



Opis rozwiązania SAP
mySAP ERP

**ZARZĄDZANIE
ZASOBAMI FINANSOWYMI
I ROZRACHUNKAMI
ZA POMOCĄ
ROZWIĄZAŃ SAP®**

© Copyright 2005 SAP AG. Wszelkie prawa zastrzeżone.

Żadna część broszury nie może być kopiowana lub przesyłana w jakiegokolwiek formie lub w jakimkolwiek celu bez uzyskania zgody od SAP AG. Informacje zawarte w opracowaniu mogą ulec zmianie bez uprzedniego zawiadomienia.

Niektóre programy sprzedawane przez firmę SAP AG i jej dystrybutorów zawierają moduły innych dostawców oprogramowania.

Microsoft, Windows, Outlook i PowerPoint są znakami zastrzeżonymi przez Microsoft Corporation.

IBM, DB2, DB2 Universal Database, OS/2, Parallel Sysplex, MVS/ESA, AIX, S/390, AS/400, OS/390, OS/400, iSeries, pSeries, xSeries, zSeries, z/OS, AFP, Intelligent Miner, WebSphere, Netfinity, Tivoli i Informix są znakami handlowymi zastrzeżonymi przez IBM Corporation na terenie USA oraz innych krajów.

ORACLE jest znakiem handlowym zastrzeżonym przez Oracle Corporation.

UNIX, X/Open, OSF/1 i Motif są znakami handlowymi zastrzeżonymi przez Open Group.

Citrix, ICA, Program Neighborhood, MetaFrame, WinFrame, VideoFrame, MultiWin są znakami handlowymi zastrzeżonymi przez Citrix Systems, Inc.

HTML, XML i XHTML i W3C są znakami handlowymi zastrzeżonymi przez W3C®, World Wide Web Consortium, Massachusetts Institute of Technology.

Java jest zastrzeżonym znakiem handlowym Sun Microsystems, Inc.

JavaScript jest zastrzeżonym znakiem handlowym Sun Microsystems, Inc., wykorzystywanym na licencji technologii rozwiniętej i zaimplementowanej przez Netscape.

MaxDB jest znakiem handlowym MySQL AB, Szwecja.

SAP, R/3, mySAP, mySAP Business Suite, xApps, Napp oraz inne produkty i usługi SAP wymienione w broszurze, jak również logo, są znakami handlowymi SAP AG zastrzeżonymi w Niemczech i w innych krajach. Pozostałe nazwy produktów i usług są znakami poszczególnych firm. Dane zawarte w niniejszym dokumencie służą jedynie celom informacyjnym. Krajowe wersje poszczególnych produktów mogą się różnić.

Informacje zawarte w opracowaniu mogą ulec zmianie bez uprzedniego zawiadomienia. Są one dostarczane przez korporację SAP AG i jej spółki stowarzyszone („SAP Group”) jedynie w celach informacyjnych i nie stanowią żadnego rodzaju gwarancji, a SAP Group nie ponosi odpowiedzialności za błędy lub braki w materiale. Prawnie wiążące są jedynie wyraźnie sformułowane oficjalne gwarancje załączone do produktów i usług SAP Group. Żadnych informacji zawartych w tym dokumencie nie należy traktować jako jakichkolwiek dodatkowych gwarancji.

SPIS TREŚCI

Podsumowanie dla kierownictwa	4
Przegląd	4
Szczegółowy opis rozwiązania SAP FSCM	5
SAP Biller Direct	5
SAP Dispute Management	6
SAP Collections Management	7
SAP Credit Management	8
SAP Cash And Liquidity Management	9
SAP In-House Cash	10
SAP Treasury And Risk Management	11
Najistotniejsze funkcje zarządzania zasobami finansowymi i rozrachunkami	12
Korzyści wynikające z kompleksowego zastosowania rozwiązania do zarządzania zasobami finansowymi i rozrachunkami	13

PODSUMOWANIE DLA KIEROWNICTWA

Zarządzanie zasobami finansowymi i rozrachunkami jest najbardziej efektywną metodą optymalizacji poziomu kapitału pracującego, udoskonalania procesów dotyczących rozrachunków z odbiorcami oraz ograniczania kosztów związanych z płatnościami. Analitycy szacują, że takie nakłady mogą spowodować zwiększenie poziomu kapitału pracującego o 25%. Obecnie wiodące organizacje z wielu branż wdrażają rozwiązania z zakresu zarządzania zasobami finansowymi i rozrachunkami w celu zwiększenia efektywności biznesowej oraz uwolnienia zasobów środków pieniężnych, a w konsekwencji zapewnienia możliwości rozwoju i modernizacji organizacji.

Dzięki wdrożeniu rozwiązania do zarządzania zasobami finansowymi i rozrachunkami organizacje uzyskują narzędzia umożliwiające kompleksową obsługę całego cyklu zarządzania kapitałem pracującym. Aplikacje te można dostosować do specyficznych potrzeb każdej organizacji. Ścisłe współpracują one z już funkcjonującymi systemami sprzedaży, gospodarki materiałowej oraz rachunkowości.

