

Themen in dieser Ausgabe:

- Liquiditäts- und Finanzplanung im Umfeld veränderter Bedingungen
- Planungs- und Controlling —Tools zur Sicherung der Liquidität
- Lernen von Erfahrungen Anderer

Unser Leistungsangebot: Ein Auszug

⇒ Liquiditäts- und Finanzanalyse / Einführung einer Liquiditätsplanung mit laufendem Update

⇒ Kosten- und Leistungsanalyse / Einführung einer Kostenrechnung nach den Anforderungen und Möglichkeiten des Unternehmens.

⇒ Marktanalysen, Markterschließungskonzepte, Umsetzungsstrategien.

⇒ Internationale Wirtschaftskontakte –Spanien, Vietnam, Südafrika, Australien.

Gern führen wir ein Gespräch mit Ihnen. Wir erarbeiten nicht nur Konzepte, wir setzen sie auf Wunsch mit um!

Liquiditäts- und Finanzplanung im Umfeld veränderter Bedingungen

Nicht erst seit Basel II und Rating in aller Munde ist, spielt eine richtige Finanzierung von Unternehmen und Vorhaben eine wichtige, ja entscheidende Rolle. Im Rahmen des globalisierten Wettbewerbs haben sich nur die „Spielregeln“ hierfür geändert.

Während auch früher in der Schule und im Studium gelehrt wurde, dass Liquidität immer vor Rentabilität zu rangieren hat, hat sich auch heute nichts an dieser Weisheit geändert.

Eine noch so gute Geschäftsidee wird nicht erfolgreich umzusetzen sein, wenn nicht für eine ausreichende Liquidität gesorgt ist.

Durch Basel II und Rating ist der Zugang zu Fremdkapital durch Banken jedoch deutlich schwerer geworden, der sog. Private Equity — Markt ist in Deutschland erst im Kommen.

Somit ist es schwieriger,

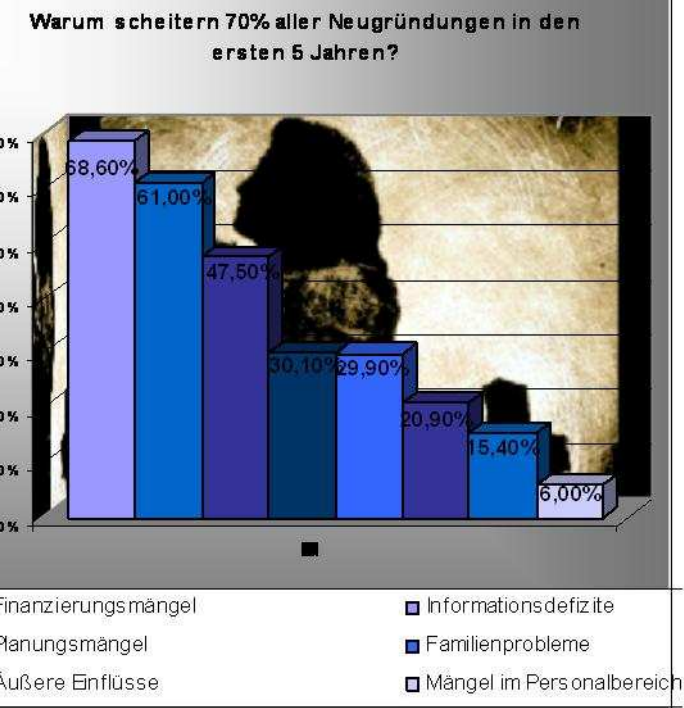


Abb. 1 Gründe für eine Insolvenz nach Problembereichen

an Risikokapital zu gelangen. Eine gesunde Eigenausstattung mit liquiden Mitteln muss höchste Priorität haben.

Noch viel wichtiger ist ein Tages - aktueller Status an liquiden Mitteln und eine Vorausplanung für die Zukunft.

