



Den Blick in die Zukunft wagen



Integrierte Planungsrechnungen als wesentliche Bestandteile einer fundierten Grundlage für Ihre Kreditentscheidung.

Neben der globalen Einschätzung von Risiken auf einzelnen Märkten und in einzelnen Branchen steht für das Kreditinstitut aber insbesondere die Beurteilung der Kreditrisiken in jedem einzelnen Engagement im Fokus. Die Beurteilung individueller Kreditrisiken hat mehrere Komponenten. Wenn es um die Beurteilung eines speziellen Engagements geht, steht neben der Frage der allgemeinen Unternehmenssituation insbesondere die Frage der Bonität und damit der Kapitaldienstfähigkeit des Kreditkunden im Vordergrund.

Die Grundlage für die Beurteilung der Kapitaldienstfähigkeit bildet regelmäßig eine fundierte Planungsrechnung für die nächsten drei Jahre, bei der die zukünftige Liquiditätsentwicklung aus der Planung der

- Gewinn- und Verlustrechnung (Rentabilitätsentwicklung),
- Bilanz (z. B. Entwicklung des Working Capital, Vorratsbestandaufbau) sowie der
- Cash-flow-Rechnung (z. B. Kapitaldienste, Investitionen, Entnahmen)

im Rahmen einer miteinander verknüpften Planung, also als sog. integrierte Planung abgeleitet werden muss.

Integrierter Planungsansatz als bankseitigen Anforderungen

Diese komplexe Planungswelt überfordert regelmä-

ßig mittelständische Kreditkunden, so dass in der Praxis in den meisten Fällen lediglich Rentabilitätsplanungen im Rahmen von Kreditengagements vorgelegt werden, die häufig den bankseitigen Anforderungen an eine Planung nicht genügen, da oftmals die relevanten bilanziellen Liquiditätstreiber nicht mit geplant werden. Ihre Kreditkunden scheuen mit Hinweis auf den hohen Zeit- und Kostenaufwand den Aufbau einer solchen integrierten, softwaregestützten Planung.

Um Ihnen als Kreditinstitut die Beurteilung des Kreditengagements zu erleichtern und gleichzeitig Ihrem Kreditkunden eine preisgünstige, leicht handzuhabende Lösung anbieten zu können, stehen wir mit dem Softwarehaus ecomplan GmbH in permanentem Erfahrungsaustausch und tragen so zu einer zielgerichteten Weiterentwicklung bei. Mit Hilfe dieser Software wird erstmals mit einem vergleichsweise geringen Aufwand der bankenseitig geforderte integrierte Planungsansatz gewährleistet.



ecomplan GmbH als leistungsfähiger Partner von Baker Tilly

Baker Tilly hat mit der ecomplan GmbH einen leistungsfähigen Partner an der Seite. Die ecomplan GmbH konzipiert, entwickelt und vermarktet Qualitäts-Software für die professionelle betriebswirtschaftliche und unternehmerische Planung sowie das Controlling kleiner und mittelständischer Unternehmen.

Der Beitrag von der ecomplan GmbH im Rahmen solcher Projekte ist die Lizenzierung und Installation der Software „ecomplan UnternehmensCONTROLLER“. Weiterhin werden Einstiegsseminare und weitergehende Schulungen angeboten.

Der Beitrag von Baker Tilly ist insbesondere die gemeinsame Erarbeitung einer Rentabilitätsplanung mit den Mandanten einschl. Coaching des Mandanten im Rahmen der Einführung des UnternehmensCONTROLLER, sodass der Mandant in die Lage versetzt wird, künftig eigenständig Planungsrechnungen mit der Software erstellen zu können.

Referenzliste von Baker Tilly

Baker Tilly hat die Software „ecomplan UnternehmensCONTROLLER“ bereits bei verschiedenen Unternehmen aus unterschiedlichen Branchen eingesetzt:

- Transportunternehmen
- Mittelständische Bauunternehmen
- Öffentliche Verkehrsbetriebe

Unsere Tätigkeit bei den genannten Beratungsfällen reichte dabei von der Begleitung bei Finanzierungsanträgen, über die Unterstützung bei der Erstellung einer Planungsrechnung zur Dokumentation der going-concern-Prämisse im Rahmen einer Jahresabschlussprüfung bis hin zur Beratung bei der Konzeption eines Verkehrsprojektes.

Ihre Ansprechpartner



WP/StB
Heiner Stemmer
Saarlandstraße 23, 44139 Dortmund
T: +49 231 77666-143 | M: +49 172 2964534
heiner.stemmer@bakertilly.de



WP/StB
Rainer Diem
Saarlandstraße 23, 44139 Dortmund
T: +49 231 77666-174 | M: +49 172 7176503
rainer.diem@bakertilly.de

www.bakertilly.de

Baker Tilly bietet mit 35.000 Mitarbeitern in 145 Ländern ein breites Spektrum individueller und innovativer Beratungsdienstleistungen in den Bereichen Audit & Advisory, Tax, Legal und Consulting an. Weltweit entwickeln Wirtschaftsprüfer, Rechtsanwälte, Steuerberater und Unternehmensberater gemeinsam Lösungen, die exakt auf jeden einzelnen Mandanten ausgerichtet sind und setzen diese mit höchsten Ansprüchen an Effizienz und Qualität um. Auf Basis einer unternehmerischen Beratungsphilosophie stellen die mandatsverantwortlichen Partner interdisziplinäre Teams aus Spezialisten zusammen, die den jeweiligen Projektanforderungen auf internationaler wie auf nationaler Ebene genau entsprechen. In Deutschland gehört Baker Tilly mit 1.040 Mitarbeitern an zehn Standorten zu den größten partnerschaftlich geführten Beratungsgesellschaften. Die Baker Tilly Competence Center und Industry-Teams bündeln Know-how und Erfahrungen aus unterschiedlichen Disziplinen und Branchen in berufsgruppenübergreifenden Teams und fokussieren sich dabei auf die speziellen Anforderungen von Mandanten und deren Märkte.