

# Der Schlüssel zum finanziellen Erfolg

Der ultimative Leitfaden für eine gute Liquidität



# Inhalt

Einführung

3

Umschiffen  
geopolitischer  
Risiken:  
Eine neue  
Notwendigkeit  
für CFOs

4

Verbinden

5

Schützen

13

Prognostizieren

19

Optimieren

25

Steigerung  
der Liquiditäts-  
performance  
mit einer  
Universal-  
plattform

33

# Einführung

Heutzutage benötigen gute Führungskräfte im Finanzwesen vollständige Transparenz und Kontrolle über die Liquidität, insbesondere in einem Zeitalter geopolitischer Spannungen, der Schwankungen im Handel und einer unvorhersehbaren Wirtschaftslage. Die aktuelle Landschaft, die durch bevorstehende Wirtschaftskomplexität, politische Instabilität in Frankreich und Deutschland sowie durch Störungen der globalen Lieferkette gekennzeichnet ist, verlangt nach einem ausgereiften, adaptiven Ansatz zum Verwalten des Cashflows und der Liquidität von Unternehmen.

Ohne gute Liquidität werden die Organisationen mit erheblichen Schwierigkeiten hinsichtlich einer optimalen Finanzleistung konfrontiert. Dies wird auch als Liquiditätsengpass bezeichnet. Der durch fragmentierte Daten, getrennte Systeme und manuelle Workflows

gekennzeichnete Liquiditätsengpass verhindert die vollständige Transparenz, genaue Prognosen und die sichere Kontrolle über die Liquidität einer Organisation, und zwar konto- und entitätsübergreifend und über die globalen Aktivitäten hinweg.

# Umschiffen geopolitischer Risiken: Eine neue Notwendigkeit für CFOs

In der vernetzten globalen Wirtschaft von heute müssen CFOs den Spagat zwischen der Rolle des herkömmlichen Finanzmanagers und des strategischen Wirtschaftsakteurs schaffen. Die Möglichkeit, Finanzstrategien in Reaktion auf schnelle geopolitische Änderungen anzupassen, ist kein Wettbewerbsvorteil mehr, sondern eine Überlebensnotwendigkeit.

Die Organisationen stehen einer dynamischen Umgebung gegenüber, in der es schnelle Marktänderungen, geopolitischer Druck, Behördendruck und wirtschaftliche Unsicherheit schwer machen, finanziell stabil und strategisch agil zu bleiben. Die Liquiditätsperformance ist eine wichtige Voraussetzung für eine stabile Finanzlage und ermöglicht Unternehmen die Cashflow-Optimierung, Risikominderung und das Erkennen von Wachstumsmöglichkeiten. Durch die Nutzung fortschrittlicher Technologien und datenbasierter Einblicke können Organisationen das volle Potenzial ihrer Finanzressourcen ausschöpfen, um langfristig erfolgreich zu sein und sich liquiditätsbezogene Herausforderungen zum Vorteil zu machen.

Ganz egal, ob Sie CFO, Treasurer oder Führungskraft im Finanzwesen sind – Sie benötigen leistungsstarke Tools und verwertbare Erkenntnisse, um das globale Finanzwesen mit all seiner Komplexität sicher und exakt zu durchblicken. Vor dem Hintergrund der Schnellebigkeit im modernen Finanzwesen ist eine robuste Liquiditätsperformance wichtiger als je zuvor.

Mit einer maximalen Liquiditätsperformance gehören Engpässe der Vergangenheit an. Durch umsetzbare Strategien sind Organisationen in der Lage:

- Verbinden: Für einheitliche Daten, Echtzeittransparenz und finanzielle Widerstandsfähigkeit.
- Schützen: Für robustes Risikomanagement, erhöhte Stabilität und Vorhersehbarkeit, fortschrittlichen Betrugsschutz und verbesserte Compliance und Sicherheit.
- Prognostizieren: Für verbessertes Cash-Management, gestärkte Finanzplanung und umsetzbare Erkenntnisse.
- Optimieren: Für datengetriebene Entscheidungen, optimierte Betriebseffizienz und erweiterte strategische Flexibilität sowie Wachstumspotenzial.

Mit einer guten Liquidität können Führungskräfte im Finanzwesen die Transparenz verbessern, Ressourcen absichern, den künftigen Bedarf vorhersagen und Finanzprozesse optimieren und so das strategische Wachstum und die betriebliche Effizienz fördern. Dieser proaktive Ansatz ermöglicht den CFOs und Treasurern die Nutzung der Liquidität als dynamisches Tool für den Unternehmenserfolg. Begleiten Sie uns, während wir uns eingehend mit den Schwierigkeiten einer guten Liquidität befassen und umsetzbare Strategien sowie Erfolgsgeschichten aus der Praxis aufführen, mit denen die Liquidität keine Herausforderung mehr darstellt, sondern einen strategischen Vorteil.



# Verbinden

Das Verbinden aller Finanzdaten aus mehreren Systemen in einem einzelnen, zentralen Hub bildet die Grundlage für eine effektive Liquiditätslage. Durch die Vereinheitlichung aller Finanzdaten bietet sich eine umfassende Ansicht der Liquidität in Echtzeit, dank derer Finanzexperten die großen Datenmengen innerhalb dieser Systeme vollständig nutzen können. Dank Konnektivität lassen sich Entscheidungsfindung und Effizienz durch aktuelle, exakte Datenflüsse durch die Treasury-Managementsysteme, Banknetzwerke, ERP-Lösungen und Finanzanalyseplattformen optimieren.

Im Zuge des Wachstums der Finanzlandschaft werden digitale Währungen und innovative Investitionsmöglichkeiten unter den Unternehmen, die nach diversen Investitionsmöglichkeiten suchen, zunehmend bedeutender. Insbesondere wurden Bitcoin-ETFs aufgrund ihrer einfachen Verfügbarkeit sowie der damit vernetzten Liquidität

und dem Vertrauen immer beliebter. Durch die Nutzung der Integrationen mit hochmodernen Finanzlösungen können die Finanzteams Kryptowährungen effizient in die Treasury-Abläufe integrieren und somit sicherstellen, dass sie im Zuge des Branchenwachstums hinsichtlich der finanziellen Innovation immer ganz vorn mitspielen.