PRZEGLĄD

SAP Financial Supply Chain Management (Zarządzanie zasobami finansowymi i rozrachunkami - SAP FSCM) to zestaw aplikacji, który może obsłużyć każdy proces w ramach cyklu „cash-to-cash”. Aplikacje te obejmują:

- **SAP Biller Direct**: rozwiązanie służące do obsługi płatności realizowanych za pomocą Internetu, a także do prezentowania kont i rachunków
- **SAP Dispute Management (Zarządzanie należnościami spornymi)**: aplikacja stosowana w przypadku przetwarzania roszczeń spornych w rozrachunkach
- **SAP Collections Management (Zarządzanie pobieraniem należności)**: element rozwiązania, który znajduje zastosowanie w proaktywnej windykacji należności
- **SAP Credit Management (Zarządzanie kredytem)**: umożliwia zarządzanie liniami kredytowymi i ocenę odbiorców
- **SAP Cash and Liquidity Management (Zarządzanie środkami pieniężnymi i płynnością finansową)**: aplikacja wykorzystywana w celu efektywnego zarządzania płynnością oraz optymalizacji przepływu środków finansowych
- **SAP In-House Cash**: służy do centralizacji płatności wewnątrz oraz między organizacjami
- **SAP Treasury and Risk Management (Treasury i zarządzanie ryzykiem)**: umożliwia zarządzanie transakcjami finansowymi i ryzykiem rynkowym

Aplikacje te mają charakter modułowy, co umożliwia konfigurowanie oraz wdrażanie poszczególnych komponentów odpowiednio do specyficznych potrzeb danej organizacji. W ten sposób SAP FSCM wspomaga organizacje podczas odwzorowywania ich strategii biznesowych w strategiach dotyczących implementacji rozwiązań informatycznych - znacznie zwiększając ich zwrot z inwestycji.

Zarządzanie zasobami finansowymi i rozrachunkami jest obecnie dostarczane jako komponent mySAP ERP. W ten sposób możliwe jest połączenie funkcjonalności tego rozwiązania z różnorodnymi metodami wpływającymi na udoskonalenie procesu realizacji zlecenia (order-to-cash), obsługi klientów, procesu nabycia (procure-to-pay), uwzględniania dostawców oraz zarządzania treasury. SAP FSCM zapewnia realizację strategii zarządzania kapitałem pracującym bez konieczności nabycia, integracji oraz obsługi aplikacji współpracujących z mySAP ERP.

SZCZEGÓŁOWY OPIS ROZWIĄZANIA SAP FSCM

RACHUNKOWOŚĆ FINANSOWA	RACHUNKOWOŚĆ ZARZĄDZAJĄCA	ZARZĄDZANIE ZASOBAMI FINANSOWYMI I ROZRACHUNKAMI	NADZÓR KORPORACYJNY
<ul style="list-style-type: none"> • Księga Główna (S60) • Rozrachunki z odbiorcami (S60) • Rozrachunki z dostawcami (S60) • Księgowość aktywów trwałych (S60) • Księgowość bankowa (S60) • Dzienniki kasowe (S60) • Księgowość zapasów (S60) • Księgowość podatkowa (S60) • Rozliczenia międzyokresowe (S60) • Szybkie zamknięcie (S60) • Raporty finansowe (S60) • Równoległa wycena (S60) 	<ul style="list-style-type: none"> • Rachunek centrów zysku (S60) • Rachunek miejsc powstawania kosztów i zleceń wewnętrznych (S60) • Rachunkowość projektów (S60) • Zarządzanie inwestycjami (S60) • Controlling kosztów produktu (S60) • Controlling wyników (S60) • Planowanie kosztów i przychodów (S60) • Ustalanie cen transferowych (S60) 	<ul style="list-style-type: none"> • Zarządzanie kredytem (S22, S8) • Elektroniczne fakturowanie i płatności (S22, S8, B10, B23, S60) • Zarządzanie pobieraniem należności (S22, S8) • Zarządzanie należnościami spornymi (S22, S8) • In-House Cash (S22, S8) • Zarządzanie środkami pieniężnymi i płynnością finansową (S22, S8) • Treasury i zarządzanie ryzykiem (S22, S8) 	<ul style="list-style-type: none"> • System informacyjny audytu (S60) • Zarządzanie kontrolami wewnętrznymi (S60, S55) • Zarządzanie ryzykiem biznesowym (S60) • Wspomaganie wykrywania defraudacji i ujawniania nadużyć (S60) • Zagwarantowanie przejrzystości danych zgodnie z wymogami Nowej Umowy Bazylejskiej (S60)
<ul style="list-style-type: none"> • Dostępne produkty SAP 	<ul style="list-style-type: none"> • Produkty SAP dostępne z przyszłymi wersjami 	<ul style="list-style-type: none"> • Dostępna mapa scenariusza biznesowego 	

Rys. 1: Zestawy aplikacji w mySAP ERP Finance

SAP Biller Direct

SAP Biller Direct umożliwia zarządzanie informacjami o kontaktach partnerów handlowych, rachunkach oraz płatnościach. Państwa partnerzy handlowi mają możliwość wyświetlania sald kont, pozostając w swoich działach finansowych i księgowych, podobnie jak danych ze swoich systemów fakturowania, na przykład informacji pochodzących z aplikacji sprzedaży i dystrybucji w ramach mySAP ERP. Oznacza to, że klienci mogą uzyskać za pomocą Internetu dostęp zarówno do swoich nierozliczonych pozycji, jak i wszelkich dostępnych środków, a także porównać je z zaległymi należnościami (por. rys. 2). Dostawcy mogą również przez Internet przeglądać statusy wysłanych faktur i realizacji płatności.

The screenshot displays the SAP Biller Direct interface. At the top, it shows 'mySAP ERP Financials' and 'Financial Supply Chain Management'. Below this, there's a section titled 'List of Open Bills'. The table contains the following data:

Bil	Due	Blind Amount	Open	Payment Amount	Action
Invoice 0000000111 of 19.07.2004 17.01 EUR Due Date: 02.08.2004	Sep 2, 2004	EUR 8,133.84	EUR 8,059.82	EUR 8,059.82	[Icons]
Invoice 0000000112 of 19.07.2004 17.01 EUR Due Date: 02.08.2004	Sep 2, 2004	EUR 4,586.82	EUR 4,429.81		[Icons]
Invoice 0000000113 of 19.07.2004 17.01 EUR Due Date: 02.08.2004	Sep 2, 2004	EUR 1,426.77	EUR 1,771.97		[Icons]
Credit memo 1000000278 of 19.07.2004	Jul 19, 2004	EUR 1,111.00		EUR 1,111.00	[Icons]
		Net Payment Amount	EUR 13,267.70	EUR 1,059.82	

Below the table, there are sections for selecting payment methods and confirming payment.

