



BONITÄTSANALYSE

NUTZEN SIE VORHANDENE INFORMATIONEN MIT VERLÄSSLICHER CONSOLUT METHODIK

Wie gut kennen Sie Ihre Kunden?

Während an Privatkunden heute meistens erst nach Vorauszahlung geliefert wird, ist diese Vorgehensweise gegenüber Geschäftspartnern nicht durchsetzbar. Umso wichtiger ist eine möglichst zutreffende Beurteilung der Kundenbonität, um bereits bei der Auftragsannahme unnötige Risiken zu vermeiden. Häufig werden Dienste von Auskunfteien genutzt, aber auch Ihre eigenen im System vorhandenen Informationen können von großem Nutzen sein.

Es gibt viele Informationen zur Bonität in Ihren Datenbeständen:

- ▶ Mahnungen
- ▶ Zahlungsverhalten
- ▶ Prüfung
- ▶ Kreditlimit
- ▶ Rücklastschriften und -schecks

Lassen Sie diese Daten nicht brachliegen!

UNSERE LÖSUNG

Mit der consolut Bonitätsanalyse können Sie diese Informationen zentral auswerten.

Die consolut Bonitätsanalyse verfügt über definierte Schnittstellen zu:

- ▶ consolut WKV Modul
- ▶ Debitoren Buchhaltung
- ▶ Externen Anwendungen
- ▶ Auftragsbearbeitung

IHRE VORTEILE

- ▶ Verlässliche Datenquelle
- ▶ Unternehmensspezifische Definition der Berechnung einer Bonitätsnote
- ▶ Komfortable Handhabung durch individuelle Auflistung der betroffenen Kunden und Einzelbetrachtung der Problemfälle
- ▶ Betrachtung eines Geschäftspartners über alle Buchungskreise möglich
- ▶ Frühzeitiges Erkennen von Zahlungsproblemen der Kunden



PRODUCT SHEET CONSOLUT BONITÄTSANALYSE

FUNKTIONALITÄT DER CONSOLUT BONITÄTSANALYSE

Die consolut Bonitätsanalyse ist ein Zusatzmodul zur SAP® Finanzbuchhaltung. Sie ermöglicht die Betrachtung eines Kunden oder Geschäftspartners unter Gesichtspunkten der Bonität.

Mit einem flexiblen System ist es möglich, für einen Kunden Analysen zu erstellen und Bonitätsnoten zu vergeben. Weiter können unterschiedliche Auswertungsbereiche in Form von Bonitätsgruppen eingerichtet werden, welche Ein- und Auschlüsse bestimmter Buchungskreise, Abstimmkonten oder Kunden ermöglichen.

Die Bonitätsnote wird in erster Linie auf Basis der Umsätze und des Zahlungsverhaltens des Kunden berechnet. Zusätzlich gibt es für die Bonität relevante Ereignisse, welche manuell oder automatisch erzeugt werden können (Rücklastschriften, Insolvenzen). Externe Informationen aus Auskunfteien können über Schnittstellen eingebunden werden und wahlweise ebenfalls ein Ereignis auslösen.

Ereignisse können die Bonitätsnote ändern und damit auch eine Liefersperre bewirken.

Die Bonitätsnote und die Analysewerte können über eine Schnittstelle abgefragt werden und zu einer Entscheidungsgrundlage für die Annahme von Aufträgen werden.

NOTENVERGABE ÜBER BONITÄTSSKALA

Die Bonitätsskala wird dazu verwendet, eine eigene Notenskala bezogen auf den berechneten Bonitätsindex zu definieren.

Sicht "Bonitätsskala" ändern: Übersicht

Bonitätsnote	Bezeichnung	B-Index >	B-Index <=	Start
0	nicht ermittelbar			<input type="checkbox"/>
1	sehr gut		1,0	<input checked="" type="checkbox"/>
2	gut	1,0	2,5	<input type="checkbox"/>
3	ausreichend	2,5	3,0	<input type="checkbox"/>
4	kritisch	3,0	3,5	<input type="checkbox"/>
5	grösste Vorsicht	3,5	4,4	<input type="checkbox"/>
6	keine Lieferung	4,4	6,0	<input type="checkbox"/>

EREIGNISTYPEN DER BONITÄTSANALYSE

Die Tabelle der Ereignistypen enthält Vorgaben für die möglichen Ereignisse der Bonitätsanalyse. Es gibt Ereignisse, die vom System vorgegeben sind und eine feste Bedeutung haben. Andere Ereignisse können vom Anwender definiert werden.

