

SAP ERP 6.0 Financials

FSCM



최근홍, 기술영업본부(VDD)
2007년 11월 21일

THE BEST-RUN BUSINESSES RUN SAP™



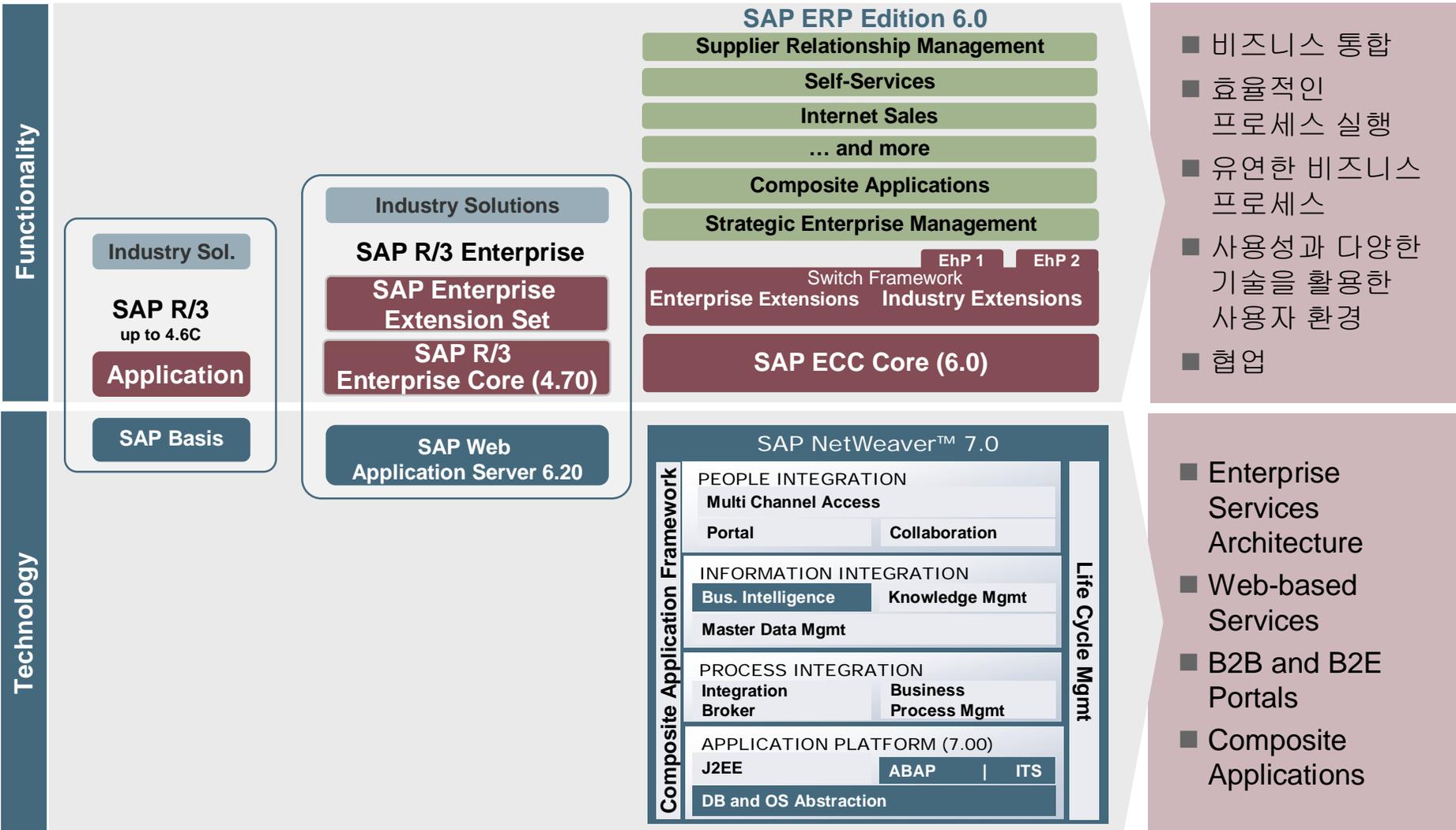
SAP ERP 6.0 에 대한 개요



THE BEST-RUN BUSINESSES RUN SAP™



Evolution to SAP ERP



Key: DB - Database; OS - Operating System, ESA - Enterprise Services Architecture, B2B - Business to Business, B2E - Business to Employee

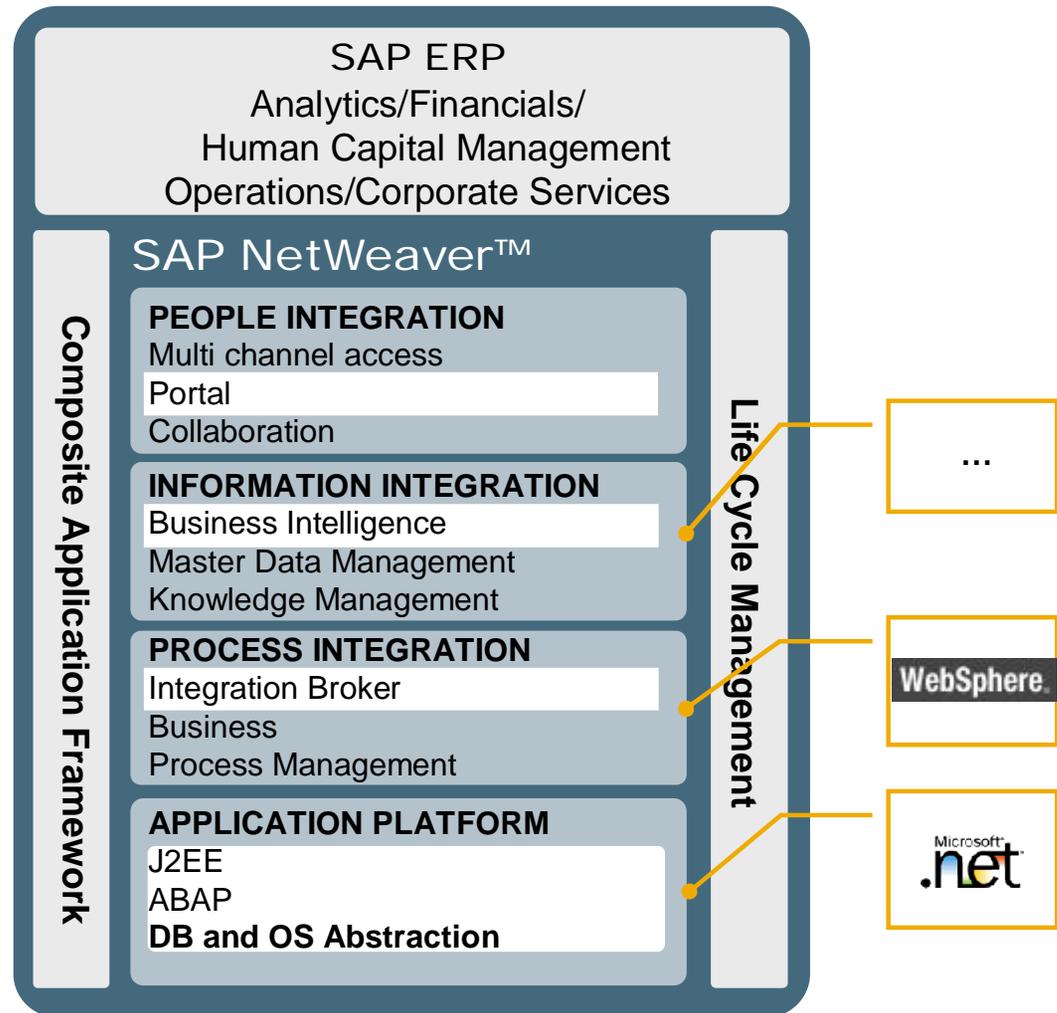
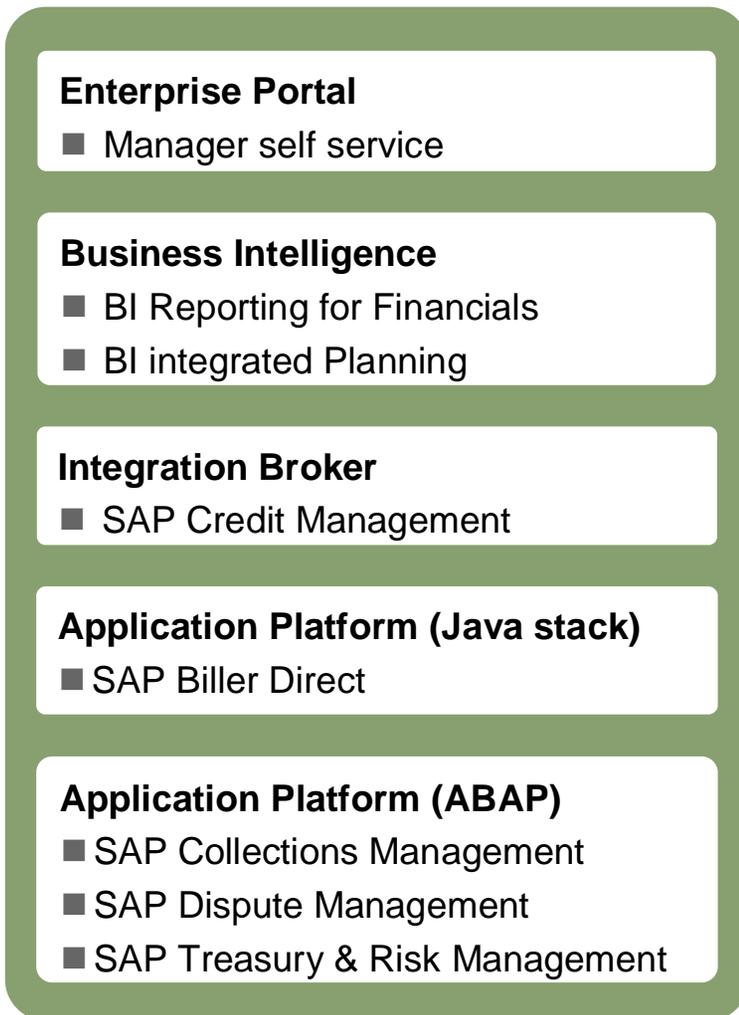
What is the Content & Scope of SAP ERP?