Rys. 2: Lista nierozliczonych faktur

Korzyści biznesowe wynikające z zastosowania SAP Biller Direct są następujące:

- Znacznie niższe koszty transakcji w procesie fakturowania
- Udoskonalenie planowania płynności finansowej
- Uproszczenie procesów płatności, rozliczeń i uzgodnień
- Redukcja zaległości płatniczych
- Zwiększenie lojalności klientów
- Większy potencjał w odniesieniu do procesów typu cross-selling (sprzedaż produktów dodatkowych) oraz up-selling (sprzedaż droższych produktów)
- Udoskonalenie zarządzania relacjami klientami

SAP Biller Direct wypełnia dotychczasową lukę w integracji aktualnych rozwiązań finansowych dla e-biznesu. Rozwiązanie to można zastosować we wszystkich organizacjach, które chcą wymieniać informacje dotyczące faktur oraz kont bezpośrednio ze swoimi partnerami handlowymi. Podobnie jak w przypadku tradycyjnych połączeń w ramach elektronicznej wymiany danych, dostawcy mogą realizować połączenia elektroniczne z wieloma odbiorcami.

Ścisła integracja SAP Biller Direct oraz SAP Dispute Management umożliwia współpracę partnerów handlowych za pośrednictwem Internetu. Dzięki temu odbiorcy mogą przeglądać statusy ich rozrachunków, co wpływa na poprawę relacji między partnerami, a jednocześnie zwiększa efektywność ich pracowników.

Integracja między SAP Biller Direct oraz SAP Cash and Liquidity Management zapewnia przegląd w czasie rzeczywistym rachunków i faktur w celu zarządzania płynnością finansową, co ma wpływ na lepsze prognozowanie płynności oraz optymalizację przepływów środków pieniężnych. Możliwe jest połączenie SAP Biller Direct z SAP Cash and Liquidity Management w celu wyjaśnienia przypadków nierozliczonych lub spornych faktur przy jednoczesnym monitorowaniu na przykład pozycji środków pieniężnych. Rozwiązanie dostosowuje prognozy dotyczące środków pieniężnych, gdy nastąpi zmiana statusu nierozliczonej lub spornej pozycji, prezentując bardziej adekwatne sprawozdania dotyczące płynności.

Adresaci faktur są informowani za pomocą poczty elektronicznej o zmianach w saldzie konta (odpowiednio do nowych obciążeń lub uznań). Mogą oni następnie połączyć się ze stroną WWW lub portalem, aby sprawdzić dane faktury lub konta. Odbiorcy mają również możliwość odczytu faktur w różnych formatach i importu danych do własnych systemów rozrachunków z dostawcami. Do uzyskania dostępu do tych informacji nie jest niezbędne oprogramowanie SAP - konieczna jest tylko przeglądarka internetowa umożliwiająca pracę z SAP Biller Direct.

SAP wspiera organizacje z wielu branż podczas wdrażania inteligentnych rozwiązań elektronicznych oraz bazujących na Internecie, służących do fakturowania i realizacji płatności. Możliwa jest integracja SAP Biller Direct z istniejącym portalem usług dla klienta w celu udostępnienia dodatkowych

funkcjonalności z zakresu rachunkowości oraz umożliwienia obsługi zapytań dotyczących faktur otrzymywanych od klientów.

SAP Dispute Management

SAP Dispute Management (Zarządzanie należnościami spornymi) obsługuje przetwarzanie spraw spornych związanych z należnościami. Ponieważ odbiorcy zazwyczaj nie informują swoich dostawców z wyprzedzeniem o realizacji niepełnych płatności lub nadpłat, wielu dostawców musi zajmować się licznymi przypadkami odliczeń bądź też zwłoką w płatnościach. Wynikiem tego jest obniżenie udziału procentowego pobranych środków pieniężnych oraz pogorszenie średniej rotacji należności w dniach (wskaźnik DSO - Day Sales Outstanding).

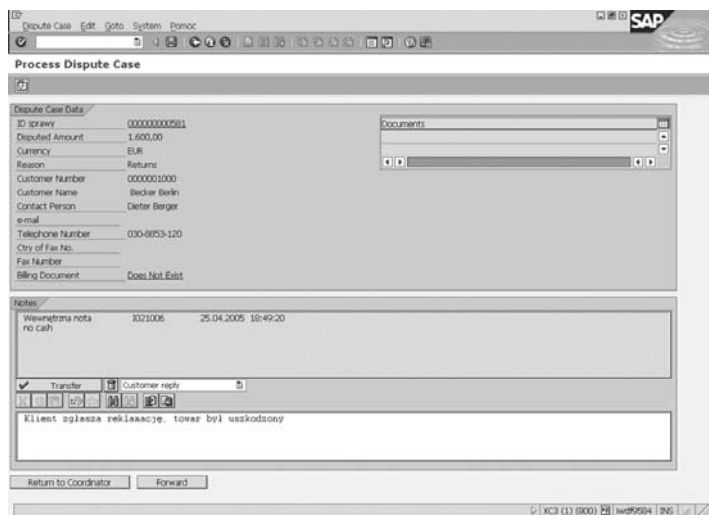
Bez rozwiązania w tym zakresie dostawcy muszą poświęcić wiele czasu na ręczne przetwarzanie przypadków spornych. Dane szacunkowe pokazują, że średni koszt obsługi spornej lub niewyjaśnionej faktury może sięgnąć od 128 do 640 USD na jedną fakturę. Większość tychże przypadków spornych może zostać rozliczona za pomocą prostej faktury korygującej, a mimo to organizacje często tracą znaczne zasoby w celu uzgodnienia podstawowych przypadków fakturowania. Zadaniem rozwiązania SAP Dispute Management jest właśnie eliminacja tego typu braku efektywności.

