

2025 서브원 MRO PROCESS 과정

# 12. 채무관리 및 채권관리



# Contents

---

- 01. 채무관리
- 02. 지급관리
- 03. 채권관리
- 04. 여신관리

# 강사소개



## 재무회계팀 황승주 책임

- 22년 경력 입사
- 고1 딸 엄마
- 회계가 재밌어서 일함
- 회계보다 이런 게 어려움

# 01. 채무관리

글로벌 구매 솔루션 전문기업

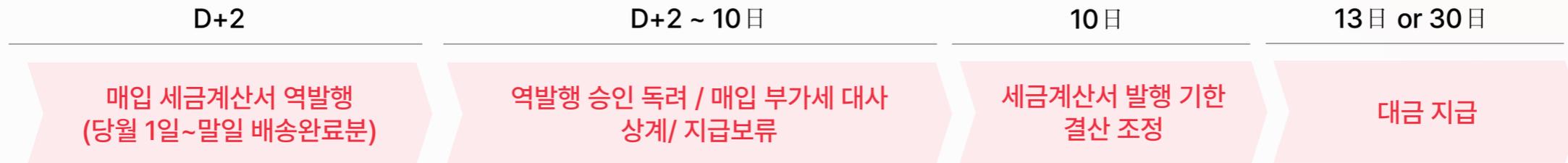
Global Procurement Solution Expert





## 매입 결산

### • 매입 결산 일정



### • 매입 이월

- 사유: 배송완료 오처리
- 기한: ~D+1

### • 매입 결산 조정

- 사유: 배송완료처리 누락, 허브 입고 처리 누락, CS 반품매출정산 누락 등
- 기한: ~10일까지

구분	'2X년 1월	'2X년 2월	설명
회계	110	-10	매입 실적: 1월 (110) 매입 실적: 2월 (-10)
세무	100		세무증빙일/부가세 귀속일: 1월 (100)



## 매입 회계처리

NO	내용	전표 유형	차변		대변		업무처리
			계정명	금액	계정명	금액	
1	상품입고	WE	상품	100	GRIR	100	직송 : 배송완료 무재고/센터 : 입고완료 VMI : 출고완료
2	매입정산	RE	GRIR	100	외상매입금-내자(1)	100	자동 매입정산
3	세금계산서 처리	K1	매입임시계정 VAT	100 10	외상매입금-내자	110	역발행 세금계산서 발행 부가세 인식 / 매입회계처리
4	임시계정 정리	RE	외상매입금-내자(1)	100	매입임시계정	100	<RE유형> 외상매입금-내자(1) 매입임시계정 정리
5	대금지급	FE	외상매입금-내자	110	보통예금	110	



## 기타채무

### • 적자채무

- 매입 반품 발생으로 인한 (-)세금계산서 발행 분

• 적자채무는 협력사 向 채권 (받아야 할 금액) 이고 협력사의 경우 영세한 경우가 많기 때문에 회수에 각별히 주의해야함 (채권 미회수 RISK 존재)

### • 압류채무



협력사의 재산이 압류된 경우

제 3 채무자인 서브원은 협력사의 채무를 협력사에게 지급할 수 없음

- 압류 서류는 우편으로 송달됨 (등기 우편의 송달일자가 중요)
- 압류 우편 송달 이후 협력사에 채무를 지급하게 되면 그 채무는 무효

★ 이중 변제의 RISK

### 서브원 업무처리

- ① 압류 우편 수신 → ② 법무포탈 등재
- ③ 협력사에 발생하는 모든 채무 보류 (압류 금액에 이를 때까지)

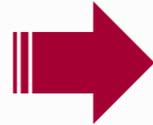
### 압류금액 처리방안

- 1) 추심 (채권자의 추심 요청 시)
- 2) 공탁 (법원에 공탁)
- 3) 압류 해제 후 협력사 지급



## 부가가치세 [과세, 영세, 면세]

구분		기간	신고납부일
1기	예정	1/1~3/31	4/25
	확정	4/1~6/30	7/25
2기	예정	7/1~9/30	10/25
	확정	10/1~12/31	익년 1/25



