

# KURZFRISTIGE LIQUIDITÄTSPLANUNG

## Ihr Start zur Bewältigung der COVID 19-Krise

Konzipieren | Szenarien berechnen | Steuerungsmaßnahmen ableiten | Umsetzen

Wiener Neustadt, April 2020

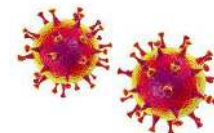


Mag. Hans Havel  
Hans.Havel@cfo-solutions.at | +43 (0) 664 20 24 821  
www.cfo-solutions.at



SEIT 2005 | KONSULTATION | MANAGEMENT AUF ZEIT |  
FAMILIENVERBUND

Mag. (FH) Peter Ranefeld-Rathbauer MA | Mag. (FH) Paul Ranefeld  
office@ranefeld.at | www.ranefeld.at | Tel: 0043 (0) 680 21 89 889



# WARUM LIQUIDITÄTSPLANUNG?

Wie wird sich die Liquidität in den nächsten Wochen und Monaten entwickeln?

Wie wirkt sich die Kurzarbeit auf die Liquidität aus?

Ist genügend Liquidität vorhanden?

Befinden wir uns in einer Liquiditätskrise?

Benötigen wir zusätzliche Limits von der Bank?

Stresstest und Krisensimulation bestehen können?

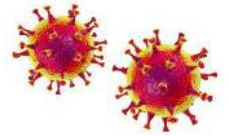
Welche Mittel werden mindestens benötigt, um das Unternehmen liquide zu halten?

Worüber ist mit der Hausbank zu verhandeln?

Welche Maßnahmen wirken sich in welcher Form auf die Liquidität aus?

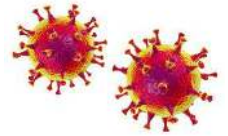
Zusätzliche Finanzierung für den Rebound nach der Krise?

Wie steigt der Finanzierungsbedarf bei nur mehr 50%, 70% oder 80% des ursprünglichen Umsatzes?



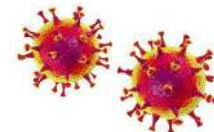
# Was brauche ich jetzt?

- ✓ **Klare Sicht** auf zukünftige Ausgaben und Einnahmen
- ✓ **Kurzfristige Planung** der Liquidität auf **Wochenbasis** und Finanzierungsbedarf sowie Liquiditätsvorschau auf Basis der geplanten Maßnahmen
- ✓ **Erstellung von Szenarien** (Einbindung der COVID 19-Krisenförderungen für Kurzarbeit und Zuschüsse, Umsatzausfall)
- ✓ **Aufdecken von Liquiditätsengpässen**
- ✓ Erarbeiten von Maßnahmen zur **Verbesserung der Liquidität**
- ✓ **Aufdeckung** des **Finanzierungsbedarfs** für etwaige Verhandlungen mit Banken



# Vorgehensweise

- ✓ **Sammeln** relevanter **Daten**
- ✓ Analyse der wesentlichen Einflussfaktoren auf das Geschäftsmodell
- ✓ Entwicklung und Planung relevanter **Szenarien**
- ✓ Kritische Finanzierungslücken **identifizieren**
- ✓ **Maßnahmen** zur Risikominimierung
- ✓ Aktionsplan zur **Liquiditätssteuerung**
- ✓ Einhaltung der Hygiene-Maßnahmen und Richtlinien zum Arbeitnehmerschutz



# USE CASE

## Liquiditätsplanung 2020

14.04.2020 Version A	Monat	Januar					Feb
	KW	1	2	3	4	5	
<b>ANFANGSSALDO</b>			150.000	150.000	150.000	150.000	150.000
Bank I		100.000					
Bank II		50.000					
Bank III							
Bank IV							
<b>SUMME LIQUIDITÄT</b>		150.000	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000
<b>EINZAHLUNGEN</b>	sheet						
OP Debitoren (bestehend) mit UST 20%	A)						
Summe		0	0	0	0	0	0
davon ohne UST							
geplante Eingänge - zukünftige Leistungen	B)						
Summe		0	0	0	0	0	0
Forderungsausfall (Annahme 1.5%)							
FÖRDERUNGEN / ZUSCHÜSSE	B1)						
Summe		0	0	0	0	0	0
_ZWS Eingänge (für Berechnung UST)							
<b>SUMME EINZAHLUNGEN</b>		0	0	0	0	0	0
<b>AUSZAHLUNGEN</b>							
Ausgänge zur Leistungserstellung							
NN Auszahlungen für Material - ohne VST							
NN Auszahlungen für Material - mit VST 20%							
NN mit VST							
NN mit VST							
NN mit VST							
<b>PERSONAL &amp; LNK</b>	C)						
Auszahlungen Personal							
LNK (LSt, SV, Abgaben, ant. Abgaben 13+14)							
<b>AUSZAHLUNGEN FÜR DIE AUFRECHTERHALTUNG LAUFENDER BETRIEB</b>	D)						
Summe		0	0	0	0	0	0
Umsatzsteuer der INVESTITIONEN aus Zeile 64 - AUSZAHLUNGEN INVESTITIONEN							
OP Kreditorenlite (bestehend) mit VST	E)						
Summe		0					
UVA - Zahlung (Umsatzsteuer abz. Vorsteuer) +/-							
<b>AUSZAHLUNG KAPITALDIENST/FINANZIERUNG</b>	F)						
Rate 1		0	16	2020	1.000,00	ZAHLENI	
Rate 2		0	15	2020	2.000,00	ZAHLENI	
Rate 3		0	17	2020	3.000,00	ZAHLENI	
Rate 4		0	20	2020	4.000,00	ZAHLENI	
<b>AUSZAHLUNGEN INVESTITIONEN</b>	G)						
A		0	0	1900	0,00	BEREITS BEGLICHEN	
B		0	0	1900	0,00	BEREITS BEGLICHEN	
C		0	0	1900	0,00	BEREITS BEGLICHEN	
D		0	0	1900	0,00	BEREITS BEGLICHEN	
<b>SUMME AUSGÄNGE</b>		0	0	0	0	(15.696)	(14.591)
Saldo Eingänge abz. Ausgänge		0	0	0	0	(15.696)	(14.591)

