

# Oracle 理财

## 主要特性

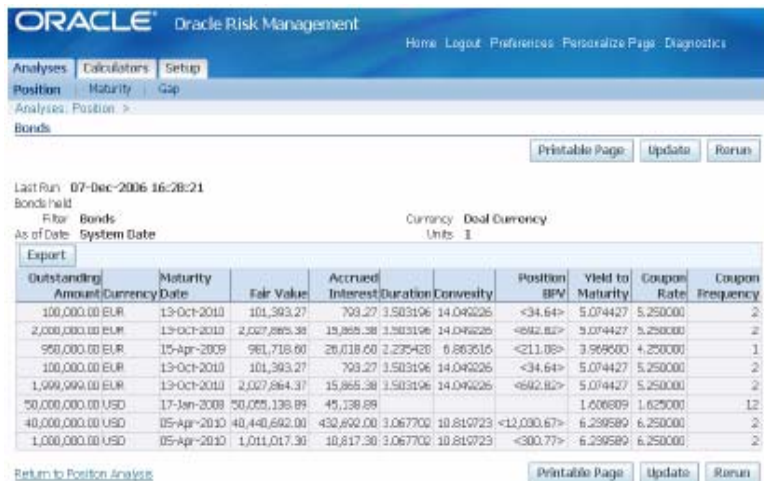
- 实时头寸管理
- 使交易管理、会计核算和结算自动化
- 对各种金融工具（债务、投资、外汇、衍生工具、有价证券）提供现成可用的支持
- 简化的内部银行
- 遵守 FAS 133 的套期保值
- 明确的职责分离

Oracle®理财、Oracle 风险管理和 Oracle 现金管理软件组成了一个支持 Web 的全面的理财工作站解决方案，用于管理全球理财运作，同时提高可视性、收益率和控制能力。

## 做出更科学的决策

不断变化的全球经济使所有公司处于复杂的金融环境中。借助 Oracle 理财和 Oracle 风险管理软件，企业可以前瞻性地监控和调整整个企业的货币和利率风险，同时遵循企业内部的风险政策。

这些完善的工具使企业能够及时做出英明的投资和借贷决策，通过消除不良头寸、最小化筹资成本和最大化投资回报，来帮助企业获得更高的收益率。



The screenshot shows the Oracle Risk Management web interface. At the top, there are navigation tabs for 'Analyses', 'Calculators', and 'Setup'. Below that, there are filters for 'Position', 'Maturity', and 'Gap'. The main content area displays a table of bond holdings. The table has columns for 'Outstanding Amount/Currency/Date', 'Maturity', 'Fair Value', 'Accrued Interest', 'Duration', 'Convexity', 'Position BPV', 'Yield to Maturity', 'Coupon Rate', and 'Coupon Frequency'. The data includes various bonds in EUR and USD with their respective values and dates.

Outstanding Amount/Currency/Date	Maturity	Fair Value	Accrued Interest	Duration	Convexity	Position BPV	Yield to Maturity	Coupon Rate	Coupon Frequency
100,000.00 EUR 13-Oct-2010	13-Oct-2010	101,393.27	793.27	3.503106	14.046226	<34.64>	5.074427	5.250000	2
2,000,000.00 EUR 13-Oct-2010	13-Oct-2010	2,007,885.38	15,865.38	3.503106	14.046226	<662.82>	5.074427	5.250000	2
950,000.00 EUR 15-Apr-2009	15-Apr-2009	961,718.60	20,018.60	2.235428	6.883016	<211.09>	3.969500	4.250000	1
100,000.00 EUR 13-Oct-2010	13-Oct-2010	101,393.27	793.27	3.503106	14.046226	<34.64>	5.074427	5.250000	2
1,999,999.00 EUR 13-Oct-2010	13-Oct-2010	2,007,884.37	15,865.38	3.503106	14.046226	<662.82>	5.074427	5.250000	2
50,000,000.00 USD 17-Jan-2009	17-Jan-2009	50,055,138.89	45,138.89				1.006809	1.625000	12
40,000,000.00 USD 05-Apr-2010	05-Apr-2010	40,440,692.00	432,692.00	3.067702	10.810723	<12,030.67>	6.239589	6.250000	2
1,000,000.00 USD 05-Apr-2010	05-Apr-2010	1,011,017.30	10,817.30	3.067702	10.810723	<300.77>	6.239589	6.250000	2

图 1. 债券组合情况分析

Oracle 理财软件是 Oracle 电子商务套件的一个集成部分。它使企业能够了解和控制整个企业以及与企业财务状况相关的所有运营风险。您再也不需要靠来自企业内各处的电子数据表、电子邮件或传真来及时做出英明的套期保值决策，这些关键信息在 Oracle 理财软件中随时可供使用。