# Umfassende Liquiditätsübersicht bedeutet die Verknüpfung von Daten aus allen relevanten Quellen

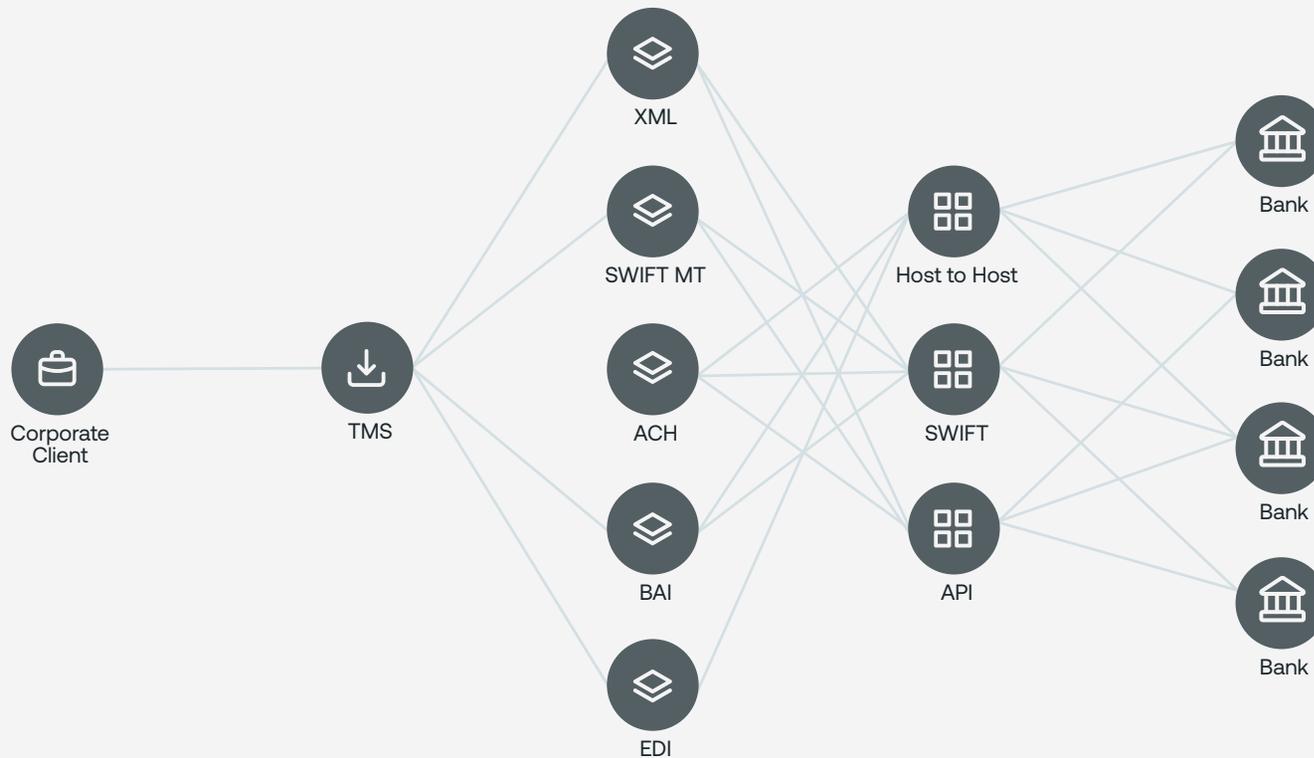
Unternehmen

Treasury Technologie

Dateiformat

Übertragungswege

Banken



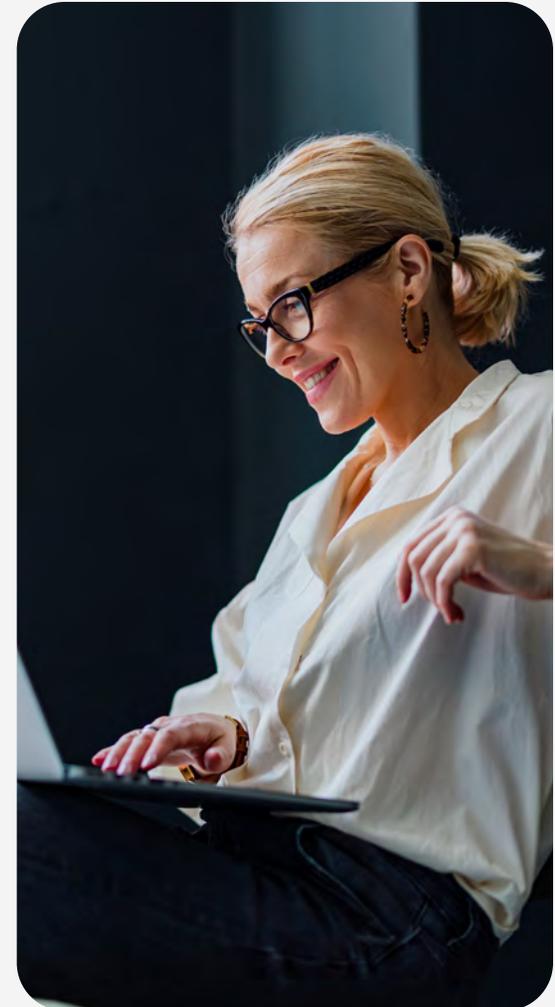
# Wie Ihre Organisation von der vernetzten Liquidität profitiert

Durch die vollständige Vernetzung der Liquidität kann eine Organisation rationellere, effizientere und stabilere Finanzabläufe gewährleisten. Die **vernetzte Liquidität** stellt Einblicke in Echtzeit bereit, sie erweitert das Risikomanagement und bietet ein solides Framework für nachhaltiges Wachstum in komplexen Geschäftsumgebungen.

## Zentralisierte Daten

Die Konnektivität ermöglicht eine konsolidierte und konsistente Ansicht aller Cash- und Liquiditätsdaten, sodass Datensilos entfallen und sichergestellt wird, dass alle Finanzinformationen vollständig, exakt und aktuell sind. Da alle Liquiditätsdaten verbunden und direkt zugänglich sind, können Führungskräfte des Finanzwesens fundierte Entscheidungen in Echtzeit treffen, um den Cashflow zu optimieren, Risiken zu verwalten und die Finanzleistung insgesamt zu verbessern.

- **Datenbasierte Einblicke:**  
Mithilfe von verbundenen Daten können Organisationen auf Echtzeit-Einblicke und -Analysen zugreifen. Dadurch sind Führungskräfte im Finanzwesen in der Lage, kurzerhand ihre Liquiditätslage zu bewerten, Cashflows zu prognostizieren und fundierte strategische Entscheidungen zu treffen.
- **Zentrale Informationsquelle:**  
Durch die Integration von Daten aus verschiedenen Systemen wird eine zentrale, einheitliche Ansicht der Finanzinformationen gewährleistet. Somit werden Abweichungen reduziert und es wird sichergestellt, dass alle Beteiligten mit denselben Daten arbeiten. Diese Konsistenz ist für exakte Berichte und Analysen notwendig.



## Verbesserte Effizienz

Mit der vernetzten Liquidität werden Prozesse wie Cash-Management, Zahlungen und Risikomanagement rationalisiert. Dadurch wird der manuelle Aufwand reduziert und die Effizienz der Finanzabläufe steigt.

- **Automatisierung manueller Prozesse:** Durch die systemübergreifende Datenverbindung werden manuelle Prozesse wie Dateneingabe, Abstimmung und Berichterstellung automatisiert. Diese Automatisierung spart Zeit und mindert zudem das Fehlerrisiko durch den Menschen.
- **Optimierte Abläufe:** Durch integrierte Datenflüsse werden Abläufe optimiert, da Informationen nicht mehr manuell zwischen Systemen übertragen werden müssen. Diese effizienten Vorgänge resultieren in schnelleren Verarbeitungszeiten und effizienteren Workflows.

## Finanzielle Stabilität und Tragfähigkeit

Dank umfassender Echtzeitdaten erweitern die verbundenen Daten die Möglichkeiten einer Organisation, Risiken zu verwalten und zu reduzieren. Dadurch können Führungskräfte des Finanzwesens potenzielle Probleme schnell erkennen und darauf reagieren und somit finanzielle Stabilität und Tragfähigkeit gewährleisten.

- **Echtzeitüberwachung:** Verbundene Daten ermöglichen die Überwachung von Finanz-transaktionen und -positionen in Echtzeit. Durch diese Transparenz können Organisationen potenzielle Risiken wie Betrug oder Liquiditätsengpässe schnell identifizieren und entsprechend reagieren.
- **Erweiterte Konformität:** Mit integrierten Daten können Organisationen die Konformität mit behördlichen Anforderungen leichter gewährleisten. Durch die automatisierte Berichterstellung und Audit Trails werden Transparenz und Verantwortlichkeiten bereitgestellt.



# Erste Schritte in Richtung vernetzter Liquidität

Befolgen Sie die nachstehend aufgeführten Schritte, um die Liquidität effektiv mit Ihrer Organisation zu verknüpfen und eine nahtlose Integration und ein optimiertes Finanzmanagement zu gewährleisten:

## 1. Aktuelle Systeme und Datenflüsse bewerten

- **Evaluieren Sie die vorhandene Infrastruktur:** Überprüfen Sie die aktuellen Treasury-Managementsysteme (TMS), ERP-Systeme und andere Finanzplattformen, um ihre Funktionen und Grenzen nachzuvollziehen.
- **Datenflüsse zuordnen:** Bestimmen Sie den aktuellen Datenfluss zwischen verschiedenen Systemen und Lücken oder Ineffizienzen.

## 2. Ziele und Anforderungen definieren:

- **Klare Ziele setzen:** Bestimmen Sie die Ziele der Liquiditätsverknüpfung, z. B. Cash-Echtzeittransparenz, verbessertes Risikomanagement oder optimierte Betriebsabläufe.
- **Wichtige Kennzahlen identifizieren:** Legen Sie die wichtigsten Leistungsindikatoren (KPIs) zur Messung des Erfolgs Ihrer Initiative zur Liquiditätslage fest.

## 3. Richtige Technologieplattform auswählen

- **Vollumfängliche Lösung auswählen:** Wählen Sie eine Plattform aus, die Folgendes bietet: dedizierte Echtzeit-Konnektivität, bankengeprüfte Formatbibliothek, Open API und Integration; Rund-um-die-Uhr-Überwachung; erweiterte Analysen und direkt verfügbare Konnektivität mit mehreren ERPs.
- **APIs nutzen:** Stellen Sie sicher, dass die Plattform die API-Integration unterstützt, um den nahtlosen Datenaustausch zwischen Systemen, Banken und anderen Finanzeinrichtungen zu vereinfachen.

## 4. Konnektivitätslösungen implementieren

- **Connectivity-as-a-Service bereitstellen:** Nutzen Sie einen mit Cloud-Plattformen und APIs konzipierten Dienst, um eine konsistente, ganzheitliche und sichere Liquiditätslage zu ermöglichen.
- **Mit Banken und ERPs integrieren:** Stellen Sie mithilfe von sicheren Protokollen wie APIs, SWIFT oder Host-zu-Host-Verbindungen direkte Verknüpfungen mit Banken und ERP-Systemen her.

## 5. Daten zentralisieren und Prozesse standardisieren

- **Einheitliches Daten-Repository:** Speichern Sie alle Liquiditätsdaten in einem zentralen Hub, um Konsistenz und Genauigkeit zu gewährleisten.
- **Workflows standardisieren:** Implementieren Sie standardisierte Prozesse zur Datenerfassung, Cash-Prognose, für Zahlungsgenehmigungen und Risikomanagement.