Sicht "Ereignistypen" ändern: Übersicht

Er.	E-SINR	Ereignistyp Text	% d. Note	Wert >	Wert <=	B-Art
16		Überfällige OPs				Berechnung mit Staffeln
16	01	kurz überfällige OPs		7		Vergleich und Gewichtung mit kurzfr. Umsatzanteil
16	02	überfällige OPs		7		Vergleich und Gewichtung mit kurzfr. Umsatzanteil
16	03	lange überfällige OPs		14	99999	Vergleich und Gewichtung mit kurzfr. Umsatzanteil
21		Bezahlwechsel				Berechnung mit Staffeln
21	01	normaler Anteil Bezahlwechsel	10,00		50	Vergleich kurzfristiger Umsatzanteil mit Wertebereich
21	02	hoher Anteil Bezahlwechsel	15,00	50	99999	Vergleich kurzfristiger Umsatzanteil mit Wertebereich
22		Gefälligkeitsakzpte				Berechnung mit Staffeln
22	01	normaler Anteil Gefälligkeitsakzpte	15,00		50	Vergleich kurzfristiger Umsatzanteil mit Wertebereich
22	02	hoher Anteil Gefälligkeitsakzpte	30,00	50	99999	Vergleich kurzfristiger Umsatzanteil mit Wertebereich
30		Staffel Zahlungsverhalten				Berechnung mit Staffeln
30	01	Zahlung vor Fälligkeit	1,67	99999-		10-Fester Wert
30	02	Zahlung fristgerecht	8,33	16-		5 Fester Wert
30	03	Zahlung leicht überfällig	15,00	5		15 Fester Wert
30	04	Zahlung überfällig	25,00	15		30 Fester Wert
30	05	Abw. über 30 Tage	50,00	30		60 Fester Wert
30	06	Abw. über 60 Tage	66,67	60		90 Fester Wert
30	07	Abw. über 90 Tage	83,33	90	99999	Fester Wert
30		Staffel Kreditlinie - normal				Berechnung mit Staffeln

PFLEGE DER BONITÄTSEREIGNISSE

Ereignisse mit Bedeutung für die Bonität eines Geschäftspartners können manuell eingegeben werden. Die manuelle Eingabe ist notwendig, wenn das entsprechende Ereignis nicht aus dem Buchungsstoff ermittelt werden kann. Vorhandene Ereignisse können Sie sperren, damit sie ignoriert werden.

Pflegen Bonitätsereignisse

Kundennummer: 7 Name: Testkunde
Buchungskreis: Ort: Berlin

E-Typ: 93 Vorgang abg. Datum Ereignis: 02.07.2012 variabler Ereignistext: beobachten

Ereignistyp (1) 18 Einträge gefunden

Einschränkungen

E-T...	E-St...	E-Text
01		Eintreibungsverfahren
02		Wechselprotest
03		Rückscheck

18 Einträge gefunden

KUNDENLISTE BONITÄT

Die Kundenliste gibt dem Anwender einen Überblick über alle analysierten Kunden einer Bonitätsgruppe. Sie können Kunden mit einer Kundennummer positionieren, nach einem bestimmten Ereignis selektieren oder alle Kunden ab einem bestimmten Bonitätsindex anzeigen lassen.

Die Auswahl von Kunden mit einem bestimmten Ereignis kann z. B. dazu verwendet werden, alle Kunden mit einer negativen SCHUFA-Auskunft oder alle Kunden mit einem geplatzten Wechsel herauszufinden.

