

Dokumentacja użytkownika

czyli wszystko co powinieneś wiedzieć o programie

Wstęp

Program *Lombard.net* to kolejna odsłona programu do obsługi pożyczek lombardowych stworzony przez firmę *Datum Software*. Program jest wynikiem wieloletnich doświadczeń firmy w zakresie tworzenia rozwiązań dla lombardów i innych firm pożyczkowych. Sukces poprzedniej edycji programu, który cieszył się powodzeniem wśród klientów przez ponad 10 lat swojego istnienia, zachęcił nas do stworzenia nowego programu. Zastosowanie nowych technologii tworzenia oprogramowania pozwoliło na odświeżenie szaty graficznej programu, zwiększenie poziomu bezpieczeństwa przechowywanych w programie danych, oraz wyeliminowanie wielu ograniczeń poprzedniej edycji programu.

Ekran powitalny

Po uruchomieniu programu wyświetlany jest ekran powitalny. Na ekranie tym realizowane są następujące funkcjonalności:

- *Kontrola dostępu do opcji programu* – rozpoczęcie pracy w programie wymaga podania symbolu i hasła użytkownika. Na tej podstawie program weryfikuje tożsamość pracownika i uprawnia go do wykonywania poszczególnych operacji. Wszystkie operacje w programie wykonywane są w kontekście zalogowanego użytkownika, co daje możliwość weryfikacji, kto i kiedy wykonał daną operację.
- *Automatyczna aktualizacja programu* – przy starcie programu automatycznie sprawdzana jest dostępność aktualizacji. Jeżeli dostępna jest nowa wersja programu na ekranie startowym wyświetlana jest odpowiednia informacja. Aktualizacja programu wykonywana jest na żądanie. Sprawdzenie aktualizacji programu wymaga połączenia z siecią Internet.
- *Rejestracja programu* – na ekranie powitalnym wyświetlana jest również informacja o aktualnym stanie licencji programu. W przypadku wersji demonstracyjnej opcja ta pozwala na zamówienie pełnej wersji programu. W przypadku pełnej wersji umożliwia zamówienie przedłużenia okresu aktualizacji programu.
- *Zmiana schematu kolorów* – w prawym dolnym rogu programu znajdują się przyciski pozwalające na zmianę aktualnego schematu kolorów.
- *Aktualne saldo kasy* – w prawym dolnym rogu ekranu znajduje się również informacja o aktualnym stanie kasy, informacja ta wyświetlana jest po zalogowaniu użytkownika i aktualizowana jest automatycznie po wykonaniu każdej operacji kasowej

Menu programu

- *Edytor szablonów* – opcja pozwala na wyświetlenie listy dostępnych szablonów, oraz edycję wybranego szablonu. Edycja szablonów wymaga, aby na komputerze był zainstalowany edytor obsługujący pliki *MS Office 2003* z możliwością obsługi korespondencji seryjnej. Instalowany wraz z programem program *MS Word Viewer* nie umożliwia modyfikacji szablonów.
- *Kalkulator RRSO* – opcja wyświetla podręczny kalkulator rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania. Kalkulator ten umożliwia wyliczenie parametru RRSO na podstawie długości pożyczki (poprzez podanie daty pożyczki i terminu spłaty) oraz wysokości pobranych opłat (poprzez podanie kwoty pożyczki i łącznej kwoty do spłaty). Kalkulator ten jest narzędziem pomocniczym, w normalnej pracy w programie parametr RRSO wyliczany jest automatycznie podczas rejestracji umowy.
- *Pomoc* – opcja umożliwia dostęp do dokumentacji programu i innych plików pomocy

- *Przepisy prawne* – opcja ta grupuje odnośniki do stron internetowych, na których można znaleźć obowiązujące przepisy i akty prawne dotyczące działalności lombardowej.
- *O programie* – opcja wyświetla informacje o programie
- *Informacje o licencji* – opcja wyświetla informacje o licencji programu, pozwala również na wczytanie pliku z danymi licencyjnymi
- *Ustawienia techniczne* – opcja wyświetla techniczne parametry programu tj. ścieżkę do programu, ścieżkę do plików użytkownika (szablonów, kopii baz danych, plików aktualizacji), oraz parametry połączeniowe do bazy danych
- *Urządzenia* – opcja grupuje operacje związane z zarządzaniem wykorzystywanymi w programie urządzeniami:
 - *Drukarka fiskalna* – opcja wyświetla okienko pozwalające na wprowadzenie parametrów konfiguracyjnych drukarki fiskalnej, oraz wykonanie prostych operacji testowych. Włączenie obsługi drukarki dla sprzedaży czy spłat pożyczek dostępne jest w konfiguracji programu.
 - *Czytnik kodów kreskowych* – opcja wyświetla okienko pozwalające na konfigurację oraz testy czytnika kodów kreskowych. W programie obsługiwane są kody kreskowe w standardzie *Code128*, wykorzystywane do identyfikowanie umów, oraz kody *Code128* lub inne kody np. *EAN13* do identyfikacji towarów. Program współpracuje z czytnikami kodów kreskowych poprzez interfejs *RS-232* lub *USB Virtual COM*. Aby w pełni wykorzystać możliwości programu czytnik musi automatycznie rozpoznawać kody w standardzie *Code128* oraz *EAN13*.
- *Zarządzaj bazą danych* – opcja pozwala na wykonywanie operacji związanych z bazą danych tj.:
 - *Wykonaj kopię baz danych* – opcja umożliwia utworzenie kopii baz danych. Niezależnie od tej opcji kopie baz danych tworzone są automatycznie. Procedura kopii automatycznych wykonywana jest raz dziennie (przy pierwszym uruchomieniu programu). Opcję automatycznych kopii można wyłączyć w konfiguracji programu.
 - *Odtwórz bazę danych z pliku kopii* – opcja pozwala na odtworzenie bazy danych na podstawie pliku kopii. UWAGA! Operacja ta powoduje nadpisanie aktualnej bazy danych.
 - *Utwórz nową bazę danych* – opcja pozwala na stworzenie nowej, pustej bazy danych/ UWAGA! Operacja ta powoduje nadpisanie aktualnej bazy danych.
- *Sprawdź dostępność aktualizacji* – opcja umożliwia sprawdzenie dostępnych aktualizacji programu. Niezależnie od tej opcji sprawdzanie aktualizacji odbywa się przy starcie programu. Wynik tego sprawdzenia wyświetlany jest na ekranie startowym programu.
- *Wyloguj* – opcja powoduje wylogowanie aktualnie zalogowanego użytkownika. Opcja jest niedostępna, jeśli żaden użytkownik nie jest zalogowany.
- *Zmień hasło* – opcja pozwala na zmianę hasła aktualnie zalogowanego użytkownika programu.
- *Zamknij program* – powoduje zamknięcie programu.

Obsługa umów

Jest to podstawowa zakładka pozwalająca na rejestrowanie nowych umów pożyczek i obsługę istniejących niespłaconych umów. W konfiguracji programu można włączyć obsługę czytnika kodów kreskowych do wyszukiwania umów. Wówczas wydruki umów będą zawierały identyfikujący umowę kod kreskowy, który będzie można użyć do wyszukiwania umów. Zeskanowanie kodu z umowy automatycznie przechodzi na moduł obsługi umów i wczytuje dane wybranej umowy.

Obsługa umów pożyczek

Opcja ta grupuje funkcjonalność związaną z bieżącą obsługą pożyczek. Po wprowadzeniu numeru umowy wyświetlane są wszystkie dane związane z umową pożyczki. Obok numeru umowy prezentowany jest aktualny status pożyczki, a także wskaźnik prezentujący okres pożyczki. Prezentowane są również następujące grupy danych:

- *Pożyczkobiorca* – prezentuje podstawowe dane pożyczkobiorcy tj. nazwisko, imię, adres, telefon, e-mail, dokument tożsamości, PESEL, NIP, inne uwagi oraz dane ewentualne dane pełnomocnika. Obok pola z nazwiskiem pożyczkobiorcy mogą się pojawić dodatkowe informacje związane ze statusem osoby (np. stały klient lub klient nierzetelny), lub informacja o wprowadzonym adresie korespondencyjnym. Poniżej danych klienta znajduje się też opcja pozwalająca na wyświetlenie wszystkich innych umów tego klienta, oraz opcja pozwalająca na edycję danych klienta.
- *Aktualny stan pożyczki* – prezentuje podstawowe dane związane z pożyczką tj.
 - data umowy oraz termin spłaty pożyczki
 - rodzaj zabezpieczenia (poręczenie, zastaw, weksel)
 - ilość pozostałych do spłaty lub ilość dni przekroczenia terminu spłaty
 - czas trwania umowy
 - kwota udzielonej pożyczki
 - wynikające z umowy wartości odsetek, opłaty manipulacyjnej oraz opłat dodatkowych
 - bieżące wartości odsetek, opłaty manipulacyjnej oraz opłat dodatkowych
 - inne opłaty – np. związane z wysyłaniem monitów
 - łączną wartość wszystkich należności, łączną kwotę spłaconych należności oraz kwotę pozostałą do spłaty

Dostępne jest również szczegółowe rozliczenie, na którym prezentowane są parametry opłat pożyczki, jak również możliwe jest wyliczenie stanu pożyczki na dowolni wybrany dzień.

- *Lista zastawów* – prezentuje dane rzeczy będących zastawem pożyczki. W szczególności wyświetlany jest opis i kategoria zastawu, ilość oraz wartość szacowana zastawu, wartość przejęcia zastawu, oraz podsumowanie tych wartości. Te dane wyświetlane są wyłącznie dla pożyczek typu *Zastaw*.
- *Lista poręczycieli* – prezentuje dane poręczycieli pożyczek. Opcja dostępna wyłącznie dla pożyczek poręczeniowych.
- *Historia operacji* – prezentuje historię wszystkich operacji związanych z umową pożyczki począwszy na rejestracji umowy a skończywszy na spłacie pożyczki lub sprzedaży zastawu. Na liście tej prezentowane są następujące dane: data operacji, typ operacji oraz szczegóły operacji. Dostępna jest też możliwość wyświetlenia dokumentu (lub dokumentów) związanych z daną operacją.
- *Dodatkowe informacje* – prezentuje dodatkowe dane opisowe wprowadzone podczas rejestrowania umowy pożyczki, oraz informację, kto i kiedy wykonał ostatnią zmianę na danych pożyczki. Dodatkowe informacje można edytować używając w tym celu przycisku *Edytuj* znajdującego się w prawym dolnym rogu pola.

