

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 (*)	Serviço em aberto (*)	Contas a receber e cheques atrasa...	Receber em aberto (*)	Limite de crédito		
USEALL	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Análise de crédito por 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"/>

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:

Vendas Clientes / Forneced...

Filtros avançados

Código Razão social

Nome fantasia CNPJ / CPF

Pesquisar Novo Mais opções

	Código	Razão s	Clientes	Fornecedores
	20	MARCO	Ativar/Inativar	Dados bancários
	21	NF-E E	Analisar crédito do cliente	Unidade XML
	22	INDL E	Histórico do cliente	
	23	NF-E E	Itens	

Análise de crédito

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

Risco de crédito Sem restrição (13)

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

Max. dias em atraso

Prazo max.

Risco de crédito

Código 13

Descrição Sem restrição

Tipo de liberação Sem restrição

Valor limite Sem restrição

Prazo max. Sob avaliação

Max. dias em atraso

Valor max. em atraso 0,00

Valor min. fat. 0,00

Salvar Cancelar

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

Análise de crédito

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

Risco de crédito: **Sem restrição (13)**

Limite de crédito:

Max. dias em atraso:

Prazo max.:

Vendas | Clientes / Fornece... | Pedidos

Filtros avançados

Emissão: Hoje | 29/06/2021 | 29/06/2021

Status:

Filial: MATRIZ CAXIAS DO SUL

Cliente:

Linha:

Número:

Pesquisar | Novo | Mais opções

Status	Status avaliação	Número	Nº ped cliente	Cliente	Emissão	Total do pedi...	Vendedor	Filial
Aberto	Liberado	7616	Sem restrição	NF-E EMITIDA EM AMBIENTE DE HOMOLO...	29/06/2021	319,00	VENDAS PASSIVAS - 8	MATRIZ CAXIAS DO SUL

- ✓ **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.

Análise de crédito

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

Risco de crédito: **Sob avaliação (14)**

Limite de crédito: | Data limite para avaliação do crédito:

Max. dias em atraso:

Prazo max.:

Valor max. em atraso:

Valor min. fat.:

Salvar | Cancelar

Vendas | Pedidos | Clientes / Fornece...

Filtros avançados

Emissão: Hoje | 30/06/2021 | 30/06/2021

Status:

Filial: MATRIZ CAXIAS DO SUL

Cliente:

Linha:

Número:

Pesquisar | Novo | Mais opções

Status	Status avaliação	Número	Nº ped cliente	Cliente	Emissão	Total do pedi...
Aberto	Bloqueado	7618	Sob avaliação	NF-E EMITIDA EM AMBIENTE DE HOMOLO...	30/06/2021	1.800,00

- ✓ 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.

Análise do pedido de venda

Pedido nº 22203 Aberto Emissão: 01/12/2021 Crédito: Bloqueado Comercial: Aprovado

Cliente: 1637 - NF-E EMITIDA EM AMBIENTE D... Tipo de análise: Grupo empresarial Pagamento: Igual **R\$ 147,00**

Análise de crédito | **Análise de comercial**

Limite de crédito R\$ 5.000,00

Crédito utilizado R\$ 282,11

Saldo de crédito R\$ 4.717,89

Limite excedido R\$ 0,00

Risco de crédito Normal

Tipo de liberação Sob avaliação

Data limite para avaliação de crédito 31/12/2021

Prazo máximo 28 Dias / 56 Dias

Situação cadastral

Última atualização cadastral 26/08/2020

Próxima atualização cadastral 24/12/2020

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\$ 0,00

Valor a receber em atraso R\$ 282,11

Histórico

Operação: Bloquear análise

Useall

NOVA TELA

Detalhes

Bloquear **Reprovar** **Aprovar**

Reprovar Todos **Aprovar Todos** Cancelar

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

Prazo max.

Vendas | **Pedidos** | Clientes / Fornecedor...

