “Valor max. em atraso” e “Valor min. Fat.”, para posterior avaliação do setor responsável para aprovação ou reprovação.

✓ A análise sobre os campos “Máx. dias em atraso” e “Valor max. em atraso”, ocorrem somente quando o parâmetro “Contas a receber e cheques atrasados” estiver configurando na parametrização “Analisar crédito no pedido de venda”.


Detalhando o tipo Sob Avaliação:

- **Limite de crédito:** é o limite de crédito informado para o cliente efetuar compras, o limite é comparado ao crédito utilizado. O valor total do crédito utilizado pode ser composto pelos valores de "pedidos de venda com status liberado" + "serviços com status em aberto" + "saldo do contas a receber" + "cheque não compensado" - "saldo do adiantamento de cliente" - "saldo de nota de débito", conforme parametrizado.
- **Máx. dias em atraso:** refere-se ao máximo de dias de carência, para o sistema não bloquear o pedido.
- **Prazo max.:** refere-se ao prazo máximo para recebimento.
- **Valor max. em atraso:** refere-se ao valor máximo em atraso para recebimento.
- **Valor min. fat.:** refere-se ao valor mínimo para faturar o pedido.

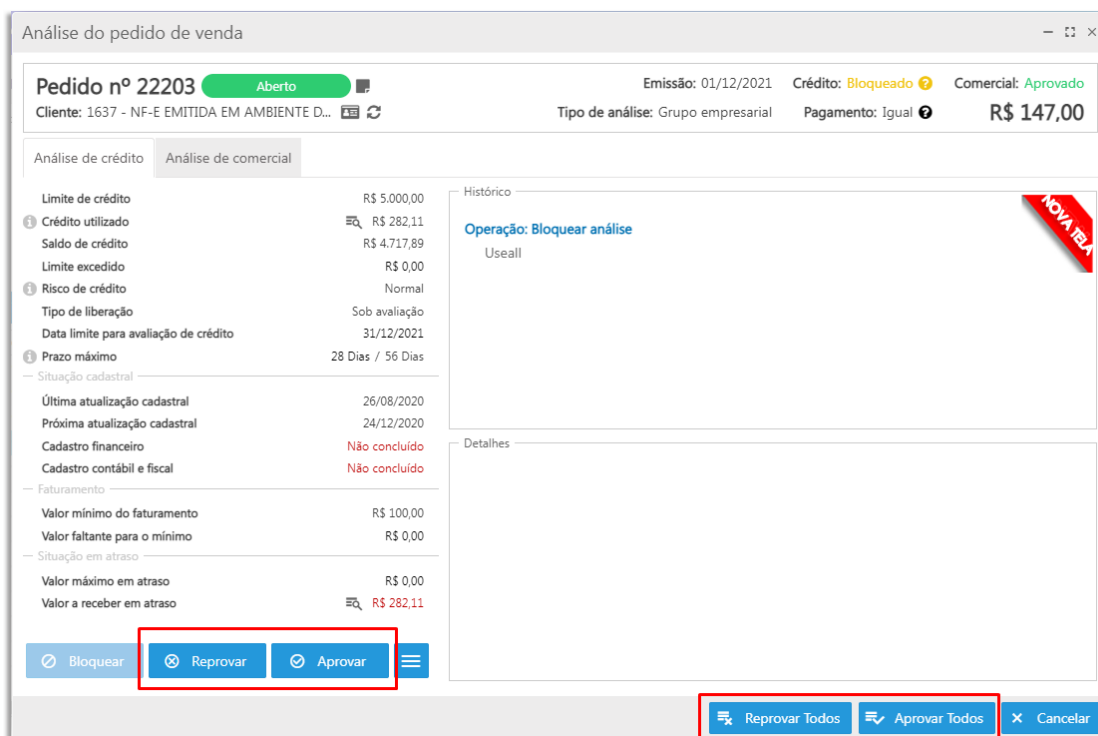
Nesse tipo de liberação, pode-se detalhar a análise do pedido, para posterior aprovação ou reprovação pelo setor responsável.

Na tela de análise do pedido de venda, exibe os dados conforme os critérios definidos na configuração do risco de crédito no cadastro do cliente, dados como limite de crédito, máximo de dias em atraso, prazo máximo de recebimento, valor máximo em atraso e valor mínimo para faturamento.

Para isso, na tela de consultas do pedido, basta selecioná-lo, clicar no botão **Mais opções > Análise** e clicar no link **Visualizar**. Nesse momento abrirá a tela de Análise do pedido de venda, onde o responsável tomará a ação de aprovação ou reprovação da venda.