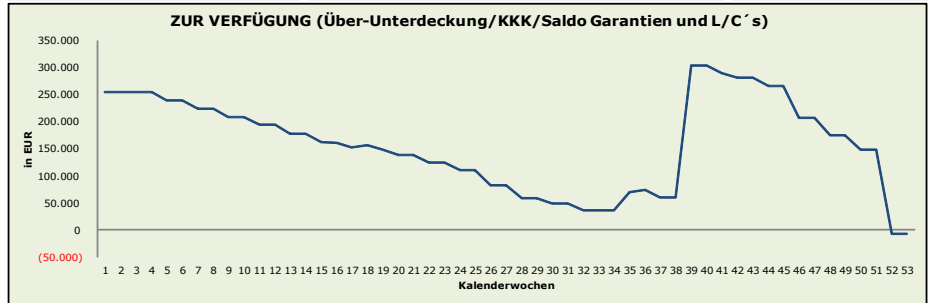
### AUSZAHLUNEN FÜR PERSONAL

Nr	Pnr.	Name	Vorname	Arb./Ang	Tätigkeit	Bestandteile	Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Juli	August	September	
1	74	NN	NN	NN	Angestellter	Planung	netto	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	4.353	2.000	2.000	2.000
						LNK		972	972	972	972	972	1.590	972	972	972
						DG Abgaben		907	907	907	907	907	907	907	907	907
						DG Abgaben 13+14.		-	-	-	-	-	892	-	-	-
2	50	NN	NN	NN	Angestellter	Projektleiter	netto	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	4.353	2.000	2.000	2.000
						LNK		972	972	972	972	972	1.590	972	972	972
						DG Abgaben		907	907	907	907	907	907	907	907	907
						DG Abgaben 13+14.		-	-	-	-	-	892	-	-	-
3	105	NN	NN	NN	Angestellter	Projektleiter	netto	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	4.353	2.000	2.000	2.000
						LNK		972	972	972	972	972	1.590	972	972	972

Unternehmen:	ABC GmbH
Jahr:	2020
Stand per:	12.04.2020
Version:	A
Angaben in:	EUR

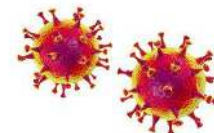
niedrigster Betrag (zusätzlich zu finanzieren, wenn negativ):	-6.620,77
in KW	52
bei bestehenden KKK in der Höhe von:	100.000
und Garantien erhaltene Garantie:	10.000
gegebene Garantie:	-5.000

Summe Eingänge	340.416
Summe Ausgänge	-602.037
Anfangsbestand Cash	150.000
Endbestand Cash	-111.621



KW	Be
16	2020
15	2020
17	2020
20	2020
20	2020

	Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Juli	August	September
5.000,00	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	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
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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



# Das Team



Mag. Hans Havel  
Mosergasse 14/20  
1090 Wien

[Hans.havel@cfo-solutions.at](mailto:Hans.havel@cfo-solutions.at) | [www.cfo-solutions.at](http://www.cfo-solutions.at) | +43 (0) 664 20 24 821

Mag. Hans Havel hat mehr als 20 Jahre Erfahrung im Finanzmanagement in globalen Konzernen und österreichischen Unternehmen. Mit der Führungserfahrung als CFO, Finanzmanager und Controller hat er in unterschiedlichen Branchen Umsetzungsstärke bewiesen. Die besonderen Anforderungen an das Finanzmanagement in Unternehmen und wie man sie als Finanzmanager erfolgreich erfüllt, kennt er aus der Praxis.



SEIT 2005 | KONSULTATION  
MANAGEMENT AUF ZEIT | FAMILIENVERBUND

Mag. (FH) Peter Ranefeld-Rathbauer MA | Mag. (FH) Paul Ranefeld  
[office@ranefeld.at](mailto:office@ranefeld.at) | [www.ranefeld.at](http://www.ranefeld.at) | Tel: 0043 (0) 680 21 89 889

Ranefeld & Ranefeld-Rathbauer ist seit 2005 in der Konsultation tätig und spezialisiert auf:

Interim Management | Restrukturierung | Erfolgs- & Liquiditätssteuerung  
Prozessaufbau & -evaluierung im Rechnungswesen & Controlling  
Strategiekonzeption & -umsetzung