

In jedem Unternehmen  
schlummern verborgene  
Potenziale.



Das Leben ist voller Höhen  
und Tiefen. Wir sind für Sie da.

Gemeinsam  
machen wir  
sie sichtbar.

Die Service-Tools  
für Unternehmen.

Willkommen bei der  
 **Bank Austria**  
Member of  **UniCredit**

# Vorwort.

Liquidität ist eine der entscheidenden Voraussetzungen für wirtschaftlichen Erfolg, denn finanzwirtschaftlicher Blindflug ist die dominierende Ursache für Unternehmenskrisen. Eine der Hauptaufgaben erfolgreicher Unternehmensführung ist daher die Sicherstellung der Zahlungsfähigkeit. Aktives Liquiditätsmanagement kann vor finanziellen Engpässen schützen, die Bonität gegenüber Lieferanten, Geschäftspartnern bzw. Banken verbessern und unternehmerische Wachstumsziele unterstützen.

Nicht zuletzt die wirtschaftlichen Turbulenzen der jüngsten Vergangenheit, die Internationalisierung der Wirtschaft und gesetzliche Rahmenbedingungen wie Basel II und III fordern von Unternehmen Flexibilität, hohe Reaktionsgeschwindigkeit und sichere Entscheidungen. Jede Managemententscheidung hat auch Auswirkungen auf die finanzielle Situation eines Unternehmens. Eine funktionierende Finanz- und Liquiditätsplanung ist daher Voraussetzung für den langfristigen Unternehmenserfolg.

Um Unternehmen bei ihrem aktiven Finanz- und Liquiditätsmanagement partnerschaftlich, effizient und mit unternehmerischem Know-how zu unterstützen, hat die Bank Austria innovative Service-Tools entwickelt. Damit haben Sie rasch und einfach die Möglichkeit, Ihre Potenziale zu erkennen, eventuelle Schwachstellen zu identifizieren und gemeinsam mit Ihrer Betreuerin bzw. Ihrem Betreuer optimale Lösungsstrategien für eine verbesserte Liquiditätssituation zu erarbeiten.

## Inhalt.

---

<b>Potenziale erkennen.</b>	<b>4</b>
Die RatingBeratung – sehen Sie Ihr Unternehmen in einem neuen Licht.	4
Der WorkingCapitalCheck – Ihr Überblick über Ihre Liquiditätspotenziale.	6
Die StressSimulation – blicken Sie mit einfachen Szenarien in die Zukunft.	8
Der VerschuldungsKapazitätsRechner – erkennen Sie Ihr Finanzierungspotenzial.	10
Der BranchenCheck – erkennen Sie Ihre Position im Wettbewerb.	12
<b>Liquidität planen.</b>	<b>14</b>
Der BusinessPlanner – Ihr professionelles Planungs- und Controlling-Tool.	14
Der PlanungsWorkshop – Ihr Einstieg in die Finanzplanung.	18
Das QuartalsReporting – Ihre Unterstützung für Ihr laufendes Berichtswesen.	19



# Potenziale erkennen. Die RatingBeratung.

## Ihr Plan für ein besseres Rating.

In einem globalisierten und liberalisierten Finanzierungs- markt müssen Unternehmen verstärkt auf ihre Wettbe- werbsfähigkeit achten. Ein zentraler Punkt ist dabei das Kundenrating der Bank, das insbesondere seit dem Inkraft- treten von Basel II und III einen wesentlichen Dreh- und Angelpunkt in der Unternehmensfinanzierung darstellt. Mit einem gut aufgesetzten Planungsprozess haben Sie es in der Hand, Ihr Firmenkunden-Rating zu verbessern.