### 세무이슈

- ① 세금계산서 지연교부·수취
- ② 매출누락 및 중복
- ③ 매입누락 및 중복
- ④ 공급시기
- ⑤ 기타

구분	과세	영세율	면세
적용범 위	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 재화의 공급</li> <li>✓ 용역의 공급</li> <li>✓ 재화의 수입</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 수출하는 재화</li> <li>✓ 국외에서 제공하는 용역</li> <li>✓ 선박 또는 외국항행용역</li> <li>✓ 기타 <u>외화획득</u> 사업</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 기초생활필수 재화와 용역 (미가공식료품, 농·축·수산물, 수돗물, 연탄, 무연탄 등)</li> <li>✓ 국민후생용역 관련(교육용역 등)</li> <li>✓ 문화관련 재화 및 용역(도서, 신문 등)</li> <li>✓ 공익목적(우표, 종교, 자선 등)</li> <li>✓ 토지 등</li> </ul>
증빙	과세 전자세금계산서	영세율 전자세금계산서 직수출(수출신고필증) 로컬(구매확인서 or 내국신용장)	전자계산서



## 부가가치세 [공급시기(중간지급조건부)]

중간 지급조건부	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 계약금, 중도금, 잔금등 최소한 3회 이상 분할 지급이 되어야 함 (6개월 이상의 계약인 경우)</li> <li>✓ 대가의 각 부분을 받기로 한 때</li> <li>☞ <u>중간지급조건부로 재화를 공급하기로 하였으나 지급기간 중에 거래 상대방에게 재화를 인도하는 경우 나머지 중도금 및 잔금의 공급시기는 해당 재화를 인도한 때임</u></li> </ul>	<p>부가가치세법 시행규칙 제18조 1호</p> <p>시행령 제28조 3항</p>
선금금	<p>[공급시기 도래 前 세금계산서 발행 - 아래 항목 계약서 필히 명시할 것.]</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>① 계약서, 약정서등 대금청구시기 및 지급시기 별도 기재</li> <li>② 대금청구시기와 지급시기 기간 7일 이내 또는 30일 이내일것</li> </ul>	<p>부가가치세법 제17조 2항 및 3항</p>
중도금	[대가의 각 부분을 지급(받기)로 한때 세금계산서 발행]	<p>부가가치세법 시행령 제28조 3항</p>
잔금	<ul style="list-style-type: none"> <li>* <u>재화가 인도되거나 이용가능한게 되는날 이후에 받기로 한 대가의 부분은 재화가 인도되거나 이용가능한게 되는 날에 세금계산서를 발행해야 함</u></li> </ul>	



## 부가가치세 [공급시기(검수조건부)]

구분	내용	매출/매입 인식시기	세금계산서 발급시기	근거
사례(1)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 기계설치 완료일(인도일) : 2X.6.30</li> <li>- 검수 완료일 : 2X.7.10</li> <li>- 대금 지급일 : 2X.7.31</li> </ul> <p>★ 계약서 특약사항  <u>검수를 필수적인 인도조건으로 명시</u>            대가지급에 관한 사항은 언급없음</p>		<p>✓ 통상적인 재화의 경우 인도되거나 이용 가능하게 된 때를 공급시기로 보는것            (2X.6.30)이나 <u>검수조건부 판매의 경우에는 그 조건이 성취되는 때 (2X.7.10)를 공급시기로 봄</u></p>	부가-832 국심-2007 중 713
사례(2)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 2X.1.1 (계약금 : 1억원) → 계약시</li> <li>- 2X.3.1 (중도금 : 2억원) → 기계제작 현장 검수 완료 후</li> <li>- 2X.5.1 (잔금 : 3억원) → 시운전 완료(검수)시</li> </ul> <p>★ <u>6개월 미만의 중간지급조건부 계약임</u>            6개월 이상의 계약은 대가를 받기로 한 때가 세금계산서 공급시기임</p>	<p>➢ <u>검수가 완료되어</u>  <u>소유권 및</u>  <u>위험이 이전되는</u>  <u>시기</u></p>	<p>✓ <u>시운전(검수) 완료일 (2X.5.1)을 공급시기로 봄</u></p>	서면3팀- 2597