SAP Dispute Management to wiodące w branży rozwiązanie służące do integracji procesów wyjaśniania należności spornych w ramach cyklu „order-to-cash”. Poprzez umożliwienie wcześniejszego rozwikłania przypadku spornego w ramach procesu rozliczenia SAP Dispute Management można znacznie obniżyć koszty pobrania, a także ułatwić kooperację między działami organizacji i w konsekwencji znacznie zwiększyć swoją efektywność operacyjną.

Należności sporne w kontaktach z klientami wynikają z różnych przyczyn, między innymi ze zniszczenia towarów lub niepoprawnego wystawienia faktur. SAP Dispute Management umożliwia przetwarzanie tychże należności spornych za pomocą różnych kodów przyczyn, odpowiednio do każdego rodzaju transakcji gospodarczej, która może powodować reklamację. Kody te mogą zawierać różnice w cenie, ilości,

jakości lub w czasie dostawy. Rozwiązanie melduje, że status przypadku spornego jest otwarty lub zakończony. Status, odpowiednio do kodu przyczyny, umożliwia sterowanie działaniami dotyczącymi przypadku spornego - na przykład zawiadomienie pracowników za pomocą procesów workflow lub generowanie korespondencji w formie poczty elektronicznej do klientów.

Dzięki SAP Dispute Management wszystkie informacje związane z należnością sporną są podsumowywane w jednym centralnym obiekcie biznesowym: należności spornej. Ten nowy obiekt SAP jest podobny do elektronicznego foldera zbierającego wszystkie informacje związane z należnością sporną w odniesieniu do określonego odbiorcy. Za pomocą pojedynczego wglądu można wyświetlić kod przyczyny, dane osoby przetwarzającej, sporną kwotę oraz kwotę zapłaconą. Istnieje także możliwość śledzenia wszystkich działań, które zostały podjęte w celu rozwiązania kwestii spornej, a także korespondencji wysłanej i otrzymanej od klienta. SAP Dispute Management umożliwia działom finansowym analizowanie należności spornych oraz sprawdzanie faktur, not i rekordów księgowych, które są połączone z określonym odbiorcą. Funkcje rozwijania zawarte w danej aplikacji umożliwiają użytkownikom przeglądanie informacji z innych aplikacji SAP FSCM - na przykład SAP Biller Direct, SAP Credit Management oraz SAP Collections Management.



Rys. 3: Wgląd do przypadku spornego

Rysunek 3. przedstawia interfejs użytkownika, który zapewnia działom zajmującym się fakturowaniem, usługami dla klientów oraz rozrachunkami z odbiorcami wgląd do należności spornych powstałych w relacjach z klientami. Użytkownicy mogą przeglądać status pozycji, zamieszczać komentarze lub wywoływać kolejne etapy w celu rozwiązania kwestii spornej.

SAP Collections Management

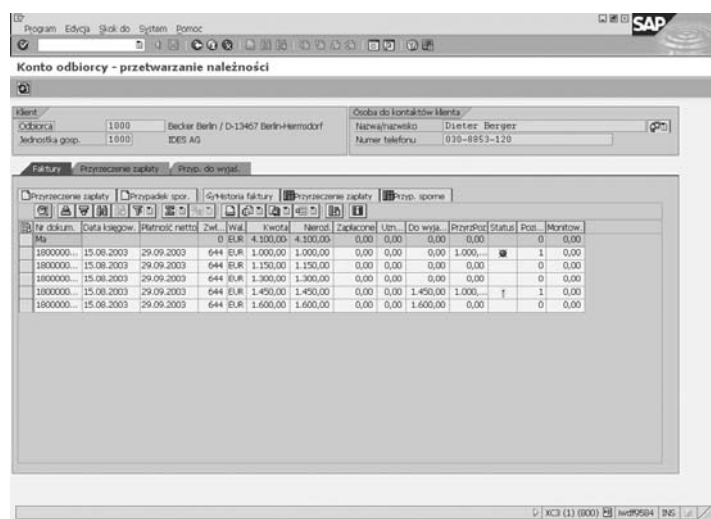
Rozwiązanie SAP Collections Management (Zarządzanie pobieraniem należności) umożliwia proaktywną obsługę należności oraz definiowanie znaczenia klientów według występującego ryzyka. Efektywne zarządzanie należnościami stało się bardzo istotnym zagadnieniem dla wielu organizacji w obecnych trudnych warunkach ekonomicznych, w których klasyczne monitowanie nie przynosi właściwych efektów. Analitycy szacują, że efektywne zarządzanie należnościami może pomóc organizacjom zredukować wskaźnik DSO o 10% lub nawet 20%.

Wraz z SAP Collections Management pracownicy zajmujący się windykacją należności oraz analitycy ds. rozrachunków z odbiorcami uzyskują narzędzie służące do sortowania i wyszukiwania danych, umożliwiające organizację oraz ustalenie priorytetów w ich pracy. Pośrednicy ds. windykacji i analitycy mogą dokonywać identyfikacji klientów (kont) wymagających największej uwagi na podstawie wartości należności, nazwy odbiorcy lub wskaźnika DSO.

SAP Collections Management pozwala na nawigację wśród kont odbiorców bezpośrednio za pomocą listy roboczej. Lista robocza zapewnia przegląd wszystkich informacji, które mogą okazać się niezbędne w celu nawiązania kontaktu z odbiorcą. Wgląd do należności od odbiorców obejmuje wszystkie nierozliczone faktury, wraz z ich bieżącym statusem, a także informacje o niezrealizowanych obietnicach zapłaty i należnościach spornych. Można także wyświetlić historię każdej faktury, wraz z wszystkimi związanymi z nią obietnicami zapłaty oraz należnościami spornymi.

