

(19) 日本国特許庁(JP)

(12) 公表特許公報(A)

(11) 特許出願公表番号

特表2007-507800
(P2007-507800A)

(43) 公表日 平成19年3月29日(2007.3.29)

| (51) Int.C1. | F 1 | テーマコード (参考) |
|-------------------|-----------|----------------------|
| G06Q 20/00 | (2006.01) | G 06 F 17/60 4 1 4 |
| G06Q 10/00 | (2006.01) | G 06 F 17/60 4 1 8 |
| | | G 06 F 17/60 1 6 2 C |

審査請求 有 予備審査請求 未請求 (全 47 頁)

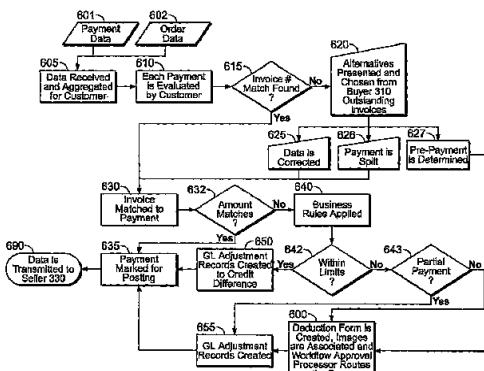
| | | | |
|---------------|------------------------------|----------|---|
| (21) 出願番号 | 特願2006-533920 (P2006-533920) | (71) 出願人 | 506112672 オールド ワールド インダストリーズ, インコーポレイティド アメリカ合衆国, イリノイ 60062- 1851, ノースブルック, コマーシャル アベニュー 4065 |
| (86) (22) 出願日 | 平成16年9月14日 (2004.9.14) | (74) 代理人 | 100099759 弁理士 青木 篤 |
| (85) 翻訳文提出日 | 平成18年6月5日 (2006.6.5) | (74) 代理人 | 100092624 弁理士 鶴田 準一 |
| (86) 國際出願番号 | PCT/US2004/030113 | (74) 代理人 | 100102819 弁理士 島田 哲郎 |
| (87) 國際公開番号 | W02005/040973 | (74) 代理人 | 100113826 弁理士 倉地 保幸 |
| (87) 國際公開日 | 平成17年5月6日 (2005.5.6) | | |
| (31) 優先権主張番号 | 60/508,221 | | |
| (32) 優先日 | 平成15年10月2日 (2003.10.2) | | |
| (33) 優先権主張国 | 米国(US) | | |

最終頁に続く

(54) 【発明の名称】販売者支援自動支払処理と例外管理のためのシステムおよび方法

(57) 【要約】

販売者支援自動支払と例外管理のためのシステムおよび方法を提供する。販売者は、販売者の請求書とマッチングしない購入者からの支払を受領し、この結果、調整が必要となる。調整文書生成器が、購入者から支払データを受領し、且つ、販売者から購入者に固有の注文データを取得して、調整文書を作成する。必要な実際の調整に応じて、様々な調整文書を生成することができる。次いで、調整文書を調整の承認のために1つまたは複数の購入者に固有の審査担当者の組に自動的に回付することができる。好ましくは、自動支払および調整処理システムは、販売者の金融機関と一体化することができる。



【特許請求の範囲】**【請求項 1】**

調整文書を自動的に生成する方法において、
購入者から支払情報を受領する段階と、
販売者から請求書情報を受領する段階と、
前記支払情報と前記請求書情報を比較する段階と、
前記支払情報が前記請求書情報と異なっている場合に、調整文書を自動的に生成する段階と、を含む方法。

【請求項 2】

前記調整文書は、複数の利用可能な調整文書の中の1つである請求項1に記載の方法。 10

【請求項 3】

前記支払情報に関する送金情報を受領する段階を更に有し、前記調整文書は、前記送金情報に少なくとも部分的に基づいて自動的に生成される請求項2に記載の方法。

【請求項 4】

前記請求書情報と前記支払情報間の差は通貨の金額であり、前記調整文書は、前記通貨の金額の大きさに少なくとも部分的に基づいて自動生成される請求項2に記載の方法。

【請求項 5】

前記調整文書を承認のために審査担当者に回付する段階を更に含む請求項1に記載の方法。

【請求項 6】

前記請求書情報と前記支払情報間の差は、通貨の金額であり、前記回付段階は、前記通貨の金額の大きさに少なくとも部分的に基づいている請求項5に記載の方法。 20

【請求項 7】

前記回付段階は、既定の販売者の設定に基づいている請求項5に記載の方法。

【請求項 8】

前記回付段階は、前記購入者の特定情報に少なくとも部分的に基づいている請求項5に記載の方法。

【請求項 9】

前記調整文書を承認のためにさらなる審査担当者に回付する段階を更に含む請求項5に記載の方法。 30

【請求項 10】

調整文書を審査担当者に自動的に回付する方法において、
ワークフロー承認プロセッサにおいて電子的な調整文書を受領する段階であって、前記調整文書は、購入者から受領した支払に基づいている段階と、

前記調整文書用の回付ワークフローを判定する段階であって、前記回付ワークフローは、前記調整文書内の情報に応じて可変である段階と、

前記回付ワークフローに基づいて、前記ワークフロー承認プロセッサから複数の審査担当者の中の少なくとも1人に対して前記調整文書を自動的に回付する段階と、を含む方法。

【請求項 11】

前記回付段階は、前記購入者の特定情報に基づいている請求項10に記載の方法。 40

【請求項 12】

調整文書は、紛争となっている通貨の金額を含んでおり、前記回付段階は、前記通貨の金額の大きさに少なくとも部分的に基づいている請求項10に記載の方法。

【請求項 13】

前記回付段階は、既定の販売者の設定に基づいている請求項10に記載の方法。

【請求項 14】

前記回付段階は、前記購入者の特定情報に少なくとも部分的に基づいている請求項10に記載の方法。

【請求項 15】

50

前記調整文書を承認のためにさらなる審査担当者に回付する段階を更に含む請求項 10 に記載の方法。

【請求項 16】

調整文書を審査担当者に自動的に回付する方法において、ワークフロー承認プロセッサにおいて電子的な調整文書を受領する段階であって、前記調整文書は、購入者から受領した支払に基づいている段階と、前記調整文書用の回付ワークフローを判定する段階であって、前記回付ワークフローは、前記調整文書内の情報に応じて可変である段階と、前記回付ワークフローに基づいて、前記ワークフロー承認プロセッサから複数の審査担当者の中の少なくとも 1 人に前記調整文書を自動的に回付する段階と、
10 を含み、

前記回付段階は、ASP (Application Service Provider) によって実行される方法。

【請求項 17】

複数の審査担当者の中の少なくとも 1 人から承認を受領する段階と、前記調整文書を使用して前記購入者から受領した前記支払を処理する段階と、前記購入者から受領した前記支払を登録する段階と、を更に含む請求項 10 に記載の方法。

【請求項 18】

前記複数の審査担当者の中の少なくとも 1 つから拒絶を受領する段階と、前記調整文書を集金部門に回す段階と、を更に含む請求項 10 に記載の方法。
20

【請求項 19】

調整文書を自動的に生成するシステムにおいて、購入者から支払情報を受領し、販売者から請求書情報を受領する支払処理および例外管理アプリケーションと、前記支払情報と前記請求書情報を比較するビジネスデータフィルタと、前記支払情報が前記請求書情報と異なっている場合に、調整文書を自動的に生成する調整文書生成器と、を含むシステム。

【請求項 20】

前記調整文書生成器は、複数の利用可能な調整文書を含んでいる請求項 19 に記載のシステム。
30

【請求項 21】

前記調整文書生成器は、前記購入者の特定情報に少なくとも部分的に基づいて前記調整文書を自動的に生成する請求項 20 に記載のシステム。

【請求項 22】

前記請求書情報と前記支払情報間の差は、通貨の金額であり、前記調整文書生成器は、前記通貨の金額の大きさに少なくとも基づいて前記調整文書を自動的に生成する請求項 20 に記載のシステム。

【請求項 23】

前記調整文書を承認のために審査担当者に対して回付するワークフロー承認プロセッサを更に含む請求項 20 に記載のシステム。
40

【請求項 24】

前記ワークフロー承認プロセッサは、前記購入者の特定情報に基づいて前記調整文書を回付する請求項 23 に記載のシステム。

【請求項 25】

前記請求書情報と前記支払情報間の差は、通貨の金額であり、前記ワークフロー承認プロセッサは、前記通貨の金額の大きさに少なくとも基づいて前記調整文書を回付する請求項 23 に記載のシステム。

【請求項 26】

前記ワークフロー承認プロセッサは、既定の販売者の設定に基づいて前記調整文書を回付する請求項 23 に記載のシステム。
50

【請求項 27】

前記ワークフロー承認プロセッサは、前記調整文書を承認のためにさらなる審査担当者に回付する請求項23に記載のシステム。

【請求項 28】

前記ワークフロー承認プロセッサは、ASP(Application Service Provider)として実装される請求項19に記載のシステム。

【請求項 29】

前記ワークフロー承認プロセッサは、金融機関において実装される請求項19に記載のシステム。

【請求項 30】

前記ワークフロー承認プロセッサは、サードパーティにアウトソーシングされる請求項19に記載のシステム。

【請求項 31】

調整文書を審査担当者に自動的に回付するシステムにおいて、電子的な調整文書を受領するワークフロー承認プロセッサであって、前記調整文書は、購入者から受領した支払に基づいており、前記ワークフロー承認プロセッサは、前記調整文書用の回付ワークフローを判定し、前記回付ワークフローは、前記調整文書内情報に応じて可変である、ワークフロー承認プロセッサと、

複数の審査担当者であって、前記ワークフロー承認プロセッサは、前記回付ワークフローに基づいて、前記複数の審査担当者の中の少なくとも1人に前記調整文書を自動的に回付する、複数の審査担当者と、を含むシステム。

【請求項 32】

前記ワークフロー承認プロセッサは、前記購入者の特定情報に基づいて、前記調整文書を回付する請求項31に記載のシステム。

【請求項 33】

前記調整文書は、紛争となっている通貨の金額を含んでおり、前記ワークフロー承認プロセッサは、前記通貨の金額の大きさに少なくとも部分的にに基づいて前記調整文書を回付する請求項31に記載のシステム。

【請求項 34】

前記ワークフロー承認プロセッサは、前記調整文書を承認のためにさらなる審査担当者に回付する請求項31に記載のシステム。

【請求項 35】

前記ワークフロー承認プロセッサは、ASP(Application Service Provider)として実装される請求項31に記載のシステム。

【請求項 36】

前記ワークフロー承認プロセッサは、金融機関において実装される請求項31に記載のシステム。

【請求項 37】

前記ワークフロー承認プロセッサは、サードパーティにアウトソーシングされる請求項31に記載のシステム。

【請求項 38】

前記ワークフロー承認プロセッサは、前記複数の審査担当者の中の少なくとも1人から承認を受領し、前記調整文書を使用して前記購入者から受領した前記支払を処理し、前記購入者から受領した前記支払を登録する請求項31に記載のシステム。

【請求項 39】

前記ワークフロー承認プロセッサは、前記複数の審査担当者の中の少なくとも1つから拒絶を受領し、前記調整文書を集金部門に回す請求項31に記載のシステム。

【請求項 40】

調整文書を自動的に生成する方法において、
購入者から支払情報を受領する段階と、

10

20

30

40

50

販売者から請求書情報を受領する段階と、
前記支払情報と前記請求書情報を比較する段階と、
前記支払情報が前記請求書情報と異なっている場合に、調整文書を自動的に生成する段階と、を含み、
前記比較段階は、ASP (Application Service Provider) によって実行される方法。

【請求項 4 1】

調整文書を自動的に生成する方法において、
購入者から支払情報を受領する段階と、
販売者から請求書情報を受領する段階と、
前記支払情報と前記請求書情報を比較する段階と、
前記支払情報が前記請求書情報と異なっている場合に、調整文書を自動的に生成する段階と、を含み、
前記比較段階は、金融機関にインストールされたソフトウェアパッケージによって実行される方法。

【請求項 4 2】

調整文書を審査担当者に自動的に回付する方法において、
ワークフロー承認プロセッサにおいて電子的な調整文書を受領する段階であって、前記調整文書は、購入者から受領した支払に基づいている段階と、
前記調整文書用の回付ワークフローを判定する段階であって、前記回付ワークフローは、前記調整文書内の情報に応じて可変である段階と、
前記回付ワークフローに基づいて、前記ワークフロー承認プロセッサから複数の審査担当者の中の少なくとも 1 つに前記調整文書を自動的に回付する段階と、を含み、
前記回付段階は、金融機関にインストールされたソフトウェアパッケージによって実行される方法。

【請求項 4 3】

調整文書を審査担当者に自動的に回付する方法において、
ワークフロー承認プロセッサにおいて電子的な調整文書を受信する段階であって、前記調整文書は、購入者から受領した支払に基づいている段階と、
前記調整文書用の回付ワークフローを判定する段階であって、前記回付ワークフローは、前記調整文書内の情報に応じて可変である段階と、
前記回付ワークフローに基づいて、前記ワークフロー承認プロセッサから複数の審査担当者の中の少なくとも 1 人に前記調整文書を自動的に回付する段階と、を含み、
前記回付段階は、サードパーティにアウトソーシングされたソフトウェアパッケージによって実行される方法。

【請求項 4 4】

購入者からの支払を処理する方法において、
販売者から請求書情報を受領する段階であって、前記請求書情報は、前記販売者から前記購入者に請求された少なくとも 1 つの未払いの請求書を表している段階と、
前記購入者から支払情報を受領する段階と、
前記支払情報を前記請求書情報と電子的に比較し、前記支払情報が前記未払いの請求書の中の少なくとも 1 つとマッチングできるか否かに関する自動的な判定を実行する段階と、
前記自動的な判定によって前記支払情報を前記未払いの請求書の中の少なくとも 1 つにマッチングできない場合に、前記支払情報を前記販売者の審査担当者に伝送する段階と、を含む方法。

【請求項 4 5】

前記ユーザーの前記審査担当者が前記支払情報を前記未払いの請求書の中の少なくとも 1 つとマッチングさせることができるようにする段階を更に有する請求項 4 4 に記載の方法。

【請求項 4 6】

10

20

30

40

50

前記支払情報の前記支払金額が、前記少なくとも1つの未払いの請求書の中の1つに含まれている支払金額とマッチングしないため、前記自動的な判定によって前記支払情報を前記未払いの請求書の中の少なくとも1つにマッチングさせることができない請求項45に記載の方法。

【請求項47】

前記支払情報の前記支払金額は、データ入力の誤りに起因し、前記少なくとも1つの未払いの請求書の中の1つの前記支払金額とマッチングしない請求項46に記載の方法。

【請求項48】

前記支払情報が前記未払いの請求書の中の複数のものの支払金額を含んでおり、且つ、前記複数の未払いの請求書の中のいずれが含まれているのかを前記支払情報が示していないため、前記支払情報の前記支払金額が前記少なくとも1つの未払いの請求書の中の1つの前記支払金額とマッチングしない請求項46に記載の方法。

【請求項49】

前記支払情報の前記支払金額が、まだ存在していない請求書の前払いを表しているため、前記支払情報の前記支払金額が前記少なくとも1つの未払いの請求書の中の1つの前記支払金額とマッチングしない請求項46に記載の方法。

【請求項50】

前記支払情報の前記支払金額が、既に支払われている請求書の支払を表しているため、前記支払情報の前記支払金額が前記少なくとも1つの未払いの請求書の中の1つの前記支払金額とマッチングしない請求項46に記載の方法。

【請求項51】

前記請求書に控除または調整が適用されるため、前記支払情報の前記支払金額が前記少なくとも1つの未払いの請求書の中の1つの前記支払金額とマッチングしない請求項46に記載の方法。

【請求項52】

前記販売者は、第1の販売者であり、前記支払情報の前記支払金額が、前記第1の販売者とは異なる第2の販売者に対する支払を表しているため、前記支払情報の前記支払金額が前記少なくとも1つの未払いの請求書の中の1つの前記支払金額とマッチングしない請求項46に記載の方法。

【発明の詳細な説明】

【技術分野】

【0001】

本出願は、一般に、販売者から送付された請求書に関連して、購入者が要求する調整などの例外を管理するシステムおよび方法に関するものである。更に詳しくは、本出願は、購入者が要求する控除や購入者に対する与信などの例外を処理し、販売者側のトランザクションを処理し、トランザクションを完結させ、且つ、販売者の会計システムを更新する販売者支援自動システムおよび方法を提供する。

【背景技術】

【0002】

図1は、従来技術による商品購入の代表的なトランザクション100を示している。図1に示されているように、このトランザクションには、購入者110、販売者130、および金融機関120が関与している。通常、購入者110は、購買要求書102または購入注文書を販売者に対して送付する。購買要求書102は、購入者110が所望する商品を特定している。販売者130は、購入者の購入注文書を受領した後、その商品を購入者110に対して出荷する。

【0003】

商品と共に（または、これとは別途に）、販売者130は、明細書または請求書105を送付できる。請求書105は、通常、出荷された商品を記載しており、価格、数量、販売者コードまたはSKU番号等の特定情報などの情報、及び/又はその他の注文情報を包含できる。あるいは、この代わりに、同一の購入者に対して複数の出荷が行われる場合に

10

20

30

40

50

は、1つの出荷用の1枚の請求書の代わりに、複数の出荷を反映した明細書を利用するこ
ともできる。

【0004】

販売者の商品と請求書105とを受領すると、購入者110は、この時点、またはこの時
点の後で、商品に対する支払を行わなければならない。現在、多くの場合に、購入者は
、現金、小切手、クレジットカード、自動決済機関(ACH: Automated Clearing House)
、またはその他の電子/電信送金を含む様々な方法のいずれかを使用して、商品に対する
支払を実行している。支払の方法とは無関係に、購入者の支払及び/又は情報が、送金情
報115として金融機関120に送付される。場合によっては、支払及び/又は情報は、
まず、販売者130に送付され、次いで、販売者が、これを金融機関120に伝達する場
合もある。

【0005】

金融機関120は、購入者の支払および送金情報115を受領し、金融機関120の販
売者の口座内に資金を預金する。次いで、金融機関120は、支払データ125を販売者
130に送付することにより、支払を受領したことを販売者130に対して通知する。

【0006】

支払データ125は、月次、週次、あるいは、通常は、日次の口座取引要約書の形態
であってよい。最も好ましい設定においては、口座取引要約書は、毎日、数回更新される。
また、支払データは、販売者130に対して電子的に送付することも可能であり、あるいは、
金融機関の記録に販売者が電子的にアクセスできるようにすることで販売者130に
情報提供することも可能であり、あるいは、写しを販売者130にメールすることも可能
である。

【0007】

又、前述のように、購入者の支払は、様々な方法のいずれかによって受領できる。但し
、受領する支払のタイプとは無関係に、支払は、通常、金融機関によって電子的表現に変
換される。例えば、金融機関が受領した紙の小切手は、読み取りまたは画像化可能であり
、金融機関120のデータ入力要員が、小切手の表面上の支払データを電子的表現に変換
することもできる。自動決済機関(以降、ACHと略記)または電信送金は、すでに電子
的な形態になっているので、そのトランザクションの金融機関のレコードに、例えば、A
CHのオリジネータやACHの日付を反映させることもできる。通常、支払データ125
として、銀行の電子データの大部分が販売者130に対して送信される。

【0008】

支払データ125を受領すると、販売者130は、それぞれの受領した支払を対応する
請求書にマッチングさせるという困難な作業を開始しなければならない。即ち、購入者1
10が、出荷された商品に対する支払を行ったことを確認するべく、販売者130は、金融
機関120から受領した支払データ125を、購入者110に送付した請求書105の
データとマッチングさせる。そして、この販売者130による請求書105のデータと支
払データ125のマッチング作業が完了し、請求書105のデータが支払データと正確に
マッチングした場合に、トランザクションが完結したと言える。多数の請求書を有する販
売者の場合には、このプロセスに長時間を要することになる。

【0009】

又、支払データ125が請求書105のデータと正しくマッチングする時点まで、すな
わちトランザクションが完結する時点まで、販売者130は、購入者110から正しく支
払を受領しているか否かを判断することができない。購入者110は、例えば、支払超過
状態または支払不足状態となっている可能性がある。従って、トランザクションが完結す
る時点まで、販売者130は、金融機関120の販売者の口座に反映されている通貨の残
高が利用可能な現金を表しているのか否か、あるいは、例えば、支払超過のために、いく
らかの金額を購入者110に返金する必要があるのか否かについて確信することができ
ない。

【0010】

10

20

30

40

50

予測されるように、請求書情報に対する支払データのマッチング作業には、特に、販売者 130 が多数の購入者 110 に対して商品を出荷している場合には、極めて長時間を要することになる。また、受領した支払データ 125 が請求書 105 のデータとマッチングしないことがあるため、請求書情報に対する支払データのマッチング作業は更に複雑化する可能性がある。

【0011】

即ち、購入者が請求された金額とは異なる支払を実行する可能性がある。購入者によって実行された支払が、請求された金額を下回っている（または、上回っている）場合がある。例えば、購入者によって実行される支払は、例えば、商品のいくつかが受領されていなかったり、損傷している場合など、購入者の支払が商品のすべてに対するものでない場合は、請求金額を下回っている場合がある。又、購入者の支払は、商品の価格または品質、あるいは、購入者が受領した割引に対する意見の相違に起因し、請求金額を下回っている場合もある。これとは逆に、購入者が実行する支払は、印刷の誤りや請求作業の矛盾などの購入者の誤りに起因し（あるいは、購入者が前払いや過払いを行った場合に）、請求金額を上回る可能性がある。

【0012】

購入者から受領した支払が販売者の請求書とマッチングしない場合には、通常、請求書に対する調整 (adjustment) が行われる。調整の結果、請求金額が低減される場合には、調整を控除 (deduction) として言及される（これは、チャージバックまたは紛争 (dispute) として知られている）。通常、調整を要求するのは顧客である。この調整の要求は、一般に、調整要求と呼ばれている。控除は、必ずしも、販売者の特定の請求書に言及する必要はないが、調整要求は、通常、請求書金額の控除という形態を取っている。例えば、損傷した商品を顧客が受領した場合には、各顧客は、商品の損傷を反映した請求書金額の低減を要求し、従って、請求書金額の控除という形態の調整要求を請求する。また、販売者の請求書が最初から誤っていた場合にも、購入者の支払が販売者の請求書とマッチングしないことになる。あるいは、この代わりに、例えば、購入者に固有の割引などの調整が購入者の請求書に対して適用される場合もある。

