



In unserem aktuellen Newsletter erwarten Sie unter anderem folgende Themen: neue Features unserer Programme KREDIT MANAGER und CASH MANAGER, Abwicklung des Zahlungsverkehrs via EBICS, sowie die Liquiditätsplanung im CASH MANAGER.



Sollten Sie einen unserer Beiträge online nachlesen wollen, finden Sie auf <https://www.finanz-software.com/news> eine Auswahl zu unseren Themen. Zudem ist auch unser gesamter Newsletter als Leseversion downloadbar.

Sie haben Anregungen, Wünsche oder Verbesserungsvorschläge zu unseren Programmen? Wir sind an Ihrer Meinung interessiert - richten Sie Ihre Anfragen bitte an: [office@finanz-software.com](mailto:office@finanz-software.com)

**Wir freuen uns auf Ihr Feedback!**

Für weitere Informationen kontaktieren Sie uns unter:

**Lang Finanzsoftware GmbH**

Kreuzweg 9, 4240 Freistadt

Tel.: +43 (0)7942 / 73242 - 0, Email: [office@finanz-software.com](mailto:office@finanz-software.com)

Oder besuchen Sie unsere Website unter: <https://www.finanz-software.com>

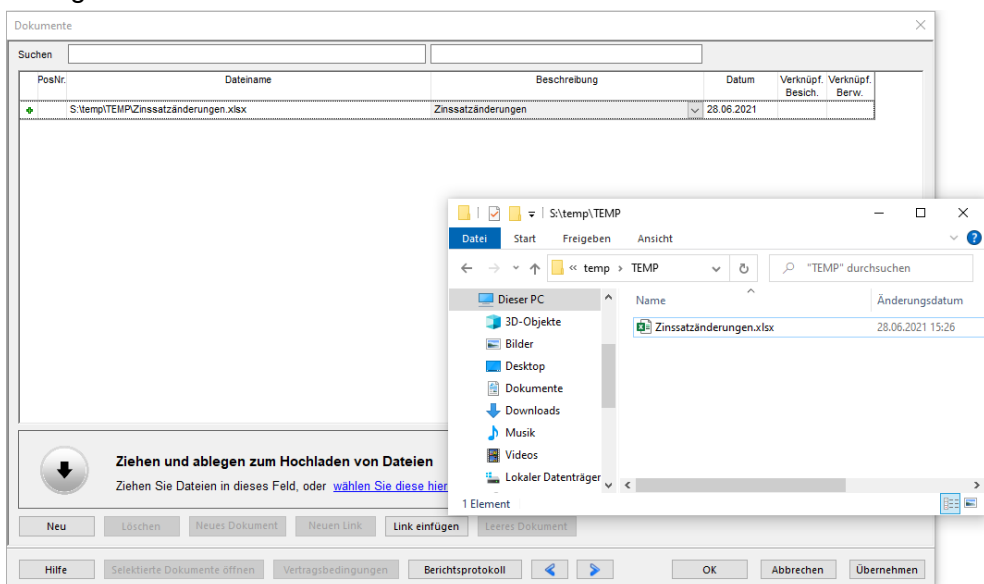
Möglicherweise in diesem Dokument verwendete Marken und Handelsnamen, die nicht im Eigentum der Lang Finanzsoftware GmbH stehen, beziehen sich auf die Eigentümer der Marken und auf deren Produktbezeichnungen. Die Lang Finanzsoftware GmbH erhebt keinerlei Ansprüche auf nicht in ihrem Eigentum stehende Marken und Handelsnamen.

Alle personenbezogenen Hauptwörter in diesem Newsletter werden aus Gründen der besseren Lesbarkeit entweder in der im Deutschen üblichen weiblichen oder männlichen Form angeführt. Dies soll jedoch keinesfalls eine Benachteiligung des jeweils anderen Geschlechts zum Ausdruck bringen.





## Drag&Drop

Mit Hilfe von Dateianhängen können wichtige Dokumente direkt einer Finanzierung oder Bank zugeordnet werden. Somit haben Sie bei auftretenden Unklarheiten schnell Zugriff auf Verträge, Korrespondenz bzgl. Zinssatzänderungen, usw. Vereinfacht wird die Zuordnung der Dokumente nun durch die integrierte Drag&Drop-Funktion in den jeweiligen Dialogen.

Ziehen Sie die gewünschten Dateien aus Ihrem Explorer direkt in das Dialogfenster und legen Sie diese zum Hochladen ab.