W opcji tej dostępne są następujące operacje:

- *Dodaj umowę* – operacja pozwala na zarejestrowanie nowej umowy pożyczki. Wybranie tej operacji powoduje wyświetlenie okienka rejestracji umowy, na którym w kolejnych krokach należy wprowadzić wszystkie wymagane dane.

Pierwszym krokiem jest wybranie lub wprowadzenie danych pożyczkobiorcy. Jeżeli klient jest już zarejestrowany w naszej bazie można go wyszukać po nazwisku lub numerze PESEL. W tym celu należy rozpocząć wpisywanie nazwiska (lub numeru PESEL) w okienku wyszukiwania. Na podstawie wprowadzonych danych program na bieżąco będzie wyświetlał listę osób rozpoczynających się od wprowadzonego ciągu znaków. Jeśli klienta nie ma w naszej bazie należy go zarejestrować wybierając przycisk *Dodaj Klienta* i wprowadzając wymagane dane. Po wybraniu klienta w dolnej części okienka wyświetlane są wszystkie zawarte z nim umowy. Dzięki temu można zweryfikować rzetelność klienta.

W kolejnym kroku wprowadzamy dane podstawowe umowy pożyczki, czyli:

- *Data umowy* – domyślnie podpowiadana jest data bieżąca
- *Numer umowy* – domyślnie podpowiadany jest kolejny numer generowany zgodnie z ustawieniami konfiguracyjnymi programu. Numer ten można zmienić, ale należy pamiętać, że musi być unikalny, ważne jest też zachowanie kolejności numeracji
- *Kwota pożyczki* – kwota udzielanej pożyczki
- *Termin spłaty* lub *Ilość dni* – umowny termin spłaty pożyczki – może być ustalony poprzez wprowadzenie daty lub wprowadzenie długości pożyczki w dniach
- *Schemat* – możliwy jest wybór jednego z zdefiniowanych w konfiguracji schematów. Schemat określa dodatkowe parametry umowy takie jak: wysokość oprocentowania i opłat, jak również pozwala na wybór dokumentów generowanych podczas tej operacji.
- *Oprocentowanie i opłaty* – domyślne stawki oprocentowania i opłat podpowiadają się na podstawie wybranego schematu, ale istnieje możliwość ich ręcznej modyfikacji. Z umową pożyczki związane są następujące opłaty:
 - *Opłata manipulacyjna* – naliczana jest jednorazowo, jako procent wartości udzielonej pożyczki (nie zależy od długości pożyczki), lub stała określona kwota.
 - *Odsetki* – naliczane są procentowo od kwoty udzielonej pożyczki za każdy dzień. Procent wyrażony jest w skali dziennej. Dodatkowo można określić wysokość oprocentowania dla należności przeterminowanych.
 - *Opłaty dodatkowe* – są to opłaty za przechowanie towaru lub opłaty wynikające z zabezpieczenia zastawu lub inne opłaty. Mogą być naliczane procentowo, kwotowo lub automatycznie. Można też określić minimalną wartość opłat dodatkowych.

Istnieje również możliwość przeliczenia parametrów opłat na podstawie oczekiwanej łącznej wartości opłat, lub kwoty zaokrąglonej do pełnych złotych.

- *Zabezpieczenie pożyczki* – w zależności od rodzaju pożyczki wyświetlana jest lista poręczycieli lub lista zastawów. Wprowadzenie zastawu wymaga podania opisu, kategorii ilości oraz ceny jednostkowej towaru. Przy wprowadzaniu opisu i kategorii można skorzystać z wcześniej zdefiniowanych wartości. Wartość zastawu może być podpowiadana automatycznie (po kliknięciu na pole wartość) na podstawie wprowadzonej kwoty pożyczki i ustawień konfiguracyjnych programu. Istnieje też możliwość automatycznego podpowiadania kwoty pożyczki na podstawie wcześniej wprowadzonych wartości szacowanych zastawu. Kwota pożyczki podpowie się, jeśli będą spełnione następujące warunki:
 - Wartość pola Kwota pożyczki jest równa 0.00
 - Wprowadzono wartość szacowaną zastawu
 - Wejdziemy na pole Kwota pożyczki

Wartość kwoty pożyczki wyliczana jest w taki sposób, aby suma wartości szacowanej zastawów była równa kwocie pożyczki powiększonej zgodnie z paramentem: Procent, o jaki zwiększana jest kwota szacowana zastawu zdefiniowanych w konfiguracji programu.

Ostatni krok zawiera dane dodatkowe takie jak:

- *Dokumenty* – lista powiązanych z wybranym schematem dokumentów, na której można określić, które dokumenty mają być wydrukowane i ustawić ilość oczekiwanych kopii
- *Pełnomocnik* – dane osoby upoważnionej do reprezentowania pożyczkobiorcy
- *Dodatkowe informacje* – dodatkowe informacje związane z rejestrowaną umową
- *Dodaj do terminarza* – opcja pozwalająca na dodanie dodatkowej informacji do terminarza. Dodanie do terminarza wiąże się z podaniem opisu czynności i daty reakcji.

Po zaakceptowaniu operacji dane zapisane są do bazy i wyświetlane są wybrane dokumenty w postaci gotowej do wydruku.

- *Duplikuj umowę* – operacja działa podobnie jak dodanie umowy z tym, że na okienku rejestracji podpowiadają się dane z aktualnie wybranej umowy
- *Spląć pożyczkę* – możliwe są dwa rodzaje spłat pożyczki:
 - *Całkowita spłata pożyczki oraz zwrot zastawu* – to operacja, która kończy pożyczkę. Klient zwraca łączną kwotę zadłużenia (pożyczkę, odsetki i opłaty) oraz odbiera zastaw. Na formatce w polu *kwota wpłaty* podpowiada się całkowita kwota zadłużenia, ale istnieje możliwość dokonania korekty tej kwoty (np. zaokrąglenia kwoty lub zmiany kwoty wynikająca z indywidualnego upustu). W takiej sytuacji operacja nie jest blokowana, ale program wyświetli dodatkowe ostrzeżenie. Jeśli rezygnujemy z części należnych opłat to po wykonaniu tej operacji opłaty te nie będą wykazywane w stanie pożyczki.

Z operacją związany jest dokument spłaty pożyczki, będący potwierdzeniem dokonania spłaty i odebrania zastawu. Po wykonaniu tej operacji pożyczka otrzymuje status spłacona, a zastaw zostaje oznaczony, jako zwrócony i ściągnięty z magazynu.

- *Częściowa spłata oraz prolongata pozostałego zadłużenia* – to operacja, która umożliwia częściową spłatę pożyczki i przedłużenie terminu na spłatę pozostałego zadłużenia. Zwykle w takiej sytuacji klient spłaca wszystkie bieżące opłaty i odsetki, dlatego w formatce podpowiada się łączna wartość wszystkich należnych opłat, nie mniej spłata może dotyczyć dowolnej części zadłużenia. Pozostałą część zadłużenia prolongujemy na kolejny okres w tym celu musimy nowy termin spłaty (lub ilość dni, o jaki chcemy przedłużyć termin spłaty). Na ekranie prezentowane jest podsumowanie operacji w tym łączna kwota opłat wynikających z przedłużenia terminu spłaty i całkowita łączna kwota do zwrotu.

Z operacją związany jest również dokument zawierający wyżej opisane dane. Dokument ten jest potwierdzeniem dokonanej wpłaty oraz prezentuje dane związane z przedłużeniem terminu spłaty.

- *Przedłuż termin* – operacja przeznaczona jest dla sytuacji, w których chcemy przedłużyć termin spłaty pożyczki bez dokonywania częściowej spłaty. W takim przypadku wymagane jest wyłącznie podanie nowego terminu spłaty (lub ilości dni, o jaki chcemy przedłużyć termin spłaty). Program automatycznie wykaże łączną wartość kosztów wynikających z przedłużenia terminu i łączną wartość do zwrotu (pożyczka, odsetki oraz opłaty). Operacja kończy się wydrukowaniem stosownego dokumentu zawierającego wszystkie wymienione wyżej dane.
- *Przejmij zastaw* – operacja przeznaczona jest dla umów zastawowych, w których klient nie spłacił pożyczki i chcemy przewłaszczyć zastaw pożyczki celem jego sprzedaży. Operacja dostępna jest wyłącznie dla umów o statusie przeterminowana, przy czym jeśli umowa jest przeterminowana krócej niż określony w konfiguracji próg przeterminowania wyświetlane jest dodatkowe ostrzeżenie programu. Operacja przejęcia zastawu związana jest:
 - ze zmianą statusu – zmiana statusu powoduje, że od tego momentu zastaw będzie dostępny do sprzedaży
 - określeniem wartości przejęcia zastawu – wartość przejęcia potrzebna jest do wyznaczenia zysku i wyliczenia podatku VAT przy sprzedaży towaru. W przypadku, gdy zastaw pożyczki składa się tylko z jednej rzeczy, kwota przejęcia jest równa kwocie niespłaconej pożyczki. W przypadku, gdy zastaw pożyczki stanowi kilka rzeczy, suma wartości przejęcia wszystkich rzeczy musi być równa wartości niespłaconej pożyczki. Ze względu na zastaw składające się z kilku rzeczy w programie udostępniono dwie metody określenia wartości przejęcia:
 - automatyczna – wartość przejęcia zastawu będzie wyznaczana automatycznie przy sprzedaży towaru. Wartość ta będzie wyznaczana w taki sposób, że zysk będzie

wykazywany dopiero, gdy wartość wszystkich sprzedanych zastawów przekroczy łącznie wartość niespłaconej pożyczki. Pozwoli to na naliczenie podatku VAT dopiero wtedy, jeśli osiągniemy rzeczywisty zysk ze sprzedanych rzeczy będących zastawem pożyczki.