 **Obs: Acesse o tópico sobre a [Nova tela](#) de Análise do pedido para ficar por dentro das melhorias aplicadas!**

A ação Bloquear, serve para análises onde o pedido foi liberado conforme o tipo de análise configurado, porém por algum motivo, o responsável resolveu não efetuar a venda. O status do pedido passará para Bloqueado.



Nova tela Análise do Pedido

→ **Não liberado:** bloqueia o pedido e não analisa os critérios do risco de crédito. O responsável poderá aprovar ou reprovar o pedido, através da tela de análise.

Análise de crédito

Cliente / Fornecedor: NF-E EMITIDA EM AMBIENTE DE HOMOLOGACAO - SEM VALOR FISCAL

Risco de crédito: Não liberado (15)

Limite de crédito: 0,00 Data limite para avaliação do crédito: 31/12/2021

Max. dias em atraso: Vendas Pedidos Clientes / Forneced...

Prazo max. Filtros avançados

Emissão: Hoje 30/06/2021 30/06/2021

Status: Filial: MATRIZ CAXIAS DO SUL

Cliente: Número:

Linha: Número:

Status	Status avaliação	Número	Nº ped cliente	Cliente	Emissão	Total do pedi...
Aberto	Bloqueado	7617	Não liberado	NF-E EMITIDA EM AMBIENTE DE HOMOLO...	30/06/2021	319,00

Análise sobre a data limite para avaliação do crédito do cliente

Esse critério é analisado conforme a configuração do campo **Controlar data crédito** disponível na parametrização **Analisar crédito no pedido de venda**.

Análise de crédito no sistema

Quando habilitada a análise de crédito, o pedido de venda irá realizar as validações conforme a parametrização definida abaixo.

Empresa	Analisar crédito	Controlar data crédito	Controlar conclusão cad...	Análise de crédito por	Liberar cré
USEALL	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Grupo empresarial	

Deve-se informar a data limite no campo **Data limite para avaliação do crédito**, na tela de configuração de Análise de crédito do cliente.

Análise de crédito

Cliente / Fornecedor: NF-E EMITIDA EM AMBIENTE DE HOMOLOGACAO - SEM VALOR FISCAL

Risco de crédito:

Limite de crédito: Data limite para avaliação do crédito:

Max. dias em atraso: Valor max. em atraso:

Prazo max.: Valor min. fat.:

Se o critério "Controlar data crédito" estiver marcado e a "Data limite para avaliação do crédito" estiver informada, o sistema fará a avaliação dessa data e caso esteja defasada, irá bloquear o pedido, sendo necessário a ação de aprovação ou reprovação pelo responsável do setor.

Análise de crédito

Cliente / Fornecedor: NF-E EMITIDA EM AMBIENTE DE HOMOLOGACÃO - SEM VALOR FISCAL

Risco de crédito:

Limite de crédito: Data limite para avaliação do crédito:

Max. dias em atraso: Valor max. em atraso:

Prazo max.: Valor min. fat.:

Vendas Pedidos

Filtros avançados

Emissão: Este mês 01/12/2021 31/12/2021

Status: Digitado, Parcial, Reprovado, Aberto

Filial: MATRIZ CAXIAS DO SUL

Cliente:

Linha: Número:

Código	Número	Status	Status avaliação	Cliente	Emissão	Status futura...
399232	22217	Aberto	Bloqueado	NF-E EMITIDA EM AMBIENTE DE HOMOLOGACÃO - SEM VALOR FISCAL	06/12/2021	Não iniciado

Análise do pedido de venda

Pedido nº 22217 **Aberto** Emissão: 06/12/2021 Crédito: **Bloqueado**

Cliente: 21 - NF-E EMITIDA EM AMBIENTE DE ... Tipo de análise: Grupo empresarial Pagamento: Diferença R\$ 147,00

Análise de crédito

Limite de crédito: R\$ 1,00

Crédito utilizado: R\$ 29.978,01

Saldo de crédito: R\$ -29.977,01

Limite excedido: R\$ 30.124,01

Risco de crédito: Normal

Tipo de liberação: Sub-avaliação

Data limite para avaliação de crédito:

Prazo máximo: 29 Dias / 28 Dias

Histórico

Operação: Bloquear análise

Análise sobre o critério de atualização e conclusão cadastral do cliente

Esse critério é analisado conforme a configuração do campo **Controlar conclusão cadastral** disponível na parametrização **Analisar crédito no pedido de venda**.

Análise de crédito no sistema

Quando habilitada a análise de crédito, o pedido de venda irá realizar as validações conforme a parametrização definida abaixo.

Empresa	Analisar crédito	Controlar data crédito	Controlar conclusão cadastral	Análise de crédito por	Liber
USEALL	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Grupo empresarial	

Salvar

Cancelar

Se o critério "Controlar conclusão cadastral" estiver marcado, será possível validar a conclusão do cadastro do cliente nas etapas: "Financeiro" e "Contábil e fiscal", ao emitir um pedido de venda.

