

Liquiditätsmanagement

**Anleitung zu mehr  
Unabhängigkeit**

**EK**  
**CONSULT**

**OPTIMIERUNG**

Im Proviantamt  
Ulmer Straße 80  
73431 Aalen

+49 (0) 7361 6802-15  
info@ek-consult.de  
www.ek-consult.de

# Inhalte

1. Intro
2. Ertragssteigerung
3. Working Capital Optimierung
4. Factoring
5. Veräußerung ungenutzter Vermögenswerte
6. Öffentliche Fördermittel
7. KfW ERP-Innovationsprogramm
8. Leasing und sale and lease back
9. Alternative Finanzierungen und Beteiligungen

**EK**  
CONSULT

OPTIMIERUNG

Im Proviantamt  
Ulmer Straße 80  
73431 Aalen

+49 (0) 7361 6802-15  
info@ek-consult.de  
www.ek-consult.de

## 1. Intro

### Wie Sie Ihre unternehmerische Freiheit zurückgewinnen

---

Verschärft durch Basel II und III aber auch durch eine immer restriktivere Rechtsprechung haben Banken ihre Anforderungen an die Kreditvergabe deutlich erhöht.

Unternehmer müssen heute eine hohe Eigenkapitalquote sowie deutlich mehr Sicherheiten vorweisen, sonst drohen höhere Zinsen oder Auflagen bei der Vergabe neuer Kredite.

Die Folgen: Immer mehr Unternehmen haben Probleme bei der nachhaltigen Finanzierung ihres Unternehmens. Und wer noch Fremdkapital bekommt, muss deutlich mehr dafür bezahlen.

Auf den folgenden Seiten erfahren Sie, mit welchen Maßnahmen wir Sie schnell und effektiv zu sicherer Liquidität und zu mehr unternehmerischer Freiheit führen.

---

## 2. Ertragssteigerung

*Welche Maßnahmen zur Umsatzsteigerung und Kostensenkung wir für Sie realisieren*

- Wir entwickeln eine eindeutige Unternehmensstrategie
- Wir implementieren ein darauf aufbauendes Marketing- und Vertriebskonzept
- Wir optimieren Ihre Aufbau- und Ablauforganisation und initiieren Kostensenkungsprogramme

---

Begriffe wie „Umsatzsteigerung“ und „Kostenreduzierung“ mögen banal klingen, doch in der Praxis hat es große Wirkung, wenn Sie in Ihrem Unternehmen an den richtigen Stellschrauben drehen.

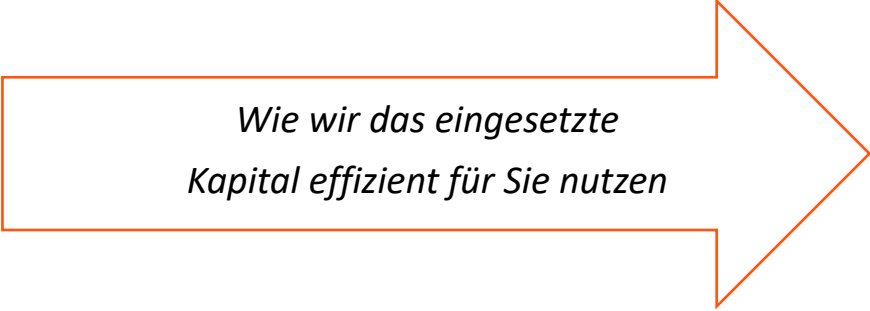
Wir legen besonderes Augenmerk auf die Entwicklung einer eindeutigen Unternehmensstrategie, auf eine klare Positionierung sowie auf ein darauf aufbauendes Marketing- und Vertriebskonzept. Wir optimieren die Aufbau- und Ablauforganisation sowie alle Prozesse im Unternehmen und setzen Kostensenkungsprogramme um.