- manualna – pozwala na samodzielne określenie wartości poszczególnych rzeczy będących zastawem pożyczki. Program automatycznie podpowiada wysokość przejętych towarów wykorzystując proporcję wartości szacowanej w stosunku do wartości niespłaconej pożyczki. Przy sprzedaży zysk będzie wyznaczany, jako różnica kwoty sprzedaży i kwoty przejęcia zastawu i od tej wartości będzie naliczany podatek VAT.
- *Dodaj opłatę* – operacja pozwala na wprowadzenie dodatkowych opłat obciążających klienta np. monetów do klienta informujących o niespłaconiu pożyczki lub wystawienie zlecenia windykacji. Opłaty te generowane są na podstawie zdefiniowanych w konfiguracji schematów.
- *Kontakt z klientem* – operacja ta pozwala na rejestrowanie kontaktów z klientem. Rejestrowana jest data, typ kontaktu (rozmowa telefoniczna, korespondencja, e-mail, spotkanie, inne), oraz notatki z kontaktu. W schematach operacji w konfiguracji programu można zdefiniować sobie kilka schematów i ustawić im domyślne notatki.
- *Uгода z klientem* – operacja dostępna wyłącznie dla umów wekslowych lub poręczeniowych. Pozwala na przyjęcie wpłaty i prolongowanie umowy z jednoczesnym pominięciem naliczania dalszych opłat.
- *Anuluj umowę* – operacja pozwala na anulowanie podpisanej umowy. Klient ma prawo na odstąpienie od umowy w terminie określonym przepisami prawnymi. Operacja anulowania umowy związana jest ze zwrotem przez klienta kwoty pożyczki, spłaty odsetek naliczonych do dnia rezygnacji z umowy, oraz zwrotu klientowi zastawu pożyczki. Po wykonaniu tej operacji umowa otrzyma status *anulowana*
- *Usuń ostatnią operację* – operacja pozwala na usunięcie ostatniej operacji związanej z umową pożyczki. Wyjątkiem jest operacja sprzedaży zastawu, którą można usunąć wyłącznie poprzez usunięcie dokumentu sprzedaży
- *Usuń umowę* – operacja pozwala na całkowite usunięcie umowy, wraz z umową usuwane są wszystkie dane związane z umową (z wyjątkiem danych klienta). W przypadku, gdy z umową powiązany jest dokument sprzedaży przewłaszczonego zastawu, konieczne jest wcześniejsze usunięcie tego dokumentu. Operacja usunięcia umowy wymaga dodatkowego potwierdzenia czynności.

Obsługa umów kupna-sprzedaży

Opcja ta grupuje funkcjonalność związaną z bieżącą obsługą umów kupna-sprzedaży. Po wprowadzeniu numeru umowy wyświetlane są wszystkie dane związane z umową. Dla umów z zastrzeżeniem prawa odkupu obok numeru umowy prezentowany jest aktualny status umowy, a także wskaźnik prezentujący okres pożyczki. Prezentowane są również następujące grupy danych:

- *Sprzedający* – prezentuje podstawowe dane klienta tj. nazwisko, imię, adres, telefon, e-mail, dokument tożsamości, PESEL, NIP, inne uwagi oraz dane ewentualne dane pełnomocnika. Obok pola z nazwiskiem klienta mogą się pojawić dodatkowe informacje związane ze statusem osoby (np. stały klient lub klient nierzetelny), lub informacja o wprowadzonym adresie korespondencyjnym. Poniżej danych klienta znajduje się też opcja pozwalająca na wyświetlenie wszystkich innych umów tego klienta, oraz opcja pozwalająca na edycję danych klienta.
- *Aktualny stan umowy* – prezentuje podstawowe dane związane z umową tj.
 - data umowy
 - typ umowy (standardowa, z prawem odkupu)
 - kwota zakupu
 - termin odkupu, długość umowy i pozostały czas do końca umowy (dotyczy umów z prawem odkupu)

- prowizja oraz wartość odkupu (dotyczy umów z prawem odkupu)
- łączną wartość zakupu towaru, sprzedaży towaru oraz osiągnięty zysk
- *Lista zakupionych towarów* – prezentuje dane zakupionych rzeczy. W szczególności wyświetlany jest opis i kategoria zastawu, ilość oraz wartość zakupu towaru.
- *Historia operacji* – prezentuje historię wszystkich operacji związanych z umową począwszy na rejestracji umowy a skończywszy na sprzedaży towaru. Na liście tej prezentowane są następujące dane: data operacji, typ operacji oraz szczegóły operacji. Dostępna jest też możliwość wyświetlenia dokumentu (lub dokumentów) związanych z daną operacją.
- *Dodatkowe informacje* – prezentuje dodatkowe dane opisowe wprowadzone podczas rejestrowania umowy, oraz informację, kto i kiedy wykonał ostatnią zmianę na danych umowy. Dodatkowe informacje można edytować używając w tym celu przycisku *Edytuj* znajdującego się w prawym dolnym rogu pola.

W opcji tej dostępne są następujące operacje:

- *Dodaj umowę* – operacja pozwala na zarejestrowanie nowej umowy kupna-sprzedaży. Wybranie tej operacji powoduje wyświetlenie okienka rejestracji umowy, na którym w kolejnych krokach należy wprowadzić wszystkie wymagane dane.
- *Odkup towar* – operacja dotyczy umów z zastrzeżonym prawem odkupu, i pozwala na odkupienie towaru będącego przedmiotem umowy. Operacja pozwala na sprzedaż towaru osobie będącej stroną umowy po cenie zawartej w umowie.
- *Kontakt z klientem* – operacja ta pozwala na rejestrowanie kontaktów z klientem. Rejestrowana jest data, typ kontaktu (rozmowa telefoniczna, korespondencja, e-mail, spotkanie, inne), oraz notatki z kontaktu. W schematach operacji w konfiguracji programu można zdefiniować sobie kilka schematów i ustawić im domyślne notatki.
- *Usuń ostatnią operację* – operacja pozwala na usunięcie ostatniej operacji związanej z umową kupna-sprzedaży. Wyjątkiem jest operacja sprzedaży towaru, którą można usunąć wyłącznie poprzez usunięcie dokumentu sprzedaży.
- *Usuń umowę* – operacja pozwala na całkowite usunięcie umowy, wraz z umową usuwane są wszystkie dane związane z umową (z wyjątkiem danych klienta). W przypadku, gdy z umową powiązany jest dokument sprzedaży przewłaszczonego zastawu, konieczne jest wcześniejsze usunięcie tego dokumentu. Operacja usunięcia umowy wymaga dodatkowego potwierdzenia czynności.

Rejestr umów

Zakładka *Rejestr umów* umożliwia dostęp do wszystkich zawieranych z klientami umów. Umowy podzielone są na dwa odrębne rejestry. Pierwszy z nich dotyczy umów pożyczek, drugi to umowy kupna-sprzedaży.

Umowy pożyczek

Lista umów pożyczek zawiera wszystkie zarejestrowane umowy pożyczek lombardowych. Pozycje na liście są wyróżnione kolorami w zależności od statusu umowy. Lista ta prezentuje następujące dane:

- *Numer umowy* – numer umowy pożyczki
- *Pożyczkobiorca* – imię i nazwisko osoby, z którą podpisano umowę pożyczki
- *Data umowy* – data umowy
- *Termin spłaty* – wynikający z umowy termin spłaty
- *Kwota pożyczki* – kwota udzielonej pożyczki
- *Oplaty umowne* – wynikająca z umowy łączna wartość wszystkich opłat
- *Zabezpieczenie* – rodzaj zabezpieczenia umowy (zastaw lub poręczenie)
- *Status* – status umowy, który może przyjąć następujące wartości:

- *Bieżąca* – to taka, która nie została spłacona i dla której nie został przekroczony termin spłaty (kolor granatowy)
- *Bieżąca+* – to umowa bieżąca, która była, co najmniej raz prolongowana
- *Zaległa* – to taka, która nie została spłacona zgodnie z umową, ale nie upłynął jeszcze okres 30 dni od umownego terminu spłaty (kolor pomarańczowy), obok statusu prezentowana jest ilość dni przeterminowania pożyczki
- *Zaległa+* – to taka, która nie została spłacona i upłynął dodatkowy okres od umownego terminu spłaty (kolor czerwony). W konfiguracji programu możemy zdefiniować maksymalnie 5 poziomów zaległości, nadając im nazwę i ilość dni przeterminowania.
- *Przewłaszczona* – to umowa, która nie została spłacona i została przewłaszczona, zastaw takiej umowy staje się własnością lombardu i jest dostępny do sprzedaży (kolor brązowy)
- *Spłacona* – to umowa, która została spłacona, zastaw w takiej umowie został zwrócony pożyczkobiorcy (kolor szary)
- *Anulowana* – to umowa, z której klient zrezygnował w ustawowym terminie (kolor jasnoszary)

Dane wyświetlane na liście można ograniczyć wprowadzając kryteria na filtrze znajdującym się nad listą. Dostępne są następujące kryteria filtrowania: numer umowy, pożyczkobiorca, okres zawarcia, spłaty lub przewłaszczenia umowy, typ zabezpieczenia, status umowy, windykacja (dostępna wyłącznie dla umów przeterminowanych) oraz dodatkowy opis pożyczki.

Na liście umów pożyczek dostępne są następujące operacje:

- *Dodaj umowę* – operacja pozwala na zarejestrowanie nowej umowy pożyczki. Wybranie tej operacji powoduje wyświetlenie okienka rejestracji umowy, na którym w kolejnych krokach należy wprowadzić wszystkie wymagane dane.
- *Duplikuj umowę* – operacja działa podobnie jak dodanie umowy z tym, że na okienku rejestracji podpowiadają się dane z aktualnie zaznaczonej na liście umowy
- *Pokaż umowę* – operacja pozwala na wyświetlenie szczegółów wybranej umowy
- *Usuń umowę* – operacja pozwala na całkowite usunięcie umowy, wraz z umową usuwane są wszystkie dane związane z umową (z wyjątkiem danych klienta). W przypadku, gdy z umową powiązany jest dokument sprzedaży przewłaszczonego zastawu, konieczne jest wcześniejsze usunięcie tego dokumentu. Operacja usunięcia umowy wymaga dodatkowego potwierdzenia czynności.
- *Wyróżnij umowę* – operacja pozwala na dodatkowe wyróżnienie wybranej umowy.
- *Drukuj rejestr* – operacja pozwala na wydruk aktualnie wyświetlonego rejestru umów
- *Drukuj ewidencję* – operacja pozwala na wydruk aktualnie wyświetlonych umów w postaci ewidencji udzielonych pożyczek i zastawionych rzeczy
- *Eksportuj dane* – operacja pozwala na eksport aktualnie wyświetlonych danych

Umowy kupna-sprzedaży

Lista zawiera wszystkie zarejestrowane umowy kupna-sprzedaży. Na liście prezentowane są następujące dane:

- *Numer umowy* – numer umowy kupna-sprzedaży
- *Klient* – nazwisko i imię klienta, z którym podpisano umowę kupna-sprzedaży
- *Data umowy* – data umowy
- *Termin odkupu* – termin odkupu towaru (tylko dla umów z zastrzeżeniem prawa odkupu)
- *Wartość zakupu* – łączna wartość zakupu towarów
- *Typ umowy* – typ umowy, dostępne wartości: *Standardowa*, *Z prawem odkupu*
- *Status* – określa status umowy (tylko dla umów z zastrzeżeniem prawa odkupu)

Dane wyświetlane na liście można ograniczyć wprowadzając kryteria na filtrze znajdującym się nad listą. Dostępne są następujące kryteria filtrowania: numer umowy, klient, okres zawarcia umowy, lub termin odkupu umowy, typ umowy, status umowy, oraz dodatkowy opis umowy.

