

# SAP S4 信贷功能配置手册

版本：V1.2

日期：2018-07-07

## 目 录

|                               |    |
|-------------------------------|----|
| 一、后台系统功能配置.....               | 4  |
| 1.1. 定义信贷控制范围.....            | 4  |
| 1.2. 为公司指定信贷控制范围.....         | 5  |
| 1.3. 定义信用段.....               | 6  |
| 1.4. 创建风险类.....               | 7  |
| 1.5. 定义信息类别.....              | 8  |
| 1.6. 定义检查规则.....              | 10 |
| 1.6.1. 010 步骤信贷风险总额的统计检查..... | 11 |
| 1.6.2. 020 最大凭证值的检查.....      | 12 |
| 1.6.3. 110 最早未清项检查.....       | 12 |
| 1.6.4. 120 回款逾期天数（待验证）.....   | 13 |
| 1.6.5. 130 检查到期未清项目.....      | 14 |
| 1.7. 定义负债类别.....              | 14 |
| 1.8. 解释信用段.....               | 16 |
| 1.9. 分配信用控制范围及信用段.....        | 17 |
| 1.10.分配信贷控制范围到公司代码.....       | 18 |
| 1.11.分配信贷控制范围的销售范围.....       | 19 |
| 1.12.项目类别的信贷激活.....           | 20 |
| 1.13.定义信贷组.....               | 21 |
| 1.14.销售凭证及交货凭证信贷分配.....       | 21 |
| 1.15.定义风险类别.....              | 24 |
| 1.16.定义自动信贷控制.....            | 25 |

|                                 |    |
|---------------------------------|----|
| 1. 17.科目信贷控制定义.....             | 26 |
| 二、技术处理.....                     | 29 |
| 2.1. 激活 SD 与 SAP 信贷管理的增强链接..... | 29 |
| 2.2. 补丁一：解决发票凭证信贷值更新错误.....     | 30 |
| 2.3. 补丁二：解决最早未清项控制不执行问题.....    | 30 |
| 2.4. 定价过程信贷设置.....              | 31 |
| 三、主数据维护.....                    | 31 |
| 3.1. 通用视图-信贷管理角色.....           | 31 |
| 3.2. 信用段-信用额度及控制.....           | 33 |
| 3.3. 公司视图-支付条件.....             | 33 |
| 3.4. 销售视图-支付条件及信控范围.....        | 34 |

## 一、后台系统功能配置

### 1.1. 定义信贷控制范围

说明：

- 信贷控制区域是一个控制单元，用于指定和检查合作伙伴的信用额度；
- 信用控制区域可以包含一个或多个公司，但一个公司无法分配给多个信贷控制区域；
- 在信用控制区域内，信用额度必须以相同的货币指定。



图 1-1-1.定义信贷控制范围

**更改视图“信贷控制范围”：详细信息**

新条目

信用控制范围 1000 集团信贷控制范围

货币 CNY

更新SD数据

更新 000012

会计年度变式 K4

自动创建新客户配置数据

风险类别

信贷限额

代表组

结构数据

所有公司代码

图 1-1-2.信贷控制范围参数

## 1.2. 为公司指定信贷控制范围

说明：为公司分配指定信贷控制范围。

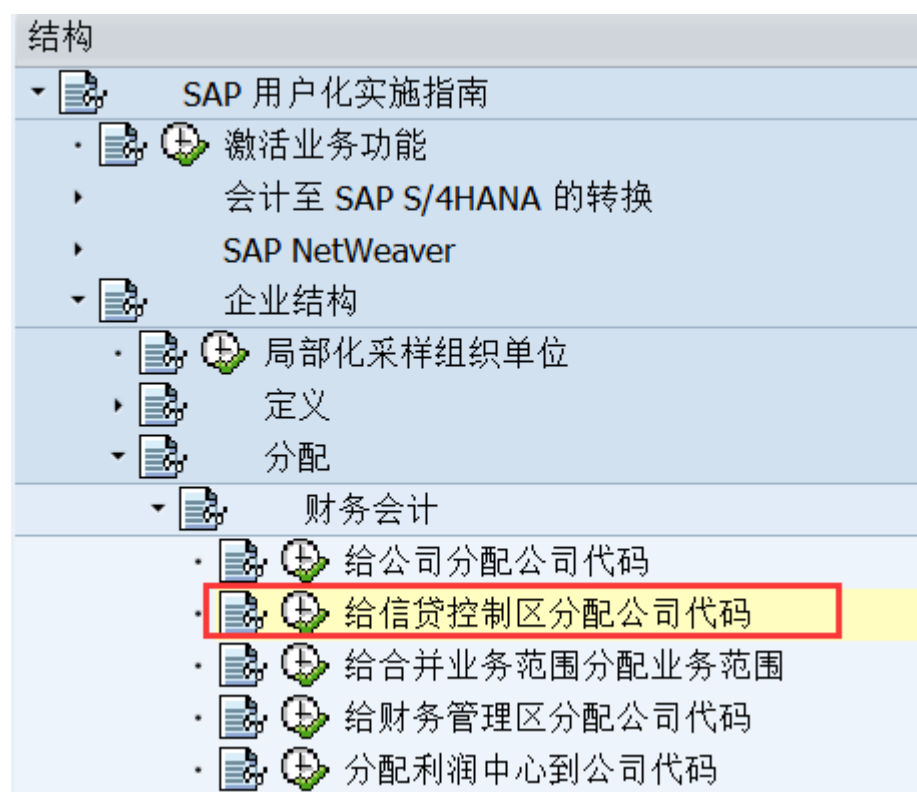


图 1-2-1.为公司指定信贷控制范围路径

更改视图"分配公司代码->信贷控制范围": 概览



| 公司   | 公司名称                      | 城市        | CCAr | 覆盖 CC 范围                            |
|------|---------------------------|-----------|------|-------------------------------------|
| 0001 | SAP China                 | Shanghai  | 0001 | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 0003 | SAP US (IS-HT-SW)         | Palo Alto | AMER | <input type="checkbox"/>            |
| 0MB1 | IS-B Musterbank Deutschl. | Walldorf  |      | <input type="checkbox"/>            |
| 6100 | 有限公司                      | 上海        | 1000 | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 6130 | 物流有限公司                    | 上海        | 1000 | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 6140 | 商务有限公司                    | 上海        | 1000 | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 6150 | 有限公司                      | 上海        | 1000 | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 6210 | 品有限公司                     | 连云港       | 1000 | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 6730 | 有限公司                      | 济南        | 1000 | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 7410 | 有限公司                      | 广州        | 1000 | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 9200 | 有限公司                      | 成都        | 1000 | <input checked="" type="checkbox"/> |
| AE01 | Country Template AE       | Dubai     |      | <input type="checkbox"/>            |