Filtros avançados

Emissão Hoje 30/06/2021 30/06/2021

Status

Filial MATRIZ CAXIAS DO SUL

Cliente

Linha Número

Pesquisar Novo Mais opções

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: 29/06/2021** 

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.

The image shows two overlapping screenshots from the Useall software. The top screenshot is the 'Análise de crédito' (Credit Analysis) configuration window. It shows fields for 'Risco de crédito' (Normal (1)), 'Limite de crédito' (1,00), and 'Data limite para avaliação do crédito' (05/12/2021). The bottom screenshot is the 'Análise do pedido de venda' (Sales Order Analysis) window for 'Pedido nº 22217'. It shows the order status as 'Aberto' (Open) and 'Crédito: Bloqueado' (Blocked Credit). The 'Data limite para avaliação de crédito' is also shown as 05/12/2021. Red arrows point from the date field in the top window to the 'Status avaliação' (Bloqueado) and 'Emissão' (06/12/2021) fields in the bottom window.

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

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 process of client registration and credit analysis. The first screenshot shows a list of clients with a table where 'Contábil e fiscal concluído' and 'Financeiro concluído' are highlighted in red. The second screenshot shows a client detail form with 'Status avaliação' set to 'Bloqueado' highlighted in red. The third screenshot shows a credit analysis screen for 'Pedido nº 22217' with 'Crédito: Bloqueado' highlighted in red and a table where 'Cadastro financeiro' and 'Cadastro contábil e fiscal' are marked as 'Não concluído'.

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

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 ab
<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

Transportadora 

Redespacho 

Marca da embalagem Espécie da embalagem

UF de embarque  Local de embarque Local de despacho

Forma de pagto  Cond. de pagto

Grupo empresarial 

Segmento 

CAR 

Vendas

Tabela de preço 

Vendedor 

Supervisor 

Rota 

Linha 

Exporta Web 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

Página 1 de 1

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 / Forneced...

Filtros avançados

Código Razão social useall

Nome fantasia CNPJ / CPF

Pesquisar Novo Mais opções

Vendas Cientes / Forneced... 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	HISTÓRICO (período)
Limite disponível:	50.000,00	Pago no período:
Limite disp. - pedidos:	47.600,00	Pago até o vencido:
Dívida em aberto:	0,00	Pago em atraso:
Títulos vencidos:	0,00	% de pontualidade:
Títulos a vencer:	0,00	Média de atraso:
Cheques devolvidos:	0,00	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.

Controlar conclusão cad...	Análise de crédito por	Liberar crédito nas vendas a vista	Pedido em aberto (+)	Serviço em aberto (+)	Cc
<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.

Análise do pedido de venda

Pedido nº 22203 Aberto 

Emissão: 01/12/2021 Crédito: Bloqueado Comercial: Aprovado

Cliente: 1637 - NF-E EMITIDA EM AMBIENTE D...  

Tipo de análise: Grupo empresarial Pagamento: Igual  R\$ 147,00

Análise de crédito Análise de comercial

Limite de crédito	R\$ 5.000,00
Crédito utilizado	R\$ 282,11
Saldo de crédito	R\$ 4.717,89
Limite excedido	R\$ 0,00
Risco de crédito	Normal
Tipo de liberação	Sob avaliação
Data limite para avaliação de crédito	31/12/2021
Prazo máximo	28 Dias / 56 Dias

Situação cadastral

Última atualização cadastral	26/08/2020
Próxima atualização cadastral	24/12/2020
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\$ 0,00
Valor a receber em atraso	R\$ 282,11