Na liście umów kupna-sprzedaży dostępne są następujące operacje:

- *Dodaj umowę* – operacja pozwala na zarejestrowanie nowej umowy kupna-sprzedaży. Wybranie tej operacji powoduje wyświetlenie okienka rejestracji umowy, na którym w kolejnych krokach należy wprowadzić wszystkie wymagane dane.

Pierwszym krokiem jest wybranie lub wprowadzenie danych klienta. Jeżeli klient jest już zarejestrowany w naszej bazie można go wyszukać po nazwisku lub numerze PESEL. W tym celu należy rozpocząć wpisywanie nazwiska (lub numeru PESEL) w okienku wyszukiwania. Na podstawie wprowadzonych danych program na bieżąco będzie wyświetlał listę osób rozpoczynających się od wprowadzonego ciągu znaków. Jeśli klienta nie ma w naszej bazie należy go zarejestrować wybierając przycisk *Dodaj Klienta* i wprowadzając wymagane dane.

W kolejnym kroku wprowadzamy dane podstawowe umowy kupna-sprzedaży, czyli:

- *Data umowy* – domyślnie podpowiadana jest data bieżąca
- *Numer umowy* – domyślnie podpowiadany jest kolejny numer generowany zgodnie z ustawieniami konfiguracyjnymi programu. Numer ten można zmienić, ale należy pamiętać, że musi być unikalny, ważne jest też zachowanie kolejności numeracji
- *Schemat* – możliwy jest wybór jednego z zdefiniowanych w konfiguracji schematów. Schemat określa dodatkowe parametry umowy, jak również pozwala na wybór dokumentów generowanych podczas tej operacji.
- *Zakupione towary* – lista towarów zakupionych od klienta. Wprowadzenie towaru wymaga podania opisu, kategorii oraz ceny zakupu. Przy wprowadzaniu opisu i kategorii można skorzystać z wcześniej zdefiniowanych wartości.

Ostatni krok zawiera dane dodatkowe takie jak:

- *Dokumenty* – lista powiązanych z wybranym schematem dokumentów, na której można określić, które dokumenty mają być wydrukowane i ustawić ilość oczekiwanych kopii
- *Dodatkowe informacje* – dodatkowe informacje związane z umową kupna-sprzedaży
- *Dodaj do terminarza* – opcja pozwalająca na dodanie dodatkowej informacji do terminarza. Dodanie do terminarza wiąże się z podaniem opisu czynności i daty reakcji.

Po zaakceptowaniu operacji dane zapisane są do bazy i wyświetlane są wybrane dokumenty w postaci gotowej do wydruku.

- *Pokaż umowę* – operacja pozwala na wyświetlenie szczegółów wybranej umowy
- *Odkup towar* – operacja dotyczy umów z zastrzeżonym prawem odkupu, i pozwala na odkupienie towaru będącego przedmiotem umowy. Operacja pozwala na sprzedaż towaru osobie będącej stroną umowy po cenie zawartej w umowie.
- *Usuń umowę* – operacja pozwala na całkowite usunięcie umowy, wraz z umową usuwane są wszystkie związane z umową dane (z wyjątkiem danych klienta). W przypadku, gdy z umową powiązany jest dokument sprzedaży towaru, konieczne jest wcześniejsze usunięcie tego dokumentu. Operacja usunięcia umowy wymaga dodatkowego potwierdzenia czynności.
- *Wyróżnij umowę* – operacja pozwala na dodatkowe wyróżnienie wybranej umowy.
- *Drukuj listę* – operacja pozwala na wydruk aktualnie wyświetlonej listy umów
- *Eksportuj dane* – operacja pozwala na eksport aktualnie wyświetlonych danych

Klienci

Zakładka *Klienci* zawiera rejestry wszystkich klientów, z którymi zawierane były umowy bądź, którym sprzedawane były towary. Oprócz rejestru wszystkich klientów osobno prezentowana jest lista pożyczkobiorców, czyli osób, z którymi podpisano, co najmniej jedną umowę pożyczki. Na listach osób prezentowane są następujące dane:

- *Nazwisko, imię* – imię i nazwisko klienta
- *Adres* – adres klienta
- *Telefon* – telefon kontaktowy klienta
- *PESEL* – numer PESEL klienta
- *NIP* – numer NIP klienta
- *Dok. tożsamości* – rodzaj i numer dokumentu tożsamości
- *Uwagi* – inne uwagi dotyczące klienta

Pozycje na liście są kolorowane w zależności od statusu klienta. Na czerwono wyróżnieni są klienci zablokowani, na pomarańczowo klienci nierzetelni, na zielono stali klienci. Dane prezentowane na liście możemy zawęzić określając kryteria filtrowania danych. Dostępne są kryteria filtrowania po: imieniu i nazwisku, adresie, telefonie, statusie klienta, PESEL-u, dokumencie tożsamości oraz po numerze NIP. W polach tekstowych filtru można stosować znak specjalny '%', który oznacza dowolny ciąg znaków.

W dolnej części okna prezentowane są dodatkowe dane powiązane z aktualnie zaznaczoną na liście osobą. Dane te pogrupowane są w następujący sposób: *Umowy pożyczek, Umowy kupna-sprzedaży, Zakupy towarów, Dane szczegółowe, Źródła dochodu, inne.*

W rejestrze klientów dostępne są następujące operacje:

- *Dodaj klienta* – operacja pozwala na dodanie nowego klienta poprzez wprowadzenie danych identyfikacyjnych i adresowych. Dane klienta podzielona są na grupy:
 - *Dane podstawowe* – są to: nazwisko imię, nazwisko rodowe matki, adres, telefon, e-mail, numery dokumentów identyfikacyjnych, dodatkowe uwagi, a także status klienta (klient, klient nierzetelny, stały klient)
 - *Adres korespondencyjny* – dodatkowy adres klienta wykorzystywany do korespondencji z klientem
 - *Źródła dochodu* – dane miejsca pracy (nazwa i adres firmy, forma zatrudnienia, wysokość dochodu, czas trwania umowy, dodatkowe informacje zatrudnienia) oraz numer rachunku bankowego
 - *Dane dodatkowe* – W konfiguracji programu można zdefiniować maksymalnie 5 danych opisowych dot. klienta. Dodatkowo przechowywane są tutaj dane związane z ochroną danych osobowych (GIODO).

Numery identyfikacyjne (w szczególności PESEL i NIP) oraz numer rachunku bankowego sprawdzane są pod kątem poprawności sumy kontrolnej. W przypadku nieprawidłowego numeru błędne dane zostaną zaznaczone czerwoną ramką, dodatkowa informacja zostanie wyświetlona „w dymku” po najechaniu na błędne pole.

- *Edytuj dane klienta* – operacja pozwala na zmianę danych wcześniej zarejestrowanego klienta. Zmiany tu wprowadzone będą widoczne we wszystkich umowach zarejestrowanych z tym klientem
- *Usuń dane klienta* – operacja pozwala na usunięcie danych klienta. Usunąć można jedynie klienta, który nie ma podpisanej żadnej umowy, ani też nie ma powiązanych dokumentów sprzedaży towarów.
- *Drukuj listę* – operacja pozwala na wydruk aktualnie wyświetlonej listy klientów

- *Eksportuj listę* – operacja umożliwia eksport wyświetlonych danych
- *Dodaj umowę* – operacja pozwala na zarejestrowanie dla wybranego klienta nowej umowy pożyczki lub kupna-sprzedaży.
- *Duplikuj umowę* – operacja dostępna jest po wybraniu dowolnej umowy klienta i pozwala na zduplikowanie aktualnie zaznaczonej umowy pożyczki.
- *Pokaż umowę* – operacja dostępna jest po wybraniu dowolnej umowy klienta i pozwala na wyświetlenie szczegółów tej umowy.

Magazyn

Zakładka *Magazyn* składa się z dwóch rejestrów: pierwszy z nich prezentuje zakupione towary lub rzeczy będące zastawem pożyczek znajdujące się aktualnie na stanie magazynu, drugi rejestr prezentuje historię sprzedanych towarów.