Ponadto aplikacja ta umożliwia pracownikom ds. windykacji dokumentowanie wyników kontaktów z odbiorcami. Pośrednik może na przykład utworzyć rekord przyrzeczenia zapłaty, a następnie śledzić działania na poziomie faktury. Obietnice zapłaty, które nie są przez odbiorców realizowane, otrzymują

automatycznie status „niedotrzymanych” lub jeśli otrzymana płatność nie jest zgodna z oczekiwaną kwotą - „częściowo dotrzymanych”. Pośrednicy mogą również tworzyć rekordy należności spornych lub wprowadzać informacje o statusie istniejącego przypadku (por. rys. 4).



Rys. 4: Wgląd pracownika ds. windykacji

SAP Collections Management umożliwia także:

- proaktywne pobieranie zaległych należności
- identyfikację i ustalanie priorytetów w odniesieniu do kont odbiorców
- utworzenie specyficznego dla odbiorcy procesu zarządzania należnościami w celu udoskonalenia relacji z klientami
- zredukowanie wskaźnika DSO
- poprawę realizacji przepływów środków pieniężnych
- zwiększenie efektywności pracy pracowników ds. windykacji

SAP Credit Management

SAP Credit Management (Zarządzanie kredytem) umożliwia zarządzanie liniami kredytowymi klientów. Wykorzystanie scentralizowanego rozwiązania do przetwarzania i kontroli linii kredytowych klientów jest szczególnie istotne w przypadku organizacji z dużą bazą klientów. Dzięki integracji aspektów finansowych i niefinansowych dotyczących bazy odbiorców SAP Credit Management może wpłynąć na redukcję ryzyka kredytowego i zoptymalizować warunki kredytowe w przypadku każdego klienta.

SAP Credit Management jest ustandaryzowanym narzędziem kontroli kredytowej, które może przeprowadzać integrację danych z wielu systemów - to istotna zaleta dla dostawców, którzy muszą przysyłać do klientów odpowiednie informacje kredytowe w czasie rzeczywistym. Dzięki tej funkcji komórki organizacyjne ds. rozrachunków z odbiorcami mogą w proaktywny sposób zredukować ryzyko kredytowe oraz eliminować straty wynikające z nieściągniętych należności. Dział sprzedaży ma dostęp do informacji dotyczących limitu kredytowego w ramach zarządzania poszczególnymi kontami klientów.

SAP Credit Management ułatwia procesy udzielania kredytów odbiorcom, którzy najbardziej sumiennie realizują płatności. Jeżeli Państwa organizacja stosuje się do zewnętrznych standardów kredytowych, rozwiązanie SAP Credit Management może przeprowadzić integrację informacji w zakresie wypłacalności i rzetelności kredytobiorcy na podstawie danych dostarczanych przez usługodawców zewnętrznych. Połączenie zewnętrznych danych dotyczących oceny kredytowej oraz własnych reguł udzielania kredytów w organizacji może pozytywnie wpłynąć na podejmowanie decyzji kredytowych i zredukować związane z nimi ryzyko.

Scentralizowany mechanizm reguł kredytowych pozwala na segmentację klientów zgodnie z ich wiarygodnością kredytową i rzetelnością w dokonywaniu płatności. Jego zastosowanie zapewnia skuteczne narzędzie wspomagania w zakresie podejmowania decyzji biznesowych dotyczących sprzedaży, marketingu i innych działań związanych z relacjami z klientami. Dzięki mechanizmowi reguł kredytowych można zdefiniować własne reguły wykorzystywane podczas podejmowania decyzji oraz zautomatyzować proces w przypadku dużej części rutynowych decyzji kredytowych. Tego typu automatyzacja umożliwia działom zarządzania kredytowego koncentrację uwagi na trudniejszych przypadkach kredytowych.

Za pomocą rozwiązania SAP Credit Management można utworzyć przypadek kredytowy do przetwarzania w ramach aplikacji limitów kredytowych. Poprzez zastosowanie przypadku kredytowego różne działy mogą składać zapytanie o przyznanie nowego limitu kredytowego dla klienta. Przypadek kredytowy jest przekazywany do listy roboczej odpowiedniego menedżera ds. kredytów, który opracowuje wniosek lub przysyła go do innej

jednostki w celu dalszego przeanalizowania. Podczas tego procesu użytkownik może śledzić wszelkie decyzje dotyczące limitów kredytowych i ustalić, który menedżer zaakceptował lub odrzucił limit kredytowy oraz jakie były przyczyny podjętej decyzji.

Dzięki integracji z obszernym zestawem wstępnie skonfigurowanych raportów w obrębie SAP Business Intelligence można zidentyfikować odbiorców o dużym stopniu ryzyka i zaplanować specjalne działania w celu redukcji ryzyka poniesienia straty ze strony tego typu odbiorcy. Narzędzia służące do analizy portfela kredytowego mogą zostać wykorzystane do porównania ogólnej ekspozycji kredytowej organizacji z jej celami strategicznymi. Dzięki tej informacji można zaplanować specjalne działania marketingowe w odniesieniu do grup odbiorców przynoszących zyski oraz dostosować ceny w przypadku klientów obarczonych wysokim ryzykiem.