Die RatingBeratung der Bank Austria erfolgt in mehreren Schritten:

- Im Analysegespräch zwischen Ihrem Unternehmen und der Betreuerin bzw. dem Betreuer der Bank Austria werden die Inhalte des bankinternen Ratings, die ratingbestimmenden Einflussfaktoren und die quantitativen (z. B. Bilanz, GuV) und qualitativen (z. B. Management, Rechnungswesen, Überziehungsverhalten) Kriterien erörtert.
- Im Managementgespräch wird Ihnen nicht nur die derzeiti- ge Einstufung Ihres Unternehmens erläutert, sondern auch die aus Sicht der Bank bestehenden Möglichkeiten, um das Rating zu verbessern. Die Einbindung von Vertrauensperso- nen (z. B. SteuerberaterInnen, MitarbeiterInnen des Unter- nehmens) ist auf Wunsch Ihres Unternehmens möglich.
- Aus den Ergebnissen des Managementgespräches können weitergehende Schritte zur Verbesserung der Finanzie- rungsstruktur Ihres Unternehmens und damit Ihres Ratings erarbeitet werden.

### Ihre Vorteile.

- Mehr Transparenz: Durch die RatingBeratung werden Ihnen Ihr bankinternes Rating, der Ratingprozess und die Einflussfaktoren des Ratings offengelegt.
- Wettbewerbsfähigkeit: Sie erhalten die Möglichkeit, Ihre Bonität aktiv zu gestalten, um damit Ihre Wettbewerbsfähigkeit zu steigern.
- Vergleich: Die RatingBeratung ermöglicht Ihnen, die Vor- und Nachteile von Finanzierungsalternativen im Hinblick auf das Ratingergebnis zu vergleichen.
- Kosten: Die RatingBeratung ist für Sie kostenlos.
- Publizität: Das bankinterne Rating wird ausschließlich zwischen Ihnen und der Bank Austria kommuniziert. Das österreichische Bankgeheimnis schützt Sie vor einer Weitergabe von Ratinginformationen durch die Bank an Dritte. Eine Weitergabe der Ratinginformation kann nur durch Sie selbst erfolgen.

### eBT – elektronischer Bilanzdatentransfer.

Seit Beginn 2009 können Unternehmen ihre Bilanz auch durch ihre Wirtschaftstreuhandskanzlei auf elektronischem Weg (in xml-Format) via OeKB übermitteln.

Ihre Vorteile: Sie sparen damit Zeit und Kosten und erhalten darüber hinaus – über Ihre Wirtschaftstreuhanderin oder Ihren Wirtschaftstreuhander – eine Analyse-Rückmeldung zu Ihren Bilanzdaten sowie eine Bonitätseinstufung. Damit werden Sie Teilnehmer am elektronischen Bilanzdatentransfer, einem gemeinsamen Service der Bank Austria in Zusammenarbeit mit der Oesterreichischen Kontrollbank und der Kammer der Wirtschaftstreuhande.

Mehr Informationen erhalten Sie unter [www.firmenkunden.bankaustria.at](http://www.firmenkunden.bankaustria.at).



# Der WorkingCapitalCheck.

## So bleibt Ihr Unternehmen liquide.

Aktives Liquiditätsmanagement konzentriert sich auf die Optimierung der Zahlungsströme der Leistungserstellung – von Einkauf und Bestellung über Lagerverwaltung und Abnahme bis zum Zahlungseingang. Ziel ist es, die Kapitalbindung zu senken und dadurch die Liquidität zu erhöhen.

Liquidität ist ein optimiertes Wechselspiel mit den dominierenden Einflussgrößen Eigen- und Fremdkapital, Forderungen, Verbindlichkeiten und Vorräten. Ihre Komplexität lässt oftmals nicht auf einen Blick erkennen, an welchen Stell-schrauben idealerweise gedreht werden sollte, um das Working Capital effizient zu optimieren.

Mit dem WorkingCapitalCheck, einer innovativen, kostenlosen Beratungsleistung der Bank Austria, werden mithilfe eines Szenario-Tools die Liquiditätssituation Ihres Unternehmens analysiert und Möglichkeiten zur Optimierung von Liquidität und Ertrag aufgezeigt. Dabei wird in einem Beratungsgespräch die Situation der kurzfristigen Forderungen und Verbindlichkeiten Ihres Unternehmens dargestellt und es kann danach eine detaillierte Prozessanalyse inklusive möglicher Verbesserungsmaßnahmen vorgenommen werden.