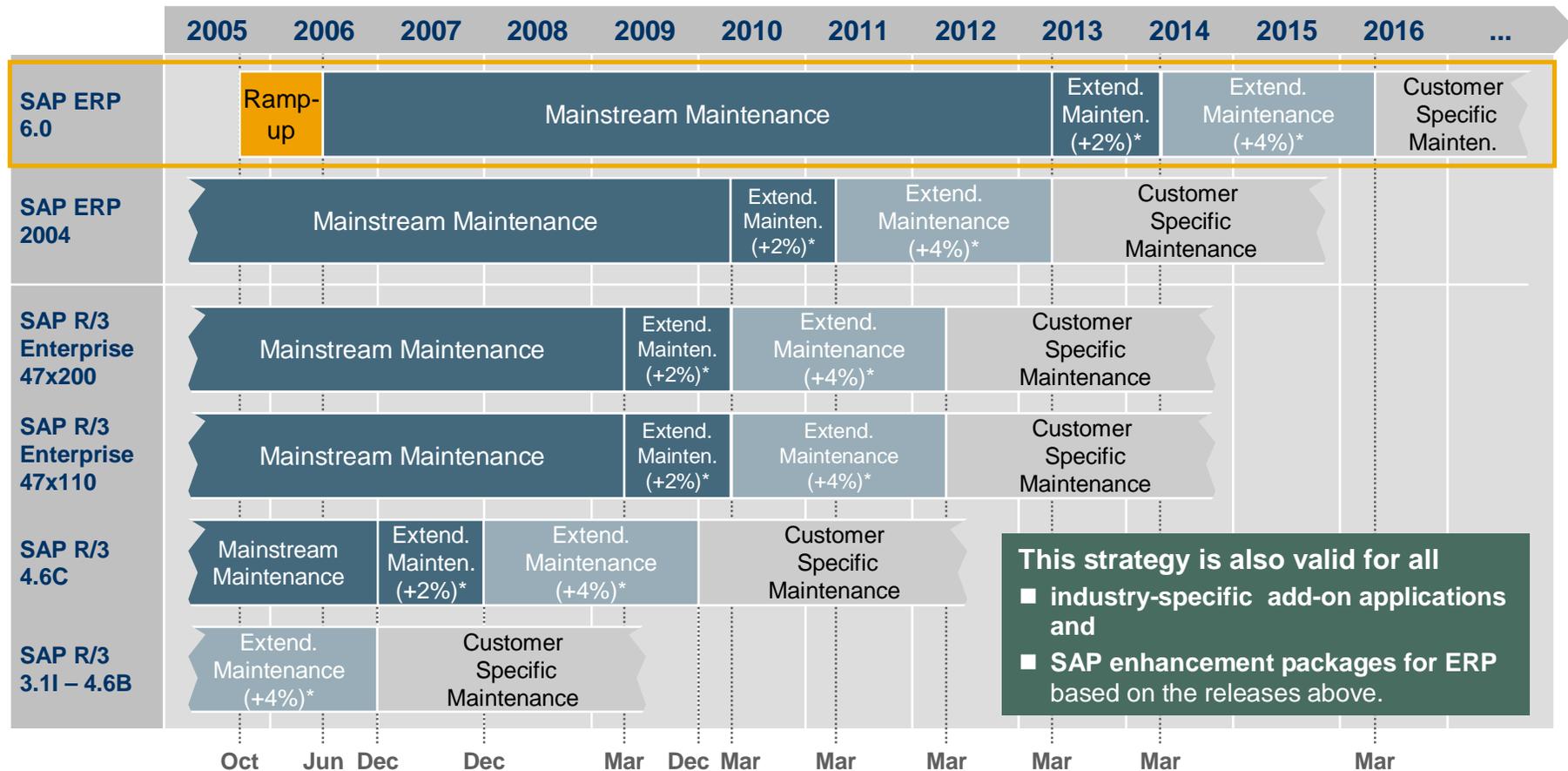
SAP ERP 6.0 는 분석 솔루션, 재무, 인적 자본 관리, 운영 및 기업 서비스 등의 영역이 통합된 포괄적인 스위트로 구성되며 SAP NetWeaver에 의해 그 기능이 발휘됩니다. 23개 산업 특화된 솔루션들이 전문화된 산업별 요구를 지원하기 위한 최적의 스위트로서의 솔루션입니다.

	Self Services						80개 이상의 자율서비스
Analytics	Strategic Enterprise Management		Financial Analytics	Operations Analytics	Workforce Analytics		전반적인 전략경영 및 분석과 통합된 BSC를 제공
Financials	Financial Accounting	Management Accounting	Financial Supply Chain Management	Corporate Governance			모든 기능을 포괄하는 SAP Financials 기능들
Human Capital Management	Employee Life-Cycle Management	Employee Transaction Management	HCM Service Delivery	Workforce Deployment			포괄적인 기능을 갖춘 SAP HR functionality
Operations: Value Generation	Procurement	Inventory & Warehouse Mgmt.	Manufacturing	Transportation	Sales Order Mgmt.	Customer Service	구매에서 지불, 주문에서 수금까지의 물류/재무 사이클에 대한 포괄적인 지원, 인터넷 자율서비스, 영업 주문 처리 시스템
Operations: Support	Life-Cycle Data Management	Program & Project Management	Quality Management	Enterprise Asset Management			다양한 기업 서비스 영역의 기능들 및 출장 관리 솔루션
Corporate Services	Travel Management	Environment, Health & Safety	Incentive & Commission Management	Real Estate Management			
SAP NetWeaver™	People Integration	Information Integration	Process Integration	Application Platform			SAP NetWeaver 테크놀로지가 개방형 표준에 의한 확장성 지원

SAP NetWeaver Adoption of SAP ERP



Release and Maintenance Strategy – SAP ERP 6.0 until 2016!



December 2006

- End of Mainstream Maintenance for SAP R/3 4.6C
- End of Extended Maintenance for SAP R/3 3.11-4.6B
- End of Mainstream Maintenance for several releases of Non-R/3 application

Options for Customers

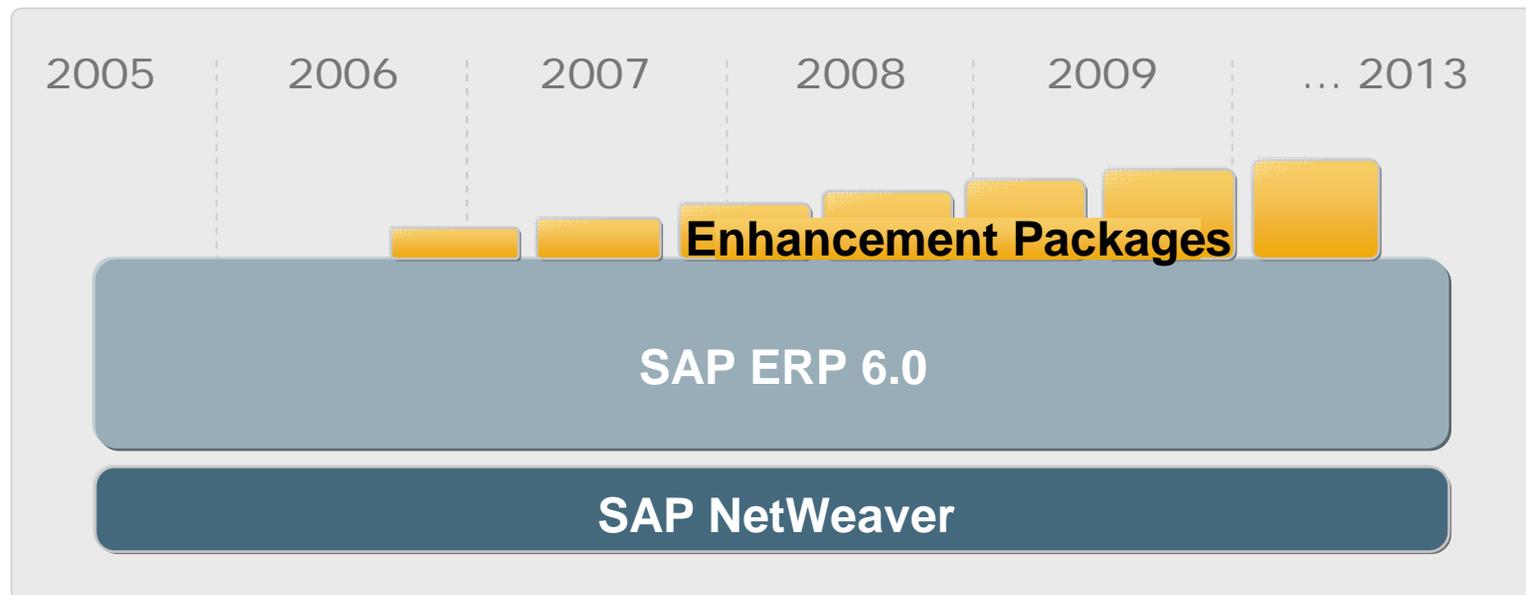
- Upgrade to SAP ERP
- Extended Maintenance (R/3 4.6c)
- Customer-Specific Maintenance

* Overall payment is SAP Standard Support / SAP Premium Support fee plus additional fee of 2% or 4% of the maintenance base per year.

New Release Strategy



지속적인 혁신을 수행하면서도 기업의 기간계 핵심 영역은 안정적으로 유지!



- 안정적인 플랫폼을 기반으로 장기 계획 수립의 안정성 확보
- **Enhancement Packages**를 통한 지속적인 비즈니스 혁신 제공
- 대규모 업그레이드의 최소화
- 핵심 **ERP** 시스템에 대한 주요 변경사항은 제거

SAP ERP 6.0 Financials

FSCM



THE BEST-RUN BUSINESSES RUN SAP™





- 재무와 일상 운영활동들을 어떻게 통합할 것인가?
- 고객과의 정산 프로세스를 어떻게 신속하게 처리할 수 있을까?
- 현금흐름을 좀 더 체계적으로 향상 시킬 수 있는 방법은?
- 재무 관련된 비용들을 절감시키기 위해 무엇을 할 수 있을까?
- 투자 수익을 어떻게 빨리 높일 수 있을까?

비효율적인 재무공급망의 지표들



- 높은 DSO *(미수채권)
- 종이 송장
- 송장 처리와 일치를 위한 비용 (인력, 시간, 기타)
- 오류있는 송장의 높은 비중
- 오류있는 송장 확인 처리를 위해 장기간 소요
- 미회수 채권이 비중이 높을 때
- 프로세스와 시스템이 관계사들과 통합되어 있지 않을 때
- 현금 흐름 예측이 어렵다

	Current	30 < 60 Days	60 < 90 Days	90 < 120 Days	> than 120 Days
Receivables Aging	20%	32%	28%	15%	5%

Please Investigate!

