

# 产品介绍

## ORACLE 信用管理 11i

Oracle® 信用管理系统 (Oracle® Credit Management) 为企业提供了快速制定科学的信用决策所需的信息和工具。借助大量及时的内部和外部数据, 企业可以通过制定满足其业务需求和市场条件的信用政策, 来平衡企业发展和财务稳定性。即使是在瞬息万变且又无法预测的市场中, 它也使企业能够不断监测和评估贸易合作伙伴的信用价值, 从而为企业提供更多的控制。Oracle 信用管理系统是 Oracle 的信用变现产品系列的一部分, 它确保了构建在单一数据模型之上的无缝、全面的业务流程。Oracle 的信用变现解决方案能够帮助企业改善现金流, 提高效率, 优化客户关系和逐渐强化企业及财务纪律。

### 通过简化信用决策过程保持控制

如果没有一个自动的标准化系统, 两个独立审查同一个信用申请的信用分析师可能会给予不同的信用限额, 甚至做出完全不同的决策。这种矛盾会导致企业白白丧失销售机会, 或者相反, 导致企业承担不适当的风险。

Oracle 信用管理 (OCM) 系统使企业能够利用一个标准的全球信用模型保持控制。根据企业定义的灵活标准, 该系统引导所有信用分析师执行一致、正确的分析过程。一旦收集了信用数据并完成了信用分析, 与自动化规则相结合的实用评分模型就会自动引导信用小组做出一致、谨慎的信用决策。

Data Point	Range 1	Score	Range 2	Score	Range 3	Score	Range 4	Score	Weight	
Paydex Score	0-50	1	51-100	3	101-200	7	201-999	10	20	
Requested Amount	0-200000	10	200001-250000	5	250001-9999999	1			20	
Percentage of Invoices Paid Late	0-50	100	51-100	1					30	
Days Sales Outstanding	-99-40	10	41-80	5	81-90	2	91-999	0	30	
									<b>Total</b>	<b>100</b>

企业可以根据自己的意愿建立多个评分模型, 以便在评估客户和潜在客户时表现你的独特政策。

### 准确地模拟全球信用政策

在 Oracle 信用管理系统中, 甚至可以模拟最复杂的信用政策, 这是在结合了以下两个用户自定义的维度的基础上实现的: 信用关系分类和信用审查类型。我们独特的矩阵方法使你能够为你定义的无数个信用关系分类/信用审查类型的结合指定核对表、评分模型和自动化规则。

Oracle 信用管理系统的配置特性可以引导你完成简单的安装步骤, 确保计划的信用政策得到准确的表现和实施。

**核对表：**使用核对表来定义将收集的数据，从诸如销售回款周期、延期支付的发票百分比、信用风险等 300 多个数据点选择。你可以规定哪些数据点是必需的，哪些数据点是可选的。你还可以创建更多用户定义的数据点。

**信用评分模型：**利用企业大量历史数据以及外部信用机构的评分，来定义一个最能反映企业信用政策的信用评分模型。你可以选择与信用审查类型相关的数据点，确定每个价值范围的分数，并确定每个分数的加权价值。

**自动化规则：**有选择性地定义自动化规则，以便只根据信用评分模型做出信用决策。属于评分范围内的预定义信用推荐无需用户干预自动执行，从而节省了用户的时间，同时最大限度地降低了风险。

## 减少信用决策周期时间和成本

Oracle 信用管理系统借助一个在线的模块化的申请流程，加速并简化了信用申请过程。模块化意味着你可以一次输入你拥有的或多或少的信息，而且只是对潜在客户或客户关系类型和手头事务十分必要的信息。一旦输入了信用申请，它就会进入一个案例文件夹。如果案例文件夹有一个与该信用申请相关的评分模型，那么 Oracle 信用管理系统就会自动计算该申请者的分数。根据计算的分数，如果已经定义了自动化规则并且使其与案例文件夹相关联，那么 Oracle 信用管理系统就会自动生成一个信用决策。自动化规则可以确定是否将申请发送给信用分析师进行评估，或者是否根据计算的信用分数自动生成和执行决策，从而在不放松控制的前提下提高你的工作效率。