## In Planung/Coming soon:

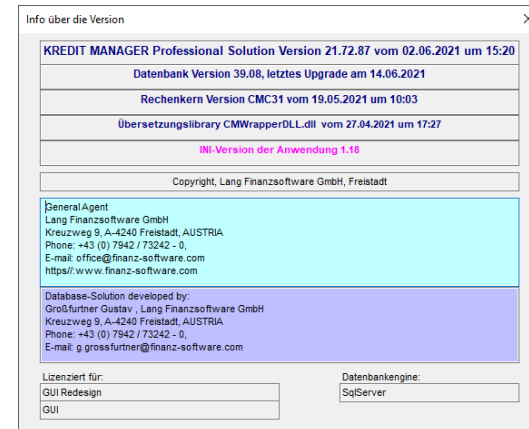
-  Kennzeichnung von Pflichtfeldern in ausgewählten Dialogen
-  Verwaltung von wirtschaftlich berechtigten Personen im Dialog Kredit-Info
-  Historisierung von Krediten zu gewählten Stichtagen
-  die Neuaufteilung von Krediten zu einem bestimmten Datum wird nun standardmäßig zur Verfügung gestellt

## Supportete Versionen/Release-Stände der Produktfamilie FINANZ MANAGER

Um nicht nur unsere internen Prozesse zu optimieren, sondern auch unseren AnwenderInnen die Sicherheit zu gewährleisten, dass mit den aktuellsten Versionen unserer Applikationen gearbeitet wird, wurden mit Beginn des Jahres die Release-Stände einfacher ersichtlich gestaltet. In diesem Zuge möchten wir darauf hinweisen, dass Release-Stände in fachlicher Hinsicht nur maximal zwei Jahre zurück supportet werden.

Sie finden den bei Ihnen aktuellen Release-Stand im Menü „Hilfe“ unter „Info über die Version“.

Die Release-Stände werden nun im Format XX.XX.XX dargestellt, wobei die beiden ersten Stellen das Kalenderjahr darstellen, in dem die Version der Applikation erstellt und installiert wurde. Die weiteren Blöcke stellen die internen Releases, die unter anderem für technischen Support benötigt werden, dar.



## IBOR-Ablöse

Interbank Offered Rates (IBOR) sind durchschnittliche Zinssätze, zu denen Banken am Interbankenmarkt Kredite aufnehmen können. Im Jahr 2013 haben die G20-Nationen beschlossen, das globale System dieser Referenzzinssätze zu reformieren. An die Stelle der IBOR-Sätze sollen neue Risk Free Rates (RFR), oft auch als Alternative Reference Rates (ARR) bezeichnet, treten. LIBOR, EURIBOR und EONIA werden bis Ende 2021 entweder reformiert oder nach und nach durch RFRs abgelöst.

Unsere Applikationen betrifft die Ablöse der IBOR-Sätze nur bedingt. Unsere Zinssatz-Datenbank wird bei Vorliegen konkreter RFRs um diese erweitert, bestehende IBOR-Sätze bleiben selbstverständlich erhalten.

Quelle: [www.lbbw.de](http://www.lbbw.de); 06/2021

„Electronic Banking Internet Communication Standard“

Unsere Applikation CASH MANAGER wurde um ein wesentliches Modul erweitert. Mit dem Einsatz von EBICS ermöglichen wir unseren Kunden essenzielle Auftragsarten des Zahlungsverkehrs zu bedienen. Unter anderem werden bereits folgende Auftragsarten unterstützt:

Senden

- CCT (SEPA) normal
- CCU (SEPA) urgent
- AZV (DTAZV)

