

Thomas Albert



TA-Treasury



**Liquiditätsmanagement:
Mit optimiertem Umlaufvermögen
immer gut aufgestellt**



Vortrag im IGZ Bamberg am 15. Juni 2010

© 2010 Thomas Albert | TA-Treasury | 23. Juni 2010

Gewinn durch Liquiditätsmanagement



Liquiditätssicherung
durch
Liquiditätssteuerung
wirkt
direkt auf die Bilanz



- Geringere Zinslast
- Effizientere Prozesse
- Höherer Gewinn



Bilanz

© 2010 Thomas Albert | TA-Treasury | 23. Juni 2010

Bilanz-Ausschnitt



Instrumente

Liquiditätsmanagement
Forderungsmanagement
Zinsstrukturmanagement
Risikomanagement

Reporting:
für GL/VS
für Bankengespräche



Aktivseite

Umlaufvermögen

- Forderungen aus Lieferungen und Leistungen
- Barmittel
- Geldanlagen

Passivseite

Eigenkapital

- Rücklagen

Verbindlichkeiten

- Überziehungskredite



© 2010 Thomas Albert | TA-Treasury | 23. Juni 2010

Bilanz-Ausschnitt



Auswirkungen auf Unternehmens-Kennzahlen

- Liquidität 1. bis 3. Grades
- Debitorenlaufzeit
- Kreditorenlaufzeit
- Verschuldungsgrad
- Kapitaldienstfähigkeit
- Ertrag
- Eigenkapitalrendite



© 2010 Thomas Albert | TA-Treasury | 23. Juni 2010

Checkliste für eine optimierte Liquiditätssteuerung (Ausschnitt)



1. Liquiditätsmanagement



- Sind alle liquiditätsrelevanten Informationen vorhanden?
- Ist die Buchhaltung aussagekräftig und zeitnah?
- Ist eine lückenlose, durchgängige und detaillierte Liquiditätsplanung vorhanden?
- Findet eine Kontrolle der Liquidität statt (Soll-/Ist-Vergleich)?
- Gibt es einen Liquiditätsstatus?

© 2010 Thomas Albert | TA-Treasury | 23. Juni 2010

Planungsbeispiel aus Excel (über PowerOLAP)



