

OpusCapita® Liquidity Management Yrityksesi likviditeetin hallinnan ydin

OpusCapita Liquidity Management on ohjelmisto yrityksen tai konsernin kassavirtatiedon hallintaan ja analysointiin. Se säästää vaivalta ja virheiltä verrattuna esimerkiksi taulukkolaskentaohjelman käyttämiseen. Ohjelmiston tehokkuus perustuu automatiikkaan, jonka avulla tiedot kerätään suoraan muista taloushallinnon järjestelmistä.



Hyödyt:

- **Entistä tarkempi ennustaminen mahdollistaa käyttöpääoman pienentämisen.**
- **Tuottamattoman työn määrä vähenee.**
- **Näet loppukassan hyvissä ajoin ja äkillisiä katesiirron tarpeita ei tule.**
- **Konsernissa tiedot tulevat konserniyhtiöistä rahoitushallinnolle kätevän syöttöpohjan avulla.**
- **Tiedot menevät suoraan tietokantaan eikä lukuja tarvitse syöttää käsin.**

OpusCapita Liquidity Management tarjoaa ratkaisut rahoitushallinnon jokapäiväisiin haasteisiin:

- **nykyhetken ja lähitulevaisuuden kassavarojen hallinta**
- **kassabudjetointi**
- **kassatoteuman seuranta**
- **valuuttahallinto (katekaupat ja transaktioriskin hallinta)**

Ratkaisun perustana on integrointi muihin rahoituksen, taloushallinnon ja toiminnanohjauksen järjestelmiin sekä suorat yhteydet eri maiden pankkeihin. Olipa kyseessä yksittäinen yritys tai globaali konserni tytäryhtiöineen, saat informaation eri lähteistä automaattisesti tiedonsiirtoliittymien avulla tai tarvittaessa käsin syötettynä. Kerättyjen tietojen perusteella ohjelmisto tuottaa reaaliaikaista saldoinformaatiota sekä todennukaisia lähitulevaisuuden ennusteita kaikista toimintamaista ja tarvittavista valuutoista. Valuuttakohtaisen laskennan avulla tiedetään jo hyvissä ajoin, paljonko valuutoissa tarvitaan katetta sekä kuinka paljon kotiutettavaa tileillä tulee olemaan. Toteumaseuranta antaa puolestaan tarkan käsityksen kassavirtojen, saldojen ja valuutta-asemien kehityksestä menneisyydessä. Lukuja on helppo ver-

rata budjettiin tai haluttuun ennusteaineistoon. Tiedon lisääntyminen parantaa mm. valuutta- ja likviditeettiriskien hallintaa.

Liquidity Management säästää aikaa ja rahaa

OpusCapita Liquidity Managementin keskeisimpiä hyötyjä on tuottamattoman työn määrän väheneminen ja sitä kautta syntyvät säästöt. Siten rahoitusosastolla on aikaa keskittyä mielekkäisiin työtehtäviin rutiinitöiden ja virheiden selvittelyn sijaan.

Esimerkkejä Näppäilyvirheestä johtuva väärä etumerkki esimerkiksi 400 000 euron summassa aiheuttaa 800 000 euron virheen. Liquidity Managementissa näppäilyvirheet minimoituvat, sillä tiedot tulevat automaattisesti muista järjestelmistä eikä niihin tarvitse koskea käsin. Sovellus valvoo myös käsin syötettävän tiedon oikeellisuutta.

Raportoinnin helppoutta

Ohjelmisto mahdollistaa raporttien muokkaamisen käyttäjän kulloistenkin tarpeiden mukaisiksi. Tarkat ennusteet ja budjetit antavat kunnan tuen päätöksentekoon. Tytär-

yhtiöt hoitavat raportoinnin web-käyttöliittymän kautta. Sen avulla tytäryhtiöissä voidaan tarkastella myös omaa kassavirtatilannetta.

Esimerkkejä Tietoja voidaan tarkastella sekä yksittäisen yrityksen että konsolidoidusti konsernin tai alakonsernin osalta. Laskelmapohjiin määritellään, mitä osaa

Käytännön kokemuksia

Liquidity Managementin käyttöön siirtyminen on tuonut asiakkaillemme kestäviä rahallisia hyötyjä: ennustukset ovat tarkentuneet ja automaatio on korvannut monia manuaalityöväiteitä. Kun käsin tehtävän työn määrä vähenee, putoavat myös työn tekemisen kustannukset yrityksessä sekä kaikissa konsernin yksiköissä. Esimerkiksi aiemmin päivän työn vaatinut raportti saadaan ohjelmiston avulla tuotettua muutamassa minuutissa. Siten rahoitusosasto voi keskittyä informaation analysointiin eri näkökulmista. Esimerkki: Asiakkaallamme oli aiemmin ongelmia tytäryhtiöiden raportoinnissa, sillä raportointi oli epäyhtenäistä ja tiedot tuotettiin eri tavoin lukuisista lähteistä, kuten reskontrista, taulukkolaskennasta, sähköposteista ja puhelinkeskusteluista. Rahoitusosastolla vallitsi epävarmuus siitä, mitä ja miten ylipäänsä raportoitin, ja tästä seurasi useita vääriä ennusteita sekä luonnollisesti lisäkustannuksia. Liquidity Managementin käyttöönoton jälkeen emoyritys saa tiedot tytäryhtiöiden järjestelmistä automaattisesti yrityksen määrittelemän raportointimallin mukaisesti. Virheiden määrä on pudonnut ja tiedon laatu parantunut. Myös edelleen käsin tehtävän työn laatu on kohentunut yhtenäisten työkäytäntöjen ansiosta, ja säästynyt aika käytetään nyt ennusteiden laatimiseen.