Histórico

Operação: Bloquear análise

Useall

Detalhes

Bloquear Reprovar Aprovar 

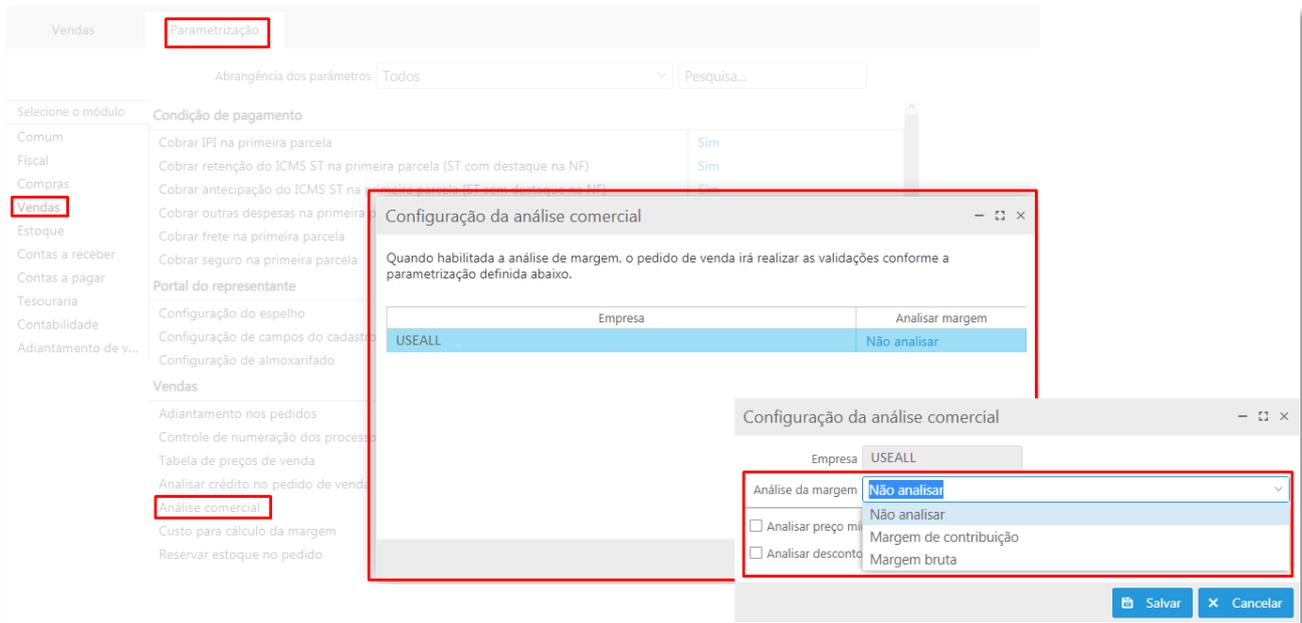
Reprovar Todos Aprovar Todos Cancelar

• **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.



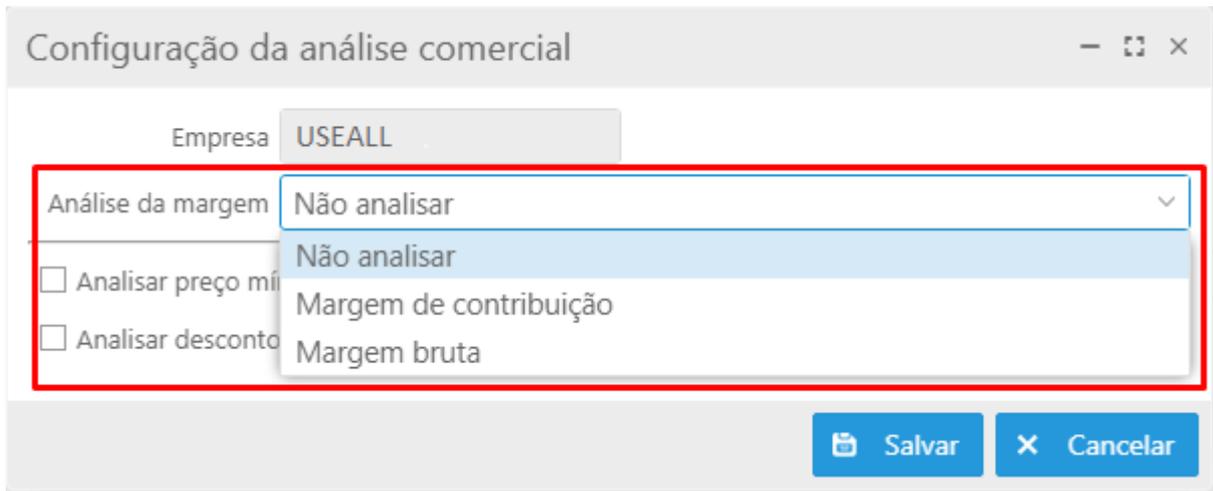
Análise comercial

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.

