



**GMT**

Value at one Click

**GMT|cash:**  
**Die richtungsweisende Lösung**  
**für Ihr Cash-Management**  
**Daten, Workflow und Funktionen**



## GMT|cash Operatives Cash-Management und Liquiditätssteuerung

Zentrale Aufgabe im Cash-Management ist die Sicherstellung der jederzeitigen Liquidität des Unternehmens. GMT hat den Anspruch, den Cash-Manager bei dieser Aufgabe optimal zu unterstützen. Effizientes Arbeiten wird durch einen hohen Automatisierungsgrad und die automatische Übernahme von Daten aus den Vorsystemen ermöglicht. Die einheitliche, immer aktuelle Datenbasis ermöglicht es, die bestmögliche Analyse und Handlungsempfehlung abzuleiten.

Die intuitive Bedienung und die konsequente Vermeidung von Doppelerfassungen führen zu mehr Sicherheit, schnellerem Arbeiten und geringsten Einarbeitungszeiten.

GMT|cash ist modular aufgebaut und ermöglicht eine Skalierbarkeit des Systems genau auf die Bedürfnisse des Kunden. Hierüber lässt sich auch eine stufenweise Einführung oder die nachträgliche Anpassung an wachsende Anforderungen einfach realisieren. Individuell gestaltete Reports lassen alle Beteiligten, vom Cash-Manager bis zum Vorstand, sich schnell „zu Hause“ fühlen.

Das System wurde aus dem laufenden Geschäftsbetrieb bei unseren Kunden und den gesetzlichen Anforderungen heraus immer weiter optimiert. Dabei integriert sich GMT|cash in die Prozesse des Kunden anstatt seine Abläufe zu verändern.

Unsere erfahrenen Berater begleiten Sie in den Projekten von der Anforderungsaufnahme durch die gesamte Umsetzungsphase hindurch bis in die Systembetreuung. Die persönliche, kompetente Betreuung sehen wir als einen der Schlüsselfaktoren in einer erfolgreichen Partnerschaft zwischen unseren Kunden und GMT.

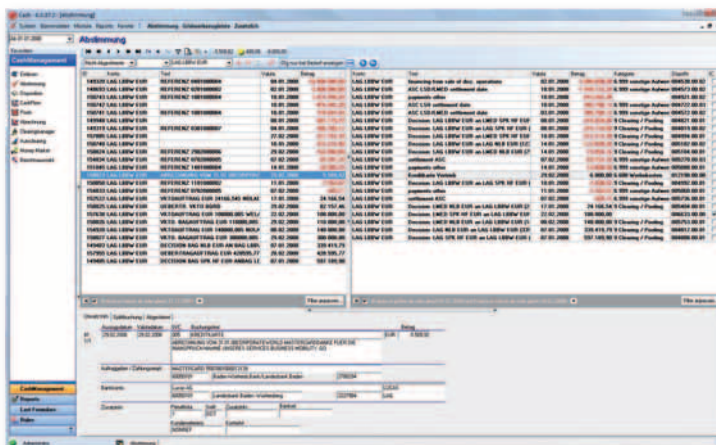
In dieser Broschüre finden Sie Informationen zu funktionalen und technischen Hintergründen von GMT|cash. Bitte lesen Sie auch unsere Familienbroschüre zum Cash- und Treasury-Management.

### 1. Kontoauszugsinformationen

Am Morgen stellt Ihnen Ihre Bank per Electronic-Banking-System Ihre Kontoauszugsinformationen zur Verfügung. Diese werden von GMT|cash übernommen und zeitgleich auf Vollständigkeit und Richtigkeit überprüft.

Zusätzlich haben Sie die Möglichkeit über individuelle Schnittstellen weitere dezentrale Informationen (Ein- und Ausgänge) aus Ihrem ERP-System zu übernehmen.

Ihr Electronic-Banking-System kommt somit nur noch als Transportmittel zum Einsatz.



## Der Workflow mit GMT|cash

### 2. Abstimmung

Nach dem Einlesen der Multicash-Datensätze stehen alle Umsätze und Dispositionen zusammengefasst je Konto zur Abstimmung zur Verfügung. Hierbei erfolgt die Abstimmung der realisierten Zahlungsein- und -ausgänge mit den Planwerten zum größten Teil automatisch. Ebenso haben Sie hier die Möglichkeit, manuell Toleranzbeträge zu hinterlegen.

Alternativ können Sie auch manuell in die Abstimmung eingreifen. Dies erfolgt unter Umständen, wenn zum Beispiel einem Zahlungseingang keine entsprechende Planung gegenübersteht. Jetzt haben Sie die Möglichkeit, diesen Zahlungseingang manuell einer Plankategorie zuzuordnen.

