



Morningstar, Inc., vodeći je dobavljač nezavisnih investicijskih istraživanja u više od dvadesetak zemalja širom Sjeverne Amerike, Europe, Australije i Azije.

Proizvodi i usluge ove tvrtke usmjereni su na individualne ulagače, financijske savjetnike, upravitelje imovinom, pružatelje mirovinskih planova i sponzore te institucionalne investiture.

Osim toga, Morningstar pruža podatke i istraživačke uvide u niz investicijskih ponuda, uključujući upravljane investicijske proizvode, javna poduzeća, tržišta privatnog kapitala, dužničke vrijednosne papire i podatke o globalnom tržištu u stvarnom vremenu..



75%

SMANJENJA U
DOLARIMA ZA
DOSPIJEĆA 120+

KORIŠTENA RJEŠENJA:

D&B Finance Analytics
CREDIT INTELLIGENCE

D&B Finance Analytics
RECEIVABLES INTELLIGENCE

dun & bradstreet

Morningstar ulaže u automatizaciju upravljanja potraživanjima

Vodeća tvrtka za investicijsko istraživanje koristi D&B Finance Analytics kako bi pomogla ujednačavanju svoje kreditne sposobnosti u procesima naplate.

IZAZOV

Morningstar je trebao automatizirano rješenje za potraživanja koje može poslužiti njegovoj globalnoj bazi kupaca od 10.000 tvrtki.

RJEŠENJE

Receivables Intelligence, Integrirana s Morningstarovim ERP-om, pojednostavila je proces naplate

S gotovo 10.000 kupaca širom svijeta, Morningstar je trebao rješenje za potraživanja koje može zadovoljiti njegove globalne potrebe. Tvrtka koristi D&B Finance Analytics Credit Intelligence kako bi pomogla u procjeni financijskog zdravlja svojih klijenata, uključujući upravljanje kreditnim rizikom, a D&B Viability Rating® smatra posebno pronicljivim. Morningstar također koristi aplikaciju za upravljanje naplatom u Receivables Intelligence za automatizaciju naplate, što je dovelo do poboljšanja operativne efikasnosti. Oba Dun & Bradstreet rješenja integrirana su u Morningstarov Oracle ERP za jedinstveno rješenje potraživanja koje podržava procese naplate kredita.

“Iako imamo mnogo renomiranih klijenata u industriji financijskih usluga, još uvijek je važno procijeniti financijski rizik i dugoročnu održivost,” rekla je Rachel Hancock, kontrolor A/R naplate u Morningstaru.

U Morningstaru se aplikacijama za naplatu i gotovinu upravlja u Oracleu. Međutim, kao i mnoge tvrtke, Morningstar je i dalje održavao uglavnom ručni postupak naplate neplaćenih potraživanja. Tim od dvije osobe se oslanjao na tabelu za praćenje zastarjelih naloga, a jedan stručnjak za potraživanja proveo je većinu svog vremena šaljući e-mailove klijentima, jednom po jednom. Uz zajednički servisni centar u inozemstvu, bilo je važno pronaći rješenje koje je lako implementirati i lako integrirati s Oracle sustavom.

U usporedbi sa teškoćama povezanim s nekim drugim našim poslovnim rješenjima, **D&B Receivables Intelligence bilo je mnogo lakše implementirati**, a ovo je jednostavan alat za obuku novih zaposlenika.

— Rachel Hancock, A/R kontrolor naplate, Morningstar

Receivables Intelligence pomogla je pojednostavniti proces naplate tvrtke, a automatizirani e-mailovi s podsjetnicima bili su posebno korisni za standardizaciju procesa na globalnom nivou. Tokom implementacije, Dun & Bradstreet tim je radio sa Morningstarom na kreiranju prilagođenih tokova rada koji su imali najviše smisla za svaku poslovnu jedinicu i podružnicu u svakoj zemlji – i svakog kupca. Na primjer, u jednoj zemlji e-mail s podsjetnikom šalje se pet dana nakon što je propušten datum dospjeća plaćanja; u drugoj zemlji, e-mail s podsjetnikom se šalje ranije. Određeni ključni klijenti kojima je potreban osobniji dodir ne dobivaju automatizirani e-mail sa podsjetnikom na početku procesa prikupljanja.

Prelazak sa ručnih procesa sa proračunskim tabelama na jedan sistem koji pokreće automatizacija je uštedio vrijeme, prema mišljenju Rachel Hancock.

“Automatizirani tokovi rada u (Receivables Intelligence) eliminirali su mnogo ručnog rada. Uveliko se oslanjamo na automatizirane podsjetnike – posebno s našim zajedničkim servisnim centrom. Ovaj proces nam je stvarno pomogao, s obzirom da zaista ne postoji način da se ručno prati 3.000 računa”, izjavila je Rachel.

Receivables Intelligence čak je pomogla i u planiranju gotovine. Platforma ima obimno izvještavanje i lako dostupne kontrolne panele koji uključuju projekcije novčanog toka, a Hancock također može lako vidjeti koja su plaćanja obećana dnevno. Ona dijeli ove informacije s menadžerima koji trebaju predvidjeti priljev novca. Sistem ima fleksibilnost da kreira dugoročne projekcije gotovine koristeći povijest podataka o plaćanju. Hancock označava sumnjive račune pa može lako pristupiti informacijama kada menadžeri zatraže njeno predviđanje rezervi. Ovo joj također štedi puno vremena.

Osim toga, prioritetne zbirke i prilagođeni tokovi rada pomogli su Morningstaru uvelike smanjiti njihov postotak dana kašnjenja.

“Prije implementacije Receivables Intelligence, naših 120+ dana kašnjenja predstavljalo je 20% naših starih file-ova. Danas je naših 120+ dana kašnjenja ispod 5% i stalna poboljšanja pripisujem automatiziranim tokovima rada koje daje D&B CoAction.”

— Rachel Hancock, A/R kontrolor naplate, Morningstar

O KOMPANIJI DUN & BRADSTREET

Dun & Bradstreet, vodeći globalni dobavljač B2B podataka, uvida i platformi vođenih umjetnom inteligencijom, pomaže organizacijama širom svijeta da rastu i napreduju. Data Cloud kompanije Dun & Bradstreet potiče rješenja i donosi uvide koji klijentima pomažu da osnaže rast prihoda, povećaju marže, upravljaju rizikom i pomažu u održavanju usklađenosti - čak i u promjenjivim vremenima. Od 1841. tvrtke svih veličina oslanjaju se na Dun & Bradstreet. Dun & Bradstreet javno trguje na njujorškoj burzi (NYSE: DNB). Twitter: [@DunBradstreet](#)