

Globales Cash Management mit SAP® In-House Cash

Ihre virtuelle Bank: Für eine
weltweit präzise Liquiditätssteuerung

Auf Weltmärkten steigt das Risiko von Zahlungsausfällen. Dennoch muss Ihr Unternehmen eigenen Verpflichtungen immer zeitgerecht nachkommen. Mit SAP® In-House Cash schaffen Sie Sicherheit: Als virtuelle Inhouse-Bank hilft Ihnen die Anwendung, Liquidität konzernweit, über Organisations- und Ländergrenzen hinweg präzise zu steuern.

International agierende Unternehmen sind heute mehr denn je gefordert, ihre Strukturen und Prozesse intelligent, schlank und kostengünstig zu gestalten – gerade im Finanzwesen. Angesichts der aktuellen weltwirtschaftlichen Turbulenzen ist es besonders wichtig, alle Geldmittel im Blick zu haben. Doch je mehr internationale Niederlassungen und Töchter Ihr Unternehmen hat, desto schwieriger ist es, alle Bankkontosalden und Zahlungsströme zentral zu überblicken und präzise über Organisations- und Landesgrenzen hinweg zu steuern (siehe Abbildung).

Mit SAP® In-House Cash gewinnen Sie eine konsolidierte Sicht auf alle Geldkonten und Zahlungsströme Ihres Unternehmens. Zentral wie regional lässt sich die Liquidität effektiv überwachen und steuern. Die Anwendung führt bisherige externe Konten Ihrer Tochtergesellschaften in einer virtuellen Inhouse-Bank zusammen und ermöglicht es so, alle internen und externen Zahlungen zu steuern – auch bei dezentralen oder hybriden Unternehmensstrukturen. So vermeiden Sie Liquiditätsengpässe und sichern konzernweit die Zahlungsfähigkeit aller Einheiten.

Konzentration zahlt sich aus

Legen Sie die Steuerung Ihrer liquiden Mittel und Zahlungsströme in die Hände Ihrer bestqualifizierten Mitarbeiter: Mit

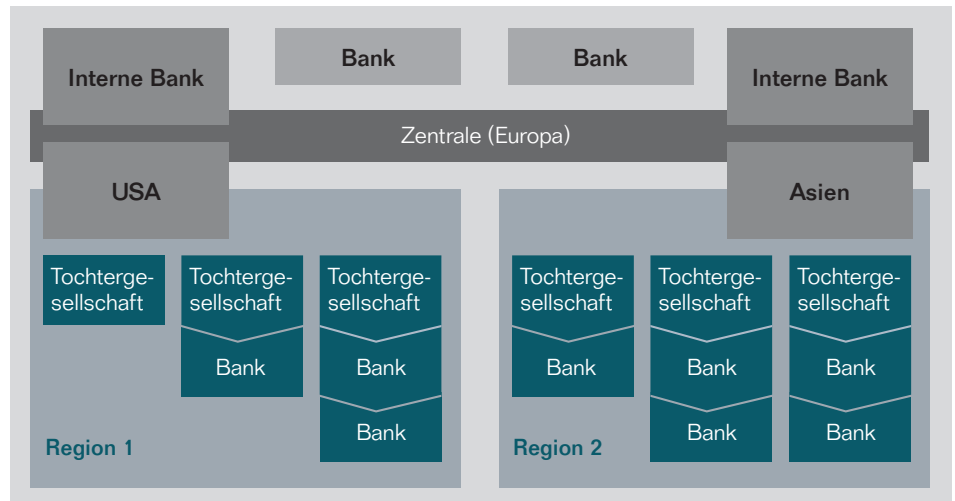
SAP In-House Cash kann Ihre Treasury-Abteilung zentral alle Finanzierungs-, Investitions- und Deckungsgeschäfte abwickeln und punktgenau ans Ziel führen. Die Anwendung macht den Cashflow transparent und die Liquiditätssituation zuverlässig planbar.

Ihre virtuelle Inhouse-Bank hilft Ihnen, die Zahl Ihrer weltweiten Bankkonten deutlich zu reduzieren. Sie sparen Gebühren, vermeiden Kredit- und Überziehungszinsen und benötigen weniger Mitarbeiter für die Kontenverwaltung. Der Finanzierungsbedarf Ihres Unternehmens nimmt ab, ebenso die Abhängigkeit von externen Banken. So erreicht Ihr Unternehmen entscheidende Effizienzvorteile und gewinnt zudem im Tagesgeschäft mehr Handlungsfreiheit.