Anzeigen Kundenliste Bonität

Kunden mit Bonitätsindex >= 3,0

Kundennummer	Name	PLZ	Ort	Index	Gesamtbilanz	vers. Kreditlimit	Verz.-Tage	Fällige Forderungen	offene Forderungen
7	Teack		Berlin	6,0	30.940,00	10.000,00	620	32.120,00	30.940,00
8	Kaufh. 40212		Düsseldorf	6,0	132.734,00	0,00	999	132.734,00	132.734,00
11	Kaufh. 60313		Frankfurt	6,0	1.293.053,01	0,00	999	1.293.053,01	1.293.053,01
12	Kaufh. 10707		Berlin	6,0	37.950,76	0,00	999	66.367,19	37.950,76
26	Tornet. 22085		Hamburg	6,0	0,00	0,00	999	1.160,00	0,00
41	Masf. 96252		Bamberg	6,0	119,00	0,00	999	235,00	119,00
63	Four. SW1 6		London	6,0	2.320,00	0,00	999	2.320,00	2.320,00
67	Eding. HTS 4		Hartlepool	6,0	3.357,14	0,00	999	3.357,14	3.357,14
120	Kaufh. 00667		Köln	6,0	2.027,43-	0,00	999	32.903,23	2.027,43-
174	Gatte. 93942		Troisdorf	6,0	0,00	0,00	999	223,00	0,00
175	Silva. 69202		Hemsbach	6,0	2.599,90	0,00	999	2.599,90	2.599,90
218	Arnd. 75001		PARIS	6,0	10.200,00	0,00	999	10.200,00	10.200,00
331	Berna. 68185		Mannheim	6,0	152,89	0,00	999	152,89	152,89
359	Bellm. 68219		Mannheim	6,0	2.024,20	0,00	999	2.024,20	2.024,20
379	Miers. 69195		Mannheim	6,0	2.160,00	0,00	999	2.160,00	2.160,00
431	Arcus. 68782		Brühl	6,0	1.160,00	0,00	999	1.160,00	1.160,00
444	Chrys. 10785		Berlin	6,0	19.293,38-	0,00	999	138,82	19.293,38-

PRODUCT SHEET CONSOLUT BONITÄTSANALYSE

AUSWAHL WEITERER SICHTEN

Außer der Sicht auf Kunden können zusätzliche Auswertungen auf Ebene von Kundengruppen aufgerufen werden.

Auf Ebene der Zentralen können die Filialen aufgelistet werden, auf Ebene der Regulierer die Bestellkunden und auf Ebene der Hauptsitze die Mitversicherten.

AUSWAHL DETAILANSICHTEN

In den Listen kann je Kunde in die Detailanzeige verzweigt werden. Sie können sich entweder Reports, offene Posten oder bonitätsrelevante Ereignisse anzeigen lassen.

Anzeigen Bonitätsanalyse

Auswahl der Bonitätsgruppe
Bonitätsgruppe: DE
Bezeichnung: Deutschland

Auswahl Kunde
Kundennummer: []

Aktualisierung J/N
 Berechnung anzeigen
 Nullwerte anzeigen

Auswahl Kundensicht
 Kunde gesamt
 Kunde als Zentrale
 Kunde als Regulierer
 Kunde als Hauptsitz

Auswahl weitere Sichten - Teilerzeigen
 Versicherung
 Buchungskreis

Bonitätsereignisse Buchungskreis Kunde

Auswahl Doppelklick Aktion
 Anzeigen Report
 Anzeigen offene Posten

BEISPIELKUNDENREPORT

Anzeigen Bonitätsanalyse

Anzeigen Bonitätsanalyse

Kunde	7	Testkunde	Berlin
MKU-Nummer	14		
Bonitätsanalyse vom	30.03.2012 15:27:38		
Bonitätsgruppe	DE		
Bonitätsnote	6	Index 6,0	keine Lieferung
		Beträge in EUR	
Offene Forderungen			30.940,00
Offene Gutschriften			1.190,00-
Gesamtobligo			30.940,00
Versicherungslimit			10.000,00
Überschritten um			20.940,00
Kreditlimit			0,00
Überschritten um			30.940,00
Fällige Forderungen gesamt			32.130,00
Durchschnittliche Verzugstage			520
Durchschnittlicher Verzug OPs			520
Durchschnittliche Zieltage			30

UNSERE DIENSTLEISTUNGEN

- ▶ Prüfen und Analysieren der Systemvoraussetzungen
- ▶ Customizing
 - ▶ Bonitätsgruppen
 - ▶ Definition Selektionen
 - ▶ Bonitätsnoten
 - ▶ Ereignisbewertung
 - ▶ WKV-Anbindung
- ▶ Schnittstellen-Programmierung
 - ▶ Integration externe Auskünfte
 - ▶ Aufnahme eigener Ereignisse mit Relevanz zur Bonität
 - ▶ Anbindung der Auftragsbearbeitung
- ▶ Testen der Funktionalität
- ▶ Schulung der Anwender

UNSERE KOMPETENZEN

- ▶ Erfahrungen aus bereits realisierten Projekten
- ▶ Senior Consultants mit entsprechendem Fach-Know-how

Für Ihre massgeschneiderte Lösung erstellen wir Ihnen gerne ein Angebot nach Aufwand oder zum Festpreis.

