

Kybernetische Finanzsteuerung



Intercash® - Das „denkende“ Navigationssystem für Ihr Unternehmen

Immer komplexere Unternehmensprozesse und immer undurchsichtigere Wechselwirkungen zwischen unternehmensinternen und unternehmensexternen Einflussfaktoren in einer globalisierten Wirtschaft erfordern neue Wege einer strategischen Unternehmenssteuerung. Planungs- und Steuerungsarbeit werden zur zentralen Herausforderung der heutigen Zeit. Leider nehmen entsprechende Business Intelligence Applikationen und Planungssysteme dem Unternehmer keine Verantwortung ab, sondern erhöhen noch dessen Belastung. Diese Programme bieten umfangreiche, vielfach zu spezielle Funktionalitäten. Der Aufwand, diese Systeme sinnvoll zu bedienen, steht häufig in keinem adäquaten Verhältnis zum Nutzen. Alle heute verfügbaren Softwaresysteme im Bereich von Enterprise Resources Planung (ERP) wie auch von Business Intelligence sind so konzipiert, dass immer der Anwender initiativ werden muss. Es gilt die richtigen Fragen zu stellen, deren Antworten in Form der Fakten bereits vorliegen. Doch wie formuliert man die richtigen Fragen angesichts der Datenflut, der komplexen Verflechtungen und der undurchsichtigen Wechselwirkungen? Falsch gestellte Fragen führen zu falschen Antworten, zu falschen Entscheidungen und letztlich zu unternehmensgefährdenden Strategien.

Jede Firma benötigt das „denkende“ Navigationssystem, welches eigenständig die im ERP-System des Unternehmens enthaltenen Daten analysiert. Ein System, das in selbständiger kognitiver Leistung Zusammenhänge und Wechselwirkungen erkennt, auf verdächtige Änderungen hin bewertet, Risiken aufdeckt, eigenständig dazulernt und Optimierungspotenziale vorschlägt. Ein System, das Steuerungsszenarien entwirft und auf Wunsch auch operativ umsetzt. Ein System, das von sich aus die richtigen Fragen stellt bzw. den Unternehmer in der Formulierung der richtigen Fragen unterstützt. Kurz: Ein System, das Ihr Unternehmen auf dem „richtigen Kurs“ hält.

Mit dem Softwaresystem **Intercash** bietet **Softmark AG** dieses Navigationssystem für Unternehmen, das mit wenig Aufwand an jedes **beliebige ERP-Vorsystem**, in **jeder Branche** und in **jeder Größe** angeschlossen werden kann.