## 6. Datentransparenz und Analysen erweitern

- **Erweiterte Analysen:** Verwenden Sie Tools wie KI und Machine Learning, um Liquiditätsdaten zu analysieren, Muster zu identifizieren und verwertbare Einblicke zu generieren.
- **Echtzeitberichte:** Implementieren Sie Echtzeit-Dashboards und Berichtstools, um eine umfassende Ansicht der Liquiditätsposition bereitzustellen und rechtzeitige Entscheidungsfindungen zu vereinfachen.

## 7. Mit internen und externen Beteiligten zusammenarbeiten

- **Wichtige Abteilungen kontaktieren:** Beziehen Sie die Treasury-, Finanz-, IT-, Beschaffungsabteilung sowie weitere relevante Abteilungen ein, um Anpassungen und die Zusammenarbeit zu gewährleisten.
- **Partnerschaften mit externen Fachkräften eingehen:** Arbeiten Sie mit externen Partnern wie Banken und Technologieanbietern zusammen, um deren Fachwissen und Ressourcen zu nutzen.

## 8. Überwachen, Evaluieren und Optimieren

- **Fortlaufende Überwachung:** Überwachen Sie Ihre Liquiditätsperformance-Plattform regelmäßig und nehmen Sie bei Bedarf Anpassungen vor.
- **Regelmäßige Überprüfungen:** Führen Sie regelmäßige Überprüfungen durch, um die Effektivität Ihrer Liquiditätsperformance-Strategie zu evaluieren und verbesserungsfähige Bereiche zu identifizieren.

Wenn Sie diese Schritte befolgen, kann Ihre Organisation den Datenaustausch effektiv automatisieren, um die Liquidität zu verknüpfen. Dadurch lassen sich die finanzielle Transparenz, die Betriebseffizienz und die Finanzleistung insgesamt verbessern.



# Die Auswirkungen einer vernetzten Liquidität in der Praxis anschauen

Die Treasury-Transformation von **Warner Bros. Discovery** ist ein Paradebeispiel dafür, wie effektiv die Abläufe im Finanzwesen mit einer effektiven Konnektivität revolutioniert werden können. Über die Liquiditätsperformance-Plattform von Kyriba konnte Warner Bros. Discovery seine Treasury-Funktionen erfolgreich zentralisieren und automatisieren. Dabei wurden mehr als 2000 Bankkonten von 100 Banken verknüpft und in fünf verschiedene ERP-Systeme integriert.

Diese strategische Umstellung ermöglichte dem Unternehmen das Etablieren einer einheitlichen Cash-Position und das Standardisieren globaler Prozesse. Dies resultierte in deutlichen Effizienzsteigerungen und einer verbesserten Transparenz der Abläufe im Finanzwesen. Durch die Transformation konnten Abläufe rationalisiert und Redundanzen reduziert werden. Zudem konnte sich Warner Bros. Discovery für nachhaltiges Wachstum positionieren. Dabei wurde der erhebliche Einfluss der Konnektivität im modernen Treasury-Management deutlich. Mit ihren robusten Konnektivitätsfunktionen

eignet sich die Plattform von Kyriba auch ideal für Finanzteams, die digitale Währungen, einschließlich Kryptowährungen, in Betracht ziehen. Der API-First-Ansatz von Kyriba gewährleistet eine reibungslose Integration in innovative Finanztechnologien und -systeme, einschließlich Partnerschaften mit Fipto, Copper und Jiko. Diese Partnerschaften ermöglichen Finanzteams die effiziente Integration digitaler Währungstransaktionen in ihre Abläufe und sie stellen sicher, dass sie sowohl herkömmliche als auch digitale Ressourcen über eine einzelne, zentralisierte Plattform verwalten können.

## Hauptinhalte

Lesen Sie diese Erfolgsgeschichten, um mehr über die Vorteile der vernetzten Liquidität zu erfahren:

[Oracle Cerner](#) →

[Amway](#) →

# Inwiefern ist Ihre Liquidität nahtlos verbunden?

Mithilfe dieser Ad-hoc-Bewertung können Sie feststellen, inwieweit Ihre Organisation die vernetzte Liquidität für eine optimale Finanzleistung nutzt.

- Können Sie in Echtzeit auf eine einheitliche Ansicht Ihrer Liquidität in allen Systemen zugreifen?
- Fließen die Daten zwischen Ihrem Treasury-Management System, ERP und anderen Finanzplattformen nahtlos?
- Gibt es in den aktuellen Datenflüssen Lücken oder Ineffizienzen, die es auszuräumen gilt?
- Bietet Ihre aktuelle Plattform eine robuste API-Integration für eine sorgenfreie Konnektivität mit Banken und anderen Finanzinstitutionen?
- Nutzen Sie erweiterte Analysen, KI und Machine Learning-Tools, um Einblicke in Ihre Liquiditätsdaten zu gewinnen?

## Scorecard für vernetzte Liquidität

Punkte	Empfehlung
<b>0</b> <b>Möglichkeiten entdecken</b>	Beginnen Sie Ihre Reise und entdecken Sie die Vorteile der vernetzten Liquidität. Bewerten Sie die aktuellen Systeme, um Bereiche zu identifizieren, in denen sich die finanzielle Transparenz und Effizienz durch die Datenintegration verbessern könnte.
<b>1-2</b> <b>Zum Beginn der Reise</b>	Definieren Sie im weiteren Verlauf klare Ziele für die Liquiditätsperformance und ziehen Sie die Implementierung von Konnektivitätslösungen in Betracht, um die Abläufe im Finanzwesen zu verbessern.
<b>3-4</b> <b>Fahrt aufnehmen</b>	Großartiger Fortschritt! Um die Abläufe im Finanzwesen weiter zu verbessern, nutzen Sie erweiterte Analysen und Echtzeitberichte zum Extrahieren wertvoller Einblicke aus Ihren Liquiditätsdaten. Arbeiten Sie mit den Beteiligten zusammen, um Strategien zu optimieren und eine robuste API-Integration zu pflegen.

# Schützen

Hinter dem Schutz Ihrer Liquidität verbirgt sich das Implementieren von Strategien und Systemen, um die Finanzressourcen Ihrer Organisation vor potenziellen Risiken und Bedrohungen zu schützen. Diese Schutzmaßnahmen umfassen die Gewährleistung der Sicherheit, Stabilität und Verfügbarkeit von Cash-Mitteln und anderen Liquiditätsreserven, um eine stabile Finanzlage und Betriebsbeständigkeit aufrecht zu erhalten. Um die Stabilität zu bewahren und ein nachhaltiges Wachstum zu erreichen, müssen sich Organisationen vor sowohl finanziellen als auch betrieblichen Risiken schützen:

- Das **Finanz-Risikomanagement** beinhaltet Strategien zum Verwalten der **Konjunkturschwankungen** und Verbessern der Finanzergebnisse durch Reduzierung der Risiken und Standardisierung von Prozessen. Zwischen 2016 und 2020 gab es bis dahin noch nie da gewesene Wechselkursschwankungen und mit Blick auf das Jahr 2025 sind die Zölle sehr unstabil. Durch steigende Zölle könnten sich die Kosten erhöhen und die Gewinnquoten könnten unter Druck geraten, während Senkungen Kosteneinsparungen und Markterweiterungsmöglichkeiten bieten könnten. Ungeachtet dieser Szenarien ist ein effektives Risikomanagement entscheidend, um genaue finanzielle Prognosen zu gewährleisten und die Liquidität vor Währungsfluktuationen zu schützen.
- Das **Betriebs-Risikomanagement** konzentriert sich auf den Schutz einer Organisation vor finanziellem Betrug, die Sicherstellung der Konformität und das Implementieren von Risikokontrollprozessen. Zu einem effektiven Betriebs-Risikomanagement gehören das Implementieren robuster interner Kontrollen, strenger Richtlinien und fortschrittlicher Technologielösungen, um betrügerische Aktivitäten zu erkennen und zu verhindern.

Ein umfassender Ansatz zum Verwalten der Finanz- als auch der Betriebsrisiken ist wichtig für Organisationen, um auf einem dynamischen und oft nicht prognostizierbaren Markt Erfolg zu haben.

# Wie Ihre Organisation von der geschützten Liquidität profitiert

Wenn eine Organisation vollständig vor Finanz- und Betriebsrisiken geschützt ist, erfährt sie eine gesteigerte Stabilität und Vorhersehbarkeit, bessere Unterstützung für strategische Initiativen und optimierte Konformität und Sicherheit. Die **geschützte Liquidität** sichert das Investorenvertrauen, sie optimiert die Ressourcenzuweisung und optimiert die betriebliche Effizienz durch Kostensenkungen und Gewährleistung einer stabilen Finanzumgebung.

## Erhöhte Stabilität und Vorhersehbarkeit

Die geschützte Liquidität gewährleistet finanzielle Stabilität durch die Absicherung von Cash- und Liquiditätsressourcen vor potenziellen Risiken und Störungen. Mit dieser Stabilität können Organisationen Ressourcen effizienter planen und zuweisen und somit langfristig eine stabile Finanzlage aufrechterhalten.