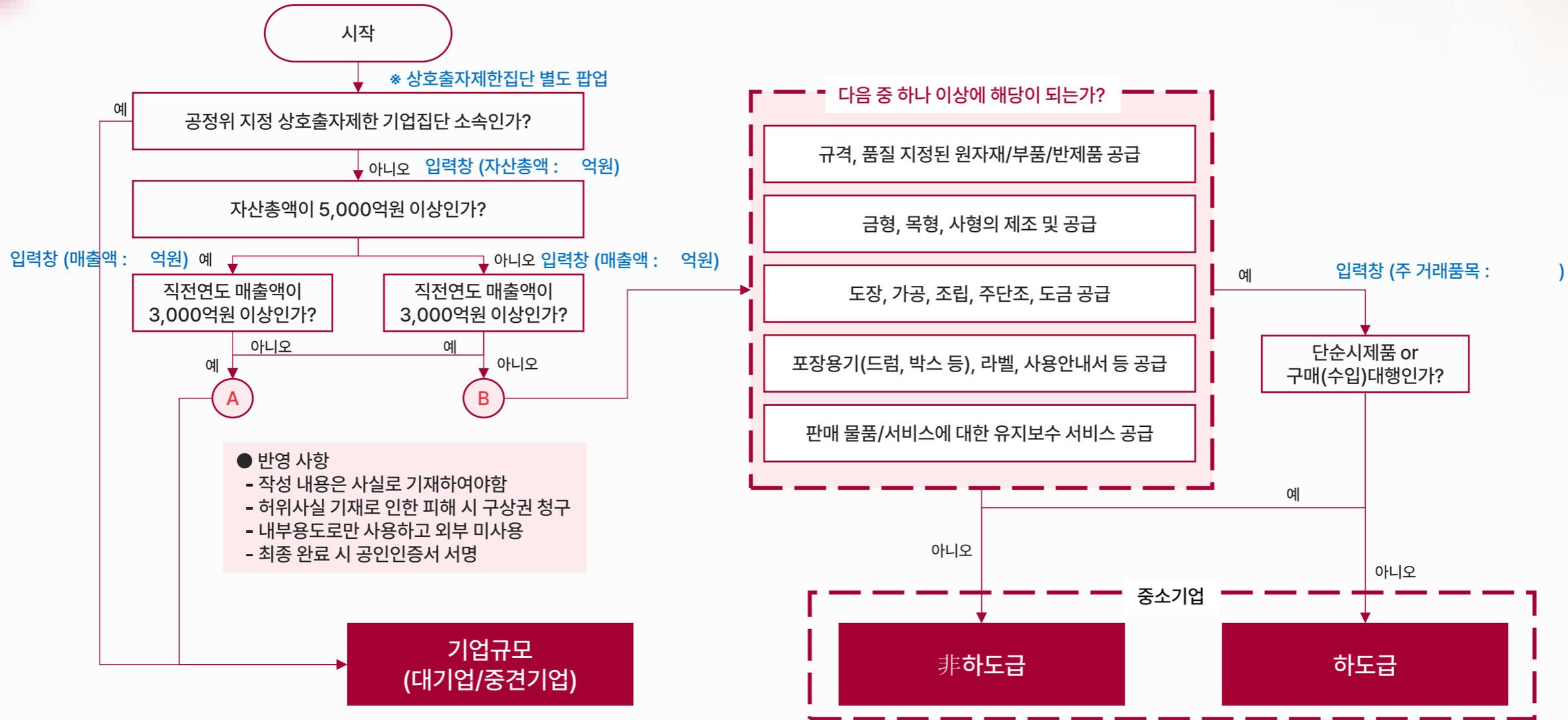
# 02. 지급관리

글로벌 구매 솔루션 전문기업

Global Procurement Solution Expert



## 협력사 Front에서 직접 선택하여 공인인증서 서명하여 하도급/비하도급 분류





## 지급방식과 지급조건

- 지급 방식
  - 전자어음(구매카드)
- 지급 조건
  - 기업 분류에 따른 지급 조건 기준

업체구분	지급조건	세금구분	일수 (당월말 기준)
기업규모 /비하도급***	6B90 6BC0	과세/면세/영세	+90일 +120일(기본)
*하도급 / 미분류	6B60	과세/면세	+60일
	6B14	영세	+14일