Zastawy i towary na stanie

Lista zastawów i towarów na stanie prezentuje następujące dane:

- *Opis rzeczy* – opis rzeczy
- *Kategoria* – kategoria rzeczy
- *Status* – status zastawu informuje czy dana rzecz jest zakupiona czy stanowi zastaw pożyczki, czy została przewłaszczona
- *Numer umowy* – numer umowy pożyczki lub kupna-sprzedaży, z którą powiązana jest dana rzecz
- *Ilość* – ilość sztuk towaru
- *Cena jednostkowa nabycia* – cena nabycia lub przewłaszczenia zastawu, dla rzeczy będących zastawem pożyczek cena jest niewypełniona
- *Wartość nabycia* – wartość nabycia lub przewłaszczenia zastawu, dla rzeczy będących zastawem pożyczek cena jest niewypełniona
- *Cena sugerowana* – proponowana cena sprzedaży towaru, dla rzeczy będących zastawem pożyczek cena jest niewypełniona

Dane wyświetlane na liście można ograniczyć poprzez określenie kryteriów na filtrze. Dostępne są następujące kryteria: opis rzeczy, kategoria, numer umowy i status. Na liście dostępne są następujące operacje:

- *Sprzedaj towar* – operacja pozwala na wystawienie dokumentu sprzedaży (faktury lub paragonu) dla wybranej rzeczy, operacja nie jest dostępna dla rzeczy będących zastawem pożyczki. Wybranie operacji sprzedaży towaru powoduje otwarcie okna sprzedaży, na którym należy wprowadzić wszystkie wymagane dane związane ze sprzedażą. Dane sprzedaży pogrupowane są w trzy kategorie będące kolejnymi krokami operacji. W pierwszym kroku znajdują się następujące dane:
 - *Data sprzedaży* – domyślnie podpowiadana jest data bieżąca
 - *Numer sprzedaży* – domyślnie podpowiadany jest kolejny numer generowany zgodnie z ustawieniami konfiguracyjnymi i wybranym schematem sprzedaży. Numer ten można zmienić, ale należy pamiętać, że musi być unikalny, ważne jest też zachowanie kolejności numeracji
 - *Schemat sprzedaży* – możliwy jest wybór jednego z zdefiniowanych w konfiguracji schematów. Schemat określa dodatkowe parametry sprzedaży takie jak: typ dokumentu (faktura, paragon), sposób naliczania podatku VAT (od marży, od sprzedaży), jak również pozwala na wybór dokumentów generowanych podczas tej operacji.
 - *Forma płatności* – pozwala na określenie formy i terminu płatności za sprzedaż towarów.
 - Lista sprzedanych towarów – wstępnie na liście znajduje się wybrana w magazynie rzecz, na listę można dodawać lub usuwać. Jeśli towar miał określoną cenę sugerowaną to jest ona automatycznie przepisywana, jako wartość sprzedaży,

w przeciwnym razie należy samodzielnie wprowadzić cenę jednostkową sprzedaży. Program automatycznie przelicza wartość sprzedaży, zysk brutto oraz łączne podsumowanie sprzedaży.

Kolejny krok jest dostępny wyłącznie, gdy wybrany schemat jest związany z fakturą. W kroku tym należy wybrać lub wprowadzić dane nabywcy. W przypadku paragonu krok ten jest pomijany.

Ostatni krok zawiera dane dodatkowe takie jak:

- *Dokumenty* – lista powiązanych z wybranym schematem dokumentów, na której można określić, które dokumenty mają być wydrukowane i ustawić ilość oczekiwanych kopii
- *Dodatkowe informacje* – dodatkowe informacje związane z dokumentem sprzedaży
- *Dodaj do terminarza* – opcja pozwalająca na dodanie dodatkowej informacji do terminarza. Dodanie do terminarza wiąże się z podaniem opisu czynności i daty reakcji.

Po zaakceptowaniu operacji dane zapisywane są do bazy i wyświetlane są wybrane dokumenty w postaci gotowej do wydruku.

W celu usprawnienia sprzedaży towarów można skorzystać z obsługi kodów kreskowych. W tym celu należy ją włączyć w konfiguracji programu w opcji: „Inne ustawienia”. Po włączeniu obsługi kodów kreskowych dodawanie towarów do sprzedaży może odbywać się poprzez odczytywanie kodów kreskowych tych towarów.

- *Przyjmij na magazyn* - operacja pozwala na wprowadzenie na magazyn towaru. W konfiguracji można zdefiniować różne rodzaje przyjęć towaru i określić czy mają one mieć wpływ na stan kasy. Standardowo zdefiniowane są dwa typy: *Przyjęcie wewnętrzne* oraz *Zakup towaru*. Wraz z tą operacją mogą być drukowane dokumenty związane z przyjęciem towaru. Możliwe jest również wprowadzanie towarów z użyciem czytnika kodów kreskowych, po uprzednim włączeniu czytnika w konfiguracji programu.
- *Wydaj z magazynu* – operacja pozwala na wyprowadzenie towaru z magazynu, bez wpływu na stan kasy. W konfiguracji można zdefiniować różne typy wydania. Standardowo zdefiniowane są *Wydanie wewnętrzne towaru* oraz *Konfiskata towaru*. Wraz z operacją mogą być drukowane dokumenty związane z wydaniem towaru. Możliwe jest również wprowadzanie towarów do wydania z użyciem czytnika kodów kreskowych, po uprzednim włączeniu czytnika w konfiguracji programu.
- *Ustal cenę* – operacja pozwala na ustalenie ceny sugerowanej rzeczy, operacja nie jest dostępna dla rzeczy będących zastawem pożyczki
- *Dane towaru* – operacja pozwala na modyfikację opisu i kategorii towaru, oraz daje możliwość przypisania zdjęcia towaru. Zmiana opisu i kategorii towarów nie ma wpływu na już wystawione dokumenty.
- *Usuń przyjęcie towar* – operacja pozwala na usunięcie towarów przyjętych na magazyn. Towary, które trafiły na magazyn poprzez umowy pożyczek lub kupna-sprzedaży można usunąć wyłącznie poprzez usunięcie umowy.
- *Pokaż umowę* – operacja pozwala na wyświetlenie szczegółów umowy związanej z wybraną rzeczą
- *Drukuj listę* – operacja drukuje listę aktualnie wyświetlonych rzeczy
- *Eksportuj dane* – operacja pozwala na eksport wyświetlonych danych

Historia sprzedanych towarów

Historia sprzedanych towarów prezentuje listę wszystkich dotychczas sprzedanych rzeczy. Określając zakres dat sprzedaży, kategorię, opis towaru, numer umowy, numer faktury, nazwę nabywcy lub typ operacji w kryteriach filtru można ograniczyć zakres wyświetlanych danych lub odszukać żadaną pozycję. Na liście wyświetlane są następujące dane:

- *Data sprzedaży* – data dokumentu związanego ze sprzedażą rzeczy
- *Numer faktury* – numer dokumentu sprzedaży rzeczy
- *Opis rzeczy* – opis sprzedanej rzeczy
- *Kategoria* – kategoria sprzedanej rzeczy
- *Nr umowy* – numer umowy związanej z sprzedaną rzeczą
- *Ilość* – ilość sprzedanego towaru
- *Wartość nabycia* – cena nabycia rzeczy, w przypadku rzeczy zakupionych jest to cena zakupu rzeczy w przypadku rzeczy przejętych jest to cena przejęcia rzeczy
- *Wartość sprzedaży* – cena sprzedaży rzeczy
- *Zysk brutto* – zysk brutto, czyli różnica pomiędzy ceną sprzedaży i ceną nabycia rzeczy

Na liście sprzedanych towarów dostępne są następujące operacje:

- *Pokaż umowę* – operacja pozwala na wyświetlenie szczegółów umowy związanej z wybraną rzeczą
- *Pokaż dokument* – wyświetla powiązany z daną pozycją dokument sprzedaży towaru
- *Koryguj dokument* – wyświetla formatkę pozwalającą na skorygowanie (zwrot lub zmianę kwoty) dokumentu sprzedaży. Operacja korekty sprzedaży składa się z kilku kroków. W pierwszym prezentowane są dane korygowanej faktury tj. data i numer faktury pozycje sprzedanych towarów. W kolejnym kroku dokonywana jest właściwa korekta sprzedaży. Lista towarów podzielona jest na dwie części. W górnej części prezentowane są zwroty towarów w dolnej modyfikacje kwot sprzedaży. Domyślnie program wszystkie towary z danej faktury umieszcza na górnej liście, czyli proponuje zwrot zakupionych towarów. Jeśli nie chcemy zwracać towaru, ale zmodyfikować kwotę sprzedaży wystarczy usunąć wybraną pozycję z listy zwrotów. Spowoduje to automatyczne pojawienie się tej pozycji na dolnej liście, na której można wprowadzić właściwą kwotę sprzedaży. Dopłatę lub zwrot, program wylicza automatycznie na podstawie kwoty wprowadzonej i kwoty sprzedaży z dokumentu oryginalnego. Ostatnim krokiem jest potwierdzenie dokumentów do wydruku. Zatwierdzenie operacji powoduje wydruk dokumentu korekty sprzedaży, odpowiednie korekty stanu kasy oraz w przypadku zwrotów pojawienie się towaru na stanie magazynu.
- *Usuń wydanie towaru* – operacja pozwala na usunięcie wydania towaru. Usunięcie towarów sprzedanych można dokonać wyłącznie poprzez usunięcie dokumentów sprzedaży.
- *Drukuj listę* – operacja drukuje listę aktualnie wyświetlonych sprzedanych rzeczy
- *Eksportuj dane* – operacja pozwala na eksport aktualnie wyświetlonych danych

Przewłaszczenia

Opcja ta pozwala na wyświetlenie listy wszystkich towarów przewłaszczonych w zadanym okresie czasu. Dodatkowo listę można ograniczyć do wybranej kategorii towarów. Na liście prezentowane są następujące dane:

- *Datę przewłaszczenia* – data przewłaszczenia zastawu pożyczki,
- *Numer umowy* – numer umowy pożyczki, z którą związany jest zastaw
- *Opis rzeczy* – opis zastawionej rzeczy
- *Kategoria* – kategoria zastawionej rzeczy
- *Ilość* – ilość przewłaszczonego zastawu
- *Cena jednostkowa* – cena jednostkowa zastawu
- *Wartość przewłaszczenia* – kwota, za jaką zastaw został przewłaszczony, zwykle jest to kwota pożyczki, w przypadku, kiedy zastaw pożyczki składa się z kilku rzeczy to wówczas łączna kwota przewłaszczonych rzeczy będzie równa kwocie pożyczki

W opcji tej dostępne są następujące operacje:

- *Pokaż umowę* – operacja pozwala na wyświetlenie szczegółów umowy związanej z wybraną pozycją przewłaszczenia
- *Drukuj listę* – operacja drukuje listę przewłaszczonych w zadanym okresie zastawów
- *Eksportuj dane* – operacja pozwala na eksport wyświetlonych danych

Inwentaryzacja

Opcja inwentaryzacji służy nam do wyświetlenia stanu magazynu na wybrany dzień. Lista zawiera następujące dane:

- *Data przyjęcia* – data przyjęcia na magazyn,
- *Kategoria towaru* – opis kategorii towaru
- *Stan* – towar nowy lub używany
- *Opis towaru* – opis towaru
- *Numer umowy* – numer umowy, z którą powiązany jest dany towar (umowa pożyczki lub umowa kupna sprzedaży)
- *Ilość* – ilość towaru lub zastawu
- *Cena jednostkowa* – cena jednostkowa towaru
- *Wartość towaru* - wartość towaru wyznaczana jest różnie.
 - w przypadku towarów zakupionych używanych jest to wartość zakupu towaru,
 - w przypadku towarów nowych (i dla lombardów będących płatnikami VAT) jest to kwota netto zakupu towaru.
 - w przypadku umów pożyczek wartość wyznaczana jest albo na podstawie kwoty przewłaszczenia (w przypadku pożyczek przewłaszczonych), albo na podstawie kwoty pożyczki i szacowanej wartości zastawu dla umów bieżących.

