CFOtoGrow
CFO-Services für Ihr stabiles Wachstum

Finanzplanung

Die fünf Erfolgsfaktoren – kompakt erklärt.

Was ist die Finanzplanung?

Die Finanzplanung ist die erste Hauptaufgabe des CFO. Sie bezieht sich auf die Planung der finanziellen Ressourcen des Unternehmens. Damit stellen wir sicher, dass Sie in der Lage sind, Ihre Geschäftsziele zu erreichen. Die Finanzplanung ist eine wichtige Funktion des Unternehmensmanagements und hilft zu gewährleisten, dass Ihr Unternehmen jederzeit über ausreichende finanzielle Mittel verfügt, um seine laufenden Aktivitäten zu finanzieren, Investitionen zu tätigen und für unvorhergesehene Ereignisse gerüstet zu sein.

Die Finanzplanung umfasst die Erfolgsfaktoren

(1) Finanzierungsplanung (inklusive Schuldenmanagement),

(2) Finanzberichterstattung (Jahresrechnung/Anhänge und Kapitalflussrechnung),

(3) Budgetmanagement,

(4) Cashflow Management, und die

(5) Datenbasierte Szenario-Modellierung (Analysen und Prognosen).

Mehrwert für Sie

Die Finanzplanung ist ein kontinuierlicher Prozess der rollenden Überwachung und Aktualisierung, mit dem wir Sie in Ihrem unternehmerischen Schaffen aktiv unterstützen.

Finanzierungsplanung

Die Finanzierungsplanung umfasst die Planung und Beschaffung von Kapital zur Unterstützung des Geschäftswachstums, der Investitionen und der laufenden Betriebskosten Ihres Unternehmens. Dies kann die Entscheidung über die Aufnahme von Fremdkapital oder die Ausgabe von Eigenkapital beinhalten.

Eine effektive Finanzierungsplanung ist wichtig, um sicherzustellen, dass das Unternehmen über ausreichende finanzielle Ressourcen verfügt, um seine Ziele zu erreichen, wettbewerbsfähig zu bleiben und langfristig den Geschäftserfolg zu sichern.

Zur Finanzierungsplanung gehört auch das Schuldenmanagement, das heisst die strategische Verwaltung von Schulden, um die finanzielle Stabilität und Nachhaltigkeit Ihres Unternehmens zu gewährleisten. Das Schuldenmanagement umfasst die Verwaltung von Krediten, Darlehen und anderen Schuldenverpflichtungen. Ziel ist eine angemessene Balance zwischen Schulden und Einkommen bzw. Vermögen zu schaffen und zu erhalten. Ein effektives Schuldenmanagement verbessert die Kreditwürdigkeit Ihres Unternehmens und stärkt die finanzielle Gesundheit.

CFOtoGrow

CFO-Services für Ihr stabiles Wachstum

Finanzberichterstattung

Die Finanzberichterstattung gibt Aufschluss über die finanzielle Leistung und die finanzielle Situation Ihres Unternehmens im abgelaufenen Finanzjahr. Die wichtigsten Elemente sind dabei die Bilanz und Erfolgsrechnung, die Kapitalflussrechnung (Zu- und Abfluss von Geldmitteln), sowie die jeweiligen Anhänge mit Erklärungen dazu, einschließlich der Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden und der Angaben zu wichtigen Ereignissen und Geschäften.

Die Finanzberichterstattung ist für Gesellschafter, Investoren, Gläubiger und andere Stakeholder des Unternehmens eine bedeutende Grundlage für ihre strategischen Entscheidungen und das Vertrauen in das Unternehmen.

Zur Finanzberichterstattung gehört auch eine periodische Unternehmensbewertung.

Budgetmanagement

Das Budgetmanagement umfasst den Prozess der Planung, Steuerung und Überwachung der (finanziellen) Ressourcen Ihres Unternehmens.

Zum Budgetmanagement gehören die Budgetplanung (Erstellung von Budgets inklusive Sparziele, die auf den Finanzzahlen des Vorjahres und der aktuellen Geschäftsprognose basieren), die Budgetkontrolle (Überwachung und Steuerung der Ausgaben, z.B. über einen standardisierten Genehmigungsprozess) und die Budgetrevision (regelmässige Überprüfung und Überarbeitung der Budgets, um sicherzustellen, dass Sie immer auf dem aktuellen Stand sind).

Das Budgetmanagement dient dazu sicherzustellen, dass Ihr Unternehmen finanziell stabil bleibt und seine Ressourcen effektiv und effizient nutzt. Durch eine sorgfältige Planung und Kontrolle der Budgets können Sie für Ihr Unternehmen die finanzielle Stabilität und das Wachstum fördern und gleichzeitig potenzielle finanzielle Risiken minimieren.

Cashflow Management

Das Cashflow Management umfasst den Prozess der Planung, Steuerung und Überwachung des Geldflusses in das Unternehmen und dessen Abflusses. Dadurch stellen wir sicher, dass Ihr Unternehmen stets über genügend liquide Mittel verfügt, um die laufenden Betriebskosten zu decken, Investitionen zu tätigen und die übrigen finanziellen Verpflichtungen zu erfüllen.

Zu einem effektiven Cashflow Management gehören auch die Erstellung von Cashflow Prognosen, die Analyse von Cashflow Trends und die Identifizierung von potenziellen Engpässen, ebenso wie die Verwaltung von Forderungen und Verbindlichkeiten, die Optimierung von Zahlungsbedingungen und die Verwaltung von Beständen. Das trägt dazu bei, Ihr Unternehmen vor finanziellen Risiken zu schützen und die finanzielle Stabilität und Wachstumsmöglichkeiten zu verbessern.

Datenbasierte Szenario-Modellierung

Die datenbasierte Szenario-Modellierung ist ein Prozess, bei dem mit Hilfe von Daten und statistischen Methoden verschiedene Szenarien erstellt werden, die die mögliche finanzielle Entwicklung Ihres Unternehmens in der Zukunft widerspiegeln.

Die datenbasierte Szenario-Modellierung trägt dazu bei, dass Gesellschafter, Investoren und Entscheidungsträger besser auf zukünftige Entwicklungen vorbereitet sind und fundiertere Entscheidungen treffen können.

Erich Meyer
Stansstaderstrasse 90
CH-6370 Stans

T +41 79 323 57 11
erich.meyer@auditrium.ch
CFOtoGrow.ch

Auditrium
CFO to Grow