【0013】

調整要求は、様々な形態があり得る。例えば、調整要求は、調整を要求する購入者から販売者に対する電話による通話であってもよい。あるいは、調整要求は、顧客から販売者に対する手紙や電子メールであってもよい。更には、調整要求は、調整の理由を概説する借方伝票を伴った請求書金額（または、合意した値引）を下回る支払であってもよい。あるいは、この代わりに、調整要求は、ウェブサイトからの電子データなどの電子的な通信の形態であってもよい。

【0014】

販売者が調整要求を受領すると、調整要求は、通常、審査のために担当者に伝達される。審査担当者とは、調整要求を承認または拒絶するべく、調整要求および関係文書を審査する人物である。特定の顧客による調整の実行を許容するために、複数の審査担当者の同意が必要であってよい。すべての審査担当者がその調整要求を審査し、すべての関係文書を審査し終わった段階で、調整要求は承認または拒絶される。

【0015】

調整要求を承認した場合には、販売者は、顧客に対してクレジットを発行する。購入者に対する再請求作業は、通常、顧客に対するクレジットの発行と同一の効果を販売者の会計システムに対して具備している。逆にいえば、顧客が請求書金額の控除という形態の調整を要求し、販売者がこの調整要求を承認した場合には、販売者は、貸方伝票により請求書金額を低減し、当初請求書金額より低い購入者の支払を受け入れる。

【0016】

前述のように、調整要求を受領した場合には、販売者は、その調整要求を監視し解決しなければならない。通常、販売者は、調整要求および関係文書を手作業によって収集する。関係文書には、通常、請求書、支払情報、および配送情報が含まれる。支払情報とは、

商品に対する支払を確認するなんらかの文書である。例えば、支払情報には、顧客からの小切手、顧客から販売者に対する電子的な資金の送金、あるいは、貸方勘定に対する貸し登録の文書が含まれる。配送情報とは、商品の配送を確認するなんらかの文書である。例えば、配送情報は、配送証明書であってよい。

【0017】

調整要求およびすべての関係文書の収集を完了すると、販売者は、調整要求と関係する文書を1人または複数の審査担当者に送付する。実際には、調整要求の収集と正しい審査担当者に対する調整要求の回付は、困難であって時間を要する。古いシステムを使用している販売者の場合には、通常、調整要求を支援する文書を、調整パッケージとして手作業で収集しなければならない。又、調整パッケージは、審査担当者間を移動する際に、1つに纏まつていなければならない。この結果、調整パッケージの回付が遅延することになり、且つ、関係文書の一部またはすべてが消失してしまう可能性を有している。

【0018】

最近のシステムの場合には、通常、少なくとも一部が電子的な形態になっている調整パッケージの文書を伴っている。例えば、審査担当者は、自分のデスクにおいて、電子在庫システムから運送証券を取得することができる。しかしながら、文書の大部分は、通常、依然として紙の形態になっている。又、1つまたは複数の文書アイテムが電子的な形態になっている場合にも、これらの文書アイテムは、通常、相互通信状態にはない異なるシステム上に存在している。

【0019】

また、調整パッケージ内の文書アイテムが電子的な形態で入手可能な場合であっても、現在の商習慣は、通常、特に複数の審査担当者を必要としている場合は、重複した作業になっている。例えば、第1の審査担当者は、調整パッケージの紙の部分を受領し、第1アプリケーションにログインして文書の第1の電子アイテムを取得し、第2アプリケーションにログインして文書の第2の電子アイテムを取得する等の作業により、最終的に調整を承認することになる。次いで、この調整パッケージが、第2の審査担当者に送付され、第2の審査担当者は、通常、第1の審査担当者が実行したプロセスをそのまま重複実行するか、あるいは、第1の審査担当者によって作成された調整文書の写しを審査することになるのである。

【0020】

図2は、商品を販売するトランザクションを処理する代表的なワークフロー200を示している。まず、段階210において、販売側201が購入側202に対して請求書を送付する。次に、段階220において、購入者は、まず請求書を審査する。段階230において、例えば、調整を実行することにより、紛争(dispute)を処理する。尚、段階230においては、紛争ないし調整は審査され、購入者によって承認される。後述するように、かつ、図2に示されているように、紛争および調整プロセスは、販売者にとって極めて時間と労働力を必要とすることになる。最後に、段階240において、支払が購入者から販売者に実行される。

【0021】

段階240において、購入者から受領した支払は、しばしば、販売者において、手作業で請求書に対してマッチングされるが、これには、極めて時間を要することに留意されたい。いくつかのデータが電子的に提供されている場合でも、購入者の支払システムは、通常、相当量の人間とのやり取りを伴うこと無しに、受領したデータを処理するようになつてない。又、段階230における調整または紛争プロセスは、購入者と販売者の両方にとて労働集約的であり、且つ、長期間にわたるものである。

【0022】

従つて、調整を解決する現在のシステムは、いくつかの理由から、費用がかかり過ぎている。第1に、監視対象の情報が多数存在している。この情報には、顧客情報、請求書情報、調整要求の原因(即ち、控除または支払超過による返金が要求されているか否か)、顧客の過去の請求書、顧客からの過去の調整要求、および販売者におけるその顧客の与信

10

20

30

40

50

限度が含まれており、且つ、その他の情報を含むこともある。

【0023】

第2に、大規模な事業体においては、しばしば、販売者内の関係するすべての部門（例えば、会計部門、出荷部門、および与信部門など）が、調整要求を審査、編集、および承認または拒絶することを実行することを保証するのは不可能である。販売者内の関係するすべての部門が、調整要求を審査することを保証できないという事実は、前述のように、調整要求と関係文書とを結びつける作業が手作業であることに起因している。例えば、調整要求の適切な審査のために必要な文書のすべてを審査担当者が受領できなければ、誤りが頻発することは明らかである。

【0024】

関係する第3の問題点として、特に複数の部門が関与している場合に、販売者内のすべての関係している部門に各々の審査をタイムリーに実行させることが非常に困難である。例えば、第1の審査担当者が調整要求の審査に必要なすべての文書を受領するところで遅延した場合には、更なる遅延が後続の審査担当者に発生することになる。このようにして、別の審査担当者が、第1の審査担当者による調整文書および関係文書の審査の完了を待つケースにおいては、調整要求の処理が継続して遅延することになる。この遅延は、販売者が複数レベルの審査を必要としている場合（即ち、第1の審査担当者による調整要求の解決を待った後に、別の審査担当者が審査することを要する場合）には、更に大きな問題となる。例えば、販売者が、審査担当者の管理者に対して、調整要求のすべての初期審査を行うことを要求している場合、1人または複数の審査担当者への情報の回付（または、担当者からの決断結果の受領）が遅延することにより、更なる遅延が発生することになる。

【0025】

最後に、すべての関係部門による調整要求の審査が遅延すると、顧客に対する売掛の回収の実行または顧客に対する返金が更に遅延することになる。この結果、長期間にわたる回収の遅延に起因するビジネス上の損失と顧客の信用の損失が発生する可能性がある。また、現在のシステムおよび方法は、調整管理システムおよび方法と販売者の銀行間における一体化を提供していない。

【発明の開示】

【発明が解決しようとする課題】

【0026】

従って、現在のシステムに関連する問題点の多くを除去または極小化する販売調整管理ソリューションに対するニーズが、従来から存在している。例えば、関係するすべての文書を確実に収集して審査担当者に供給することにより、高度な調整管理の自動化を提供するシステムに対するニーズが特に存在している。また、関係する審査担当者に対する未解決の調整の回付を簡略化し、良好な回付と調整プロセスの文書化を提供し、且つ、販売者の金融機関と直接一体化されているシステムに対するニーズが長期間にわたって存在している。また、販売者の金融機関とのより高度な一体化を提供する調整管理システムに対するニーズも長期間にわたって存在している。

【課題を解決するための手段】

【0027】

本発明の実施例は、購入者から受領した支払に対する調整の処理を自動化するシステムおよび方法を提供する。即ち、購入者が販売者に対して支払を行うが、この購入者による支払が販売者の請求書とマッチングしていない。この結果、購入者の支払に対する調整が必要となる。支払処理および例外管理アプリケーションは、購入者の支払情報を受領し、販売者が入手できるデータから、購入者に関する固有の注文データを取得する。支払処理および例外管理アプリケーションは、支払データおよび注文データに基づいて調整文書を自動的に生成する調整文書生成器を含んでいる。調整文書は、異なる調整に使用可能ないくつかの利用可能な調整文書の中の1つであってよい。次いで、調整文書は、ワークフロー承認プロセッサに伝達される。次いで、ワークフロー承認プロセッサは、調整文書を1

10

20

30

40

50

人または複数の審査担当者に回付する。この審査担当者の組は、購入者に固有のものであってよく、あるいは、購入者から受領した支払データ内の情報、または、購入者から受領した支払データと購入者の未解決の請求書などの購入者に固有の注文データ内の情報との比較に基づいて判定することもできる。又、支払および調整管理アプリケーションは、好ましくは、販売者の金融機関と一体化される。

【発明を実施するための最良の形態】

【0028】

図3は、本発明の一実施例による自動支払処理および例外管理システム300を示している。支払処理および例外管理システム300は、購入者310、金融機関320、販売者330、調整処理アプリケーション340、および支払および調整管理アプリケーション350を含んでいる。支払および調整管理アプリケーション350は、金融機関320と調整処理アプリケーション340を含んでいる。10

【0029】

更に後述するように、購買要求書302は、購入者310から販売者330に送付される。請求書情報305は、販売者330から購入者310に送付される。請求書情報305は、販売者330から提供される商品及び/又はサービスとは別個に送付可能であり、あるいは、商品及び/又はサービスと一緒に送付することもできる。支払情報315は、購入者310から販売者の金融機関320に対して送付される。支払および送金データ325は、金融機関320から調整処理アプリケーション340に送付される。注文データ335は、販売者から調整処理アプリケーション340に送付される。注文データ335は、基礎となっている商品について購入者に対して請求する際に、調整処理アプリケーション340に送付することができ、あるいは、その後の時点において調整処理アプリケーション340に送付することもできる。登録データ345は、調整処理アプリケーション340から販売者330に対して送付される。20

【0030】

支払処理および例外管理システム300は、動作の際には、おおむね、次のように動作する。まず、購入者310が、例えば、販売者330からの商品の購入を決定する。通常、次いで、購入者310は、購買要求書302を販売者330に送付することにより、購入者310が購入を希望していることを販売者330に通知する。この結果、販売者330は、購入者の購買要求書302を受領する。次いで、販売者330は、所望の商品を購入者310に対して出荷し、請求書情報305を購入者310に送付する。30

【0031】

請求書情報305は、好ましくは、販売者330から購入者310に出荷された商品に関係する情報を含んでいる。例えば、請求書情報305は、好ましくは、出荷された商品を特定する販売者のコード、価格、数量、及び/又はその他の注文情報を含んでいる。

【0032】

前述のように、購入者310は、請求書情報305および商品を受領する。次いで、購入者310は、受領した商品を審査する。次いで、購入者310は、好ましくは、受領した商品に対する支払を実行する。しかしながら、様々な理由から、購入者の支払金額は、販売者330が請求した支払金額とは異なることになる。40

【0033】

例えば、受領した商品が請求書情報305内に特定されている商品とマッチングしない場合には、購入者の支払は、請求書と異なることになる。また、例えば、商品の中のいくつかが、損傷または破壊されていることもある。あるいは、この代わりに、受領した実際の商品について合意した価格または数量が、請求書情報内に記載されている商品の価格または数量とマッチングしていないこともある。更には、購入者が所望している商品とは異なる商品を販売者が出荷している場合もある。尚、これらは、請求書情報305からの逸脱を結果的にもたらすことになる商品の出荷の際に遭遇し得る多数の問題点の中のいくつかの例に過ぎない。

【0034】

10

20

30

40

50

図3を再度参照すれば、商品を受領すると、購入者310は、支払情報315を金融機関320に伝送することにより、商品に対する支払を実行する。即ち、購入者310は、支払を含む支払情報315を販売者の金融機関320に対して提出する。尚、いくつかのケースにおいては、購入者310は、販売者300に対して支払を直接実行することも可能であり、この場合には、販売者が支払を金融機関320に対して提出する。但し、本実施例は、図3に示されているように、金融機関320と調整処理アプリケーション340とを一体化することにより、金融機関320を支払および調整管理アプリケーション350に変換するべく機能している。

【0035】

即ち、購入者310は、商品を受領すると（または、添付された請求書の条件に従って）、商品に対する支払を実行する。しかしながら、商品に伴う前述の問題点の中の1つまたは複数のものが発生すると、購入者が支払として提出する金額が、請求書情報305内に含まれている金額とは異なることになる。購入者310が提出した支払金額が請求書情報305内に含まれている支払金額と異なっており、且つ、下回っている場合には、この支払金額の差を控除（deduction）と呼ぶ。

【0036】

前述の背景技術のところで述べたように、購入者310が通常の方式で控除を取得する場合は、控除の取得に販売者の大量の作業が必要となる。通常、販売者は、購入者から受領した支払金額を購入者に送付した商品および請求書情報とマッチングさせなければならず、これは、複雑で時間を要するプロセスとなる。

【0037】

前述のシステムの中のいくつかにおいては、請求書情報とのマッチングに所要する時間量を低減し、購入者が控除を取得できるように、販売者は、購入者に手作業またはウェブサイトを通じて借方伝票を提出することを要求できる。このような方法を使用して控除を管理することにより、内部の会計処理において販売者を支援することはできるが、販売者による承認と購入者に対する支払または与信のさらなる遅延が必然的に伴うことになる。この結果、多くの場合に、購入者および販売者は、このようなシステムを面倒なものと見ている。その他の従来のシステムにおいては、購入者は、請求書が正確でない限り（即ち、すべての調整を示す最終的な修正済みの請求書を購入者が受領済みであるか、誤った請求書を相殺するべく貸方伝票が発行済みであるか、あるいは、控除が支払の前に認可されていない限り）、その請求書の支払を拒否できる。しかしながら、このようなシステムは、通常、支払のさらなる遅延を伴うため、通常、販売者は、望ましいものではないと見なしている。

【0038】

逆に、図3に示されているように、購入者310は、支払を含む支払情報315を販売者の金融機関320に対して提出する。しかしながら、図3に示されているように、本実施例は、金融機関320を調整処理アプリケーション340と一体化することにより、金融機関320を支払および調整管理アプリケーション350に変換するべく動作する。

【0039】

即ち、購入者の送金および支払情報315は、金融機関320に対して送付されている。支払情報315は、例えば、現金や小切手からEDI（Electronic Data Interchange）などの電子的な資金の送金にいたる様々な形態のいずれかであってよい。金融機関320は、送金および支払情報315を受領し、支払および送金データ325を生成する。支払および送金データ325は、好ましくは、支払および送金情報のすべてを含んでおり、受領した小切手、受領した送金通知書、及び/又は借方伝票の読み取り画像などのさらなる送金データを含むこともできる。次いで、支払および送金データ325は、調整処理アプリケーション340に送信される。

【0040】

調整処理アプリケーション340は、支払および送金データ325に加え、販売者330からの注文データ335をも受領する。注文データ335は、好ましくは、請求書に関

10

20

20

30

40

50

係する情報、購入者に関する情報、および販売者に関する情報という3つのタイプの情報を含んでおり、さらなる情報を含むこともできる。

【0041】

請求書に関する情報に関連し、注文データ335は、好ましくは、購入者310に送付された請求書情報305内に含まれているすべての情報を含んでおり、運送証券または請求書情報305の電子画像などの商品の運搬に関する情報を含むこともできる。

【0042】

即ち、支払および送金データ325の中の1つの要素は、好ましくは、支払を行う購入者を特定している。好ましくは、未解決の請求書は、例えば、請求書を元々購入者に送付した時点で調整処理アプリケーション340に対して事前送付または事前配達されている。調整処理アプリケーション340が、特定の販売者の特定の請求書を検出できない場合には、調整処理アプリケーション340は、後述するように、標準的な控除様式を既定のものとして使用することができる。あるいは、この代わりに、調整処理アプリケーション340は、販売者330に問い合わせることにより、注文データ335として通知された購入者のすべての未解決の請求書のリストを受領することもできる。支払データ325内に購入者が示されていない場合には、調整処理アプリケーション340は、好ましくは、すべての購入者のすべての未解決の請求書を検索することができる。即ち、支払および送金データ325が、好ましくは、購入者を特定している。次いで、調整処理アプリケーション340は、購入者に関する任意の情報について販売者330に問い合わせることができる。又、調整処理アプリケーション340は、様々な方法の中の任意のものによって販売者330からデータを取得することができる。例えば、調整処理アプリケーション340は、1人の購入者の1枚の請求書の情報とは対照的に、1人または複数の購入者の複数枚の請求書を表す情報を、一括処理用（以降、一括処理をバッチと表記）として、注文データ335を受領することができる。また、購入者310から受領する支払情報315は、1枚の請求書の代わりに、複数枚の請求書からなるバッチ用で表すこともできる。

【0043】

購入者に関する情報と関連し、注文データ335は、好ましくは、後述するように、例えば、この購入者による以前の注文の数、交渉の結果その購入者に適用された割引、またはその他のインセンティブなどの購入者自身に関する情報をも含んでいる。

【0044】

販売者に関する情報と関連し、注文データ335は、後述するように、例えば、その注文を受注した販売員や調整承認用の内部回付情報などの販売者に関する情報を包含できる。

【0045】

調整処理アプリケーション340は、支払および送金データ325と注文データ335を受領すると、受領した支払および送金データ325を、注文データ335から受領した未解決の請求書の中の1つまたは複数のものにマッチングする試みを実行する。

【0046】

図6に関連して後述するように、支払データ325が1つまたは複数の請求書に即座にマッチングできる場合には、調整処理アプリケーション340は、マッチング成功の通知を登録データ345として販売者330に送付する。登録データ345は、好ましくは、支払データによって支払われている1つまたは複数の請求書を示している。販売者330は、登録データ345を受領し、次いで、そのトランザクションを完結させるべく、1つまたは複数の請求書が支払われたことを反映するよう販売者330の会計システムのレコードを更新する。尚、この説明においては、請求書ごとの調整処理アプリケーション340の動作に焦点を合わせているが、調整処理アプリケーションは、バッチベースで動作することもできる。例えば、請求書のバッチを一度に処理できる。後述するように、すべての請求書がマッチングされると共に／または、請求書に対するすべての例外が処理された後に、一括して請求書のバッチを一度に販売者に送信できる。例えば、調整処理アプリケーション340は、請求書のバッチを処理し、マッチングできる請求書をマッチングし

10

20

30

30

40

50

、次いで、後述するように、請求書のバッチ全体を販売者に通過させる前に、残りの請求書内の例外の分類に集中することもできる。次いで、販売者の審査担当者が、例外を更に審査、変更、及び/又は承認/拒絶できる。

【 0 0 4 7 】

支払データ 325 が、1つまたは複数の請求書と即座にマッチングしない場合には、販売者が調整を要求しているか、または誤りが発生している可能性があり、この場合には、調整処理アプリケーション 340 は、図 6 に関連して後述するように、さらなる処理のために支払データに対してフラグを付加することができる。

【 0 0 4 8 】

次いで、調整処理アプリケーション340は、後述するように、調整を自動的に解決および処理するべく試みるために、販売者による設定が可能なビジネス規則の組を支払データに対して適用するべく試行することができる。例えば、特定の閾値を下回るまたは請求書金額の特定の割合を下回る調整が自動的に許可されるように、各々の購入者用規則のセットを用いて調整処理アプリケーション340を設定できる。

【 0 0 4 9 】

処理アプリケーション340は、調整を自動的に解決できない場合には、調整様式を生成できる。次いで、図4～図20に関連して後述するように、販売者によって設定された理由コードを使用して調整様式を分類した後に、解決のために関係する要員に対して回付できる。調整様式は、好ましくは、調整を解決（承認または反証）するために必要なすべてのデータを含んでいる。

[0 0 5 0]

初期の請求書および支払マッチング動作については、××××付けて出願された「System And Method For Automated Incoming Payment and Invoice Reconciliation」という名称の米国特許出願第XX/XXX,XXX号明細書に更に記述されており、この内容は、本引用により、そのすべてが本明細書に包含される。又、自動調整処理動作については、××××付けて出願された「System And method For Automated Payment And Adjustment Processing」という名称の米国特許出願第XX/XXX,XXX号明細書に更に記述されており、この内容は、本引用により、そのすべてが本明細書に包含される。

【 0 0 5 1 】

調整処理アプリケーション340が支払および送金データ325および注文データ335を処理して購入者の調整が解決されたら、調整処理アプリケーション340は、登録データ345を販売者330に対して送信する。後述するように、登録データ345は、貸方伝票を生成するための指示、在庫に対する調整、または控除を集金部門に回すための指示などのいくつかの形態の中のいずれかであってよい。

〔 0 0 5 2 〕

前述のように、請求書情報305は、いくつかの形態のいずれかを取ることができる。例えば、請求書情報305は、紙の文書であるか、あるいは、電子メール、ウェブ対応様式、またはその他のE-DI情報交換などの電子的な文書であってもよい。

【 0 0 5 3 】

尚、以上においては、購入者による商品の注文に関連し、本実施例について説明しているが、この代わりに、購入者がサービスの入手に关心を持つこともできる。調整管理に関連し、サービスを入手するという環境においても同様に考えることができる。この説明においては、商品に焦点しているが、本支払処理および例外管理システムは、同様にサービスに対しても適用され、商品に限定されるものではない。

【 0 0 5 4 】

前述のように、請求書情報は、後述するように大量の情報を包含できる。しかしながら、以下に一覧表示する情報アイテムのすべてが請求書情報内に存在している必要はない。請求書情報の一部として包含するアイテムは、販売者が設定できる。例えば、請求書情報は、販売者 330 から購入者 310 に販売された商品及び/又はサービスの数量および価格に関する情報を包含できる。請求書情報 305 は、出荷日、購入者 310 の名前および