The screenshots illustrate the workflow: 1) Configuration of the 'Controlar conclusão cadastral' parameter. 2) A client's status being 'Bloqueado' (Blocked) due to incomplete registration. 3) The 'Análise do pedido de venda' screen showing the specific steps that need to be completed: 'Cadastro financeiro' and 'Cadastro contábil e fiscal'.

Quando os setores financeiro e contábil efetuarem a conclusão de suas etapas no cadastro, ao processar o pedido, o status de avaliação será Liberado.

Para isso, deve-se efetuar a conclusão em: Vendas > Clientes > Mais opções > Concluir cadastro financeiro e Concluir cadastro contábil e fiscal.

Informação

Lembrando que ao habilitar o parâmetro “Analisar crédito” é necessário informar um risco de crédito no cadastro do cliente, caso contrário a análise será bloqueada por não ter um risco de crédito informado.

[👉 Clique aqui para obter mais informações sobre o processo de Conclusão cadastral do cliente!](#) 😊

Análise sobre contas a receber e cheques atrasados

Este critério é analisado conforme a configuração do campo **Contas a receber e cheques atrasados** disponível na parametrização **Analisar crédito no pedido de venda**.

Análise de crédito no sistema - [] x

Quando habilitada a análise de crédito, o pedido de venda irá realizar as validações conforme a parametrização definida abaixo.

Liberar crédito nas vendas a vista	Pedido em aberto (+)	Serviço em aberto (+)	Contas a receber e cheques atrasados	Receber em abt
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

📄 Salvar ✕ Cancelar

Ele valida se o cliente possui contas a receber e cheques atrasados. Ao processar o pedido, caso tenha algum dos itens validado, o status ficará bloqueado.

👉 Sua funcionalidade é independente do risco de crédito do cliente.

✓ Lembrando que a análise sobre os campos “Max. dias em atraso” e “Valor max. em atraso”, ocorrem somente quando o parâmetro “Contas a receber e cheques atrasados” estiver configurando na parametrização “Analisar crédito no pedido de venda”.

👉 Dica: Quando o campo "Max. dias em atraso" estiver preenchido com algum valor, irá sobrepor o campo "Valor max. em atraso".

✓ Os campos trabalham de forma individual, sendo possível preencher somente o "Max. dias em atraso" ou "Valor max. em atraso", nesse caso, será analisado conforme o preenchimento.

Exemplos:

- Cenário 01: Suponha que um cliente fará uma compra, porém ele tem um valor de R\$5.000,00 em títulos atrasados a 2 dias. Na configuração do campo "Max. dias em atraso" está informado 5 dias, nesse caso, não irá bloquear o pedido por conta destes títulos.
- Cenário 02: Suponha que os dois campos estão sem dados preenchidos, o sistema está parametrizado com a opção "Contas a receber e cheques atrasados", e tem-se títulos em atraso. O status também ficará como "bloqueado". Pois esta parametrização funciona independente do preenchimento desses campos.

Análise de crédito por: cliente ou grupo empresarial

Este critério valida se a análise do limite de crédito será realizada sobre o cliente ou o grupo empresarial definido no cadastro do cliente.

- **Por cliente:** avalia o limite de crédito e crédito utilizado, apenas do cliente do pedido.
- **Por grupo empresarial:** a análise de crédito considera o limite de crédito do cliente do pedido e para comprometer o limite de "Crédito utilizado" soma os registros de todos os clientes do mesmo grupo empresarial. Esse grupo é informado no cadastro do cliente, aba Comercial, campo Grupo empresarial.

Cliente / Fornecedor

— [] ×


Identificação Endereços Comercial Financeiro Fiscal

Geral

Tipo de frete	Frete por conta do destinatário (FOB) ▾		
Transportadora	[] 🔍 ▾		
Redespacho	[] 🔍 ▾		
Marca da embalagem	[]	Espécie da embalagem	[]
UF de embarque	[] 🔍 ▾	Local de embarque	[]
		Local de despacho	[]
Forma de pagto	Boleto (100) 🔍 ▾	Cond. de pagto	28 Dias (5) ▾
Grupo empresarial	[] 🔍 ▾		
Segmento	Indústria (2) 🔍 ▾		
CAR	[] 📄 🔍 ▾		

Vendas

Tabela de preço	[] 🔍 ▾
Vendedor	VENDAS PASSIVAS - 8 (19632) 🔍 ▾
Supervisor	Industrial - 104 (200) 🔍 ▾
Rota	[] 🔍 ▾
Linha	Industrial (2) 🔍 ▾
<input checked="" type="checkbox"/> Exporta Web <input type="checkbox"/> Faturar com código e descrição do cliente	

 Salvar

 Cancelar

✓ Para conferir os dados de limites de crédito e crédito utilizado, pode-se acessar a opção **Histórico do cliente**, disponível no botão "Mais opções" da tela de consulta de clientes.