## 自动生成审查请求

Oracle 信用管理系统使你能够通过自动化信用账户审查过程，有效且前瞻性地促进企业内的财务稳定性。你可以定义各种业务事件，以自动启动已有信用关系的审查过程。这些业务事件包括：

- 信用申请信息的输入；
- 在 Oracle 订单管理系统中下的新订单超出了客户的现有信用限额；
- 对于已经有一个信用账户的公司，债券评级会下降；
- 租赁报价从 Oracle 租赁管理系统提交给已经有一个信用账户的客户。

使用 Oracle 信用管理系统的信用审查请求 API，你可以将信用审查请求自动化扩展到原有应用系统或其他 Oracle 电子商务套件应用系统。

## 取消马尼拉文件夹方法

使用分离的和人工系统，评估客户和潜在客户信用价值所需的数据来自多个来源，并且通常是在不同的时间点获得的。这不仅使收集的过程非常麻烦，而且信息也通常不是最准确、最及时的。

为了提供一个中央信息库来查看和分析对时间要求严格的数据，Oracle 信用管理系统自动为每个信用审查建立了一个案例文件夹。每个案例文件夹包括：

- 确定发票或扣除总额等的时效性强的数据点；

- 信用评分模型和计算的信用分数；
- 分析师记录区，在这里，你可以集中维护关于账户和决策论证的详细记录；
- 包括扫描的文档和电子数据表等的电子文件附件；
- 最新的信用请求状态。

Oracle 信用管理系统利用了单一客户主文件的强大功能和准确性，使你能够在层次结构的任意层面——公司层面、分支机构层面、经销层面或适用于目前的信用决策的任何层面合并客户数据。

#### **将企业数据与第三方内容提供商结合起来**

Oracle信用管理系统与Dun & Bradstreet®无缝集成，以查看和捕获其广泛的全球数据产品™报告。由于Dun & Bradstreet数据被自动保存在作为信用分析一部分的案例文件夹中，因此你可以从对相关且及时的信用信息的即时访问中获益。

ORACLE  
Credit Management

Home | Local | Preferences | Help | Diagnostics

Application | Analysis | Performance | Policy Management

Case Folder

Case Folder Summary  
Financial Data  
Funding Source  
Risk Reference  
Trade Reference  
Recommendations

Analysis Notes | Checklist | Credit Score | Recommendations

Update Case Folder: Summary

View All Data | Go To Dun and Bradstreet | Refresh | Save For Later | Submit

Credit Analysis: Case Folder

Folder Number	10000	Status	Saved
Date Created	17-Jan-2004	Last Updated	27-Jul-2004 06:39:46
Party	Gorman Manufacturing	Account	Gorman Manufacturing
Party Number	2855	Account Number	1628
Address		Credit Contact	
Location		Contact Phone Number	
E-mail		Fax	
Salesperson		Credit Analyst	
Review Type	New Credit Limit	Credit Classification	Low Risk
Credit Currency	USD	Application Number	10099
		Amount Requested	100000

Analysis Notes [Return to Top](#)  
[Analysis Notes](#)

Checklist [Return to Top](#)

Name: Automated Credit Increase [Add Data Points](#)

Credit Data

Organization Credit Limit	10600000
Account Credit Limit	10600000
Site Credit Limit	

Date Point	Value
Current Receivables Balance	30908
Requested Amount	100000

Funding Source and References

Date Point	Number of References
No data exists.	

Invoices and Payments

Date Point	Value
Last Payment Amount	50000
Last Payment Number	5551
Current Invoices Amount	20302
Current Invoices Count	1
Days Sales Outstanding	90
Weighted Days Credit Granted	30
Unapplied Cash Amount	9596
Unapplied Cash Count	1

Aging Data

Date Point	Value
Pending Adjustments Amount	0
Receipts at Risk Amount	0
Open Invoices Amount	40404
Open Invoices Count	2

Credit Score [Return to Top](#)

Score Model Name: Low Risk Increase [Go](#)

Component	Value	Weight	Score
Weighted Average Days Paid Late	59.5	10	5
Percentage of Invoices Paid Late	50	40	40
Current Receivables Balance	30908	50	50
<a href="#">Recalculate</a> Total			95