Andererseits können Sie, wenn entgegen der ursprünglichen Planung nur ein Teilausgleich Ihrer geplanten Disposition durchgeführt wird, den restlichen Dispositionsbetrag einfach prolongieren. Bitte sehen Sie auch hierzu weitere Informationen zum Forecast (3).

Natürlich können sowohl die Umsätze als auch die Dispositionen beliebig zusammengefasst werden. Wurde der Disposition ein Umsatz zugeordnet, so erfolgt für spätere Analyse-zwecke eine Verknüpfung mit der Plankategorie.



### 5. Tagesfinanzstatus / Reporting

Gern liefern wir Ihnen den Tagesfinanzstatus als Standard-Report. Denn alle wichtigen Informationen laufen in unserem GMT|cash zusammen. Von daher sprechen wir auch von einem ganzheitlichen Cash-Management.

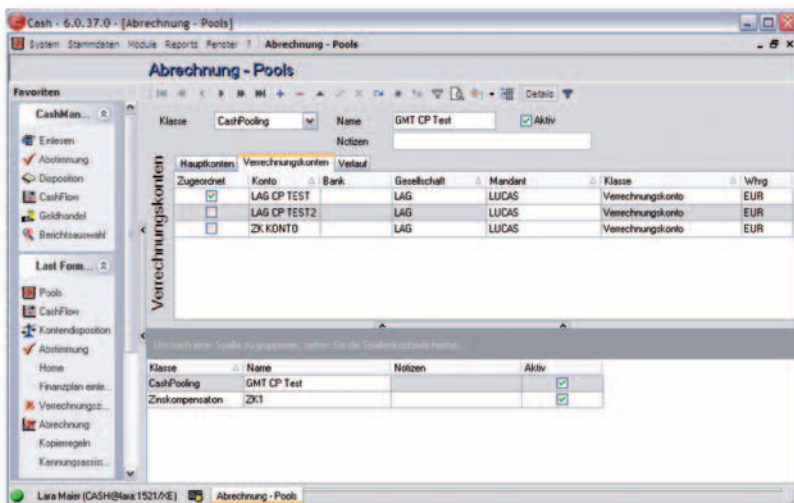
Sagen Sie uns, wie Sie sich Ihren Report wünschen, und wir setzen diesen für Sie um. Selbstverständlich haben Sie auch die Möglichkeit, Ihren Bericht selbst über den mitgelieferten Report Builder aufzubauen oder schnell und einfach eine entsprechende Ad-hoc Abfrage zu generieren.

Company	Amount	Start	Maturity	Percentage	Interest Rate
Lucas Group	...	...	...	...	...
...	...	...	...	...	...

### 6. Cash-Pooling

In GMT|cash können auch komplexe Cash-Pool-Strukturen hinterlegt werden. Dabei sind Zero- oder Target-Balancing sowie Notional Pooling eine Selbstverständlichkeit. Im System haben Sie nun jederzeit eine aktuelle Übersicht über die geflossenen Zahlungsströme und die Buchstände der teilnehmenden Cashpool-Unterkonten. Außerdem können laufende Bankzinsstaffeln validiert und aufgelaufene Soll- und Habenzinsen für Ihre Unterkonten ermittelt werden.

Über den eingebauten Berichtsgenerator lassen sich automatisch Zinsabrechnungen für das In-house-Banking ausdrucken. Somit entsteht die notwendige revisionssichere Dokumentation sozusagen „nebenbei“ mit. Die Risikosteuerung wird durch die Vergabe von Limiten für die Cashpool-Transaktionen der einzelnen Unterkonten unterstützt.



## 7. Clearing

Das Kontenclearing ist ein wesentlicher Arbeitsschritt zur Bündelung der Liquidität bzw. zum Ausgleich von Konten im Rahmen der Zinsoptimierung. Für das bankinterne Pooling wird oftmals eine entsprechende Dienstleistung durch die Banken selbst angeboten, welche in GMT|cash im Modul Cash-Pooling überwacht wird. Das bankübergreifende Clearing muss jedoch regelmäßig durch das Unternehmen veranlasst werden.