图 2. 外币套期保值头寸

### 优化理财运营

Oracle 理财软件提供快速、准确的交易获取，无论您是以手工输入还是以电子方式导入。为每种金融工具量身定制的有用的默认值和界面使您能够快速录入所有相关细节以及附加的支持文件。Oracle 理财软件支持许多金融工具，包括债务、投资、外汇、有价证券和衍生工具。为了最大限度减少错误，Oracle 理财软件在交易录入时进行了广泛确认，并在完成新的交易后立即更新所有相关信息，大大简化了理财运营。

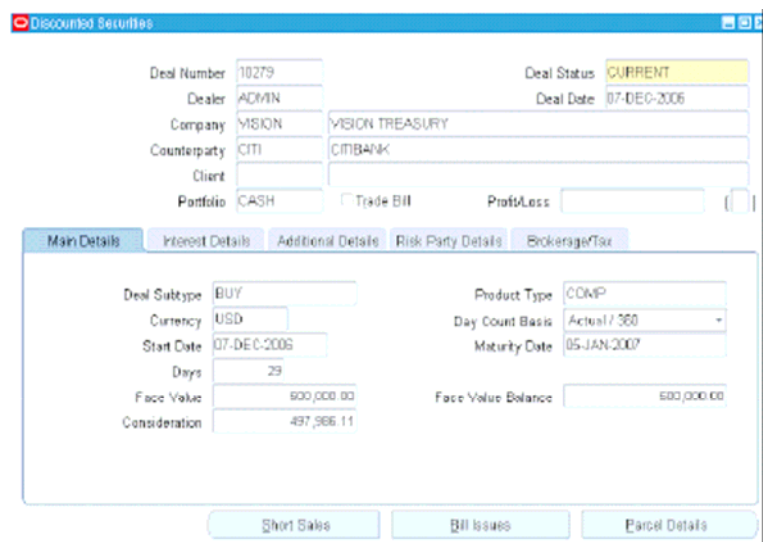


图 3. 商业票据投资

Oracle 理财软件自动化了整个理财会计周期，包括以市值计价和应计款项。这些记账分录被直接传送到 Oracle 总账管理

## 主要益处

Oracle 理财软件使企业能够：

- 制定更英明的决策
- 做出最佳理财决策
- 减少对外部资金的需求

相关产品：

下列产品是对 Oracle 理财和 Oracle 风险管理软件的补充：

- Oracle 现金管理
- Oracle 应付账款管理
- Oracle 应收账款管理
- Oracle 总账管理

软件，消除了构建和维护定制接口的需求。

考虑到大宗金融交易所面临的风险，防止欺诈、疏忽和人为错误对于理财部门来说一直都很重要。Oracle 理财软件提供了强有力的限制条件控制、嵌入式政策和本地化安全措施来应对这些公司治理所涉及的重大问题。Oracle 理财软件能够实时监测限制条件，并能够就任何异常情况自动向您和管理层发出警告。

Oracle 理财软件通过提供通用业务角色或职责来保护理财运作和加强职责分离。除了 Oracle 电子商务套件的广泛安全特性外，您还可以控制特定的交易输入和结算确认权限。集中化的理财团队能够代表各地区或全球的多个公司来运营共享服务中心。Oracle 理财软件还支持对许多业务事件进行审计，从而使您能够跟踪对系统中金融工具所做的任何更改。

## 减少对外部资金的需求

Oracle 理财软件的内部银行特性使理财部门能够作为子公司的银行。这使您可以与子公司进行区域性或全球性合作来整合和管理他们的现金。子公司可以借助内部银行以能够反映资金的公允成本的利率借贷或投资。对于每家子公司和每种货币，Oracle 理财软件能够自动维护滚存余额、计算应计利息、随时结算或计算复利，并为所有这些操作生成相关的报表和会计分录。

## Oracle 电子商务套件——全面的解决方案

Oracle 电子商务套件使企业能够有效地管理客户流程、制造产品、按订单发货、收款等——所有这一切都是通过构建在一个统一的信息架构上的各个管理软件来完成的。这个信息架构对企业的客户、供应商、员工和产品，即企业的各个方面，给出统一的定义。无论是实施一个模块还是整个套件，Oracle 电子商务套件都使企业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。

版权 2006 归甲骨文公司所有。未经允许，不得以任何方式和手段复制和使用。

本文只作提供信息之用，其内容如有变动，恕不另行通知。本文不保证没有错误，也不遵循任何其他的无论是口头表达的还是法律默示的保障和条件，包括关于适销性或符合特定用途的所有默示保证和条件。我们在此特别声明不承担有关本文的任何责任，本文不直接或者间接形成任何合同义务。未经书面许可，不得为任何目的，以任何电子或机械形式或手段复制或转载本文。

Oracle、JD Edwards、PeopleSoft 和 Siebel 是甲骨文公司和/或其子公司的注册商标。其他名称可能是其各自所有者的商标。