Wie aus Abb. 1 ersichtlich, ist bei Insolvenzen nicht nur in den ersten 5 Jahren nach der Gründung zu

nahezu 70% aller Fälle fehlende Liquidität der Grund für die Krise

Company Optimizing System (COS) by Prowiso — besuchen Sie uns im Internet unter:

www.prowiso.de



Die Basis - Der Liquiditätsstatus

Anhand der vorhandenen Unterlagen aller Geldbewegungen (Bankkonten, Kasse, etc.) erstellen wir einen Liquiditätsstatus einer Vergangenheits — Periode, um die effektiven Geldflüsse zu analysieren.

Auf Basis dieses Status erhalten wir Auskunft über Geldezu- und abflüsse und deren zeitliche Konzentration.

Durch unsere in das Tool eingebauten Analyse — Funktionen erkennen wir sehr schnell die Engpässe und schaffen so die Basis für die Liquiditätsvorschau und Planung .

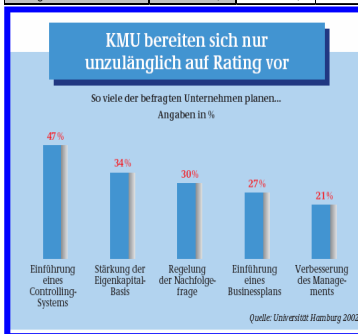
Monat	Summen	Januar 2	Januar 2	Januar 2	Januar 2	Januar 3	Januar 3	Januar 3	Januar 3	Januar 3	Januar 4
Kalenderwoche	Wochentag	Dienstag	Mittwoch	Donnerstag	Freitag	Montag	Dienstag	Mittwoch	Donnerstag	Freitag	Montag
Datum:	Summen	4.1.05	5.1.05	6.1.05	7.1.05	10.1.05	11.1.05	12.1.05	13.1.05	14.1.05	17.1.05
Kontostand Vortag:		-€ 19.800,00	-€ 23.904,69	-€ 26.200,08	-€ 26.200,08	-€ 27.567,22	-€ 29.051,46	-€ 29.128,02	-€ 32.331,45	-€ 34.311,66	-€ 34.311,66
Ausgaben gesamt:		€ 4.104,69	€ 2.295,39	€ -	€ 1.367,14	€ 1.484,24	€ 76,56	€ 3.203,43	€ 1.980,21	€ -	€ 2.165,24
Einnahmen gesamt:		€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Kontostand heute:		-€ 19.800,00	-€ 23.904,69	-€ 26.200,08	-€ 26.200,08	-€ 27.567,22	-€ 29.051,46	-€ 29.128,02	-€ 32.331,45	-€ 34.311,66	-€ 36.476,90
Lieferant:		€ 16.676,90	€ 4.104,69	€ 2.295,39	€ -	€ 1.367,14	€ 1.484,24	€ 76,56	€ 3.203,43	€ 1.980,21	€ 2.165,24
Apotheke		€ 1.608,87						€ 1.608,87			
Lieferant A		€ 127,58							€ 127,58		
Bäckerei L		€ 252,49							€ 252,49		
Barrentnahme		€ 2.000,00			€ 1.000,00						
Lieferant B		€ 1.253,98						€ 1.253,98			
Benzin		€ -									
Lieferant C		€ -									
Lieferant C		€ 340,60						€ 340,60			
Lieferant C		€ 750,79				€ 750,79					
Lieferant C		€ 2.056,27		€ 2.056,27							
Lieferant C		€ -									
Lieferant C		€ -									
Lieferant C		€ 1.218,00									1.218,00
Lieferant C		€ -									
Lieferant C		€ -									
Lieferant C		€ -									
Lieferant C		€ 367,14			€ 367,14						
Lieferant C		€ -									
Lieferant C		€ -									
Lieferant C		€ -									
Lieferant C		€ -									
Lieferant D		€ -									
Leasing		€ 1.091,41	€ 1.091,41								
Lieferant E		€ -									
B Leasing		€ 576,00	€ 576,00								
B Leasing		€ 494,67							€ 494,67		
B Leasing		€ 433,70							€ 433,70		
Instandhaltung		€ 81,84				€ 81,84					
Internet		€ 40,60	€ 40,60								
Lieferant G		€ -									
Lieferant G		€ 651,65					€ 651,65				
Kfz-Reparaturen		€ -									
Lieferant H		€ -									
Lieferant H		€ -									
Lieferant H		€ 1.872,84	€ 943,00								929,84
Lieferant H		€ -									
Lieferant K		€ -									
Lieferant K		€ -									
Lieferant K		€ -									
Lieferant K		€ -									
Lieferant L		€ -									
Lieferant L		€ -									
Lieferant L		€ 453,69	€ 453,69								
Lieferant L		€ 93,96					€ 76,56				17,40
Lieferant L		€ 671,81							€ 671,81		
Lieferant L		€ 239,12	€ 239,12								
Lieferant L		€ -									
Lieferant L		€ -									