W opcji inwentaryzacji dostępny jest wydruk w postaci spisu z natury sporządzony na wybrany dzień. Spis z natury zawiera dane: liczba porządkowa, data przyjęcia, opis towaru, numer umowy, cena towaru, ilość sztuk oraz wartość towaru.

Kasa

Zakładka *Kasa* grupuje wszelkiego rodzaju zestawienia dotyczące finansów lombardu. Są to: *Raport dzienny*, *Stan kasy*, *Rejestr spłat pożyczek* oraz *Rejestr sprzedaży towarów*. Wszystkie te zestawienia można wykonać za dowolny okres, ustawiając w kryteriach filtrowania odpowiedni zakres dat. Można też posłużyć się predefiniowanymi okresami dostępnymi po naciśnięciu przycisku znajdującego się obok dat.

Raport dzienny

Prezentuje wszystkie operacje wykonane w danym dniu. Standardowo wyświetlane są wszystkie operacje finansowe z bieżącego dnia, ale można określić dzień oraz typ wyświetlanych operacji zmieniając ustawienia filtru.

W Raporcie dziennym dostępna są następujące operacje:

- *Pokaż szczegóły* – operacja prezentuje szczegóły wybranej operacji
- *Drukuj listę* – operacja pozwala na wydruk aktualnie wyświetlonej listy operacji finansowych.
- *Eksportuj dane* – operacja pozwala na eksport wyświetlonych danych

Stan Kasy

Zestawienie to uwzględnia wszystkie przychody (spłaty pożyczek, sprzedaż towarów, uzupełnienia kasy) oraz rozchody (udzielone pożyczki, zakupy towarów, koszty). W zestawieniu tym istnieje również

kolumna saldo, która prezentuje stan kasy po wykonaniu każdej operacji finansowej. W celu zwiększenia przejrzystości pozycje na liście tego zestawienia zostały pokolorowane. Pozycja salda wyróżniona jest kolorem czerwonym, przychody – kolor zielony, rozchody – kolor niebieski. Zestawienie to zawiera pozycję podsumowującą, przy czym należy pamiętać, że jeśli w zadanym okresie wprowadzono pozycję salda to podsumowanie będzie dotyczyło tylko tych operacji, które nastąpiły po wprowadzonym saldzie. Zestawienie nie wyświetla operacji, które nie mają wpływu na saldo kasy (np. prolongaty pożyczek, przewłaszczenie zastawów)

Na zestawieniu *Stan kasy* dostępne są następujące operacje:

- *Przychód gotówki* – operacja pozwala na zarejestrowanie pozycji przychodu (np. uzupełnienia stanu kasy). Wymaga podania daty, kwoty przychodu oraz opisu operacji.
- *Rozchód gotówki* – operacja pozwala na zarejestrowanie pozycji rozchodu (np. wydatków lub wypłaty kwoty z kasy). Wymaga podania daty, kwoty rozchodu oraz opisu operacji.
- *Aktualizacja salda* – operacja pozwala na skorygowanie aktualnego stanu kasy poprzez podanie odpowiednich wartości przychodów i rozchodów.
- *Usuń pozycję* – operacja pozwala na usunięcie zaznaczonej pozycji. Usuwać można wyłącznie operacje przychodu i rozchodu gotówki oraz aktualizacji salda. Pozostałe pozycje (związane z umową lub sprzedażą) można usuwać z umowy pożyczki bądź rejestru sprzedaży.
- *Pokaż szczegóły* – operacja prezentuje szczegóły wybranej operacji
- *Drukuj listę* - operacja pozwala na wydruk aktualnie wyświetlonej listy operacji finansowych. Wydruk zawiera również zbiorcze podsumowanie przychodów, rozchodów i salda operacji.
- *Eksportuj dane* – operacja pozwala na eksport wyświetlanych danych

Rejestr spłat pożyczek

Zestawienie to prezentuje zbiorcze dane wszystkich spłat pożyczek w zadanym przedziale czasu, oraz dla wybranej formy płatności. W szczególności zawiera następujące dane:

- *Data spłaty* – data spłaty
- *Numer spłaty* – numer spłaty
- *Numer umowy* – numer powiązanej ze spłatą umowy pożyczki
- *Pożyczkobiorca* – nazwa pożyczkobiorcy
- *Zwrot pożyczki* – wartość kwoty zaliczonej na zwrot pożyczki
- *Odsetki* – wartość kwoty zaliczonej na spłatę odsetek
- *Oplata manipulacyjna* – wartość kwoty zaliczanej na spłatę opłaty manipulacyjnej
- *Oplaty dodatkowe* – wartość kwoty zaliczonej na spłatę opłat dodatkowych
- *Oplaty windykacyjne* – wartość kwoty zaliczonej na spłatę opłat windykacyjnych
- *Łącznie* – łączna wartość spłaty

Na zestawieniu *Rejestru spłat pożyczek* dostępne są następujące operacje:

- *Pokaż umowę* – operacja powoduje wyświetlenie szczegółów powiązanej umowy pożyczki
- *Drukuj listę* – operacja pozwala na wydruk aktualnie wyświetlonej listy spłat pożyczek
- *Drukuj listę VAT* – operacja pozwala na dodatkowy wydruk spłat uwzględniający VAT
- *Eksportuj dane* – operacja pozwala na eksport wyświetlanych danych

Rejestr sprzedaży towarów

Zestawienie to prezentuje wszystkie sprzedaże zarówno zakupionych towarów jak i przejętych zastawów w zadanym przedziale czasu. Oprócz okresu można wprowadzić również inne kryteria danych tj. *Numer faktury, Nabywca, Typ operacji (Sprzedaż, Korekta), Sposób naliczania VAT (Od marży, Od kwoty sprzedaży, Odwrotne obciążenie), oraz Forma płatności.*

Listra zawiera następujące dane:

- *Data sprzedaży* – data sprzedaży towaru
- *Numer dokumentu* – numer dokumentu sprzedaży (faktury lub paragonu)
- *Nabywca* – nazwa nabywcy
- *Sposób naliczania VAT* – sposób naliczania podatku VAT – dostępne wartości: *od marży, od kwoty zakupu*
- *Sprzedaż brutto* – łączna wartość sprzedaży brutto
- *Marża brutto* – łączna wartość marży brutto, czyli różnica pomiędzy kwotą zakupu i kwotą sprzedaży towarów
- *Wartość VAT* – łączna wartość podatku VAT

Po zaznaczeniu wybranej faktury lub paragonu w dolnej części okna prezentowane są szczegółowe pozycje:

- *Opis towaru* – opis towaru
- *Ilość* – ilość towaru
- *Kwota zakupu* – kwota zakupu towaru
- *Sprzedaż brutto* – kwota sprzedaży brutto
- *Marża brutto* - wartość marży brutto, czyli różnica pomiędzy kwotą zakupu i kwotą sprzedaży towaru
- *Stawka VAT* – stawka VAT
- *Wartość VAT* – wartość podatku VAT

Na zestawieniu *Rejestru sprzedaży towarów* dostępne są następujące operacje:

- *Dodaj dokument* – operacja pozwala na wystawienie nowego dokumentu sprzedaży towaru. Operacja wystawienia dokumentu sprzedaży przebiega analogicznie jak sprzedaż opisana w module *Magazyn*
- *Koryguj dokument* – wyświetla formatkę pozwalającą na skorygowanie (zwrot lub zmianę kwoty) dokumentu sprzedaży. Operacja korekty sprzedaży składa się z kilku kroków. W pierwszym prezentowane są dane korygowanej faktury tj. data i numer faktury pozycje sprzedanych towarów. W kolejnym kroku dokonywana jest właściwa korekta sprzedaży. Lista towarów podzielona jest na dwie części. W górnej części prezentowane są zwroty towarów w dolnej modyfikacje kwot sprzedaży. Domyślnie program wszystkie towary z danej faktury umieszcza na górnej liście, czyli proponuje zwrot zakupionych towarów. Jeśli nie chcemy zwracać towaru, ale zmodyfikować kwotę sprzedaży wystarczy usunąć wybraną pozycję z listy zwrotów. Spowoduje to automatyczne pojawienie się tej pozycji na dolnej liście, na której można wprowadzić właściwą kwotę sprzedaży. Dopłatę lub zwrot, program wylicza automatycznie na podstawie kwoty wprowadzonej i kwoty sprzedaży z dokumentu oryginalnego. Ostatnim krokiem jest potwierdzenie dokumentów do wydruku. Zatwierdzenie operacji powoduje wydruk dokumentu korekty sprzedaży, odpowiednie korekty stanu kasy oraz w przypadku zwrotów pojawienie się towaru na stanie magazynu.
- *Faktura do paragonu* – operacja ta dostępna jest dla dokumentów sprzedaży typu: paragon/paragon marża. Po jej wybraniu wyświetlana jest formatka na której prezentowane są dane sprzedaży oraz dane kontrahenta. Po zaakceptowaniu danych generowana jest faktura, która nie dodaje nowego wpisu w rejestrze sprzedaży, ale wiązana jest z istniejącym paragonem

sprzedaży. Powtórne wywołanie operacji dla wybranego paragonu daje możliwość usunięcia powiązanej faktury. Na rejestrze dokumentów sprzedaży pozycja do której wygenerowana została faktura do paragonu wyróżniona jest filetowym kolorem.

- *Usuń dokument* – operacja pozwala na usunięcie aktualnie wybranego dokumentu. Należy pamiętać, że jeżeli usuwany dokument nie jest ostatnio wystawionym dokumentem może zostać zaburzona kolejność numeracji dokumentów. Operacja usunięcia dokumentu sprzedaży wymaga dodatkowego potwierdzenia czynności.
- *Drukuj dokument* – operacja pozwala na powtórny wydruk aktualnie wybranego dokumentu (faktury lub paragonu)
- *Drukuj listę* – operacja pozwala na wydruk aktualnie wyświetlonej listy dokumentów sprzedaży
- *Eksportuj dane* – operacja pozwala na eksport wyświetlanych danych

Statystyki

Zakładka zawiera funkcjonalność umożliwiającą generowanie zestawień statystycznych związanych z udzielaniem pożyczek. Na podstawie tych zestawień można analizować aktualne tendencje związane z rynkiem pożyczek konsumenckich. W szczególności dostępne są następujące zestawienia:

Statystyka ilości umów

Zestawienie prezentujące łączną ilość zarejestrowanych umów w zadanym okresie czasu w rozbiciu na statusy umów, poszczególne dni tygodnia, lub godziny udzielania umów. Dane prezentowane są dla umów pożyczek oraz umów kupna-sprzedaży. Poszczególne zestawienia a prezentowane są na wykresach kołowych lub słupkowych.