- **Risikobegrenzung:** Das Implementieren robuster Risikomanagementpraktiken trägt zur Abschwächung der Auswirkungen von Marktschwankungen, Zinssatzfluktuationen und Wechselkurschwankungen bei.
- **Vorhersagbare Cashflows:** Ein effektives Finanzrisiko gewährleistet besser vorhersagbare Cashflows, indem potenzielle Finanzlücken identifiziert und verwaltet werden.

## Bessere Unterstützung für strategische Initiativen

Ein effektives Finanz-Risikomanagement liefert wertvolle Einblicke und Daten zum Verbessern der strategischen Entscheidungsfindung und zur besseren Verwaltung von Investitions- und Finanzaktivitäten.

- **Datenbasierte Einblicke:** Unter Verwendung von erweiterten Analysen und Echtzeitdaten bietet das Finanz-Risikomanagement präzise und zeitgerechte Informationen zu Risikolagen. Mithilfe dieser Daten können Führungskräfte im Finanzwesen Hedging-Strategien optimieren, aufkommende Trends identifizieren und aus lukrativen Geschäftschancen Kapital schlagen.
- **Szenarioanalyse:** Mithilfe von Finanz-Risikomanagement-Tools können Organisationen verschiedene Szenarien modellieren und die potenziellen Auswirkungen verschiedener Finanzrisiken bewerten. Diese Funktion ist hilfreich bei der Vorbereitung auf Zwischenfälle und beim proaktiven Anpassen von Strategien.

## Optimierte Konformität und bessere Sicherheit

Zum Schutz der Liquidität gehören die Konformität mit behördlichen Anforderungen und die Stärkung der Sicherheitsgesamtlage einer Organisation.

- **Einhaltung gesetzlicher Vorschriften:** Durch die Implementierung robuster interner Kontrollen und automatisierter Berichterstellungssysteme werden die Einhaltung gesetzlicher Anforderungen sowie Transparenz und Verantwortlichkeit gesichert.
- **Betrugsprävention:** Die erweiterten Tools zur Erkennung und Prävention von Betrug tragen zum Schutz vor finanziellem Betrug, vor Cyberangriffen und nicht autorisierten Transaktionen bei und sichern somit die Finanzressourcen der Organisation.

# Erste Schritte beim Schutz der Liquidität in Ihrem Unternehmen

Befolgen Sie zum effektiven Schutz der Liquidität in Ihrer Organisation diese Risikomanagement-Checkliste:

## TÄGLICH

- **Cash-Positionen überprüfen:** Überprüfen Sie Echtzeit-Dashboards auf signifikante Cashflow-Änderungen.
- **Währungsrisiko überwachen:** Überprüfen Sie Wechselkursrisiken und stellen Sie sicher, dass Hedging-Strategien vorliegen und wirksam sind.
- **Betrugswarnungen prüfen:** Reagieren Sie auf Betrugserkennungswarnungen und ungewöhnliche Transaktionsaktivitäten.
- **Zahlungen überprüfen:** Genehmigen Sie ausstehende Transaktionen und stellen Sie dabei sicher, dass alle Zahlungen die festgelegten internen Kontrollen erfüllen.

## WÖCHENTLICH

- **Überprüfung der FX- und Warenpositionen:** Prüfen Sie offene Positionen und Hedging-Vereinbarungen mit den Marktbedingungen.
- **Risiko durch Gegenpartei:** Überprüfen Sie Gegenpartei-Risikoberichte und Kreditlimits.
- **Konformitätsprüfung:** Stellen Sie sicher, dass alle Finanzabläufe den aktuellen behördlichen Anforderungen entsprechen.
- **Prognosen aktualisieren:** Aktualisieren Sie Cashflow- und Finanzprognosen basierend auf den neuesten Daten.
- **Bankkonten abstimmen:** Führen Sie wöchentliche Abstimmungen der Bankkonten durch, um Abweichungen zu identifizieren und zu beheben.

## MONATLICH

- **Szenarioanalyse:** Führen Sie Stresstests und Szenarioanalysen durch, um die Auswirkungen potenzieller Marktänderungen zu bewerten.
- **Finanzkontrollen überprüfen:** Führen Sie Audits durch und stellen Sie sicher, dass alle Finanzkontrollen vorhanden sind und erwartungsgemäß funktionieren.
- **Cybersecurity Überprüfung:** Prüfen Sie Ihre Cybersecurity Sicherheitsmaßnahmen und sorgen Sie dafür, dass alle Systeme sicher sind.
- **Berichterstellung für das Management:** Bereiten Sie einen Finanzrisiko-Managementbericht vor und legen Sie ihn der Geschäftsleitung vor.
- **Finanzabschluss durchführen:** Stellen Sie sicher, dass alle Finanztransaktionen akkurat aufgezeichnet werden und führen Sie Monatsabschlussaktivitäten durch.
- **Liquiditätspläne überprüfen:** Bewerten Sie Liquiditätspläne und nehmen Sie basierend auf den aktuellen Finanzbedingungen und -prognosen Anpassungen vor.
- **Risikobewertungen durchführen:** Führen Sie umfassende Risikobewertungen durch, einschließlich FX, Zinssatz und Rohstoffrisiken.
- **Bankkonto-Beauftragte überprüfen:** Überprüfen und aktualisieren Sie die Liste der Bankkonto-Beauftragten, um sicherzustellen, dass sie aktuell und richtig ist.
- **Compliance-Dokumentation aktualisieren:** Stellen Sie sicher, dass die gesamte Compliance-Dokumentation aktuell ist und die gesetzlichen Anforderungen erfüllt.

## VIERTELJÄHRLICH

- **Strategieprüfung:** Sehen Sie sich die Finanzrisiko-Managementstrategien erneut an und passen Sie sie basierend auf der Performance und den externen Marktbedingungen an.
- **Audit Trail-Überprüfung:** Führen Sie zu Audit- und Konformitätszwecken eine umfassende Überprüfung aller Transaktionsprotokolle durch.
- **Schulungssitzung:** Organisieren Sie Auffrischkurse zu Risikomanagement-Praktiken für das Finanzteam.

## JÄHRLICH

- **Umfassende Risikobewertung:** Führen Sie eine vollständige Überprüfung aller Finanzrisiken durch, einschließlich Betriebs-, Markt-, Kredit- und Liquiditätsrisiken.
- **Risikomanagement-Richtlinien aktualisieren:** Überarbeiten Sie Richtlinien basierend auf neuen Einblicken und Änderungen der Geschäftsumgebung.
- **Technologielösungen evaluieren:** Bewerten Sie die Notwendigkeit von Upgrades oder zusätzlichen Technologien, um die Risikomanagement-Funktionen zu verbessern.

Durch die systematische Befolgung dieser Schritte können CFOs und Treasurer ihre Organisationen effektiv vor diversen Risiken schützen und somit die finanzielle Stabilität und Konformität gewährleisten.

# Entdecken Sie die Möglichkeiten der geschützten Liquidität

Durch die Partnerschaft mit Kyriba machte sich **Trane Technologies** das Potenzial des strategischen FX-Risikomanagements in modernen Treasury-Abläufen zunutze. Trane Technologies hat manuelle, reaktive Prozesse in eine zentralisierte, proaktive FX-Managementstrategie umgewandelt. Durch diese Umstellung konnte das Unternehmen eine Echtzeit-Transparenz für FX-Risiken in 47 Währungen erreichen und somit das FX-Gesamtrisiko innerhalb eines Jahres um mehr als 50% reduzieren.

Mit den fortschrittlichen Kyriba-Tools hat Trane Technologies seine Möglichkeiten zum Verwalten von Nettovermögenspositionen und zum Durchführen von VaR-Analysen (Value at Risk) verbessert und dadurch die Hedging-Strategien optimiert. Dank dieser Umstellung wurden nicht nur die Effizienz und Präzision

der Finanzabläufe verbessert, sondern die Treasury-Funktion wurde an einen strategischen Geschäftspartner übergeben. Daran wird der bedeutende Effekt eines robusten Risikomanagements bei der Sicherung der Liquidität und Unterstützung des Unternehmenswachstums deutlich.

## Hauptinhalte

Lesen Sie diese Erfolgsgeschichten, um mehr über die Vorteile der geschützten Liquidität zu erfahren:

[Align Technology](#) →

[Şişecam](#) →

# Inwiefern ist Ihre Liquidität nahtlos geschützt?

Mithilfe dieser Ad-hoc-Bewertung können Sie feststellen, inwieweit Ihre Organisation die geschützte Liquidität für eine optimale Finanzleistung nutzt.