## Das Beratungsgespräch.

Der WorkingCapitalCheck wird von den Bank Austria Betreuerinnen und Betreuern beim Beratungsgespräch eingesetzt und läuft in mehreren Stufen ab:

- In einem ersten Schritt wird die Liquiditätssituation in Ihrem Unternehmen aufgezeigt: Mithilfe von Bilanzkennzahlen erfolgt die Analyse Ihres Working Capitals – also im Wesentlichen der Forderungen, Verbindlichkeiten und Vorräte.
- Danach werden die Liquiditätspotenziale Ihres Unternehmens aufgezeigt: Mögliche Szenarien werden durchgespielt und deren Auswirkungen auf die wichtigsten Kennzahlen dargestellt.
- Abschließend stellt Ihnen Ihre Betreuerin bzw. Ihr Betreuer Instrumente zur Liquiditätsoptimierung vor, die Sie beim Management Ihrer Forderungen und Verbindlichkeiten unterstützen. Gemeinsam werden Lösungsansätze zur Verbesserung von Liquidität und Rentabilität Ihres Unternehmens diskutiert.

## Ihre Vorteile.

- Der WorkingCapitalCheck der Bank Austria hilft Ihnen, rechtzeitig zu erkennen, wie sich die Liquiditätssituation in Ihrem Unternehmen darstellt. Im Beratungsgespräch werden rasch mögliche Schwachpunkte identifiziert und aufgrund der Bilanzdaten wird die zukünftige Entwicklung Ihres Working Capitals simuliert.
- Bei der Umsetzung von Maßnahmen unterstützt Sie Ihre Betreuerin bzw. Ihr Betreuer mit maßgeschneiderten Produkten wie z. B. Factoring oder Forfaitierung, mit deren Hilfe Sie Forderungen in Geld umwandeln können. Das bedeutet, dass neben innovativen Finanzierungsprodukten zur Optimierung der Working-Capital-Finanzierung auch intelligente Lösungen zur Liquiditätsfreisetzung in den Kreditoren- und Debitorenprozessen geliefert werden. Somit kann z. B. die Eigenkapitalquote verbessert werden, was wiederum Auswirkungen auf Ihr Rating und Ihre Kreditzinsen hat.
- Professionelles Liquiditätsmanagement unterstützt Sie dabei, neue Innen- und Außenfinanzierungsquellen zu identifizieren und somit Ihr unternehmerisches Wachstum zu fördern.
- Der WorkingCapitalCheck ermöglicht Ihnen nicht nur, die zukünftige Unternehmenssituation besser einzuschätzen, sondern vor allem auf diese vorbereitet zu sein.

# Die StressSimulation.

## Mit Szenarien in die Zukunft blicken.

Die StressSimulation ist ein Beratungs-, Simulations- und Analysetool, mit dem die Auswirkungen von Auftrags- und Preisschwankungen auf das Betriebsergebnis und die Liquidität rasch und einfach eingeschätzt werden können. Mit diesem Service-Tool wird ein aktives Liquiditäts- und Risikomanagement ermöglicht, das die Bonität gegenüber Lieferanten, Geschäftspartnern und Banken verbessern kann und damit die unternehmerischen Wachstumsziele unterstützt.





Mithilfe der StressSimulation werden mögliche Auswirkungen von Auftragseinbrüchen und Preisänderungen transparenter gemacht. Als Datenbasis für die StressSimulation dient die letzte von unserem Haus analysierte Bilanz Ihres Unternehmens inklusive Gewinn- und Verlustrechnung.

Gemeinsam mit Ihrer Betreuerin bzw. Ihrem Betreuer werden auf Basis Ihres Geschäftsumsatzes Szenarien Ihres Unternehmensergebnisses simuliert. Ebenso können Liquiditätsveränderungen mit diesem Service-Tool analysiert werden. Dabei ist es möglich, die wichtigsten Einflussfaktoren (z. B. Lieferforderungen, Lieferverbindlichkeiten, Forderungsausfälle) auf die Liquidität in einem Best-/Worst-Case-Szenario darzustellen.

Aufgrund der Simulationsergebnisse kann die Unternehmerin bzw. der Unternehmer konkrete Strategien für ihre/seine künftige Geschäftspolitik ableiten.