\* 하도급법 준수 / 제7조(내국신용장의 개설), 제13조(하도급대금의 지급)

\*\* 미분류: 소액거래(1천만원미만) 협력사 (약 1만여개 社)

<지급조건 4자리 의미>

6 - 서브원 기본지급조건

B - 구매카드 발행일 정기지급일(13일/30일)

14/60/90/C0 - 14일/60일/90일/120일

- 구매카드 발행일은 익월 13일  
(단, 6BC0는 익월30일 발행/ 어음일수 90일)
- 구매카드 만기일은  
세금계산서 작성일자(월말) 기준 + 일수
- 지급 통화와 무관하게 기업 분류에 따름



## 지급방식과 지급조건

- 비용 지급
  - 펌뱅킹 지급

	지급 기산일
지급일정	매월 10, 15, 25, 30일
지급조건	1천만 원 미만: 익월 25일 1천만 원 이상: 익월 30일 (증빙일 기준)

- 지급예정일이 휴일인 경우 직전 영업일  
(2월은 30일 대신 말일)
- 어음발행의 경우 익월 13일 발행/만기는 펌뱅킹과 동일
- 10, 15일은 예외지급일/ 사원비용도 동일 일정에 지급

\* 23년 7월1 이후 IT 및 물류3PL 협력업체: 90일



## 지급보류/해제

- 지급보류/지급보류 해제
  - 사유: 배송증빙 부적격, 반품 예정, 배송완료 오처리, 클레임, 압류채무 등
  - 기한: ~D+6 (정기 지급일 전전일, 결산공지사항 참고)
  - S-MRO 메뉴명: 대금지급보류관리(구매)
  - 전결: 위임전결규정에 따름
- 상계
  - 유형: 채권/채무상계, 동일사업자 상계, 동일 법인 상계, 클레임 비용 상계 등
  - 전결: 위임전결규정에 따름

(참고: 기본거래계약서 24조 상계)



## 비용처리 재무회계팀 부결 CASE

### 출장 품의 기간 1주일 초과

#### (1) 출장경비 결재요청서 작성

① 출장경비는 단일 출장 건 기준으로 정산품의를 해야 한다.

- 다만, 동일지역 지속 반복적인 출장이 불가피한 경우 최대 7일 이내기간으로 경비 정산이 가능하나(단, 회계결산 시점에는 7일 이내 라도 결산 일정에 맞추어 처리를 하여야 한다), 이 경우에 반드시 출장경비 결재요청서 상세내역에 일자별 이동내역 및 이동거리를 반드시 기록해야 한다.

- 출장 건 별로 올려야 하며, 동일 지역 반복 출장의 경우 1주일 이내로 상신

### 출장식대 인원 미기재, 고객/외부인원과 식사 후 출장비 처리

(1) 출장 당사자에 대한 일반적인 수준(인당 1만원 내외/1식)에 해당 하는 식사비용 및 간단한 간식비만 인정되며, 고급식당 및 고급식사 이용은 금한다.

- 출장 식대는 1만원/1식 수준이며 출장품의 혹은 비용처리시 인원을 기재하지 않으면

향후 진단 시 이슈 발생 가능

- 출장 당사자들만 처리 가능하며 고객/외부인원과의 식비는 접대비로 처리하여야 함



## 비용처리 재무회계팀 부결 CASE

### 하이패스요금/주차비/공유차량 증빙 미첨부

(3) 고속도로 통행료와 주차비는 청구 시 반드시 영수증을 첨부 하여야 한다.

- 하이패스는 하이패스 홈페이지에서 내역서/통행료 영수증을 출력하여 비용 결재시 첨부 하여야 한다. (단, 선불 하이패스는 법인카드 사용은 불가함)

② 국내 출장시 차량 렌트가 필요한 경우 차량 공유 서비스(쏘카 등) 이용을 원칙으로 하며, 차량 공유 서비스(쏘카 등)의 경우 반드시 법인카드를 처리한다. (개인카드 및 현금 사용은 회사 비용 처리 불가, 국내 출장에 한하며, 날짜, 차종, 이용거리 등이 명시된 이용내역서를 증빙으로 첨부한다)

