



Berliner
Volksbank



STEFAN PÖHLMANN
financial advisory training



WORKING CAPITAL RICHTIG FINANZIEREN

ONLINE-SEMINAR AM 7. DEZEMBER 2021

THEMEN

Kompakte Wiederholung – die wichtigsten Erkenntnisse aus Teil I

Mit BNUV® den Kreditbedarf ermitteln – finden Sie die richtige Finanzierungshöhe für Ihren Betriebsmittelbedarf

Die goldene Finanzierungsregel auch im Working Capital einhalten – wie Sie Bodensätze im Umlaufvermögen erkennen und wie diese finanziert werden sollten

BNUV®-Effizienz als Frühwarnsignal – erkennen Sie rechtzeitig Probleme und Potentiale in Ihrem Working-Capital-Management

Mit der BNUV®-Effizienz besser planen – ermitteln Sie den zusätzlichen Kreditbedarf bei einer Umsatzausweitung

WORKING CAPITAL MANAGEMENT – BITTE NICHT ERST IN DER KRISE!

Jedes Unternehmen benötigt Umlaufvermögen.

Umlaufvermögen bindet Liquidität.

Liquidität ist in der Krise knapp.

**OPTIMIEREN SIE
IHR UMLAUFVERMÖGEN!**



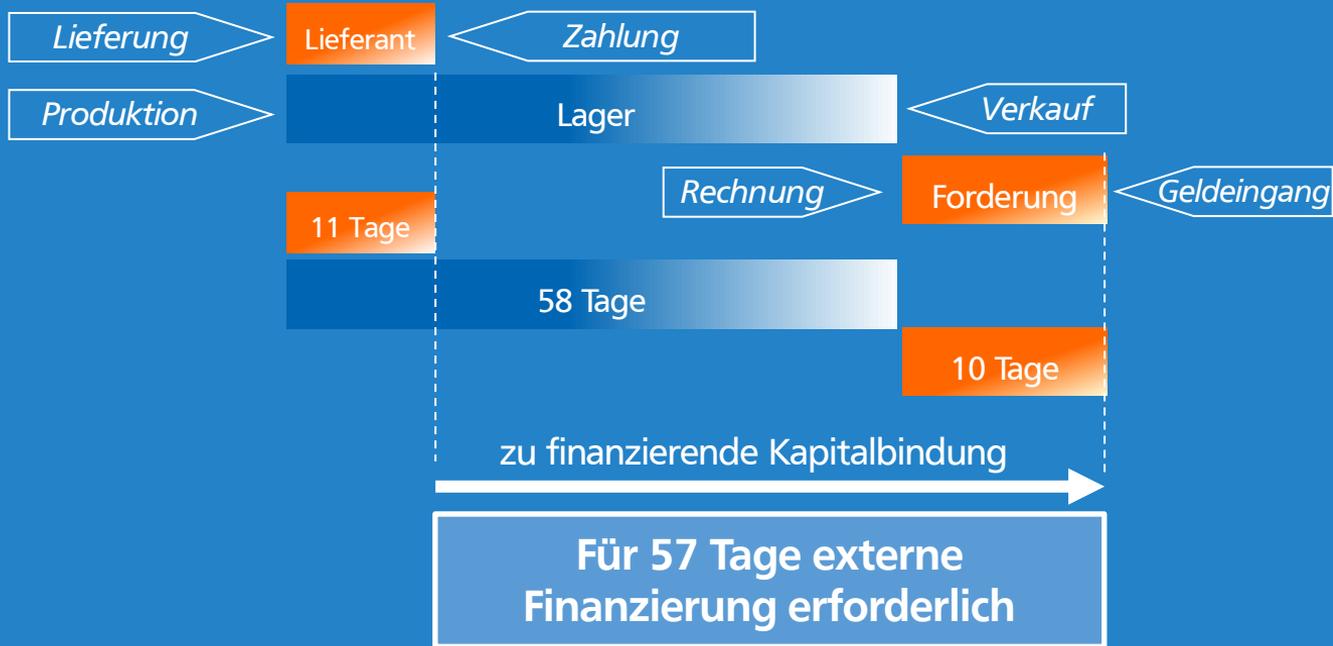
KLASSISCHE KENNZAHLEN „WORKING CAPITAL MANAGEMENT“

Forderungslaufzeit bzw.
Debitorenlaufzeit: $\frac{\text{Forderungen L+L}}{\text{Umsatz}} \times 365$

Lagerdauer: $\frac{\text{Lager}}{\text{Materialaufwand}} \times 365$

Lieferantenlaufzeit bzw.
Kreditorenlaufzeit: $\frac{\text{Verbindlichk. L+L}}{\text{Materialaufwand}} \times 365$

WORKING CAPITAL MANAGEMENT – INKASSODAUER



BLEIBEN SIE LIQUIDE – MIT EINEM BETRIEBSMITTELKREDIT ODER -DARLEHEN



Betriebsmittelkredit

- ✓ flexibler Verfügungsrahmen
- ✓ Unabhängigkeit von Zahlungseingängen
- ✓ jetzt besonders günstig