Empfangen

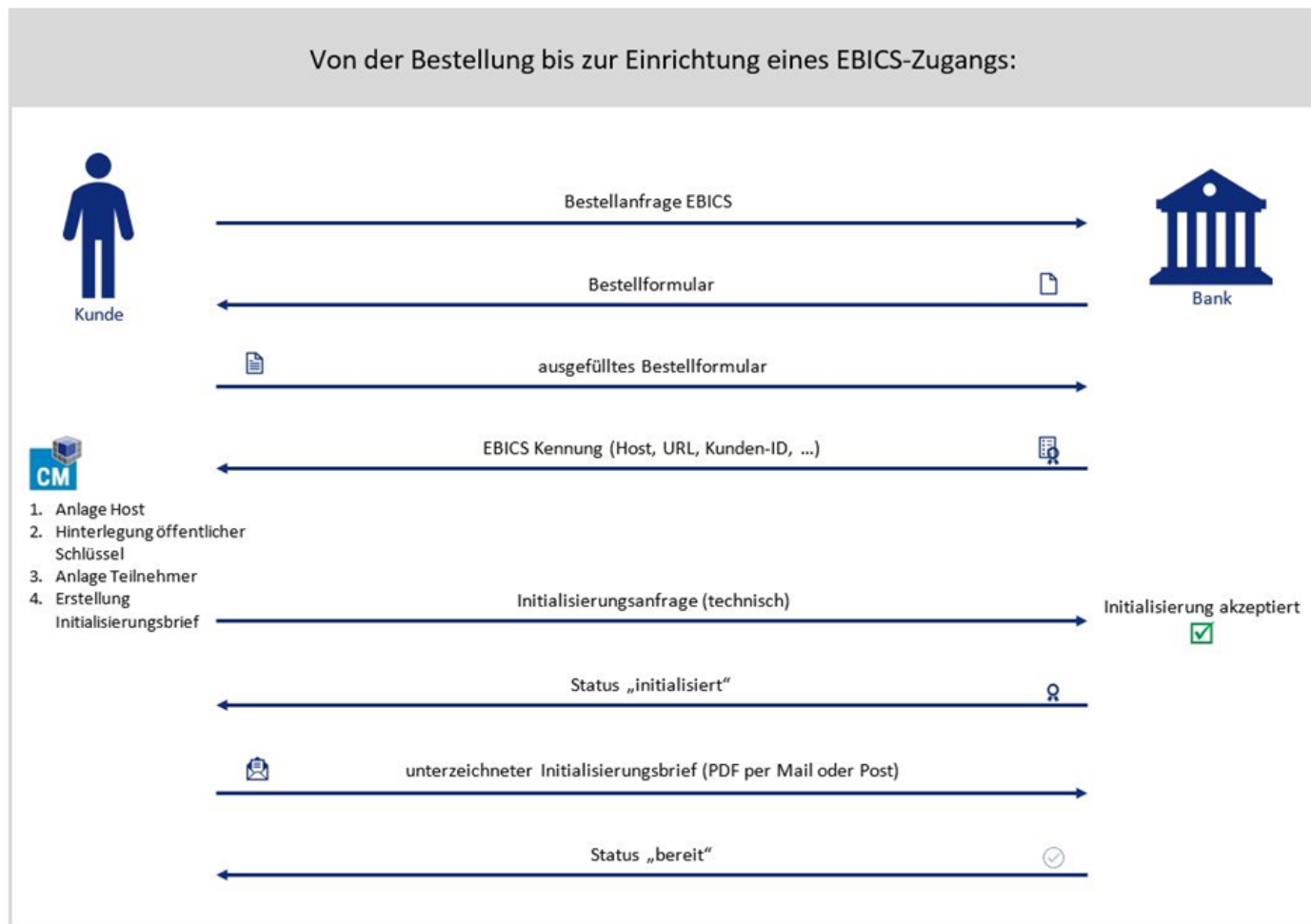
- C52 (CAMT Saldenreport/Vormerkposten)
- C53 (CAMT Tagesauszug)
- STA (MT940)
- VMK (MT942)
- ZIP (PDF Kontoauszug im ZIP-Format)

Im Vorfeld sind einige wenige Schritte notwendig, um den Zahlungsverkehr via EBICS-Anbindung abwickeln zu können.

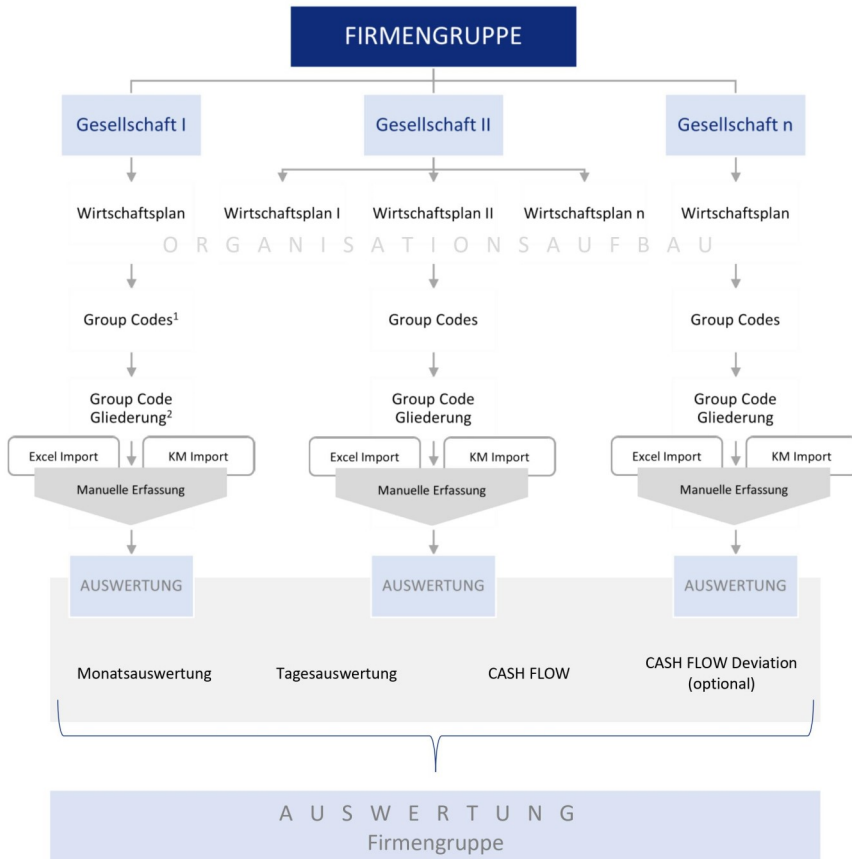
Ihr Unternehmen schickt eine EBICS-Bestellanfrage an die jeweiligen Kreditinstitute, über welche Zahlungen abgewickelt werden. Diese werden Ihnen ein entsprechendes Bestellformular übermitteln. Das ausgefüllte Bestellformular wird von Ihnen retourniert und Sie erhalten eine sogenannte EBICS-Kennung bzw. ein EBICS-Teilnehmerdatenblatt vom jeweiligen Kreditinstitut. Diese EBICS-Kennung enthält Ihre Kunden-ID, aber auch Informationen bzgl. der Bankanbindung wie Host-ID und Host-URL. Im CASH MANAGER sind diese Eckdaten der Bankanbindung, sowie vom Kreditinstitut übermittelte öffentliche Schlüssel zu hinterlegen. Anschließend sind sogenannte Teilnehmer anzulegen, welche später bestimmte Aktionen durchführen dürfen. Den Teilnehmern können mehrere Benutzer zugeordnet und bestimmte Kontoberechtigungen zugewiesen werden.