Mehr Kontrolle und Kosteneffizienz

Ihre Tochtergesellschaften buchen mit SAP In-House Cash liquide Mittel direkt auf die Konten der zentralen Inhouse-Bank. Das virtuelle Geldinstitut wickelt im Gegenzug alle finanziellen Transaktionen im Namen der Tochtergesellschaften über externe Konten der Konzernmutter ab. Interne Umbuchungen, Zahlungen an Lieferanten und eingehende Zahlungen von Kunden lassen sich so zentral steuern und überwachen. Das rechnet sich: Sie vermeiden Währungs- und Wertstellungsverluste und können die Nettozinserträge nachhaltig steigern.

Mit SAP In-House Cash steuern Sie zentral alle Zahlungstransaktionen und stellen weltweit Ihre Liquidität sicher. Die Anwendung unterstützt alle Organisationsformen effektiv und zuverlässig – auch dezentrale oder hybride Strukturen.



Fragmentiertes Cash Management in globalen Unternehmen von heute

Optimiertes Liquiditätsmanagement

SAP In-House Cash hilft Ihnen, ein leistungsfähiges Liquiditätsmanagement zu verwirklichen. Sie profitieren von einer zentralen Sicht auf die weltweiten Geldbestände und Zahlungsvorgänge Ihrer Tochtergesellschaften. Wichtige Investitionsentscheidungen lassen sich so besser vorbereiten. Benötigt beispielsweise eine Tochtergesellschaft kurzfristig mehr Liquidität, können Sie diesen Bedarf rasch mit internen Geldern überbrücken. Gerade in unsicheren Zeiten gewinnt Ihr Unternehmen dadurch entscheidend an Handlungssicherheit und Flexibilität. Über virtuelle Kontokorrentkonten lassen sich Verbindlichkeiten und Forderungen zwischen Ihren Konzerngesellschaften automatisch verrechnen. Hat eine Tochtergesellschaft dennoch einen externen Finanzierungsbedarf, erreichen Sie durch die starke Verhandlungsposition der Inhouse-Bank günstigere Konditionen bei externen Banken oder am Kapitalmarkt.

Weitere Vorteile mit SAP In-House Cash:

- automatisierter Zahlungsverkehr mit externen Handelspartnern oder Banken
- automatisierte konzerninterne Zahlungsvorgänge
- Optionen zur kurzzeitigen, kostenneutralen Kontoüberziehung für Tochtergesellschaften
- zentrales Management von Zinsen und Gebühren

Volle Liquiditätskontrolle auf allen Ebenen

Mit SAP In-House Cash verwalten Sie alle Konten Ihrer Tochtergesellschaften in einem einzigen, zentralen System. Ihre Inhouse-Bank wickelt interne wie externe Zahlungen reibungslos in der jeweiligen Landeswährung ab. Bei Zahlungen zwischen Tochtergesellschaften sparen Sie die Überweisungsgebühren. Auch Valutierungseffekte zwischen den Tochtergesellschaften lassen sich vermeiden.

Nachhaltige Investitions- und Finanzierungsvorteile

Mit SAP In-House Cash erreichen Sie günstigere Investitions- und Finanzierungsbedingungen. Durch die gebündelte Anlage aller Finanzüberschüsse kann Ihre Treasury-Abteilung die Kapitalerträge maximieren. Zugleich sinkt das Währungs- und Zinsrisiko. Zentralisierung stärkt zudem die Verhandlungsposition gegenüber Ihren Hausbanken: Sie können günstigere Finanzierungsbedingungen, niedrigere Kreditzinsen und Gebühren aushandeln. Die Skaleneffekte eröffnen Ihnen außerdem den Zugang zu attraktiveren Konditionen an den Finanzmärkten.