kokonaisaineistosta tarkastellaan ja mitä informaatiota tuotetaan kullekin riville ja sarakeeseen. Kriteereinä voidaan käyttää mm. yritystä, valuuttaa ja kassapäivää. Halutut tiedot voidaan esittää myös graafisesti.

Soveltuu joka ympäristöön

OpusCapita Liquidity Managementin käyttö soveltuu kaikille toimialoille ja toimintatavoille sekä kaikenlaisiin tietojärjestelmäympäristöihin. Järjestelmä tietokantoihin asennetaan yhdelle palvelimelle, ja sitä käytetään työasemilta sisäisen palveluverkon kautta. Tämän vuoksi käyttöönotto sujuu nopeasti. Konserniympäristössä raportoiva tai budjetoiva yksikkö voi ajaa tiedot liittymän avulla tai syöttää ne järjestelmään internet-selaimen kautta – ja tiedot ovat emoyhtiön rahoitushallinnon käytävissä välittömästi. Samaan palvelukeskukseen voidaan liittää muitakin OpusCapitan rahoitushallinnon sovelluksia. Liittymärajapintojen rakentaminen erilaisten ohjelmistojen välille on OpusCapitan vahvaa osaamisaluetta. Avainsana on avoin integraatio muihin järjestelmiin; Edistyneen tiedonorganisoitintekniikan (OLAP) ansiosta kassavirtainformaatiota voi katsoa nopeasti halutussa muodossa.

Esiselvitys auttaa alkuun

OpusCapita ei voi päättää rahoituksesta puolestasi mutta voi tarjota parhaat työkalut varmistamaan tuloksellisen likviditeetin hallinnan. Pitkä kokemuksemme takaa hyvän tun-

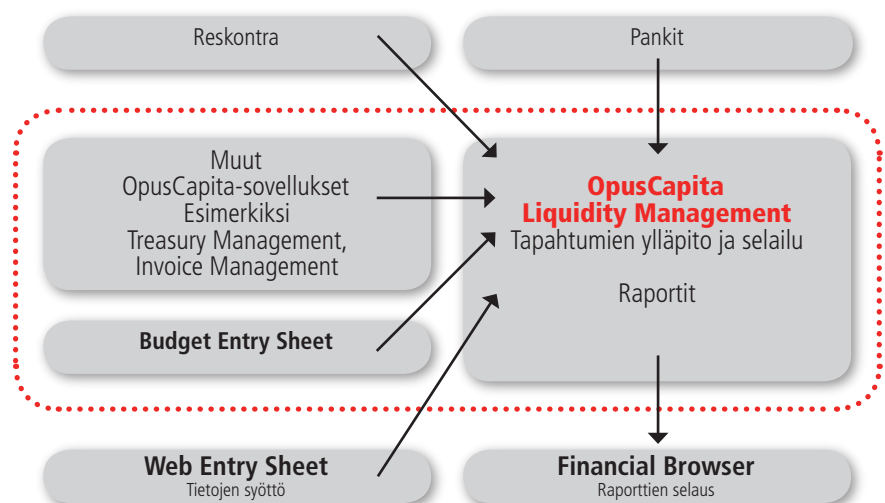
tuman siihen, miten kassanhallinta on järkevää organisoida erityyppisissä yrityksissä. Jos nykyisessä kassanhallinnassa on kohentamista tai pohtimista vaativia osa-alueita, kannattaa ottaa yhteyttä. Kehitystyö aloitetaan esiselvityksellä, joka ei velvoita ohjelmistohankeisiin. Modulaarisen rakenteen ansiosta OpusCapita -ratkaisua on helppo täydentää tarpeiden kasvaessa.

Integraatio

OpusCapita Rahaliikenne on integroitu tietokantatasolla Microsoft Dynamics AX ja NAV -järjestelmiin sekä liittymien avulla kaikkiin tunnetuimpiin taloushallinnon järjestelmiin.

Lue myös:

- **OpusCapita Intraday Liquidity**
Päivän sisäisen kassatilanteen seuranta maksatuksen avuksi
- **OpusCapita In-House Bank**
Säästöjä ja parempaa likviditeetin hallintaa tilien ja maksujen keskityksellä
- **OpusCapita Treasury Management**
Rahoitussopimusten ja vakuuksien käsittelyyn sekä muihin varainhallinnan tarpeisiin
- **OpusCapita Invoice Management**
Täydelliset työkalut sähköiseen laskenkäsittelyyn



OpusCapita Liquidity Management -järjestelmä tietokantoihin asennetaan yhdelle palvelimelle, ja tietoja syötetään esimerkiksi tytäryhtiöissä internet-selaimella sisäisen palveluverkon kautta.