Dynamika rynku

Zestawienie prezentuje wartość udzielonych pożyczek i dokonanych spłat w zadanym okresie czasu. Dostępny jest typ miesięczny i dzienny raportu. Dane w raporcie miesięcznym prezentowane są na wykresie słupkowym. Dla każdego miesiąca prezentowana jest łączna wartość udzielonych pożyczek oraz łączna wartość dokonanych spłat z rozbiciem na spłaty pożyczek oraz odsetek i opłat. W raporcie dziennym dane prezentowane są na wykresie liniowym.

Zaangażowanie kapitału

Zestawienie prezentuje gdzie w danym momencie zaangażowany jest kapitał zainwestowany w działalność lombardową. Wykres słupkowy prezentuje kapitał w rozbiciu na: umowy bieżące i przeterminowane, towary zakupione, przyjęte i przewłaszczone oraz gotówka.

Historia operacji

Rejestr prezentuje historię wykonanych w programie operacji. Lista prezentuje dane: Data i godzina operacji, symbol użytkownika, opis operacji. Prezentowane dane można ograniczyć poprzez zdefiniowanie kryteriów: zakresu daty operacji oraz symbolu użytkownika.

Terminarz

Zakładka ta związana jest z dodatkową funkcjonalnością programu dotyczącą planowania różnego rodzaju czynności związanych z działalnością lombardu. Głównym celem tej opcji jest planowanie i przeglądanie zaplanowanych zadań. Niemniej dostępna jest również lista wszystkich wykonanych w przeszłości zadań. Na liście prezentowane są również zadania generowane automatycznie na podstawie reguł określonych w konfiguracji programu.

Zadania zaplanowane

Na liście zadań zaplanowanych znajdują się wszystkie zadania, które nie zostały oznaczone, jako wykonane. Listę zadań możemy dodatkowo przefiltrować określając następujące kryteria:

- *Status* – dostępne są następujące wartości:
 - *Zaplanowane na dziś* – to zadania, których data reakcji jest wcześniejsza lub równa dacie bieżącej,
 - *Tylko przeterminowane* – to zadania, których data reakcji jest wcześniejsza od daty bieżącej
 - *Tylko przyszłe* – to takie zadania, których data reakcji jest datą przyszłą
- *Opis* – pozwala na wyszukiwanie zadań po opisie lub jego części
- *Dotyczy umowy* – pozwala na wyszukiwanie zadań powiązanych z umową

Na liście prezentowane są następujące dane:

- *Data rejestracji* – określa, kiedy zadanie zostało zarejestrowane
- *Data reakcji* – określa, kiedy zadanie powinno zostać zrealizowane
- *Opis zadania* – to szczegółowy opis zadania
- *Dotyczy* – kolumna opisuje zdarzenie, którego dotyczy zadanie na liście. Jeśli pole to jest wypełnione możliwe jest wyświetlenie danych powiązanych z danym zadaniem.

Z listą zadań związane są następujące operacje:

- *Dodaj zadanie* – operacja pozwala na zdefiniowanie nowego zadania poprzez podanie daty reakcji i opisu zadania
- *Edytuj zadanie* – operacja pozwala na zmodyfikowanie danych wybranego zadania
- *Oznacz wykonanie* – operacja powoduje oznaczenie wybranego zadania, jako wykonanego i przeniesienie go do historii zadań wykonanych
- *Usuń zadanie* – operacja całkowicie usuwa wybrane zadanie
- *Drukuj listę* – operacja pozwala na wydruk aktualnie wyświetlonej listy zadań

Historia zadań wykonanych

Historia zadań wykonanych prezentuje te zadania, które zostały oznaczone, jako wykonane. Dane prezentowane na liście możemy ograniczyć poprzez określenie kryteriów w postaci zakresu dat i opisu.

W opcji tej dostępne są następujące operacje:

- *Edytuj zadanie* – operacja pozwala na zmodyfikowanie danych wybranego zadania, podczas edycji danych można odznaczyć jego wykonanie, co spowoduje przesunięcie zadania do listy zadań zaplanowanych
- *Usuń zadanie* – operacja całkowicie usuwa wybrane zadanie
- *Pokaż umowę* – operacja dotyczy tylko zadań powiązanych z umową i powoduje wyświetlenie szczegółów powiązanej umowy
- *Drukuj listę* – operacja pozwala na wydruk aktualnie wyświetlonej listy zadań

Konfiguracja

Zakładka ta gromadzi funkcjonalność związaną z ustawieniami konfiguracyjnymi programu. Można tu wprowadzić lub zmodyfikować dane lombardu, zdefiniować schematy umów, obsługi pożyczek, sprzedaży towarów, oraz ustawić inne parametry pozwalające na dopasowanie programu do potrzeb użytkownika.

Dane lombardu

W opcji tej przechowywane są dane identyfikacyjne i adresowe lombardu, oraz dane pracowników lombardu.

Dane lombardu wykorzystywane są we wszelkich dokumentach drukowanych w programie (tj. umowach pożyczek, umowach kupna sprzedaży, fakturach sprzedaży, itp.) Dane te można w każdej chwili zmienić wybierając opcję *Edytuj dane lombardu*.

Dane pracowników lombardu służą do kontroli dostępu do poszczególnych funkcji programu. Każdorazowe uruchomienie programu wymaga wprowadzenia symbolu i hasła pracownika. Na tej podstawie program weryfikuje tożsamość pracownika, i uprawnia go (lub nie) do wykonywania poszczególnych operacji. Wszystkie operacje w programie wykonywane są w kontekście zalogowanego użytkownika, co daje możliwość weryfikacji, kto wykonał daną operację. Na liście pracowników znajduje się również wbudowany administrator programu, posiadający pełne uprawnienia. Użytkownika tego nie można usunąć, nie można też zmodyfikować mu uprawnień. Do zarządzania użytkownikami służą następujące opcje:

- *Dodaj osobę* – operacja pozwala na dodanie nowego pracownika poprzez podanie nazwy symbolu i hasła, oraz przypisanie mu odpowiednich uprawnień
- *Edytuj dane osoby* – operacja pozwala na edycję danych wybranego pracownika
- *Usuń dane osoby* – operacja pozwala na całkowite usunięcie pracownika, usunięcie pracownika spowoduje, że nie będzie on mógł korzystać z programu.

Wybranemu użytkownikowi możemy przypisać uprawnienia do poszczególnych opcji programu. Uprawnienia podzielone są na moduły w obrębie, których przypisywane są uprawnienia do poszczególnych operacji. Zabranie uprawnienia do modułu powoduje ukrycie całej zakładki. W celu lepszego zarządzania uprawnieniami można zdefiniować różne schematy uprawnień i przypisywać je poszczególnym użytkownikom.

Schematy umów

Schematy definiują operacje związane z zawieraniem i obsługą umów, oraz sprzedażą towarów. Schematy dają duże możliwości dostosowania programu do specyfiki prowadzonej działalności. Definiują one dokumenty do wydruku, a także inne parametry związane z wykonywaną operacją. Schematy pogrupowane są w następujących kategoriach:

- *Umowy pożyczek* – schematy dotyczące rejestracji umów pożyczek. W schemacie można określić parametry opłat, rodzaj zabezpieczenia, prefiks oraz format numeracji umów pożyczki oraz dokumenty do wydruku.
- *Umowy kupna-sprzedaży* – schematy dotyczące rejestracji umów kupna sprzedaży, w schemacie oprócz prefiksu i formatu numeracji umów oraz dokumentów do wydruku można określić rodzaj umowy (standardowa, z prawem odkupu) domyślną wartość procentową, o jaką powiększana będzie wartość sugerowana w stosunku do wartości zakupu (oczekiwana marża), oraz domyślny termin odkupu towaru (dla umów z zastrzeżeniem prawa odkupu)
- *Obsługa pożyczek* – schematy dotyczące operacji obsługi pożyczek, W operacjach tych można określić dokumenty, które mogą być wydrukowane wraz z operacją. Dodatkowo dla schematów związanych ze spłatą pożyczki dostępne są parametry numeracji (prefiks i format numeru spłaty)
- *Sprzedaż towarów* – schematy dotyczące operacji sprzedaży towarów, w schematach tych oprócz nazwy i dokumentów do wydruku można zdefiniować typ dokumentu (faktura, paragon), sposób naliczania podatku VAT (od kwoty zakupu, od marży), stawkę podatku VAT (lub symbol 'zw' dla stawek zwolnionych) oraz prefiks i format numeracji dokumentów sprzedaży towarów.
- *Operacje kasowe* – schematy dotyczące pozostałych operacji wpływających na stan kasy tj. operacji związanych z rejestrowaniem wydatków oraz uzupełnieniem kasy. W schematach tych można zdefiniować numerację dokumentów (prefiks i format numeru) oraz dokumenty związane z operacją kasową
- *Operacje magazynowe* – schematy dotyczące dokumentów magazynowych tj. przyjęcie oraz wydanie wewnętrzne towaru. W schematach tych można określić symbol i format numeracji

dokumentów magazynowych, oraz przypisać dokumenty związane z operacją magazynową. W przypadku dokumentów przyjęcia towaru istnieje możliwość określenia czy operacja ma mieć wpływ na stan kasy. Dokumenty wydania nie mają wpływu na stan kasy.

- *Monity i ponaglenia* – schematy dotyczące monitów wysyłanych do klientów w przypadku przeterminowania umów. W schemacie określamy ilość dni przeterminowania, wysokość opłaty za monit oraz przypisujemy dokumenty związane z monitem.
- *Kontakty z klientem* – schematy dotyczące kontaktów z klientem. Możemy w nich określić domyślną treść notatki z kontaktu z klientem.