GMT|cash bietet zwei Lösungswege zur Unterstützung dieses Prozesses an. Der Clearingmanager ermöglicht es, Ihre Kontoüberträge flexibel per Drag-and-Drop zu generieren. Sie werden hier durch eine Online-Aktualisierung der Salden unterstützt. Somit sehen Sie die

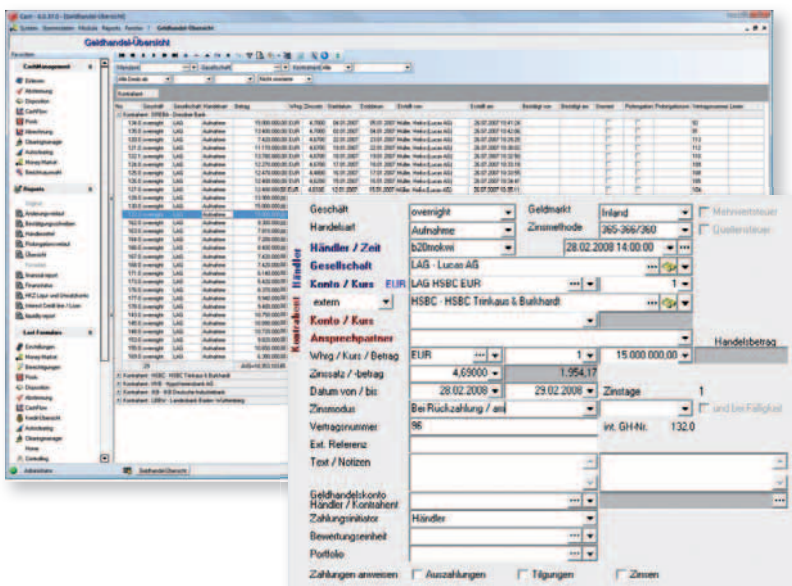
Auswirkungen Ihrer Transaktionen sofort. GMT|cash generiert automatisch Dateien für die telegrafische Überweisung oder für elektronische Zahlungen, die in Ihrem E-Banking-System nur noch freigegeben werden müssen.

Beim „Autoclearing“ wird auch diese Aufgabe gemäß vordefinierter Regeln für Sie erledigt. Anhand dieser Vorgaben werden täglich Übertragungsvorschläge generiert, die von Ihnen nur noch übernommen werden müssen. Je nach Bedarf erzeugt das System Eilzahlungen (DTE) oder vorbereitete telegrafische Zahlungen (Fax) sowie die Dispositionen auf den betroffenen Konten.

## 8. Geldmarktaktivitäten

Nachdem Sie durch die Tagesdisposition den Tagesendsaldo Ihres Unternehmens eingeschätzt und durch Pooling und Clearing die verfügbare Liquidität zusammengefasst haben, verbleibt im Cash-Management nur noch der letzte Schritt.

Die überschüssige Liquidität oder auch der Finanzierungsbedarf können zinsoptimal durch Geldmarktgeschäfte abgedeckt werden. Haben Sie eine Vereinbarung mit Ihrer Bank getroffen oder über eine Internet-Handelsplattform ein Tagesgeld abgeschlossen, kann dies in GMT|cash dokumentiert werden. Diverse Eingabehilfen ermöglichen dabei eine schnelle manuelle Erfassung, oder die wesentlichen Informationen des Geschäftes werden aus den Vorsystemen automatisch übernommen.



## Technische Daten

### Kontoauszug

MT940, MT942

### Zahlungen

DTA, DTE, DTAZV, SEPA bei Verwendung des optionalen E-Banking-Moduls über 80 in- und ausländische Formate wie SWIFT MT, XML, EDIFACT

### Datenbank

Relationale Datenbank (Oracle®), alternativ zu administrieren auf dem Server oder über die GMT|cash Benutzeroberfläche  
Benutzerrechte-Verwaltung für Funktionen und Datenbankzugriffe

Funktionen	Standard	Optional
Multi-Mandanten- und Multi-Userfähigkeit	•	
Manuelles und automatisches Einlesen von Umsätzen und Kontoauszügen	•	
Speicherung und Analyse der Umsätze	•	
Manuelle und automatische Abstimmung der Umsätze gegen die Dispositionen	•	
Erstellung von Dispositionen als Einzel-, Serien oder Intercompany-Zahlungen	•	
Währungsdifferenzierte Cashflow-Ansicht	•	
Abbildung von Cash-Pools mit Zero- und Target-Balancing sowie Notional Pooling; Cash-Pool-Zinsabrechnungen		•
Manuelles und automatisches Interbanken-Clearing		•
Erstellen von Zahlungsverkehrsdateien	•	
Dokumentation von Geldmarktgeschäften		•
Berichtsgenerator für Standard-Reports und Tagesfinanzstatus	•	
Analysetool für Ad-hoc-Abfragen und Reports	•	
Exportschnittstelle für die Formate XLS, CSV, TXT, XML, PDF	•	