- 증빙 첨부 필수

### 기타

- 세금계산서는 D+1일까지 처리 필수, 미처리 시 지연일자에 따라 팀장/담당 전결 품의

- 세금코드 등 처리시 문의사항은 재무회계팀 담당자 확인

# 03. 채권관리

글로벌 구매 솔루션 전문기업

Global Procurement Solution Expert



## 총액 vs 순액

- 총액(전체 매출) / 순액(수수료 매출)
  - 회사가 제 3의 공급자로부터 재화나 용역을 구매하여 고객에게 제공하는 방식의 영업을 하는 경우, 회사가 실질적 거래당사자로서 역할을 수행하는지 또는 대리인의 역할을 수행하는지에 따라,
  - 고객에 청구한 판매가액 총액을 수익으로 인식할지, 판매가액에서 매입가액을 차감한 금액(순액)을 수익으로 인식할지를 판단하는 회계 기준임

주요지표	보조지표
① 회사가 거래의 당사자로서 재화나 용역의 제공에 대한 주된 책임을 부담함	① 가격결정의 권한, 재화를 추가 가공하거나 용역의 일부를 수행함
② 회사가 재고자산에 대한 전반적인 위험을 부담함	② 고객에게 제공되는 재화나 용역의 성격, 유형, 특성 또는 사양을 주로 결정함
	③ 재고자산의 물리적 손상에 따른 위험을 부담함
	④ 신용위험을 부담함



## 매출 결산

- 정산불일치
  - 마감 후 추가 요청 / 정산대사 불일치 / 업무누락 등

구분	'2X년 1월	'2X년 2월	설명
회계 (매출)	90	10	매출실적 : 1월 (90), Tax일자 1월 매출실적 : 2월 (10), Tax일자 1월
세무 신고 금액 (매출 + 선수금품의)	100		
실제 세금 계산서	100		



## 매출 결산

- 선수금 / 선발급

### 1월에 매출 90 + 선수금 품의 10 상신 시

구분	'2X 1월	설명
회계 (매출)	90	매출 90
세무 신고 금액 (매출 + 선수금품의)	100(90+10)	매출 90 선수금 품의 상신 10
세무 (실제 계산서)	100	

### 4월에 선수금 10 매출 정산 시

구분	'2X년 4월
회계 (매출)	10
세무 신고 금액 (매출 + 선수금품의)	0
세무 (실제 계산서)	0

※ 선수금은 실물 미배송 상품에 대해 매출 찍지 못해 세무 신고 누락되지 않도록 관리하기 위함(부가세법 준수)

→ 실물 미배송 상품에 대한 선수금 누락 시, 품의 상신 안할 경우 사실과 다른 세금계산서 Issue 발생



## 선수금, 선발급 세금계산서

- 공급시기 도래 전 세금계산서 발급하는 경우에도 **세금계산서 발급한 때를 재화의 공급시기로 봄**
  - 대가를 받고 발급하는 경우
  - 세금계산서 발급일로부터 7일 이내에 대가를 받는 경우
  - 계약서 등에 대금 청구시기와 지급시기를 따로 적고 그 기간이 30일 이내인 경우
  - 세금계산서 발급일이 속하는 과세기간 내에 공급시기가 도래하는 경우

- 선수금 요청 > S-MRO

The screenshot shows a web application interface for managing advance payment requests. The main area is titled '선수금요청조회' (Advance Payment Request Inquiry). It contains several sections:

- Search/Filter:** Includes buttons for '조회' (Search) and '신규요청' (New Request), and input fields for '운영단위' (Operating Unit), '영업팀' (Sales Team), and '세금계산서발행방식' (Tax Invoice Issuance Method).
- Request Details:** A form with fields for '주문번호' (Order No.), '요청번호' (Request No.), '요청차수' (Request Count), '공급가액' (Supply Amount), '세액' (Tax Amount), '합계금액' (Total Amount), and '비율' (Ratio). It also has radio buttons for '선발행(선수금건별)' (Advance Payment by Item) and '잔금시점 발행' (Issuance at Payment Point).
- Request List:** A table titled '선수금요청목록' (Advance Payment Request List) with columns for '요청번호' (Request No.), '요청순번' (Request Order), '운영단위ID' (Operating Unit ID), and '운영단위명' (Operating Unit Name).
- Order Details:** A table titled '주문상세' (Order Details) with columns for '주문번호' (Order No.), '종목' (Item), '사업장ID' (Business Site ID), '사업장명' (Business Site Name), '운영단위ID' (Operating Unit ID), '운영단위명' (Operating Unit Name), '공급가액' (Supply Amount), '세액' (Tax Amount), '합계금액' (Total Amount), and three columns for '1차선수금' (1st Advance Payment) with sub-columns for '공급가액' (Supply Amount), '세액' (Tax Amount), and '합계금액' (Total Amount).