Recommendations [Return to Top](#)

Recommendation	Value 1	Value 2
Assign Overall Credit Limit	USD	100000

View All Data | Go To Dun and Bradstreet | Refresh | Save For Later | Submit

Application | Analysis | Performance | Policy Management | Home | Logout | Preferences | Help | Diagnostics

Copyright 2000-2004 Oracle Corporation. All rights reserved. [About This Page](#) [Privacy Statement](#)

信用分析案例文件夹为有关信用审查的所有细节提供了一站式服务，而无需马尼拉文件夹。

## 了解事实，做出更好的信用决策

你的信用政策是否充分评估了客户的信用价值？信用政策绩效测评对于平衡财务稳定性和企业发展是极为重要的。Oracle 信用管理系统为你提供了测评工具，以便：

**分析客户账户趋势：**比较一个账户的信用审查随时间的变化，包括销售回款周期、加权的平均延期支付天数等。

**识别高风险的信用决策：**将信用核对表和评分目标与最后的信用决策进行比较，以判定决策是高于还是低于可接受的临界值。

**了解你的客户：**你的信用决策如何始终如一地反映客户所下的订单？你失去了多少个不该失去的销售机会？你已经成功识别了多少信用风险？

## Oracle 电子商务套件——完整集成的解决方案

Oracle 电子商务套件使企业能够有效地管理客户过程、制造产品、按订单发货、接收货款等，所有这一切都是通过构建在一个统一的信息结构上的各个应用程序来完成的。这个信息结构对企业的客户、供应商、员工、产品，即企业的各个方面，提供单一的定义。无论是实施一个模块还是整个套件，Oracle 电子商务套件都使你能够在整个企业范围内共享统一的信息，从而在更好的信息基础上做出更加英明的决策。

### 主要特性

#### 集成

- 利用 Oracle 集成的信用变现解决方案：
  - Oracle 账单展示体系结构*
  - Oracle 应收账款管理*
  - Oracle 收款管理*
  - Oracle 网上应收账款管理*
  - Oracle 贸易管理*
  - Oracle 客户在线*
  - Oracle 网上应收账款管理*

#### 效率

- 在模块化在线信用申请中只输入相关信息
- 通过在线案例文件夹避免了书面追踪工作
- 无缝购买和集成来自 D&B 全球数据产品的数据
- 自动启动定期的信用审查（例如，按年、季度或月）
- 通过计算的信用分数和自动化规则使信用决策过程自动化

#### 控制

- 通过结合两个维度定义信用政策：
  - 客户信用分类*
  - 信用审查类型*
- 建立用户定义的信用评分模型
- 建立核对表来识别在信用审查期间收集的必需和可选的数据
- 在客户组织层次结构中的任意层面指定信用限额

#### 可视性

- 将案例文件夹用于保存信用分析信息的中央信息库
  - 必需的和可选的数据*
  - Dun & Bradstreet 数据*
  - 信用分数*
  - 分析师注释*
  - 信用推荐*
- 查看跨所有账簿集和组织的客户数据
- 通过绩效测评识别风险领域
  - 信用分析师工作量*
  - 10 大客户信用风险*
  - 核对表风险因素*
  - 评分模型风险因素*
- 临时或永久性地重新分配信用分析师工作量

Oracle 公司  
全球总部  
500 Oracle Parkway  
Redwood Shores, CA 94065  
USA

全球咨询: 650. 506. 7000  
传真: 650. 506. 7200  
网址: [www.oracle.com](http://www.oracle.com)

Oracle 公司（纳斯达克: ORCL）是世界领先的信息管理软件供应商和世界第二大独立软件公司。公司年收入超过 101 亿美元，在全球 145 个以上国家提供数据库、工具和应用程序产品及其相关的咨询、教育和支持服务。

本文介绍的特性和屏幕图片可能与发布的产品略有不同。

Oracle 是 Oracle 公司的一个注册商标。

文中涉及的所有其他公司和产品的名称仅起标识作用，它们可能是其各自所有者的商标。

版权©2003 归 Oracle 公司所有。未经允许，不得以任何形式和手段复制和使用。

最后更新: 2004 年 9 月

**ORACLE®**