

Impulse für Ihren Erfolg!





Unternehmens- und Managementberatung

**Liquiditätssicherung durch Planung
unternehmensrelevanter Einflussfaktoren**

22. September 2009

Michael Tietzen

Agenda

- ❖ Vorstellung TIKON

- ❖ Liquiditätsplanung
 - Definition Liquidität
 - Einflussfaktoren
 - Vorausschau
 - Prognose

- ❖ Fazit

Unser Handeln erzeugt unsere Wirklichkeit

»Gebt mir einen **Hebel**, der lang genug ist...
und einhändig bewege ich die Welt«

Archimedes

Geben Sie uns einen Hebel...

- Systemdiagnose
- Visions- und Strategiearbeit
- Geschäftsprozessmanagement
- ERP-Systemauswahl und -einführung
- Führungskräfte- und Teamentwicklung
- Planung und Budgetierung
- Interimsmanagement
- Restrukturierung

Wir machen alles so **einfach** wie möglich.
Aber nicht einfacher, als es ist.

- Wir sind Vertreter des Veränderens und gleichzeitig Bewahrer von Bewährtem
- Wir geben Sicherheit und verunsichern auch konstruktiv
- Wir nutzen Emotionen und integrieren dabei die harten Fakten
- Wir machen Betroffene zu Beteiligten und damit oft Beteiligte betroffen

Definition Liquidität

- ist die Fähigkeit eines Unternehmens allen Zahlungsverpflichtungen jederzeit (fristgerecht) und uneingeschränkt nachzukommen.

- Liquidität ist wichtiger als Ergebnis.
 - „Mangelnde Liquidität ist neben einem zu geringen Eigenkapital die häufigste Ursache einer Insolvenz“
 - „Liquiditätsmangel tritt häufig sehr überraschend ein aufgrund unzureichender oder fehlender Planung“

Einflussfaktoren Liquidität

➤ Zahlungseingänge

- Forderungen an Kunden
- Ordentlicher Mittelzufluß (Mieteinnahme, Finanzierungen)
- Außerordentlicher Mittelzufluß (Steuerrückzahlungen)

➤ Zahlungsausgänge

- Verbindlichkeiten an Lieferanten
- Ordentlicher Mittelabfluß (Personal, Betriebskosten, Leasing, Zinsen)
- Außerordentlicher Mittelabfluß (Steuernachzahlungen, Investitionen)

Vorausschau

„Heute zu Wissen, was Morgen passiert“

➤ Heute

- Die aktuelle Liquidität ergibt sich aus der Übersicht aller mittelrelevanten Konten

➤ Morgen ???

Vorausschau

- Berechenbare Faktoren (planungssicher)
 - Aktuelle Verbindlichkeiten
 - Personalaufwendungen
 - Investitionen
 - Sonstige Aufwendungen

- Unberechenbare Faktoren (nur bedingt planbar)
 - Zahlungseingänge von Kundenforderungen
 - Zukünftige Forderungen und Verbindlichkeiten
 - Auftragseingänge (Absatzplanung)
 - Außerordentliche Mittel Zu -und Abflüsse
 - Zahlungsausfälle

Liquiditätsprognose

➤ Voraussetzungen:

- Integriertes Datensystem
- Integrierte Unternehmensplanung
- Rollierende Betrachtung verbunden mit dynamischen Veränderungsprozessen

➤ Planen heißt auch Schätzen von Einflussfaktoren !

Liquiditätsprognose Forderungen

- Erfassen aller Forderungen mit Zahlungszielen
- Erfassen aller Aufträge (zukünftige Forderungen) mit den Zahlungsbedingungen
- Berechnung Zahlungsverhalten der Kunden aus der Historie
- Termin Liquiditätszufluss



Liquiditätsprognose Verbindlichkeiten

- Erfassen aller Verbindlichkeiten mit Zahlungszielen
- Erfassen aller Bestellungen mit Liefertermin und Zahlungsbedingungen (zukünftige Verbindlichkeiten)
- Berücksichtigung des eigenen Zahlungsverhaltens
- Planen oder Schätzen von ordentlichen bzw. außerordentlichen Aufwendungen
- Termin Liquiditätsabfluss



Fazit

➤ Nutzen der Liquiditätsplanung

- Erweiterung des Managementinformationssystems
- Verbesserung des Risikomanagements
- Vermeidung der Überschreitung von Kreditlinien
- Rechtzeitige Bereitstellung zusätzlicher Zahlungsmittel
- Transparenz in der Kommunikation mit den Banken
- Beeinflussung von Rating und Bonität

Fazit

- ✓ „eine gesicherte Liquidität ist Voraussetzung für eine nachhaltige und gesunde Unternehmung“

Fazit

- ✓ Optimierte Prozesse sind der Weg.
- ✓ ERP das Instrument.
- ✓ Erfolg das Resultat.

Potentiale erkennen – Effizienz steigern – Liquidität sichern

„Krise ist ein produktiver Zustand.

Man muss ihr nur den Beigeschmack der Katastrophe nehmen.“

Max Frisch, 1911 - 1991

Kontakt

- Michael Tietzen
- Tiefenbronner Straße 25/4
- 75233 Tiefenbronn

- Fon 07234 9463341
- Mobil 0173 2092409
- Fax 07234 981271
- info@tikon.de
- www.tikon.de