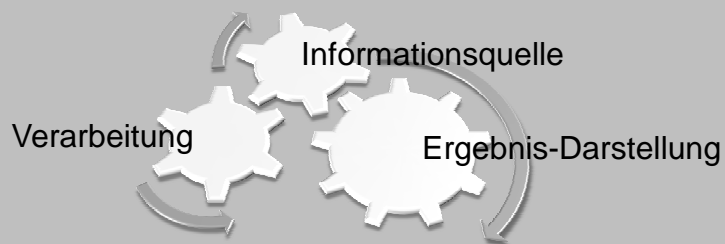
Kategorie	Viertel	Rate	Planung		A-Gesamt	Monat												Gesamt	Durchschnitt	1 Quartal	2. Quart														
			Jahresplanung	Finanz		Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Juli	August	September	Oktober	November	Dezember					Gesamt													
																							Zinsen	Fremd	Miete	Kauf	Zinsen	Fremd	Juli	August	September	Oktober	November	Dezember	Gesamt
0,00	702,458	54,563	927,235	626,392	706,455	763,749	472.836	461,908	477,656	712,289	493.952	7.227,188	1.564.071	2.085,13																					
Anfangsstand																																			
Benutzliche Erträge																																			
Unrentieren	620.300,00	773.000,00	778.000,00	456.000,00	543.300,00	626.900,00	340.900,00	290.000,00	540.000,00	590.000,00	480.000,00	295.000,00	4.185.000,00	2.160.000,00	1.620,00																				
Produkt A	390.000,00	480.000,00	228.000,00	245.000,00	290.000,00	340.000,00	180.000,00	300.000,00	290.000,00	220.000,00	220.000,00	2.380.000,00	1.520.000,00	470,00																					
Produkt B	230.300,00	293.000,00	550.000,00	211.000,00	253.300,00	286.900,00	160.900,00	190.000,00	250.000,00	370.000,00	260.000,00	1.805.000,00	960.000,00	750,00																					
sonstige Erträge	25.000,00	25.000,00	10.000,00	10.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00																				
Gesamt	975.600,00	1.671.000,00	1.576.000,00	676.000,00	934.600,00	1.253.800,00	541.800,00	480.900,00	840.000,00	960.000,00	740.000,00	295.000,00	6.170.000,00	3.940.000,00	1.620,00																				
Benutzliche Ausgaben																																			
Vermietung - Mieten	120.000,00	80.000,00	90.000,00	170.000,00	80.000,00	89.999,00	18.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00	480.000,00	80.000,00																				
Reparaturen	12.000,00	8.000,00	8.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	240.000,00	0,00																				
Darlehenszinsen	30.000,00	20.000,00	15.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.500.000,00	0,00																				
Gesamt Verwaltungskosten	162.000,00	108.000,00	113.000,00	170.000,00	80.000,00	90.000,00	18.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00	1.020.000,00	80.000,00																				
Personal																																			
Lohn-Gehälter	773.000,00	830.000,00	793.000,00	630.000,00	630.000,00	626.900,00	350.000,00	290.000,00	727.000,00	790.000,00	680.000,00	390.000,00	4.700,00	2.000,00	4.000,00																				
Personalkosten	12.000,00	13.000,00	12.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00																				
Leistungser	25.000,00	25.000,00	10.000,00	10.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00																				
sonstige Kosten	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	0,00	0,00																				
Gesamt Personal	1.070.000,00	978.000,00	925.000,00	750.000,00	750.000,00	756.900,00	370.000,00	300.000,00	847.000,00	910.000,00	790.000,00	400.000,00	1.077.000,00	2.010.000,00	4.000,00																				
Laufende Kosten																																			
Wasser	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	0,00	0,00																				
Strom	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	0,00	0,00																				
Telefon	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	0,00	0,00																				
Internet	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	0,00	0,00																				
IT	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	0,00	0,00																				
Gewerbesteuer	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	0,00	0,00																				
Landesteuer	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	0,00	0,00																				
Gesamt laufende Kosten	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	0,00	0,00																				
Darlehen-Tilgung-Zinsen																																			
Finanzierungskosten	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	0,00	0,00																				
Gesamt Allg.	247.500,00	160.000,00	171.750,00	120.000,00	100.000,00	100.000,00	18.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00	1.020.000,00	80.000,00																				
Summe ERM - Allg.																																			
Finanzierungskosten	467.450,00	554.563,00	452.255,00	340.000,00	404.000,00	463.745,00	180.000,00	160.000,00	411.250,00	411.250,00	300.000,00	97.405,00	2.973.000,00	1.740.000,00	1.620,00																				
Finanzierungskosten	300.000,00	380.000,00	300.000,00	300.000,00	300.000,00	300.000,00	300.000,00	300.000,00	300.000,00	300.000,00	300.000,00	300.000,00	300.000,00	300.000,00	300.000,00																				
Finanzierungskosten	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	0,00	0,00																				

© 2010 Thomas Albert | TA-Treasury | 23. Juni 2010

Software-Unterstützung



Optimale Informations-Verwaltung ist die Grundlage für effizientes Cash-Management



Für jedes Unternehmen gibt es eine individuell angepasste Lösung mit optimalen Kosten-Nutzenverhältnis

© 2010 Thomas Albert | TA-Treasury | 23. Juni 2010

Mein Angebot



Ich kenne das Liquiditäts- und Forderungsmanagement aus jahrelanger Praxis und weiß es aufzubauen und zu steuern.



Die sieben Punkte zum exemplarischen Ablauf meiner Beratung für die Optimierung Ihres Liquiditätsmanagements übergebe ich Ihnen gerne.

Ich strebe eine langfristige und vertrauensvolle Zusammenarbeit an, welche Ihr Unternehmen weiter nach vorne bringt.

© 2010 Thomas Albert | TA-Treasury | 23. Juni 2010

Thomas Albert



TA-Treasury



**Sprechen Sie mich an,
am besten gleich oder gleich morgen**

**Thomas Albert
Bankfachwirt
Oberer Grund 5e**

Telefon: (0911) 641 89 56
Fax: (0911) 641 89 57
E-Mail: albert@ta-treasury.de

© 2010 Thomas Albert | TA-Treasury | 23. Juni 2010

Thomas Albert



TA-Treasury



Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit

**Ich wünsche Ihnen
alles Gute für Ihre Zukunft
und viel Erfolg**

© 2010 Thomas Albert | TA-Treasury | 23. Juni 2010