HISTÓRICO DO CLIENTE

Filtros

Código do cliente = 97386

Cliente: 97386 - USEALL SOFTWARE LTDA

CNPJ/CPF: 03.907.818/0001-80
 e-mail: financeiro@useall.com.br
 Vendedor:

IE: 255636911
 Fone: 48 3442-5001
 Tab. preço:

IM:
 Fone 2:
 Transp:

Cel:
 Cond. pagto.:

Endereços

Padrão

Endereço: R VISCONDI DE CAIRU, 630
 Bairro: SANTA BARBARA
 Cidade: Criciúma - SC
 CEP: 88804-320

Entrega

Endereço: R VISCONDI DE CAIRU, 630
 Bairro: SANTA BARBARA
 Cidade: Criciúma - SC
 CEP: 88804-320

Cobrança

Endereço: R VISCONDI DE CAIRU, 630
 Bairro: SANTA BARBARA
 Cidade: Criciúma - SC
 CEP: 88804-320

Crédito

Risco de crédito: Sob avaliação
 Próxima avaliação: 31/12/2021

Limite de crédito	50.000,00	
Utilização do limite		
(+) Contas a receber	0,00	
(+) Cheques	0,00	
(-) Notas de débito	0,00	
(-) Contas a pagar	24.033,88	
(-) Adiantamentos	0,00	
Limite utilizado	-24.033,88	-48,07%
Limite disponível	50.000,00	100%
Pedidos em aberto	2.400,00	
Limite disponível-pedidos	47.600,00	95,2%

Situação financeira atual

Títulos vencidos	0,00
Títulos a vencer	0,00
Cheques	0,00
	<hr/>
	0,00

Títulos em cartório	0,00
Títulos em protesto	0,00
Cheques devolvidos	0,00

Resumo das vendas

	Emissão	Valor
Primeiro pedido	02/07/2021	2.400,00
Último pedido	02/07/2021	2.400,00

Ou ainda pela tela de "Detalhes do cliente", aba "Financeiro", com acesso disponível no ícone "lupa" na tela de consulta de clientes.

Vendas Cientes / Fornece...

Filtros avançados

Código Razão social useall

Nome fantasia CNPJ / CPF

Pesquisar Novo Mais opções

Vendas Cientes / Fornece... USEALL SOFTWARE...

USEALL SOFTWARE LTDA
financeiro@useall.com.br (48) 3442-5001

Histórico Contatos Resumo Pedidos **Financeiro** Notas fiscais Devoluções

Resumo financeiro

DADOS ATUAIS

Risco de crédito:	Sob avaliação
Limite disponível:	50.000,00
Limite disp. - pedidos:	47.600,00
Dívida em aberto:	0,00
Títulos vencidos:	0,00
Títulos a vencer:	0,00
Cheques devolvidos:	0,00

HISTÓRICO (período)

Pago no período:

Pago até o vencido:

Pago em atraso:

% de pontualidade:

Média de atraso:

Maior atraso:

Títulos (0)

Número	Espécie	Vencimento	Valor
--------	---------	------------	-------

Vendas à vista

É possível liberar os pedidos nas vendas a vista, conforme o campo "Liberar créditos nas vendas a vista" disponível na parametrização "Analisar crédito no pedido de venda". Desta forma ignora **todos** os critérios destacados acima e gera a análise de crédito com status avaliação Liberado.

✓ **Obs:** a forma de pagamento utilizada, deve estar com a opção "À vista", marcada. Essa configuração está disponível em Vendas > Listas > Formas de pagamento.

Análise de crédito no sistema

Quando habilitada a análise de crédito, o pedido de venda irá realizar as validações conforme a parametrização definida abaixo.