* Days sales outstanding

현금 흐름 주기를 단축시키기 위해서는



▶ 현금흐름의 동시화

▶ 빠른 송장 처리

▶ 효율적인 수금

▶ 효율적인 지급

▶ 신용 정책

▶ 재고 정책



재무 공급망 관리 (Financial Supply Chain Management)



재무공급망관리는 (FSCM) 모든 현금 관련 프로세스에 대한 통제력과 가시성을 확보하기 위한 통합된 접근을 제공

현금흐름에 대한 더 나은 예측

운전자본 감축

운영비용 절감

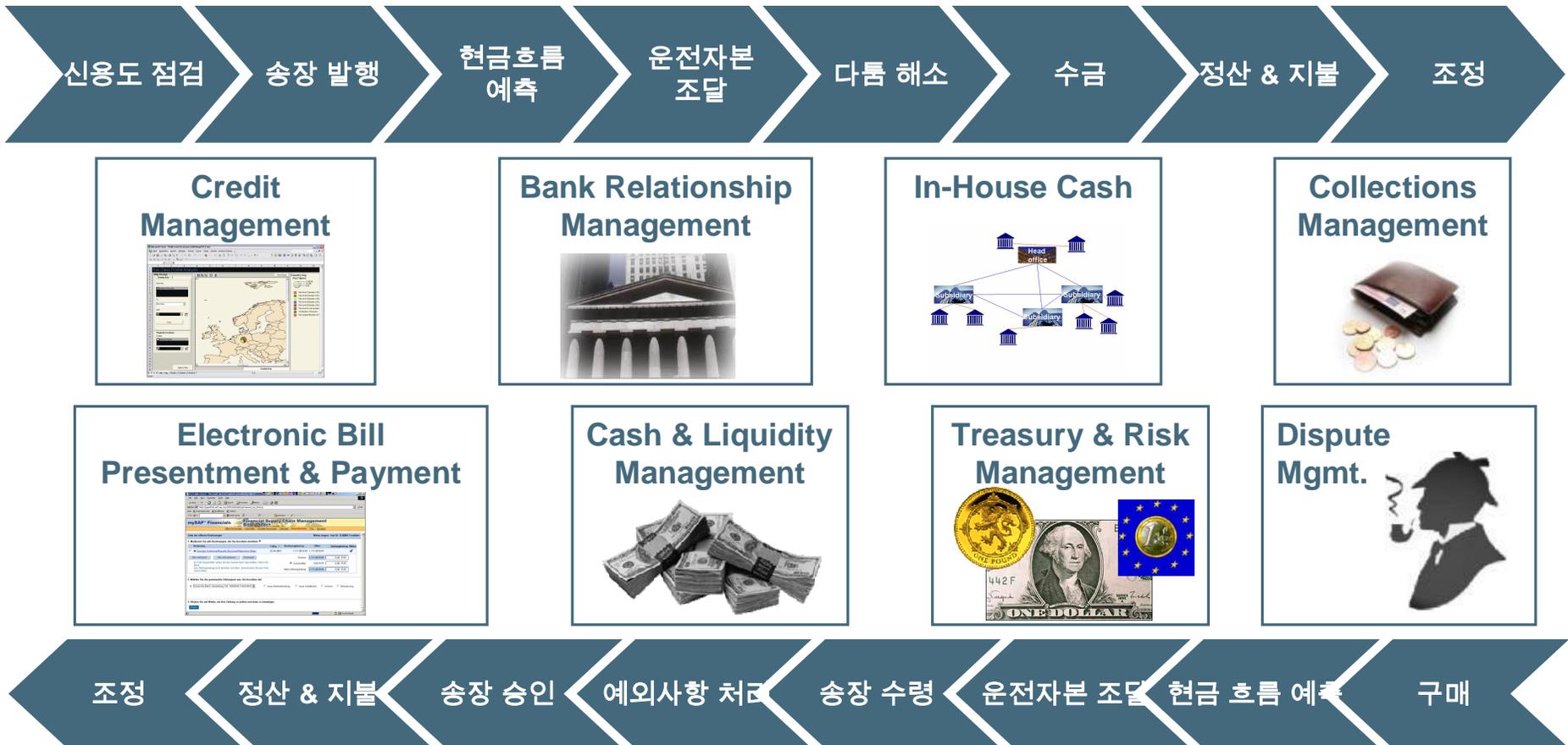
전반적인 비즈니스 프로세스 통합



SAP 재무공급망 관리(FSCM) - Overview



주문에서 현금화(Order to Cash)



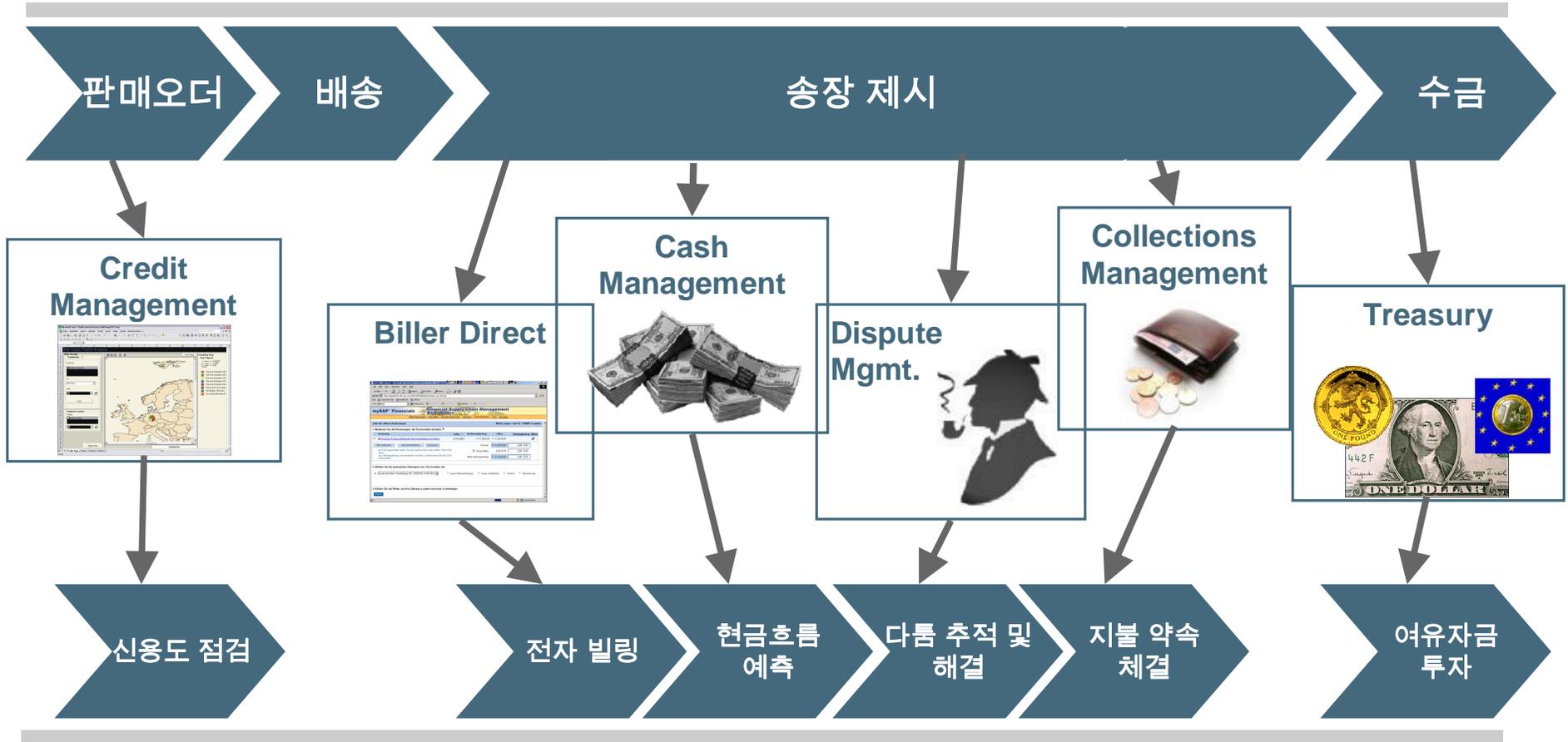
구매에서 지급
(Purchase2Pay)

SAP 재무공급망관리

- 판매 프로세스 지원 체계



판매 프로세스



Order2Cash



FSCM Components

SAP Credit Management

SAP Biller Direct

SAP Collections Management

SAP Dispute Management

SAP In-House Cash

SAP Cash and Liquidity Management

SAP Treasury and Risk Management

SAP Bank Relationship Management

Please note: SAP Invoice Management is NOT part of FSCM anymore but SRM!

SAP Credit Management



주문2현금(Order2Cash)



SAP 재무공급망 관리(Financial Supply Chain Management)



SAP CREDIT MANAGEMENT

고객기반에 대한 재무 가시성 제고 :

- 고객의 신용도 노출 통제
- 고객에 대한 최적 조건
- 불량 및 위험 채권 감축

Credit Management - 기능 개요



Credit Limit Management	Credit Case	Credit Rules Engine	Credit Information	Credit Manager Portal
<ul style="list-style-type: none">■ 기업전반 신용 정책 구현■ 고객 신용 프로파일 관리■ 분산된 시스템 환경에서 신용관리 집중화	<ul style="list-style-type: none">■ Credit Case를 통해 신용 한계 적용을 위한 구조적 처리■ 신용 한계 적용의 결과 및 상태 추적	<ul style="list-style-type: none">■ 소코어링 규칙의 범주화■ 고객 지정 신용 한도의 연결 및 계산 자동화■ 신용도 점검 룰■ 자체 고객 신용 점수 카드 모델 및 구현	<ul style="list-style-type: none">■ 외부 신용정보 제공기관 연결■ 소코어링 규칙을 위한 매개변수 기입■ BW content	<ul style="list-style-type: none">■ 신용 관리 정보시스템 및 분석 정보에 대한 역할 기반 접근

Credit Management – Credit Profile



Business Partner: A-169, Crocodile Enterprise / 47112 Reed City

Display in BP role: General Business Partner

Address | Address Overview | **Credit Profile** | Identification | Control | Payment Transactions | Status | Fiscal Year Information

Scoring

Rules: Rule for Existing Customers - Busin

Check Rule: Z10 Default - all credit checks active

Score: 17

Risk Class: Medium Default Risk

External Credit Information

Rating	Procured	Allowed	Rating	Trend	Defa	Valid From	Valid To	Rated on	Text
EXT1	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	1A	Constant	<input type="checkbox"/>	27.02.2004	17.03.2004	27.02.2004	External Rating
D&B CAP	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	4A4	Positive	<input type="checkbox"/>	19.03.2004	31.12.2999	19.03.2004	D&B Online Report
D&B Risk	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	3	Positive	<input type="checkbox"/>	19.03.2004	31.12.2999	19.03.2004	D&B Online Report
EXT1	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	3A	Constant	<input type="checkbox"/>	19.03.2004	31.12.2999	19.03.2004	External Rating
EXT2	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	C	Constant	<input type="checkbox"/>	27.02.2004	31.12.2999	27.02.2004	External Rating