图 1-2-2.为公司分配信贷控制范围

### 1.3. 定义信用段

说明：信贷控制范围下，可以针对公司或分支机构定义信用段，并在 **BP** 中对合作伙伴进行分配对应。

详细路径及配置见以下截图

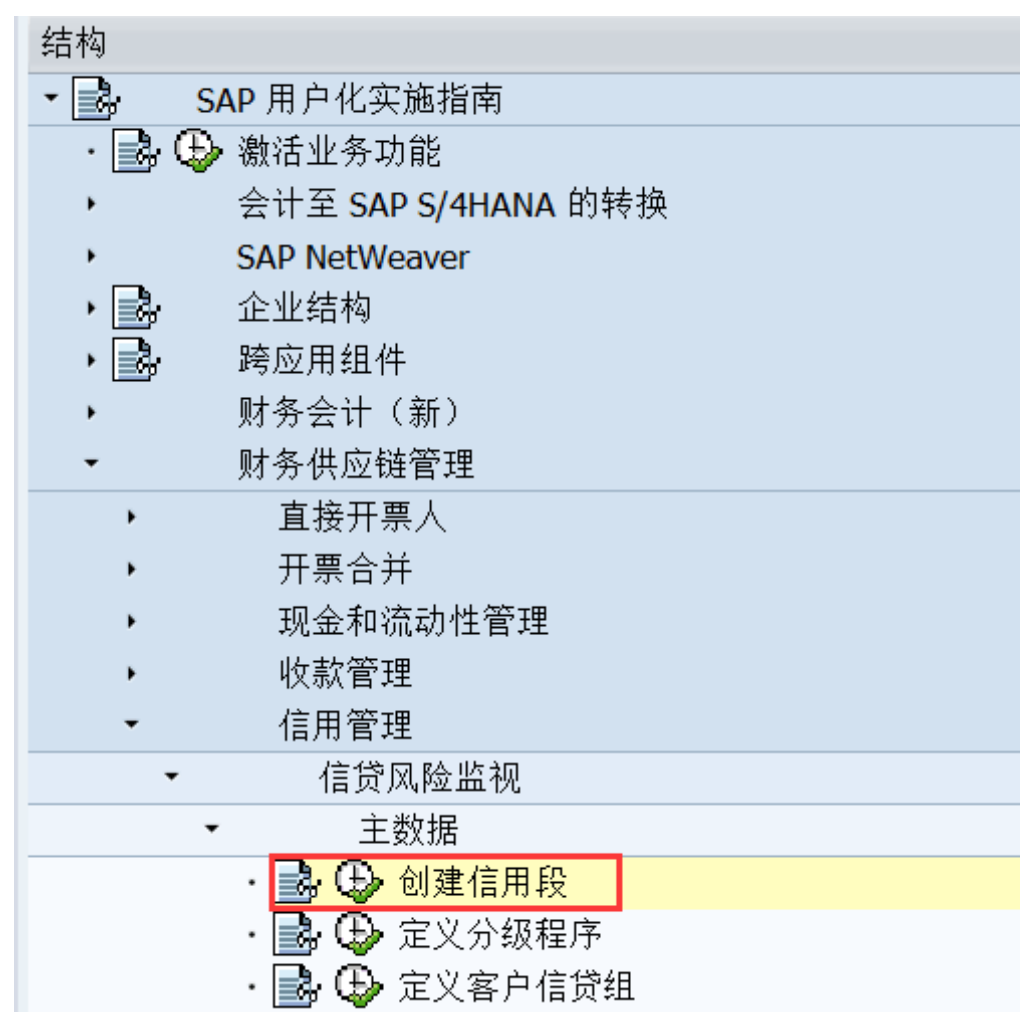


图 1-3-1.信用段路径

| SAP 信用管理: 段数据 |           |
|---------------|-----------|
| 信用段           | 信用段的名称    |
| 0000          | 主信用段      |
| 0001          | 业务范围 0001 |
| 0002          | 业务范围 0002 |
| 0003          | 业务范围 0003 |
| Z000          | 主信用段      |
| Z001          | 业务范围 0001 |
| Z002          | 业务范围 0002 |
| Z003          | 业务范围 0003 |