- Überwachen Sie Echtzeit-Cash-Positionen, um eine schnelle Erkennung signifikanter Liquiditätsänderungen zu gewährleisten?
- Verwenden Sie umfassende Szenarioanalysen, um die Auswirkungen potenzieller Marktänderungen auf Ihre Liquidität zu bewerten?
- Werden Ihre Hedging-Strategien für Wechselkursrisiken regelmäßig überprüft und schwächen sie potenzielle Risiken wirksam ab?
- Verfügen Sie über Maßnahmen zum schnellen Reagieren auf Betrugserkennungswarnungen und ungewöhnliche Transaktionsaktivitäten?
- Sind Sie sicher, dass Ihre Cybersecurity Sicherheitsmaßnahmen aktuell und effektiv bei der Sicherung der Finanzsysteme sind?

## Scorecard für geschützte Liquidität

Punkte	Empfehlung
<b>0</b> <b>Möglichkeiten entdecken</b>	Überprüfen Sie zunächst Ihre aktuellen Risikomanagementpraktiken und identifizieren Sie die wichtigsten Bereiche für Verbesserungen. Ziehen Sie die Implementierung von grundlegenden Risikokontrollen zur Verbesserung der finanziellen Stabilität in Erwägung.
<b>1-2</b> <b>Zum Beginn der Reise</b>	Konzentrieren Sie sich darauf, Ihr Verständnis bezüglich potenzieller Risiken zu erweitern und lernen Sie Technologien kennen, mit denen Ihre Finanzprozesse automatisiert und gesichert werden können. Priorisieren Sie die Stärkung Ihrer Risikobegrenzungstaktiken und stellen Sie dabei sicher, dass robuste interne Kontrollen zum Schutz der Finanzressourcen existieren.
<b>3-4</b> <b>Fahrt aufnehmen</b>	Integrieren Sie weiterhin datenbasierte Einblicke und Szenarioanalysen in Ihre Risikomanagementstrategie, um die Entscheidungsfindung und strategische Planung zu verbessern. Optimieren Sie Ihre Cybersecurity Sicherheitsmaßnahmen und Betrugspräventionstools, um einen umfangreichen Schutz vor Risiken zu gewährleisten.



# Prognostizieren

Zur Liquiditätsprognose gehört die Vorhersage des künftigen Cashflow und der Liquiditätsanforderungen einer Organisation, indem aktuelle und historische Finanzdaten analysiert werden. Dieser Prozess umfasst detaillierte Hochrechnungen der Cash-Eingänge und -Ausgänge über verschiedene Zeiträume, um sicherzustellen, dass die Organisation über ausreichend Liquidität verfügt, um ihre Verpflichtungen zu erfüllen, den Betrieb zu finanzieren und in strategische Initiativen zu investieren.

Eine zuverlässige Cashflow-Prognose ist von entscheidender Bedeutung für Unternehmen jedweder Größe, um die finanzielle Stabilität aufrechtzuerhalten und strategisch zu planen. Schlussendlich kosten ineffiziente Cash-Prognosen Geld und sie wirken sich auf den Shareholder-Value aus.

Neben den Wechselkursschwankungen sind potenzielle Handelskriege und Lieferkettenstörungen von besonderem Interesse. Handelsspannungen können zu nicht vorhersehbaren Zöllen und gesetzlichen

Änderungen führen, die sich auf die Kosten und den Marktzugang auswirken, wohingegen Lieferkettenprobleme den Geschäftsbetrieb und die Cashflow-Konsistenz stören können. Unternehmen können durch steigende Importkosten angehalten sein, sich inländische Lieferanten zu suchen, um die Lieferketten zu stabilisieren und die Abhängigkeit vom Ausland zu reduzieren. Diese Faktoren unterstreichen die Notwendigkeit robuster Liquiditätsprognosen, um Unsicherheiten zu umgehen und die finanzielle Tragfähigkeit aufrechtzuerhalten.

# Das Potenzial der Liquiditätsprognose

Mit der **Liquiditätsprognose** können Organisationen den Status eines besseren Cash-Managements erreichen, indem sie Tragfähigkeit inmitten ökonomischer Unsicherheiten sicherstellen, die Finanzplanung stärken und verwertbare Einblicke erhalten, mit deren Hilfe die strategische Entscheidungsfindung optimiert wird, um Wachstum und Erfolg langfristig zu unterstützen.

## Verbesserung des Cash-Managements

Durch exakte Liquiditätsprognosen wird die finanzielle Stabilität verbessert, da sie ein klares Bild der künftigen Cashflows und Liquiditätsanforderungen liefern.

- **Transparenz und Prognose:** Mit zuverlässigen Prognosen verfügen Finanzteams über die nötige Transparenz, um künftige Cashflows vorherzusagen und Cash-Bestände effektiv zu verwalten. Dadurch wird eine ausreichende Liquidität für kurzfristige Verpflichtungen sichergestellt.
- **Frühe Identifizierung von Cash-Engpässen:** Die Prognose künftiger Cash-Zuflüsse und -Abflüsse hilft beim frühzeitigen Identifizieren von potenziellen Budgetierungsproblemen und ermöglicht somit schnelle Korrekturmaßnahmen, um kostspielige Kontoüberziehungen oder Notanleihen zu vermeiden.

## Stärkung der Finanzplanung

Durch die Integration der Szenarioanalyse und prädiktiven Analyse in die Liquiditätsprognose können Führungskräfte im Finanzwesen ein umfassenderes und genaueres Verständnis für die künftigen Cashflow-Anforderungen erlangen, was wiederum in einer besseren Finanzplanung und Stabilität resultiert.

- **Szenarioanalyse:** Die Modellierung verschiedener Finanzszenarien hilft den Finanzteams beim Verständnis der potenziellen Auswirkungen diverser Faktoren wie Marktschwankungen, Zinssatzänderungen und ökonomischer Bedingungen auf die Liquidität.
- **Prädiktive Analyse:** Die Nutzung von erweiterten Analysen und Machine Learning-Algorithmen verbessert die Genauigkeit von Liquiditätsprognosen und identifiziert Muster oder Trends, die den künftigen Cashflow beeinflussen könnten.

## Praktische Einblicke

Die Liquiditätsprognose liefert praktische Einblicke, mit denen sich die strategische Entscheidungsfindung verbessern lässt.

- **Fundierte Investitionen und Ausgaben:** Ein Verständnis künftiger Cashflows hilft Unternehmen beim Treffen fundierter Entscheidungen bezüglich Investitionen und Ausgaben. Somit wird die effiziente Zuweisung von Ressourcen gewährleistet.
- **Unterstützung für datenbasierte Unternehmensentscheidungen:** Exakte Prognosen liefern wichtige Daten für Unternehmensentscheidungen wie Fusionen, Übernahmen und Aktienrückkäufe und verbessern somit die Agilität und Reaktion auf Marktänderungen.

# Wie Sie mit der Liquiditätsprognose für Ihr Unternehmen beginnen können

Etablieren Sie ein umfassendes Cash-Prognosemodell und überprüfen Sie die entscheidenden Faktoren, die zum Präzisieren der Prognosegenauigkeit von entscheidender Bedeutung sind. Durch die Einhaltung dieser Richtlinien wird sichergestellt, dass Ihre Organisation den Finanzbedarf antizipieren und fundierte Entscheidungen treffen kann.

## Die Schritte zur Einrichtung von Cash-Prognosemodellen

Befolgen Sie diese Schritte, um genaue und zuverlässige Cashflow-Prognosen zu erstellen:

### 1. Aktuellen Zustand bewerten:

- Evaluieren Sie die derzeitige Cash-Position Ihrer Organisation.
- Identifizieren Sie Bereiche mit Risiken und Gelegenheiten.
- Entwickeln Sie einen Plan zur Cashflow-Optimierung und konzentrieren Sie sich dabei auf wichtige Bereiche wie Cash-Bestand, Cashflow, Bankgebühren und Liquidität.

### 2. Cashflow-Ziele festlegen:

- Definieren Sie spezifische, messbare Ziele, die an den Zielsetzungen Ihrer Organisation ausgerichtet sind.
- Stellen Sie sicher, dass diese Ziele mit den verfügbaren Ressourcen erreicht werden können.

### 3. Design Cash Forecasting Process:

- Identifizieren Sie Datenquellen (z. B. ERP-Systeme, Kontoauszüge, historische Daten).
- Bestimmen Sie die zu verwendenden Tools und Methoden (z. B. direkte und indirekte Methoden).
- Richten Sie Kennzahlen für die Erfolgsmessung ein.
- Überprüfen Sie den Prognoseprozess regelmäßig und passen Sie ihn ggf. an.



# Schlüsselfaktoren für die Liquiditätsprognose

Eine exakte Cashflow-Prognose erfordert qualitativ hochwertige Daten aus verschiedenen Quellen, effektive Prognosemethoden, eine abteilungsübergreifende Zusammenarbeit, die Implementierung fortschrittlicher Technologie und regelmäßige Kontrollen sowie Analysen, um die Prognosegenauigkeit zu messen und zu optimieren.