Abb. 2 Tabelle „Liqui—Tage“ 1

Krankenkassen:	€ 15.734,50	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 4.457,58	€ 869,06	€ -	€ 10.407,86
Sozialabgaben	€ 15.734,50										€ 4.457,58	€ 869,06		€ 10.407,86
Kasse 1	€ -													
Kasse 2	€ -													
Lohnsteuer:	€ -													
Mieten / Pachten	€ 28.000,00												€ 28.000,00	
Gewerbe-/ Grundsteuer:	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
sonst. Steuern	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Kfz. Steuern	€ -													
Berufsgenossenschaft:	€ -													
Versicherung:	€ 8.050,13	€ 1.471,20	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 314,30	€ 4.557,51	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 1.707,12
KFZ	€ 2.822,48	€ 1.115,34												€ 1.707,12
Rechtsschutz	€ 314,30						€ 314,30							
Betriebs-Haftpflicht	€ 355,86	€ 355,86												
SVA-Versicherung	€ -													
Betriebsvers.	€ 4.557,51						€ 4.557,51							
KK-Zinsen:	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Bank B	€ -													
Bank B Kontoführung	€ -													
Zinsen langfr. Darlehen	€ 55,39						€ 55,39							€ 0,00
Tilgung langfr. Darl.:	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Bank A	€ -													
Volksbank	€ -													
Gehälter:	€ 47.464,56	€ 19.873,47	€ 7.866,01	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 10.225,08	€ 9.500,00	€ -	€ -	€ -	€ -
Unternehmen A	€ 47.464,56	€ 19.873,47	€ 7.866,01						€ 10.225,08	€ 9.500,00				
Einnahmen:	€ 137.525,04	€ 31.771,57	€ 6.194,13	€ 11.714,95	€ 1.276,24	€ -	€ 5.590,90	€ 1.646,14	€ 6.691,70	€ 72.639,41	€ -	€ -	€ -	€ -
Kunden 1	€ 79.469,20	€ 1.650,12	€ 1.023,00	€ -	€ -	€ -	€ 3.440,08	€ 3.734,00	€ 3.734,00	€ 69.622,00	€ -	€ -	€ -	€ -
Kunden 2	€ 55.732,06	€ 29.534,07	€ 6.094,13	€ 9.451,03	€ 1.276,24	€ -	€ 1.861,54	€ 1.646,14	€ 2.851,50	€ 3.017,41	€ -	€ -	€ -	€ -
Bareinnahmen	€ 1.087,53		€ 1.087,53											
sonstige Einnahmen	€ 1.236,25	€ 587,38	€ 100,00	€ 153,39			€ 289,28		€ 106,20					

Auf Basis der Unternehmensplanung in Umsatz, Ertrag, Einkauf und Kosten sowie andere Abgaben entwickeln wir die Liquiditätsplanung der kommenden Periode(n). Unser Liquiditäts — Tool arbeitet durch die Verknüpfungen im Programm automatisch mit unseren Tools „Kurzfristige Erfolgsrechnung“ (KER) und der Kostenrechnung und Kalkulation unseres Optimierungsprogramms COS zusammen.

