

## OpusCapita Accounts

Hallitse kaikkia pankkitilejäsi tehokkaasti yhdellä sovelluksella

OpusCapita Accounts -ohjelman avulla hallitset tehokkaasti yrityksesi tai konsernisi kaikkia tilitapahtumia ja saldoja. Sovellus hakee tiliotteet ja muun tiliraportointiaineiston pankeistasi ja esikäsittelee tiedot ennen työpäivän alkua. Valmiit tilioinnit voi siirtää kirjanpitoon automaattisesti ja ajastetusti. Tilien saldo- ja tapahtumatiedot ovat myös OpusCapita Liquidity -ohjelman käytettävissä toteumaraportointia varten.

OpusCapita Accounts on myös helppo laajentaa monipuoliseksi sisäisen pankin ja sisäisten tilien hallintaratkaisuksi.

### Kaikki pankit ja aineistomuodot yhdessä näkyvässä

OpusCapita Accountsilla tilitapahtumien hallinta on todella helppoa. OpusCapita tukee suoria yhteyksiä lukuisiin eurooppalaisiin pankkeihin sekä SWIFTNet-verkkoon. Aineisto voidaan hakea pankeista eri muodoissa. Tuettuja aineistomuotoja ovat esimerkiksi ISO 20022 camt, SWIFT MT94X ja EDIFACT sekä paikalliset muodot. OpusCapita Accounts näyttää kaikki tiedot yhdenmukaisesti samassa käyttöliittymässä ja näkyvässä, riippumatta lähteestä tai alkuperäisestä aineistomuodosta.

Aineistohaku voidaan ajastaa tapahtuvaksi ennen työpäivää. Tällöin tiliotteet, saldot, viitteet ja muut tapahtumaerittelyt ovat analysoitavissa ja käsiteltävissä heti päivän alussa.

Ajantasaiset tiedot saldoista ja tapahtumista voi hakea pankeista työpäivän aikana joko automaattisesti tai käyttäjän aloitteesta. Samalla saldot päivittyvät välittömästi OpusCapita Payments- ja Liquidity-sovelluksiin.

### Helppoa tietojen analysointia

OpusCapita Accountsilla tiedonhaku, ryhmitely ja lajittelu on helppoa. Tietoa voi suodattaa helposti ja nopeasti yrityksen, tilin ja ajanjakson perusteella. Lähteneiden ja saapuneiden suoritusten yhteissummat saadaan vaivattomasti ryhmiteltyinä esimerkiksi valtuutan, pankin, tapahtumatyyppin, saajan tai maksajan perusteella. Saldoja ja kassavirtoja voi havainnollistaa kaavioiden avulla. Kaikki tiedot voi myös viedä Exceliin jatkokäsittelyä ja analysointia varten.

Käyttäjät voivat tallentaa luomansa näkymät, joihin on valittu tarvittavat tiedot käyttäjän haluamassa järjestyksessä. Käyttäjät voivat myös antaa näkymänsä toisten käyttöön.

### Joustavaa ja automatisoitua tietojenkäsittelyä

OpusCapita Accounts käsittelee tarvittaessa tiliotetapahtumat automaattisesti kirjanpitoa sekä Liquidity-sovelluksessa tehtävää toteumaraportointia varten. Tapahtumia voi myös eritellä ja yhdistellä tiliointiä varten. Jos käytössä on sisäinen pankki, tapahtumat voi kohdentaa sisäisille tileille saman automatisoidun toiminnon aikana. Automatisoitu käsittely perustuu järjestelmään määriteltyihin tilioinnin ja allokoinnin sääntöihin ja malleihin. Tilitapahtumien käsittely voidaan ajoittaa alkavaksi varhain aamulla tiliotteiden hakemisen jälkeen.

OpusCapita Accounts mahdollistaa myös viitetapahtumien jatkokäsittelyn. Tapahtumille voi antaa viitenumerot ja viitenumeroita voi myös muokata. Viitetapahtumat voi myös jakaa ennalta määritettyjen sääntöjen perusteella tiedostoihin ja siirtää reskontrajärjestelmiin.

Arvopäiväsaldon laskentatoiminto laskee valittujen tilien arvopäiväsaldot tapahtumatietojen perusteella.

### Automatisoitu tiedonsiirto

Tiliotteet, viitetapahtumat ja muut erittelyt voi siirtää ajastetusti jatkokäsittelyä varten muihin järjestelmiin, kuten kirjanpitoon, reskontriin ja treasury-järjestelmään.

OpusCapitassa tilioityt tiliotetapahtumat siirretään yrityksen kirjanpitojärjestelmään määriteltyjen liittymien kautta. Liittymät voidaan ajastaa käynnistymään automaattisesti.

Valitun ajanjakson saldot ja tapahtumalajin mukaan yhteenlasketut tapahtumat voi siirtää OpusCapitasta muihin järjestelmiin analysointia, täsmäytystä ja raportointia varten. Tämä mahdollistaa esimerkiksi tytäryhtiöiden ja treasury-yksikön tileille kirjattujen konserniliikorkojen täsmäytyksen.

### ISO 20022 -tiliraportoinnin tuoma harmonisointi ja entistä kattavampi automatisointi

ISO 20022 -standardin käyttö on vähitellen laajenemassa maksuista tilitapahtumien raportointiin. Tiliraportoinnin sanomia kutsutaan camt-sanomiksi (camt.052, camt.053, camt.054). Uutta standardia sovelletaan muihin kuin SEPA-tapahtumiin ja myös SEPA-alueen ulkopuolella. Camt-sanomat mahdollistavat prosessien entistä pidemmälle viedyn harmonisoinnin ja automatisoinnin. Lisäksi aiempaa yksityiskohtaisemmat ja strukturoidummat tiedot mahdollistavat entistä tarkemman tilioinnin, täsmäytyksen ja tiedonhaun. Uusi standardi tukee kansainvälistä RF Creditor Reference -viitettä, jonka ansiosta myös ulkomailta saapuvat maksut voi täsmäyttää reskontriin automaattisesti. Likviditeetin ja saapuvien maksujen keskittäminen onnistuu paremmin kuin koskaan aiemmin.

# OpusCapita

Benchmark in Cash Flow Automation