- **Liquiditätsmanagement:** Intercash besitzt die Fähigkeit, die Zahlungs- und Umsatzströme des Unternehmens eigenständig und mit zunehmender Laufzeit immer genauer zu erlernen, relevante Wechselwirkungen und Zusammenhänge zu eruieren, entsprechende Erkenntnisse als implizites Wissen auf die aktuellen Operativdaten zu übertragen und danach zielgerichtet zu steuern. Damit ist Intercash das erste und weltweit einzige kybernetische Finanzsteuerungssystem. Intercash meldet drohende Liquiditätsentwicklungen, errechnet Ausweichstrategien und disponiert Optimierungsstrategien. Es ermöglicht ratingkonformes Cash/Treasury Management, erhöht die Umsatzrendite im Unternehmen, verbessert das Rating bei den Banken, vermindert die Zinskosten und verringert den Kontokorrentbedarf. Neben der kybernetischen Liquiditätssteuerung bietet Intercash mit der kybernetischen Liquiditätsplanung fehlertolerantes Planen mit minimalem Arbeitsaufwand selbst bei sich laufend verändernden Rahmenbedingungen.
- **Buchhaltung:** Durch die automatische Bankumsatzanalyse und Kontierungsautomatik mit Automatisierungsquoten von 90% und mehr erhöht Intercash die Produktivität in Standardprozessen der Buchhaltung um bis zu 600%.
- **Avisenverarbeitung:** Scanning von schriftlichen oder elektronischen Aviselisten, automatischer OP-Datenabgleich und anschließende Kontierung. Einzigartig ist die Möglichkeit des unkomplizierten Customizings von Erkennungsregeln pro Avisetyp bzw. von Buchungsregeln pro Unternehmen ohne die Notwendigkeit einer Umprogrammierung. Customizing auf Basis von vorgegebenen XML-Standardschablonen für verschiedene Avisetypen mit Hilfe weniger Mausklicks.
- **Risk Management:** Durch die im Hintergrund erfolgende Risikoanalyse lernt Intercash das Unternehmen mit zunehmender Laufzeit immer besser kennen und reagiert selbständig immer exakter auf sich verändernde Rahmenbedingungen. Hier stehen nicht die Einzelrisiken im Vordergrund, sondern die Wechselwirkungen vieler Risiken, wie sie der Mensch in dieser Komplexität nicht mehr überblicken kann.
- **Brokerage:** Intercash kommuniziert mit dem Anwender in personalisierter Form in klar formulierten, gut verständlichen Texten. Dadurch versteht der Unternehmer jederzeit die komplexen Zusammenhänge und erkennt notwendige Handlungskonsequenzen. Nicht mehr der Unternehmer muss die Initiative ergreifen, sondern Intercash liefert von sich aus die relevanten Erkenntnisse und realisiert auf Wunsch entsprechende Optimierungsstrategien vollautomatisch.
- **Unabhängigkeit:** Intercash läßt sich sogar via Handy bzw. Handheld fernsteuern. Finanzdaten lassen sich auf diese Weise aktiv abfragen und Systemvorschläge zur Optimierung ferngesteuert realisieren. Intercash ermöglicht dem Unternehmer die zeitliche und räumliche Unabhängigkeit.
- **Lebensqualität:** Intercash arbeitet im Hintergrund rund um die Uhr und bezieht die aus dem Vorsystem benötigten Daten vollautomatisch über Schnittstellen. Indem Intercash für die Optimierung von Wertschöpfungsketten im Finanzwesen sorgt, erhöht es die unternehmerische Lebensqualität.

Sucess stories

Intercash findet Einsatz bei etwa 300 Kunden aus verschiedenen Branchen, schwerpunktmäßig im Bereich von Handelsunternehmen.

- Automobilhandelsfirmen verschiedener Marken wie VW, Audi, BMW, Renault, Ford oder Seat
- Verlagsindustrie
- Lebensmittelindustrie
- Steuerberater
- Brauereien
- Kliniken

„Intercash ist ein großartiges Produkt, weil es meine tägliche Arbeit im Bankkontenbereich deutlich erleichtert hat. Bei Trefferquoten von über 85% bleibt mir nicht mehr viel manuelle Arbeit. Die hierdurch eingesparte Zeit von mind. 3 Stunden kann ich jetzt intensiv für andere Tätigkeiten nutzen. Auch der automatische Avisescan ermöglicht ungeahnte Optimierungen. Wofür ich früher Stunden brauchte, geht jetzt in wenigen Minuten.“

Michael Techel, Autohaus Auer GmbH, Vertragshändler der BMW AG, Stockach

„Wir verwenden Intercash Liquido zur Steuerung und Optimierung der Unternehmensliquidität mit großem Erfolg. Intercash berechnet die Liquiditätsentwicklung auf Tagesbasis, somit erkennen wir frühzeitig auch kurzfristige Liquiditätsengpässe und können mit Hilfe von Intercash Ausweichstrategien berechnen und umsetzen. Das hilft uns im Ratingprozeß und in der Auseinandersetzung mit der Bank, spart aber insbesondere unnötige Zinsbelastungen und gibt uns sehr viel Sicherheit.“

Frank Flohr, Geschäftsführer Fa. Flohr & Hoffmann, Industriehandel, Großhabersdorf

US Patent No. 6,269,329, Intercash ist ein eingetragenes Warenzeichen der SOFTMARK AG