图 1-3-2.信用段定义 1

说明：默认 000 信用段为主要信用段，不允许删除。

**更改视图“SAP 信用管理: 段数据”: 详细**

新条目

信用段: Z000

**SAP 信用管理: 段数据**

名称: 主信用段

货币: CNY

汇率类型: M

对主信用段的附加缴纳

图 1-3-3.信用段定义 2

如果勾选“对主信用段的附加缴纳”，则该信用段数据会同步合并到 000 主信用段中；通过此功能可解决同一个合作伙伴在不同信用段有信贷值时的信贷统一管理功能。

#### 1.4. 创建风险类

说明：合作伙伴信贷风险评级，根据评分规则会对合作伙伴做出分数评级，并匹配上对应的风险类别，如果手工修改，则运行覆盖自动计算后评估得出的风险类别。

路径及配置详细见以下截图

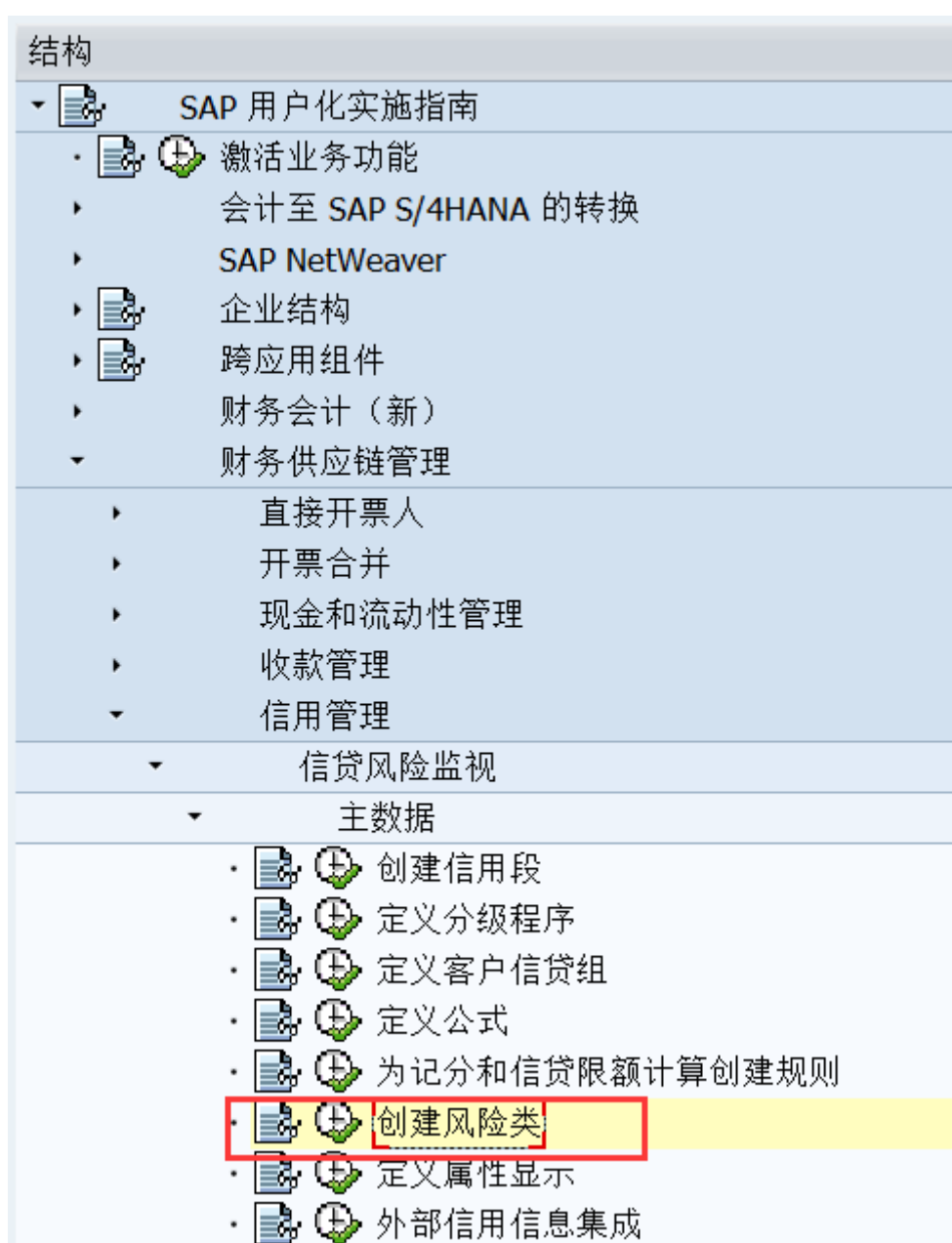


图 1-4-1.创建风险类路径

| SAP 信用管理: 分配风险类到得分 |          |     |     |  |
|--------------------|----------|-----|-----|--|
| 风险类                | 风险类的名称   | 计分从 | 计分至 |  |
| 100                | 高风险信贷风险类 | 0   | 9   |  |
| A                  | ⋮        | 80  | 100 |  |
| B                  | 低缺省风险    | 60  | 79  |  |
| C                  | 中等缺省风险   | 40  | 59  |  |
| D                  | 高缺省风险    | 20  | 39  |  |
| E                  | 非常高的缺省风险 | 10  | 19  |  |

图 1-4-2.风险类定义

说明:

对客户信贷得分的类别划分, 分数段不能重复;

同时合作伙伴的计算公式、计算规则默认系统标准功能, 不进行变动。

### 1.5. 定义信息类别

说明: 定义信息类别, 在合作伙伴主数据, 以及信贷检查规则中进行分配。

详细配置及路径见以下截图:



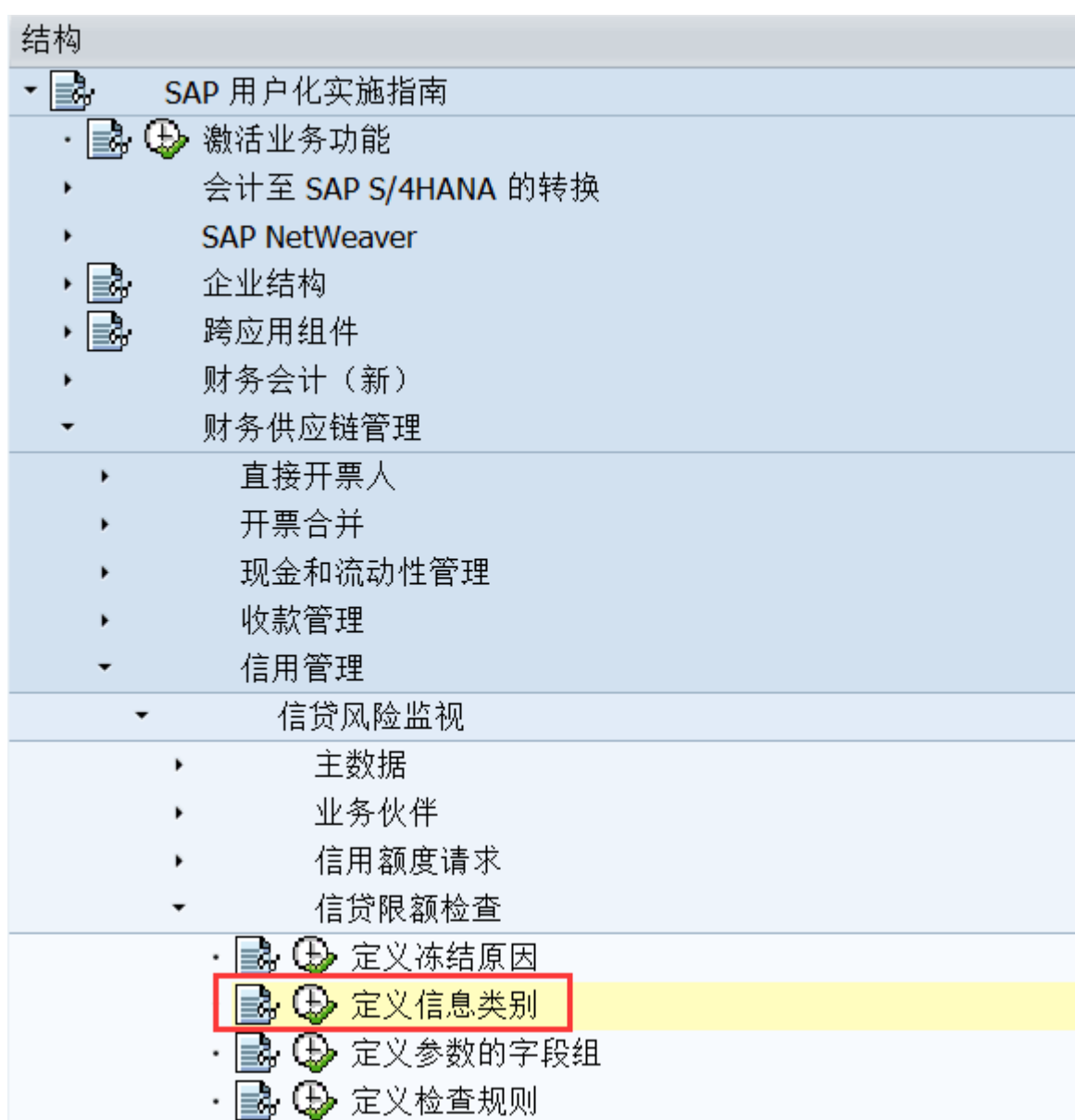


图 1-5-1.定义信息类别



图 1-5-2.信息类别定义

说明：从标准预制清单中选择；信息类别可分配给合作伙伴，并在信贷检查规则中配置是否包含；  
具体作用效果待测试。

## 定义检查规则

说明 对合作伙伴进行信贷控制规则的检查（但不决定是否控制），也是信贷业务控制直观的体现地方。

详细配置及路径见以下截图：

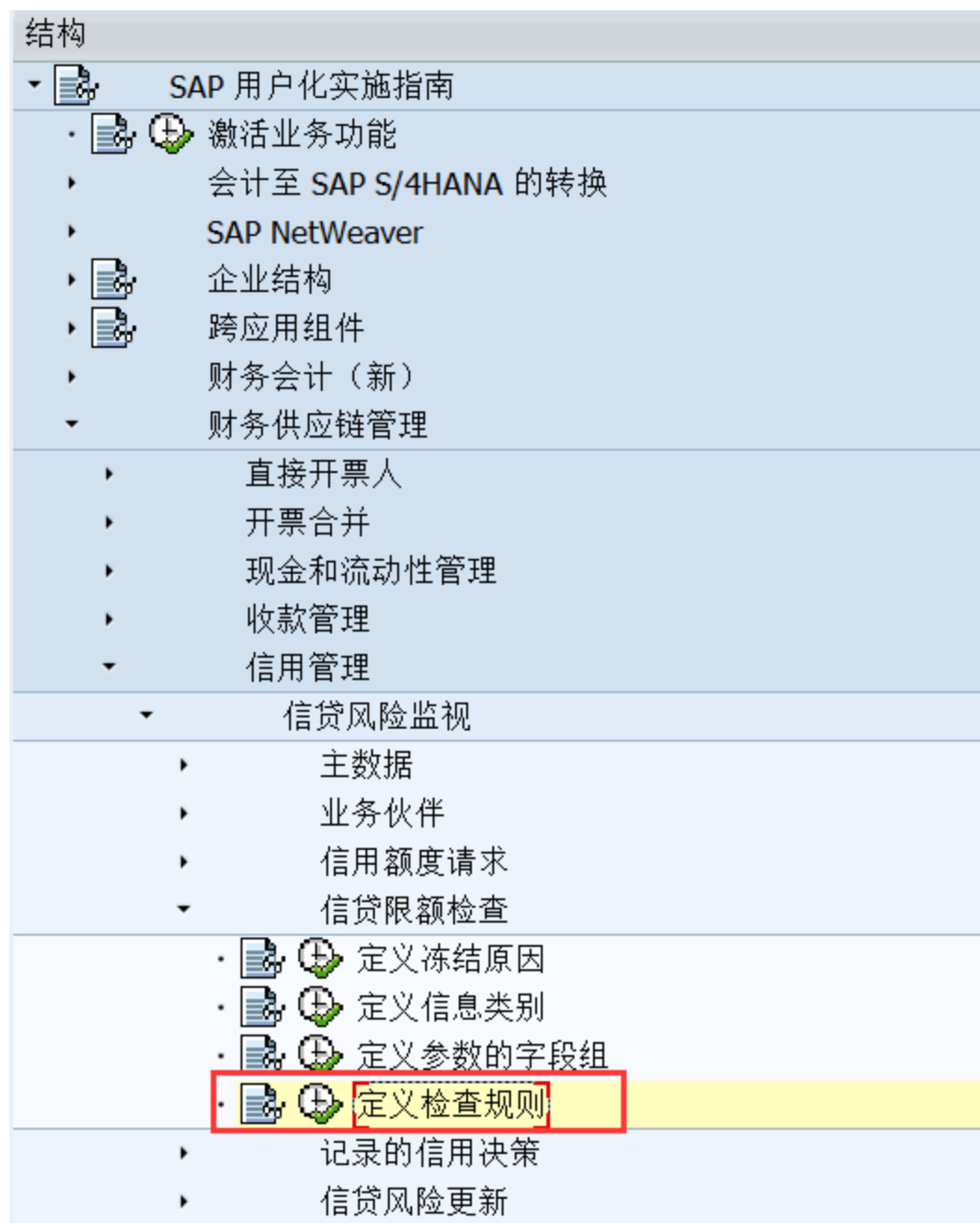


图 1-6-1.信贷检查规则配置



图 1-6-2.01缺省检查规则