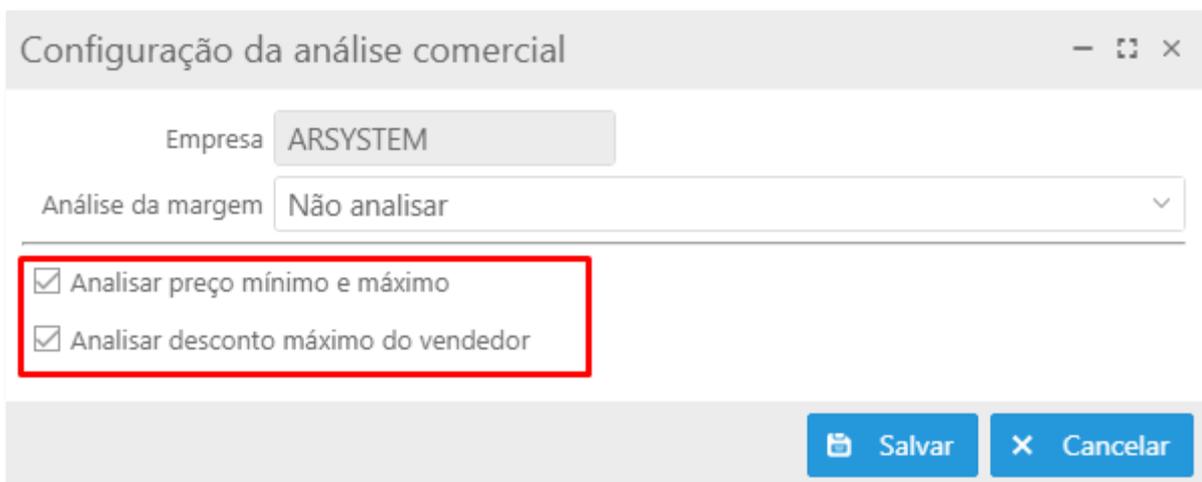
Pode-se dividir os critérios de análise da seguinte maneira:

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".