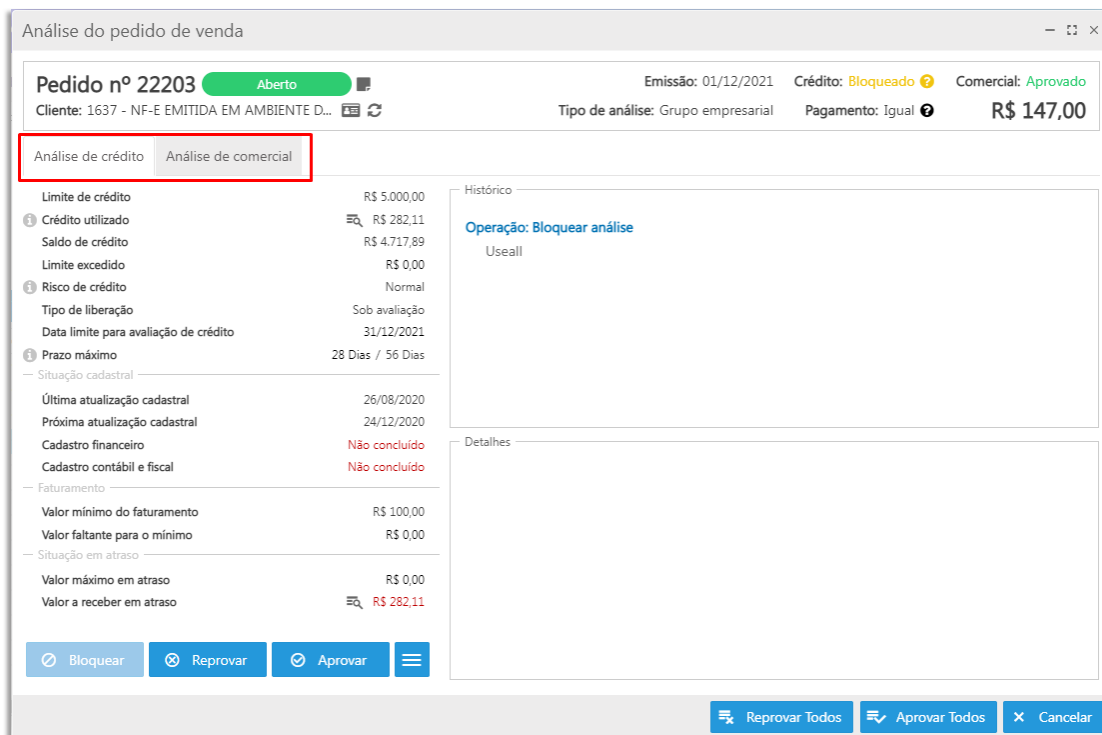
Introduzir conclusão cad...	Análise de crédito por	Liberar crédito nas vendas a vista	Pedido em aberto (+)	Serviço em aberto (+)	C...
<input type="checkbox"/>	Grupo empresarial	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	

Salvar Cancelar

Ação Aprovar ou Reprovar

Existem duas formas para acessar as análises geradas do pedido para tomar a ação desejada:

- **Sobre cada pedido de venda**, acessando a opção: Vendas > Pedidos > Mais opções > Análise. Nesta opção, exibe a tela de Análises do pedido com os registros de análises de crédito e comercial, conforme parametrização. Após efetuar a análise, o responsável define uma ação sobre o pedido, sendo **Aprovar** ou **Reprovar** todos.



- **Sobre todas as análises**, acessando a opção: Vendas > Mais opções > Avaliação de pedidos de venda. Nesta opção, exibe a tela de Avaliação de pedidos de venda listando todos os pedidos para avaliação do setor responsável e tomada de ação sobre cada pedido.

✓ Nas duas opções, pode-se abrir a tela de Detalhes para análise.

Parametrização - Análise comercial

Para aplicar a funcionalidade do processo de análise comercial, deve-se selecionar uma das opções no campo **Análise da margem**, disponível em Início > Parametrização > Vendas > Análise comercial.

Análise comercial

O processo de **análise comercial** valida, no momento do processamento de um pedido de venda, se os valores do pedido correspondem a margem atribuída pela empresa. Esta análise está ligada ao preço praticado, validando descontos, preços mínimo e máximo, margens de contribuição ou lucro, isto é, se irá atingir a margem desejada ou não.

Pode-se dividir os critérios de análise da seguinte maneira:

Análise da margem:

- **Não analisar:** especifica se a análise está desabilitada.
- **Margem de contribuição:** nessa opção deve-se escolher por gerar os pedidos reprovados e/ou bloqueados conforme margem mínima informada.
- **Margem bruta:** nessa opção pode-se configurar o campo **Utilizar custo** por "Último custo" ou "Custo médio".

✓ Para habilitar a análise comercial, basta marcar uma das opções abaixo, mesmo não sendo definido um tipo de análise da margem.

Configuração da análise comercial - [] ×

Empresa

Análise da margem

Analisar preço mínimo e máximo

Analisar desconto máximo do vendedor

- **Analisar preço mínimo e máximo:** este parâmetro analisa o preço mínimo e máximo informado na tabela de preço de venda (Início > Vendas > Tabela de preço de venda). Essa opção pode ser habilitada independente das demais.
- **Analisar desconto máximo do vendedor:** este parâmetro analisa o desconto máximo configurado sobre o cadastro do vendedor/representante através da opção "Configuração do vendedor". Essa opção pode ser habilitada independente das demais.