## 매출 회계처리

NO	내용	전표 유형	차변		대변		업무처리
			계정명	금액	계정명	금액	
1	영업정산	RV	외상매출금-내수(1)	110	상품매출 VAT(1)	100 10	매출정산진행 세금계산서 등록발행 / 역발행 승인 등
		WL	매출원가	100	상품	100	상품대체 및 원가처리
2	세금계산서 처리	DI	외상매출금-내수	110	매출임시계정 VAT	100 10	부가세 인식 / 매출회계처리
3	임시계정 정리	RV	매출임시계정 VAT(1)	100 10	외상매출금-내수(1)	110	<RV유형> 외상매출금-내수(1) 매출임시계정 정리
4	입금	DZ	예수금	110	외상매출금-내수	110	입금전표생성



## 수금조건 관리

- 수금조건 관리(Ownership : 영업팀)

- 사업장 및 운영단위 수금조건 반영

- 사업장 최초 생성 시, 매출계약서에 근거하여 사업장 수금조건(복수 수금조건 가능)이 반영되었는지 검토해야 함
- 운영단위에는 사업장의 수금조건 중에서만 선택 가능(복수 수금조건 가능)함
- 매출마감 시 운영단위의 수금조건 중에서 "선택"하여 매출세금계산서 발행요청 함

고객구분	S-MRO고객	계약관리명	
의료기기 판매허가 여부	아니오	의료기기판매허가증	
<b>회계</b>			
수금조건	R325	어음 익월25일 발행/발행일 기준 30일 ...	🔍
<b>영업</b>			
계정지정그룹	국내수익	세금분류	1

수금조건 코드	수금조건 내역	기본 수금조건
A115	익월현금-15일	<input type="checkbox"/>
A131	익월현금-말일	<input type="checkbox"/>
E000	신용카드-선결제	<input type="checkbox"/>
Q610	어음 익월10일 발행/당월말 기준 60일 만기	<input type="checkbox"/>
R325	어음 익월25일 발행/발행일 기준 30일 만기	<input checked="" type="checkbox"/>

- 수금조건 변경

- 사업장 또는 운영단위 수금조건 변경 시에는 S-MRO에서 사업장/운영단위 정보 변경 품의 진행함
- 개별 전표(매출확정 후) 의 일회성 수금조건 변경 시에는 통합결재 품의 진행함



## 연체채권관리

- 매주 수요일 1일 초과 연체 채권 공유

■ 2025.01월 2회차 연체채권 현황 ■

팀명	관리대상	영업 담당자	고객명	운영단위명	상태설명	증빙월	연체 일수	수금조건	연체금액 (KRW)	정상입금일	정상만기일	연체횟수 (최근6개월)	주문 block	입금예정일	주요연체사유	비고 (사업관리)
전자사업1팀			엘지전자㈜	HAC본부 부자재 냉장고_CNZ	어음만기연체	2024.09	8	어음 익월21일 발행/발행일 기준 90일 만기	617,089	2024.10.21	2025.01.20	3	X		사유미입력	
전자사업1팀			엘지전자㈜	HAC본부 부자재 쿨링_CVZ	현금입금지연	2024.10	2	현금 LGE영세 하반기-65일	1,264,599,313	2025.01.06		2	X		사유미입력	약 12억 입금내역 대사중
전자사업1팀			엘지전자㈜	HAC본부 부자재 에어컨 컴프레서_DHZ	어음발행지연	2024.10	37	어음 익월30일 발행/발행일 기준 90일 만기	412,555	2024.12.02	2025.03.04	3	X		사유미입력	
전자사업1팀			엘지전자㈜	HAC본부 부자재 에어컨 컴프레서_DHZ	어음발행지연	2024.11	9	어음 익월30일 발행/발행일 기준 90일 만기	275,000	2024.12.30	2025.03.31	3	X		사유미입력	
전자사업2팀			엘지전자㈜	MRO_LGE SSO 비연계_세금계산서 별도	어음만기연체	2024.08	20	어음 익월30일 발행/발행일 기준 90일 만기	4,458,069	2024.09.30	2024.12.30	1	X	2025.01.31	고객 내부 품의 지연	
전자사업2팀			엘지전자㈜	MRO_전사 유니폼	어음발행지연	2024.11	9	어음 익월30일 발행/발행일 기준 90일 만기	1,879,418	2024.12.30	2025.03.31	1	X	2025.01.31	고객 단순 지급 누락	