## 010 步骤信贷风险总额的统计检查

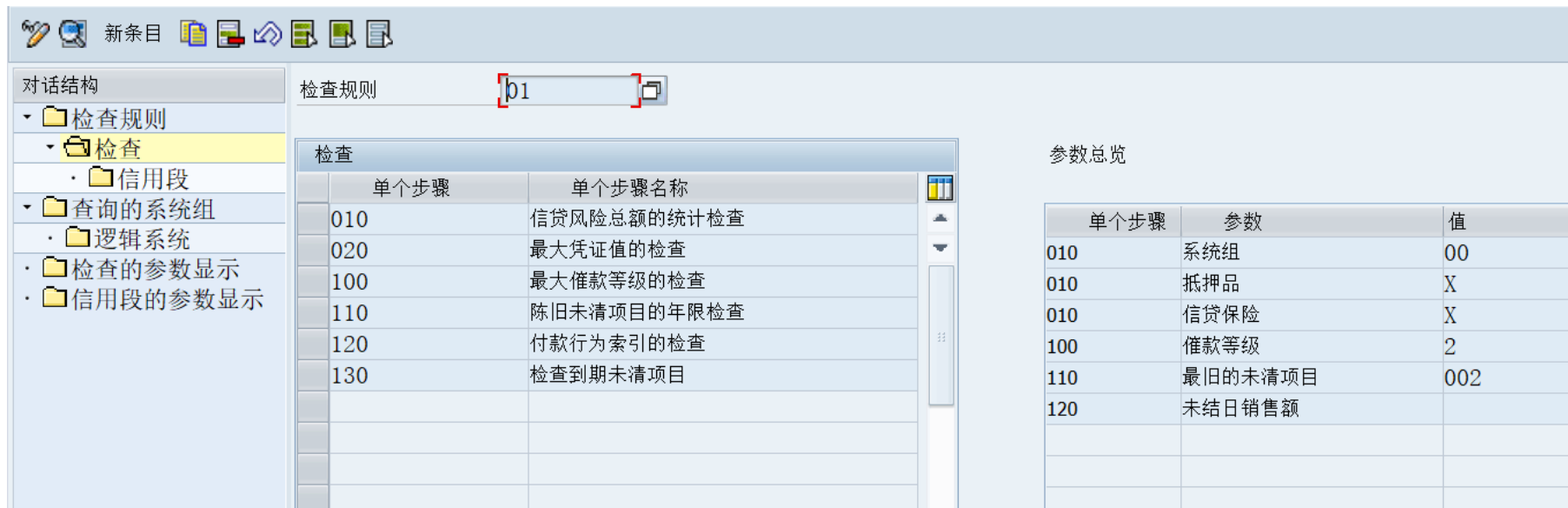


图 1-6-3. 01 检查规则的执行步骤及参数总览



图 1-6-4. 010 步骤参数 信贷总额统计检查

步骤参数里可以选择定义的“信息类别”，以在信贷检查中是否包含这些内容。

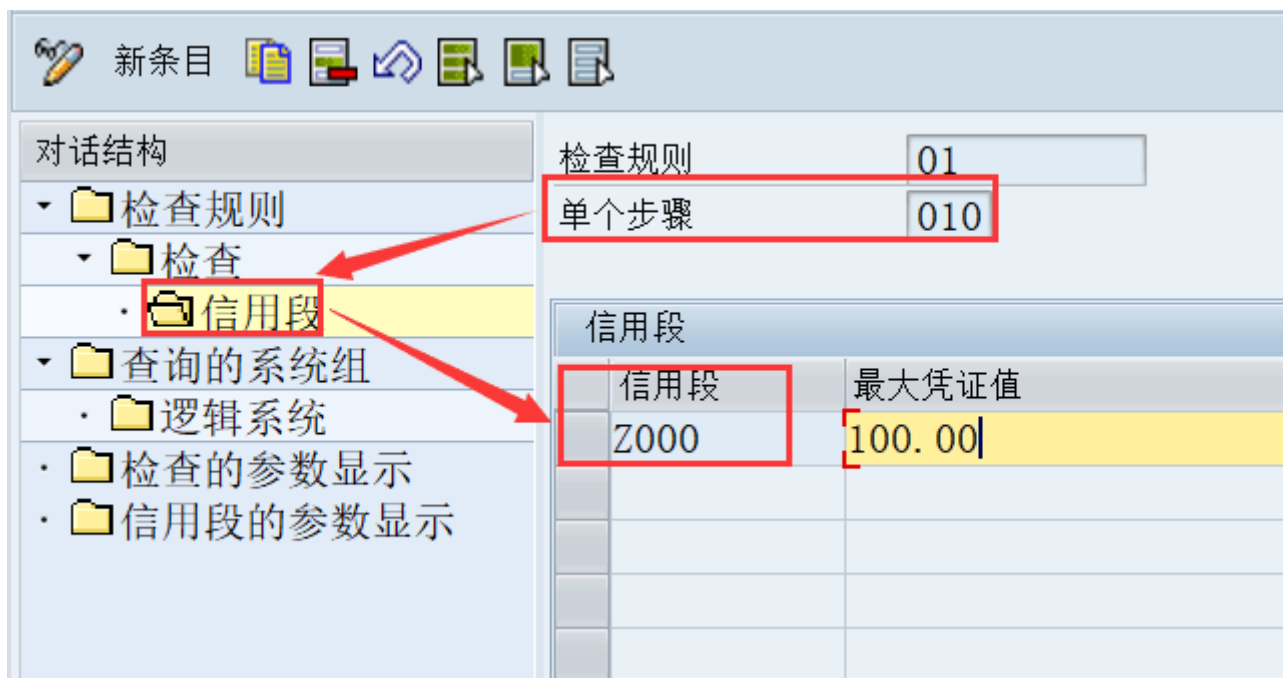


图 1-6-5. 010 检查步骤对应的信用段

说明：对合作伙伴信贷风险总额与授权额度进行比较，并进行控制。

## 020 最大凭证值的检查

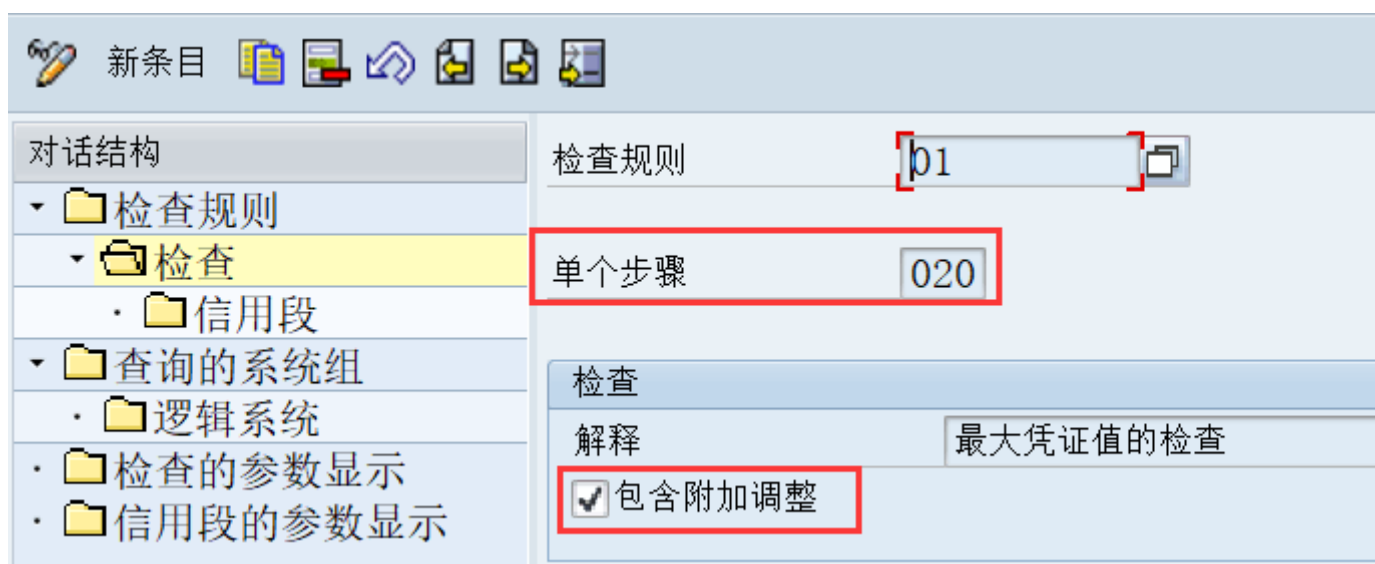


图 1-6-6. 020 最大凭证值参数