Operative Vorteile für Ihr Unternehmen

Eine solide Liquiditätssteuerung ist angesichts der Wechselhaftigkeit und Dynamik der Weltwirtschaft ein entscheidender Vorteil. Durch ein effektives Liquiditäts- und Cash Management mit SAP In-House Cash erreicht Ihr Unternehmen:

- effiziente interne und externe Zahlungsvorgänge
- optimierte Verfügbarkeit von Geldmitteln – überall und jederzeit
- deutlich geringere Währungs- und Wertstellungsverluste
- steigende Erträge aus liquiden Mitteln
- mehr Sicherheit vor Cashflow-Engpässen und verminderte Wechselkursrisiken

Treasury-Anwendungen von SAP

SAP In-House Cash ist eine von mehreren Treasury-Anwendungen von SAP. Die einzelnen Anwendungen sind modulare Bestandteile der Lösung SAP ERP Financials. Sie lassen sich schnell und entsprechend Ihrer individuellen Anforderungen konfigurieren und nutzen. Weitere Treasury-Anwendungen sind:

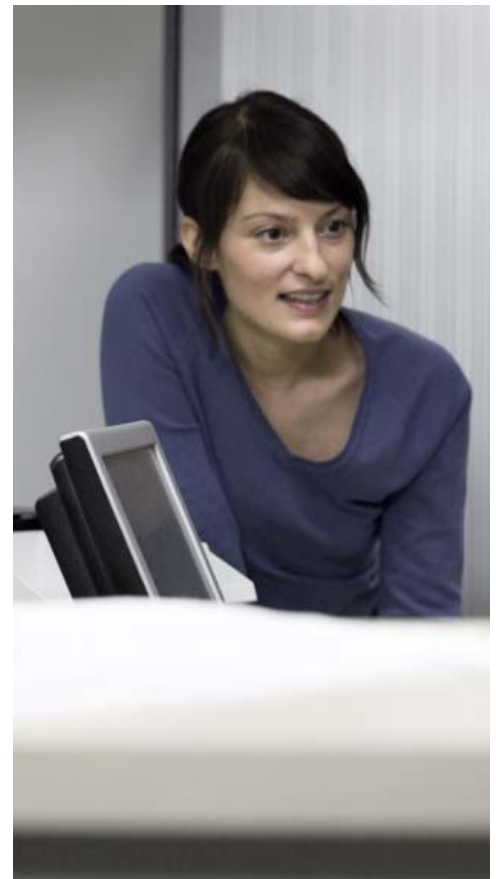
- SAP Treasury and Risk Management zur Identifikation und Analyse von Risiken und zur Steuerung Ihrer Finanzpositionen und Transaktionen
- SAP Cash and Liquidity Management zur effektiveren Ermittlung, Verwaltung und Optimierung von Geldbeständen und Liquidität

- SAP Bank Communication Management für eine lückenlose Kontrolle Ihrer externen Zahlungsverkehrsprozesse
- SAP Integration Package for SWIFT für die standardisierte elektronische Kommunikation mit mehr als 8.000 Finanzinstituten weltweit

Alle Treasury-Anwendungen basieren auf SAP NetWeaver®. Die Technologieplattform von SAP hilft Unternehmen, ihre IT-Systeme flexibel an aktuelle Geschäftsanforderungen anzupassen. Neue Geschäftslösungen lassen sich schnell und unter Einbindung vorhandener IT-Investitionen entwickeln. Mit SAP NetWeaver als technischer Grundlage für eine serviceorientierte Architektur (SOA) verwandeln Unternehmen ihre IT-Umgebung in ein strategisches Werkzeug. Viele betriebliche Abläufe lassen sich nachhaltig optimieren.

Über SAP

SAP stellt als weltweit führender Anbieter von Unternehmenssoftware Lösungen und Services bereit, mit deren Hilfe Unternehmen viele Prozess- und Geschäftsinnovationen schneller umsetzen können. SAP-Lösungen sind bei über 46.000 Kunden in mehr als 120 Ländern im Einsatz. Das Portfolio umfasst spezielle Angebote für kleinere und mittelständische Unternehmen bis hin zu umfassenden Lösungen für internationale Großunternehmen. SAP-Lösungen helfen Unternehmen, Kosten zu senken, an Leistungsfähigkeit zu gewinnen und flexibler zu arbeiten. Damit sie jederzeit auf veränderte Geschäftsanforderungen reagieren und neue Chancen nutzen können.



Zentrale Kontenverwaltung mit SAP In-House Cash eröffnet Ihnen eine einheitliche Sicht auf alle Zahlungsvorgänge im Unternehmen – auch auf die Transaktionen und liquiden Mittel Ihrer internationalen Tochtergesellschaften.