- 영업담당자 연체 사유 확인 및 시스템 입력

사업장ID	사업장명	영업팀명	영업담당자명(New)	증빙일	합계금액	미회수잔액	전자어음잔액	입금예정일	연체사유	연체사유 ID	설명	연체사유(상세)
S000019266	(주)대한솔루션	기계금속1팀	오인석	2021.01.31	13,915	13,915	0	2021.03.31	1	고객사 지급 누락	고객사 전표 처리 누락으로 인한 미발행건(기존 만...	2
S000020635	롯데쇼핑(주) 안산점	유통물류팀	김도균	2021.01.19	185,900	185,900	0	2021.03.31	9	기타	채권내역-입금내역 매칭작업 지연	2
S000020591	롯데쇼핑(주) 건대스타시티...	유통물류팀	김도균	2021.01.20	82,500	82,500	0	2021.03.31	9	기타	채권내역-입금내역 매칭작업 지연	2
S000020780	한화솔루션(주) 서울사업장	화학전설팀	김성원	2021.01.28	4,053,775	4,053,775	0	2021.03.25	3	수금조건과 상...	현금지급 건으로 3/25 입금예정	2

- 입금예정일이 채권 입금 예정일보다 15일 초과되는 경우 일회성 수금조건 변경 품의 상신

- 계약서 상 대금지급조건 준수 필요



## 채권관리와 운전자본관리

- 운전자본이란?
  - 기업자본 중에서 일상적인 기업운영에 필요한 부분
  - 영업자본, 경영자본
  - 유동자산의 총액
  - 현금 · 예금 · 받을어음 · 외상매출금과 같이 거래 활동에 즉시 동원될 수 있는 환금성이 높은 자산

☞ 재무 유동성을 늘리기 위해서는?

**채권은 빨리 받고, 채무는 늦게 준다. 재고는 빨리 판매한다.**

- 채무회전일수
  - 평균 매입채무 / 일 매출원가
- 채권회전일수
  - 평균 매출채권 / 일 매출액
- 현금전환주기
  - 채권회전일 + 재고회전일 - 채무회전일

# 04. 여신관리

글로벌 구매 솔루션 전문기업

Global Procurement Solution Expert



## 여신 관리 체계 ①

- 당사는 고객에게 여신을 공여하고, 즉 물품을 공급하고 일정기간 경과 후 물품대(채권)을 수금하는 외상 조건부 거래를 하고 있습니다.
- 재무상태평가를 통하여 고객의 대금 지불능력이 어느 정도인지를 측정하는 것이 채권의 안정적 회수 가능성을 점검할 수 있는 척도입니다.
- 고객의 대금지불 능력은 고정되어 있지 않고 대내/외 사업환경과 역량에 따라 수시로 변화하게 됩니다.

수시로 변화하는 고객의 대금 지불능력을 ① 어떻게 평가하고, ② 모니터링하며, 그 결과에 따라 ③ 어떻게 대응할 것인가를 결정해야 합니다.