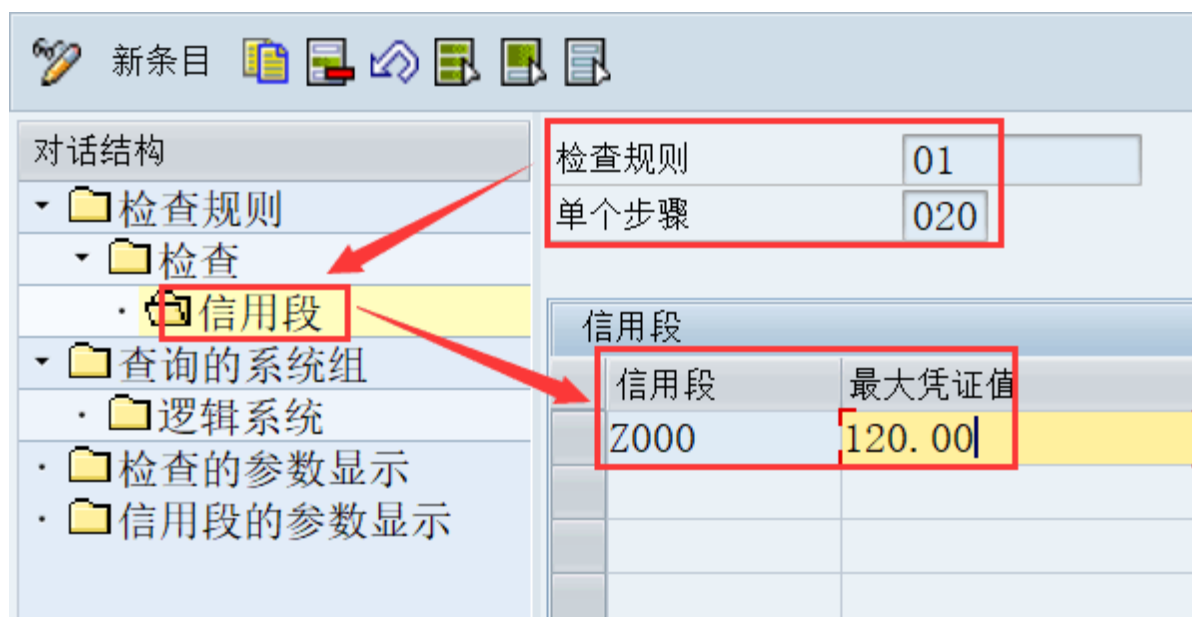


图 1-6-7. 020 最大凭证值信用段及值定义

说明 录入订单时，对单张单据金额进行最大值控制。

### 1.6.3.110 最早未清项检查

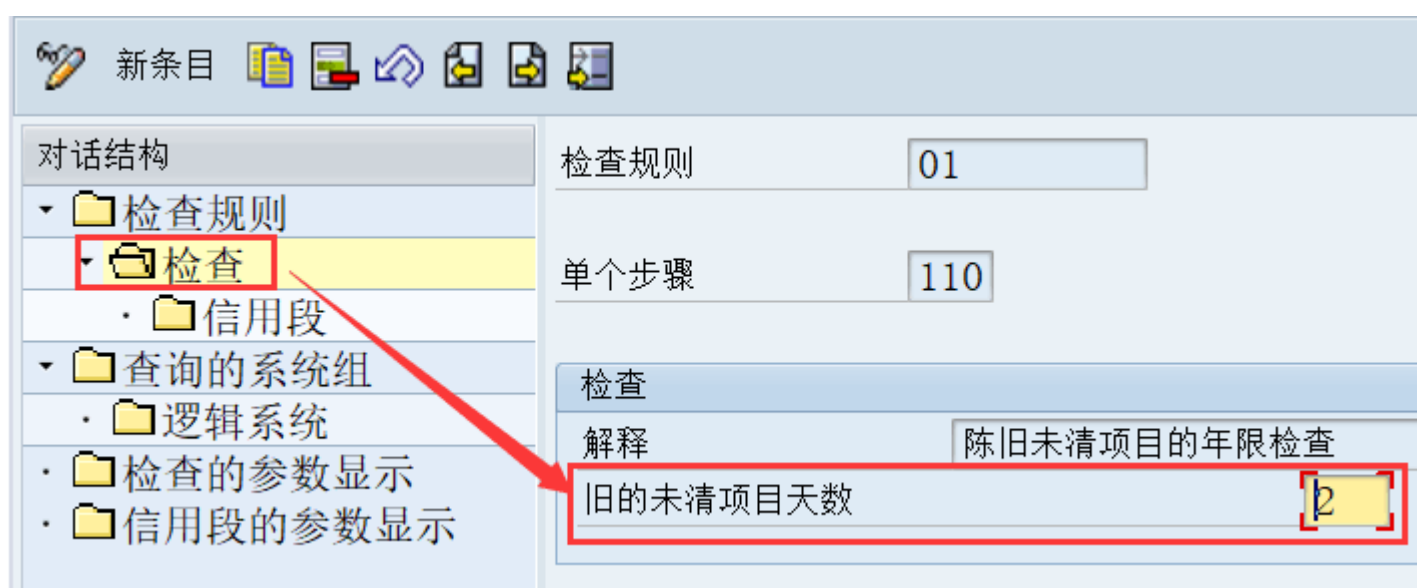


图 1-6-8. 110 最大未清项检查参数

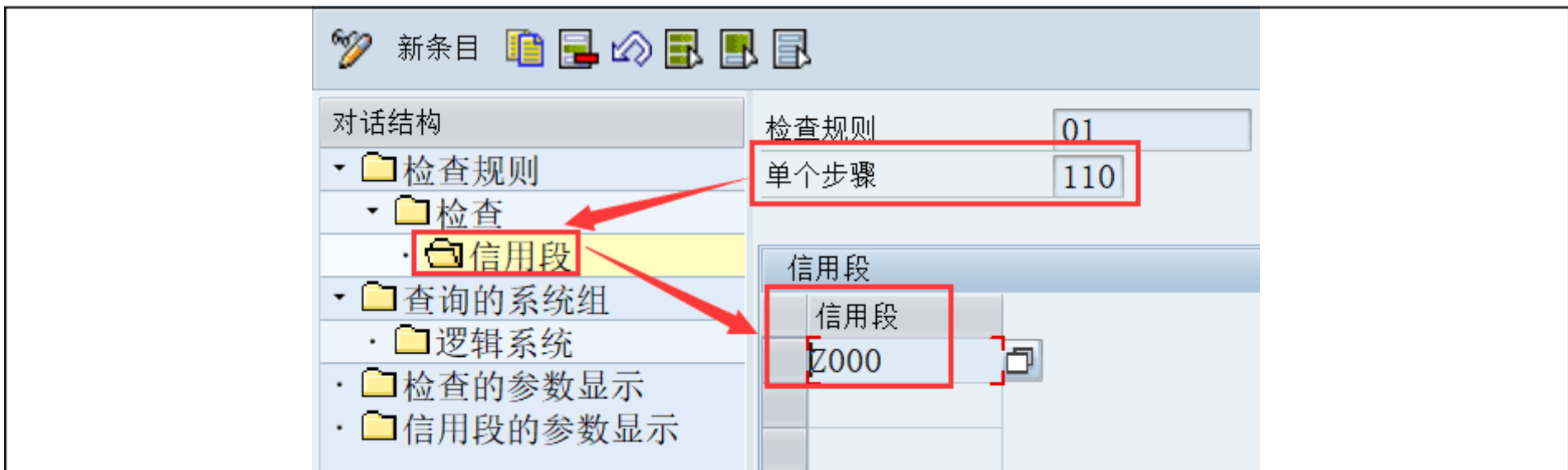


图 1-6-9. 110 最大未清项信用段分配

说明 未清项中逾期的最早天数与该设置天数比较，并进行控制。

120 回款逾期天数 (待验证)