## Datengenauigkeit und -qualität

- Stellen Sie sicher, dass die für die Prognose verwendeten Daten korrekt und aktuell sind, indem Sie Daten aus ERP-Modulen, Buchungssystemen, Banktransaktionen und anderen relevanten Quellen in einem einzelnen Datensatzsystem konsolidieren.
- Führen Sie Abweichungsanalysen mit mehreren täglichen, wöchentlichen oder 14-tägigen Snapshots durch, um die positiven und negativen Entwicklungen zwischen Prognose und Ist-Zustand zu erkennen.

## Prognosemethoden

- Direkte Methode: Prognosen geben Aufschluss über künftige Cashflows. Dies basiert auf dem tatsächlichen Zu- und Abfluss und es werden dabei detaillierte Cashflow-Informationen bereitgestellt. Dazu gehören Analysen von Cash-Eingängen von Kunden sowie der Zahlungen an Lieferanten und Mitarbeiter.
- Indirekte Methode: Beginnt mit dem Nettoertrag, wird bei bargeldlosen

Transaktionen angepasst und ändert sich für betriebliche Ressourcen und Verpflichtungen. Diese Methode wird oftmals für längerfristige Prognosen angewendet und basiert stärker auf einer Trendanalyse.

## Zusammenarbeit und Koordination

- Arbeiten Sie mit verschiedenen Abteilungen zusammen (z. B. Kreditoren, FP&A, IT, regionale Controller), um umfassende Daten zu sammeln und sicherzustellen, dass bei der Prognose alle relevanten Faktoren berücksichtigt werden.
- Richten Sie Feedback-Runden ein, um die Prognosegenauigkeit fortlaufend zu verbessern.

## Technologie

- Implementieren Sie die Automatisierung in die Datenerfassung und Analyse, um die Prognose und Genauigkeit deutlich zu verbessern.
- Verwenden Sie fortschrittliche Tools wie Anwendungsprogrammierschnittstellen (APIs), Machine Learning (ML) und Künstliche

Intelligenz (KI), um große Datensätze und komplexe Variablen zu verarbeiten, die bei der Echtzeit-Datenintegration und Analyse hilfreich sind. Dadurch werden manuelle Fehler reduziert, die Prognose Geschwindigkeit erhöht und strategische Planungen unterstützt.

- Implementieren Sie den Echtzeit-Datenzugriff und automatisierte Workflows, um den Prognoseprozess zu rationalisieren.

## Messung und Analyse

- Messen Sie regelmäßig die Prognosegenauigkeit auf detaillierter Ebene.
- Verwenden Sie Datenvisualisierungen, um Abweichungen zu identifizieren und sich damit zu befassen.
- Implementieren Sie eine Feedback-Runde, um das Prognosemodell basierend auf festgestellten Diskrepanzen zu prüfen.

# Entdecken Sie die Auswirkungen der Liquiditätsprognose

Durch die Partnerschaft mit Kyriba erkannte man bei **Varsity Brands** die transformative Wirkung der erweiterten Cash-Prognose bei Treasury-Vorgängen. Varsity Brands bewältigte Herausforderungen im Zusammenhang mit einem fragmentierten Cash-Management und ungenauen Cashflow-Prognosen. Durch diesen Strategiewechsel konnte die Organisation eine Prognosegenauigkeit von mehr als 90 % erreichen und die Finanzplanung sowie die Betriebseffizienz erheblich verbessern.

Varsity Brands zentralisierte mithilfe der fortschrittlichen Treasury-Lösungen von Kyriba das Cash-Management. In der Folge waren keine überschüssigen ungenutzten Barmittel mehr vorhanden und die Prognoseprozesse wurden rationalisiert. Dies führte zu einer einheitlichen Ansicht der unternehmensweiten Cash-Positionen.

Durch diese Transformation wurde die Genauigkeit von Finanzhochrechnungen verbessert und Varsity Brands konnte fundierte strategische Entscheidungen treffen. Dabei kam die kritische Rolle präziser Prognosen bei der Liquiditätsoptimierung und Unterstützung des Unternehmenswachstums zum Ausdruck.

## Hauptinhalte

Lesen Sie diese Erfolgsgeschichten, um mehr über die Vorteile der Liquiditätsprognose zu erfahren

[Bray International](#) →

[Koch Industries](#) →

# Inwiefern wird Ihre Liquidität nahtlos prognostiziert?

Mithilfe dieser Ad-hoc-Bewertung können Sie feststellen, inwieweit Ihre Organisation die Liquiditätsprognose für eine optimale Finanzleistung nutzt.

- Spiegelt Ihre aktuelle Cash-Position die finanzielle Realität wider?
- Sind Sie überzeugt von der Zuverlässigkeit und Aktualität der Daten aus ERP-Systemen, aus der Buchhaltung und aus Banktransaktionen?
- Haben Sie in Ihren derzeitigen Cashflow-Managementstrategien spezielle Risiken und Möglichkeiten identifiziert?
- Nutzen Sie Automatisierungen, um die Prognosegenauigkeit, agile Workflows, die Datenerfassung und Finanzanalysen zu verbessern?
- Nutzen Sie Datenvisualisierungen, um Abweichungen zu identifizieren und Prognosemodelle zu präzisieren?

## Scorecard für prognostizierte Liquidität

Punkte	Empfehlung
<b>0</b> <b>Möglichkeiten entdecken</b>	Richten Sie zunächst ein grundlegendes Cash-Prognosemodell ein und sammeln Sie qualitativ hochwertige Daten, um eine solide Basis für künftige Prognosen zu schaffen.
<b>1-2</b> <b>Zum Beginn der Reise</b>	Konzentrieren Sie sich auf die Verbesserung der Datengenauigkeit und -qualität und ziehen Sie die Integration von grundlegenden Prognosemodellen in Erwägung, um Ihre Cash-Managementmöglichkeiten zu verbessern. Priorisieren Sie die Zusammenarbeit zwischen den Abteilungen und ziehen Sie das Implementieren von Technologielösungen zur Automatisierung der Datenerfassung und -analyse in Betracht.
<b>3-4</b> <b>Fahrt aufnehmen</b>	Fahren Sie mit der Integration der Szenarioanalyse und prädiktiven Analyse in Ihren Prognoseprozess fort, um die strategische Entscheidungsfindung und Finanzplanung zu optimieren. Konzentrieren Sie sich auf die Präzisierung Ihrer Prognosemethoden und die Nutzung fortschrittlicher Technologie, um die Prognosegenauigkeit zu verbessern und verwertbare Einblicke für strategische Initiativen bereitzustellen.

# Optimieren

Durch eine Optimierung der Liquidität finden Organisationen das richtige Gleichgewicht und eine optimale Mischung aus diversen Liquiditätsquellen, können so ihren Verpflichtungen nachkommen und dabei die Kosten auf dem richtigen Niveau halten. Dieser Prozess erfordert eine nahtlose Integration von Vorgängen des Bankwesens in die Finanzbuchhaltungssysteme, die Bereitstellung der nötigen Transparenz und Automatisierung zum Durchdringen komplexer Bankbeziehungen für CFOs und Finanzteams sowie eine Working Capital-Optimierung für nachhaltiges Wachstum.

In dem nicht vorhersagbaren ökonomischen Umfeld von heute ist es wichtig, die Liquidität effizient zu verwalten, um sich vor Risiken zu schützen und sich bietende Möglichkeiten zu nutzen. **Die Liquidität zu optimieren** bedeutet die umfassende Kontrolle über End-to-End-Workflows und erstreckt sich über Aktivitäten wie Investitionen, Anleihen, Intercompany Pooling und Netting sowie die effiziente Liquiditätsverschiebung. Durch die Zugriffsmöglichkeit auf saubere und exakte Daten können Finanzteams Bankbeziehungen verfolgen, damit verknüpfte Gebühren strategisch reduzieren und die Verarbeitung von Forderungen und Verbindlichkeiten rationalisieren. Dieser Ansatz gibt Liquidität innerhalb des Cash-Umwandlungszyklus frei und verbessert die finanzielle Effizienz insgesamt.

In diesem Leitfaden haben wir die zunehmende Bedeutung von Zöllen und ihre potenziellen Effekte auf die finanzielle Stabilität in den Vordergrund gestellt. Zudem könnten Firmen durch gestiegene Exportkosten dazu angehalten werden, lokale Unternehmen zu übernehmen und so Zölle zu umgehen und ihre Marktpräsenz auszubauen. In diesem von Kosteninflation geprägten Umfeld kann das Erreichen der Betriebseffizienz über Fusionen und Übernahmen eine effektive Strategie darstellen, die es Unternehmen ermöglicht, Redundanzen zu eliminieren und wettbewerbsfähige Preise beizubehalten. Mit einer Verbesserung der Liquidität sind Organisationen in einer guten Lage, den wirtschaftlichen Veränderungen einen Schritt voraus zu sein und schnell auf Gelegenheiten zu reagieren.