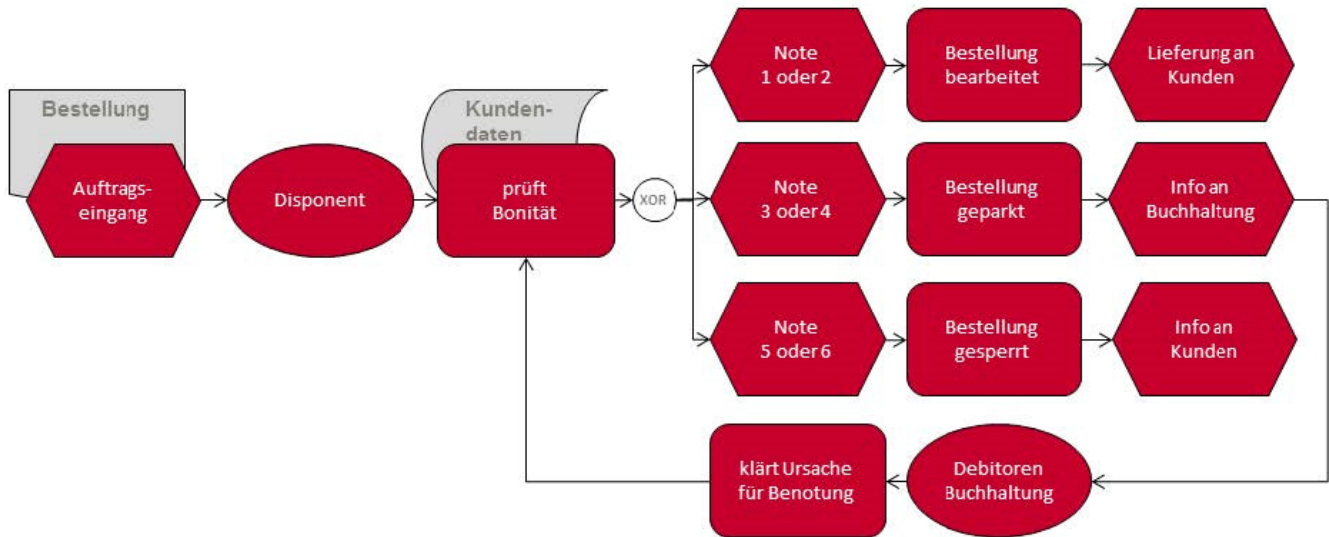
DER RICHTIGE PARTNER FÜR SIE!

Neben unserer langjährigen Erfahrung mit SAP®-Systemen schätzen unsere Kunden unsere zielorientierte und effiziente Vorgehensweise sowie unser ganzheitliches Angebot: Analyse und Beratung kommen bei consolut aus einer Hand. Unsere Berater verfügen über modulspezifisches Know-how und wissen genau, an welchen Stellen Anwender bei der Arbeit mit SAP® Unterstützung benötigen.

Unsere Tools werden in direkter Kommunikation mit den Fachabteilungen entwickelt und angepasst, sodass Sie sicher sein können, mit consolut einen echten Mehrwert aus Ihrem System zu bekommen.

PRODUCT SHEET CONSOLUT BONITÄTSANALYSE

EINSATZMÖGLICHKEITEN DER BONITÄTSANALYSE



MEHR INFOS? Besuchen Sie uns unter www.consolut.com oder schreiben Sie uns an info@consolut.com

Schweiz
Schaffhausen
Tel.: +41 52 533 8331

Deutschland
Mannheim, Düsseldorf, München
Tel.: +49 621 3383 30

USA
Boston
Tel.: +1 617 545 5860

consolut
solutions + value