Podczas tworzenia prognozy płynności menedżer ds. środków pieniężnych może wykorzystać integrację rozwiązań SAP Credit Management oraz SAP Cash and Liquidity Management w celu odróżnienia nowych i zatwierdzonych zamówień od tych, które zostały przez system zablokowane. Dzięki tym oraz innym funkcjom dostępnym w SAP Credit Management możliwe są:

- kontrola ryzyka kredytowego za pomocą alokacji ryzyka w czasie rzeczywistym oraz stałego monitorowania
- przyspieszenie kontroli kredytowej w celu szybszego podejmowania decyzji
- redukcja efektywnego wskaźnika DSO poprzez ograniczenie opóźnień płatności oraz zmniejszenie liczby nieściągalnych należności
- zwiększenie przychodu pochodzącego od klientów nieobarczonych ryzykiem
- redukcja kosztów transakcji poprzez automatyzację procesu przetwarzania wniosku kredytowego
- połączenie informacji dotyczących monitorowania oraz roszczeń spornych z procesem podejmowania decyzji kredytowych
- udoskonalenie relacji z odbiorcami dzięki koncentracji uwagi na klientach przynoszących największe zyski

SAP Cash and Liquidity Management

SAP Cash and Liquidity Management (Zarządzanie środkami pieniężnymi i płynnością finansową) stanowi kluczową aplikację w zarządzaniu zasobami finansowymi i rozrachunkami. Umożliwia ona monitorowanie wpływu planowania strategicznego na przepływ środków pieniężnych - zarówno z mikro-, jak i makroperspektywy. Funkcjonalność aplikacji do integracji danych umożliwia połączenie z innymi aplikacjami SAP FSCM. Dzięki temu użytkownik może odzwierciedlać działania z takich obszarów operacyjnych, jak rachunkowość finansowa, zarządzanie kadrami, logistyka oraz sprzedaż i dystrybucja. SAP Cash and Liquidity Management umożliwia także integrację danych z aplikacjami zewnętrznymi lub poprzednich systemów i łączy systemy różnych filii lub krajów danej organizacji, jednocześnie eliminując potrzebę wielokrotnego pozyskiwania bądź przechowywania danych. Dzięki SAP Cash and Liquidity Management menedżerowie ds. środków pieniężnych mogą zająć się najistotniejszymi zagadnieniami, podejmować kluczowe decyzje dotyczące płynności finansowej oraz wdrażać te decyzje w bardziej efektywny sposób.

Ponadto SAP Cash and Liquidity Management umożliwia:

- określanie i optymalizację płynności przez poszczególne działy, filie, podjednostki gospodarcze lub organizacje
- obsługę różnorodnych uznawanych międzynarodowo formatów stosowanych w bankowości elektronicznej
- wybór między scentralizowanym i decentralnym zarządzaniem środkami pieniężnymi
- identyfikację rezerw w walutach obcych
- automatyzację agregacji danych w połączeniu z integracją różnych systemów źródłowych w czasie rzeczywistym
- wybór krótko- i średnioterminowych analiz przepływu środków pieniężnych
- generowanie krótko-, średnio- i długoterminowych prognoz przepływu środków pieniężnych

Dzięki szerokiemu zakresowi istotnych funkcji SAP Cash Management umożliwia uproszczenie transferu danych wejściowych, obsługi analiz płynności finansowej oraz podejmowania decyzji, a także efektywne przetwarzanie danych wyjściowych. Można, zatem szybko i pewnie dokonać transferu informacji dotyczących płynności - zarówno ze źródeł wewnętrznych, jak i zewnętrznych - włącznie z transferem

wyciągów z konta z poprzedniego dnia, wyciągów częściowych, wyciągów dotyczących procedury „lockbox”, danych z systemów operacyjnych oraz ujętych w budżecie zobowiązań finansowych.

Rozwiązanie to dostarcza także odpowiednie wyniki z raportów i analiz - wyniki, które mają zasadnicze znaczenie przy efektywnym podejmowaniu decyzji dotyczących zarządzania środkami pieniężnymi. Można uzyskać dostęp do centralnych informacji treasury, a następnie zdefiniować strukturę i przetwarzanie tychże informacji zgodnie z potrzebami użytkownika. Ponadto rozwiązanie SAP Cash and Liquidity Management dostarcza sprawne narzędzia służące do tworzenia analiz płynności finansowej, wyświetlania szczegółów na poziomie poszczególnych pozycji i dokumentów, tworzenia standardowych raportów operacyjnych i elastycznego raportowania za pomocą rozwinięcia. Oferuje ono różnorodne funkcje służące do porównań oraz kontroli, np.: kontrolę zwrotu czeków, porównanie daty waluty i listę sald. Dzięki połączeniu z SAP Business Intelligence rozwiązanie SAP Cash and Liquidity Management obsługuje raporty w obrębie wszystkich aplikacji i umożliwia tworzenie raportów specyficznych dla użytkownika.

Podczas przetwarzania danych wyjściowych rozwiązanie SAP Cash and Liquidity Management obsługuje liczne standardowe formaty wykorzystywane w komunikacji bankowej. Umożliwia przypisywanie wielu różnych statusów do płatności wychodzącej przed jej wykonaniem - od pierwotnego wprowadzenia do programu płatności, poprzez wysłanie zlecenia płatniczego, do potwierdzenia realizacji płatności za pomocą wyciągu bankowego. Płatności wychodzące można identyfikować za pomocą określonych statusów i wyświetlać je w różny sposób. Istnieje kilka opcji dotyczących form płatności, koncentracji środków pieniężnych oraz przelewów bankowych, okresowych przelewów bankowych i bezpłatnych transferów bankowych - a także tworzenia oraz przetwarzania standardowych formatów elektronicznej komunikacji bankowej.

SAP In-House Cash

Wielonarodowe organizacje często zarządzają kompleksową siecią międzynarodowych jednostek biznesowych i relacji bankowych. Wzrost powiązań doprowadził do znacznego zwiększenia liczby wewnętrznych i zewnętrznych płatności w przypadku międzynarodowych organizacji, a także do powstania kolejnych rachunków bankowych. Rozwiązanie SAP In-House Cash może przyczynić się do redukcji znacznych kosztów związanych zarówno z płatnościami międzynarodowymi, jak i ogólnymi transakcjami wewnętrznymi.