Abb. 3 Tabelle „Liqui—Tage“ 2



Gruppensummen mtl.	Januar
Lieferant:	€ 29.574,13
Krankenkassen:	€ 15.734,50
Lohnsteuer:	€ -
Mieten / Pachten	€ 28.000,00
Gewerbe-/ Grundsteuer:	€ -
sonst. Steuern	€ -
Berufsgenossenschaft:	€ -
Versicherung:	€ 8.050,13
KK-Zinsen:	€ 55,39
Tilgung langfr. Darl.:	€ -
Gehälter/Löhne	€ 47.464,56
Gesamt	€ 128.878,71
Einnahmen gesamt mtl	€ 137.525,04

Abb. 4 Tabelle „Liqui—Tage“ 3

Vom Finanz—Status zur vorausschauenden Planung

In der Tabelle „Liqui — Tage“ (siehe Seite 2) hatten wir alle Bewegungen in der Liquidität tagesaktuell erfasst. In der Statusbetrachtung können wir jetzt die Kontostände zu jedem beliebigen Zeitpunkt nach verfolgen. Mit dieser „ex — post“ - Betrachtung können somit sehr gut die kritischen Momente erkannt werden.

In der nebenstehenden Abb. 5 werden die Tageswerte zu dem jeweiligen Monatswert verdichtet. Hierdurch erkennen wir in Komprimierter Form die Liquiditätsentwicklung über

das gesamte Jahr. Für eine Planung der Liquidität eine unumgängliche Voraussetzung, da die Liquiditätsströme in aller Regel bei den fixen Ausgaben gleich bleibend wiederkehren.

Dieses Tool wird zum Planungsinstrument dadurch, dass die im Hintergrund arbeitenden Prozesse die Planwerte entweder aus den Vergangenheitswerten der „Liqui — Tage“ - Datei oder aus den Planungstools der Kurzfristigen Erfolgsrechnung(Datei „Plan — Ist) herleiten.

In Abb. 5 sehen Sie, dass dort bis September Ist — Werte enthalten sind, die Monate Oktober bis Dezember enthalten die Planwerte aus der Unternehmensplanung.

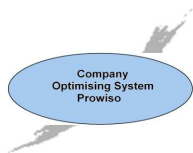
Die Liquiditätsplanung wird auf diese Weise Bestandteil der gesamten Planung des Unternehmens, Veränderungen in der Absatzplanung wirken sich automatisch hier direkt aus und den neuen Bedarf an.