Import Data

Notes for Credit Data

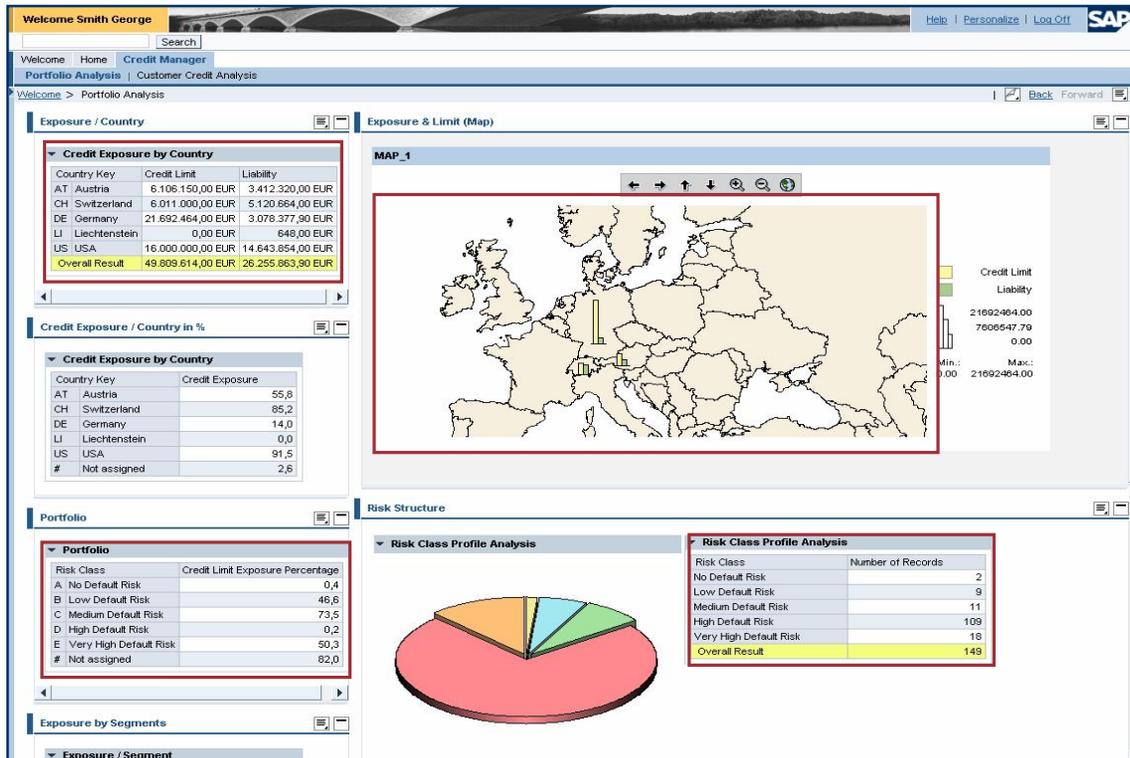
EN Credit Management Very bad customer

Check Criteria for Credit Assignment

Informationstyp: 10 Collaterals

- 소코어링 규칙 활용
- 기업 고유의 소코어링 계산
- 외부 신용 정보 импорт
- 고객 마스터 정보에 신용 보고사항 저장

Credit Management – Credit Manager Portal



- 지역별 국가별로 신용 한도와 노출 상황 조회
- 지도를 활용한 디스플레이
- 위험 클래스별 신용 노출 분포 제시
- 고객기반의 위험 구조 분석



- 실시간 신용도 부여 및 지속적인 모니터링을 통한 신용 위험 통제
- 신속한 신용 판단을 위한 Online 신용도 판정
- 신용도 적용 프로세스의 자동화로 거래 비용 절감
- 경고와 다툼 정보를 신용 결정 프로세스에 연결
- 수금 지연과 악성 채권 감축을 통한 DSO의 효과적인 감소
- 높은 이익을 주는 고객에 좀 더 집중할 수 있게 함으로써 고객관계 개선
- 더 나은 자금용 제안에 따른 효과(Basel II)

* Days sales outstanding

“FI Credit Management” vs. “FSCM Credit Management”



	FI Credit Management	FSCM Credit Management
Master Data	SAP Customer	SAP Business Partner
FI Data	SAP AR	SAP AR, FI-CA, etc.
Credit limit application, autom. new evaluation	n/a	Credit case application / Mass changes
Scoring (credit worthiness calculation)	n/a	Formula editor
External credit information (e.g. D&B)	With partner products only	Each XLM based information service
Formula-based definitions of credit limits	n/a	Formula editor
Credit check / monitoring credit limit utilization	Only at the level of the credit control area I (decentral OR central); only for single system environments (1x FI, 1x SD)	At segment and main segment level (overall credit limit) (decentral AND central); distributed system environments possible (several FI, SD, and CRM systems)
Workflow	Only in sales components (blocked order)	Workflow for each SAP Credit Management event
Analysis	Customer fact sheet	Credit manager portal (incl. reporting)
Connection to non-SAP systems	n/a	via XI server

n/a = not available



FSCM Components

SAP Credit Management

SAP Biller Direct

SAP Collections Management

SAP Dispute Management

SAP In-House Cash

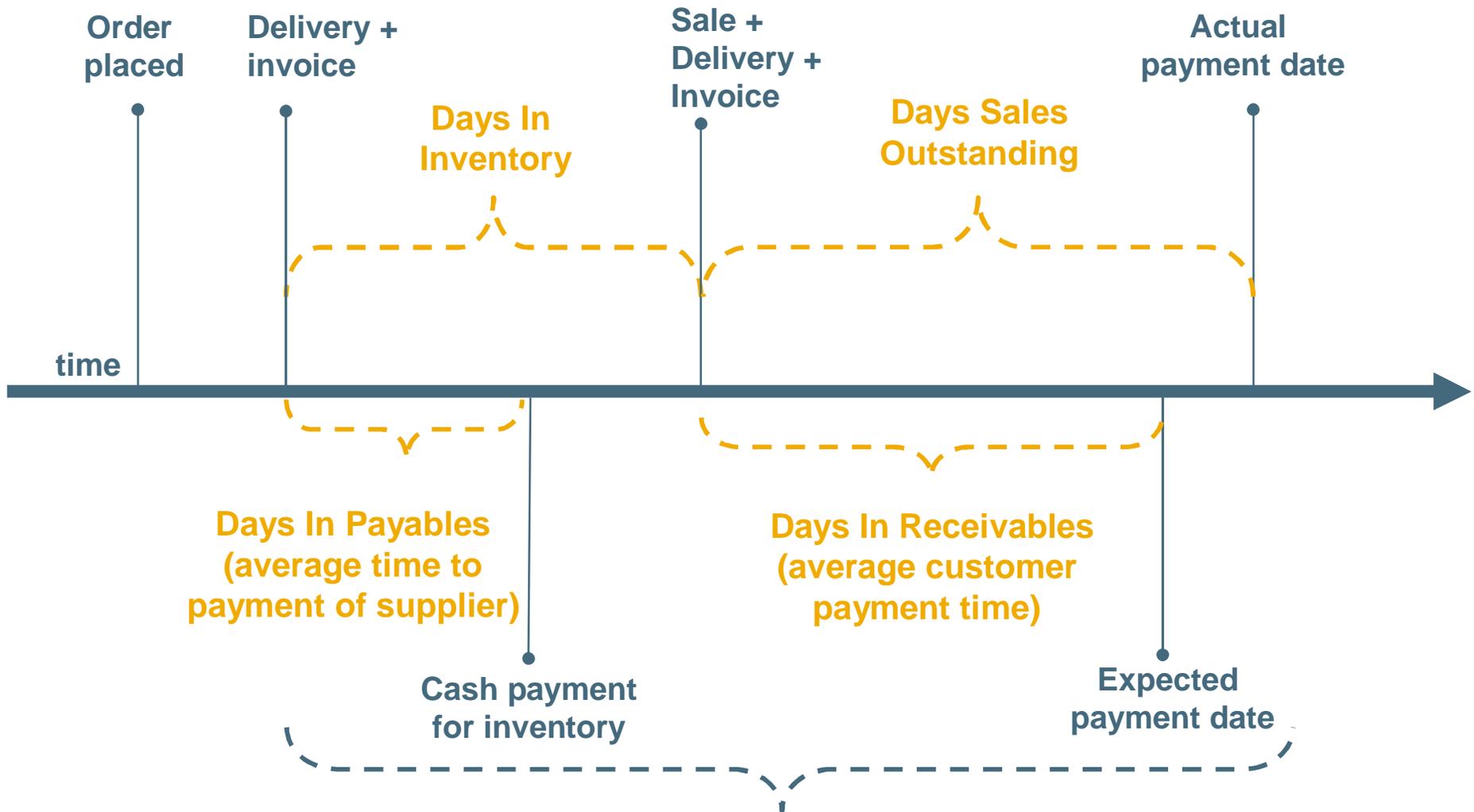
SAP Cash and Liquidity Management

SAP Treasury and Risk Management

SAP Bank Relationship Management

Please note: SAP Invoice Management is NOT part of FSCM anymore but SRM!

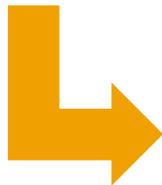
Cash Flow Cycle



주문2현금(Order2Cash)



SAP Financial Supply Chain Management



SAP BILLER DIRECT

기존의 재래식 빌링 절차 대체 :

- 기업고객들에 대한 전자 송장 발행
- 고객에 대한 전자 지불 수단 제공
- 고객 서비스와 재무 프로세스의 통합

공급사(Biller)를 위한 기능

- 이메일이나 SMS를 통해 신규 송장에 대해 전자적으로 통지
- 인터넷을 통해 웹 환경에서 고객에게 송장과 지급상황 등 모든 계정 내역 제공
- 운영 중인 회계시스템의 정보(계정 잔액, 상세 항목들)를 협력사에 제공하는 과정 손쉽게

고객사를 위한 기능

- 고객은 인터넷을 활용해서 웹을 통해 자기의 계정에 대한 모든 정보를 확인
- 송장 다운로드
- 신용카드나 은행계좌 이체를 통한 지불을 위한 대상 건 제시
- 미지불건에 대한 신용 처리
- 인터넷을 통해 공급사에 직접 접촉

일반 기능

- SAP Dispute Management, SAP Cash Management 와의 통합

Biller Direct - 미결 항목 리스트



The screenshot shows the SAP Biller Direct interface in a Microsoft Internet Explorer browser. The page title is "mySAP™ ERP Financials Financial Supply Chain Management Biller Direct". The user is logged in as "IDES AG:Andrew Sands". The main content area is titled "List of Open Bills" and contains a table of bills with columns for Bill, Due, Billed Amount, Open, and Payment Amount. Three bills are listed, each with a checkbox and an "Action" column containing icons for PDF, XML, and CSV. Below the table are buttons for "Select All", "Deselect All", and "Download Selected Entries". The "Net Payment Amount" is displayed as EUR 19,266.59. Below the table, there is a section for selecting a payment method, with "Account 10860026 Deutsche Bank" selected. At the bottom, there is a "Continue" button.