住所、販売者310の名前および住所、購入者310から販売者330に対する支払期限を超過した貨幣の金額、または販売者330において購入者310が具備している利用可能な与信などの情報を包含することもできる。更には、請求書情報305は、特定および追跡のために販売者330が使用する請求書番号を含むこともできる。例えば、請求書情報305は、購入者310に配送または提供された商品及び/又はサービスを販売者330が追跡できるように請求書番号を包含できる。更には、請求書情報305は、運送証券、並びに/あるいは、運賃請求書、配送証明書、及び/又は価格見積などのその他の文書を含むこともできる。

【0055】

前述の請求書情報と同様に、支払情報は、多数の形態の中から購入者が選択したいずれかの形態を取ることができる。従って、例えば、支払情報315は、小切手、金融機関の為替手形、銀行小切手、送金為替、与信限度に借方登録する命令、約束手形、または受領した商品及び/又はサービスに対する支払を示すその他の文書を含むことができる。また、支払情報315は、支払の形態の電子画像を含むこともできる。例えば、支払情報315は、商品及び/又はサービスに対する支払に使用される小切手の電子画像を包含できる。

10

【0056】

前述の説明に加え、好ましくは、支払データ及び/又は送金情報が電子的な形態で購入者から提供されていない場合には、金融機関320が支払および送金データを作成する。即ち、金融機関320は、例えば、小切手などの到来した支払情報を審査し、次いで、小切手に關係するデータの組を生成できる。例えば、金融機関320は、受領日、金額、支払人、被支払人、および任意の口座、M I C R、または請求書番号を小切手の上に電子的に書き留めることができる。金融機関は、受領した小切手、送金情報、および借方伝票を電子的に画像化することもできる。次いで、金融機関320によって施されたこの記録を支払および送金データ325の一部として調整管理アプリケーションに伝達できる。

20

【0057】

あるいは、この代わりに、支払情報が金融機関320に対して電子的に配送されている場合には、支払情報は、様々な形態のいずれかを取ることができる。金融機関320は、通常、受領した支払情報を処理し、金融機関の内部的な処理基準に合致したものになるよう、支払情報を再表現または再フォーマットする。次いで、この再処理済みの電子的に受領した支払情報を支払および送金データの一部として調整処理アプリケーション340に対して伝達できる。

30

【0058】

支払および送金データ自体は、金融機関320が選択する様々な形態のいずれかを取ることができる。例えば、支払および送金データ325は、この代わりに、X M L文書、E D I文書、インターネットベースの金融サービスからの情報、あるいは、商品またはサービスの支払に關係する電子的データのその他の形態から構成できる。

40

【0059】

注文データ335および登録データ345も、例えば、電子メール、X M L文書、H T M L文書、またはE D Iなどの様々な形態のいずれかを取ることができる。

40

【0060】

また、調整処理アプリケーション340は、例えば、パッケージソフトウェアアプリケーションとして実装可能であり、あるいは、A S P (Application Service Provider)として金融機関またはその他のサードパーティにインストールすることもできる。A S Pとしては、調整処理アプリケーション340を金融機関320、販売者330、またはサードパーティによって直接ホスティングできる。調整処理アプリケーション340が、金融機関320および販売者330と通信状態に維持されている限り、その実際の物理的な場所は関係ない。例えば、調整処理アプリケーション340は、金融機関においてホスティングまたはインストールされるか、サードパーティにインストールされるか、または、その他の方法でアウトソーシングすることもできる。

50

【0061】

図4は、図3の調整処理アプリケーション340の一実施例を詳細に示している。図4に示されているように、調整処理アプリケーション340は、ビジネスデータフィルタ410、調整文書生成器420、およびワークフロー承認プロセッサ430を含んでいる。図3に関連して前述したように、調整処理アプリケーション340は、金融機関320から支払および送金データ325を、そして、販売者330から注文データ335を受領する。次いで、支払および送金データ325および注文データ335は、調整処理アプリケーション340のビジネスデータフィルタ410に引き継がれる。

【0062】

ビジネスデータフィルタ410は、注文データ335と支払および送金データ325とを受領し、動作の際には、支払および送金データ325と注文データ内に含まれている1つまたは複数の請求書とをマッチングさせるべく試みる。ビジネスデータフィルタ410が、支払および送金データ325を注文データ335内の1つまたは複数の請求書にマッチングさせることができた場合には、ビジネスデータフィルタは、前述のように、登録データ345を販売者330に送付してトランザクションを完結させる。ビジネスデータフィルタ410が、支払および送金データ325を注文データ335内の1つまたは複数の請求書にマッチングさせることができない場合には、支払および送金データ325は、図6と関連して後述するように、ビジネスデータフィルタによって更に処理されることになる。

【0063】

次いで、ビジネスデータフィルタ410は、図6と関連して後述するように、注文データ335と支払および送金データ325をマッチングさせるように試みるべく、一連のビジネス規則を適用する。ビジネス規則の適用後に、ビジネスデータフィルタ410がマッチングを検出できた場合には、ビジネスデータフィルタ410は、登録データ345を販売者330に送信する。ビジネスデータフィルタによって適用されるビジネス規則は、好ましくは、後述するように、購入者に固有のものとなるように設定できる。

【0064】

しかしながら、購入者に固有のビジネス規則の適用後にも、ビジネスデータフィルタ410が、依然として、支払データを1つまたは複数の請求書とマッチングさせることができない場合には、ビジネスデータフィルタ410は、支払および送金データ325を調整文書生成器に対して送付する。この結果、調整文書生成器420において、調整文書425が生成される。又、調整文書生成器420は、支払が実行されており、調整文書が生成されていることを販売者の会計システムに対して通知するべく、登録データ345を販売者330に送付する。

【0065】

生成された調整文書425は、ワークフロー承認プロセッサ430に送付される。ワークフロー承認プロセッサ430は、審査及び/又は承認のために、調整文書425を販売者330の既定のカスタマイズ可能な審査担当者の組に回付する。調整承認様式の構造と承認様式の回付については、図8～図20と関連して後述する。調整文書が審査担当者の組によって承認された場合には、ワークフロー承認プロセッサは、さらなる登録データを販売者330に送付する。一方、調整文書が審査担当者の組によって承認されなかった場合には、販売者330は、この代わりに、さらなるアクションのために、調整文書を集めに回すことができる。

【0066】

図7と関連して後述するように、調整文書425は、好ましくは、支払データ並びに購入者に関するすべての関連データを含んでいる。購入者と関連する関連データは、好ましくは、信用の格付けを含む購入者の以前の購入および支払活動、並びに、購入者を担当している販売者の担当窓口または購入者に付与された以前の割引などの購入者に関する販売者側の情報を含んでいる。

【0067】

10

20

30

40

50

ビジネスデータフィルタ410は、購入者の情報がトランザクションから消失している場合に、支払データを検証するように要求することもできる。例えば、支払データが購入者の標識を含んでいない場合には、ビジネスデータフィルタ410は、全購入者の未解決のすべての請求書に対して、支払金額またはその他の利用可能な情報にマッチングさせるべく、試行することができる。マッチングが検出された場合には、ビジネスデータフィルタ410は、例えば、請求書以外の特定のフィールドなどの二次的な基準により、試行したマッチングを確認できるように、ユーザーに対して自動的に要求することができる。

【0068】

好ましくは、ビジネス規則によって提供されるトランザクションの検証は、トランザクションの下記の面からの検証を含む 10

(1) 購入者310の顧客情報に関する検証

(2) 購入者に運搬された商品の配送情報、好ましくは、例えば、積み荷の請求書及び/又は運送証券を含む配送情報、さらにドル金額を含む配送情報に関する検証

(3) 購入者の支払が既に受領した支払の重複であるか否か、または、合計金額で既定の閾値の許容値より下回る金額で、購入者から送金されてきた金額が請求金額と異なっているか否か、あるいは、合計請求書金額が既定の金額を下回っているか否かのような判定をするための購入者の支払に関する検証

【0069】

図5は、支払データ325内に包含可能な情報源のタイプのいくつかの例を示している。前述のように、支払データ325は、XML文書510、EDI文書520、電子データ540、及び/又はウェブサービスからのデータ530から導出されたデータを包含できる。電子データ540は、図3に示されているように、支払情報315の電子画像やその他の情報を含むことができる。支払データ及び送金データ325は、調整処理アプリケーション340により解析が可能である金融機関が所望する内部フォーマットに設定できる。 20

【0070】

従って、本実施例は、支払データと請求書データとを自動的にマッチングさせるべく機能する。前述のように、支払データと請求書データとをマッチングさせるための従来技術による方法は、大量の手作業を伴っており、極めて低速である。本実施例によれば、到来する大部分の支払を自動的にマッチングおよび処理できる。従って、作業量と費用が低減され、利用可能な現金を相対的に正確に査定できる。又、支払データを請求書データとマッチングさせる従来技術による方法においては、マッチングを販売者の金融機関と自動的に一体化してはいない。 30

【0071】

図6は、調整管理アプリケーションの動作のフローチャート600を更に詳しく示している。まず、段階601～602において、支払データおよび注文データを受領する。次に、段階605において、金融機関が支払データを受信し、顧客ごとに集計する。即ち、金融機関は、1つの預金内にいくつかの支払を蓄積し、バッチを形成できる。次いで、販売者の要員が、金融機関のレコードにアクセスし、支払のバッチを全体として処理できる。あるいは、この代わりに、バッチではなく、支払を個別に処理することもできる。 40

【0072】

段階610において、支払のバッチ内のそれぞれの支払を評価する。好ましくは、支払データ601は、購入者によって実行された支払を販売者から購入者に送付された特定の請求書番号とリンクさせる請求書情報を含んでいる。好ましくは、注文データ602の一部として、請求書番号のリストが販売者から検索される。段階615において、注文データによって提供された請求書番号とマッチングする請求書番号を支払が含んでいるか否かを判定する。マッチングする請求書番号が検出された場合には、処理は、段階630に進み、請求書を支払にマッチングさせる。請求書番号のマッチングが検出されない場合には、処理は、段階620に進む。

【0073】

10

20

30

40

50

販売者が支払データを購入者の未解決の請求書の中の1つまたは複数のものに適用できるようにするべく、段階620において、いくつかの選択肢を販売者に対して提示する。尚、フローチャート600においては、上部が傾斜したボックス内に配置されている処理段階は、システム内において自動的に実行されるアクションとは対照的に、販売者が実行するアクションを示している。段階620において、販売者は、支払データが請求書番号とマッチングしなかった理由に対応するいくつかのアクションの中の1つを実行できる。まず、支払データは、請求書番号の誤りなどの誤りを含んでいるために、請求書とマッチングしなかった可能性がある。この場合には、段階625において、データを訂正することにより、支払データ内の請求書番号を未解決の請求書番号の中の1つとマッチングさせることができる。次いで、プロセスは、段階630に進むことができる。あるいは、この代わりに、段階626において、支払データを複数の請求書間において分割することも可能であり、次いで、プロセスは、段階630に進むことができる。あるいは、この代わりに、段階627において、購入者から受領した支払が前払いであると販売者が判定した場合には、プロセスは段階660に進むことになる。

10

20

30

40

50

【0074】

段階630においては、受領した支払は、特定の請求書に対するマッチングが完了する。次に、段階632において、請求書内に含まれている請求している支払金額と受領している支払とを比較する。受領している支払が請求している支払とマッチングした場合には、プロセスは段階635に進む。段階635において、販売者の会計システムに登録のために、支払をマーキングする。

【0075】

逆に、受領した支払が請求されている支払とマッチングしない場合には、プロセスは、段階640に進む。段階640においては、支払金額が請求している金額と正確にマッチングしない場合でも、支払が請求書と「マッチング」していると認めるビジネス規則を提供している。例えば、受領した支払が請求されている支払金額と異なっている場合でも、その差が十分に小さい場合には、請求書と支払がマッチングしていると見なすように、本システムに対してグローバルな閾値を設定できる。例えば、グローバルな閾値として、受領した支払が1%未満または100ドル未満だけ請求書金額と異なっている場合には、請求書と支払をマッチングしているものと見なすことができる。グローバルな閾値は、好ましくは、販売者によって設定される。

【0076】

すべての購入者に対して適用可能なグローバルなビジネス規則以外に、購入者に固有のビジネス規則を適用することもできる。受領した支払と請求書がマッチングできるようとするべく、グローバルな閾値の代わりに、例えば、グローバルな閾値よりも寛容な購入者に固有の閾値を利用することができる。例えば、販売者は、2%または500ドルの購入者に固有の閾値を設定可能であり、この結果、受領した支払が、購入者に固有の閾値を上回るだけ、請求済みの金額から異なっていない限り、支払は、請求書とマッチングしていると見なされることになる。又、割引支払条件やその他のインセンティブなどのその他の購入者に固有の基準を適用することもできる。

【0077】

グローバルおよび購入者に固有の閾値を含むビジネス規則は、段階602において、注文データの一部として販売者から取得できる。あるいは、この代わりに、ビジネス規則は、プロセスが段階640に進む際に、販売者から取得することもできる。別の代替例として、ビジネス規則は、調整管理アプリケーション内に保存することも可能であり、定期的な更新のために販売者に提供できる。ビジネス規則は、いずれも、好ましくは、販売者によって設定できる。

【0078】

次に、段階642を参照すれば、ビジネス規則の適用後に、支払金額が請求された金額とマッチングしている場合には、プロセスは、段階650に進む。段階650において、請求書の支払と受領した支払間の差を貸方登録するべく、G/L(総勘定元帳)調整レコ

ードを生成する。次いで、本プロセスは、段階 635 に進み、登録のために支払をマーキングする。登録のための支払のマーキングが完了したら、段階 690 において、登録データを販売者に送信する。

【0079】

一方、段階 642 におけるビジネス規則の適用後に、支払金額が請求済みの金額とマッチングしない場合には、本プロセスは、段階 643 に進む。段階 643 において、支払金額をチェックし、受領した支払が部分的な支払を表しているか否かを判定する。受領した支払が部分的な支払を表している場合には、本プロセスは、段階 655 に進み、A/R に対する調整を実行する。次いで、本プロセスは、段階 635 に進み、登録のために支払をマーキングする。

10

【0080】

逆に、受領した支払が部分的な支払を表していない場合には、本プロセスは、段階 660 に進み、控除様式などの調整様式を生成する。調整様式の生成および処理については、図 22 において更に説明する。次いで、本プロセスは、段階 655 に進み、A/R に対する調整を実行する。次いで、本プロセスは、段階 635 に進み、前述のように、登録のために支払をマーキングする。

20

【0081】

図 22 は、調整様式を処理するための手順の一実施例のフローチャート 2200 を示している。図 6 と同様に、フローチャート 2200 においては、上部が傾斜したボックス内に配置されたプロセス段階は、本システム内において自動的に実行されるアクションとは対照的に、販売者が実行するアクションを示している。まず、段階 2201 において、控除様式などの調整様式を生成する。調整様式のいくつかの例が、後続の図 9 ~ 図 19 に示されている。後述するように、購入者が所望する特定の調整に基づいて、いくつかの異なるタイプの調整様式が提供される。調整様式を生成する際には、調整様式には、好ましくは、調整と関係し得るすべての利用可能なデータが入力される。例えば、調整様式は、好ましくは、受領した支払に関係している支払データ、並びに、特定の購入者に関する注文データおよび請求書を含んでいる。

20

【0082】

段階 2201 を再度参照すれば、調整または控除様式を生成したら、販売者が設定したワークフロー 2205 に従って、控除様式を回付する。例えば、特定の調整は、販売者の審査担当者の 1 つの組に回付可能であり、別の調整は、販売者の別の審査担当者の組に回付できる。例えば、調整は、調整の大きさ、調整を取得する購入者、及び/又は特定の購入者の未解決の合計調整金額、並びに、図 20 と関連して後述するその他の要因に基づいて回付できる。

30

【0083】

調整様式は、段階 2210 において、審査担当者によって受領並びに評価される。次いで、本プロセスは、段階 2215 に進む。段階 2215 において、審査担当者は、注釈または説明書を控除様式に付加できる。次いで、段階 2220 において、審査担当者は、さらなる関係文書が必要であるか否かを判定できる。さらなる関係文書が必要である場合には、本プロセスは、段階 2225 に進み、関係文書を付加する。関係文書を付加した後に（または、文書が不要な場合には）、本プロセスは段階 2230 に進む。

40

【0084】

段階 2203 において、さらなる審査が必要であるか否かを判定する。さらなる審査が必要であるか否かの判定は、自動化することも可能であり、あるいは、審査担当者が進めることもできる。例えば、審査担当者は、さらなる審査の必要性を判定し、審査のために控除文書を別の審査担当者に回付するべく選択できる。この場合には、本プロセスは、段階 2205 に戻り、控除様式が新しい審査担当者に回付されることになる。

【0085】

又、本プロセスは、さらなる審査担当者が必要であるか否かを自動的に判定することもできる。例えば、特定の控除文書の承認用のワークフローは、その控除文書が複数の審査

50

担当者を通達しなければならないことを通知できる。この場合には、第1の審査担当者がその審査を完了した後に、控除文書は、審査のために次の審査担当者に自動的に回付され、本プロセスは、段階2205に戻る。調整様式は、図20と関連して後述するように、逐次的にまたは並行的に回付できる。

【0086】

審査担当者は、控除様式に関連して3つの選択肢の中の1つを選択できる。即ち、控除様式は、完全承認、部分的承認、および承認拒否ができる。まず、段階2240において、本プロセスは、控除が部分的に承認されたか否かを判定する。控除が部分的に承認されている場合には、段階2250において、承認された控除金額について、調整レコードを生成する。次いで、段階2260において、控除が部分的に承認されていることおよび承認の金額について通知するデータを販売者に伝送する。又、段階2250においては、控除様式の承認されていない部分を集金部門に回す。

【0087】

控除が部分的に承認されていない場合には、本プロセスは、段階2245に進む。段階2245において、本プロセスは、控除が完全に承認されているか、または完全に拒絶されているかを判定する。控除が拒絶されている場合には、本プロセスは、段階2250に進み、控除は、さらなるアクションのために集金部門に回される。控除が完全に承認されている場合には、本プロセスは、前述のように、段階2250に進み、控除のために調整文書が生成され、段階2260において、販売者に送付される。

【0088】

図7は、購入者固有の情報の一例を示している。この情報は、調整文書生成器によって、調整文書を生成および回付できるようにするべく、調整文書生成器が受領することができる。調整文書生成器420は、好ましくは、調整文書425を生成するべく、顧客情報710、ワークフロー参加者リスト720、適用可能な販売情報730、および調整情報740を受領する。

【0089】

図示のように、調整文書生成器420は、様々な情報源710～740からいくつかの情報アイテムを収集、編成、および再フォーマットすることによって調整文書425を生成する。例えば、顧客情報710は、購入者310の名前、ビジネス、およびコンタクト情報を含む購入者310に関する情報を包含できる。調整情報740は、販売者330または金融機関320が購入者310の名前で保有可能な借金や貸金に関するデータまたは情報を含んでいる。

【0090】

ワークフロー参加者リスト720は、後述するように、調整文書425の審査を必要とし得る様々な審査担当者のリストである。ワークフロー参加者リスト720は、好ましくは、調整文書のワークフローを販売者の内部ビジネス／買掛勘定構造にマッチングさせるべく販売者330によって高度にカスタマイズされている。

【0091】

この結果、販売者330は、適切な審査担当者が確実に調整文書425を審査するよう、ワークフロー参加者リスト720をカスタマイズできる。例えば、与信限度において購入者に商品を販売した販売者330は、与信分析者が調整文書425を審査することを所望する可能性が高い。更に複雑な例においては、販売者330は、与信部門、会計部門、業務部門、担当窓口、CFO(Chief Financial Officer)、販売部門、及び/又は輸送部門を含むいくつかの審査担当者が調整文書425を審査することを所望する可能性がある。従って、販売者330は、ワークフロー参加者リスト720をカスタマイズすることにより、これらの審査担当者のすべてが確実に調整文書425を受領するようにすることができる。ワークフロー設定のさらなる例には、顧客ごと、理由コードごと、およびドル金額ごとのものが含まれる。

【0092】

又、調整文書425は、審査担当者に対して同時にまたは逐次的に送付できる。即ち、

10

20

30

40

50

一実施例においては、調整文書 425 は、一度に 1人の審査担当者の手に渡り、一度に 1人の審査担当者のみが販売文書を検討する。調整文書は、以前の審査担当者が文書の処理を完了した際にのみ、次の審査担当者の手に渡ることになる。例えば、調整文書は、電子メールにより、審査担当者間を逐次的に移動できる。

【0093】

別の実施例においては、指定された審査担当者全員が、同時に調整文書 425 に対してアクセス可能である。例えば、ウェブページなどの中央の集中箇所において、調整文書 425 をアクセスできる。それぞれの審査担当者が文書を審査する際には、審査担当者は、ウェブサイト上において施した変更やアクションを通知することができる。

【0094】

次に、適用可能な販売情報リポジトリ 730 から調整文書生成器 420 に供給される情報を参照すれば、適用可能な販売情報 730 は、好ましくは、図 8 に関連して後述するように、請求書、販売注文、運送証券、購入注文書、購入者 310 の小切手を含む支払データ 325 からのすべての適用可能な情報を含んでいる。しかしながら、調整文書 425 のタイプに応じて、適用可能な販売情報 730 は、更に多くの、または、少ない情報から構成することもできる。例えば、商品が販売者 330 から購入者 310 に配送されなかつた場合には、適用可能な販売情報 730 内に含まれる運送証券が存在している可能性は低い。従って、適用可能な販売情報 730 (並びに、相応して、調整文書 425) は運送証券を含んでいないであろう。

【0095】

従って、調整文書生成器は、好ましくは、後述するように、実行される実際の調整に応じて、調整文書のいくつかの異なるタイプを生成する。生成対象の特定のタイプの調整文書に応じて、様々なデータベースから異なるタイプおよび量の情報が調整文書内に収容される。