### Ihre Vorteile.

- Aufgrund der StressSimulation können Sie im Voraus mögliche negative Auswirkungen auf das Unternehmensergebnis besser abschätzen und rechtzeitig Gegenmaßnahmen einleiten.
- Durch das Service-Tool werden die Auswirkungen von geänderten Zahlungsmodalitäten auf Ihre Unternehmensliquidität transparent.
- Auch Forderungsausfälle und ihre Konsequenzen für die Liquidität können für Sie identifiziert werden.
- Liquiditätsengpässe werden im Zuge der simulierten Umsatzänderungen für Sie unmittelbar ersichtlich gemacht.
- In einem gemeinsamen Beratungsgespräch mit Ihrer Betreuerin bzw. Ihrem Betreuer werden mithilfe der StressSimulation Lösungsansätze zur Optimierung Ihrer Unternehmens- und Marktposition diskutiert.

# Verschuldungs- KapazitätsRechner.

## Was ist der VerschuldungsKapazitätsRechner?

Mit diesem Bank Austria Analysetool wird der Maximalbetrag der „gesunden“ verzinslichen Fremdfinanzierung ermittelt, welchen das Unternehmen unter Weiterführung des bisherigen Geschäftsmodells verträgt. Die ermittelte Verschuldungskapazität gibt einen wichtigen Hinweis, ob aus dem nachhaltigen Cashflow weitere Finanzierungen möglich sind – abhängig natürlich von der Risikobereitschaft allfälliger Fremdkapitalgeber –, bedeutet jedoch in keinsten Weise eine etwaige Kreditgewährung.

## Wie funktioniert dieser VerschuldungsKapazitäts-Rechner?

Die Berechnung der Verschuldungskapazität erfolgt auf Basis der konsolidierten Gruppen-Jahresabschlüsse der letzten drei Jahre. Zusätzlich kann die Verschuldungskapazität für einzelne Unternehmen berechnet werden, der maximal mögliche Wert wird jedoch immer durch das Gruppenergebnis definiert – diesen „Gesamtblick“ legt schließlich jedes Unternehmen auch bei der Bewertung seiner Lieferanten an.

Primäre Quelle für die Rückzahlungsfähigkeit (und somit die Verschuldungskapazität) eines Unternehmens ist der bereinigte nachhaltige Cashflow. Dazu hat die Bank Austria ein eigenes Berechnungstool entwickelt. Basierend auf den historischen Ergebnissen – insbesondere unter Berücksichtigung der Ersatzinvestitionen, Entnahmen und allenfalls des Wachstums wird die nachhaltige Verschuldungskapazität ermittelt. Das Ergebnis aus dem gewichteten Mittel der letzten drei Jahre wird im Beratungsgespräch auf Basis aktueller Zahlen (z. B. Konjunktur- und Auftragslage, fundierte und plausible Quartalsabschlüsse, aktueller Verbindlichkeitenstand etc.) entsprechend adaptiert. Die so ermittelte Kennzahl dient als Messgröße für die Fähigkeit des Unternehmens, seine Verpflichtungen innerhalb eines bestimmten Zeitraumes aus den freien, nachhaltig verfügbaren Cashflows bedienen zu können.

### Nachhaltigkeit statt Momentaufnahme.

Viele Unternehmen sind derzeit von Auftrags- oder Preisschwankungen betroffen. Dadurch können sich die Bonität und die kurzfristige Finanzierungskraft des Unternehmens ändern. Gleichzeitig bieten sich Chancen in neuen Märkten. Der VerschuldungsKapazitätsRechner ist ein Beratungs-, Simulations- und Analysetool, mit dem die Rückzahlungsfähigkeit eines Unternehmens über einen mittelfristigen Zeitraum eingeschätzt werden kann. Damit wird die Nachhaltigkeit des Unternehmens und seiner Finanzierungs- und Geschäftsstruktur bewertbar. Kurzfristigen Szenarien kann folglich eine nachhaltige Betrachtung entgegengesetzt werden. Mit diesem neuen Service-Tool wird ein aktives Bilanz- und Ressourcenmanagement ermöglicht, das die Nachhaltigkeit des Geschäftsmodells gegenüber Lieferanten, Geschäftspartnern und Banken darstellen kann und damit die unternehmerischen Wachstumsziele unterstützt und absichert.