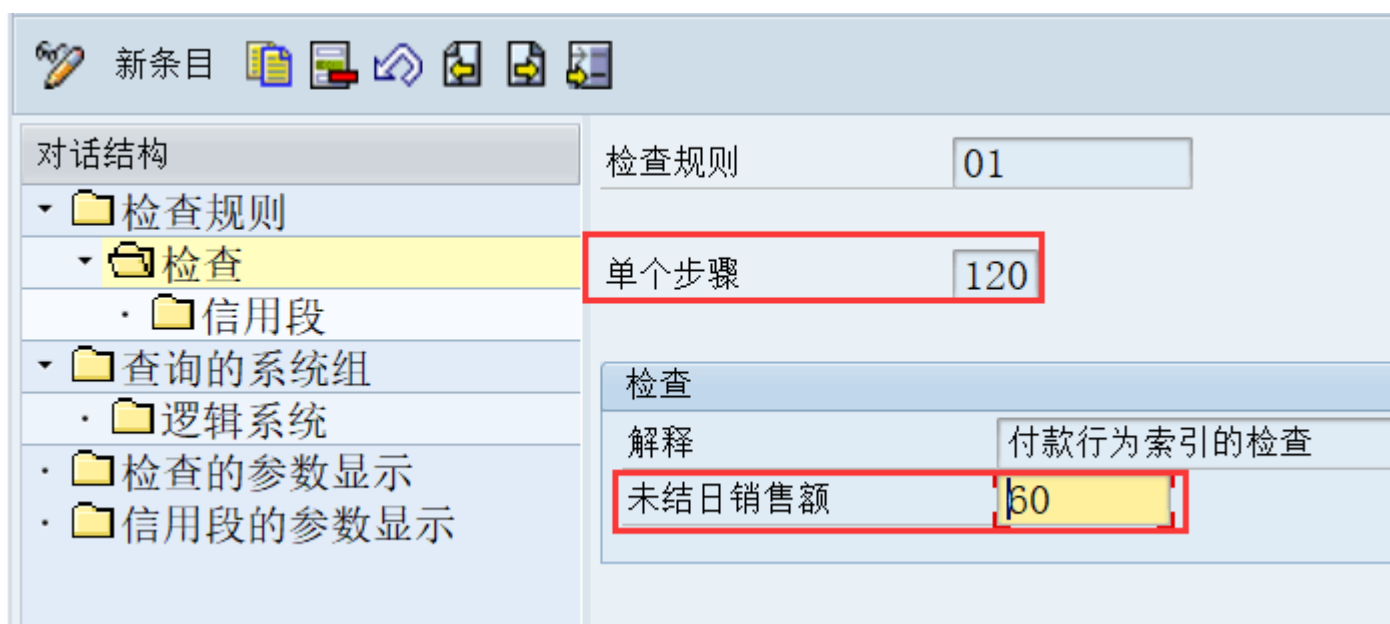


图 1-6-10. 120 步骤付款行为索引检查的天数设置



图 1-6-11. 120 步骤信用段及付款金额限制

说明：(待验证)