In Kooperation mit:

Unternehmerkredit

- ✓ Flexibler Kreditrahmen bis 100.000 Euro
- ✓ Online oder in einem Termin abschließen
- ✓ Schnelle Auszahlung in 24 Stunden

JEDER TAG MEHR EFFIZIENZ = MEHR LIQUIDITÄT

Forderungslaufzeit bzw.
Debitorenlaufzeit: $\frac{\text{Forderungen L+L}}{\text{Umsatz}} \times 365$

Cash-Effekt pro Tag: $\frac{\text{Umsatz}}{365}$

Lagerdauer: $\frac{\text{Lager}}{\text{Materialaufwand}} \times 365$

Cash-Effekt pro Tag: $\frac{\text{Materialaufwand}}{365}$

Lieferantenlaufzeit bzw.
Kreditorenlaufzeit: $\frac{\text{Verbindlichk. L+L}}{\text{Materialaufwand}} \times 365$

Cash-Effekt pro Tag: $\frac{\text{Materialaufwand}}{365}$

CASH IS KING - OPTIMIERUNG KUNDENZAHLUNGSZIEL (FORDERUNGSLAUFZEIT)

- ✓ befristeter „Tausch“ von Marge gegen schnellere Zahlung (oder Anzahlung)
- ✓ schnellere Auslieferung/Leistungserstellung (Prozesse prüfen)
- ✓ schnellere Rechnungsstellung (keine „Schamfristen“ mehr)
- ✓ konsequentes Debitorenmanagement (Nachtelefonieren)
- ✓ Factoring prüfen

UMSÄTZE SICHERN UND VOR FORDERUNGS-AUSFALL SCHÜTZEN

 VR Factoring



 Du bist nicht allein.

STEFAN PÖHLMANN
financial advisory training 

 Berliner Volksbank

CASH IS KING – OPTIMIERUNG LAGERHALTUNG (LAGERDAUER)

- ✓ Reserven („eiserne Bestände“) überprüfen
- ✓ Restbestände/Ladenhüter raus (Preis ist sekundär; Liquidität zählt jetzt)
- ✓ häufiger aber in kleineren Mengen einkaufen/anliefern lassen
- ✓ Produktionsablauf beschleunigen (Prozesse prüfen)
- ✓ schnelleres Ausliefern

MEHR LIQUIDITÄT DURCH LIEFERANTEN-FACTORING



Ihren Einkauf
für
1% flat
bis zu **120 Tage**
strecken*

VAI - Ihre Einkaufsfinanzierung

Wir finanzieren Ihre Lieferantenrechnung innerhalb von 48 Stunden. Mehr einkaufen, weniger Kapital binden.

CASH IS KING – OPTIMIERUNG LIEFERANTENZAHLUNGSZIEL (KREDITORENLAUFZEIT)

- ✓ Ausnutzung von vereinbarten Zahlungszielen
- ✓ vorübergehende Ausweitung von Zahlungszielen (notfalls gegen kfr. Verzicht auf Skonto)
- ✓ Überweisung statt Einzugsermächtigung
- ✓ befristeten Verzicht auf eigene Anzahlungen verhandeln

CASH IS KING – OPTIMIERUNG GELDER KLUG ANLEGEN

- ✓ Teilen Sie die Guthaben gedanklich in Laufzeitbänder (täglich, monatlich, jährlich, mehrjährig)
- ✓ Bleiben Sie realistisch
Welcher Betrag muss wirklich „über Nacht“ verfügbar sein?
Wie hoch ist das tatsächliche „Worst Case Guthaben“?
- ✓ Nutzen Sie unser spezielles Beratungsangebot für Ihre Firmengelder

VEREINFACHTE KREDITBEDARFSRECHNUNG MIT CASH-EFFEKTEN

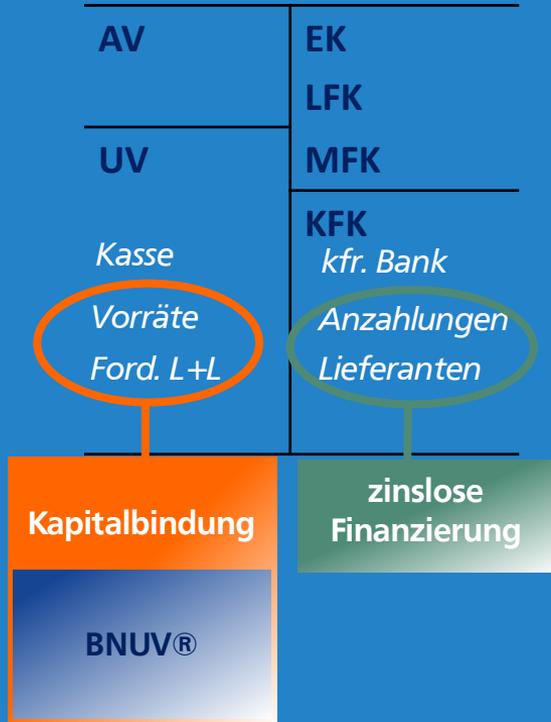
Sie brauchen nur 5 Angaben (sollte JEDER Unternehmer wissen):