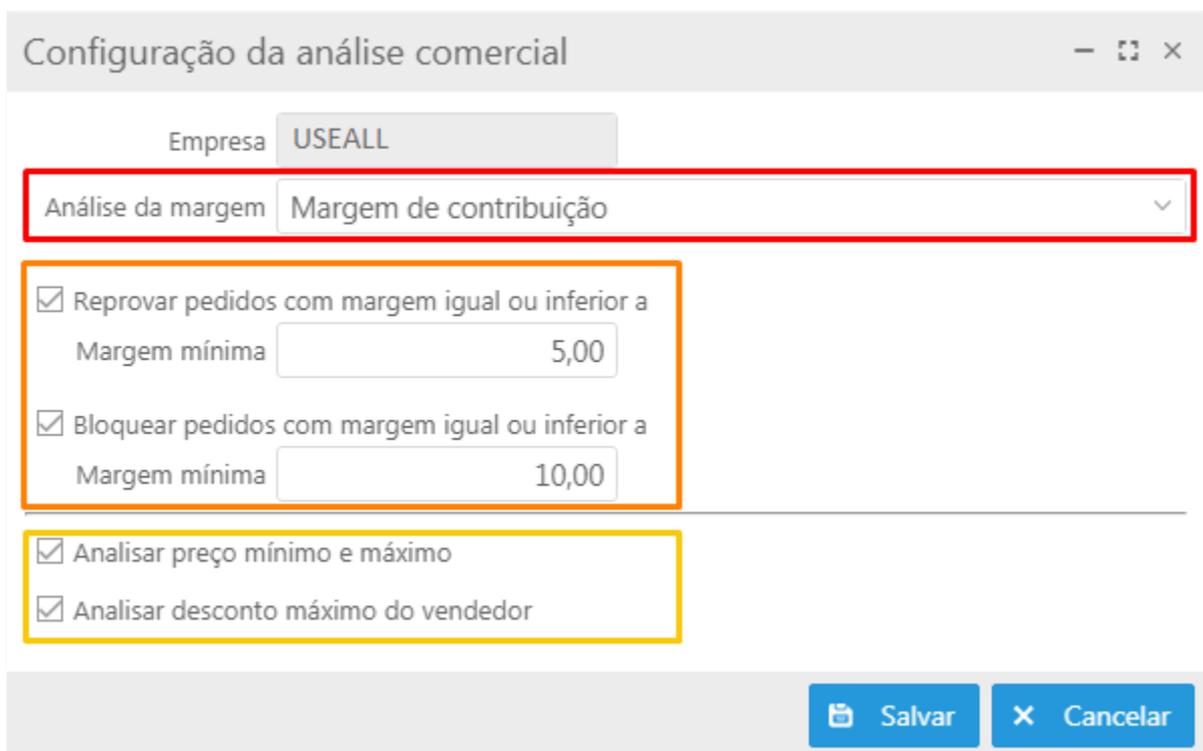
- ✓ Para habilitar a análise comercial, basta marcar uma das opções abaixo, mesmo não sendo definido um tipo de análise da margem.



- **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 USEALL

Análise da margem Margem de contribuição

Reprovar pedidos com margem igual ou inferior a
Margem mínima 5,00

Bloquear pedidos com margem igual ou inferior a
Margem mínima 10,00

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**

Margem de contribuição Margem dentro do esperado (52,8868%)

Preço min. e máx. Preço fora da faixa definida na tabela de preços

Desconto do vendedor Desconto dentro do limite concedido

Cadastro comercial

Itens com custo zero

Operação: Bloquear análise

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

Pedido nº 22244

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

Pedido nº 22244

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

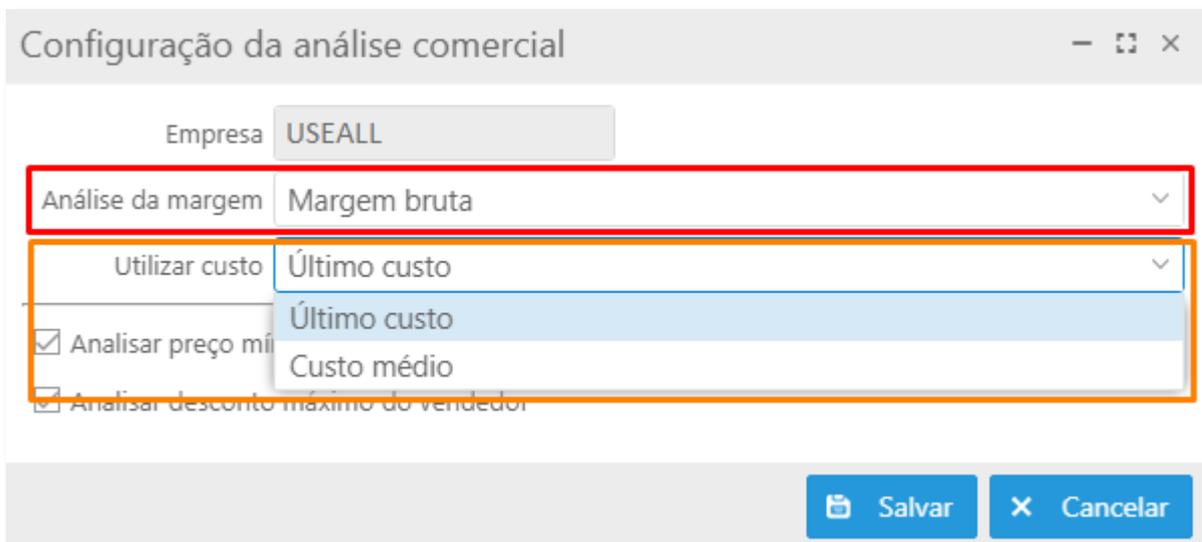
Margem bruta

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

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 - ARRUELA	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