Margem de contribuição

A Margem de contribuição é um dos tipos de indicadores financeiros utilizados para identificar se a receita originada da venda de um produto, é suficiente para obter lucro após o pagamento de todas as despesas e custos fixos.

Configuração da análise comercial

Empresa

Análise da margem

Reprovar pedidos com margem igual ou inferior a

Margem mínima

Bloquear pedidos com margem igual ou inferior a

Margem mínima

Analisar preço mínimo e máximo

Analisar desconto máximo do vendedor

 Salvar

 Cancelar

Pode-se parametrizar o sistema para realizar o "bloqueio" ou "reprovação" de pedidos de venda que possuam itens com a margem menor que o percentual pré-estipulado.

O motivo do bloqueio e/ou reprovação e as demais análises podem ser visualizadas através da tela de detalhamento do pedido (Pedidos de venda/ Mais opções/ Análise).

Análise do pedido de venda
Pedido nº 22244 - Aberto
Emissão: 07/12/2021 | Crédito: Aprovado | Comercial: Bloqueado
Cliente: 31 - | Tipo de análise: Grupo empresarial | Pagamento: Igual | R\$ 486,00

Detalhes da margem de contribuição

Margem de contribuição	R\$ 257,03	Custo	R\$ 94,60
Receita bruta	R\$ 486,00	Comissão vendedor	R\$ 0,00
ICMS	R\$ 85,05	Comissão supervisor	R\$ 0,00
PIS	R\$ 2,37	Frete	R\$ 0,00
COFINS	R\$ 10,95	Seguro	R\$ 0,00

Detalhes do preço mínimo e máximo dos itens

Item	Descrição	Preço	Preço mínimo	Preço máximo	Diferença
ASP-6011-15	POS 15 P/ 2307.001 - CAIXA DA VALVULA	45,00	52,72	98,85	-7,72

Detalhes do desconto máximo para o vendedor

Vendedor: VENDAS PASSIVAS - 8
Limite de desconto concedido: 0%

Item	Descrição	% Desconto	Valor total líquido
ASP-6011-15	POS 15 P/ 2307.001 - CAIXA DA VALVULA	31,7147	450,00

✓ Os campos "Itens com custo zero" e "Itens sem estoque", servem para analisar se existe no pedido de venda, itens sem custo ou itens sem estoque, caso exista, efetua o lançamento do pedido com status "bloqueado".

CÁLCULO DA MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO

- Receita bruta = Valor total líquido
- Valor Margem = (Valor receita bruta - Valor Impostos - Valor custo - Valor comissões - Valor frete - Valor seguro - Valor outras despesas)
- Margem de contribuição = Valor Margem / Receita bruta * 100

Margem bruta

A Margem bruta é a diferença entre o preço de venda de um produto (sem contar os impostos) e seu custo de produção. É o lucro direto que uma empresa obtém por um bem ou serviço.

A margem bruta pode ser definida no cadastro do item ou no grupo de item do item. Acesso em Vendas > Itens e serviços > Aba Venda.

Pode-se parametrizar o sistema para utilizar o custo sobre o "Último custo" ou "Custo médio" do item.

- **Último custo:** efetua a análise sobre o "Último custo" do item, este custo é alimentado através das entradas de notas fiscais no estoque.
- **Custo médio:** efetua a análise sobre o "Custo médio" do item, este custo é a média ponderada das entradas que afetam o custo do item, após efetuar o fechamento de estoque.

Configuração da análise comercial

Empresa USEALL

Análise da margem Margem bruta

Utilizar custo Último custo

Analisar preço mínimo

Analisar desconto máximo do vendedor

Último custo

Custo médio

Salvar Cancelar

O detalhamento da análise pode ser visualizada através da tela de detalhamento do pedido (Pedidos de venda/ Mais opções/ Análise).

Análise do pedido de venda

Pedido nº 22245

Aberto

Emissão: 07/12/2021

Crédito: **Aprovado**

Comercial: **Bloqueado**

Cliente: 11 -

Tipo de análise: Grupo empresarial

Pagamento: Igual

R\$ 108,00

Análise de crédito **Análise de comercial**

Margem bruta	Margem dentro do esperado (93,3576%)
Preço mín. e máx.	Preço fora da faixa definida na tabela de preços
Desconto do vendedor	Desconto dentro do limite concedido
Cadastro comercial	Não
Itens com custo zero	Não

Histórico

Operação: Bloquear análise
Useall

Análise comercial - itens

Item	Descrição	Un	Qtde	Valor un	Venda líquida	Custo	Margem	%
ASP-6011-...	POS 11 P/ 2307.001 - ARRUOLA	PC	10	10,00	96,35	0	89,95	93,36

Venda líquida	96,35
Custo	0,00
Margem	89,95 % 93,36

Fechar

Análise comercial - Margem praticada - :: x

Previsto **Praticado**

Custo

Custo Unit.