Bill	Due	Billed Amount	Open	Payment Amount	Action
<input type="checkbox"/> Invoice 0090035154 of 20.07.2004/164.41 EUR Discnt to 03.08.2004	Sep 3, 2004	EUR 5,480.30	EUR 5,315.89		
<input type="checkbox"/> Invoice 0090035151 of 19.07.2004/274.02 EUR Discnt to 02.08.2004	Sep 2, 2004	EUR 9,133.84	EUR 8,859.82		
<input type="checkbox"/> Invoice 0090035152 of 19.07.2004/137.01 EUR Discnt to 02.08.2004	Sep 2, 2004	EUR 4,566.92	EUR 4,429.91		
<input type="checkbox"/> Invoice 0090035153 of 19.07.2004/54.80 EUR Discnt to 02.08.2004	Sep 2, 2004	EUR 1,826.77	EUR 1,771.97		
Credit	Valid From	Credit Amount	Available	Payment Amount	Action
<input type="checkbox"/> Credit memo 1600000376 of 19.07.2004	Jul 19, 2004	- EUR 1,111.00	- EUR 1,111.00		

Net Payment Amount: EUR 19,266.59 | EUR 0.00

Select the payment method you want to use. You are paying with:

Account 10860026 Deutsche Bank New Credit Card

3. Choose Continue to check and confirm your payment.

- 인터넷으로 모든 청구서와 명세를 확인
- PDF 혹은 XML 형식으로 문서 조회
- 청구서 데이터를 PDF나 CSV 형태로 다운로드
- 다양한 지불 수단 선택

- 종이 청구서 제거를 통해 빌링 비용 절감
- 지불 차감에 대한 설명을 포함하는 지급과 예외사항에 대한 효율적인 처리
- 좀 더 정확한 현금 관리 및 개선된 유동성 계획
- 채무 계정, 채권 계정, 현금 관리, 다통 관리 등과의 통합
- 고객 유지 개선 및 1대1 마케팅을 위한 기회 제공
- A/R, A/P 부서의 생산성 제고
- 회계처리 및 정산 처리 오류 감소
- 송장에 대한 즉각적인 접근
- 기존 프로세스에 대한 영향 없이

FSCM Components

SAP Credit Management

SAP Biller Direct

SAP Collections Management

SAP Dispute Management

SAP In-House Cash

SAP Cash and Liquidity Management

SAP Treasury and Risk Management

SAP Bank Relationship Management

Please not: SAP Invoice Management is NOT part of FSCM anymore but SRM!)

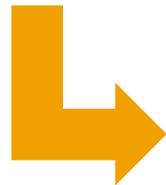
SAP Collections Management



주문2현금(Order2Cash)



SAP Financial Supply Chain Management



SAP COLLECTIONS MANAGEMENT

고객 중심적인 채권 관리 강화:

- 고객 계정 평가, 식별 및 우선순위 반영
- 적극적으로 채권 회수
- 대단위 미결 항목에 대한 프로세스 최적화

Functional Overview



수금 전략

- 기업 특유의 채권 회수 전략 수립
- 수금을 위한 고객 계정 선택 및 우선순위 부여

수금 담당을 위한 일간 작업 리스트

- 수금 전략에 따라 자동으로 생성
- 수금 담당이 방문해야 할 모든 고객에 대한 우선순위 부여된 리스트
- KPIs, 고객 가치 평가, 기한 등에 대한 격자 구조 도표

미결 채권에 대한 처리 및 확인 기능

- 모든 미결 송장과 그 상태에 대해 이력과 함께 파악
- 하나 혹은 여러개의 송장에 대한 활동들이 직접 선택

수금 절차

- 지급 약속 확인
- 재송부
- 고객 접촉

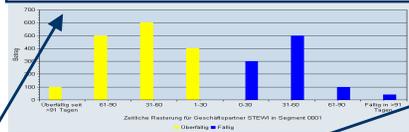
Integration with SAP Dispute Management and SAP Credit Management

- SAP Collections Management에서 다툼 사례 생성 및 확인
- 작업리스트와 수금 전략에 있는 데이터 사용

수금 작업리스트



선택된 고객별
채권 경과기간



이행된 수금 규칙별
선택된 고객에 대한
상세 가치 평가

Valuation according to Collection Strategy

Valuation Rule	Name of Condition
0000000010	Amount to be collected between 10.00 and 5,999,999.999.00 USD
0000000011	Total of amounts from dispute cases to be collected is between 100.00 and 9,999,999.999.00 USD
0000000017	Broken Promises to Pay: Total amount between 1.00 and 5,999,999.999.00 USD

- 각 수금 담당은
컨택해야 할 모든 고객
리스트를 반영한 일일
작업 리스트를 받는다
- 고객들은 수금 전략에
정의된 수금 규칙에 따라
우선순위가 부여된다
- 고객 컨택을 준비하기
위한 요약된 정보

My Worklist

Partner	Short Name of Business Partner	Priority	Curr.	Outstanding	To Be Collected	Promised	Broken	Dispute	Dunned	Hi.	Last Dunning	Last Payment	Last Contact	Name/Loc. Main
COL001	Pharma Specialists / 69190 Walldorf	Very high	EUR	15,500.00	11,900.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	11,600.00	4	08/01/2005	04/15/2005	08/09/2005	Heiner Schmidt
COL003	Elektronmarkt / 69190 Walldorf	High	EUR	9,000.00	4,500.00	2,500.00	1,500.00	1,400.00	5,400.00	3	08/01/2005	04/15/2005	08/17/2005	Rudolf Kuesz
COL012	Best Products / Philadelphia IL	High	USD	2,650.00	1,950.00	0.00	0.00	1,200.00	2,650.00	4	08/01/2005	06/01/2005		
COL018	AllYouNeed Corp. / Boston	High	USD	5,100.00	4,600.00	600.00	600.00	500.00	4,000.00	4	08/01/2005	05/05/2005	04/05/2005	Mr. Philip Cartw
COL011	More & More / New York NY	Medium	USD	6,700.00	6,700.00	0.00	0.00	800.00	3,500.00	2	08/01/2005	07/16/2005		
COL010	Electronics Limited / Miami FL	Medium	USD	5,600.00	5,400.00	0.00	0.00	1,700.00	3,700.00	2	08/01/2005	06/15/2005		
COL016	BuyHere Ltd. / Los Angeles	Medium	USD	3,937.00	1,437.00	1,500.00	1,500.00	0.00	1,437.00	3	08/01/2005	05/20/2005	06/10/2005	Agatha Marple
COL020	Henry's best products / San Francisco	Medium	USD	3,250.00	3,250.00	550.00	550.00	550.00	1,850.00	2	08/01/2005	06/20/2005	07/15/2005	Jim Batman
COL014	Consumastic Ltd. / Philadelphia	Medium	USD	550.00	550.00	550.00	550.00	550.00	550.00	2	08/01/2005	06/01/2005	06/05/2005	Jim Telly
COL003	Mediastars GmbH / 69190 Walldorf	Medium	EUR	3,600.00	3,600.00	0.00	0.00	0.00	3,600.00	2	08/01/2005		08/16/2005	Theobald Krame
COL017	Better Than Good Corp. / Atlanta	Medium	USD	4,200.00	4,200.00	600.00	600.00	600.00	600.00	1	08/01/2005	06/30/2005	07/03/2005	Mr. Paul Wirmsey
COL013	Pharmamia Ltd. / Dallas	Low	USD	4,250.00	3,950.00	750.00	750.00	300.00	750.00	1	08/01/2005	07/26/2005	08/19/2005	Hans Jensen
				EUR	28,100.00	20,100.00	5,500.00	3,500.00	3,100.00	20,300.00				
				USD	36,237.00	32,037.00	4,550.00	4,550.00	6,200.00	19,037.00				

관련된 정보 요약

- 채권 계정의 고객 계정
- 과거 수금 이력
- 신용 관리 사항

채권 처리 기능



선택된 송장의
이력 조회

선택된 송장별
지급약속 조회

선택된 송장별
다툼 사례 조회

Process Receivables

Customer: COL001 Pharma Specialists / D-69190 Walldorf
 Customer Contact Person: Mr. Heiner Schmidt
 Telephone No.: 666555111

Invoices | Payments | Promise to Pay | Dispute Cases | Cust. Contacts | Resubmissions

Promise to Pay | Dispute Case | Invoice History | Promise to Pay | Dispute Cases

Document	Pstng Date	Net due dt	Arrear	Crcy	Amount	Open	Prom(Re...)	Level	Promised For	State	Disputed	Case ID	Status Text
1800000629	01/01/2005	01/01/2005	230	EUR	1,000.00	200.00	200.00	2	08/01/2005	●	200.00	5065	To Be Colle
1800000630	02/01/2005	02/01/2005	199	EUR	2,000.00	800.00	800.00	1	08/01/2005	●	800.00	5064	Being Proc
1800000634	03/01/2005	03/01/2005	171	EUR	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1	08/01/2005	●	1,000.00	5218	Being Proc
1800000783	03/01/2005		171	EUR	1,000.00	1,000.00	0.00	0			0.00		
1800000635	04/01/2005	04/01/2005	140	EUR	2,000.00	2,000.00	0.00	0			0.00		
1800000784	04/01/2005		140	EUR	2,000.00	2,000.00	0.00	0			0.00		
1800000636	05/01/2005	05/01/2005	110	EUR	2,500.00	2,500.00	0.00	0			0.00		
1800000637	06/01/2005	06/01/2005	79	EUR	1,500.00	1,500.00	0.00	0			0.00		
1800000638	07/01/2005	07/01/2005	49	EUR	600.00	600.00	0.00	0			0.00		
1800000639	08/01/2005	08/01/2005	18	EUR	2,100.00	2,100.00	0.00	0			0.00		
1800000640	09/01/2005	09/01/2005	13	EUR	1,800.00	1,800.00	0.00	0			0.00		
EUR					= 15,500.00								

- 수금 세그먼트의 고객에 대한 모든 미결항목에 대한 개요
- 송장별 상태 정보
- 지급약속과 다툼 사례 생성
- 과거 지급, 과거 고객 컨택, 미결 재반송 등 상황을 보여주는 탭들 내비게이트

수금 전략



Broken Promises to Pay

Conditions

Broken Promises to Pay

Total Promised (EUR) > 10.00 to

Promise to Pay > 1 to

기한 그리드 구조 결정

수금 규칙의 파라미터 입력

Overdue Periods Due Date Periods

Overdue Period 1	[] 1	To	30	Days
Overdue Period 2	[] 31	To	60	Days
Overdue Period 3	[] 61	To	90	Days
Overdue Period 4	≥ 91	To		Days