Za pomocą SAP In-House Cash międzynarodowe organizacje mogą centralnie przetwarzać płatności swoich jednostek poprzez koncentrację środków i konsolidację kont wewnętrznych grupy kapitałowej. Powoduje to istotne oszczędności przy administrowaniu różnymi kontami bankowymi, a także w obrębie wewnętrznych płatności międzynarodowych. Dzięki centralnej funkcji płatności SAP In-House Cash umożliwia rozliczanie podjednostek z zewnętrznymi partnerami handlowymi i transfer płatności do spółek stowarzyszonych. Są również możliwe lokalne scenariusze płatności - a to poprzez uwzględnienie zewnętrznych kont bankowych filii. Po dokonaniu płatności rozwiązanie natychmiast dokonuje aktualizacji danych pozycji środków pieniężnych w ramach SAP Cash and Liquidity Management. To gwarantuje menedżerowi ds. środków pieniężnych globalny przegląd wpływających i wypływających środków pieniężnych całej organizacji.

Dodatkowe funkcje SAP In-House Cash - takie jak księgowania między obszarami bankowymi - realizowane są dzięki zastosowaniu kilku centrów „in-house cash”, a także możliwości automatycznej lub ręcznej wymiany walut. Centra „in-house cash” umożliwiają monitorowanie i agregację sald kont różnych walut i planowanie płatności przychodzących i wychodzących w odniesieniu do grupy podmiotów w okresie średnioterminowym. Wpływa to pozytywnie na efektywność procesu kontroli przepływu płatności.

SAP In-House Cash oferuje ponadto wiele funkcji z zakresu zarządzania kontami. Są to na przykład naliczanie i obciążanie odsetkami oraz opłatami, przyznawanie overdraftu w rachunkach bieżących oraz generowanie wyciągów bankowych dla filii. Istnieje możliwość indywidualnej konfiguracji funkcji i warunków w przypadku każdego konta.

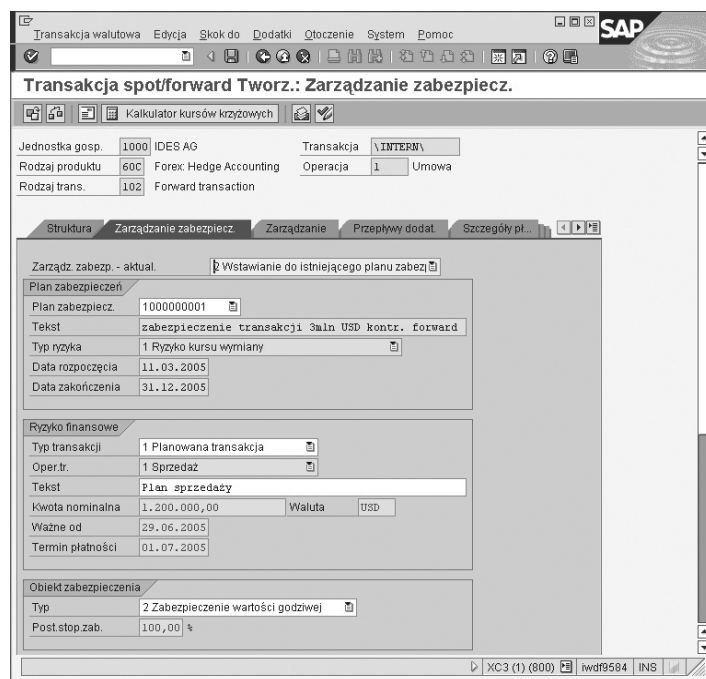
SAP Treasury and Risk Management

SAP Treasury and Risk Management (Treasury i zarządzanie ryzykiem) oferuje kompleksowy zestaw funkcji do zarządzania transakcjami finansowymi i ryzykiem. Funkcje te umożliwiają całościowe przetwarzanie wszystkich konwencjonalnych rodzajów instrumentów stosowanych w przypadku zarządzania inwestycjami, zadłużeniem oraz walutami obcymi - począwszy od obrotu do transakcji back office włącznie - a także księgowanie, które odzwierciedlane jest bezpośrednio w rachunkowości finansowej. Ponadto możliwa jest automatyzacja i połączenie procesów finansowych z funkcjami treasury w całej organizacji. Za pomocą SAP Treasury and Risk Management można realizować scentralizowane procesy z zakresu treasury i czerpać korzyści wynikające z ekonomii skali - bez ponoszenia kosztów powstałych z konieczności tworzenia i opracowywania oddzielnych interfejsów.

Integracja między SAP Treasury and Risk Management oraz funkcjami rozwiązania do zarządzania środkami pieniężnymi i płynnością umożliwia oparcie podstawowych decyzji dotyczących obrotu na danych pochodzących z bieżących globalnych analiz płynności i ryzyka finansowego, które stanowią odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych w obszarze operacyjnym organizacji. Ponadto funkcje zarządzania inwestycjami, zadłużeniem oraz walutami obcymi spełniają wymogi obecnych regulacji i standardów w zakresie rachunkowości, na przykład FAS 133 oraz MSR 39.

Dzięki aplikacji do zarządzania ryzykiem finansowym można uzyskać nie tylko tradycyjny, wyizolowany wgląd do poszczególnych obszarów lub określonych ryzyk finansowych. Użytkownik otrzymuje wszystkie niezbędne informacje w jednym w pełni zintegrowanym rozwiązaniu - włącznie z danymi dotyczącymi operacyjnych przepływów środków pieniężnych oraz transakcji finansowych. Aby dokonać oceny ekspozycji walutowej oraz stopy procentowej, można przeprowadzić kalkulację wartości pozycji i symulację, która pokaże, co zdarzyłoby się z przyszłymi wartościami, jeśli zmieniłaby się stopa procentowa. Ponadto możliwe jest wykorzystanie transakcji zabezpieczających w celu redukcji ryzyka stopy procentowej. (Por. rys. 5.) Tradycyjne transakcje zarządzania treasury w obrębie organizacji są mniej podatne na błędy, ponieważ aplikacje zostały w pełni zintegrowane z rozwiązaniami SAP w zakresie rachunkowości oraz sprawozdawczości finansowej i działają w czasie rzeczywistym.