Venda

Valor bruto ICMS %

Outras despesas COFINS %

Valor frete

Valor da venda

Custo financeiro

Margem

Venda líquida Unit.

Margem praticada %

Valor da venda = Valor bruto - D
Venda líquida = Valor da venda - ICMS - PIS
Margem = Ven
% = Margem praticada

Análise comercial - Margem praticada - :: x

Previsto **Praticado**

Quantidade

Custo Unit.

ICMS (%)

PIS (%)

COFINS (%)

Venda

Custo financeiro (%)

Preço c/ margem zero Unit.

Margem objetivo (%)

Preço c/ margem objetivo Unit.

Margem zero = Custo / (1 - (ICMS + PIS + COFINS + Custo financeiro))
Margem objetivo = Margem zero / (1 - Margem objetivo)
Preço c/ margem objetivo = Preço c/ margem zero / (1 - Margem objetivo)

[Fechar](#)

CÁLCULO DA MARGEM BRUTA

- Valor venda líquida = Valor total líquido - Valor icms - Valor Pis - Valor cofins - Custo financ.
- Valor total líquido = Valor bruto - Desconto + outras desp + valor frete
- Valor Margem praticada = Valor venda líquida - Valor custo
- Margem bruta = Valor margem praticada / valor venda líquida * 100

Sobre a Nova tela

A tela de **Análise do pedido** passou por melhorias para facilitar o entendimento e uso do processo de análise. Abaixo seguem alguns tópicos de usabilidade aplicados no novo design da tela.

Análise do pedido de venda

Pedido nº 22208

Aberto

Emissão: 02/12/2021

Crédito: Bloqueado

Comercial: Bloqueado

Cliente: 30 -

Tipo de análise: Grupo empresarial

Pagamento: Diferença

R\$ 17.700,00

Análise de crédito

Análise de comercial

Limite de crédito	R\$ 1.000,00
Crédito utilizado	R\$ 3.000,00
Saldo de crédito	R\$ -2.000,00
Limite excedido	R\$ 19.700,00
Risco de crédito	Normal
Tipo de liberação	Sob avaliação
Data limite para avaliação de crédito	31/12/2021
Prazo máximo	11 Dias / 28 Dias
— Situação cadastral —	
Última atualização cadastral	18/11/2019
Próxima atualização cadastral	17/03/2020
Cadastro financeiro	Não concluído
Cadastro contábil e fiscal	Não concluído
— Faturamento —	
Valor mínimo do faturamento	R\$ 100,00
Valor faltante para o mínimo	R\$ 0,00
— Situação em atraso —	
Valor máximo em atraso	R\$ 500,00
Valor a receber em atraso	R\$ 3.000,00

Histórico

Operação: Bloquear análise
Useall

Detalhes

 Bloquear

 Reprovar

 Aprovar

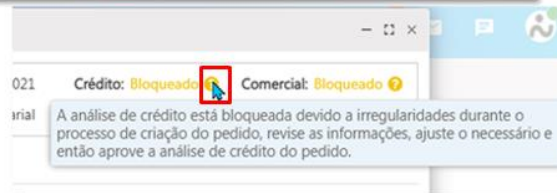
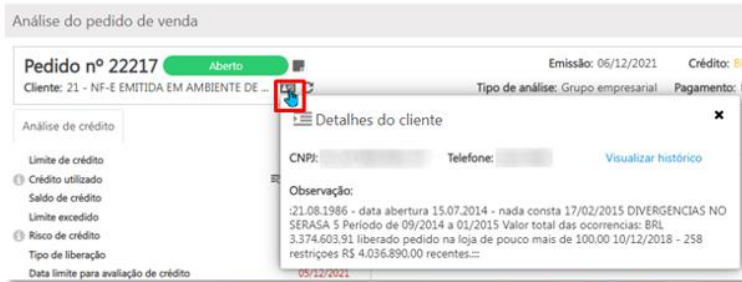
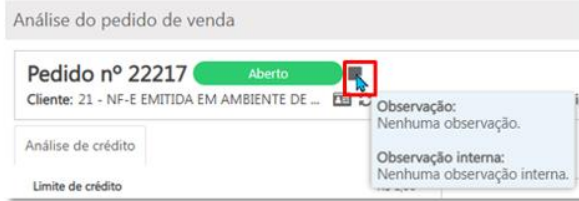