Monatlich	Summen in €	Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Juli	August	September	Oktober	November	Dezember
Einnahmen aus													
vorhandenen Debitoren	7.500,00 €										5.000,00 €	2.500,00 €	
vorhandenen Aufträgen	0,00 €												
sonstigen Planumsätze	645.000,00 €										215.000,00 €	215.000,00 €	215.000,00 €
Kasseneinnahmen	3.000,00 €												1.000,00 €
Diskont-, Zinserträge	0,00 €												
Mieten, Pachten	0,00 €												
Boni/ Witz/ Zuschüsse	0,00 €												
Mwst. Berechnungen	0,00 €												
Ust-/Mwst - Erstattungen	0,00 €												
Darlehensaufnahmen	0,00 €												
Zahlungseingänge KundenZ und Bareinn	740.291,32 €	80.551,97 €	78.619,55 €	82.387,52 €	75.915,16 €	86.605,44 €	82.494,71 €	80.931,36 €	90.494,93 €	92.413,74 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Zahlungseingänge Kunden f	674.355,02 €	68.814,82 €	107.807,77 €	115.817,39 €	110.857,13 €	100.990,05 €	107.928,39 €	109.731,91 €	110.119,93 €	115.287,80 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
sonstige Einnahmen	77.775,99 €	3.239,54 €	9.705,45 €	3.501,75 €	2.095,77 €	6.458,67 €	2.299,60 €	13.529,40 €	33.459,33 €	4.193,45 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Summe Einnahmen	2.447.822,23 €	182.603,13 €	198.129,77 €	201.506,96 €	188.968,08 €	193.054,19 €	192.811,60 €	201.389,96 €	234.094,09 €	201.895,02 €	221.000,00 €	218.500,00 €	216.000,00 €
Ausgaben für													
Löhne	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Gehälter	619.200,39 €	49.069,59 €	49.046,15 €	49.749,91 €	50.700,29 €	50.598,90 €	50.802,79 €	61.365,02 €	48.950,47 €	41.139,08 €	52.000,00 €	59.000,00 €	80.000,00 €
Lohnsteuer	90.180,31 €	7.754,31 €	7.275,80 €	7.280,95 €	7.301,99 €	7.333,91 €	7.482,88 €	7.393,74 €	7.439,01 €	7.423,09 €	7.914,00 €	7.779,58 €	7.800,00 €
Sozialabgaben	312.212,99 €	28.134,83 €	24.914,83 €	25.783,27 €	24.447,11 €	26.285,28 €	26.832,82 €	25.831,95 €	28.509,75 €	26.344,25 €	27.307,85 €	26.540,95 €	26.600,00 €
Berufsgenossenschaft	11.292,99 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1.876,52 €	1.682,32 €	1.448,12 €	1.682,32 €	1.812,37 €	1.415,07 €	1.415,07 €	0,00 €
Renten, Pensionen	0,00 €												
vorhandene Kreditoren	0,00 €												
Kassenausgaben	0,00 €												
Versicherungen	24.472,95 €	9.050,13 €	193,12 €	263,72 €	3.704,81 €	253,72 €	253,72 €	3.498,01 €	934,52 €	1.090,40 €	3.175,24 €	3.067,76 €	0,00 €
Abgerechnete Materialien (Bez.)	534.762,99 €	41.301,24 €	64.724,86 €	61.311,82 €	68.593,04 €	57.439,12 €	61.019,63 €	60.599,57 €	65.971,93 €	65.833,47 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