Previsto **Praticado**

Custo

Custo 0,00 Unit. 0,00

Venda

Valor bruto 100,00 ICMS 0,00 % 0,00
Outras despesas 0,00 COFINS 3,00 % 3,00
Valor frete 0,00
Valor da venda 100,00
Custo financeiro 0,00

Margem

Venda líquida 96,35 Unit.
Margem praticada 89,95 %

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

Análise comercial - Margem praticada

Previsto **Praticado**

Quantidade 10,00

Custo 0,00 Unit. 0,00

ICMS (%) 0,00
PIS (%) 0,65
COFINS (%) 3,00

Venda

Custo financeiro (%) 0,00
Preço c/ margem zero 6,64 Unit. 0,66
Margem objetivo (%) 0,00
Preço c/ margem objetivo 6,64 Unit. 0,66

Margem zero = $\text{Custo} / (1 - (\text{ICMS} + \text{PIS} + \text{COFINS} + \text{Custo financeiro}))$
Margem objetivo = $\text{Margem zero} / (1 - \text{Margem objetivo})$
Preço c/ margem objetivo = $\text{Preço c/ margem zero} / (1 - \text{Margem objetivo})$

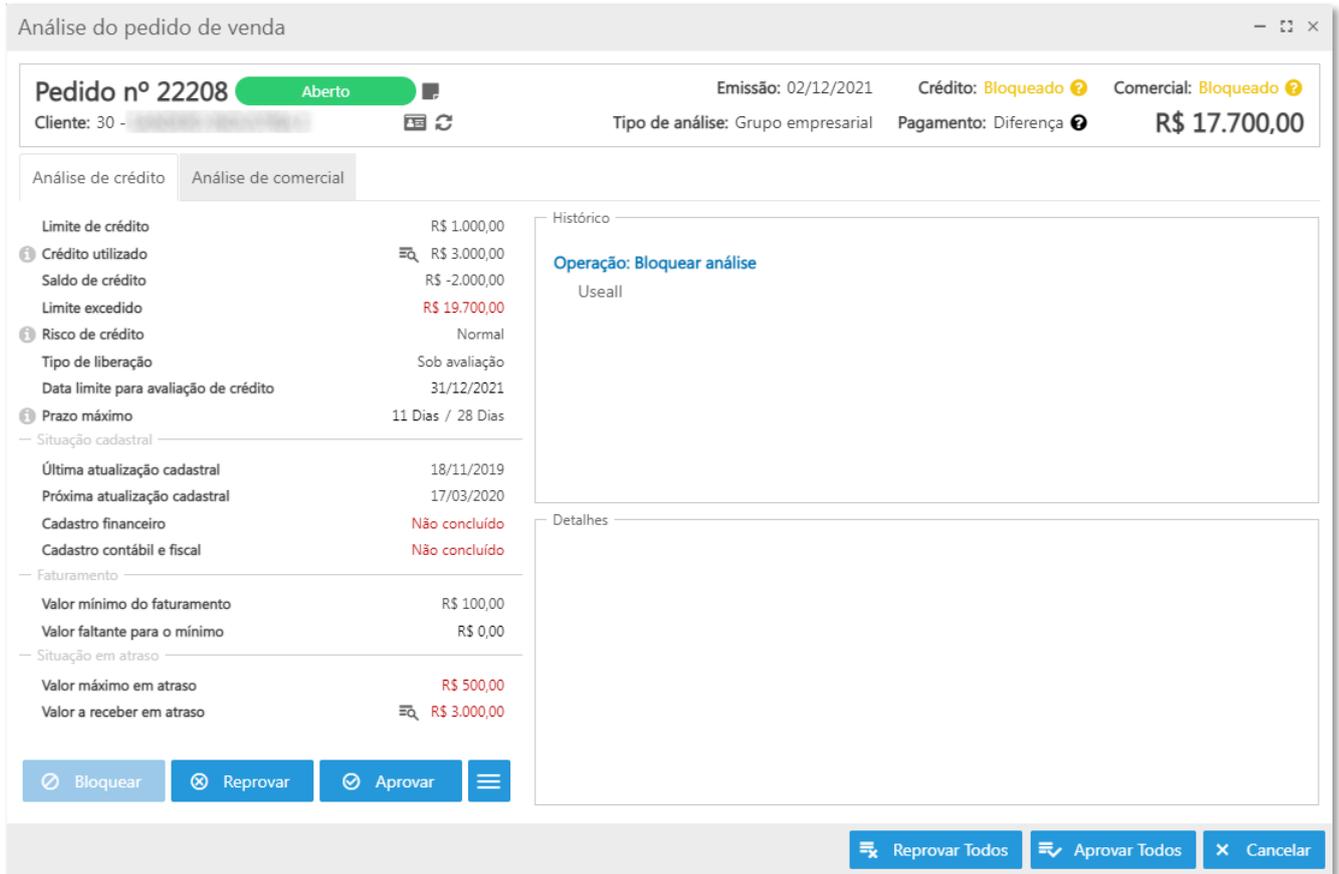
Fechar

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:

Análise do pedido de venda

Pedido nº 22217

Aberto

Cliente: 21 - NF-E EMITIDA EM AMBIENTE DE ...

Análise de crédito

Limite de crédito

Observação:
Nenhuma observação.

Observação interna:
Nenhuma observação interna.

Análise do pedido de venda

Pedido nº 22217

Aberto

Emissão: 06/12/2021

Crédito: Bto

Cliente: 21 - NF-E EMITIDA EM AMBIENTE DE ...

Tipo de análise: Grupo empresarial

Pagamento: D

Análise de crédito

Limite de crédito

Crédito utilizado

Saldo de crédito

Limite excedido

Risco de crédito

Tipo de liberação

Data limite para avaliação de crédito

Detalhes do cliente

CNPJ: Telefone: Visualizar histórico

Observação:

:21.08.1986 - data abertura 15.07.2014 - nada consta 17/02/2015 DIVERGENCIAS NO SERASA 5 Período de 09/2014 a 01/2015 Valor total das ocorrências: BRL 3.374.603,91 liberado pedido na loja de pouco mais de 100,00 10/12/2018 - 258 restrições R\$ 4.036.890,00 recentes:::

021 Crédito: Bloqueado Comercial: Bloqueado

A análise de crédito está bloqueada devido a irregularidades durante o processo de criação do pedido, revise as informações, ajuste o necessário e então aprove a análise de crédito do pedido.

Crédito: Bloqueado Comercial: Bloqueado

A análise comercial está bloqueada devido a irregularidades durante o processo de criação do pedido, revise as informações, ajuste o necessário e então aprove a análise de crédito do pedido.

021 Crédito: Bloqueado
Pagamento: Diferença R\$ 147,00

A condição de pagamento do cliente é À Vista e a do pedido é 28 dias - DEPÓSITO EM CTA
A forma de pagamento do cliente é Boleto e a do pedido é Depósito em Conta Bancária

✓ Informativos de identificação dos campos:

1

Análise de crédito

Limite de crédito

Crédito utilizado

(=) Crédito utilizado = 29.978,01
(+) Pedido em aberto = 1.529,16
(+) Receber em aberto = 28.448,85
(+) Cheques não compensados = 0,00
(-) Adiantamentos = 0,00
(-) Notas de débito = 0,00

Prazo máximo

2

Análise de crédito

Limite de crédito R\$ 1,00

Crédito utilizado R\$ 29.978,01

Saldo de crédito

Limite excedido

Histórico

Operação: Bloquear análise

Consultar detalhes de crédito utilizado

3

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

Operação: Bloquear análise

Useall

Se o tipo de liberação do risco de crédito for "Sem restrição", o M2 ignorará a análise do limite de crédito.