### Zielgruppe.

Klein- und Mittelbetriebe von EUR 3 Mio. bis EUR 250 Mio. Umsatz/Jahr. Aufgrund modellbedingter eingeschränkter Aussagekraft bei kapitalintensiven Unternehmen sind Branchen wie Energie, Real Estate und Hotellerie von der Anwendung des VerschuldungsKapazitätsRechners ausgeschlossen. Bei Händlern und Dienstleistungsbetrieben ist der Bedarf an Finanzierungen für das Umlaufvermögen gesondert zu ermitteln.

### Ihre Vorteile.

Mithilfe des VerschuldungsKapazitätsRechners werden Ihre Investitionsmöglichkeiten und Ihr Kapitalbedarf transparenter gemacht und Sie erhalten Lösungsvorschläge für die folgenden Problemstellungen:

- Welche Investitionen können aus dem nachhaltigen Cashflow auf Basis des bisherigen Geschäftsmodells (Produkte, Preise, Kosten, Kunden, Produktion etc.) getätigt werden?
- Was ist Ihre aktuelle Rückzahlungsfähigkeit, um bestehende Verbindlichkeiten abzubauen?
- Welcher finanzielle Spielraum besteht zur Weiterentwicklung Ihres Geschäftsmodells, z. B. für Investitionen in neue Produktionsanlagen?
- Um welche Größenordnungen müsste sich Ihr operatives Ergebnis (EBITDA – Earnings Before Interest, Tax, Depreciation and Amortisation) verbessern, um Erhaltungs- bzw. Erweiterungsinvestitionen „aus Eigenem“ zu ermöglichen?
- Welche Ausschüttungen/Entnahmen sind möglich, ohne die Rückzahlungsfähigkeit Ihres Unternehmens zu gefährden? Welche Einlagen/Kapitalzuführungen sind nötig, um Ihnen einen finanziellen Spielraum für Konjunkturdellen oder Anlaufphasen bei Neuinvestitionen oder bei Änderungen des Geschäftsmodells zu verschaffen?
- Kompetente Einschätzung der finanziellen Seite Ihrer betrieblichen Zukunftsplanung.

Gemeinsam mit Ihrer Betreuerin bzw. Ihrem Betreuer werden auf Basis Ihrer Verschuldungskapazität mögliche Szenarien und Reaktionsmöglichkeiten simuliert. Aufgrund der Simulationsergebnisse können Sie konkrete Strategien für Ihre künftige Geschäftspolitik ableiten.

# Der BranchenCheck.

## Wo stehen Sie im Vergleich zum Wettbewerb?

Vergleichen macht stärker, vor allem innerhalb der eigenen Branche. Wer nicht nur die eigenen Kennzahlen kennt, sondern auch die Daten des Wettbewerbs, kann rasch eigene Stärken und mögliche Optimierungspotenziale erkennen.

Mit dem BranchenCheck erfahren Sie, wie Ihr Unternehmen im Vergleich zum Branchendurchschnitt abschneidet. Er basiert auf Daten der KMU Forschung Austria<sup>1</sup> und gilt als repräsentative Abbildung der österreichischen Wirtschaft. Kennzahlen zu

- Ertrag und Rentabilität
- Kapitalstruktur und Finanzlage sowie
- Umschlagshäufigkeit

aus rund 100.000 Unternehmensbilanzen werden auf Ihren Wunsch mit den individuellen Kennzahlen Ihres Unternehmens verglichen. Somit können Sie erkennen, wo Ihr Unternehmen im Vergleich zum Wettbewerb steht, und erfahren, in welchen Bereichen Veränderungspotenziale liegen. Den BranchenCheck gibt es für Unternehmen bis EUR 50 Mio. Jahresumsatz.

