

Funkcjonalność limitu kredytowego pozwala użytkownikowi na wystawianie dokumentów handlowych na kontrahenta z określonym limitem kredytowym bez konieczności przyjęcia zapłaty.

Informacja o limicie kredytowym kontrahenta prezentowana jest:

- na zakładce *Limit kredytowy*, w oknie [Szczegóły kontrahenta biznesowego/detalicznego](#) – maksymalny oraz dostępny limit
- na dokumencie – w zależności od konfiguracji w systemie ERP, dostępny limit może być prezentowany po uwzględnieniu wartości danego dokumentu, bez uwzględniania wartości danego dokumentu bądź też nie jest w ogóle wyświetlany
- w [oknie płatności](#) – dostępny limit

W celu prawidłowego działania funkcjonalności, z poziomu systemu ERP należy dla stanowiska POS:

- udostępnić co najmniej jedną formę płatności typu *Bank* lub *Czek*
- określić formy płatności bez przyjmowania zapłaty

Kontrahentowi można:

- przyznać konkretny, aktualny limit kredytowy z opcją *Ograniczony* – wówczas dostępny limit prezentuje kwotę pomniejszoną o nierozliczone należności
- nie przyznawać aktualnego limitu kredytowego z opcją *Ograniczony* – wówczas dostępny limit prezentuje: *Brak przyznanego limitu kredytowego*
- przyznać nieograniczony limit kredytowy (opcja *Nieograniczony*) – wówczas dostępny limit prezentuje: *Nieograniczony*

Limit kredytowy wykorzystywany jest na dokumentach:

- PAR
- FS
- ZS

Z poziomu systemu ERP, dla dokumentów PAR, FS oraz ZS można określić rodzaj kontroli w przypadku przekroczenia limitu kredytowego:

- Brak kontroli – mimo braku połączenia z usługą synchronizacji danych zawsze jest możliwe zatwierdzenie dokumentu lub wybranie formy płatności bez przyjmowania zapłaty w [oknie płatności](#)
- Ostrzeżenie – w przypadku przekroczenia limitu kredytowego, po zatwierdzeniu dokumentu ZS lub wybraniu formy płatności bez przyjmowania zapłaty w oknie płatności pojawi się informująca o tym notyfikacja
- Blokada – w przypadku przekroczenia limitu kredytowego, aplikacja uniemożliwia zatwierdzenie dokumentu ZS lub wybranie formy płatności bez przyjmowania zapłaty w oknie płatności

Zatwierdzenie dokumentu ZS nie pomniejsza dostępnego limitu kontrahenta. Limit zostaje pomniejszony dopiero po zatwierdzeniu okna płatności dla formy płatności bez przyjmowania zapłaty.

W oknie płatności:

- W przypadku włączonej obsługi limitów kredytowych, formy płatności bez przyjmowania zapłaty prezentowane są dla kontrahenta posiadającego limit kredytowy. Natomiast dla kontrahenta bez zdefiniowanego limitu kredytowego (brak aktualnego limitu z opcją *Ograniczony*), formy te nie są prezentowane.
- W przypadku wyłączonej obsługi limitów kredytowych, formy płatności bez przyjmowania zapłaty są prezentowane dla każdego kontrahenta.

W przypadku [korekt](#) KIPAR/KIFS, w oknie płatności wartość kwoty limitu kredytowego jest powiększana zgodnie z wartością dokumentu.

Jeżeli stanowisko POS nie ma połączenia z usługą synchronizacji danych i limit kredytowy dla kontrahenta nie może być zweryfikowany, prezentowana jest dodatkowa informacja o czasie, który upłynął od ostatniej aktualizacji.