



A Morningstar Inc. a független befektetési kutatások vezető szolgáltatója Észak-Amerika, Európa, Ausztrália és Ázsia több mint két tucat országában. A vállalat termékei és szolgáltatásai az egyéni befektetők, a pénzügyi tanácsadók, a vagyongazdálkodók, a nyugdíjalapok szolgáltatói és finanszírozói, valamint az adósság- és magántőkepiacokon tevékenykedő intézményi befektetők számára készültek. A Morningstar emellett adatokat és kutatási betekintést nyújt számos befektetési ajánlatról, beleértve a kezelt befektetési termékeket, a nyilvános társaságokat, a magántőkepiacokat, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és a valós idejű globális piaci adatokat.



75%

CSÖKKENÉS
A 120 NAPOT
MEGHALADÓ
LEJÁRT
KÖVETELÉSEK
SZÁMÁBAN

ALKALMAZOTT TERMÉKEK:

D&B Finance Analytics
CREDIT INTELLIGENCE

D&B Finance Analytics
RECEIVABLES INTELLIGENCE

A Morningstar befektet a követeléskezelés automatizálásába

A vezető befektetési elemző cég a D&B Finance Analytics segítségével egyszerűsíti hitelezési és behajtási folyamatait.

A KIHÍVÁS

A Morningstarnak olyan automatizált követeléskezelési megoldásra volt szüksége, amely képes kiszolgálni a 10 000 vállalatból álló globális ügyfélkörét.

A MEGOLDÁS

A Morningstar vállalatirányítási rendszerével integrált Receivables Intelligence alkalmazás racionalizálta a vállalat behajtási folyamatait.

A világszerte közel 10 000 ügyféllel rendelkező Morningstarnak olyan követeléskezelési megoldásra volt szüksége, amely képes kiszolgálni globális ügyfélkörének igényeit. A vállalat a D&B Finance Analytics Credit Intelligence szolgáltatását használja ügyfelei pénzügyi helyzetének értékeléséhez – beleértve a hitelkockázatok kezelését is, és ebben a D&B Viability Rating® szolgáltatását különösen hasznosnak ítélte meg. A Morningstar a behajtás automatizálására a Receivables Intelligence-en belül a Collections Management alkalmazást is használja, ami a működési hatékonyság javulásához vezetett. Mindkét Dun & Bradstreet szolgáltatás integrálva van a Morningstar Oracle ERP rendszerébe, így egy olyan teljes körű követeléskezelési megoldás jött létre, amely támogatja a hitelezéstől egészen a behajtásig tartó folyamatokat.

„Bár sok jó hírű ügyfelünk van a pénzügyi szolgáltatási ágazatban, még mindig fontos a pénzügyi kockázatok és a hosszú távú pénzügyi lehetőségek felmérése” – mondta Rachel Hancock, a Morningstar Behajtások munkacsoportjának felelős vezetője.

A Morningstarnál a számlázási és a készpénzes fizetési alkalmazásokat az Oracle-ben kezelik. Sok vállalathoz hasonlóan azonban a Morningstar is inkább manuális behajtási folyamatot alkalmazott a késedelmes kintlévőségek kezelésére. A két fős csapat egy táblázatra támaszkodott a lejárt számlák nyomon követésére, és az egyik kintlévőségi szakember az ideje nagy részét azzal töltötte, hogy egyesével küldte ki az e-maileket az ügyfeleknek. Mivel a tengerentúlon egy megosztott szolgáltatóközpont működik, fontos volt, hogy olyan megoldást találjanak, amit könnyű bevezetni és könnyen lehet integrálni az Oracle vállalatirányítási rendszerrel.

„Néhány egyéb vállalati szoftverrel kapcsolatos nehézséghez képest a **D&B Receivable Intelligence alkalmazást sokkal könnyebb** volt bevezetni, és az új munkatársakat is könnyű betanítani a használatára.”

— Rachel Hancock, a Behajtások munkacsoport felelős vezetője, Morningstar

A Receivables Intelligence segített racionalizálni a vállalat behajtási folyamatát, és az automatizált emlékeztető emailek különösen hasznosnak bizonyultak a folyamat globális szabványosításában. A bevezetés során a Dun & Bradstreet csapata a Morningstarral együttműködve olyan testreszabott munkafolyamatokat hozott létre, amelyek a legcélszerűbbek az adott országok adott üzleti egységei és leányvállalatai, valamint ügyfelei számára. Az egyik országban például a fizetési határidő elmulasztása után öt nappal küldenek emlékeztető emailt, egy másik országban pedig már korábban. Bizonyos kulcsfontosságú ügyfelek, akik személyesebb ügyfélkezelési módot igényelnek, nem kapnak automatikus emlékeztető e-mailt a behajtási folyamat kezdetén.

Rachel Hancock számára időmegtakarítást jelentett, hogy a manuális, táblázatokkal végzett folyamatokról áttért egy automatizált rendszerre.

„A Receivables Intelligence automatizált megoldása sok manuális munkát váltott ki vállalatunknál. Nagyban támaszkodunk az automatikus emlékeztetőkre – különösen a megosztott szolgáltatási központunk esetén. Ez a folyamat nagyon sokat segített nekünk, mivel nem igazán van mód arra, hogy manuálisan kövessük nyomon a 3000 számlát” - mondta.

A Receivables Intelligence még a pénzforgalom előrejelzésében is segített. A platform kiterjedt jelentéskészítési képességekkel és könnyen elérhető irányítópultokkal rendelkezik, amelyek tartalmazzák a pénzforgalmi előrejelzéseket, és Hancock azt is könnyen láthatja, hogy milyen kifizetéseket ígérnek az adott napokra. Ezt az információt megosztja a vezetőkkel, akiknek előre kell látniuk a pénzforgalmat. A rendszer rugalmasan képes hosszú távú pénzforgalmi előrejelzéseket készíteni a fizetési adatok előzményei alapján. Hancock megjelöli a kétes számlákat, így könnyen hozzáférhet a megfelelő információkhoz, amikor a vezetők a tartalékok előrejelzését kéri tőle, sok időt megtakarítva ezzel is.

Ezenkívül a rangsorolt pénzügyi teljesítések és a személyre szabott munkafolyamatok segítettek a Morningstarnak abban, hogy jelentősen csökkentse a késedelmes napok arányát.

“A Receivables Intelligence bevezetése előtt a 120 napon túli, lejárt kintlevőségek az állományunk 20%-át tették ki. Ma már a 120 napon túli késedelmes követelések aránya 5% alatt van, és **a folyamatos javulás véleményem szerint a D&B CoAction által biztosított automatizált munkafolyamatoknak köszönhető.**”

— Rachel Hancock, a Behajtások munkacsoport felelős vezetője, Morningstar

ABOUT DUN & BRADSTREET

A Dun & Bradstreet a B2B adatok, belső információk és mesterséges intelligencián alapuló platformok terén globális vezetőszerepet tölt be, világszerte segíti a szervezetek növekedését és fejlődését. A Dun & Bradstreet Data Cloud olyan megoldásokat kínál és olyan információkat nyújt, amelyek segítségével az ügyfelek növelhetik bevételeiket és árbevételeiket, kezelhetik a kockázatokat és versenyképesek maradhatnak – még a változó időkben is. A Dun & Bradstreet 1841 óta nyújt megbízható segítséget a legkülönbözőbb méretű vállalkozások számára. A Dun & Bradstreet a New York-i tőzsdén nyilvánosan jegyzett vállalat. (NYSE: DNB). Twitter: @DunBradstreet