【0096】

図 8 は、調整文書 425 内に収容できる様々な模範的な文書およびその他のアイテムを示している。図 8 に示されているように、調整文書 425 は、運賃請求書 810、小切手 820、請求書 830、種々の関係文書 840、配送証明書 850、顧客見積 860、および運送証券 870 からの情報、または、スキヤニングによるこれらの複写を含むことができる。運賃請求書 810 は、購入者 310 が購入した商品の配送に使用した運賃請求書の電子画像であってよい。小切手 820 は、商品に対する購入者 310 の支払いの電子画像であってよい。小切手 820 は、小切手、金融機関の為替手形、銀行小切手、為替、与信限度に貸し登録する命令、手形、または受領した商品及び/又はサービスに対する支払を示すその他の文書の電子画像を含む支払の任意の証拠であってよい。請求書 830 は、購入者 310 に対する商品の販売において使用された請求書の電子画像であってよい。その他の関係文書 840 は、販売者 330 から購入者 310 に対する商品の販売および運送に使用された任意の文書の電子データまたは画像を包含できる。これには、販売者 330 または購入者 310 のいずれかからの書簡が含まれる。配送証明書 850 は、商品が購入者 310 に配送されたことを証明する任意の文書の電子画像であってよい。顧客見積 860 は、購入者 310 に対する商品及び/又はサービスの販売ための販売者 330 による見積を含む任意の文書の電子画像またはその他の電子表現であってよい。運送証券 870 は、購入者 310 に対する商品の配送の際に使用された運送証券の電子画像であってよい。

【0097】

様々な情報アイテムは、いずれも、文書の電子的なコピーに対するリンク、文書の読み取られた写しに対するリンク、または任意のその他のタイプの文書アウトソーシングを含む様々な方法のいずれかにおいて提供できる。

【0098】

前述のように、図 8 は、調整文書内に収容可能な文書の模範的なものに過ぎない。さらなる文書または示されている全文書の一部を利用することもできる。

【0099】

10

20

30

40

50

図7を再度参照すれば、前述のように、調整文書生成器は、好ましくは、発生する実際の調整に応じて、いくつかの異なるタイプの調整文書を生成する。図9～図19は、いくつかの異なる状況において利用可能ないくつかの模範的な調整文書を示している。前述のように、図9～図19の模範的な調整文書のそれぞれに含まれている情報は、販売者が設定可能であり、文書自体も販売者が設定可能であってよい。

【0100】

又、調整文書生成器は、1人または複数の審査担当者が使用する初期調整文書を判定できるが、審査担当者は、調整文書生成器の選択内容を無効にし、異なる調整様式を使用するべく選択することもできる。初期判定は、ベンダ順守マニュアルに含まれている控除コードまたは理由コードなどの購入者から供給されるデータに基づいたものであってよく、あるいは、単に販売者によって設定された既定の設定内容であってもよい。すべての情報及び/又は読み取られた画像は、調整文書のそれだから、その他の調整文書のいずれのものにも直接転送できる。

【0101】

前述のように、本システムは、好ましくは、様々な選択肢を使用して販売者から提供される理由コードを評価することにより、調整のタイプを認識する。又、例えば、販売者が既定のコードを指定することにより、既定の調整を通知の問題とすることもできる。あるいは、この代わりに、調整様式の生成時点において販売者がすべての調整を個別にコーディングする必要があるように、本システムを構成することもできる。

【0102】

図9は、調整文書425の模範的な顧客順守様式900タイプを示している。顧客順守様式900は、タイトル910、作成者情報915、審査担当者情報920、顧客情報925、販売員情報および与信分析者情報930、トランザクション情報935、調整チャート940、G/Lコード945、影響が及ぶ在庫レコードインジケータ950、CM支払条件955、不順守理由インジケータ960、さらなる添付品に対するハイパーリンク965、調整ノート970、調整ノートの履歴975、およびワークフロープロセッサの監査証跡として利用可能なそれぞれの審査担当者の状態インジケータ980を含んでいる。

【0103】

タイトル910は、購入者310の名前、調整様式のタイプインジケータ、理由コード、状態インジケータ、調整番号、紛争フラグ、および最新アクションの日付などの情報を含んでいる。状態インジケータとは、例えば、「未解決(unresolved)」、「解決済み(resolved)」、「集金済み(collected)」、または「未集金(not collected)」の標識である。状態インジケータを使用し、調整要求の現在の状態を示している。この結果、調整要求がまだ解決されていない場合には、調整文書425は、「未解決」という状態インジケータを具備できる。逆に、調整が解決されている場合には、調整文書425は、「解決済み」という状態インジケータを具備できる。又、購入者310が販売者330に対して支払義務を負っている資金の回収が完了している場合には、調整文書425は、「集金済み」という状態インジケータを具備できる。逆に、購入者310が販売者330に対して支払義務を負っている資金がまだ回収されていない場合には、調整文書425は、「未集金」という状態インジケータを具備できる。さらなる状態インジケータには、審査担当者が控除を部分的に承認している場合の「部分承認済み(partially approved)」と、控除様式は生成済みであるが、控除がまだ解決されていない場合の「保留中(opened)」と、が含まれる。

【0104】

調整文書425の顧客順守様式例900のタイトルの調整番号は、調整文書425を識別するために使用する番号である。例えば、購入者310は、販売者330との間で現在未解決のいくつかの調整要求を具備できる。販売者330が未解決の調整要求のすべてを十分に監視できるように、未解決の調整要求は、いずれもが、別個の調整文書425内に記載され、別個の調整番号によって特定される。あるいは、この代わりに、複数の調整要

10

20

30

40

50

求を单一の調整文書 425 内に収容することもできる。

【0105】

調整文書 425 の顧客順守様式例 900 のタイトルの理由コードは、調整要求の原因のインジケータである。この結果、1つの文字または番号、あるいは、いくつかの番号及び/又は文字の組み合わせを使用し、調整要求の原因を迅速に特定できる。例えば、販売者 330 は、次の理由コードを具備できる。

【0106】

【表1】

| 理由コード | 調整要求の理由 |
|-------|---------|
| 1 | 顧客順守 |
| 2 | 損傷 |
| 3 | 運賃 |
| 4 | マーケティング |
| 5 | 種々のその他 |
| 6 | 割引 |
| 7 | 価格 |
| 8 | 数量 |
| 9 | 返品 |
| 10 | 税金 |
| 11 | 保証 |

10

20

30

40

50

【0107】

又、調整文書が解決されているか否かに関する標識として紛争フラグを使用できる。紛争フラグが「オン」状態にあれば、調整に関する決定がまだ下されていないことを意味している。紛争フラグが「オフ」状態にあれば、決定が既に下されていることを意味している（決定とは、その調整の承認または拒絶を意味している）。

【0108】

調整文書 425 の顧客順守様式例 900 のタイトルの最新アクションの日付は、その調整要求に最後に手を加えた日付である。例えば、調整要求に対して施された最後のアクションが、審査担当者が 4月15日に調整文書 425 を再分類することであった場合には、最新アクションの日付として、施された最新のアクション（即ち、調整文書 425 の再分類）と日付（即ち、4月15日）を表示できる。

【0109】

調整文書 425 の顧客順守様式例 900 の作成者情報は、調整要求を作成した関係者に関する情報である。例えば、与信分析者が調整要求を作成した場合には、与信分析者に関する情報を作成者情報として記載できる。

【0110】

調整文書 425 の顧客順守様式例 900 の審査担当者情報は、調整文書 425 を審査した審査担当者に関する情報である。例えば、与信分析者が調整文書 425 を審査した場合には、与信分析者に関する情報を審査担当者情報として記載できる。

【0111】

調整文書 425 の顧客順守様式例 900 の顧客情報は、購入者 310 に関する情報である。調整文書 425 の顧客順守様式例 900 の販売員情報は、商品及び/又はサービスを購入者 310 に対して販売した販売員に関する情報である。調整文書 425 の顧客順守様式例 900 の与信分析者情報は、ワークフローに応じて、調整文書 425 を既に審査したまたはまだ審査していない与信分析者に関する情報である。

【 0 1 1 2 】

トランザクション情報 935 は、参照番号（図中、Reference #）、請求書番号（図中、Invoice #）、注文番号（図中、Order）、借方日付（図中、Debit Date）、小切手特定情報（図中、Check ID）、請求書合計（図中、Invoice Total）、控除または支払金額（図中、Ded/Payment）、合計割合金額（図中、Total %）、および電子画像に対するいくつかのハイパーリンクを含んでいる。後続の画面における販売調整様式のいくつかの実施例においては、トランザクション情報の様々な構成が利用されている。又、トランザクション情報セクションは、動的に拡張可能なものになるように構成することもできる。例えば、審査担当者は、調整要求を次の審査担当者に伝達する前に、トランザクション情報セクションに対してさらなる情報を追加することを所望することができる。従って、トランザクション情報 935 を拡張し、例えば、生産、価格、または数量などの単位品目請求書情報やその他の所望の情報を収容することができる。

10

【 0 1 1 3 】

調整文書 425 の顧客順守様式例 900 の参照番号は、調整要求を特定するのに使用する番号である。この結果、1人の購入者 310 がいくつかの未解決の調整要求を具備している場合にも、それぞれの調整要求を容易に特定し監視することができる。例えば、購入者 310 は、販売者 330 との間に現在未解決のいくつかの調整要求を具備できる。あるいは、この代わりに、それぞれの独立した調整要求に対して異なる参照番号を割り当てるにより、調整要求を容易に特定することもできる。

20

【 0 1 1 4 】

調整文書 425 の顧客順守様式例 900 の請求書番号は、図 3 において前述した請求書情報 305 を識別するのに使用する番号である。

【 0 1 1 5 】

調整文書 425 の顧客順守様式例 900 の注文番号は、商品及び/又はサービスの注文を特定するべく使用する番号である。例えば、販売者 330 は、注文番号によって購入者 310 に対する販売を追跡できる。この結果、販売者 330 は、顧客順守様式例 900 内の注文番号により、この注文を参照できる。又、好ましくは、それぞれの請求書番号は、单一の注文番号と付随しており、請求書番号が特定されることにより、このフィールドが必然的に入力されることになる。

30

【 0 1 1 6 】

調整文書 425 の顧客順守様式例 900 の借方日付とは、販売者 330 から購入者 310 に販売された商品及び/又はサービスについて借方登録された日付である。

【 0 1 1 7 】

文書 425 の顧客順守様式例 900 の小切手特定情報は、販売者 330 から商品及び/又はサービスを購入する際に購入者 310 が使用した小切手または電子支払番号を特定するのに使用する番号である。即ち、小切手特定情報は、通常、金融機関の参照符号である。

【 0 1 1 8 】

調整文書 425 の顧客順守様式例 900 の請求書合計とは、請求書情報 305 内に記載されている購入者 310 が支払わなければならない金額である。例えば、購入者 310 が請求書内に記載されている商品に対して 500 ドルを支払う義務があると請求書情報 305 に示されている場合には、請求書合計は、500 ドルである。

40

【 0 1 1 9 】

調整文書 425 の顧客順守様式例 900 の控除または支払金額は、購入者 310 が調整を要求している金額である。従って、購入者 310 が、請求書金額を控除すべきであると主張している金額、あるいは、購入者 310 が、自分で過払いしたと主張している金額が、控除または支払金額である。

【 0 1 2 0 】

調整文書 425 の顧客順守様式例 900 の合計割合金額は、控除または支払金額の請求書合計に対する割合である。例えば、控除または支払金額が 100 ドルであり、請求書合

50

計が 500 ドルである場合には、合計割合金額は 20 % である。

【 0 1 2 1 】

調整文書 425 の顧客順守様式例 900 の電子画像に対するいくつかのハイパーアリンクとは、様々な関係文書の画像に対する電子的なハイパーアリンクである。例えば、電子画像に対するいくつかのハイパーアリンクは、購入者 310 の小切手の電子画像に対する電子的なリンクを包含できる。又、電子画像に対するいくつかのハイパーアリンクは、請求書の電子画像または送金情報に関する購入者のウェブサイトに対する電子的なリンクを含むこともできる。

【 0 1 2 2 】

調整文書 425 の顧客順守様式例 900 の調整チャートは、合計調整、承認済みの調整、拒絶済みの調整、小切手番号、バッチ番号、および借方伝票番号を含むチャートである。合計調整とは、調整要求において要求されている調整の合計金額である。例えば、購入者 310 が、請求書金額における 300 ドルの控除を要求している場合には、合計調整は 300 ドルである。承認済みの調整とは、控除管理アプリケーション 340 内において審査担当者が承認した調整の金額である。拒絶済みの調整とは、控除管理アプリケーション 340 内において審査担当者が拒絶した調整の金額である。小切手番号とは、調整が行われる購入者 310 の小切手の番号である。バッチ番号とは、支払受領日を特定するために販売者 330 が使用する番号である。

【 0 1 2 3 】

借方伝票番号は、その特定の控除または調整に割り当てられている番号である。即ち、販売者が、借方伝票の写しについて購入者にコンタクトする際には、販売者は、この借方伝票の番号を参照することによって写しを要求することになる。

【 0 1 2 4 】

調整文書 425 の顧客順守様式例 900 の G/L アルファコード (図中、G/L Alpha Code) は、総勘定元帳コードである。総勘定元帳コードは、販売者 330 によってカスタマイズされたコードである。G/L コードは、貸方伝票 (未解決の承認) を生成するための資金がどこから到来するかを表している。G/L コードは、増数額である。G/L コードは、アルファと指定する必要はない。又、G/L コードは、アルファベット特定情報、数字特定情報、またはアルファベットおよび数字特定情報の組み合わせであってよい。

【 0 1 2 5 】

調整文書 425 の顧客順守様式例 900 の影響が及ぶ在庫レコード (Inventory Record Affected) インジケータは、調整要求が販売者 330 の在庫に対して及ぼし得る影響の標識である。従って、調整要求により、販売者 330 の在庫が 1000 単位だけ増大する場合には、影響が及ぶ在庫レコードインジケータは、1000 単位の値を具備できる。又、調整要求が販売者 330 の在庫に対してなんの影響をも及ぼさない場合には、影響が及ぶ在庫レコードインジケータは、販売者 330 の在庫にはなんの変化もないことを示す「非在庫 (Non Inventory) 」という値を具備できる。

【 0 1 2 6 】

調整文書 425 の顧客順守様式例 900 の CM 支払条件は、請求書金額の完全な支払が購入者 310 から行われることを要する時点までの時間の総計である。例えば、CM 支払条件が 60 日であれば、購入者 310 は、60 日以内に請求書金額の完全な支払を実行しなければならない。あるいは、この代わりに、調整様式の生成が完了しているため、請求書の完全な支払の条件が、もはや適切なものではない場合もある。

【 0 1 2 7 】

調整文書 425 の顧客順守様式例 900 の不順守理由インジケータは、購入者 310 が調整要求を要求している理由の標識である。このインジケータは、好ましくは、顧客によって設定可能であり、審査担当者が急いで調整できるように動的なものであってもよい。例えば、商品が遅れたために、購入者 310 がトランザクションの調整を要求している場合には、販売者 330 は、「出荷遅延」という不順守理由インジケータを生成できる。不順守とは、好ましくは、販売者が、例えば、出荷、バーコーディング、包装、またはその他

10

20

30

40

50

の要件などの購入者の要件を満足しなかった状況を意味している。あるいは、この代わりに、不順守理由インジケータは、調整要求の様々な原因を示すべく、可変の英数字コードとして表すこともできる。

【0128】

調整文書425の顧客順守様式例900のさらなる添付品に対するハイパーアリンクとは、関係文書の任意の電子画像に対する電子的なハイパーアリンクである。例えば、電子画像に対するいくつかのハイパーアリンクが、購入者310の小切手、請求書、および運送証券の電子画像に対するハイパーアリンクを含んでいるが、顧客見積の電子画像に対するハイパーアリンクを含んでいない場合には、このさらなる添付品に対するハイパーアリンクが、顧客見積の電子的画像に対するハイパーアリンクを包含できる。あるいは、この代わりに、このさらなる添付品を使用することにより、ハイパーアリンクを介しては提供不可能な読み取られた文書を附加することもできる。又、このフィールドによれば、その他のシステムからデータを複写し、ここに貼り付けることもできる。これらのハイパーアリンクは、ユーザーを任意の所望のタイプの情報に導くように設定できる。

【0129】

調整文書425の顧客順守様式例900の調整ノートは、調整文書425に対する注釈である。これにより、販売者330は、調整文書425が表している控除を処理する際に、販売レコードに対して注釈を付加できる。又、調整ノートによれば、販売者330は、電子メールやその他の情報からの引用などの関係文書を調整文書425内に挿入することもできる。

【0130】

調整ノートの履歴とは、過去の調整ノートの集合体である。従って、販売者330が調整文書425内に調整ノートを入力することに、過去のメモが、このメモの履歴内に保存されることになる。

【0131】

調整文書425の顧客順守様式例900のそれぞれの審査担当者用の状態インジケータは、それぞれの審査担当者による調整要求の解決の標識である。従って、調整文書425を審査し、調整文書425を承認または拒絶するすべての審査担当者は、この状態インジケータ内に各担当者の承認を包含できる。例えば、与信分析者が調整文書425を審査し、調整文書425を承認した場合には、与信分析者用の状態インジケータは「承認済み」と表示できる。逆に、別の審査担当者が調整文書425を拒絶した場合には、各担当者の状態インジケータは「拒絶済み」と表示できる。又、審査担当者が調整文書425をまだ審査していない場合には、各担当者の状態インジケータは、「未解決」と表示できる。更には、審査担当者を変更する選択肢を追加することもできる。例えば、ワークフローに応じて、特定の控除の場合には、与信分析者が審査担当者になれない場合があつてもよい。

【0132】

図10は、調整文書425の損傷様式の例1000を示している。調整文書425の損傷様式例1000は、図9の顧客順守様式例900と同一の多くのアイテムを含んでいる。例えば、損傷様式例1000は、タイトル1010、作成者情報1015、審査担当者情報1020、顧客情報1025、販売員情報および与信分析者情報1030、トランザクション情報1035、マルチトランザクションチャート1037、調整チャート1040、影響が及ぶ在庫レコードインジケータ1050、CM支払条件1055、さらなる添付品に対するハイパーアリンク1065、調整ノート1070、調整ノートの履歴1075、およびそれぞれの審査担当者用の状態インジケータ1080を含んでいる。

【0133】

損傷様式1000においては、トランザクション情報1035、マルチトランザクションチャート1037、および、さらなる添付品1065を除いて、すべての要素が図9の様式900に類似している。

【0134】

トランザクション情報1035は、参照番号(図中、Reference #)、請求書番号(図

10

20

30

40

50

中、Invoice #)、請求書日付(図中、Date)、注文番号(図中、Order)、注文合計(図中、Total)、請求書条件(図中、Terms)、購入注文書番号(図中、P.O.)、出荷日付(図中、Ship Date)、製品特定情報、単価、請求済みおよび支払済みの数量を含む第1の製品特定領域、製品特定情報、単価、請求済みおよび支払済みの数量を含む第2の製品特定領域、控除金額、合計割合金額、電子画像に対するいくつかのハイパーリンクを含んでいる。トランザクション情報は、損傷していると購入者によって記録された実際のアイテムと、例えば、オリジナルの購入注文書や出荷日付などの出荷の際に損傷したアイテムの出荷に関するその他の情報を追跡するべく使用できる。又、図10に示されているように、損傷に関連して、複数の製品を個々に記述することもできる。尚、図10の様式1000においては、2つの製品のみが個々に記述されているが、様式1000は、任意の数の製品を示すようにカスタマイズできる。

10

【0135】

又、好ましくは、参照符号1035の各フィールドは、入力できるように、常に表示状態となっている。但し、損傷した製品が1つの特定の請求書／注文を参照していない場合には、これらのフィールドは空白のままに残される。しばしば、損傷した製品の大半が購入者の在庫から直接取得されたものであり、それらが関係している特定の請求書／注文を判定する方法が存在しない場合がある。この場合には、入力済みの様式は、好ましくは、製品、単価、および数量を含んでいる。図9の様式と関連して前述したように、好ましくは、トランザクション情報1035は、動的にユーザーが容易に構成できる。

【0136】

損傷チャート1037は、最大で10個の別個の損傷商品クレームに関する調整のリストを含んでいる。尚、図10の例は、最大で10個のクレームを含んでいるが、図10の様式は、任意の数のクレームを含むように、ユーザーが容易に拡張できる。チャートは、要求された控除の金額(図中、Amount)、要求された控除のGLコード(図中、GL code)、および年(図中、Year)を含んでいる。本様式1000において求められている控除の金額は、チャートの第1列に示されている。

【0137】

様式1000のさらなる添付品セクション1065は、顧客見積セクションを含むよう補完されている。

【0138】

図11は、調整文書425の割引様式の例1100を示している。調整文書425の割引様式例1100は、図9の顧客順守様式例900と同一の多くのアイテムを含んでいる。例えば、割引様式例1100は、タイトル1110、作成者情報1115、審査担当者情報1120、顧客情報1125、販売員情報および与信分析者情報1130、トランザクション情報1135、調整チャート1140、GLアルファコード1145、影響が及ぶ在庫レコードインジケータ1150、CM支払条件1155、さらなる添付品に対するハイパーリンク1165、調整ノート1170、調整ノートの履歴1175、およびそれぞれの審査担当者用の状態インジケータ1180を含んでいる。

【0139】

割引様式1100においては、トランザクション情報1135およびさらなる添付品1165を除いて、すべての要素が図9の様式900に類似している。図9と関連して前述したように、さらなる添付品1165は、ユーザーによって自由に構成できる。

【0140】

トランザクション情報1135は、参照番号(図中、Reference #)、請求書番号(図中、Inv.#)、請求書日付(図中、Date)、注文番号(図中、Order)、注文合計(図中、Total)、請求書条件(図中、Terms)、購入注文書番号(図中、P.O.)、控除金額(図中、Ded.)、合計割合金額(図中、Total %)、および電子画像に対するいくつかのハイパーリンクを含んでいる。トランザクション情報1135は、注文のオリジナルの条件において付与された割引を示しており、オリジナルの割引を控除として請求された金額に対してマッチングさせている。次いで、審査担当者が割引を承認できる。又、セクション11

20

30

40

50

35 内の 10 個のフィールドは、1 つの調整に対する複数の割引用に使用できる。

【0141】

さらなる添付品 1165 は、価格承認に対するリンクを含んでいる。好ましくは、割引を認可する前に、販売員は、割引を認可するための承認を管理者から受領している。このような書面による価格承認を読み取って様式 1100 内に包含できる。