Zusammenfassung

Mit der Anwendung SAP In-House Cash können weltweit agierende Unternehmen alle verteilten Geldbestände und Zahlungsströme zentral steuern – unabhängig von ihrer Organisationsstruktur oder der Zahl ihrer Tochtergesellschaften. Die maßgeschneiderten Funktionen von SAP In-House Cash ermöglichen es, die Liquidität über Organisations- und Landesgrenzen hinweg zu optimieren, Kosten und Aufwände zu reduzieren und Zinserträge zu maximieren.

Herausforderungen

- Ausreichende Liquidität zur Finanzierung Ihrer operativen Geschäftsprozesse sicherstellen.
- Liquide Mittel und Konten Ihrer Tochtergesellschaften in verschiedenen Ländern zentral verwalten.
- Geldbestände und Zahlungsströme über Landesgrenzen hinweg koordinieren und dabei Kosten minimieren sowie Erträge maximieren.

Unterstützte Geschäftsprozesse und Softwarefunktionen

- **Liquiditätsmanagement:** Sie maximieren weltweit die Liquidität Ihres Unternehmens durch die Zentralisierung verteilter Cash-Positionen und eine unternehmensweite Verwaltung von Zahlungsvorgängen.
- **Liquiditätsplanung:** Sie schaffen einen transparenten Cashflow und eine zentrale Sicht auf die globalen Kassenbestände des Unternehmens sowie die Zahlungsvorgänge aller Tochtergesellschaften.
- **Zentrale Inhouse-Bank:** Sie bündeln alle Konten Ihres Unternehmens in einer einzigen virtuellen Inhouse-Bank: So lassen sich alle Zahlungsvorgänge, einschließlich konzerninterner Umbuchungen, Überweisungen an Lieferanten und eingehender Zahlungen aus einer Hand steuern.

Hauptnutzen

- **Mehr operative Leistungsfähigkeit:** Alle internen und externen Zahlungsvorgänge lassen sich effizienter steuern.
- **Präzise Liquiditätssteuerung und -sicherung:** überall und jederzeit durch eine zentrale Verwaltung Ihrer Inhouse-Bank.
- **Weniger Kosten:** minimierte Währungs-, Wertstellungs- und Zinsverluste.
- **Höhere Investitionsrendite:** Ihre zentrale Treasury-Abteilung verfügt über ideale Voraussetzungen, um Investitionserträge zu optimieren und Währungs- und Zinsrisiken zu vermindern.

Weitere Informationen

Wenn Sie mehr darüber erfahren möchten, wie Ihnen SAP In-House Cash helfen kann, die Zahlungsabwicklung und Ihr globales Liquiditätsmanagement effizienter zu machen, wenden Sie sich an Ihren SAP-Ansprechpartner. Oder besuchen Sie unsere Website www.sap.de/financials.

50 096 202 (09/07)

© 2009 SAP AG.

Alle Rechte vorbehalten. SAP, R/3, SAP NetWeaver, Duet, PartnerEdge, ByDesign, SAP Business ByDesign, und weitere im Text erwähnte SAP-Produkte und -Dienstleistungen sowie die entsprechenden Logos sind Marken oder eingetragene Marken der SAP AG in Deutschland und anderen Ländern.

Business Objects und das Business-Objects-Logo, BusinessObjects, Crystal Reports, Crystal Decisions, Web Intelligence, Xcelsius und andere im Text erwähnte Business-Objects-Produkte und -Dienstleistungen sowie die entsprechenden Logos sind Marken oder eingetragene Marken der Business Objects S. A. in den USA und anderen Ländern. Business Objects ist ein Unternehmen der SAP.

Alle anderen Namen von Produkten und Dienstleistungen sind Marken der jeweiligen Firmen. Die Angaben im Text sind unverbindlich und dienen lediglich zu Informationszwecken. Produkte können länderspezifische Unterschiede aufweisen.

In dieser Publikation enthaltene Informationen können ohne vorherige Ankündigung geändert werden. Die vorliegenden Angaben werden von SAP AG und ihren Konzernunternehmen („SAP-Konzern“) bereitgestellt und dienen ausschließlich Informationszwecken. Der SAP-Konzern übernimmt keinerlei Haftung oder Garantie für Fehler oder Unvollständigkeiten in dieser Publikation. Der SAP-Konzern steht lediglich für Produkte und Dienstleistungen nach der Maßgabe ein, die in der Vereinbarung über die jeweiligen Produkte und Dienstleistungen ausdrücklich geregelt ist. Aus den in dieser Publikation enthaltenen Informationen ergibt sich keine weiterführende Haftung.