Assignment of Rules

Collection Rule	Valuation	Exit Rule	Name of Prerequisite	Name of Condition
CR00000020	0	<input checked="" type="checkbox"/>		Successful customer contact in last 2 days
CR00000018	32	<input type="checkbox"/>		There is a resubmission due for the customer
CR00000013	10	<input type="checkbox"/>		Broken Promises to Pay: Total amount larger than 10.00 EUR
CR00000014	6	<input type="checkbox"/>		Total of amounts from dispute cases to be collected is larger than 1.00 EUR
CR0000002A	4	<input type="checkbox"/>	Risk Class A , B	Total of all items overdue since 30 days: Total amount larger than 5,000.00 EUR
CR0000002A	4	<input type="checkbox"/>	Risk Class C , D , E	Total of all items overdue since 15 days: Total amount larger than 2,000.00 EUR
CR00000017	4	<input type="checkbox"/>		Dunned amount still to be collected 10 days after dunning
CR00000003	2	<input type="checkbox"/>		Individual items overdue since 30 days: Amount larger than 1,000.00 EUR

- 수금 관리자는 어떤 수금 규칙에 따라 고객들이 컨택되어야 하는지 결정
- 수금 규칙들은 수금 전략에 지정
- 수금 규칙마다 수금관리자는 고객들이 규칙 적용시 받게 되는 관련된 파라미터와 가치평가 포인트 입력

- 유동성에 대한 보호
- 정시 지급 제고
- 채권회수기간 개선
- 떨어내기 감소
- 수금 담당의 효율성 제고와 고객 중심의 채권 관리 비용 절감
- 우선순위 정보를 갖고 있는 고객별 작업 리스트 자동 생성
- 채권회수활용에 필요한 모든 관련정보를 하나의 애플리케이션에서 요약
- 기업 특유의 수금 전략 집행
- 전체적인 고객 관계관리 요소
- 3자 채권 회수인에 대한 의존 및 위험 감축

* Days sales outstanding

FSCM Components

SAP Credit Management

SAP Biller Direct

SAP Collections Management

SAP Dispute Management

SAP In-House Cash

SAP Cash and Liquidity Management

SAP Treasury and Risk Management

SAP Bank Relationship Management

Please not: SAP Invoice Management is NOT part of FSCM anymore but SRM!)

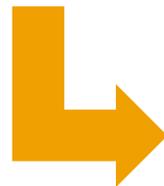
SAP Dispute Management



주문2현금(Order2Cash)



SAP Financial Supply Chain Management



SAP DISPUTE MANAGEMENT

채권 회수 기간 감축과 이익 증가

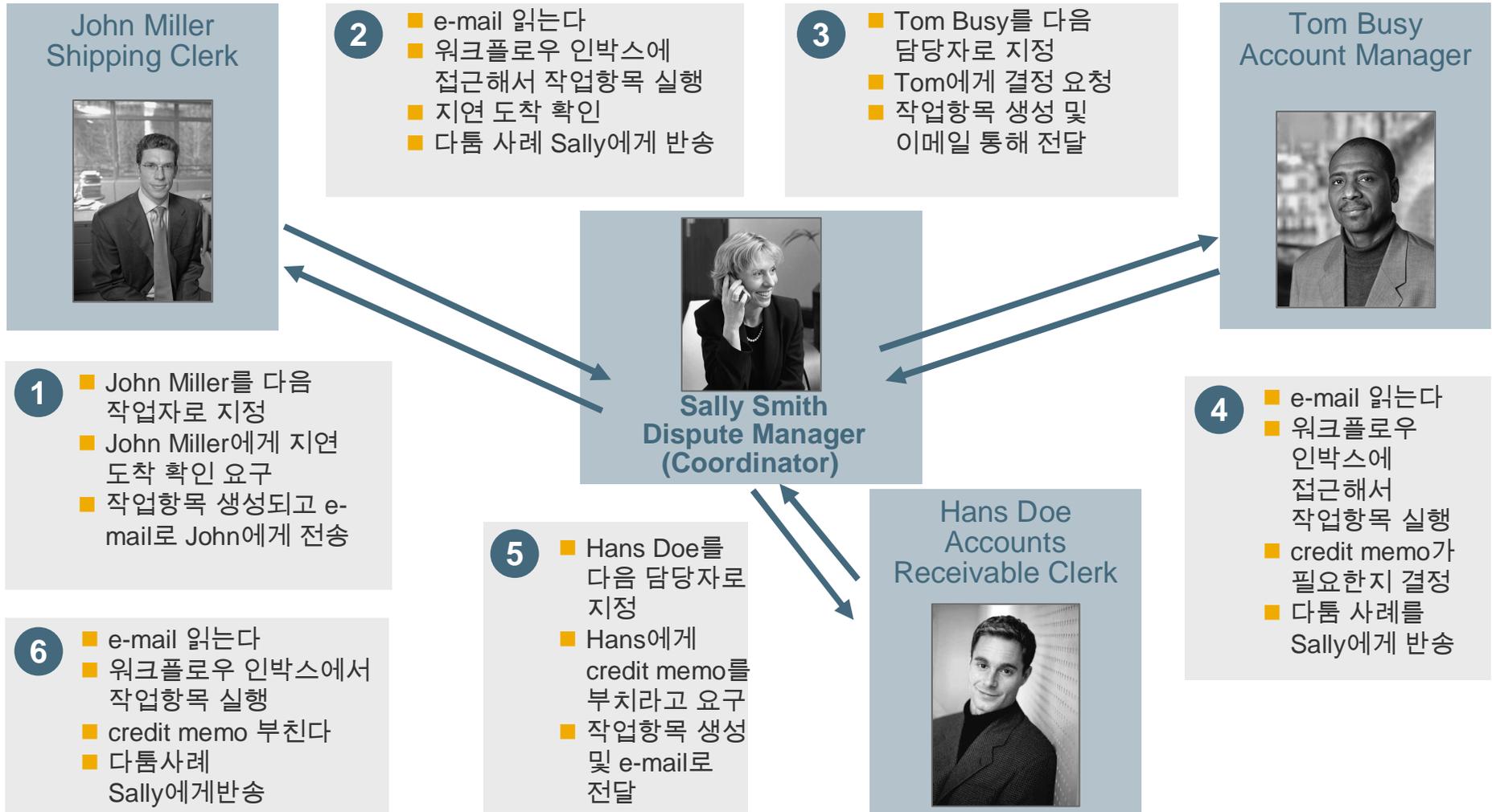
- 지불 사이클의 조기에 이슈와 다툼 식별
- 채권 회수 기간의 영향 요인들에 대한 추적 및 모니터링
- 다툼 해결에 대한 프로세스 효율화

Dispute Management - 기능 개요



부서 경계를 아우르는 다름 해결	SAP 워크플로우와 통합되고 이메일을 통해 자동 통지	재무와 물류 프로세스와의 통합	Correspondence 기능	상이한 커뮤니케이션 채널 지원	다름 해소에 대한 분석
<ul style="list-style-type: none">■ 모든 정보는 중앙에 저장되고 구조화 (electronic record)		<ul style="list-style-type: none">■ 재무 거래로부터 다름 사례 생성 및 검토■ 재무거래의 다름 사례에 대한 자동 갱신■ 재무 및 빌링 문서에 연결 (SD and CRM)	<ul style="list-style-type: none">■ 고객 correspondence (자동 혹은 수기)■ 주요 다름 사례에 대한 내부 상신	<ul style="list-style-type: none">■ SAP Biller Direct■ SAP Collections Management	<ul style="list-style-type: none">■ BI Content

SAP Dispute Management: 워크플로우 예제



SAP Dispute Management: 다툼 사례(Dispute Case)



Case Display: Damaged Goods (5381) (Receivables related disputes)

Attributes Confirm Void Add Open Items Contact Person Actions

Header Data

Heading	Damaged Goods	Case ID	5381
Customer	COL013	Pharmamia Ltd. / Dal Company Code	3000 IDES US INC
Case Type	FIN	Receivables related c	External Refer.
Category		Reason	Damaged Goods
Agents	ACCOUNTANT2	Caroline Cash	Root Cause Code
Status	New		Priority
Coordinator	ACCOUNTANT2	Caroline Cash	Person Responsible
Process. Deadline			Escalation Reason
Planned Close Date			
Orig. Disp. Amt	6.300,00	Disputed Amount	5.300,00
Credited	0,00	Paid	1.000,00
Cleared Manually	0,00	Autom. Written Off	0,00
Currency	USD	American Dollar	
Created By	MAENNER	MAENNER	Created On
Changed By	MAENNER	MAENNER	Changed On
Closed By			Closed At
Contact Person		Telephone No.	
e-mail		Fax Number	
		Ctry of Fax No.	

Linked Objects Notes Log

Record Entry	Element Type	Visibility	Last Processed	Node
Linked Objects			MAENNER / 12/01/2005 / ...	
Business Partner		All Roles		3
COL013 (Customer)	Customer	All Roles	MAENNER / 12/01/2005 / ...	4
Disputed Objects		All Roles		5
3000 1400000038 2005 002 (Residual Item:Accounting Document Li...		All Roles	MAENNER / 12/01/2005 / ...	6
Resolved Objects		All Roles		10
3000 1400000037 2005 002 (Residual Item:Accounting Document Li...		All Roles	MAENNER / 12/01/2005 / ...	11
Other Objects		All Roles		16
3000 1800000195 2005 001 (Invoice)	Accounting Document Li...	All Roles	MAENNER / 12/01/2005 / ...	18

- 다툼 사례는 모든 다툼 관련된 데이터와 다양한 항목들을 체계적으로 담고 있다
- 사례는 인가된 직원이 접근해서 처리
- 작업자들은 노트를 생성하고 활동 로그를 보거나 관련 오브젝트를 사례에 연결시킨다
- Correspondence를 생성할 수 있다

SAP Dispute Management: SAP Workflow와의 통합



Process Dispute Case

Upload documents

Attached documents

Navigation to dispute case

Navigation to billing document

Dispute Case Data

Case ID	000000001008
Disputed Amount	1,618.84
Currency	USD
Reason	Trade Promotion
Customer Number	0000008887
Customer Name	Paul Johnson
Contact Person	
e-mail	
Telephone Number	
Ctry of Fax No.	
Fax Number	
Billing Document	0090036034

Documents

Proof_of_Delivery.doc

Notes

Internal Note ACCOUNTANT2 13.12.2005 16:29:22
Please clarify if deduction is justified.