【0142】

図 12 は、調整文書 425 の運賃様式の例 1200 を示している。調整文書 425 の運賃様式例 1200 は、図 9 の顧客順守様式例 900 と同一の多くのアイテムを含んでいる。例えば、運賃様式例 1200 は、タイトル 1210 、作成者情報 1215 、審査担当者情報 1220 、顧客情報 1225 、販売員情報および与信分析者情報 1230 、トランザクション情報 1235 、調整チャート 1240 、G/L アルファコード 1245 、影響が及ぶ在庫レコードインジケータ 1250 、運賃条件 1225 、さらなる添付品に対するハイパーリンク 1265 、調整ノート 1270 、調整ノートの履歴 1275 、およびそれぞれの審査担当者用の状態インジケータ 1280 を含んでいる。

【0143】

運賃様式 1200 においては、トランザクション情報 1235 、運賃条件 1255 、さらなる添付品 1265 を除いて、すべての要素が図 9 の様式 900 に類似している。図 9 と関連して前述したように、さらなる添付品は、ユーザーによって自由に構成できる。

【0144】

トランザクション情報 1235 は、参照番号、請求書番号、請求書日付、注文番号、請求書合計、運賃条件、請求済みの合計（運賃）、支払済みの運賃金額、購入注文書番号、控除金額、合計割合金額、電子画像に対するいくつかのハイパーリンクを含んでいる。又、トランザクション情報 1235 は、控除された請求書の実際の割合を「合計 %」として示している。トランザクション情報 1235 の第 2 列を使用することにより、要求されている控除の一部を承認のために審査しつつ、要求されている控除の一部を拒絶できる。

【0145】

この注文の実際の運賃条件は、参照符号 1235 のセクション内に含まれている。セクション 1255 内の運賃条件は、顧客マスタ内にセットアップされている顧客の条件を表している。しばしば、異なる製品は、異なる方法で出荷される。このため、セクション 1235 は、好ましくは、その特定の出荷に関する運賃条件の真の表現を示している。

【0146】

さらなる添付品 1265 は、運賃の顧客見積を取得するためのリンクを含んでいる。この見積は、画像化して文書に添付できる。

【0147】

図 13 は、調整文書 425 のマーケティング様式の例 1300 を示している。調整文書 425 のマーケティング様式例 1300 は、図 9 の顧客順守様式例 900 と同一の多くのアイテムを含んでいる。例えば、マーケティング様式例 1300 は、タイトル 1310 、作成者情報 1315 、審査担当者情報 1320 、顧客情報 1325 、販売員情報および与信分析者情報 1330 、トランザクション情報 1335 、マルチトランザクションチャート 1337 、調整チャート 1340 、プロモコード 1345 、影響が及ぶ在庫レコードインジケータ 1350 、マーケティングコメントインジケータ 1355 、さらなる添付品に対するハイパーリンク 1365 、調整ノート 1370 、調整ノートの履歴 1375 、およびそれぞれの審査担当者用の状態インジケータ 1380 を含んでいる。

【0148】

マーケティング様式 1300 においては、トランザクション情報 1335 、マルチトランザクションチャート 1337 、プロモコード 1345 、マーケティングコメント 1355 、およびさらなる添付品 1365 を除いて、すべての要素が図 9 の様式 900 に類似している。但し、マルチトランザクションチャート 1337 およびさらなる添付品 1365 は、図 10 のものに類似している。

【0149】

10

20

30

40

50

トランザクション情報 1335 は、参照番号、請求書番号（あるいは、この場合には、借方伝票番号が参照番号である）、借方日付、小切手 ID、借方合計、控除合計、および合計割合金額（特定の請求書を参照している場合）を含んでいる。トランザクション情報 1335 の第 2 列（または、その他の列）を使用することにより、要求されている調整の一部を更に審査しつつ、要求されている調整の一部を拒絶できる。

【0150】

プロモコード 1345 およびマーケティングコメント 1355 は、控除を提供する促進コードを一覧表示している。調整を提供する複数の促進コードが存在できる。このため、セクション 1337 は、（1つの特定の調整用に 10 個の別個の促進コードを入力するべく）最大で 10 個のフィールドのオプションを具備している（尚、セクション 1337 は、好みしくは、任意の所望の数のフィールドに動的に構成できる）。「プロモコード」の好みしい意味は、購入者の G/L コードがリンクされているシステム上の場所である。

【0151】

図 14 は、調整文書 425 のその他様式の例 1400 を示している。調整文書 425 のその他様式例 1400 は、図 9 の顧客順守様式例 900 と同一の多くのアイテムを含んでいる。例えば、その他様式例 1400 は、タイトル 1410、作成者情報 1415、審査担当者情報 1420、顧客情報 1425、販売員情報および与信分析者情報 1430、トランザクション情報 1435、調整チャート 1440、G/L アルファコード 1445、影響が及ぶ在庫レコードインジケータ 1450、CM 支払条件インジケータ 1455、さらなる添付品に対するハイパーリンク 1465、調整ノート 1470、調整ノートの履歴 1475、与信分析者審査担当者用の状態インジケータ 1480 を含んでいる。

【0152】

その他様式 1400 においては、さらなる添付品 1465 および与信分析者審査担当者 1480 を除いて、すべての要素が図 9 の様式 900 に類似している。その他様式 1400 は、その他の様式によってカバーされない状況において有用であろう。さらなる添付品 1465 は、その他の控除用の価格承認の画像を添付するための価格承認セクションを含んでいる。与信分析者審査担当者 1480 は、与信分析者のみを含んでいる。但し、いくつかの販売者の場合には、与信分析者は、この調整タイプを審査する要員でなくてもよい。あるいは、この代わりに、このフィールドを第 1 の審査担当者として指定することができる。例えば、いくつかの販売者は、調整のみを審査する専門の要員を具備できる。又、その他様式 1400 は、通常、例えば、調整を別の様式に再分類するために必要な文書が購入者から受領される時点まで、一時的にのみ使用することもできる。

【0153】

図 15 は、調整文書 425 の価格様式の例 1500 を示している。調整文書 425 の価格様式例 1500 は、図 9 の顧客順守様式例 900 と同一の多くのアイテムを含んでいる。例えば、価格様式例 1500 は、タイトル 1510、作成者情報 1515、審査担当者情報 1520、顧客情報 1525、販売員情報および与信分析者情報 1530、トランザクション情報 1535、調整チャート 1540、G/L アルファコード 1545、影響が及ぶ在庫レコードインジケータ 1550、CM 支払条件インジケータ 1555、さらなる添付品に対するハイパーリンク 1565、調整ノート 1570、調整ノートの履歴 1575、およびクレジット分析者審査担当者用の状態インジケータ 1580 を含んでいる。

【0154】

トランザクション情報 1535 は、参照番号、請求書日付、注文番号、請求書合計、請求書条件、購入注文書番号、出荷日付、製品特定情報、数量、請求済みの価格および支払済みの価格を含む第 1 の製品特定領域、製品特定情報、数量、請求済みの価格および支払済みの価格を含む第 2 の製品特定領域、控除金額、合計割合金額、および電子画像に対するいくつかのハイパーリンクを含んでいる。トランザクション情報を使用することにより、請求済みの商品の価格に基づいて控除を管理できる。又、図 15 に示されているように、価格に関連して複数の製品を個々に記述できる。尚、図 15 の様式 1500 には、2 つの製品のみが個々に記述されているが、様式 1500 は、任意の数の製品を表示するよう

10

20

30

40

50

にカスタマイズできる。又、販売者が、画像化された購入注文書に対するハイパーアリンクを追加することを所望する場合があるが、その場合には、それらは、好ましくは、さらなる添付品フィールド内に読み取られることになる。

【0155】

図16は、調整文書425の数量様式の例1600を示している。数量様式例1600は、図10の損傷様式例1000と同一の情報を含んでいる。数量様式例1600は、図9に示されているものと同様に、タイトル1610、作成者情報1615、審査担当者情報1620、顧客情報1625、販売員情報および与信分析者情報1630、参照番号、請求書番号、注文番号、合計割合金額、電子画像に対するいくつかのハイパーアリンクを含むトランザクション情報セクション1635、調整チャート1640、G/Lアルファコードインジケータ1645、影響が及ぶ在庫レコードインジケータ1650、CM支払条件1655、さらなる添付品に対するハイパーアリンク1665、調整ノート1670、調整ノートの履歴1675、それぞれの審査担当者用の状態インジケータ1680、P.O.インジケータ、出荷日付、製品インジケータ、単価インジケータ、請求済みの数量、および支払済みの数量を含んでいる。10

【0156】

図17は、調整文書425の返品様式の例1700を示している。返品様式例1700は、図10の損傷様式例1000と同一の情報を含んでいる。返品様式例1700は、図9に示されているものと同様に、タイトル1710、作成者情報1715、審査担当者情報1720、顧客情報1725、販売員情報および与信分析者情報1730、参照番号、請求書番号、注文番号、合計割合金額、電子画像に対するいくつかのハイパーアリンクを含む情報セクション1735、調整チャート1740、G/Lアルファコードインジケータ1745、影響が及ぶ在庫レコードインジケータ1750、CM支払条件1755、さらなる添付品に対するハイパーアリンク1765、調整ノート1770、調整ノートの履歴1775、それぞれの審査担当者用の状態インジケータ1780、P.O.インジケータ、出荷日付、製品インジケータ、単価インジケータ、請求済みの数量、および支払済みの数量を含んでいる。20

【0157】

あるいは、この代わりに、返品様式1700は、RGA番号用のフィールドを含むこともできる。例えば、返品が発生した場合には、購入者は、通常、販売者に対してRGAを要求し、次いで、購入者は、返品について控除する際に、その番号を参照する。又、返品は、常に1つの請求書に固有のものでなくてもよい。30

【0158】

図18は、調整文書425の税金様式の例1800を示している。税金様式例1800は、タイトル1810、作成者情報1815、審査担当者情報1820、顧客情報1825、販売員情報および与信分析者情報1830、参照番号、請求書番号、注文番号、借方日付、小切手特定情報、請求書合計、控除または支払金額、合計割合金額、電子画像に対するいくつかのハイパーアリンクを含む情報セクション1835、調整チャート1840、G/Lアルファコード1845、影響が及ぶ在庫レコードインジケータ1850、CM支払条件1855、さらなる添付品に対するハイパーアリンク1860、運賃クレームに対するハイパーアリンク1865、調整ノート1870、調整ノートの履歴1875、およびそれぞれの審査担当者用の状態インジケータ1880などの顧客順守様式例900と同一の多くの情報を含んでいる。請求済みの運賃対支払済みの運賃を反映している前述の運賃様式と同様に、税金様式は、請求済みの税金対支払済みの税金を反映している。40

【0159】

図19は、調整文書425の保証様式の例1900を示している。保証様式例1900は、図10の損傷様式例1000と同一の情報を含んでいる。例えば、保証様式例1900は、タイトル1910、作成者情報1915、審査担当者情報1920、顧客情報1925、販売員情報および与信分析者情報1930、および参照番号、請求書番号)、注文番号、電子画像に対するいくつかのハイパーアリンクを含む情報セクション1935、製品50

販売追跡セクション 1937、調整チャート 1940、影響が及ぶ在庫レコードインジケータ 1950、CM 支払条件 1955、さらなる添付品に対するハイパーリンク 1965、調整ノート 1970、調整ノートの履歴 1975、およびそれぞれの審査担当者用の状態インジケータ 1980 を含んでいる。又、保証様式例 1900 は、図 9 に示されているものと同様に、製品インジケータおよび単価インジケータをも含んでいる。

【0160】

あるいは、この代わりに、いくつかの購入者の場合には、損傷していると考えられる保証製品の返却を購入者が求められる場合がある。その他の購入者の場合には、製品は、単純に破壊できる。保証アイテムを返却する場合には、追加のフィールドを保証様式に追加することにより、RGA 番号またはその他の設定可能なフィールドを提供できる。

10

【0161】

次に、図 4 の控除管理アプリケーションを再度参照すれば、調整文書生成器 420 が調整文書 425 を生成した後に、調整文書は、ワークフロー承認プロセッサ 430 に伝達される。次いで、ワークフロー承認プロセッサは、販売者 330 の必要な審査担当者に調整文書 425 を回付する。

20

【0162】

さらなる様式には、銀行手数料様式が含まれる。銀行手数料様式は、例えば、電信送金および信用状に関する手数料などの金融機関から課金される手数料を反映できる。しばしば、金融機関は、手数料を総収入から差し引いた後に、残りの金額を販売者のロックボックスに預金する。

20

【0163】

図 20 は、事前に設定された購入者に固有の調整承認ワークフローによるワークフロー承認プロセッサ 430 の模範的な動作を示してある。図 20 においては、ワークフロー承認プロセッサ 430 が調整文書 425 を受領している。好ましくは、ワークフロー承認プロセッサ 430 は、調整文書 425 と共に、事前に設定されている購入者に固有の調整承認ワークフローをも受領する。次いで、ワークフロー承認プロセッサ 430 は、事前に設定されている購入者に固有の承認調整ワークフローに従って、利用可能な審査担当者 2010 ~ 2080 の組の 1 つまたは複数のものに調整文書 425 を回付できる。即ち、ワークフロー承認プロセッサ 430 は、好ましくは、調整文書を販売者の審査部門 2010 ~ 2080 に対して自動的に回付する。又、販売者の部門 2010 ~ 2080 のそれぞれは、好ましくは、調整文書内に内蔵可能な図 8 に示されている関連メモおよび文書 810 ~ 870 のすべてに対してアクセスできる。

30

【0164】

ワークフロー承認プロセッサ 430 が、事前に設定されている購入者に固有の調整承認ワークフローを受領しない場合には、ワークフロー承認プロセッサ 430 は、調整文書を審査担当者 2010 ~ 2080 の中の 1 人または複数のものからなる既定の組に回付できる。又、複数の審査担当者が同時に調整文書を参照する場合には、衝突を解決するための手順を実装できる。あるいは、この代わりに、ワークフロー規則は、ビジネス規則と同様に動作することもできる。即ち、状況に固有の規則によって無効にされない限り遵守される既定のワークフローを実装できる。購入者に固有であり且つ状況に固有の規則は、状況に固有の規則の一例であってよい。

40

【0165】

図 20 の例においては、利用可能な審査担当者は、与信分析者 2010、会計部門 2020、業務部門 2030、1 つまたは複数の特定の業務要員 2040、担当窓口 2050、販売者の CFO (Chief Financial Officer) 2060、販売部門 2070、および輸送部門 2080 を含んでいる。さらなる審査担当者および自動分析エンジンを追加することも可能であり、図 20 の審査担当者 2010 ~ 2080 は模範的なものに過ぎない。

【0166】

又、この図には、それぞれの審査担当者が、それぞれ近接したものとのみ直接通信するものとして示されているが、動作の際には、それぞれの審査担当者は、好ましくは、任意

50

のその他の審査担当者と通信できる。例えば、担当窓口 2050 は、調整文書 425 を CFO 2060 に送信できる。又、CFO 2060 は、調整文書 425 を会計部門 2020 に送付できる。

【0167】

審査担当者は、それぞれ、調整文書 425 の個々の承認または拒絶をワークフロー承認プロセッサ 430 に送付できる。それぞれの審査担当者からの個々の承認または拒絶を受領した後に、ワークフロー承認プロセッサ 430 は、図 3 に示されているように、承認データ 345 を販売者 330 に送付する。あるいは、この代わりに、すべての審査担当者が調整を承認する権限を具備していなくてもよい。例えば、特定の審査担当者は、単に、特定の文書を付加し、あるいは、調整文書 425 になんらかの特定のデータを包含するべく、ワークフロー内に含まれていてもよい。既に登録データが販売者の会計システムに送付済みであるため、審査担当者の承認は、調整文書内に含まれている既に紛争状態となっているアイテムに対して発行されるクレジットを得るための許可を付与するものである。

【0168】

ワークフロー承認プロセッサ 430 は、調整文書 425 を審査するべき審査担当者を判定し、好ましくは、調整文書を 1 人または複数の審査担当者に対して自動的に回付する。この判定は、販売者 330 によってカスタマイズされた購入者に固有のワークフロー基準に基づいて実行される。調整文書を受領すると、好ましくは、付随しているカスタマイズ可能な基準が、ワークフロー承認プロセッサ 430 内において電子的に保存され、調整文書と付随している。

【0169】

次いで、ワークフロー承認プロセッサは、購入者に固有のワークフローに基づいて調整文書を回付する。例えば、単純な購入者に固有のワークフローは、調整文書を与信分析者 2010、次いで、CFO 2020 に送付するように通知できる。この結果、調整文書を与信分析者 2010 に対して伝送できる。与信分析者 2010 が調整を承認すると、与信分析者の承認がワークフロー承認プロセッサ 430 に返送される。ワークフロー承認プロセッサ 430 は、この承認を受領し、次いで、購入者に固有のワークフローをチェックし、さらなる承認が必要であるか否かを判定する。購入者に固有のワークフローに加え、購入者に固有のコードおよび調整の理由コードの組み合わせにより、ワークフローを判定することもできる。

【0170】

さらなる承認が必要な場合には、調整文書は、承認のために次の要員に回付されることになる。このケースにおいては、CFO の承認も必要であり、従って、調整文書は、CFO に回付される。

【0171】

逆に、与信分析者 2010 が調整を承認しない場合には、ワークフロー承認プロセッサ 430 は、不承認を受領し、次いで、ワークフロー承認プロセッサ 430 は、調整文書をさらなるアクションのために集金に回す。

【0172】

さらなる承認が不要な場合には、購入者に固有のワークフロー内のすべての要員による調整文書の承認が完了しており、調整を含む購入者の支払が承認されている。

【0173】

あるいは、この代わりに、購入者に固有のワークフローは、単に調整文書と関連する購入者を超えた調整文書の分析を含むこともできる。即ち、販売者は、調整文書の回付経路を判定する際に、調整文書からのさらなるデータを考慮するように、ワークフロー承認プロセッサを構成できる。例えば、単一の購入者の場合に、例えば、10,000 ドルなどの特定の閾値を下回る調整については、与信分析者 2010 に回付するようにワークフロー承認プロセッサを構成できる。閾値を上回る調整は、CFO に対して直接回付できる。

【0174】

あるいは、この代わりに、ワークフロー承認プロセッサは、グローバルな閾値を上回る

10

20

30

40

50

すべての購入者のすべての調整が審査担当者の異なる組に自動的に回付されるように、すべての購入者用のグローバルな閾値を実装することもできる。例えば、100,000ドルを上回るすべての調整を販売管理者に直接回付できる。

【0175】

調整の金額に基づいた調整文書の回付に加え、ワークフロー承認プロセッサ430は、例えば、調整文書425の顧客順守様式例900の販売員情報、注文番号、請求書合計、控除金額、合計割合金額、影響が及ぶ在庫レコードインジケータ、及び/又は不順守理由インジケータのいずれかをチェックするカスタマイズ可能な基準を具備することにより、調整文書の回付を支援することもできる。

【0176】

ワークフロー承認プロセッサ430は、カスタマイズ可能な基準と調整文書内の情報の比較によって判定されるさらなる審査担当者に対して調整文書425を送付することもできる。例えば、ワークフロー承認プロセッサ430のカスタマイズ可能な基準は、顧客順守様式例900の合計割合金額をチェックすることもできる。カスタマイズ可能な基準は、調整文書425の合計割合金額が、例えば、20%などの所与の金額を上回っている場合に、調整文書のCFO2060への送付を必要とするものであってよい。図9の顧客順守様式例900と比較された場合に、ワークフロー承認プロセッサ430の基準により、合計割合金額が20%を下回っていることを判定できる。この結果、ワークフロー承認プロセッサ430は、調整文書425をCFO2060に送信しなくてよい。但し、すべての文書が1つの特定の請求書を参照しているわけではないため、すべての調整文書が割合を具備可能ではないことに留意されたい。

【0177】

ワークフロー承認プロセッサ430は、調整文書425を審査するべき審査担当者を判定した後に、選択された審査担当者のそれぞれに対して調整文書425を送信する。例えば、ワークフロー承認プロセッサ430は、与信分析者2010、業務部門2030、CFO2060、および販売部門2080は、調整文書425を審査する必要があるが、会計部門2020、業務審査担当者2040、担当窓口2050、および輸送部門2080は、調整文書425を審査する必要がないと判定できる。この場合には、ワークフロー承認プロセッサ430は、与信分析者2010、業務部門2030、CFO2060、および販売部門2080にのみ、調整文書425を送付することになる。

【0178】

あるいは、この代わりに、複数の要員が審査し、同一の調整文書に対して異なる情報を保存するべく試みることに伴う問題点を販売者が具備する可能性もある。例えば、調整の背景となっているオリジナルの理由がもはや有効ではない場合が、これに該当しよう。この場合には、調整文書を再分類する必要があり、次いで、審査担当者の新しいグループの全員に対する送信が必要となろう。この結果、フロープロセスは、一度に1人の審査担当者のみが必要な情報を取得し、次いで、調整文書を次の審査担当者に回付するように、調整文書を回付できる。

【0179】

それぞれの審査担当者が調整文書425を受領したら、審査担当者は、調整文書425内に含まれている情報を審査する。次いで、それぞれの審査担当者は、調整文書425を承認、拒絶、またはさらなる審査のために回付する。調整文書の審査担当者の承認および拒絶は、主にそれぞれの審査担当者の個々の基準に基づいている。例えば、与信分析者2010が、自身の基準に基づいて、調整文書425が与信分析者2010の基準を満足していないと判定した場合には、与信分析者2010は、調整文書425を拒絶できる。逆に、調整文書425が与信分析者2010の基準を満足している場合には、与信分析者2010は、調整文書425を承認できる。

【0180】

調整文書425を受領したそれぞれの審査担当者は、調整文書425を審査し、これを承認、部分承認、拒絶するか、またはさらなる審査担当者に対して回付する。次いで、そ

10

20

30

40

50

それぞれの審査担当者は、調整文書 425 の承認または拒絶をワークフロー承認プロセッサ 430 に送付する。あるいは、この代わりに、第1審査担当者による評価が完了した際に、調整文書 425 を次の審査担当者に直接送付することもできる。あるいは、この代わりに、審査担当者は、調整文書のスケジュールされているフローを中断し、現在の審査担当者によって指定された特定の新しい審査担当者に対して調整文書を直接送付することもできる。例えば、担当窓口が調整文書を審査している場合に、調整文書は、担当窓口の審査が完了したら、販売部門に伝達されるようにスケジュールできる。しかしながら、担当窓口は、通常の手順を取り消し、例えば、調整文書を CFO に直接送付するように決定できる。