Entsprechende Controlling-Instrumente wie Geschäftsplan, Soll / Ist Vergleiche, Kennzahlensysteme und Liquiditätsplanung ergänzen die Maßnahmen.

Der durch Ertragssteigerungen generierte Mehrertrag reduziert Ihren Fremdkapitalbedarf.

---

### 3. Working Capital Optimierung



*Wie wir das eingesetzte  
Kapital effizient für Sie nutzen*

- Wir analysieren sämtliche Prozesse auf Optimierungspotenziale
- Wir minimieren das in Ihrem Umlaufvermögen gebundene Kapital
- Wir reduzieren Ihren Fremdkapitalbedarf

---

Das Ziel der Working Capital Optimierung ist es, alle Prozesse im Unternehmen so zu gestalten, dass nur wenig Kapital im Umlaufvermögen gebunden ist.

Dies gilt im Wesentlichen für folgende Bereiche in Ihrem Unternehmen:

- Einkauf
- Logistik und Lagerwirtschaft
- Materialflussplanung
- Produktionsplanung
- Rüstprozess
- Wartungskonzept
- Forderungsmanagement

Durch die Verringerung des in Ihrem Unternehmen gebundenen Kapitals reduziert sich Ihr Fremdkapitalbedarf.

---

## 4. Factoring

*Wie wir Ihre Forderungen schneller zu Geld machen*

- Factoring generiert sofortige Liquidität
- Factoring erhöht Ihre Eigenkapitalquote
- Factoring verbessert Ihr Rating

---

Beim Factoring verkauft Ihr Unternehmen seine Forderungen an eine Factoringgesellschaft. Dafür werden Ihrem Unternehmen sofort 80 - 90 % des Rechnungsbetrags gutgeschrieben. Den Rest erhalten Sie nach dem tatsächlich erfolgten Rechnungsausgleich. Außerdem übernimmt die Factoringgesellschaft üblicherweise das Ausfallrisiko sowie die gesamte Debitorenverwaltung vom Mahnwesen bis zum Inkasso.

Der Einsatz von Factoring bietet Ihnen 3 Vorteile:

- sofortige Liquidität
- bessere Eigenkapitalquote und damit besseres Rating
- Bonitätsprüfung der Kunden

Wir prüfen, ob Ihr Unternehmen für Factoring geeignet ist, suchen den zu Ihrem Unternehmen passenden Factoringpartner und verhandeln gegebenenfalls mit Ihrer Bank über die Freigabe der abgetretenen Forderungen.

---

## 5. Veräußerung ungenutzter Vermögenswerte

*Wie wir zusätzliche Liquidität  
für Sie generieren*

- Wir analysieren Ihren Anlagespiegel
- Wir identifizieren und bewerten ungenutzte Ressourcen
- Wir finden die passenden Käufer

---

In jedem Unternehmen gibt es Werte, die aktuell oder in Zukunft nicht mehr benötigt werden, jedoch für andere von großem Nutzen sind.

Wir analysieren den Anlagespiegel Ihrer Bilanz. Wir unternehmen gemeinsam mit den Führungskräften einen Betriebsrundgang, um Ressourcen zu identifizieren, die nicht zum Unternehmenserfolg beitragen. Und wir finden für Ihre ungenutzten Maschinen und Anlagen, Gebäudeflächen, aber auch für Ihre Patente und Markenrechte, die passenden Käufer.

Der Verkauf dieser oftmals gering geschätzten Vermögenswerte verbessert Ihr Ergebnis und bringt Ihnen zusätzliche Liquidität.

---

## 6. Öffentliche Fördermittel

*Unternehmen, die staatliche Förderung unbeachtet lassen, nehmen Wettbewerbsnachteile in Kauf*

- Wir prüfen Ihre Förderungsmöglichkeiten
- Wir schaffen die Voraussetzungen für eine Beantragung
- Wir erstellen die notwendigen Unterlagen für einen erfolgreichen Förderantrag

Vielen, insbesondere kleineren und mittleren Unternehmen (KMU's), ist zwar bekannt, dass es für unternehmerische Vorhaben öffentliche Mittel gibt. Das Vorurteil, dass diese Förderungen Großunternehmen mit der entsprechenden Lobby vorbehalten sind, ist jedoch weit verbreitet.