Aplikacja ta może stanowić pomoc podczas oceny i kontroli ryzyka kredytowego oraz ryzyka związanego z rozliczeniem. Użytkownik ma dużą dowolność podczas identyfikacji i tworzenia struktur dla poziomów ryzyka nieściągalności należności. Elastyczne narzędzia do raportowania i oceny, które obejmują kluczowe oraz powszechnie stosowane wskaźniki - na przykład NPV, efektywny czas życia (durację) oraz wartość zagrożoną (VaR) - umożliwiają analizę transakcji finansowych, pozycji oraz portfeli.



Rys. 5: Interfejs zarządzania zabezpieczeniami w SAP Treasury and Risk Management

NAJISTOTNIEJSZE FUNKCJE ZARZĄDZANIA ZASOBAMI FINANSOWYMI I ROZRACHUNKAMI

Funkcja	Korzyści
Fakturowanie i realizacja płatności za pomocą Internetu	Dzięki SAP Biller Direct odbiorcy oraz dostawcy mogą uzyskać dostęp do informacji dotyczących fakturowania i płatności za pomocą własnego portalu biznesowego. Płynna integracja z systemem księgowym użytkownika umożliwia obsługę elektronicznych płatności i procesów rozliczeniowych z dostawcami oraz odbiorcami.
Bankowość wewnętrzna	Za pomocą SAP In-House Cash można łączyć konta, przeprowadzać koncentrację środków pieniężnych i płatności w regionie oraz redukować koszty transakcji związane z płatnościami wewnątrz organizacji.
Ocena kredytowa w trybie online	SAP Credit Management umożliwia przyspieszenie działań menedżerów ds. kredytowych w ramach zwiększenia kwot lub odrzucania wniosków dotyczących limitów kredytowych. System oceny kredytowej każdego klienta jest udoskonalony dzięki agregacji własnych danych kredytowych oraz informacji pochodzących z zewnętrznych agencji zajmującymi się oceną wiarygodności kredytowej w czasie rzeczywistym.
Zarządzanie ryzykiem	Dzięki rozwiązaniu SAP Treasury and Risk Management decyzje dotyczące obrotu finansowego oparte są na aktualnych pozycjach płynności oraz danych operacyjnych. Możliwość przetwarzania scenariuszy, które sprawdzają wpływ wahań kursów walut lub stóp procentowych, może w znaczny sposób udoskonalić analizy dotyczące ryzyka finansowego.
Zarządzanie pobieraniem należności	SAP Collections Management umożliwia podniesienie efektywności realizacji pobrania w organizacji lub wydajności pracy pośredników ds. windykacji. Poprzez uproszczenie identyfikacji problematycznych klientów (kont) lub zdarzeń można istotnie zwiększyć wskaźnik ściągania należności.
Zarządzanie należnościami spornymi	SAP Dispute Management oferuje działom ds. rozrachunków z odbiorcami pełną przejrzystość zdarzeń dotyczących fakturowania i rozliczania. Wszelkie komentarze, nierozliczone pozycje, uznania oraz rozwiązania problemów są widoczne za pośrednictwem jednego punktu dostępu i wpływają na przyspieszenie rozliczenia faktury.
Zaawansowane raportowanie dotyczące środków pieniężnych i płynności finansowej	SAP Cash and Liquidity Management w istotny sposób wpływa na udoskonalenie tworzenia prognoz i reagowania na pozycje środków pieniężnych oraz płynności finansowej. Wszystkie komponenty są wstępnie skonfigurowane w celu realizacji w czasie rzeczywistym raportów i analiz dotyczących pozycji płynności finansowej.
Integracja w ramach portalu	Aplikacje SAP FSCM mogą zostać płynnie zintegrowane z SAP Enterprise Portal, a także z portalami odbiorców i dostawców.

KORZYŚCI WYNIKAJĄCE Z KOMPLEKSOWEGO ZASTOSOWANIA ROZWIĄZANIA DO ZARZĄDZANIA ZASOBAMI FINANSOWYMI I ROZRACHUNKAMI

SAP FSCM może istotnie uprościć zarządzanie zasobami finansowymi i rozrachunkami w organizacji użytkownika. Dzięki takiemu zestawowi aplikacji można łatwiej sprostać wyzwaniom w zakresie zarządzania przepływem środków pieniężnych oraz optymalizacji kapitału pracującego - aktualnie dwóm najistotniejszym elementom pomyślniej realizacji procesów finansowych.

Jako część mySAP ERP, rozwiązanie SAP FSCM oferuje istotne korzyści poprzez wspomaganie realizacji nowych strategii bez konieczności wprowadzania w obecnych działaniach użytkowników kompleksowych zmian dotyczących zarządzania finansowego. Współpracując z innymi rozwiązaniami w obrębie mySAP Business Suite, SAP FSCM oraz mySAP ERP mogą stanowić pomoc podczas konfigurowania procesów sprzedaży, dystrybucji, obsługi klienta oraz zarządzania relacjami z dostawcami, które są w inteligentny sposób dostosowane do zarządzania zasobami finansowymi i rozrachunkami.

Szczegółowe informacje dotyczące mySAP ERP oraz SAP FSCM, a także możliwości ich wykorzystania w organizacji użytkownika znajdują się na stronie: www.sap.com/financials



SAP Polska Sp. z o.o.

ul. Domaniewska 41

02-672 Warszawa

tel.: (022) 541 66 06

faks: (022) 541 66 07

www.sap.pl