 Reprovar Todos

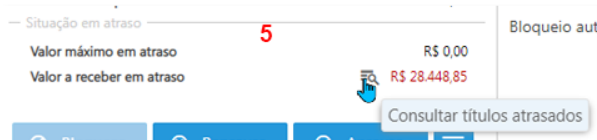
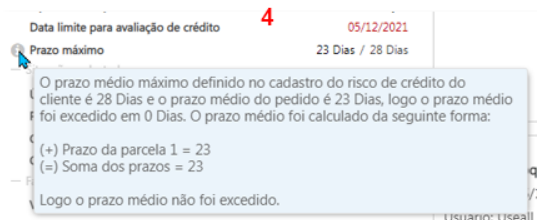
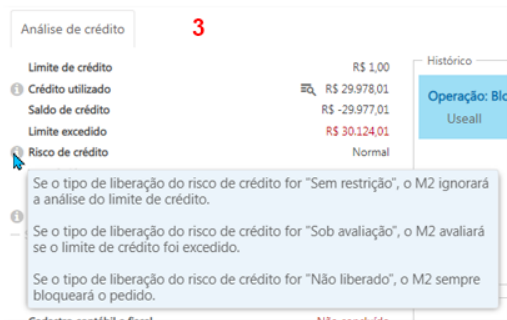
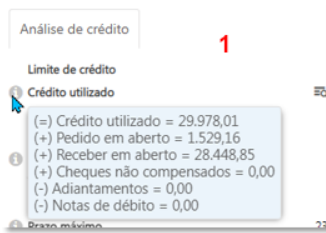
 Aprovar Todos

 Cancelar

✓ A tela contém ícones explicativos, facilitando o entendimento do processo:



✓ Informativos de identificação dos campos:



Lengenda:

1. Informativo do cálculo do crédito utilizado;
2. Exibe a tela de detalhes do uso de crédito;
3. Informativo sobre o risco de crédito;
4. Informativo sobre o prazo máximo definido no cadastro do cliente;
5. Exibe a tela de contas a receber em aberto.

✓ Nesta tela contém o Histórico e Detalhamento das operações realizadas:

Histórico

Operação: Bloquear análise

Useall

Detalhes

Operação: Bloquear análise

Data/Hora: 06/12/2021 15:39:21

Usuário: Useall

Bloqueio automático

✓ Contém a opção para comparar análises anteriores:

Análise do pedido de venda

Pedido nº 22217 Aberto Emissão: 06/12/2021 Crédito: Bloqueado Comercial: Aprovado
 Cliente: 21 - NF-E EMITIDA EM AMBIENTE DE ... Tipo de análise: Grupo empresarial Pagamento: Diferença **R\$ 514,50**

Análise de crédito | **Análise de comercial**

Limite de crédito	R\$ 1,00	Limite de crédito	R\$ 1,00	-- Análises anteriores -- Análise cancelada (427304) Data cancelamento: 06/12/2021 15:39:21 Análise cancelada (427452) Data cancelamento: 09/12/2021 16:06:15 Análise cancelada (427460) Data cancelamento: 10/12/2021 08:40:16
Crédito utilizado	R\$ 29.978,01	Crédito utilizado	R\$ 29.978,01	
Saldo de crédito	R\$ -29.977,01	Saldo de crédito	R\$ -29.977,01	
Limite excedido	R\$ 30.491,51	Limite excedido	R\$ 30.418,01	
Risco de crédito	Normal	Risco de crédito	Normal	
Tipo de liberação	Sob avaliação	Tipo de liberação	Sob avaliação	
Data limite para avaliação de crédito	05/12/2021	Data limite para avaliação de crédito	05/12/2021	
Prazo máximo	28 Dias / 28 Dias	Prazo máximo	28 Dias / 28 Dias	
-- Situação cadastral --		-- Situação cadastral --		
Última atualização cadastral	10/12/2018	Última atualização cadastral	10/12/2018	
Próxima atualização cadastral	09/04/2019	Próxima atualização cadastral	09/04/2019	
Cadastro financeiro	Não concluído	Cadastro financeiro	Não concluído	
Cadastro contábil e fiscal	Não concluído	Cadastro contábil e fiscal	Não concluído	
-- Faturamento --		-- Faturamento --		
Valor mínimo do faturamento	R\$ 100,00	Valor mínimo do faturamento	R\$ 100,00	
Valor faltante para o mínimo	R\$ 0,00	Valor faltante para o mínimo	R\$ 29.878,01	
-- Situação em atraso --		-- Situação em atraso --		
Valor máximo em atraso	R\$ 0,00	Valor máximo em atraso	R\$ 0,00	
Valor a receber em atraso	R\$ 28.448,85	Valor a receber em atraso	R\$ 28.448,85	

Bloquear Reprovar Aprovar Comparar análises Fechar comparação

Reprovar Todos Aprovar Todos Cancelar

Após ativar a coluna para comparar as análises, basta clicar na análise anterior, no lado direito da tela, e o sistema atualiza os dados para comparação.

[👉 Acesse a área de vídeos e confira os tutoriais!! 😊](#)