geplanter sonst. Aufwand	0,00 €												
geplanter Einkauf	155.100,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	51.700,00 €	51.700,00 €	51.700,00 €
Darlehenszinsen	28.843,10 €	1.435,19 €	1.353,05 €	4.137,33 €	65,39 €	2.691,59 €	4.034,07 €	55,39 €	4.007,32 €	3.915,02 €	1.408,89 €	1.450,18 €	4.300,00 €
Kontokorrentzinsen	9.945,37 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	3.759,12 €	0,00 €	0,00 €	3.888,25 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	2.600,00 €
Gew. St. Grd. St.	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Pacht / Mieten	338.000,00 €	28.000,00 €	28.000,00 €	28.000,00 €	28.000,00 €	28.000,00 €	28.000,00 €	28.000,00 €	28.000,00 €	28.000,00 €	28.000,00 €	28.000,00 €	28.000,00 €
Umsatzsteuer(Mwst) lt Plan	207.457,97 €	9.500,00 €	9.800,00 €	14.981,90 €	15.894,02 €	19.572,51 €	20.347,51 €	19.850,54 €	19.850,54 €	19.729,23 €	18.878,09 €	18.909,94 €	22.398,00 €
sonst. Steuern	1.554,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	293,00 €	293,00 €	293,00 €	534,39 €	140,51 €	0,00 €
Darlehentilgung	51.457,44 €	2.592,83 €	2.599,89 €	6.458,55 €	0,00 €	5.213,83 €	7.451,18 €	0,00 €	6.338,79 €	7.540,57 €	2.580,02 €	2.584,80 €	8.100,00 €
Privatentnahmen	0,00 €												
sonstige Ausgaben	0,00 €												
Summe Ausgaben	2.382.480,15 €	172.837,18 €	188.004,49 €	167.945,95 €	190.215,44 €	198.255,38 €	206.679,90 €	211.908,59 €	209.738,32 €	203.980,87 €	194.521,64 €	197.445,38 €	211.208,00 €
Saldo Einnahmen-Ausgaben													
Überdeckung/Fehlbetrag	65.142,08 €	9.765,95 €	8.125,28 €	3.560,71 €	-1.347,36 €	-5.201,19 €	-14.387,30 €	-10.518,90 €	-24.325,77 €	-1.466,85 €	26.478,36 €	21.054,62 €	4.732,00 €
Guthaben / Kredit Vormonat	-19.800,00 €	-10.034,05 €	-1.909,77 €	1.851,94 €	1.851,94 €	304,58 €	-4.896,01 €	-19.263,92 €	-29.782,82 €	-5.457,05 €	-9.922,90 €	19.555,48 €	40.610,08 €
Liquide Mittel Monat		-10.034,05 €	-1.909,77 €	1.851,94 €	304,58 €	-4.896,01 €	-19.263,92 €	-29.782,82 €	-5.457,05 €	-9.922,90 €	19.555,48 €	40.610,08 €	45.342,08 €
Finanzierung KK													
KK Rahmen BankB	-50.000,00 €	-50.000,00 €	-50.000,00 €	-50.000,00 €	-50.000,00 €	-50.000,00 €	-50.000,00 €	-50.000,00 €	-50.000,00 €	-50.000,00 €	-50.000,00 €	-50.000,00 €	-50.000,00 €
KK Rahmen VcBa													
Finanzbedarf		-39.985,95 €	-48.091,23 €	-51.851,94 €	-50.304,85 €	-45.103,39 €	-30.736,08 €	-20.217,18 €	-44.542,95 €	-43.077,10 €	-69.555,46 €	-90.610,08 €	-95.342,08 €