Inne ustawienia

W opcji tej przechowywane są pozostałe ustawienia programu pozwalające na dostosowanie programu do indywidualnych potrzeb. Ustawienia te prezentowane są w postaci listy pogrupowanej w następujące kategorie:

- *Pożyczki* – grupuje ustawienia dotyczące pożyczek
 - *Procent, o jaki zwiększana jest wartość szacowana zastawu* – określa procent, o jaki zwiększana jest proponowana wartość szacowana zastawu w stosunku do kwoty udzielonej pożyczki
 - *Zezwól na reorganizację zastawu przy przewłaszczeniu* – włączenie opcji pozwala na zmianę danych zastawu pożyczki podczas operacji przewłaszczenia. Celem tej opcji jest rozbięcie zastawu wprowadzonego w jednej zbiorczej pozycji na kilka osobnych nadających się do sprzedaży pozycji.
 - *Domyślna długość dla umów pożyczek* – określa domyślnie podpowiadaną długość dla nowo rejestrowanych umów pożyczek
 - *Stopa kredytu lombardowego* – wartość ta wykorzystywana jest do wyznaczania maksymalnych stawek oprocentowania pożyczek
 - *Automatyczna aktualizacja stopy kredytu lombardowego* – włączenie opcji powoduje, że program przy uruchamianiu sprawdza i jeśli potrzeba aktualizuje bieżącą stawkę stopy lombardowej NBP. Opcja wymaga, aby komputer, na którym zainstalowany jest program miał dostęp do sieci Internet.
 - *Weryfikuj wysokość opłat pozaodsetkowych* – włączenie opcji daje możliwość blokowania lub wyświetlenia ostrzeżenia w przypadku przekroczenia maksymalnej wysokości opłat pozaodsetkowych.
 - *Metoda liczenia RRSO* – Pozwala na określenie, jakie składniki opłat mają być włączone do liczenia rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania (RRSO)
 - *Kolejność pobierania opłat* – definiuje kolejność, w jakiej zaspokajane są opłaty podczas częściowych spłat pożyczek
 - *Kontroluj wysokość odsetek od należności przeterminowanych* – opcja pozwala na wyłączenie weryfikacji wysokości oprocentowania dla należności przeterminowanych. Uwaga! Wyłączenie weryfikacji może prowadzić do pobierania oprocentowania w wysokości niezgodnej z obowiązującymi przepisami.
 - *Progi przeterminowania pożyczek* – pozwala na określenie dodatkowych progów przeterminowania pożyczek. Możliwe jest określenie maksymalnie 5 progów przeterminowania. Definicja progów wymaga podania nazwy statusu i ilości dni przeterminowania.
 - *Weryfikuj stan kasy podczas rejestracji umów* – opcja dotyczy weryfikacji stanu salda podczas rejestracji umów. Możliwe jest wyłączenie weryfikacji, wyświetlenie ostrzeżenia lub blokada rejestracji umowy w przypadku, gdy operacja spowodowałaby ujemne saldo kasy.
 - *Możliwość odstąpienia od umowy* – określa okres (w dniach), w którym klient ma prawo odstąpienia od umowy

- *Stawka VAT od opłat manipulacyjnych* – określa stawkę VAT naliczaną od pobieranych opłat manipulacyjnych. W przypadku stawek zwolnionych należy wprowadzić symbol ‘zw’.
- *Stawka VAT od odsetek* – określa stawkę VAT naliczaną od odsetek. W przypadku stawek zwolnionych należy wprowadzić symbol ‘zw’.
- *Stawka VAT od opłat dodatkowych* – określa stawkę VAT naliczaną od pobieranych opłat dodatkowych. W przypadku stawek zwolnionych należy wprowadzić symbol ‘zw’.
- *Stawka VAT dla opłat innych (monity, windykacja, itp.)* - określa stawkę VAT naliczaną od pobieranych opłat windykacyjnych. W przypadku stawek zwolnionych należy wprowadzić symbol ‘zw’.
- *Wyświetl domyślnie wyłącznie niezakończone umowy pożyczki* – włączenie opcji powoduje domyślne ustawienie statusu *Niezakończone* na filtrze w rejestrze umów pożyczek.
- *Wyświetl szczegóły wybranej pozycji rejestru umów* – włączenie opcji spowoduje, że na rejestrze umów wyświetlane będą dodatkowe informacje dla wybranej pozycji.
- *Dodatkowe pola opisu klienta* – opcja pozwala na wprowadzenie maksymalnie 5 dodatkowych pól opisu klienta. Pola te będą wyświetlane w zakładce danych dodatkowych klienta.
- *Sprzedaż* – zawiera ustawienia związane ze sprzedażą towaru
 - *Oczekiwana min. wysokość marży przy sprzedaży towarów* – opcja pozwala na ustawienie oczekiwanej stawki marży związanej ze sprzedażą towarów.
 - *Weryfikuj niski stan marży podczas sprzedaży towarów* – opcja pozwala na włączenie ostrzeżenia lub blokady w przypadku, gdy nie osiągnięto minimalnej oczekiwanej marży przy sprzedaży towarów
 - *Weryfikuj typ dokumentu sprzedaży z typem sprzedawanych towarów - Jeśli typ towaru (nowy/używany) jest niezgodny z typem dokumentu (dokumenty VAT/dokumenty VAT marża) to w zależności od ustawień w konfiguracji możliwe jest wyświetlenie ostrzeżenia lub blokady sprzedaży.*
- *Terminarz* – zawiera reguły automatycznych zadań terminarza
 - *Przypominaj o terminie spłaty pożyczek* – włączenie opcji powoduje, że na terminarz czynności będą automatycznie dodawane zadania informujące o terminie spłaty pożyczek
 - *Przypominaj o terminie odkupu towaru* – włączenie opcji powoduje, że na terminarz czynności będą automatycznie dodawane zadania informujące o terminie odkupu towarów.
 - *Przypominaj o urodzinach klientów* – włączenie opcji powoduje, że na terminarz czynności będą automatycznie dodawane zadania informujące o urodzinach klientów
- *Inne* – zawiera pozostałe ustawienia programu
 - *Automatyczna kopie baz danych* – opcja pozwala na włączenie lub wyłączenie automatycznych kopii baz danych. Automatyczne kopie tworzone są raz dziennie w trakcie uruchomienia programu.
 - *Maksymalna ilość przechowywanych kopii danych* – opcja określa ile ostatnich kopii danych ma być przechowywanych na dysku komputera.
 - *Automatyczne sprawdzanie aktualizacji programu* – opcja pozwala na włączenie lub wyłączenie automatycznych aktualizacji programu
 - *Automatycznie drukuj i zamykaj dokumenty* – włączenie opcji powoduje, że dokumenty po wyświetleniu są automatycznie drukowane i zamykane. Opcja działa z aplikacją MS Word Viewer. W przypadku używania pełnej wersji MS Word należy wyłączyć obsługę wydruku w tle w opcjach zaawansowanych WORD-a, lub skorzystać z parametrów wejściowych programu do edycji dokumentów.
 - *Wyświetl potwierdzenie zamknięcia programu* – włączenie tej opcji będzie powodowało wyświetlenie komunikatu potwierdzającego zamknięcie programu
 - *Program do edycji dokumentów* – opcja określa ścieżkę do programu, w którym wyświetlane są wydruki dokumentów. Brak ścieżki oznacza, że do wydruku dokumentów

będzie użyty program domyślny (dla rozszerzeń docx) zarejestrowany w systemie operacyjnym.

- *Parametry programu do edycji dokumentów* – opcja pozwala na przekazanie do programu parametrów wejściowych. Użycie znacznika <dokument>, powoduje wstawienie ścieżki dokumentu. (W przypadku programu MS Word, można użyć parametrów: /Q /n /mFilePrintDefault /mFileExit)
- *Drukarka fiskalna* – zawiera ustawienia związane z konfiguracją drukarki fiskalnej
 - *Włącz obsługę drukarki fiskalnej* – włączenie opcji powoduje włączenie obsługi drukarki fiskalnej podczas dokonywania spłat pożyczki oraz sprzedaży towarów. Podczas spłaty pożyczki wystawiany jest paragon fiskalny na spłacane odsetki i opłaty związane z pożyczką. Włączenie opcji powoduje również udostępnienie opcji *Drukarka fiskalna* w głównym menu programu. W opcji tej dostępne są narzędzia konfiguracyjne drukarki fiskalnej (definiowanie stawek VAT, synchronizacja czasu, definiowanie nagłówka paragonu, itp.) raporty oraz operacje testowe. UWAGA! Narzędzi tych należy używać z ostrożnością pamiętając o ograniczeniach urządzeń, które zostały już zafiskalizowane.
 - *Numer portu szeregowego (COM)* – numer portu szeregowego, na którym drukarka podłączona jest do komputera.
 - *Protokół komunikacji* – protokół komunikacji z drukarką fiskalną. (Informację o protokole, jaki obsługuje drukarka fiskalna można znaleźć w specyfikacji technicznej urządzenia.
 - *Symbol stawki VAT dla paragonów marża* – drukarki fiskalne nie mają możliwości naliczania podatku VAT od marży. Paragony marża powinno drukować się ze stawką 0% (nie jest to stawka VAT, tylko tak zwane o techniczne, związane ze sprzedażą opodatkowaną zgodnie z art. 120 ust. 4 ustawy o VAT. Za pomocą kasy ewidencjonowana jest, więc wartość brutto sprzedaży.
 - *Wydruki fiskalne dla sprzedaży towarów* - opcja pozwala na określenie, kiedy podczas sprzedaży towarów mają być drukowane paragony fiskalne. Można ustawić, aby wydruki generowane były tylko przy sprzedaży detalicznej (tylko paragony), bądź zawsze (paragony i faktury)
- *Kody kreskowe* – zawiera ustawienia związane z konfiguracją czytnika kodów kreskowych
 - *Włącz obsługę kodów kreskowych dla umów* – włącza możliwość wyszukiwania umów przy pomocy skanowania kodu kreskowego umowy. Włączenie tej opcji powoduje również że na wydrukach umów generowane są kody kreskowe umów.
 - *Włącz obsługę kodów kreskowych dla towarów* – włącza możliwość wyszukiwania towarów przy pomocy skanowania ich kodów kreskowych. Włączenie tej opcji powoduje wyświetlenie kodów kreskowych na wydrukach etykiet towaru.
 - *Numer portu szeregowego (COM)* – numer portu szeregowego, na którym drukarka podłączona jest do komputera.