Wurden alle Daten entsprechend hinterlegt, kann ein Initialisierungsbrief erstellt und übermittelt werden. Dieser Schritt erfolgt im CASH MANAGER, auch die Aktualisierung des Status wird automatisiert von unserer Applikation durchgeführt. Wurde der Initialisierungsbrief von Ihrem Kreditinstitut akzeptiert, kann dieser von Ihnen unterzeichnet und übermittelt werden. Der Teilnehmer kann nun den Zahlungsverkehr über EBICS abwickeln.

Bei Fragen zu dieser Neuimplementierung freuen wir uns über Ihre Kontaktaufnahme!



- ✓ Organisationsstruktur frei konfigurierbar
- ✓ Unternehmenstyp unabhängig
- ✓ Überleitung monatlicher Planung und Abgleich mit täglichem Cash Management



1 frei definierbare Gruppierung  
2 Gliederung (Konten-/Buchungsklassen)

## Modul Liquiditätsplanung

Eine dauerhafte Sicherung der Liquidität ist eine der primären Voraussetzungen, um den Bestand eines Unternehmens nachhaltig zu sichern. Durch eine professionelle Liquiditätsplanung können Sie Ihre Geldflüsse vorausschauend zu Ihrem Vorteil steuern. Zu geringe Liquidität kann schnell zu Engpässen führen, zu hohe Liquidität im Unternehmen bedeutet aber auch, dass vorhandene Ressourcen nicht rentabel eingesetzt werden.

Dieses Planen und Überwachen von Geldbewegungen erfordert viel Geschick und eine leicht zu bedienende, anwenderfreundliche Software, die transparente Planungsergebnisse liefert. Mit dem Einsatz der FINANZ MANAGER Lösung CASH MANAGER Modul „Liquiditätsplanung“ erhalten Sie durch die Steuerung von Planungsaktivitäten eine exakte Darstellung Ihrer Wirtschaftsplanaten.

Die Planung erfolgt auf Mandantenebene nach Planungsgruppen aufgeteilt auf Kostenstellen. Vor Planungsbeginn erfassen Sie die Kontengruppen, die über „Group Codes“ definiert werden. Optional können diese „Group Codes“ auch aus einem Fremdsystem übernommen werden, da diese frei definiert werden können.

## Wir begrüßen unseren neuen Kollegen!



Es freut uns Patrick Bauer zur Verstärkung unseres Teams vorstellen zu dürfen. Als Software-Entwickler und Absolvent der Johannes Kepler Universität Linz, war er zuletzt für einen internationalen Maschinenbauer tätig. Mit Erfahrung auf dem Gebiet Continuous Integration & Deployment unterstützt er unsere interne Entwicklung bei der kontinuierlichen Software-Qualitätsüberwachung und der Weiterentwicklung unserer Applikationen. In seiner kurzen Zeit in unserem Unternehmen konnte er bereits an der Umsetzung verschiedener kundenspezifischer Aufträge mitwirken. Herzlich Willkommen!