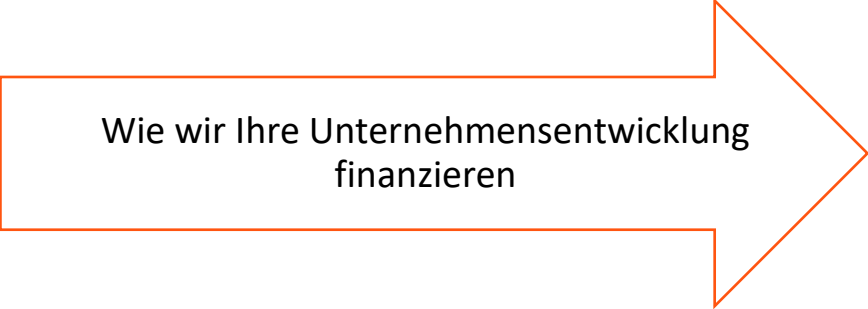
Dass die öffentliche Hand aber gerade dem innovativen Mittelstand für die verschiedensten Vorhaben nicht rückzahlbare - sogenannte „verlorene“ - Zuschüsse, oft bis zu 50 % der anfallenden Kosten, gewährt, ist vielen Unternehmern nicht bewusst.

Auch finden sich viele im „Fördermittelschongel“ nicht zurecht bzw. scheuen den bürokratischen Aufwand, welcher mit der Beantragung und Verwaltung der Fördermittel sicherlich verbunden ist.

Zusammen mit unserem Partnerunternehmen ATeNe BW ([www.atene-bw.de](http://www.atene-bw.de)) suchen wir für Sie die geeigneten Programme heraus und erstellen die für eine erfolgreiche Antragsstellung notwendigen Projektskizzen.



## 7. KfW ERP-Innovationsprogramm



Wie wir Ihre Unternehmensentwicklung finanzieren

- Wir definieren mit Ihnen Vorhaben, die für Ihr eigenes Unternehmen innovativ sind.
- Wir unterstützen Sie bei der Erstellung des KfW Förderantrags
- Wir vermitteln Ihnen die Bank, die Ihr Vorhaben positiv begleitet

---

Sie wollen neue Produkte auf den Markt bringen oder auch Ihre bewährten Artikel stetig weiterentwickeln?

Häufig zwingt Sie auch der technische Fortschritt in neue Produktionsverfahren zu investieren!

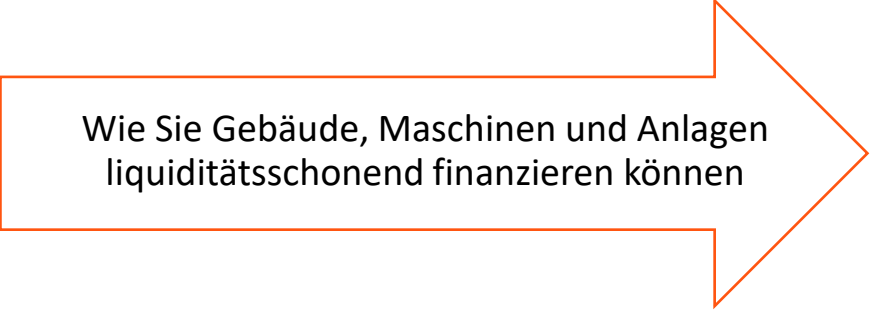
Hierfür gibt es Darlehen bis zu 5 Mio. mit einem äußerst günstigen Zinssatz (ab 1,05 %) und einem unbesicherten Anteil bis zu 60 %.