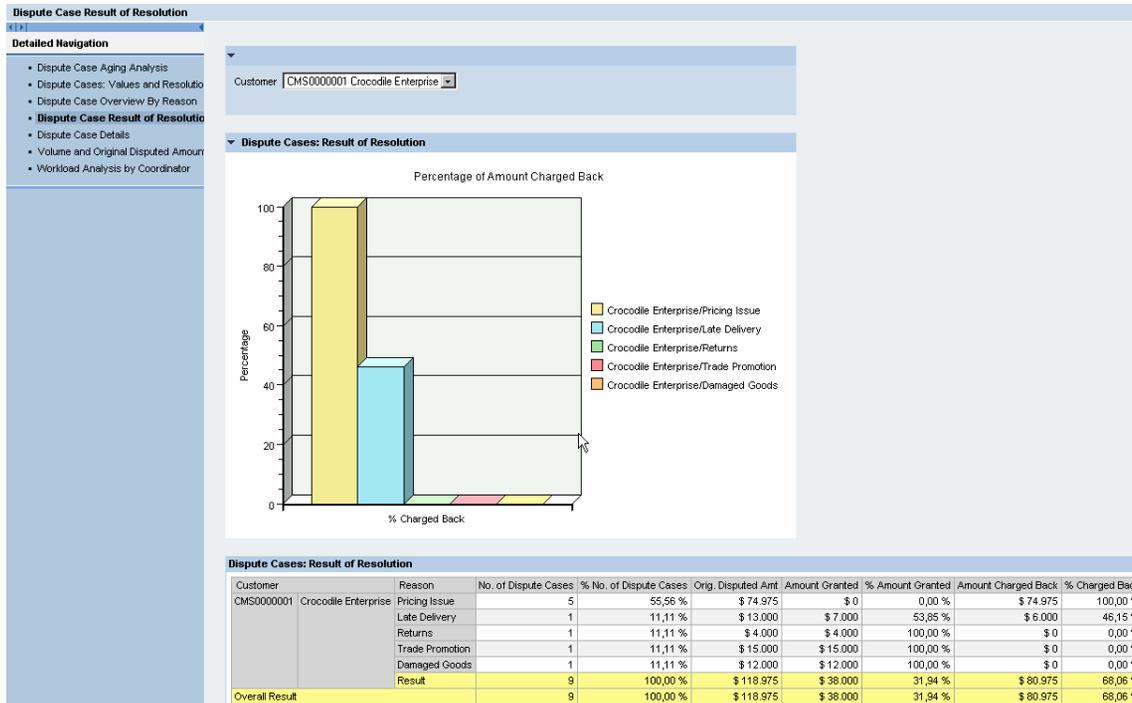
Transfer Description

Dispute is justified.

Return to Coordinator Forward

- 일상적인 작업자들은 SAP workflow를 기반으로 다툼 사례 처리
- 작업자들은 주 다툼사례에 대한 개요를 확인한다
- 노트를 생성하고 문서들을 업로드한다
- 다툼사례를 조정담당에게 반송하거나 차기 담당자에게 보냄으로써 워크플로우 작업 항목이 완성된다

SAP Dispute Management: 다툼 사례 분석



- 다툼사례 분석은 다툼 해결 프로세스를 개선하기 위한 잠재적인 요소를 확인하는데 도움
- 해결되지 않은 다툼으로 인한 비용 계산의 기준이 된다
- 예에서 보여주는 보고서는 재발하는 다툼 원인과 과거 해결 결과를 보여준다

- 채권회수기간 단축
- 이익 증가
- 유동성 및 현금 예측 향상
- 부서를 아우르는 다툼 해소의 촉진, 매끄러운 연결 및 최적화 지원(현재 거의 수기식 및 비용과 시간이 발생하는 비효율적 방식으로 해결)
- 주로 다툼으로 연결되는 현 프로세스의 문제있는 부분에 대한 정보 확보
- 좀 더 긴밀하게 생성된 문의와 다툼에 대한 신속한 해결로 인해 고객 관계 개선

FSCM Components

SAP Credit Management

SAP Biller Direct

SAP Collections Management

SAP Dispute Management

SAP In-House Cash

SAP Cash and Liquidity Management

SAP Treasury and Risk Management

SAP Bank Relationship Management

Please note: SAP Invoice Management is NOT part of FSCM anymore but SRM!

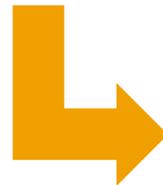
주문2현금(Order2Cash)



구매2지불(Procure2Pay)



SAP Financial Supply Chain Management



SAP IN-HOUSE CASH

- 지급 요인에 있어 내부와 외부 지급 일원화
- 그룹사를 위한 가상 은행 역할을 하는 In-House Cash Center
 - 지급 처리의 집중화와 은행 거래 통합

모든 자회사를 위한 내부 은행 계정 관리

- 다양한 기업 그룹 구조 지원
- Cross border payment를 대체하기 위한 자회사에 대한 지급 오더의 라우팅
- 어떤 통화로든 기업 내부 은행 계정
- 유연한 조건 및 한도 개념

지급 거래를 Region 혹은 global 수준에서 통제

- 내부 지급의 상쇄
- 외부 지급에 대한 지중 처리
- 지급 오더와 은행 명세서를 위한 표준 프로그램 사용

Full integration with SAP Cash Management and SAP Treasury and Risk Management

Bank Account Display



Bank Customer Accounts Display: Basic Data

Account Balance | Display Turnovers

Basic Data | Account Balancing | Limits | Payment Transactions | Bank Statements | Control Data | Administration Data

Bank area: IHC In-House Cash Center
Account number: 10490190
Account Holder: COMPANY01 Company01, D-63073 Frankfurt

Identification
Currency: EUR
Product: IHC COM EU IHC Max.Functionality Training Version: 1
Account name: COMPANY01, Frankfurt
Search terms: COMPANY01

Administration
Status: 0010 Active Active
Date of opening: 31.01.2001 Date of closure:

Notes
 EN Notes on account

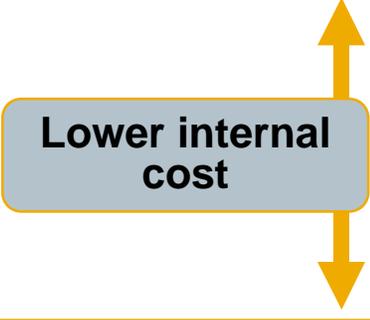
Account Holder
BPartner: COMPANY01 Name 1/last nm: COMPANY01
Name2/First nme:
Address: Mainzer Landstr. 115 / D-63073 Frankfurt

Other Business Partners

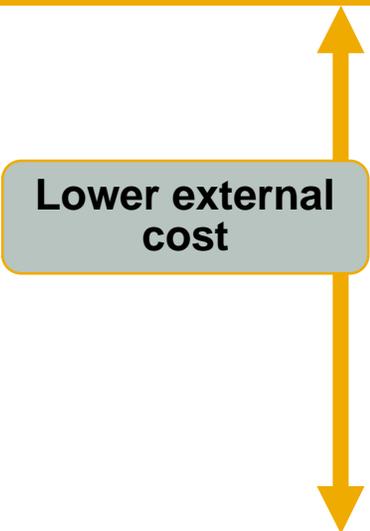
DE5 (1) (732) | iwdt0066 | INS

- 고객들은 조건, 한도 기타 사항들을 갖춘 in-house bank 계정 정의
- 자회사들은 이러한 내부 은행 계정을 통해 지불 가능

- 내부 상쇄를 통해 물리적인 현금 이체 감소
 - 은행 계정 숫자 감소
 - 행정처리를 위한 간접비용 절감
 - 상쇄 처리 시간 최소화
-
- 은행계정과 지급 처리에 대한 은행 수수료 절약
 - 외부 cross-border payments에 대한 비용 발생 회피
 - 부동 자금과 일정 손실 감소
 - 그룹간 노출을 집중시키는 헤징 딜 감소
 - 규모의 경제를 통한 헤징 비용 감소
 - 외부 머니마켓에서 경쟁력 향상



Lower internal cost



Lower external cost

FSCM Components

SAP Credit Management

SAP Biller Direct

SAP Collections Management

SAP Dispute Management

SAP In-House Cash

SAP Cash and Liquidity Management

SAP Treasury and Risk Management

SAP Bank Relationship Management

Please note: SAP Invoice Management is NOT part of FSCM anymore but SRM!

SAP Cash and Liquidity Management



주문2현금(Order2Cash)



구매2지불(Procure2Pay)



SAP Financial Supply Chain Management



SAP CASH AND LIQUIDITY MANAGEMENT

현금흐름과 유동성 포지션 관리 :

- 은행 계정 관리
- 지급 전략 최적화
- 지급능력 확보
- 유동성 포지션 최적화
- 현금 흐름 계획



Cash and Liquidity Management: 기능 개요



SAP Cash Management의 운영 시스템과 실간 통합

전자 बैं킹과 유사 (various formats)

Cash concentration

현금 포지션과 유동성 예측에 대한 유연한 뷰

증장기 계획을 위한 중앙 집중 시스템

- 자동 프로세싱 & 은행 명세서 조정 (prior-, intraday, lockbox)
- 전자 지불 (지불 프로그램, 온라인 지불, 반복 수행)

- company code(s), business areas, original currency 등의 선택 조건
- display currency, delta or cumulative display, currency view per day, flexible time intervals 등의 조회 조건
- 메모 레코드와 Payment Advice 생성의 용이함
- 상세 정보로의 직접 드릴 다운
- 모니터링 기능

- 그룹을 위한 유동성 계획 절차의 유연한 셋업
- 유동성 항목을 실지불에 자동 지정
- 계획 대비 실적 비교

SAP Cash Management: 복수 통화 리포트



Cash Management Edit Goto Environment System Help

Cash Management and Forecast: Summarized Display

Company code 3000 Planning Currency * Display in EUR
 Business Area * Grouping DEMO Scaling 3/0 (Cumulative)

Bank Account Status - US									
Bank Accts US		EUR	GBP	USD					
CHASE EUR	**	243							
CHASE INVS	**	3109.440-	2.988	5.023					
CITIBANK	**	499.190-							
MELLON BNK	**	868-							
Balance		3609.255-	2.988	5.023					

- 실 거래 내역을 근거로한 예측된 현금흐름
- 실시간 정보
- 가장 밑단 정보까지 드릴 다운
- 현금 흐름의 유연한 구조화

SAP Liquidity Planner: 실적/계획 비교



Liquidity Planning: Plan/Actual Comparison

Cal. Year/Month: | Company: 1000 | Currency: Euro (EMU currency as of 01/01/1999)

Liquidity Item: Key Figures

Liquidity Item	Amount Plan	Amount Actual
▼ Cash Flow	8.760.000,00 EUR	-404.400,00 EUR
▼ CF from Op Act	-322.000,00 EUR	-607.400,00 EUR
Other inpayments	157.000,00 EUR	
Income Taxes	-1.170.000,00 EUR	-376.600,00 EUR
IP from Sales Rev.	3.521.000,00 EUR	
OP for Material	-1.635.000,00 EUR	
OP HR	-600.000,00 EUR	-203.000,00 EUR
Other outpayment	-595.000,00 EUR	-27.800,00 EUR
▷ CF from Fin Act	9.082.000,00 EUR	203.000,00 EUR

- 현금흐름은 SEM-BPS를 활용해서 계획 수립
- 실 데이터는 은행 명세서나 G/L 계정에서 끌어옴
- 유효일 기준 실적/계획 비교가 어떤 시점에서든 가능
- 실적 데이터를 유연한 지정 알고리즘을 갖고 유동성 항목에 자동 지정

- 글로벌 현금 예측을 포함한 현금 및 유동성 관리 개선
- 적합한 의사결정을 위한 유연한 리포팅 옵션 제공
- 고도의 프로세스 자동화
- 유연한 계획 수립 프로세스 및 구조에 기인한 효율적인 계획 수립 프로세스
- 계획 수립 과정에서 그룹 내부 커뮤니케이션 개선
- Cash Management와 운영시스템을 구성하는 타 SAP components (A/P, A/R, G/L, MM, SD, SEM, ...)간의 긴밀한 통합
- Liquidity Planner의 FI와의 긴밀한 통합을 통해 실적/계획 비교를 유연하게 수행 (실 데이터 생성시 FI 기표 사항을 자동으로 재사용)
- 집중형 분산형 비즈니스 시나리오 지원

FSCM Components

SAP Credit Management

SAP Biller Direct

SAP Collections Management

SAP Dispute Management

SAP In-House Cash

SAP Cash and Liquidity Management

SAP Treasury and Risk Management

SAP Bank Relationship Management

Please note: SAP Invoice Management is NOT part of FSCM anymore but SRM!