【0181】

一実施例においては、審査担当者が調整を拒絶した場合には、ワークフロー プロセッサは、さらなる処理のために調整文書を集金に回す。すべての審査担当者が調整を承認した場合には、調整が購入者の支払に対して適用され、購入者の調整が承認されて貸方伝票が送信される。即ち、好ましくは、購入者から送付された金額が即座に登録されることになる。調整または控除が後から承認された場合には、貸方伝票が販売者のシステムに送信されて支払不足が相殺される。控除が拒絶された場合には、不足額が口座に保持され、問題が集金に回される。

【0182】

別の実施例においては、調整文書は、以前の審査担当者が調整を承認または拒絶したか否かとは無関係に、1人または複数の審査担当者に対して回付できる。例えば、調整文書は、第1の審査担当者によって拒絶され得るが、この場合にも、第2の審査担当者に回付できる。そして、第2の審査担当者は、調整文書の拒絶を確認または逆転できる。例えば、与信分析者 2010、担当窓口 2050、および販売部門 2070 が、いずれも、それぞれの審査のために調整文書 425 を受領し、販売分析者 2010 と販売部門 2070 の両方が、調整文書 425 を承認したが、担当窓口 2050 が調整文書 425 を拒絶した場合には、ワークフロー承認プロセッサ 430 は、調整文書 425 を拒絶できる。

【0183】

ワークフロー承認プロセッサ 430 が調整文書 425 を承認するべきであると判定した場合には、ワークフロー承認プロセッサ 430 は、調整文書 425 が請求金額の控除または過払いに対する返金を要求しているか否かを判定できる。ワークフロー承認プロセッサ 430 が、調整文書 425 が過払いに対する返金を求めていると判定した場合には、ワークフロー承認プロセッサ 430 は、登録データ 345 を生成できる。登録データ 345 は、過払いの金額を有する請求書を生成する指示を包含できる。

【0184】

一方、ワークフロー承認プロセッサ 430 が、調整文書 425 が請求書金額の控除を要求していると判定した場合には、ワークフロー承認プロセッサ 430 は、購入者 310 の請求書金額を控除るべき金額の貸方伝票を含むことができる（これは、既に控除されており、425 文書は、そのように生成されている。又、これは、1つの特定の請求書番号を常に参照するものではない）。

【0185】

逆に、ワークフロー承認プロセッサ 430 が、調整文書 425 を拒絶するべきであると判定した場合には、ワークフロー承認プロセッサ 430 は、調整文書を販売者の集金部門に回し、集金プロセスを開始できる。集金プロセスとは、未解決の請求書上の支払期日を超過した資金を集金するプロセスである。このようにして、ワークフロー承認プロセッサは、購入者 310 が販売者 330 の商品に対して販売者 330 にまだ支払っていない金額（即ち、認可されていない控除）を集金するための作業を開始できる。

【0186】

あるいは、この代わりに、ワークフロー承認プロセスにおいて、審査担当者は、カスタマイズ可能な許容値に基づいて調整文書 425 を承認または拒絶することもできる。例えば、第1実施例においては、単一の審査担当者が調整文書 425 を拒絶した結果、ワーク

10

20

30

40

50

フロー承認プロセッサ 430 が調整文書 425 を拒絶できる。しかしながら、代替実施例においては、審査担当者による調整文書 425 の 1つまたは複数の拒絶に対してより大きな許容値を許容するように、ワークフロー承認プロセッサ 430 をカスタマイズできる。この結果、少なくとも審査担当者の過半数が調整文書 425 を拒絶した場合にのみ調整文書 425 を拒絶するように、ワークフロー承認プロセッサ 430 をカスタマイズできる。あるいは、この代わりに、審査担当者の承認に対する審査担当者の拒絶の比率が所与の値を上回った場合にのみ、調整文書 425 を拒絶するように、ワークフロー承認プロセッサ 430 をカスタマイズすることもできる。

【0187】

あるいは、この代わりに、ワークフローの一部として含まれている任意の要員が任意のポイントにおいて調整文書を拒絶できるようにすることもできる。但し、最終承認者は、1人だけ存在していることが好ましい。このようなシステムによれば、調整の拒絶によって集金に時間を要することにならないように、審査担当者がすべてのものを承認してしまうことを防止できる。10

【0188】

図 21 は、審査担当者による承認を待っているすべての未解決の調整を要約した審査担当者用の模範的なタスクリスト 2100 を示している。タスクリスト 2100 は、複数の未解決の調整または紛争 2105、審査担当者名 2110、紛争理由コード 2115、調整番号 2120、顧客名 2125、顧客番号 2130、請求書 / 参照番号 2135、請求書日付（これは、好ましくは、その調整が生成された日付である）2140、および締切期日 2145 を含んでいる。締切期日は、好ましくは、販売者が調整の解決を予定している販売者が設定した日付である。例えば、販売者は、調整の解決のために 30 日の内部締切期日を設定できる。あるいは、この代わりに、締切期日 2145 を除去するか、または、最初の支払を受領した受領日付に変更することもできる。20

【0189】

又、タスクリスト 2100 は、未解決の調整の合計通貨金額 2150 および調整経過時間列 2155 をも含んでいる。タスクリスト 2100 の内容は、好ましくは、特定の審査担当者に割り当てられている承認プロセッサ 430 内の未解決の要素を表示している。又、タスクリストの内容は、好ましくは、ワークフロー承認プロセッサと通信状態において稼働しているコンピュータアプリケーションによって生成される。30

【0190】

タスクリスト 2100 の外観および内容は、好ましくは、自由に構成できる。例えば、タスクリストは、顧客識別子、調整の大きさ、調整の経過時間、調整の割合、およびこれらに類似のグループ分けなどのいくつかのユーザー選択可能なパラメータに基づいて、グループ分けしてその内容を表示するべく容易に再構成できる。

【0191】

タスクリスト 2100 は、承認を待っているもの以外の調整も包含できる。例えば、タスクリストは、分類、リサーチ、承認、審査を待っているアイテムや、販売者が利用可能なその他の任意の状態コードを包含できる。又、調整の審査に伴って、調節を再分類することもできる。例えば、第 1 の審査担当者が、調整を第 2 の審査担当者に伝達したとしよう。そして、第 2 の審査担当者が、誤ったタイプの調整様式が使用されていると判定したとしよう。この場合には、第 2 の審査担当者は、調整様式のタイプを変更し、ワークフローの設定にのみ従って、さらなる審査のために第 1 の審査担当者に、またはそれ以外の要員に修正済みの調整様式を返却できる。40

【0192】

動作の際には、複数の未解決の調整 2105 が、承認、拒絶、部分承認、またはさらなる審査のために審査担当者 2110 に回付される。審査担当者 2110 は、顧客請求書データ、締切期日、または未解決の残高などの列基準 2115 ~ 2155 のいずれかにより、未解決の調整 2105 をソートできる。

【0193】

50

図21においては、審査担当者2110は、紛争理由コード2115により、未解決の調整2105のソートを完了している。前述のように、紛争理由コードのそれぞれを図9～図19の調整文書の1つと付随してできる。あるいは、この代わりに、紛争コードは、その他の販売者が選択した状態となるように設定することもできる。又、それぞれの紛争理由コードごとに、紛争理由コードごとの合計ドル金額2160が示されている。

【0194】

調整文書が審査担当者2110に回付され、要約シート2100として編成されると、審査担当者2110は、未解決の紛争2105のいずれかを単純にクリックすることにより、その未解決の紛争と関連する調整文書を表示できる。又、前述のように、調整文書のそれぞれは、好ましくは、未解決の調整2105の承認、拒絶、部分承認、またはさらなる回付を行うために審査担当者2110が必要としているすべての関係するデータ及び/又は読み取られた画像を含んでいる。10

【0195】

この結果、好ましくは、審査担当者2110は、迅速であって相対的に容易な方式で、すべての未解決の調整2105を解決するのに必要なすべての情報を取得する。支払に関係するすべての情報が審査担当者用に既に取り纏められているため、審査担当者2110が情報をサーチし、異なるシステムから情報を取得する必要はない。

【0196】

逆に、いくつかの状況においては、タスクリストを中間審査担当者に提供することにより、中間審査担当者が所望の文書によってタスクリスト上の調整の中の1つまたは複数のものを更新できるようにすることもできる。次いで、更新済みの調整を評価のために審査担当者に伝達できる。20

【0197】

又、審査担当者が調整を承認したが、異なる審査担当者によるさらなる審査が通知された場合には、調整文書は、単純に第1の審査担当者のタスクリスト2100から第2の審査担当者の要約シートに移動することになる。例えば、第1の審査担当者がその審査を完了すると、第1の審査担当者は、調整を第2の審査担当者に送付できる。この結果、第1審査担当者の要約シートから第2審査担当者の要約シートへの調整文書の電子的な転送には、転送の遅延が伴わず、審査担当者間の調整文書の転送の際の情報の消失が回避される。この結果、調整文書の回付が低速であって、困難であり、且つ、しばしば、回付プロセスにおける必要な情報の消失を伴っている従来技術によるシステムの問題点が除去される。30

【0198】

あるいは、この代わりに、第1の審査担当者のタスクリストから第2審査担当者のタスクリストに移動する代わりに、調整の状態を、例えば、単純に、「未処理」から、「承認済み」、「未承認」、またはなんらかのその他の状態コードに変更することもできる。

【0199】

図23は、図9～19の調整文書などの調整文書を概要的な表現2300で表す。調整文書2300は、調整状態制御2305、ヘッダ情報2310、状態情報2320、顧客情報2325、請求書/借方情報2335、追加情報2340、メモ2360、編集履歴2370、ワークフローデータ2380、添付ファイル制御2365、および添付ファイル2370を含んでいる。40

【0200】

前述のように、調整文書内に含まれている情報の実際のアイテムは、いくつかのレベルにおいて設定できる。例えば、販売者は、特定タイプの様式用に既定の外観および情報コンテンツを設定できる。又、顧客ごとの既定値を利用して販売者に固有の既定値を変更することもできる。又、調整文書のコンテンツは、好ましくは、審査担当者によって微調整可能であり、調整文書内に表示される情報のアイテムは、好ましくは、審査担当者によって動的に変更できる。尚、この概略的な調整文書2300は、好ましくは調整文書のコンテンツを構成する情報の一般的なカテゴリを示している。50

【 0 2 0 1 】

まず、調整状態制御 2305との関連においては、審査担当者は、調整状態制御 2305とやり取りし、調整文書の状態を変更できる。例えば、調整状態制御 2305は、審査担当者が選択可能な調整文書の様々な状態を表す複数のボタンを包含できる。

【 0 2 0 2 】

ヘッダ情報 2310は、好ましくは、調整を要求している会社の名前、調整のカテゴリ、調整文書の識別番号、および紛争フラグなどの調整文書に関する基本的な情報を含んでいる。

【 0 2 0 3 】

状態情報 2320は、好ましくは、例えば、承認済み、部分承認済み、拒絶済み、または、承認待ちなどの調整文書の現在の状態を示している。顧客情報 2325は、例えば、顧客のコンタクト情報及び/又は顧客の割引などの顧客に固有の会計情報などの顧客に関する情報を含んでいる。

【 0 2 0 4 】

請求書／借方情報 2335は、顧客と紛争になっている請求書に関する情報を含んでいる。例えば、請求書／借方情報 2335は、好ましくは、請求書の日付および金額、送付された商品のリスト、並びに、損傷した商品及び/又は受領されなかった商品に関する（購入者から提供された）任意の情報を包含できる。

【 0 2 0 5 】

追加情報 2340は、審査担当者によって自由に設定可能であり、審査担当者が調整文書内に内蔵することを選択した追加データを包含できる。メモ 2360は、例えば、販売者の要求されている調整に関連する1人の審査担当者から次の審査担当者へのメモを含むことができる。編集履歴 2370は、好ましくは、その調整文書に発生したすべての状態変化のリストを含んでいる。ワークフローデータ 2380は、好ましくは、その調整文書を審査したすべての審査担当者のリストを含んでいる。

【 0 2 0 6 】

添付ファイル制御 2365は、好ましくは、審査担当者が外部ファイルを調整文書に容易に添付できるようにするインターフェイスである。添付されたファイル自体は、添付ファイル 2367として表されている。

【 0 2 0 7 】

従って、本発明の好適な実施例は、自動販売支払処理および例外管理ソリューションを提供している。この自動ソリューションは、販売者が設定した購入者に固有のビジネス規則の組に従って多数の調整を迅速に処理できる。従って、この自動ソリューションは、大多数の調整を解決するのに従来必要とされている時間と作業を劇的に低減できる。この結果、販売者は、労働力を極小化し、且つ、多数の調整を処理する速度を極大化することによって大きな節約を実現できる。

【 0 2 0 8 】

又、好適な実施例においては、支払のマッチング、ビジネス規則、およびワークフローが、いずれも、金融機関を通じて提供されている。金融機関の中には、現金による支払を自動的に解決するべく試みているものも存在しているが、販売者から受領したデータを支払の解決プロセス内に直接一体化している金融機関は存在しない。

【 0 2 0 9 】

又、本出願においては、「購入者」という用語を使用しているが、実際の購入者は、彼らの支払活動の一部またはすべてを第三者にアウトソーシング可能であり、あるいは、サードパーティによってホスティングまたは提供される様々な活動を具備することもできることを認識されたい。例えば、購入者は、文書の画像化をアウトソーシングできる。「購入者」という用語は、代理店、購入グループ、独立したサードパーティ、フランチャイズ加盟店、運送業者、または購入プロセスに関与するその他のエンティティを含む任意の支払を実行するエンティティを含むべく広範な意味を有している。

【 0 2 1 0 】

10

20

30

40

50

同様に、本明細書においては、「販売者」という用語も使用されているが、これも、実際には、サードパーティ、またはホスティングされたアプリケーション、またはその他の構成表すことができる。従って、「販売者」という用語は、商品またはサービスの支払を受領する任意のエンティティを含むべく、広範な意味を有している。

【0211】

又、前述のように、本支払および調整管理アプリケーションの実施例は、様々な実装のいずれかにおいて供給できる。例えば、管理アプリケーションは、金融機関にインストールしたり、販売者によってホスティングされたり、サードパーティのプロバイダにアウトソーシングされたり、あるいは、販売者にインストールしたりすることができる。

【0212】

本実施例は、まず、XXXXに出願された「System And Method For Automated Incoming Payment And Invoice Reconciliation」という名称の米国特許出願第XX/XXX, XXX号明細書に更に記述されているシステムなどの受領したすべての支払を請求書とマッチングさせるべく試みるシステムにおいて最も有用であろう（この出願の内容は、本引用により、そのすべてが本明細書に包含される）。そして、請求書マッチングシステムによって直接的にマッチング不可能な受領された請求書は、XXXXに出願された「System And Method For Automated Payment And Adjustment Processing」という名称の米国特許出願第XX/XXX, XXX号明細書に更に記述されている自動支払処理および例外管理システムに回付できる（この出願の内容は、本引用により、そのすべてが本明細書に包含される）。そして、最終的に、自動支払処理および例外管理システムが購入者の調整を自動的に処理できない場合には、前述のように、調整文書を生成し、承認のために要員に回付できる。

【0213】

以上、本発明の特定の要素、実施例、およびアプリケーションについて図示および説明した。しかしながら、当業者であれば、以上の開示内容に鑑み、変更を加えることができるため、本発明は、これらに限定されるものではないことを理解されたい。従って、添付の請求項は、そのような変更をも含んでおり、本発明の精神および範囲内に属するそれらの特徴をも包含するものと考えられたい。

【図面の簡単な説明】

【0214】

【図1】従来技術による商品購入の代表的なトランザクションを示す図である。
【図2】商品を販売するトランザクションを処理する代表的なワークフローを示す図である。

【図3】本発明の一実施例による自動支払処理および例外管理システムを示す図である。

【図4】図3の調整管理アプリケーションの一実施例を更に詳細に示す図である。

【図5】支払データ内に包含可能な情報源のいくつかのタイプの一例を示す図である。

【図6】本発明の一実施例によるビジネスデータフィルタの動作のフローチャートを示す図である。

【図7】調整文書生成器による調整文書の生成および回付を実現するべく調整文書生成器が受領可能な購入者固有情報の一例を示す図である。

【図8】調整文書内に内蔵する様々な模範的な文書およびその他のアイテムを示す図である。

【図9】本発明の一実施例による顧客順守様式の例を示す図である。

【図10】本発明の一実施例による損傷様式の例を示す図である。

【図11】本発明の一実施例による割引様式の例を示す図である。

【図12】本発明の一実施例による運賃様式の例を示す図である。

【図13】本発明の一実施例によるマーケティング様式の例を示す図である。

【図14】本発明の一実施例によるその他様式の例を示す図である。

【図15】本発明の一実施例による価格様式の例を示す図である。

【図16】本発明の一実施例による数量様式の例を示す図である。

10

20

30

40

50

【図17】本発明の一実施例による返品様式の例を示す図である。

【図18】本発明の一実施例による税金様式の例を示す図である。

【図19】本発明の一実施例による保証様式の例を示す図である。

【図20】事前に設定された購入者に固有の調整承認ワークフローによるワークフロー承認プロセッサの模範的な動作を示す図である。

【図21】審査担当者による審査を待っているすべての未解決の調整を要約した審査担当者用の模範的なタスクリストを示す図である。

【図22】調整様式を処理するための手順の一実施例のフローチャートを示す図である。

【図23】図9～図19に示した調整文書を概要的な表現で表す図である。

【図1】

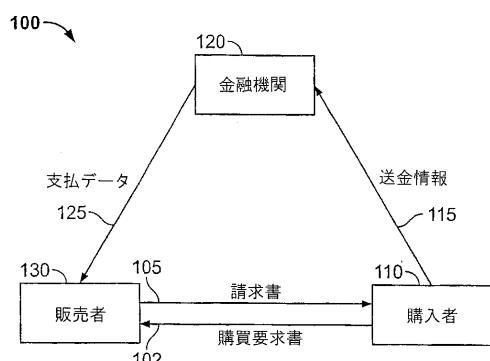


FIG. 1

【図2】

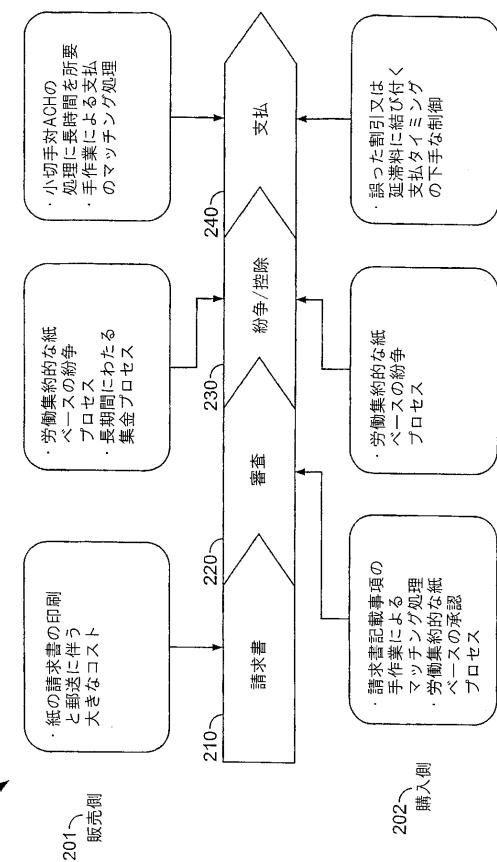
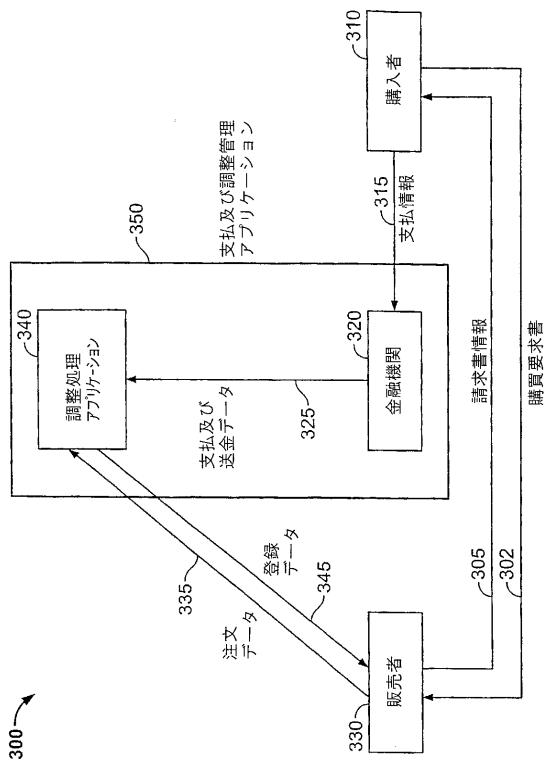
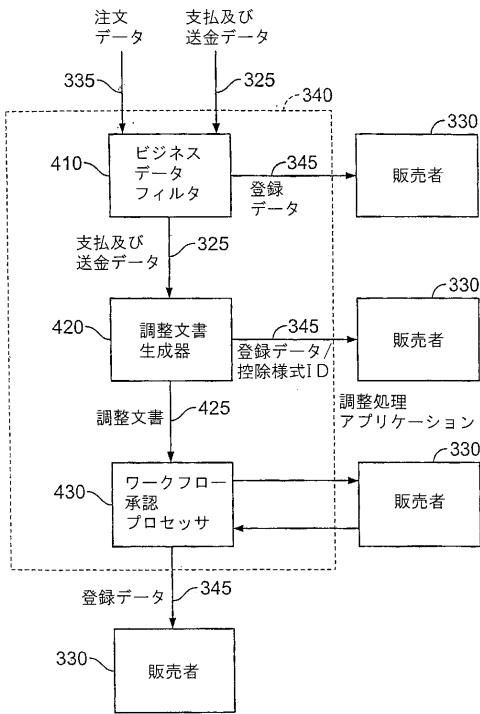