Neben der zusätzlichen Liquidität verbessert sich auch Ihre Bilanzstruktur und somit Ihre Bonität.

Wir definieren gemeinsam mit Ihnen die entsprechenden Projekte, wir erstellen für Sie die Kreditanträge bei der Kreditanstalt für Wiederaufbau und vermitteln Ihnen bei Bedarf auch die betreuende Bank.

---

## 8. Leasing und sale and lease back



Wie Sie Gebäude, Maschinen und Anlagen  
liquiditätsschonend finanzieren können

- Wir analysieren das Anlagevermögen Ihrer Bilanz auf Leasing-Eignung
- Wir prüfen Ihre stillen Reserven, ob Verkauf oder Zurückleasen sich lohnen
- Wir vermitteln Ihnen geeignete Leasinggeber

---

Gebäude, Maschinen, Anlagen, Fahrzeuge und andere Betriebsmittel können geleast werden. Dies bietet aus der Sicht des Liquiditätsmanagements zwei wesentliche Vorteile:

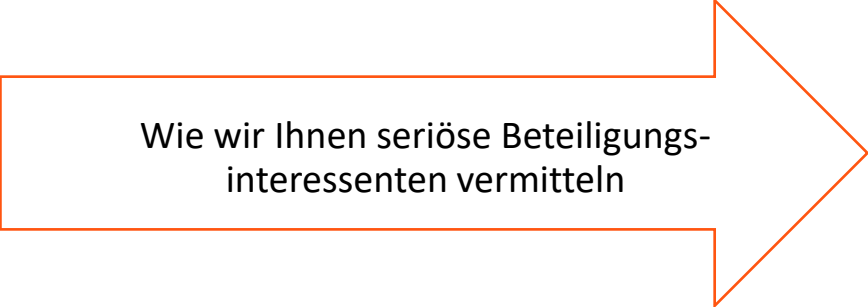
Die Leasingraten können aus Ihren laufenden Einnahmen bezahlt werden und sofort als Betriebsausgaben geltend gemacht werden. Es wird weniger Kapital in Ihrem Anlagevermögen gebunden.

Neben dem Leasing gibt es sale and lease back. Sie verkaufen zum Beispiel eine bereits abgeschriebene, aber noch gut funktionierende Maschine an eine Leasinggesellschaft und leasen diese Maschine erneut. So können Sie zusätzliche Liquidität generieren.

Wir schauen bei der Analyse Ihres Unternehmens besonders auf die stillen Reserven - Maschinen, Marken oder Patente. Und wir prüfen, ob sich das sale and lease back für Sie lohnt.

---

## 9. Alternative Finanzierungen und Beteiligungen



Wie wir Ihnen seriöse Beteiligungsinteressenten vermitteln

- Durch Beteiligungskapital können Sie Liquidität generieren und gleichzeitig Ihr Eigenkapital stärken
- Damit werden Sie auch für weitere Fremdkapitalgeber interessanter
- Wir bringen Sie mit den passenden Beteiligungsinteressenten zusammen

---

Die Zusammenarbeit mit Banken ist oft zeitaufwändig. Manchmal fühlt man sich von seiner Bank auch nicht verstanden. Es gibt jedoch darüber hinaus eine Vielzahl von Möglichkeiten, Ihre Vorhaben aus eigener Kraft zu finanzieren.

Wir erstellen nach der Analyse Ihres Unternehmens und Ihrer Finanzierungsstruktur die notwendigen Exposés und stellen den Kontakt zu Beteiligungsinteressenten her, die sich auf mittelständische Unternehmen spezialisiert haben. Wir prüfen auch, ob in Ihrem Unternehmen Mezzanine-Kapital eingesetzt werden kann. Bei dieser Finanzierungsform bedarf es keiner Sicherheit oder privater Bürgschaften. Sie müssen keine Eigentums- oder Mitspracherechte preisgeben.

---