SAP Treasury and Risk Management



주문2현금(Order2Cash)



구매2지불(Procure2Pay)



SAP Financial Supply Chain Management



SAP TREASURY and RISK MANAGEMENT

재무 위험 및 거래처리를 효율적으로 관리:

- 기업의 재무관련 프로세스를 끝까지 직행으로 처리
- 이자율과 환율 위험 식별 및 평가
- 재무 신용 리스크 노출의 계산과 한도를 통한 관리
- 재무 포지션과 위험 노출에 대한 집중화된 리포팅



SAP TRM: 기능 개요



SAP Treasury and Risk Management 폭넓은 금융 상품 기능 제공

- Money Market, FX, Derivatives, Debt, Securities

SAP Treasury and Risk Management는 끝까지 일관된 프로세싱 수행

- 한번 데이터 생성하면 프론트 오피스, 백오피스, 현금관리 및 회계처리에서 즉시 활용 가능
- 여러 회계기준에 따른 회계처리를 병렬로 동시 수행 IAS(IFRS) and HGB

SAP Treasury and Risk Management는 재무위험 식별 기능 제공

- 환율 변동
- 수익율 곡선의 변동
- Value at risk 계산

SAP Treasury and Risk Management 재무적인 신용 위험 노출 계산

- 재무 신용 위험 노출 계산을 위한 공식 활용
- 유연한 한도 관리를 위험 노출 관리

SAP Treasury and Risk Management 통합된 리포팅 제공

- 기업 모든 재무 거래 및 포지션에 대한 중앙 리포팅 포인트

*as of SAP ERP 6.0

- 일원화되고 끝까지 관통된 프로세스를 통한 효율성 제고
- 진정한 글로벌 시스템 구현을 통한 더 나은 이윤과 수수료 최적화
- 최고 수준의 리스크 분석 및 통제 기능을 통해 재무 위험 제거
- 운영 유지에 많은 노력이 드는 레거시 시스템을 대체하고 인터페이스를 대체함으로써 IT 운영 비용 감축

SAP FSCM Customers





Sandvik runs SAP Credit Management



- 신용 한도와 신용 평가 프로세스 자동화
- 고도화된 핵심 항목들의 보고 가능
- 운전 자본 감소에 중요한 기여
- 다양한 자회사와 사업 단위에 확산

“We plan to reduce bad debt risk by 20-50 percent. We will speed information access by 20-40 percent for sales and credit staff. We will reduce the time needed to collect credit information and enter data into the system by 10-20 percent.”

Tim Ziert, Senior Credit Manager



SONY UK runs SAP Biller Direct



- 딜러 네트워크를 위한 자율 서비스 기동
- 신속한 구현 : 30 days
- 고객 상황에 대한 콜센터의 전화를 30% 정도 절감
- 현금 수금과 다툼 해결에 강화된 집중

“SAP Biller Direct augments our dealer portal with invoicing and account management capabilities. Now, our dealers have better visibility of account status and ability to make payments electronically. This has enabled our customer accounts team to focus their time on collections and dispute resolution, which will ultimately have a positive impact on cash flow.”

Matthew Jepp, General Manager, Finance, SONY UK

SAP Biller Direct and SAP Dispute Management at Reynolds & Reynolds



REYNOLDS & REYNOLDS runs SAP Biller Direct and SAP Dispute Management



- 송장 카피기능을 자율서비스를 이용해서 수행: 고객, 영업담당 등의 통화 감소, 고객 만족 증대 및 비용 절감
- 다툼이 각 사업 라인과 기업 전반적으로 추적됨
- 자동 다툼 상신에 대한 이메일 통지
- 다툼 데이터에 대한 영업 보고

“ We’ve made a corporate investment in SAP as our base enterprise functionality. If you look at total cost of ownership, you’ll find that an integrated, flexible solution like SAP is the way to go.”

Craig Braunschweiger, Director of Internal Delivery Systems,
The Reynolds and Reynolds Company



SAP runs SAP Dispute Management



- 송장 이슈에 대한 강력해진 가시성
- R/3 와의 매끄러운 실시간 통합
- 채권 회수기간을 10 일로 단축(내부)
- 잠재적인 연간 비용 절감액 : 3 Mio. Euro
- 단축된 처리 시간: from 28 to 8 days

“At SAP Germany we had almost 4.500 disputes last year with a total volume of more than 100 Mio. Euro. With SAP Dispute Management we will improve our internal processes significantly.”

Volker Merk, Controller Global Field Operations, SAP AG

SAP In-House Cash at Statoil



STATOIL runs SAP In-House Cash



- 현금관리와 재무 기능들이 집중화
- 상당한 ROI가 빠르게 실현
- 연간 절감액: \$3.5 million
- 프로젝트 페이백 기간: 1 1/2 years

“We now have a single, centralized shared services center for performing operations. In addition, we have reduced the number of external banks we deal with for our accounts in various countries. We have saved a lot of money by doing this.”

Kjell Fuglestad, Group Treasurer, Statoil

SAP In-House Cash and SAP Treasury and Risk Management at Microsoft



MICROSOFT runs SAP In-House Cash and SAP Treasury and Risk Management

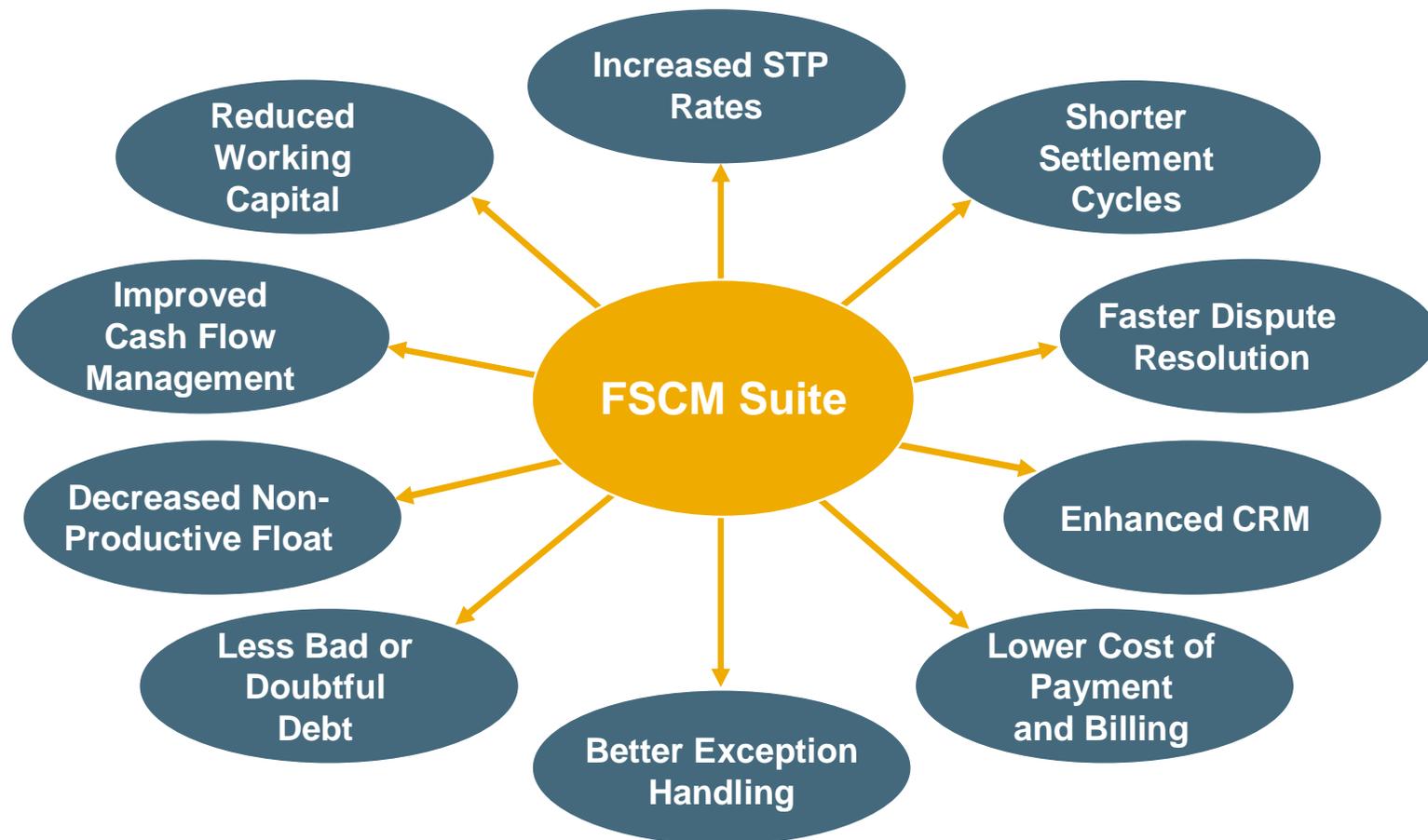


- 은행 거래 수수료 감소
- 상당한 STP (=straight-through processing) 개선
- 현금 통제 개선
- 위험 감소 및 시간 절약

“Our FX confirmation process is now fully automated and settlement times went from four hours to less than 15 minutes excluding exception items. The processing times in our In-House Cash Center were also significantly reduced from 16 hours to less than 30 minutes.”

Ed Barrie, Sr. Treasury Product Manager, Microsoft

The impact is profound:





Thank you!

최 근 홍

기술영업본부/SAP Korea
강남구 도곡동 군인공제회관 28층

T +82/2194/2782
F +82/011-9370-6916

Kun.hong.choi@sap.com
www.sap.com