## 130 检查到期未清项目



图 1-6-12. 130 步骤检查到期未清项目参数

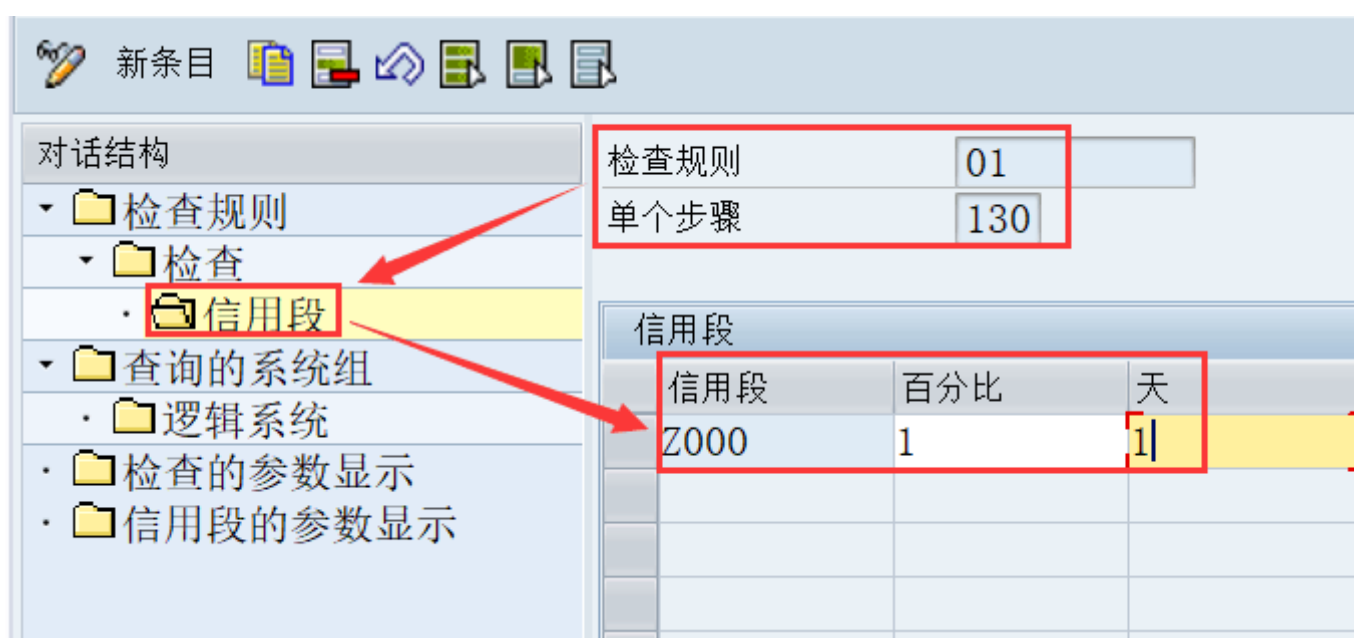


图 1-6-13. 130 步骤信用段及控制参数定义

说明 针对合作伙伴在该信用段的未清项进行参数控制：逾期未清项超过 1 天的比例达到 1% 时控制。

### 1.7. 定义负债类别

说明：信贷检查包含的业务单据类别，可以自定义，但需要在信贷更新及检查的地方进行增强完善逻辑，一般仅使用默认值。

详细配置路径及参数见以下截图：

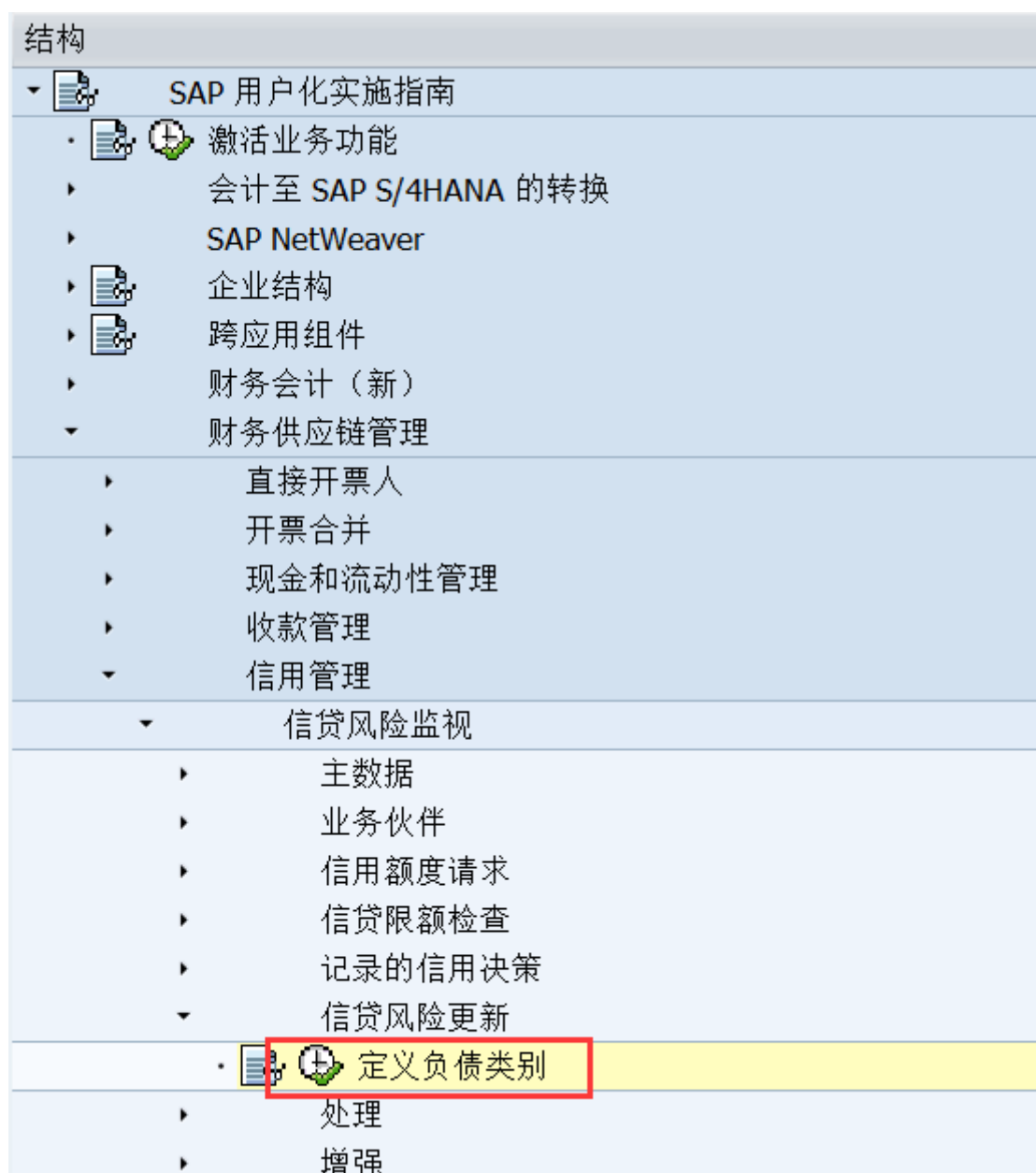


图 1-7-1.定义负债类别路径

| 新条目  |     |                                     |                                     |     |           |
|------|-----|-------------------------------------|-------------------------------------|-----|-----------|
| 负债类别 |     |                                     |                                     |     |           |
|      | 类型  | 检查                                  | 网格                                  | 与额度 | 信贷风险类别的名称 |
|      | 100 | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |     | 未清订单      |
|      | 150 | <input type="checkbox"/>            | <input type="checkbox"/>            |     | 贸易合同      |
|      | 200 | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |     | 发票未清      |
|      | 300 | <input type="checkbox"/>            | <input type="checkbox"/>            |     | 特殊信贷风险    |
|      | 400 | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |     | 交货价值      |
|      | 500 | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |     | 计费凭证值     |
|      | 550 | <input type="checkbox"/>            | <input type="checkbox"/>            |     | 代理凭证      |

图 1-7-2.负债类别参数定义

说明

检查：信贷检查时，包含的未到期项目类别，即包含的未清单据项目；

- 网格：参与检查规则 130 步骤的负债类别，即进行信贷天数和比例控制时的检查项目类别。

## 1.8. 解释信用段

说明：作用待验证。

配置路径及参数如下截图：



图 1-8-1.解释信用段

| 集团中的信用段 |        |
|---------|--------|
| 信用段     | 信用段的名称 |
| Z000    | ...    |
|         |        |
|         |        |

图 1-8-2.要使用的信用段



### 1.9. 分配信用控制范围及信用段



图 1-9-1.信用控制范围与信用段分配路径

| CCAr | 说明          | 货币  | 所有公司代码                              | 信用段  | 更新                |
|------|-------------|-----|-------------------------------------|------|-------------------|
| 0001 | 信贷控制权益 0001 | EUR | <input type="checkbox"/>            |      | 000012 在时间轴上未确定订单 |
| 1000 | 集团 - 中国     | CNY | <input checked="" type="checkbox"/> | Z000 | 000012 在时间轴上未确定订单 |
| AMER | 信贷控制区域 (美洲) | USD | <input type="checkbox"/>            |      | 000012 在时间轴上未确定订单 |
| EURO | 信用控制范围 (欧洲) | DEM | <input type="checkbox"/>            |      | 000012 在时间轴上未确定订单 |
| KW01 |             | KWD | <input type="checkbox"/>            |      | 没有从 SD 凭证更新       |

图 1-9-2.信用控制范围分配信用段

说明：将信用段分配到具体的信用控制范围。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/086042011122010232>