### Ihre Vorteile.

- Sie erhalten rasch eine unternehmerische, individuelle Standortbestimmung Ihres Betriebes im Vergleich zu Ihrem Branchendurchschnitt.
- Die Bank Austria liefert Ihnen eine transparente und professionelle Darstellung Ihrer Bilanz- und Branchenvergleichsdaten inklusive eines volkswirtschaftlichen Ausblicks.
- Beim gemeinsamen Beratungsgespräch mit Ihrer Betreuerin bzw. Ihrem Betreuer verschafft Ihnen der BranchenCheck einen schnellen Überblick über wichtige Kennzahlen Ihrer Branche. Die individuellen Kennzahlen Ihres Unternehmens werden mit den Zahlen Ihrer Branche verglichen.
- Durch diese Gegenüberstellung lassen sich rasch Ihre Stärken identifizieren und auch mögliche Verbesserungspotenziale erkennen.
- Anhand dieser Informationen können gemeinsam adäquate Lösungsansätze und Maßnahmen zur Optimierung Ihrer Marktposition entwickelt werden.

### Die Kennzahlenanalyse für größere Unternehmen:

Für Unternehmen mit mehr als EUR 50 Mio. Umsatz gibt es die detaillierte Kennzahlenanalyse für eine übersichtliche Darstellung Ihrer Unternehmenssituation über die letzten 4 Jahre.



# Liquidität planen. Der BusinessPlanner.

## Finanzplanung als Erfolgskriterium.

Die Schnelligkeit des Wirtschaftslebens erfordert Flexibilität, rasches Handeln und vorausschauende, sichere Entscheidungen. Aufgrund von fehlenden Personalressourcen und Einsparungen konzentrieren sich jedoch viele Unternehmen nur auf die Erfolgsrechnung und schenken der Liquidität weniger Aufmerksamkeit. Aber: Gewinn ist nicht gleich Liquidität. Ohne flüssige Mittel kann ein Betrieb rasch in Schwierigkeiten geraten.

## Sich abzeichnende Engpässe sichtbar machen.

Ziel einer vorausschauenden Finanzplanung ist es, sich abzeichnende Liquiditätsengpässe rechtzeitig sichtbar zu machen. Die voll integrierte Finanzplanung des BusinessPlanners unterstützt Unternehmen dabei, Engpässe zu erkennen und somit den Handlungsspielraum entscheidend zu erweitern. Der BusinessPlanner arbeitet nach dem Drei-Säulen-Modell:

- Gewinn-und Verlustrechnung
- Bilanz und
- Finanzplan

sind fix miteinander verknüpft.

Eine gute Liquidität kann sich auch positiv auf Ihr Rating auswirken: Sie kann Ihre Finanzierungskosten senken und langfristige Bereitstellung von Fremdkapital sichern.



## Zeitgemäßes Liquiditäts- und Finanzmanagement.

Der BusinessPlanner der Bank Austria, das Management-Informationen-System für Planung, Budgetierung und Controlling, erfüllt alle Anforderungen eines zeitgemäßen Liquiditäts- und Finanzmanagements. Die Software-Lösung unterstützt Sie bei der Erstellung einer professionellen Unternehmensplanung und stellt Ihnen eine komplette Planungsstruktur mit betriebswirtschaftlichem Know-how zur Verfügung.

Durch integrierte Erfolgs-, Bilanz- und Finanzplanung, laufende Soll-Ist-Vergleiche, automatische Übernahme von Istdaten aus der Finanzbuchhaltung, Best-Case/Worst-Case-Analysen sowie vorgefertigte Berichte haben Unternehmen die Möglichkeit, mit geringem Ressourcenaufwand in kürzester Zeit aussagekräftige Berichte zu erstellen. Sie erhalten Auswertungen über die zukünftige Situation Ihres Unternehmens auf Knopfdruck, wann und wie immer Sie diese benötigen.

Mit dem BusinessPlanner stellen wir Ihnen die langjährige Erfahrung der Bank Austria in den Bereichen Unternehmensanalyse, Projektfinanzierung und Firmenkundenbetreuung für unterschiedlichste Branchen konzentriert zur Verfügung.