Abb. 5 Tabelle Liqui — Monat

Einige ausgesuchte Referenzen von Prowiso

- ⇒ Erarbeitung einer Unternehmensstrategie (Change – Management) und Begleitung der Umsetzung im Haustechnikgroßhandel.
- ⇒ Entwicklung eines Marketing- und Vertriebskonzeptes in einem Granitwerk. Personalauswahl, Schulung, Markt – Potenzialanalyse.
- ⇒ Entwicklung eines Marketing- und Vertriebskonzeptes in einem Herstellbetrieb von Bettwaren. Personalauswahl, Schulung, Markt – Potenzialanalyse, Coaching des Topmanagements.
- ⇒ Konzepterarbeitung zur Sanierung eines Unternehmens der Recycling – Branche.



Prowiso Beratung und Management
Johannes Baier

Max – Ernst – Weg 7
 38642 Goslar

Telefon: +495321-39 49 312
 Fax: +495321-39 49 399
 E-Mail: johannes.baier@prowiso.de

Sie finden uns auch im Internet:
www.Prowiso.de

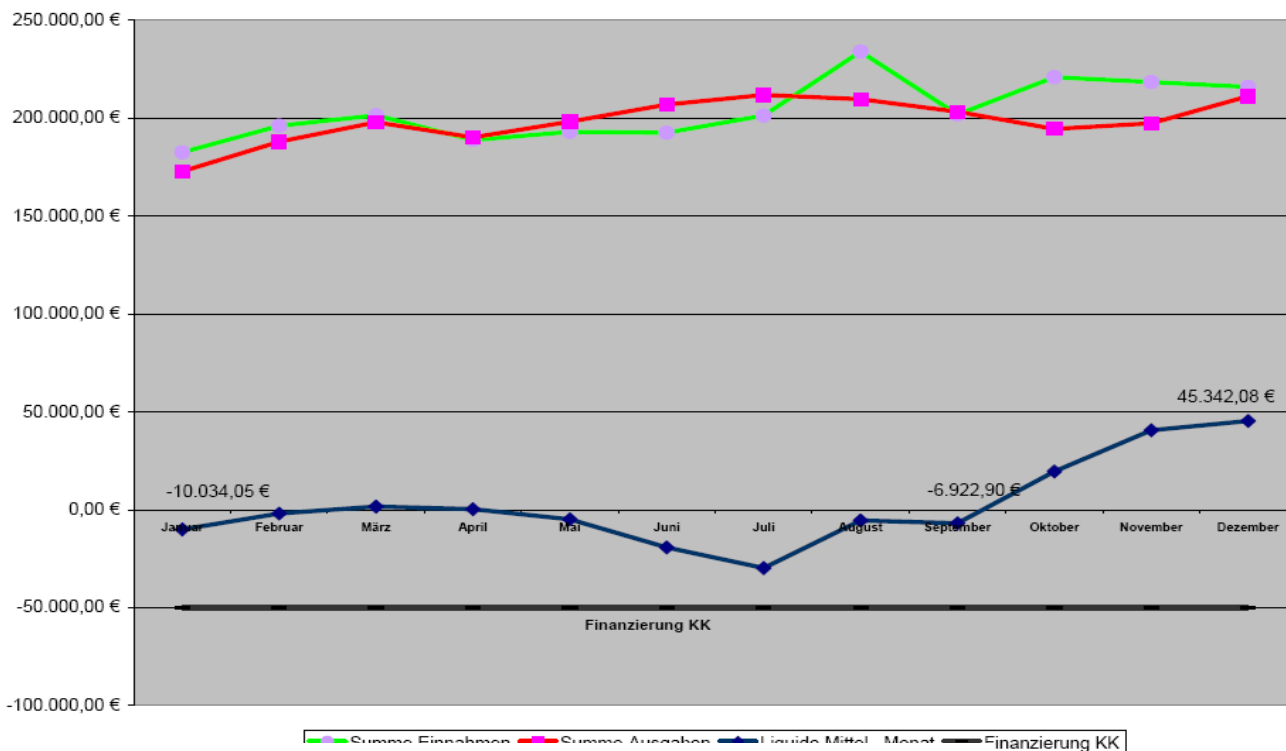
Mit der Basis der Zahlen aus den Dateien „Liqui — Tage“ und den Monatswerten ist der Weg zur visuellen Darstellung der Ergebnisse nicht mehr weit.

Abb. 6 zeigt ein Beispiel, mit dem wir auf einen Blick feststellen können, wann unsere Ausgaben über den Einnahmen liegen oder umgekehrt, wie hoch die Summe der generierten Liquidität ist und die Entwicklung über das Jahr verläuft. Vor allem sehen wir auf einen Blick, welchen Bedarf an zusätzlicher Liquidität wir haben und wann dies sein wird.

Kurzum: wir haben mit unserem Tool Liquiditätsplanung eine optimale Möglichkeit der sicheren Prognose für Ihr Unternehmen entwickelt.

Der Preis für die Kurzanalyse und das Planungsmodul wird Sie überzeugen. Wir planen — je nach Unternehmensgröße — zwischen 2 und 5 Tage für Analyse und Einführung. Sprechen Sie uns an und vereinbaren Sie einen Termin für ein unverbindliches Erstgespräch!

Diagramm Plan - Ist -Liquiditätsentwicklung Jahr



Einige ausgesuchte Referenzen von Prowiso

Abb. 6 Liqui — Diagramm

- ⇒ Aufbau einer Kostenrechnung in einem Maschinen- und Anlagenbau.
- ⇒ Konzeptentwicklung Umstrukturierung eines Werkes zur Herstellung von Bergwerksausrüstungen mit rd. 6500 Mitarbeitern in der Ukraine.
- ⇒ Entwicklung eines Company – Optimizing – System (COS) zur technischen, organisatorischen und kaufmännischen Restrukturierung von Möbel – Fabriken mit einem Konzept zur Markterschließung. Erfolgreiche Einführung in Südafrika.
- ⇒ Entwicklung und Ausarbeitung einer Standortanalyse mit Businessplan zur Errichtung eines Demenz – Zentrum.
- ⇒ Entwicklung eines Restrukturierungs- und Entwicklungsprogramms für ein weltweit operierendes Unternehmen in der Branche Professionelle Audio Systeme in Spanien.