- 신용정보사 사이트 접속
  - NICE BizLINE 사이트 : [www.nicebizline.com](http://www.nicebizline.com)(NICE신용평가정보 운영)
  - CRETOP 사이트 : [www.cretop.com](http://www.cretop.com) (한국기업데이터 운영)
- 금융감독원 공시 시스템
  - 대한민국 전자공시 시스템 : <http://dart.fss.or.kr> (금융감독원)



## 여신 관리 체계 ②

구분	To-Be
여신한도 설정 기준	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>사업계획(평균) X 신용등급별 가중치* X VAT(1.1) X (기준수금조건+30일)/30일</u> *100~120%</li> </ul>
주문/출고 Block 기준	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>여신한도 초과 및 15일 초과 연체 시 (어음만기연체 포함) (단, 관리대상은 2일)</u></li> </ul>
주문/출고 Block 적용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 기준 초과시 <u>신용 등급 구분 없이 자동 Block</u></li> <li>• 여신 초과 전 발생 주문도 <u>출고 불허</u></li> <li>• Block 자동 적용시에도 <u>수동 해제 가능</u></li> </ul>
주문/출고 Block 해제	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 사유 해소 시 <u>자동 해제</u></li> <li>• 사유가 해소 시에도 <u>수동 Block 가능</u></li> </ul>
주문/출고 Block 제외 대상	<ul style="list-style-type: none"> <li>• LG계열 및 국공기관</li> </ul>



## 여신 관리 MENU

- S-MRO → 사업장관리 → 여신한도조회, 여신증액/ 조정신청

현재여신한도	통화	PayT	설명	주문로그	Open Order	Open AR (일반)	OpenAR특별	AR일반-15	AR특별-15	사용여신금액	사용율	여신한도잔액	한도초과무시	연체Block	한도무시Fr	한도무시To
622,132,000	KRW	K030	현금 당월 말일 기준 30일		117,204,624	231,494,039	0	0	0	348,698,663	56.05	273,433,337	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		

- 여신한도잔액 = (설정)여신한도 - 사용여신(=Open Order + Open AR)
- 여신 사용율에 따라 담당자에게 주1회 알람 메일 발송
  - 1차: 여신사용률 80% 이상 1회 메일 발송
  - 2차: 여신사용률 95% 이상 1회 메일 발송
- 증액 여신 산출식
  - 일반 = 월매출증가액 \* 1.1(vat) \* (수금일수+30)/30
  - 일회성 = 월매출증가액 \* 1.1(vat)

여신 증액 한도				
변경 전 여신한도 (①)	월 매출 증가액		증액 여신 (②)	변경 후 여신한도 (①+②)
	일반	일회성		
622	10	-	22	644

### 여신한도 증액 품의문

(단위 : 백만원)

고객사 개요				당사 거래 현황 (전년)		여신 증액 한도				
사업장ID	사업장명	수금조건	기준 신용등급	관리 대상	매출액(年)	매입율	변경전 여신	월매출 증가액	증액 여신액	변경후 여신
		현금 당월 말일 기준 65일	BB-		259.77	1.45	76	50	174	250

**[증액 사유]**

- 여신 증액 사유
  - 거래형태 : 주문대행
  - 대상품목 : 부자재 (가루페인트용 박스 0.5억/ 月, 5%)
  - 상세사유 : 가루페인트용 박스(0.5억/ 月, 5%) 매출 이관 완료에 따른 여신 증액
- 채권 관리 계획
  - 고객 후면에러로 연체 발생 시 1주일 내 공유 및 조치 협의 完
- 향후 영업 계획
  - 본백, 수출용 파렛트 등 추가 이관 대상 P/T 및 납품방식 확인 中

**[검토 의견]**

사업관리팀 의견

최근 ('23.04.15) 신용평가 등급 'BB-'로 양호하여 증액 가능할 것으로 판단됨.  
1개월 초과 위탁재고 票 / 3개월 내 정산불일치 票 / 3개월 내 연체채권 票

### 여신한도 이관/감액 품의문

(단위 : 백만원)

사업장ID	사업장명	타명	법인명	수금조건	변경전 여신	조정 여신액	변경후 여신
				현금 당월 말일 기준 20일	0	1	1
				현금 당월 말일 기준 20일	447.9	-1	446.9

**[이관 사유]**

- 여신 이관 사유
  - 여신 부족으로 타 사업장에서 이관
- 채권 관리 계획
  - 입금시 담당자 확인

**SERVEONE**

# Thank You

Global Procurement Solution Expert, SERVEONE