### Ihre Vorteile.

- Simulation aller finanziellen Geschehnisse bzw. deren Auswirkungen auf die Liquidität des Unternehmens.
- Komplexe betriebswirtschaftliche Zusammenhänge können verarbeitet und neu definiert werden.
- Planung der betrieblichen Funktionsbereiche auf mehreren Ebenen.
- Verknüpfung von Planerfolgsrechnung, Planbilanz und Finanzplan.
- Erstellung von Plan-Ist- und Plan-Plan-Vergleichen und Erwartungsrechnungen.
- Freie Definition von Kennzahlen ist möglich.
- Mandantenfähigkeit und Durchführung von beliebig vielen Konsolidierungen Ihrer Unternehmen oder Profitcenter.
- Übernahme der Istdaten aus der Finanzbuchhaltung auf Knopfdruck.
- Professionelles und zeitnahes Reporting.



## BusinessPlanner-Versionen.<sup>1</sup>

### Planungs- und Budgetierungslösung für jede Unternehmensgröße, unabhängig von Branche und Geschäftsmodell.

#### BusinessPlanner Basic.

Die Basic-Version ist ideal für Kleinunternehmer als Einstieg in die Welt der Planung.

#### BusinessPlanner Advanced.

Die optimale Komplettlösung für alle mittelständischen Unternehmen. Leistungsfähige Assistenten unterstützen Sie bei Ihrer Planung; einfachste Istdatenübernahme aus Ihrer Finanzbuchhaltung für den Plan-Ist-Vergleich sowie umfangreiche Szenarienmöglichkeiten sind wesentliche Funktionen dieser Version.

#### BusinessPlanner Profitcenter.

Die Advanced-Version kann zusätzlich um die Profitcenter-Version erweitert werden. Damit haben Sie bei Bedarf die Möglichkeit, detailliert auf Kostenstellenebene zu planen.

#### BusinessPlanner Professional.

Bietet Ihnen ein Planungsinstrument, mit dem Sie auch komplexeste betriebspezifische Anforderungen hinsichtlich Unternehmensanalyse, -planung und -berichtswesen realisieren können.

Das Berichtswesen sowie die Sprachen- und Fremdwährungsfunktionen sind in dieser Version bereits inkludiert. Durch die integrierte Konsolidierung ist diese Version auch für Konzerne und umfangreiche Anforderungen ideal einsetzbar.

## Der BusinessPlanner: professionelle Planungsunterstützung und Qualitätsfaktoren.

### Istdatenübernahme aus Ihrer Finanzbuchhaltung.

- Standardisierte Schnittstellen für alle gängigen Buchhaltungssysteme.
- Diverse Übernahmemöglichkeiten.
- Einfachste Anpassung/Aufbereitung des Datenbestandes.
- Kein Programmierungsaufwand.
- Zeitsparend.
- Automatisiert und trotzdem flexibel.

### Der BusinessPlanner integriert bestehende Daten.

- Laufender Plan-Ist-Vergleich.
- Abweichungsanalysen.
- Vorschau-/Erwartungsrechnung.
- Forecast-Szenarien.

1) Für Kleinstunternehmen bzw. Unternehmensgründer gibt es den **SmartPlanner**. Der **SmartPlanner** ist eine Excel-basierende Lösung, mit der die Gewinn- und Verlustrechnung, die Bilanz und der Finanzplan auf Jahresebene geplant werden. Egal ob **Einnahmen-Ausgaben-Rechner oder doppelte Buchhaltung**, der **SmartPlanner** verschafft einen Gesamtüberblick mit dem zielgerichteten Blick in die Zukunft des Unternehmens.

## Prozessschritte.

**Abbildung  
des Unternehmens**  
Struktur entwickeln

**Daten importieren**  
ASCII, MS Excel,  
ODBC, FIBU

**Planung erstellen**  
Istdaten bilden die  
Datenbasis

**Bericht anpassen**  
Individuelles Reporting



# Der PlanungsWorkshop.

## **Integrierte Finanzplanung – gezielt trainiert.**

Um Unternehmen mit den Möglichkeiten integrierter Finanzplanung vertraut zu machen, bietet die Bank Austria eintägige PlanungsWorkshops an. Dabei werden – gemeinsam mit Ihnen und unseren Expertinnen und Experten – auf Basis des BusinessPlanners eine Plan-GuV, eine Planbilanz und ein Finanzplan erstellt. Die wichtigsten Funktionen und Zusammenhänge werden präsentiert, analysiert und diskutiert.