#### Server Systemvoraussetzungen

- Pentium IV, Single oder Dualcore > 2GHz, 2048 MB RAM
- Min. 20 GB freier Festplattenspeicher
- Windows XP Professional, SP1 oder höher, Windows Server 2003 oder höher
- Alternativ: Linux, Unix, Citrix

#### Client Systemvoraussetzungen

- Single Core > 2 GHz, 1024 MB RAM
- Min. 2 GB freier Festplattenspeicher
- Windows XP Professional, SP1 oder höher
- Bildschirmauflösung ab 1024 px Bildschirmbreite

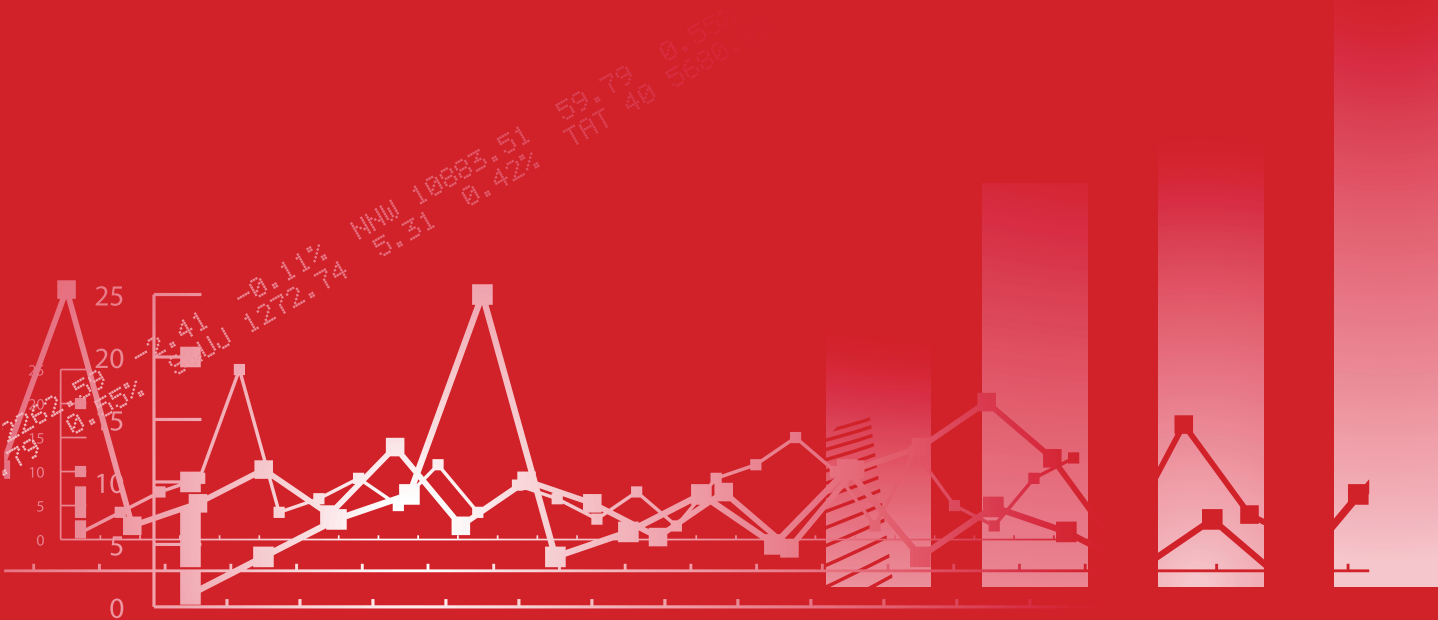
## GMT – Value at one Click

GMT realisiert seit 1994 erfolgreich Software-Projekte für das professionelle Finanzmanagement.

Unsere Systeme sind bedienerfreundlich und werden exakt an Ihre Erfordernisse angepasst. Durch den Einsatz moderner Technologien und intelligenter Routinen schaffen wir hochperformante Systeme. Wir begleiten Ihre Projekte von der Initiierung über die technische Umsetzung bis zur Systembetreuung.

Mit der ergonomischen Bedienung und optimierten Prozessen schaffen wir Mehrwert und bieten Ihnen damit „Value at one Click!“.

Weitere Informationen wie zum Beispiel die Familienbroschüre zu GMT|cash und GMT|treasury finden Sie auch im Internet unter [www.gmtworld.de](http://www.gmtworld.de).



Stand: Juni 2010

### GMT - Global Market Touch Research & Consulting GmbH

Langenharmer Weg 35  
22844 Norderstedt  
[www.gmtworld.de](http://www.gmtworld.de)

Tel: +49 (40) 42 32 88-0  
Fax: +49 (40) 42 32 88-19  
Mail: [info@gmtworld.de](mailto:info@gmtworld.de)