# Wie Ihre Organisation von einer Liquidität profitiert

Die Verbesserung der Liquidität ist ein wirksamer, wachstumsbegünstigender Faktor und sorgt für finanzielle Stabilität, Betriebseffizienz und strategische Kapazitäten.

## Erhöhte finanzielle Stabilität

Durch eine Verbesserung der Liquidität wird sichergestellt, dass Ihre Organisation über einen ausreichenden Cashflow verfügt, um den kurzfristigen Verpflichtungen nachzukommen. Dadurch wird das Insolvenzrisiko reduziert und die finanzielle Stabilität insgesamt verbessert.

- **Ausreichender Cashflow:** Durch ausgeglichene Cash-Zuflüsse und -Abflüsse behalten Organisationen genügend direkt verfügbare Barmittel, um unmittelbare und kurzfristige Verpflichtungen abzudecken. Mithilfe eines ausgeglichenen Cashflows wird das Risiko finanzieller Notlagen minimiert und sichergestellt, dass das Unternehmen auf unerwartete Ausgaben oder Gelegenheiten reagieren kann.

**Adäquate Reserven:** Das Zurückhalten von genügend Liquiditätsressourcen zur Absicherung vor finanziellen Unsicherheiten bietet einen Puffer, der die finanzielle Stabilität insgesamt verbessert.

## Optimierte Betriebseffizienz

Die Liquiditätsperformance kann einerseits niedrigere Kreditkosten und reduzierte Bankgebühren zur Folge haben und andererseits durch pünktliche Zahlungen und strategische Verhandlungen auch die Lieferantenbedingungen verbessern.

- **Effizientes Working Capital-Management:** In einer ökonomischen Umgebung, die von potenziellen Zöllen und Schwankungen der Zinssätze und des Währungswerts gekennzeichnet ist, erlangt ein effektives Working Capital-Management entscheidende Bedeutung. Ausgeglichene Forderungen und Verbindlichkeiten sowie Bestandsstufen gewährleisten, dass die betrieblichen Anforderungen erfüllt und gleichzeitig die Kosten minimiert werden, die beim Zurückhalten von zu viel oder zu wenig Working Capital anfallen. Dieser Ansatz rationalisiert den Geschäftsbetrieb und reduziert unnötige Ausgaben.
- **Minimierung von ungenutzten Bargeldbeständen:** Durch die Reduzierung von ungenutzten Bargeldbeständen, die andernfalls investiert oder produktiv genutzt werden könnten, wird einerseits Verschwendung verhindert und andererseits die Ressourcenzuweisung optimiert.

## Verbesserte strategische Flexibilität und verbessertes Wachstumspotenzial

Mit der Liquiditätsperformance kann Ihre Organisation Investitionsmöglichkeiten direkt zu ihrem Vorteil nutzen und dabei sicherstellen, dass überschüssige Cash-Bestände effektiv zum Generieren von Rendite verwendet werden.

- **Maximierung der Rendite durch Liquiditätsreserven:** Das Investieren überschüssiger Cash-Bestände in kurzfristige Instrumente mit geringem Risiko generiert Rendite, wobei die Geldmittel bei Bedarf zugänglich bleiben. Dies stellt eine optimale Nutzung der Liquiditätsressourcen dar.
- **Strategische Finanzplanung:** Die Nutzung von Prognosen und Finanzanalysen zum Vorhersagen des Cash-Bedarfs und zum Identifizieren von Investitionsmöglichkeiten ermöglicht eine bessere strategische Planung. Dieser Prozess versetzt die Organisation in die Lage, aus Wachstumsmöglichkeiten Kapital zu schlagen und sich agiler an Marktänderungen anzupassen.

# Erste Schritte beim Optimieren der Liquidität in Ihrem Unternehmen

Die Liquiditätsperformance beinhaltet die strategische Ausrichtung von Finanzressourcen an den Unternehmenszielen. Dazu ist ein strukturierter und intentionaler Ansatz erforderlich. Durch die Bewertung des Ist-Zustands, das Festlegen klarer Ziele, das Optimieren von Abläufen und die fortlaufende Performance-Überwachung können Unternehmen finanzielle Flexibilität erreichen, Kosten reduzieren und langfristiges Wachstum unterstützen. Das folgende Framework zeigt, inwiefern die Liquiditätsperformance sowohl eine Finanzaufgabe als auch eine strategische Möglichkeit für den Unternehmenserfolg ist.

## Bewertung und Analyse

### 1. Finanzstrategie an Unternehmenszielen ausrichten:

- Klare finanzielle Ziele setzen: Definieren Sie kurz- und langfristige Ziele und legen Sie dabei den Schwerpunkt auf Umsatzsteigerung, Kostenoptimierung und Risikoabschwächung, um die strategische Finanzleistung zu fördern.
- Wichtigste Leistungsindikatoren (KPIs) einrichten: Identifizieren Sie kritische finanzielle Kennzahlen wie Cashflow-Ziele, Gewinnspannen und Investitionsrendite, um den Erfolg zu messen und die Entscheidungsfindung zu leiten.

### 2. Aktuelle Liquiditätsposition:

- Nehmen Sie eine gründliche Bewertung des aktuellen Liquiditätsstatus vor.
- Analysieren Sie Cashflow-Rechnungen, Liquiditätsverhältnisse und Working Capital-Kennzahlen.

### 3. Lücken und Gelegenheiten identifizieren:

- Bestimmen Sie Lücken zwischen der aktuellen Liquiditätsposition und den angestrebten Unternehmenszielen.
- Identifizieren Sie Bereiche, in denen die Liquidität optimiert werden kann (z. B. Extra-Cash, ungenutzte Ressourcen).



## Strategische Planung

### 1. Liquiditätsziele festlegen:

- Definieren Sie klare, messbare Liquiditätsziele, die an den Unternehmenszielen ausgerichtet sind.
- Die Ziele können Schuldenabbau, Investitionen in Wachstumsinitiativen oder eine Optimierung der Cashflow-Effizienz sein.

### 2. Richtlinien und Verfahren entwickeln:

- Erstellen Sie Richtlinien für das Cash-Management, Investitionen und Finanzierung.
- Erstellen Sie Verfahren für regelmäßige Liquiditätsprüfungen und Aktualisierungen.

### 3. Risikomanagement:

- Implementieren Sie Risikomanagement-Praktiken, um finanzielle Unsicherheiten abzuschwächen.
- Nehmen Sie Notfallpläne für unerwartete Liquiditätsanforderungen oder Konjunkturerinbrüche auf.

## Ausführung und Implementierung

### 1. Cash-Management optimieren:

- Rationalisieren Sie die Treasury-Abläufe, um die Genauigkeit und Effizienz zu verbessern.
- Nutzen Sie Technologie für Echtzeit-Cash-Transparenz und -Management.

### 2. Investitions- und Finanzierungsstrategien:

- Identifizieren Sie Investitionsgelegenheiten mit hoher Rendite für Extra-Liquidität.
- Optimieren Sie die Kombination aus kurz- und langfristigen Schulden, um die Kreditkosten zu reduzieren.

### 3. Betriebseffizienz:

- Automatisieren Sie Prozesse, um manuelle Eingriffe und Fehler zu reduzieren.
- Implementieren Sie bewährte Praktiken in das Management der Forderungen und Verbindlichkeiten, um den Cash-Umwandlungszyklus zu verbessern.

## Überwachung und Anpassung

### 1. Regelmäßige Überwachung:

- Überwachen Sie fortlaufend die Liquiditätskennzahlen und -Performance anhand der festgelegten Ziele.
- Verwenden Sie erweiterte Analysen und Echtzeitdaten, um fundierte Entscheidungen zu treffen.

### 2. Erfolgsmessung:

- Verfolgen Sie die wichtigsten Leistungsindikatoren (KPIs) wie Liquiditätsverhältnisse, Cashflow-Prognosen und Investitionsrendite.
- Überprüfen Sie regelmäßig den Fortschritt und passen Sie die Strategien ggf. an.

### 3. Feedback und Verbesserung:

- Sammeln Sie Feedback von Beteiligten und binden Sie es in die Liquiditätsstrategie ein.
- Verbessern Sie die Richtlinien, das Verfahren und die Tools basierend auf der Leistung und den Marktänderungen fortlaufend.

## Kommunikation und Anpassung

### 1. Kontakt mit Beteiligten:

- Stellen Sie eine fortlaufende Kommunikation mit den wichtigsten Beteiligten (CFO, Treasurer, Führungskräfte von Geschäftseinheiten) sicher.
- Richten Sie die Initiativen für die Liquiditätsperformance an der Gesamtstrategie und den Gesamtzielen des Unternehmens aus.

### 2. Reporting:

- Entwickeln Sie transparente Berichtsmechanismen, um die Beteiligten auf dem Laufenden zu halten.
- Verwenden Sie Dashboards und regelmäßige Berichte, um Einblicke in den Liquiditätsstatus und in die Ergebnisse zu erhalten.