Zugeschnitten auf die unterschiedlichen Unternehmensbedürfnisse bietet die Bank Austria individuelle PlanungsWorkshops an:

Beim individuellen PlanungsWorkshop wird anhand Ihrer konkreten Unternehmensdaten eine auf Ihr Unternehmen zugeschnittene Unternehmens- und Finanzplanung erstellt. Dieser Workshop findet direkt in Ihrem Unternehmen statt.



# Das QuartalsReporting.

## Die innovative Erweiterung des BusinessPlanners.

Offenheit zahlt sich aus – vor allem hinsichtlich einer partnerschaftlichen Kommunikation zwischen Ihnen und Ihrer Betreuerin bzw. Ihrem Betreuer der Bank Austria. Ein professionelles betriebswirtschaftliches Berichtswesen ist die Basis für den Zugang zu einer optimalen Finanzierung, schafft Vertrauen und kann Ihre Bonität verbessern.

Um Unternehmen professionell bei der zeitnahen, regelmäßigen und qualifizierten Berichts- und Budgeterstellung zu unterstützen, haben die Spezialistinnen und Spezialisten der Bank Austria das QuartalsReporting entwickelt.

## Ihre Vorteile.

Im Rahmen eines Beratungsgespräches erstellen Sie gemeinsam mit Spezialistinnen bzw. Spezialisten aus der Bank Austria, Abteilung Business Planner Sales & Consulting, mithilfe des BusinessPlanners ein Jahresbudget, das Sie zusammen mit Ihren Istzahlen quartalsweise Ihrer Betreuerin bzw. Ihrem Betreuer übermitteln können. Dadurch ergeben sich für Sie viele Vorteile:

- Stärkung Ihres Unternehmens durch den integrierten, automatisierten und gecoachten Budgetierungsprozess.
- Wettbewerbsvorsprung durch höhere Reaktionsgeschwindigkeit aufgrund aktueller Daten und Überblick über Ihre Liquidität.
- Optimale Unterstützung Ihres Controllings durch die Planerstellung mit professionellen Consultants.
- Mehr Transparenz bei Ihren Finanzierungsgesprächen durch Schaffung einer partnerschaftlichen, aussagekräftigen Kommunikation auf Basis von standardisierten und einheitlichen Auswertungen mit Ihrer Betreuerin bzw. Ihrem Betreuer.

## Kontakt.

Weitere Informationen zum Liquiditätsmanagement, zur integrierten Finanzplanung und zu den Service-Tools erhalten Sie bei Ihrer Firmenkundenbetreuerin bzw. bei Ihrem Firmenkundenbetreuer der Bank Austria oder unter **[www.firmenkunden.bankaustria.at](http://www.firmenkunden.bankaustria.at)**.



### Internet

[www.bankaustria.at](http://www.bankaustria.at)  
[firmenkunden.bankaustria.at](http://firmenkunden.bankaustria.at)



### Telefon

24h Business-ServiceLine: 05 05 05-24



### E-Mail

[info@unicreditgroup.at](mailto:info@unicreditgroup.at)



### Mobile Publikationen

[e-magazin.bankaustria.at](http://e-magazin.bankaustria.at)  
[wirtschaft-online.bankaustria.at](http://wirtschaft-online.bankaustria.at)



### XING

[www.xing.com/net/babusinessforum](http://www.xing.com/net/babusinessforum)

Diese **Marketingmitteilung** wurde von der UniCredit Bank Austria AG, Schottengasse 6–8, 1010 Wien, erstellt.

Irrtum und Druckfehler vorbehalten.  
Stand: März 2014

Das Leben ist voller Höhen  
und Tiefen. Wir sind für Sie da.

Willkommen bei der  
**Bank Austria**  
Member of **UniCredit**