Se o tipo de liberação do risco de crédito for "Sob avaliação", o M2 avaliará se o limite de crédito foi excedido.

Se o tipo de liberação do risco de crédito for "Não liberado", o M2 sempre bloqueará o pedido.

4

Data limite para avaliação de crédito 05/12/2021

Prazo máximo 23 Dias / 28 Dias

O prazo médio máximo definido no cadastro do risco de crédito do cliente é 28 Dias e o prazo médio do pedido é 23 Dias, logo o prazo médio foi excedido em 0 Dias. O prazo médio foi calculado da seguinte forma:

(+) Prazo da parcela 1 = 23
(-) Soma dos prazos = 23

Logo o prazo médio não foi excedido.

Usuário: Useall

5

Situação em atraso

Valor máximo em atraso R\$ 0,00

Valor a receber em atraso R\$ 28.448,85

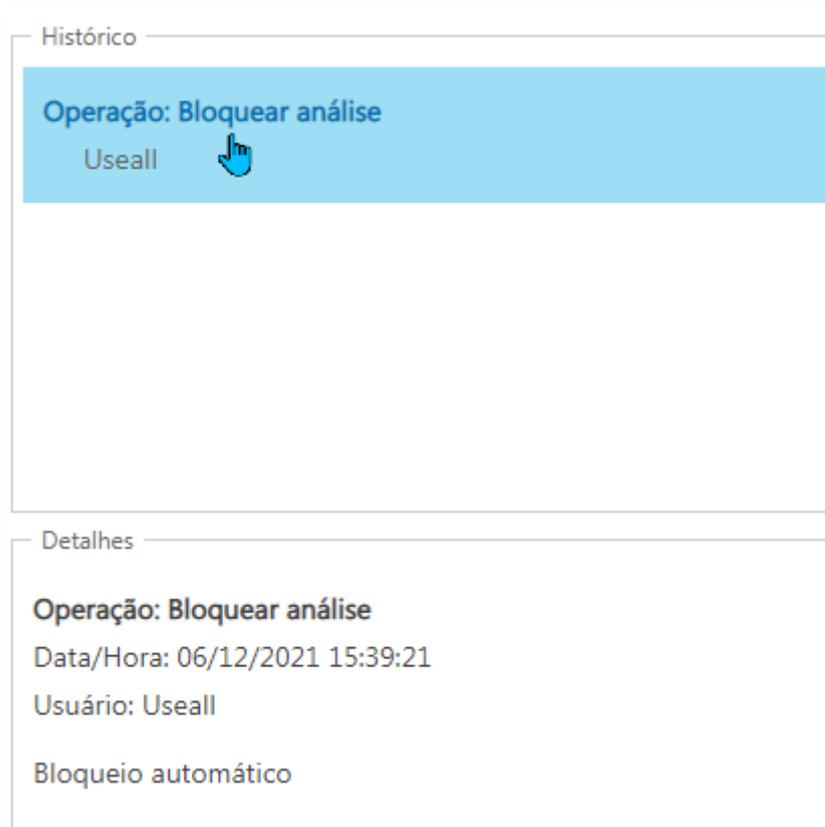
Bloqueio aut

Consultar títulos atrasados

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:



The screenshot displays a software interface with two main sections: 'Histórico' and 'Detalhes'. The 'Histórico' section contains a single entry with a light blue background, showing the operation 'Operação: Bloquear análise' performed by the user 'Useall'. A mouse cursor is positioned over the 'Useall' text. The 'Detalhes' section below provides further information for this operation: 'Operação: Bloquear análise', 'Data/Hora: 06/12/2021 15:39:21', 'Usuário: Useall', and '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
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 ---			
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 ---			
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 ---			
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

Análise 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

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!! 😊