1. Umsatz in €
2. Materialaufwand in €
3. Zahlungsziel Kunden in Tagen
4. Zahlungsziel Lieferanten in Tagen
5. Lagerdauer in Tagen

$$\begin{aligned} & \text{Umsatz}/365 \times \text{Zahlungsziel Kunden} \\ & \quad + \\ & \text{Materialaufwand}/365 \times \text{Lagerdauer} \\ & \quad - \\ & \text{Materialaufwand}/365 \times \text{Zahlungsziel Lieferanten} \\ & \quad = \\ & \text{Kapitalbedarf Betriebsmittelfinanzierung} \end{aligned}$$



BNUV® BEREINIGTES NETTO-UMLAUFVERMÖGEN



$$\text{BNUV}^{\text{®}} = (\text{UV} - \text{Kasse}) - (\text{KFK} - \text{kfr. Bank})$$

Das bereinigte Netto-Umlaufvermögen (BNUV®) ist der externe, meist durch Banken finanzierte Anteil des Umlaufvermögens.

FINANZIEREN SIE MIT IHREM KREDIT DAS RICHTIGE?

| | <i>Jahr 1</i> | <i>Jahr 2</i> | <i>Jahr 3</i> |
|----------------------------|---------------|---------------|---------------|
| BNUV® in T€ | 485 | 654 | 636 |
| kfr. Bankverbindlichkeiten | 550 | 795 | 837 |
| Falsch finanziert | 65 | 141 | 201 |

Zum letzten Jahresabschluss-Stichtag wurde der Betriebsmittelkredit zu 25 % falsch verwendet!

DIE GOLDENE FINANZIERUNGS- REGEL EINHALTEN

| | <i>Jahr 1</i> | <i>Jahr 2</i> | <i>Jahr 3</i> |
|----------------------------|---------------|---------------|---------------|
| BNUV® in T€ | 485 | 654 | 636 |
| kfr. Bankverbindlichkeiten | 550 | 795 | 837 |
| Falsch finanziert | 65 | 141 | 201 |

Fremdkapitalstruktur: $\frac{\text{kfr. FK}}{\text{FK}} = x$

rund 500 T€ Bodensatz im Umlaufvermögen =>
Betriebsmitteldarlehen, Zinssicherung

BNUV®-EFFIZIENZ ALS FRÜHWARN SIGNAL

| | <i>Jahr 1</i> | <i>Jahr 2</i> | <i>Jahr 3</i> |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|
| BNUV® in T€ | 485 | 654 | 636 |
| Gesamtleistung in T€ | 1.910 | 2.250 | 1.898 |
| BNUV®-Effizienz in % | 25,4 | 29,1 | 33,5 |

Verschlechterung der BNUV®-Effizienz um rund 32 % !

BNUV®-EFFIZIENZ ALS PLANUNGSHILFE

| | <i>Jahr 1</i> | <i>Jahr 2</i> | <i>Jahr 3</i> |
|-----------------------------|---------------|---------------|---------------|
| BNUV® in T€ | 485 | 654 | 636 |
| Gesamtleistung in T€ | 1.910 | 2.250 | 1.898 |
| BNUV®-Effizienz in % | 25,4 | 29,1 | 33,5 |

Bei gleicher Effizienz wird für einen Mehr-Umsatz i.H.v.
300 T€ eine zusätzliche Betriebsmittelfinanzierung von
rund 100 T€ benötigt:

Mehr-BNUV® Jahr 4: (Mehr-Umsatz 300 T€ x 33,5 %)

VIELEN DANK UND ALLES GUTE!

Bleiben Sie gesund und liquide

Die Inhalte für Sie zum Nachlesen finden Sie hier:

B*

Business-Spot

Das Unternehmensportal für
Berlin und Brandenburg

< Startseite Business-Spot

Finanzen managen

Eine finanzielle Basis gehört zu jedem Unternehmen dazu – und mit ihr komplexe Themen rund um Liquidität, Investitionen und Zahlungsverkehr. Klicken Sie sich durch unsere Beiträge und Interviews mit Expertinnen und Experten und erfahren Sie schnell, wie Sie Ihr Unternehmen voranbringen können.

<https://www.berliner-volksbank.de/firmenkunden/business-spot-magazin/finanzen-managen/working-capital-in-der-krise.html>

FÜR SIE VOR ORT - IN BERLIN UND BRANDENBURG.



Wir sind für Sie da in unseren
BeratungsCentern für Firmenkunden:
6 x in Berlin und 3 x in Brandenburg

Firmenkunden-Service der Berliner Volksbank:
Telefon: 030 3063-3355
firmenkunden@berliner-volksbank.de