FIG. 2

【 図 3 】



【 図 4 】



【 図 6 】

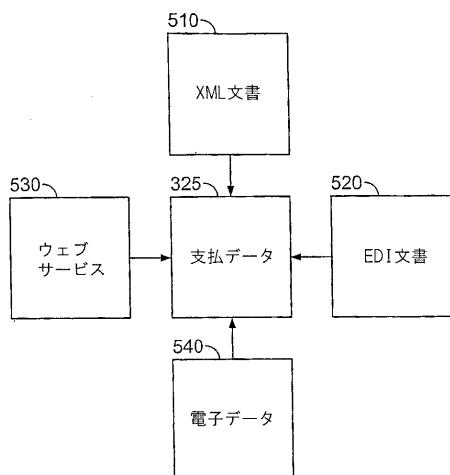


FIG. 5

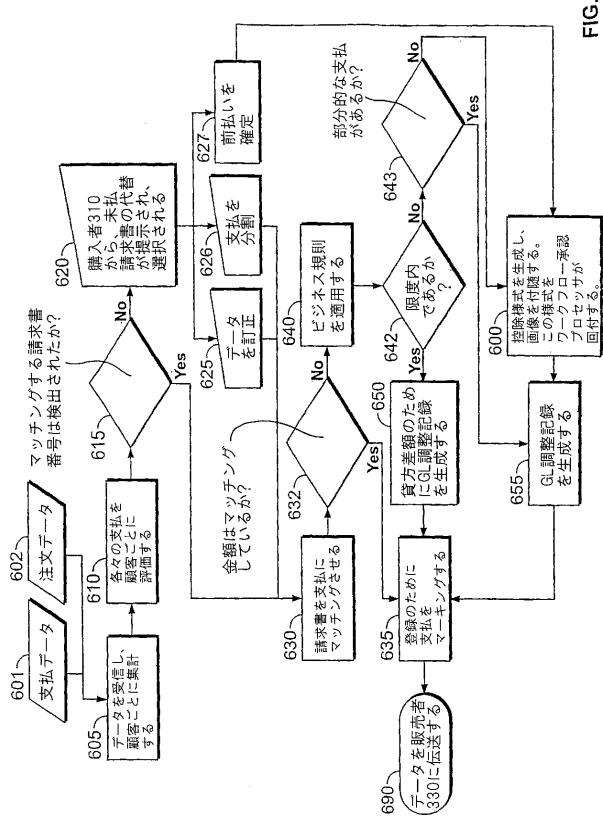


FIG. 6

【図7】

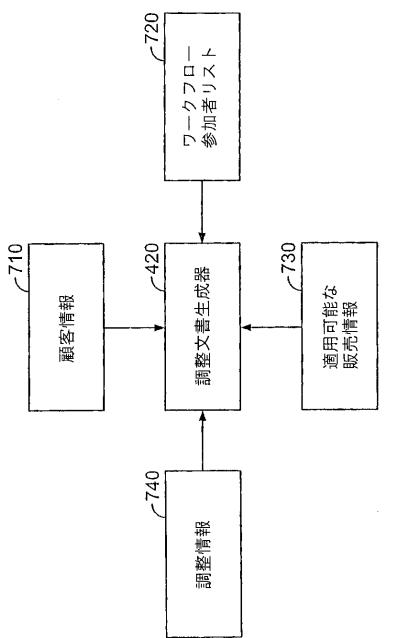


FIG. 7

【図8】

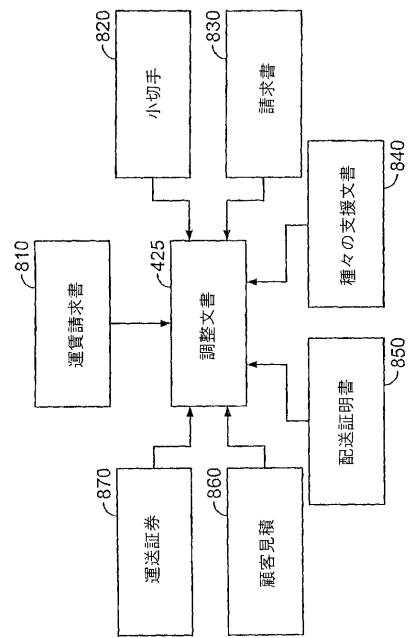


FIG. 8

【図9】

Sales Adjustment Request Form
Customer Compliance
Collected: 2003/03/04
Dispute Flag: 0

Initiator: John Re requester Reviewer: John Doe
Initiation Date: 04/10/2003 Return Date: 4/15/2003
Status: Denied Description:

Customer Information:
Bill To Number: 123456 Customer Name: Test Company
Address: 123 Main St Credit Rating - Analyst: 3 - John Credit
City State & Zip: Edina MN, 55121-1202

| Denied | | Use this column to deny certain of the Ref. |
|---------------|----------|---|
| Reference # | 123456 | 123456 |
| Invoice # | 123456 | This Invoice For Wrong Bill To !! |
| Order | 123456 | This Invoice For Wrong Bill To !! |
| Debit Date | | |
| Check ID | 1234444 | |
| Invoice Total | 0.00 | 0.00 |
| Deb Payment | 48337.50 | 0.00 |
| Total % | 0.00% | 0.00% |
| Check | 0.00 | |
| Product | No Image | |
| B.D.L. | No Image | |

Total Adjustments: \$-8337.50 0.00%
Approved Adj.: \$0.00 0.00%
Denied Adj.: \$-8337.50 0.00%
Check Number: 123456
Batch Number: 123456
Debit Month Number: 123

Request For Non-Compliance:
Miscellaneous Attachments: <<Attach Miscellaneous>>

Surf Notes:

History Surf Notes:
Credit Analyst: John Credit Status:
Reviewer: John Reviewer Status:
Final Approver: John Approval Status:
AS400 Comments:
Edit History

FIG. 9

【図10】

Sales Adjustment Request Form
Date: 2003/04/10
Dispute Flag: 0
Surf Reclassified Successfully From 20 11/16/03 ODT 2003

Initiator: John Re requester Reviewer: John Doe
Initiation Date: 05/02/2003 Return Date: 6/20/2003
Status: Renewed Description:

Customer Information:
Bill To Number: 123456 Customer Name: Test Company
Address: 123 Main St Credit Rating - Analyst: 3 - John Credit
City State & Zip: Minneapolis MN, 55121-1202

| Use This Column To Deny Portions Of The Surf | | | | | | | | | |
|--|-------------|---|--------|------------------------------------|--------|------------------------------------|--------|------------------------------------|--------|
| Reference # | 123456 | 123456 | 123456 | 123456 | 123456 | 123456 | 123456 | 123456 | 123456 |
| Inv # | 123456 | This Invoice For Wrong Bill To 213098 III | 123456 | This Invoice For Wrong Bill To III | 123456 | This Invoice For Wrong Bill To III | 123456 | This Invoice For Wrong Bill To III | 123456 |
| Date | 05/02/2003 | | | | | | | | |
| Total | 16150.00 | 0.00 | | | | | | | |
| Terms | Net 30 Days | Net 30 Days | | | | | | | |
| P.O. | Surf2277 | | | | | | | | |
| Ship Date | 05/16/2003 | | | | | | | | |
| Ship Method | Product | | | | | | | | |
| Ship To | 0.000000 | 0.00 | | | | | | | |
| City, State | 0 | | | | | | | | |
| Prod | 0 | | | | | | | | |
| Product | 0.000000 | 0.00 | | | | | | | |
| Unit | 0 | | | | | | | | |
| City, Prod | 0 | | | | | | | | |
| Prod, Unit | 0 | | | | | | | | |
| Total % | 0.62% | 0.00% | | | | | | | |
| Comments | No Image | No Image | | | | | | | |
| Check | No Image | No Image | | | | | | | |
| B.D.L. | No Image | No Image | | | | | | | |
| URL Required | | | | | | | | | |

Total Adjustments: \$100.00 0.62%
Approved Adj.: \$0.00 0.00%
Denied Adj.: \$100.00 0.00%
Check Number: 123456
Batch Number: 123456
Debit Month Number: 123

Customer Quota: <<Get Customer Quota>>
Miscellaneous Attachments: <<Attach Miscellaneous>>

Surf Notes:

History Surf Notes:
Credit Analyst: John Credit Status:
Reviewers: John Reviewer Status:
Final Approver: John Approval Status:
AS400 Comments:
Edit History

FIG. 10

【図11】

New Company
Sales Adjustment Request Form
Discount
SARFF# MU4129
Dispute Flag D

Surf Reclassified Successfully, Thu Aug 21 06:57:42 CDT 2003

Initiator: John Requester Reviewer: John Doe
Initiation Date: 8/21/2003 Return Date: 8/21/2003
Status: Send for Review Description:

Customer Information:
Bill To Number: 123456 Customer Name: Test Company
Address: 123 Main St Credit Region - Analyst: 1 - John Credit
City State & Zip: Asheville NC, 28806-1041

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---------|------------|-----------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Ref# | 123456 | 8/21/2003 | | | | | | | |
| Inv# | 123456 | 123456 | | | | | | | |
| Date | 08/21/2003 | | | | | | | | |
| Order | 123456 | | | | | | | | |
| Total | 123456.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Taxes | 316.50 | Days | | | | | | | |
| ED | Act-A059 | | | | | | | | |
| Ded. | 518.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Total% | 3.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Invoice | Invoice | | | | | | | | |
| B.D.L. | MAIL | | | | | | | | |
| Check | Check | | | | | | | | |
| P.O.D. | P.O.D. | | | | | | | | |

Total Adjustments: \$516.00 3.00%
Approved Adj.: \$0.00 0.00%
Denied Adj.: \$0.00 0.00%
Check Number: 123456
Batch Number: 12345
Debit Memo Number: 123

Miscellaneous: <Attach Miscellaneous>
Price Approval: <Attach PDF>
Check ID: 1234444

Surf Notes:

History Surf Notes:

Final Approver: John Approval Status: Approve or Deny Send for Review

Reviewers: John Reviewer Status: Final Approver

AS409 Comments: Edit History

FIG. 11

1100

1110 1120 1130 1140 1150 1160 1170 1180 1190 1200

【図12】

New Company
Sales Adjustment Request Form
Freight
SARFF# TU4136
Dispute Flag D

Surf Reclassified Successfully, Wed Jul 16 11:33:36 CDT 2003

Initiator: John Requester Reviewer: John Doe
Initiation Date: 7/07/2003 Return Date: 7/16/2003
Status: Reviewed Description:

Customer Information:
Bill To Number: 123456 Customer Name: Test Company
Address: 123 Main St Credit Region - Analyst: 1 - John Credit
City State & Zip: North Brunswick NJ, 08825

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---------|------------|-----------|---|---|---|---|---|---|----|
| Ref# | 123456 | 7/07/2003 | | | | | | | |
| Inv# | 123456 | 123456 | | | | | | | |
| Date | 07/07/2003 | | | | | | | | |
| Order | 123456 | | | | | | | | |
| Total | 10791.41 | | | | | | | | |
| Taxes | 0.00 | | | | | | | | |
| ED | 0.00 | | | | | | | | |
| Ded | 0.00 | | | | | | | | |
| Total% | 0.00% | | | | | | | | |
| Invoice | Invoice | | | | | | | | |
| B.D.L. | MAIL | | | | | | | | |
| Check | Check | | | | | | | | |
| P.O.D. | P.O.D. | | | | | | | | |

Use this column to store notes of the Surf

Total Adjustments: \$442.01 4.10%
Approved Adj.: \$0.00 0.00%
Denied Adj.: \$0.00 0.00%
Check Number: 123456
Batch Number: 12345
Debit Memo Number: 123

G/L Alpha Code: DEDUCTION
Inventory Records Affected: Non Inventory Freight Terms: PPS

Miscellaneous: <Attach Miscellaneous>
Check ID: 1234444

Surf Notes:

History Surf Notes:

Credit Analyst: Credit Analyst Status: Credit Analyst

Credit Analyst: John Credit Status: Reviewer

Reviewers: John Reviewer Status: Final Approver

Final Approver: John Approval Status: AS409 Comments

Edit History

FIG. 12

1245 1250 1255 1260

1210 1220 1230 1240 1250 1255 1260 1270 1280 1290

1215 1225 1235 1240 1250 1255 1265 1270 1275 1280

1295 1300 1310 1320 1330 1340 1350 1360 1370 1380

1395 1400 1410 1420 1430 1440 1450 1460 1470 1480

1495 1500 1510 1520 1530 1540 1550 1560 1570 1580

1595 1600 1610 1620 1630 1640 1650 1660 1670 1680

1695 1700 1710 1720 1730 1740 1750 1760 1770 1780

1795 1800 1810 1820 1830 1840 1850 1860 1870 1880

1895 1900 1910 1920 1930 1940 1950 1960 1970 1980

1995 2000 2010 2020 2030 2040 2050 2060 2070 2080

2095 2100 2110 2120 2130 2140 2150 2160 2170 2180

2195 2200 2210 2220 2230 2240 2250 2260 2270 2280

2295 2300 2310 2320 2330 2340 2350 2360 2370 2380

2395 2400 2410 2420 2430 2440 2450 2460 2470 2480

2495 2500 2510 2520 2530 2540 2550 2560 2570 2580

2595 2600 2610 2620 2630 2640 2650 2660 2670 2680

2695 2700 2710 2720 2730 2740 2750 2760 2770 2780

2795 2800 2810 2820 2830 2840 2850 2860 2870 2880

2895 2900 2910 2920 2930 2940 2950 2960 2970 2980

2995 3000 3010 3020 3030 3040 3050 3060 3070 3080

3095 3100 3110 3120 3130 3140 3150 3160 3170 3180

3195 3200 3210 3220 3230 3240 3250 3260 3270 3280

3295 3300 3310 3320 3330 3340 3350 3360 3370 3380

3395 3400 3410 3420 3430 3440 3450 3460 3470 3480

3495 3500 3510 3520 3530 3540 3550 3560 3570 3580

3595 3600 3610 3620 3630 3640 3650 3660 3670 3680

3695 3700 3710 3720 3730 3740 3750 3760 3770 3780

3795 3800 3810 3820 3830 3840 3850 3860 3870 3880

3895 3900 3910 3920 3930 3940 3950 3960 3970 3980

3995 4000 4010 4020 4030 4040 4050 4060 4070 4080

4095 4100 4110 4120 4130 4140 4150 4160 4170 4180

4195 4200 4210 4220 4230 4240 4250 4260 4270 4280

4295 4300 4310 4320 4330 4340 4350 4360 4370 4380

4395 4400 4410 4420 4430 4440 4450 4460 4470 4480

4495 4500 4510 4520 4530 4540 4550 4560 4570 4580

4595 4600 4610 4620 4630 4640 4650 4660 4670 4680

4695 4700 4710 4720 4730 4740 4750 4760 4770 4780

4795 4800 4810 4820 4830 4840 4850 4860 4870 4880

4895 4900 4910 4920 4930 4940 4950 4960 4970 4980

4995 5000 5010 5020 5030 5040 5050 5060 5070 5080

5095 5100 5110 5120 5130 5140 5150 5160 5170 5180

5195 5200 5210 5220 5230 5240 5250 5260 5270 5280

5295 5300 5310 5320 5330 5340 5350 5360 5370 5380

5395 5400 5410 5420 5430 5440 5450 5460 5470 5480

5495 5500 5510 5520 5530 5540 5550 5560 5570 5580

5595 5600 5610 5620 5630 5640 5650 5660 5670 5680

5695 5700 5710 5720 5730 5740 5750 5760 5770 5780

5795 5800 5810 5820 5830 5840 5850 5860 5870 5880

5895 5900 5910 5920 5930 5940 5950 5960 5970 5980

5995 6000 6010 6020 6030 6040 6050 6060 6070 6080

6095 6100 6110 6120 6130 6140 6150 6160 6170 6180

6195 6200 6210 6220 6230 6240 6250 6260 6270 6280

6295 6300 6310 6320 6330 6340 6350 6360 6370 6380

6395 6400 6410 6420 6430 6440 6450 6460 6470 6480

6495 6500 6510 6520 6530 6540 6550 6560 6570 6580

6595 6600 6610 6620 6630 6640 6650 6660 6670 6680

6695 6700 6710 6720 6730 6740 6750 6760 6770 6780

6795 6800 6810 6820 6830 6840 6850 6860 6870 6880

6895 6900 6910 6920 6930 6940 6950 6960 6970 6980

6995 7000 7010 7020 7030 7040 7050 7060 7070 7080

7095 7100 7110 7120 7130 7140 7150 7160 7170 7180

7195 7200 7210 7220 7230 7240 7250 7260 7270 7280

7295 7300 7310 7320 7330 7340 7350 7360 7370 7380

7395 7400 7410 7420 7430 7440 7450 7460 7470 7480

7495 7500 7510 7520 7530 7540 7550 7560 7570 7580

7595 7600 7610 7620 7630 7640 7650 7660 7670 7680

7695 7700 7710 7720 7730 7740 7750 7760 7770 7780

7795 7800 7810 7820 7830 7840 7850 7860 7870 7880

7895 7900 7910 7920 7930 7940 7950 7960 7970 7980

7995 8000 8010 8020 8030 8040 8050 8060 8070 8080

8095 8100 8110 8120 8130 8140 8150 8160 8170 8180

8195 8200 8210 8220 8230 8240 8250 8260 8270 8280

8295 8300 8310 8320 8330 8340 8350 8360 8370 8380

8395 8400 8410 8420 8430 8440 8450 8460 8470 8480

8495 8500 8510 8520 8530 8540 8550 8560 8570 8580

8595 8600 8610 8620 8630 8640 8650 8660 8670 8680

8695 8700 8710 8720 8730 8740 8750 8760 8770 8780

8795 8800 8810 8820 8830 8840 8850 8860 8870 8880

8895 8900 8910 8920 8930 8940 8950 8960 8970 8980

8995 9000 9010 9020 9030 9040 9050 9060 9070 9080

9095 9100 9110 9120 9130 9140 9150 9160 9170 9180

9195 9200 9210 9220 9230 9240 9250 9260 9270 9280

9295 9300 9310 9320 9330 9340 9350 9360 9370 9380

9395 9400 9410 9420 9430 9440 9450 9460 9470 9480

9495 9500 9510 9520 9530 9540 9550 9560 9570 9580

9595 9600 9610 9620 9630 9640 9650 9660 9670 9680

9695 9700 9710 9720 9730 9740 9750 9760 9770 9780

9795 9800 9810 9820 9830 9840 9850 9860 9870 9880

9895 9900 9910 9920 9930 9940 9950 9960 9970 9980

9995 10000 10010 10020 10030 10040 10050 10060 10070 10080

10095 10100 10110 10120 10130 10140 10150 10160 10170 10180

10195 10200 10210 10220 10230 10240 10250 10260 10270 10280

10295 10300 10310 10320 10330 10340 10350 10360 10370 10380

10395 10400 10410 10420 10430 10440 10450 10460 10470 10480

10495 10500 10510 10520 10530 10540 10550 10560 10570 10580

10595 10600 10610 10620 10630 10640 10650 10660 10670 10680

10695 10700 10710 10720 10730 10740 10750 10760 10770 10780

10795 10800 10810 10820 10830 10840 10850 10860 10870 10880

10895 10900 10910 10920 10930 10940 10950 10960 10970 10980

10995 11000 11010 11020 11030 11040 11050 11060 11070 11080

11095 11100 11110 11120 11130 11140 11150 11160 11170 11180

11195 11200 11210 11220 11230 11240 11250 11260 11270 11280

11295 11300 11310 11320 11330 11340 11350 11360 11370 11380

【図15】

Print [Print With Attachments] [Edit Document] [Edit] [Submit for Approval] [Create Credit Memo]

Sales Adjustment Request Form
Price: 24333
SARF# XU440356
Dispute File #:

Surf Reclassified Successfully To 17 11:32 CDT 2003

| | |
|---|--|
| Initiator: John Requester | Reviewer: John Doe |
| Initiation Date: 06/19/2003 | Review Date: 7/26/2003 |
| Status: Denied | |
| Customer Information: | |
| Bill To Number: 123456 | Salesman Number - Name: 24 - John Sales |
| Bill To Company: Test Company | Credit Region - Analyst: 3 - John Credit |
| Address: 123 Main St | |
| City State & Zip: Canton OH, 44707-3811 | |
| Denied | |
| Use this section to deny portions of the Surf | |
| Reference # | 123456 |
| Inv# | 123456 |
| This Invoice For Wrong Bill To 123456 III | This Invoice For Wrong Bill To III |
| Date | 12/24/2003 |
| Order | 123456 |
| Total | 887.48 |
| Net | 887.48 |
| Ship Date | 20/12/2003 |
| Ship Data | 06/01/2003 |
| City/Zip | 44035 |
| Bill/Ship | 229 000000 Please make sure it corresponds to Unit |
| Paid/Unit | 0 000000 Please make sure it corresponds to Unit |
| Product | Product |
| Qty | 1 |
| UOM | EA |
| Comments | 0 000000 Please make sure it corresponds to Unit |
| Price Approval | 0 000000 Please make sure it corresponds to Unit |
| Check ID | 1234444 |
| Batch Number: 123 | |
| Batch Memo Number: 123 | |
| Customer Quote: Get Customer Quote | |
| Miscellaneous: <Attach Miscellaneous> | |
| Price Approval: C-Auto PR | |
| Check: 1234444 | |
| Surf Notes: [C] | |
| History Surf Notes: | |
| Credit Analyst: Credit Analyst: John Credit Status: [] | |
| Reviewers: [] | |
| Reviewer: John Reviewer Status: [] | |
| Final Approver: [] | |
| Final Approver: John Approval Status: [] | |
| AS400 Comments: [] | |
| Edit History: [] | |

FIG. 15

1510

1520

1530

1535

1540

1545

1550

1555

1560

1565

1570

1575

1580

1585

1590

1595

1600

1605

1610

1615

1620

1625

1630

1635

1640

1645

1650

1655

1660

1665

1670

1675

1680

1685

1690

1695

1700

1500

1505

1505

1510

1515

1520

1525

1530

1535

1540

1545

1550

1555

1560

1565

1570

1575

1580

1585

1590

1595

1600

1605

1610

1615

1620

1625

1630

1635

1640

1645

1650

1655

1660

1665

1670

1675

1680

1685

1690

1695

1700

FIG. 15

【図16】

Print [Print With Attachments] [Edit Document] [Submit for Approval] [Create Credit Memo]

Sales Adjustment Request Form
Quantity: 1
Dispute File #:

Surf Reclassified Successfully To 17 11:32 CDT 2003

| | |
|---|--|
| Initiator: John Requester | Reviewer: John Doe |
| Initiation Date: 06/29/2003 | Review Date: 7/26/2003 |
| Status: Denied | |
| Customer Information: | |
| Bill To Number: 123456 | Salesman Number - Name: 24 - John Sales |
| Bill To Company: Test Company | Credit Region - Analyst: 3 - John Credit |
| Address: 123 Main St | |
| City State & Zip: Canton OH, 44707-3811 | |
| Denied | |
| Use this section to deny portions of the Surf | |
| Reference # | 123456 |
| Inv# | 123456 |
| This Invoice For Wrong Bill To 123456 III | This Invoice For Wrong Bill To III |
| Date | 12/24/2003 |
| Order | 123456 |
| Total | 887.48 |
| Net | 887.48 |
| Ship Date | 20/12/2003 |
| Ship Data | 06/01/2003 |
| City/Zip | 44035 |
| Bill/Ship | 229 000000 Please make sure it corresponds to Unit |
| Paid/Unit | 0 000000 Please make sure it corresponds to Unit |
| Product | Product |
| Qty | 1 |
| UOM | EA |
| Comments | 0 000000 Please make sure it corresponds to Unit |
| Price Approval | 0 000000 Please make sure it corresponds to Unit |
| Check ID | 1234444 |
| Batch Number: 123 | |
| Batch Memo Number: 123 | |
| Customer Quote: Get Customer Quote | |
| Miscellaneous: <Attach Miscellaneous> | |
| Price Approval: C-Auto PR | |
| Check: 1234444 | |
| Surf Notes: [C] | |
| History Surf Notes: | |
| Credit Analyst: Credit Analyst: John Credit Status: [] | |
| Reviewers: [] | |
| Reviewer: John Reviewer Status: [] | |
| Final Approver: [] | |
| Final Approver: John Approval Status: [] | |
| AS400 Comments: [] | |
| Edit History: [] | |

FIG. 16

1610

1620

1630

1640

1650

1660

1670

1680

1690

1700

1710

1720

1730

1740

1750

1760

1770

1780

1790

1800

1810

1820

1830

1840

1850

1860

1870

1880

1890

1900

【図17】

Print SARF [Print SARF & Attachments] [Edit Document] [Submit for Approval] [Create Credit Memo]

New Company
Sales Adjustment Request Form
Return
Customer
SAK19 XU440356
Surf Reclassified Successfully To 17 11:32 CDT 2003

| | |
|---|--|
| Initiator: John Requester | Reviewer: John Doe |
| Initiation Date: 06/19/2003 | Review Date: 7/26/2003 |
| Status: Denied | |
| Customer Information: | |
| Bill To Number: 123456 | Salesman Number - Name: 24 - John Sales |
| Bill To Company: Test Company | Credit Region - Analyst: 3 - John Credit |
| Address: 123 Main St | |
| City State & Zip: Canton OH, 44707-3811 | |
| Denied | |
| Use this section to deny portions of the Surf | |
| Reference # | 123456 |
| Inv# | 123456 |
| This Invoice For Wrong Bill To III | This Invoice For Wrong Bill To III |
| Date | 12/24/2003 |
| Order | 123456 |
| Total | 887.48 |
| Net | 887.48 |
| Ship Date | 20/12/2003 |
| Ship Data | 06/01/2003 |
| City/Zip | 44035 |
| Bill/Ship | 229 000000 Please make sure it corresponds to Unit |
| Paid/Unit | 0 000000 Please make sure it corresponds to Unit |
| Product | Product |
| Qty | 1 |
| UOM | EA |
| Comments | 0 000000 Please make sure it corresponds to Unit |
| Price Approval | 0 000000 Please make sure it corresponds to Unit |
| Check ID | 1234444 |
| Batch Number: 123 | |
| Batch Memo Number: 123 | |
| Customer Quote: Get Customer Quote | |
| Miscellaneous: <Attach Miscellaneous> | |
| Price Approval: C-Auto PR | |
| Check: 1234444 | |
| Surf Notes: [C] | |
| History Surf Notes: | |
| Credit Analyst: Credit Analyst: John Credit Status: [] | |
| Reviewers: [] | |
| Reviewer: John Reviewer Status: [] | |
| Final Approver: [] | |
| Final Approver: John Approval Status: [] | |
| AS400 Comments: [] | |
| Edit History: [] | |

FIG. 17

1700

1710

1720

1730

1740

1750

1760

1770

1780

1790

1800

1810

1820

1830

1840

1850

1860

1870

1880

1890

1900

FIG. 18

Print SARF [Print SARF & Attachments] [Edit Document] [Submit for Approval] [Create Credit Memo]

New Company
Sales Adjustment Request Form
Tax
Customer
SARF# XU440356
Dispute File #:

Surf Reclassified Successfully To 17 11:32 CDT 2003

| | |
|---|--|
| Initiator: John Requester | Reviewer: John Doe |
| Initiation Date: 06/29/2003 | Review Date: 5/9/2003 |
| Status: Denied | |
| Customer Information: | |
| Bill To Number: 123456 | Salesman Number - Name: 24 - John Sales |
| Bill To Company: Test Company | Credit Region - Analyst: 3 - John Credit |
| Address: 123 Main St | |
| City State & Zip: Canton OH, 44707-3811 | |
| Denied | |
| Use this section to deny portions of the Surf | |
| Reference # | 123456 |
| Inv# | 123456 |
| This Invoice For Wrong Bill To 123456 III | This Invoice For Wrong Bill To III |
| Date | 12/24/2003 |
| Order | 123456 |
| Total | 1207.60 |
| Ded/Net | 1207.60 |
| Invoice Total | 1207.60 |
| Ded/Net | 0.00 |
| Total% | 0.54% |
| Net | 0.00% |
| Check | |
| Invoice | |
| B.O.L. | |
| Total Adjustments: \$79.00 0.54% | |
| Approved Adj. | \$82.00 0.54% |
| Denied Adj. | \$84.00 0.54% |
| Entered Adj. | \$84.00 0.54% |
| Batch Number | 123456 |
| Batch Memo Number | 123 |
| Oncore-Tax Rate Schedule: [] | |
| Freight Class: [] | |
| Inventory Records Affected: [] | |
| Non Inventory | |
| CM Payment Terms: Net 30TH Prox | |
| AS400 Comments: [] | |
| Edit History: [] | |

FIG. 18

1810

1820

1830

1840

1850

1860

1870

1880

1890

1900

【 図 1 9 】

| | | | | | | | | | | |
|--|---|--|--|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <input type="button" value="Print SARF"/> | <input type="button" value="Print SARF & Attachments"/> | <input type="button" value="Edit Document"/> | <input type="button" value="Submit for Approval"/> | <input type="button" value="Create Credit Memo"/> | | | | | | |
| New Company Sales Adjustment Request Form <input checked="" type="checkbox"/> Collected <input type="checkbox"/> Sales Return <input type="checkbox"/> Dispute Flag | | | | | | | | | | |
| Sarf Reclassified Successfully! Wed Jul 16 10:21:06 EDT 2003 | | | | | | | | | | |
| 1915 | Initiator: | John Requidor | Requester: | John Doe | | | | | | |
| | Initiation Date: | 07/15/2003 | Return Date: | 7/16/2003 | | | | | | |
| 1925 | Status: | Denied Description. | | | | | | | | |
| | Customer Information: | | | | | | | | | |
| | Bill To Number: | 12345 | Salesman Number - Name: | | | | | | | |
| | Bill To Name: | Text Company | 457 - John Credif | | | | | | | |
| | Address: | 123 Main St. | Credit Region - Analyst: | | | | | | | |
| | City/State & Zip: | Belleville MI 48111-1543 | 1 - John Credif | | | | | | | |
| 1935 | Dated | | Last Bill Dates to Enter Factor or Due Date | | | | | | | |
| | Reference # | 123456 | 226459 | 226459 | Entered | | | | | |
| 1937 | Inv# | 123456 | 123456 | This Inv# For Wrong Bill To !!! | | | | | | |
| | Reason | This Inv# For Wrong Bill To !!! | | | | | | | | |
| 1940 | DS# | 0182428 | Product | | | | | | | |
| | Product | | | | U.S. | | | | | |
| 1945 | CU# | 0000000 | Product | | | | | | | |
| | CU# | | | | U.S. | | | | | |
| 1950 | Other | 0.000000 | Product | | | | | | | |
| | Other | | | | U.S. | | | | | |
| 1955 | Dad. | 270.64 | 0.00 | | | | | | | |
| | Invoice | | | | 0.00 | | | | | |
| 1965 | DS# | No Image | 0.00 | | | | | | | |
| | CU# | | | | 0.00 | | | | | |
| 1970 | Other | No Image | 0.00 | | | | | | | |
| | P.O.D. | | | | 0.00 | | | | | |
| 1975 | P.O.D. | No Image | 0.00 | | | | | | | |
| | | | | | 0.00 | | | | | |
| 1 | | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Total Adjustment: \$270.64 0.00% | | | | | | | | | | |
| Approved Adj.: \$270.64 0.00% | | | | | | | | | | |
| Denied Adj.: \$270.64 0.00% | | | | | | | | | | |
| Check Number: 123456 | | | | | | | | | | |
| Batch Number: 12345 | | | | | | | | | | |
| Debit Memo Number: 123 | | | | | | | | | | |
| Not Miscellaneous: <input type="checkbox"/> <Attach Miscellaneous: <input type="checkbox"/> | | | | | | | | | | |
| Check ID: 1234444 | | | | | | | | | | |
| Sarf Notes: <input type="checkbox"/> | | | | | | | | | | |
| History Sarf Notes: <input type="checkbox"/> | | | | | | | | | | |
| Credit Analyst: | | | | | | | | | | |
| Credit Analyst: John Credif Status: | | | | | | | | | | |
| Reviewers: | | | | | | | | | | |
| Reviewer: John Reviewer Status: | | | | | | | | | | |
| Final Approver: | | | | | | | | | | |
| Final Approver: John Approval. Status: | | | | | | | | | | |
| ASISign Comments: | | | | | | | | | | |
| Edit History: | | | | | | | | | | |

FIG. 19

900

【図21】

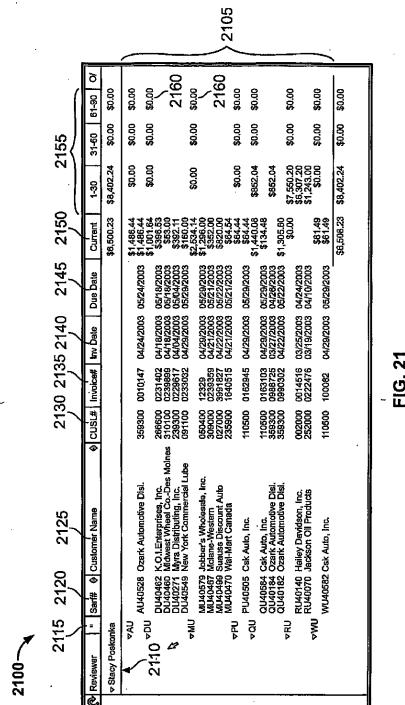


FIG. 21

【 図 2 0 】

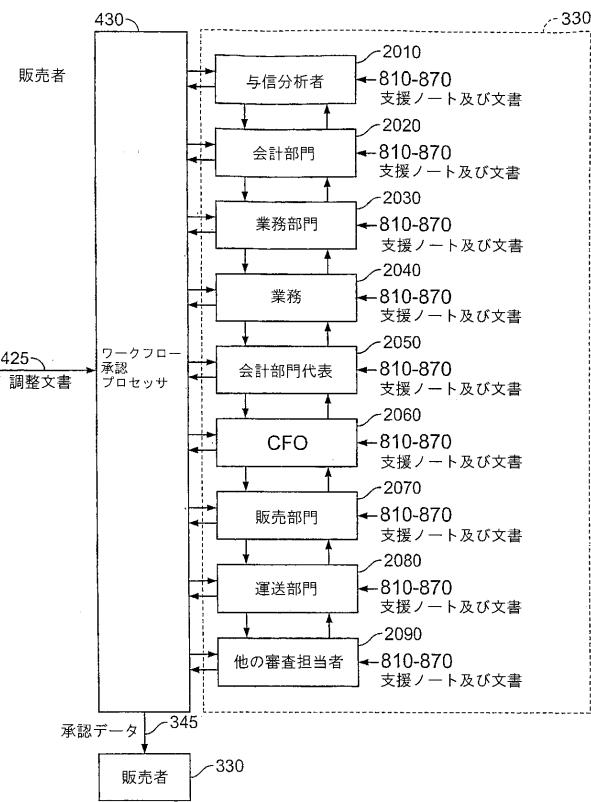


FIG. 20

【図22】

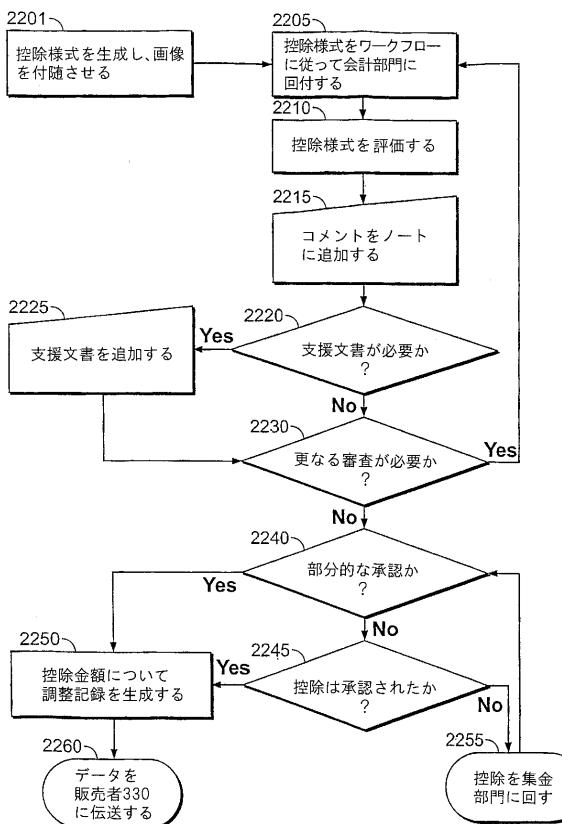


FIG. 22

【図23】

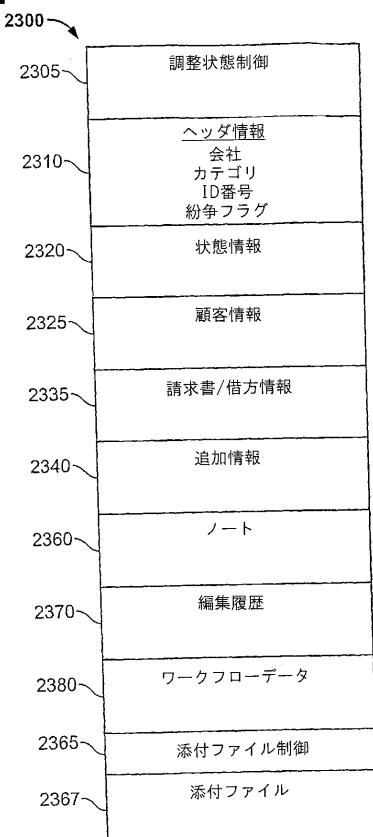


FIG. 23

【国際調査報告】

60601420034



| INTERNATIONAL SEARCH REPORT | | International application No. PCT/US04/30113 | | | | | | |
|---|--|--|---|--|--|---|--|------|
| <p>A. CLASSIFICATION OF SUBJECT MATTER</p> <p>IPC: G06Q 40/00(2006.01)</p> <p>USPC: 705/40 According to International Patent Classification (IPC) or to both national classification and IPC</p> | | | | | | | | |
| <p>B. FIELDS SEARCHED</p> <p>Minimum documentation searched (classification system followed by classification symbols) U.S. : 705/40</p> <p>Documentation searched other than minimum documentation to the extent that such documents are included in the fields searched</p> <p>Electronic data base consulted during the international search (name of data base and, where practicable, search terms used) WEST, DIALOG</p> | | | | | | | | |
| <p>C. DOCUMENTS CONSIDERED TO BE RELEVANT</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Category *</th> <th style="text-align: left;">Citation of document, with indication, where appropriate, of the relevant passages</th> <th style="text-align: left;">Relevant to claim No.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>X</td> <td>US Pub. No. 2002/0138426 A1 (CRADDICK) 26 September 2002, Entire Document.</td> <td>1-52</td> </tr> </tbody> </table> | | | Category * | Citation of document, with indication, where appropriate, of the relevant passages | Relevant to claim No. | X | US Pub. No. 2002/0138426 A1 (CRADDICK) 26 September 2002, Entire Document. | 1-52 |
| Category * | Citation of document, with indication, where appropriate, of the relevant passages | Relevant to claim No. | | | | | | |
| X | US Pub. No. 2002/0138426 A1 (CRADDICK) 26 September 2002, Entire Document. | 1-52 | | | | | | |
| <p><input type="checkbox"/> Further documents are listed in the continuation of Box C. <input type="checkbox"/> See patent family annex.</p> <p>* Special categories of cited documents:</p> <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="vertical-align: top;"> "A" document defining the general state of the art which is not considered to be of particular relevance "E" earlier application or patent published on or after the international filing date "L" document which may throw doubts on priority claims) or which is cited to establish the publication date of another citation or other special reason (as specified) "O" document referring to an oral disclosure, use, exhibition or other means "P" document published prior to the international filing date but later than the priority date claimed </td> <td style="vertical-align: top; width: 10%;"> "T" "X" "Y" "&" "I" </td> <td style="vertical-align: top; width: 80%;"> later document published after the international filing date or priority date and not in conflict with the application but cited to understand the principle or theory underlying the invention document of particular relevance; the claimed invention cannot be considered novel or cannot be considered to involve an inventive step when the document is taken alone document of particular relevance; the claimed invention cannot be considered to involve an inventive step when the document is combined with one or more other such documents, such combination being obvious to a person skilled in the art document member of the same patent family </td> </tr> </table> | | | "A" document defining the general state of the art which is not considered to be of particular relevance "E" earlier application or patent published on or after the international filing date "L" document which may throw doubts on priority claims) or which is cited to establish the publication date of another citation or other special reason (as specified) "O" document referring to an oral disclosure, use, exhibition or other means "P" document published prior to the international filing date but later than the priority date claimed | "T" "X" "Y" "&" "I" | later document published after the international filing date or priority date and not in conflict with the application but cited to understand the principle or theory underlying the invention document of particular relevance; the claimed invention cannot be considered novel or cannot be considered to involve an inventive step when the document is taken alone document of particular relevance; the claimed invention cannot be considered to involve an inventive step when the document is combined with one or more other such documents, such combination being obvious to a person skilled in the art document member of the same patent family | | | |
| "A" document defining the general state of the art which is not considered to be of particular relevance "E" earlier application or patent published on or after the international filing date "L" document which may throw doubts on priority claims) or which is cited to establish the publication date of another citation or other special reason (as specified) "O" document referring to an oral disclosure, use, exhibition or other means "P" document published prior to the international filing date but later than the priority date claimed | "T" "X" "Y" "&" "I" | later document published after the international filing date or priority date and not in conflict with the application but cited to understand the principle or theory underlying the invention document of particular relevance; the claimed invention cannot be considered novel or cannot be considered to involve an inventive step when the document is taken alone document of particular relevance; the claimed invention cannot be considered to involve an inventive step when the document is combined with one or more other such documents, such combination being obvious to a person skilled in the art document member of the same patent family | | | | | | |
| Date of the actual completion of the international search 17 July 2006 (17.07.2006) | Date of mailing of the international search report 28 JUL 2006 | | | | | | | |
| Name and mailing address of the ISA/US Mail Stop PCT, Attn: ISA/US Commissioner for Patents P.O. Box 1450 Alexandria, Virginia 22313-1450 Facsimile No. (571) 273-3201 | Authorized officer Dr. Narayanswamy Subramanian Telephone No. 571-272-6751 | | | | | | | |

Form PCT/ISA/210 (second sheet) (April 2005)

30.11.2006

フロントページの続き

(81)指定国 AP(BW,GH,GM,KE,LS,MW,MZ,NA,SD,SL,SZ,TZ,UG,ZM,ZW),EA(AM,AZ,BY,KG,KZ,MD,RU,TJ,TM),EP(AT,BE,BG,CH,CY,CZ,DE,DK,EE,ES,FI,FR,GB,GR,HU,IE,IT,LU,MC,NL,PL,PT,RO,SE,SI,SK,TR),OA(BF,BJ,CF,CG,CI,CM,GA,GN,GQ,GW,ML,MR,NE,SN,TD,TG),AE,AG,AL,AM,AT,AU,AZ,BA,BB,BG,BR,BW,BY,BZ,CA,CH,CN,CO,CR,CU,CZ,DE,DK,DM,DZ,EC,EE,EG,ES,FI,GB,GD,GE,GH,GM,HR,HU,ID,IL,IN,IS,JP,KE,KG,KP,KR,KZ,LC,LK,LR,LS,LT,LU,LV,M,A,MD,MG,MK,MN,MW,MX,MZ,NA,NI,NO,NZ,OM,PG,PH,PL,PT,RO,RU,SC,SD,SE,SG,SK,SL,SY,TJ,TM,TN,TR,TT,TZ,UA,UG,US,UZ,VC,VN,YU,ZA,ZM,ZW

(74)代理人 100108383

弁理士 下道 晶久

(72)発明者 レービット,ステイシー エー.

アメリカ合衆国,イリノイ 60030,グレイスレイク,ノーマンディー ウッズ コート 1
650

(72)発明者 マロイ,スティーブン ルイス

アメリカ合衆国,カリフォルニア 94107,サンフランシスコ,クララ ストリート 185

(72)発明者 ロゴフ,ロバート

アメリカ合衆国,イリノイ 60091,ウィルメット,グレンビュー ロード 3305

(72)発明者 シュバイゲル,ブライアン アール.

アメリカ合衆国,イリノイ 60002,アンティオック,ネルソン ロード 454

(72)発明者 スタイナー,ウィリアム エム.

アメリカ合衆国,イリノイ 60068,パーク リッジ,ウエスト シブレイ ストリート 2
512

(72)発明者 ウォルターズ,アラン ジェイ.

アメリカ合衆国,イリノイ 60657,シカゴ,ウエスト ウェリントン アベニュー 1738

(72)発明者 コン,シャン

アメリカ合衆国,イリノイ 60047,レイク チューリッヒ,イースト ハーバー ドライブ
95