### 3. Schulung und Entwicklung:

- Investieren Sie in Schulungsprogramme für die Treasury- und Finanzteams, um deren Kompetenz und Wissen zu erweitern.
- Fördern Sie eine Kultur der fortlaufenden Verbesserung und Innovation.

# Entdecken Sie die Kraft der Optimierung der Liquidität

Die **Health Care Service Corporation (HCSC)** ist ein Beispiel für das Potenzial, das in der Umwandlung von datenbasierten Treasury-Abläufen bei der Liquiditätsoptimierung steckt. Durch die Implementierung der Liquiditätsperformance-Plattform von Kyriba schlug HCSC den Weg einer strategischen Treasury-Umwandlung ein, durch die sich das Working Capital drastisch reduziert hat, und zwar von 4 Milliarden auf 25 Millionen US-Dollar. Dadurch wurden 9 Milliarden US-Dollar Kapital für Investitionen frei.

Durch diese umfassende Umwandlung konnte HCSC den Cash-Status, die Liquidität und die Finanzrisiken zu 100% transparent gestalten und das Treffen fundierter Strategieentscheidungen weiter begünstigen. Das Finanzteam konnte durch die Integration von erweiterten

Analysen und Echtzeitdaten schnell auf Drucksituationen auf dem Markt reagieren und somit die kritische Rolle des optimierten Liquiditäts-Managements bei der Optimierung des Geschäftswerts und Unterstützung des Unternehmenswachstums demonstrieren.

## Hauptinhalte

Lesen Sie diese Erfolgsgeschichten, um mehr über die Vorteile der Optimierung der Liquidität zu erfahren:

[Avery Dennison](#) →

[Cenveo](#) →

[Beam Suntory](#) →

# Inwiefern ist Ihre Liquidität nahtlos optimiert?

Mithilfe dieser Ad-hoc-Bewertung können Sie feststellen, inwieweit Ihre Organisation die optimierte Liquidität für eine optimale Finanzleistung nutzt.

- Inwiefern ist Ihre Liquiditätsprognose an sowohl kurz- als auch langfristige strategische Unternehmensziele ausgerichtet?
- Implementieren Sie Strategien und Technologien zur Optimierung des Cash-Managements, Sicherstellung der Echtzeittransparenz und Verbesserung der Betriebseffizienz?
- Sind Sie in Form einer effektiven Notfallplanung auf unerwartete Liquiditätsanforderungen vorbereitet?
- Überwachen und messen Sie regelmäßig die Liquiditätsperformance anhand wichtiger Kennzahlen, um basierend auf Feedback und Marktanalysen fortlaufende Verbesserungen zu gewährleisten?
- Stellen Sie hinsichtlich der Liquiditätsperformance und Strategieausrichtung die effektive Kommunikation mit Beteiligten sicher?

## Scorecard für optimierte Liquidität

Punkte	Empfehlung
<b>0</b> <b>Exploring Opportunities</b>	Bewerten Sie zunächst Ihre aktuelle Liquiditätsposition und identifizieren Sie wichtige Bereiche, in denen Verbesserungen vorgenommen werden können, um die Unternehmensziele zu erreichen.
<b>1-2</b> <b>Starting the Journey</b>	Legen Sie den Schwerpunkt darauf, klare Liquiditätsziele zu setzen und grundlegende Richtlinien und Verfahren für ein effizientes Cash-Management zu entwickeln. Priorisieren Sie die Nutzung von Technologie für Echtzeit-Cash-Transparenz und die Rationalisierung von Treasury-Abläufen, um die Effizienz zu verbessern.
<b>3-4</b> <b>Gaining Momentum</b>	Präzisieren Sie Ihre Cash-Managementpraktiken und untersuchen Sie Investitionsmöglichkeiten, um die Rendite auf Liquiditätsressourcen zu maximieren. Fokussieren Sie sich auf die strategische Finanzplanung und die Nutzung erweiterter Analysen, um die Cash-Anforderungen zu prognostizieren und aus Wachstumsmöglichkeiten Kapital zu schlagen.

# KI-gestützte Lösungen zum Verbinden, Schützen, Prognostizieren und Optimieren der Liquidität nutzen

Mit Blick in die Zukunft bietet sich für Organisationen durch die Integration der KI in Liquiditätsstrategien ein enormes Transformationspotenzial. KI ist ein leistungsstarkes Tool, mit dessen Hilfe Finanzteams die Finanzleistung insgesamt verbessern und die Vorgänge zum Verbinden, Schützen, Prognostizieren und Optimieren sicher anwenden können.

Die Zukunft des Treasury-Managements liegt in der Einführung von KI-Technologien, die verwertbare Einblicke bieten, die Betriebseffizienz verbessern und Liquiditätsstrategien an breiter aufgestellte Unternehmensziele anpassen und somit die Tragfähigkeit in einem komplexen Finanzumfeld gewährleisten.



Liquiditätsperformance-Strategie	Wie Sie von KI-basierten Lösungen profitieren können
<b>Verbinden</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ermöglichen Sie die Integration mit Banken, ERPs und anderen Finanzplattformen.</li> <li>• Nehmen Sie einzigartige Dateiformat-Anpassungen vor, um Dateien aus ERPs an Banken zu senden.</li> <li>• Unterstützen Sie eine zentrale Informationsquelle für Finanzdaten und verbessern Sie somit die Genauigkeit und Aktualität.</li> <li>• Unterstützen Sie die strategische Entscheidungsfindung, indem Sie die Verfügbarkeit und Konnektivität von Echtzeitdaten gewährleisten.</li> </ul>
<b>Schützen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identifizieren Sie Hedging-Strategien, um Wechselkursrisiken abzuschwächen.</li> <li>• Überwachen und markieren Sie verdächtige Transaktionen in Echtzeit.</li> <li>• Verbessern Sie die Sicherheit von Zahlungen mit einer KI-basierten Risikobewertung und Analyse grenzüberschreitender Zahlungen.</li> <li>• Erkennen und begrenzen Sie betrügerische Aktivitäten, bevor sie Schaden anrichten können.</li> </ul>
<b>Prognostizieren</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Stellen Sie Cashflow-Echtzeiteinblicke bereit, um eine direkte und aktuelle Transparenz der Finanzpositionen zu gewährleisten.</li> <li>• Nutzen Sie prädiktive Analysen, um genauere Prognosen über künftige Cash-Positionen bereitzustellen.</li> <li>• Geben Sie Einblicke in Finanzmarktrends frei, indem Sie künftige Anforderungen antizipieren.</li> <li>• Transformieren Sie Treasury-Prozesse, indem Sie die Datenextraktion, -analyse und -abstimmung automatisieren und so manuelle Fehler und den Zeitaufwand reduzieren.</li> </ul>
<b>Optimieren</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bestimmen Sie die optimale Kapitalstruktur für ein Unternehmen, um die finanzielle Stabilität zu verbessern.</li> <li>• Führen Sie Liquiditätsstresstests durch, um die Resilienz des Unternehmens hinsichtlich ungünstiger Marktbedingungen zu bewerten.</li> <li>• Berechnen Sie die gewichteten Durchschnittskapitalkosten (WACC) für fundierte Finanzentscheidungen.</li> <li>• Führen Sie umfangreiche Analysen durch. Bestimmen Sie beispielsweise das beste Markteintrittstiming für Kredite, bewerten Sie Investitionsportfolios in verschiedenen Szenarien, evaluieren Sie Cash Pooling-Risiken und -Vorteile, analysieren Sie Zinssatzauswirkungen auf Schulden oder finden Sie die optimale Dauer für festverzinsliche Wertpapiere heraus.</li> </ul>

# Steigerung der Liquiditätsperformance mit einer Universalplattform

Die Nutzung der Liquiditätsperformance ist nicht nur eine strategische Entscheidung, sondern eine Notwendigkeit für Führungskräfte im Finanzwesen, die in dem komplexen Finanzumfeld von heute erfolgreich sein möchten. Durch die Umwandlung von Liquiditätsherausforderungen in strategische Vorteile können Organisationen eine unvergleichliche finanzielle Solidität und Agilität erreichen. Die Liquiditätsperformance umfasst fortschrittliche Tools und verwertbare Einblicke und ermöglicht CFOs, Treasurern und Führungskräften im Finanzwesen das sichere Verbinden, Schützen, Prognostizieren und Optimieren sowie das Bewältigen ökonomischer Ungewissheiten und das Treffen strategischer Liquiditätsentscheidungen, die den langfristigen Erfolg fördern.

Mit hochmodernen Technologien wie APIs, Cloud-Plattformen und Echtzeit-Datenintegration verbindet die Liquiditätsperformance die Liquidität nahtlos in der gesamten Organisation. Die Liquidität wird durch ein erweitertes Risikomanagement und erweiterte Sicherheitslösungen geschützt. Dadurch verfügen CFOs und Finanzteams über Echtzeitanalysen und KI-basierte Einblicke für die präzise Risikobewertung und Verhinderung von Betrug. Durch die Integration dieser robusten Finanz- und Betriebsrisiko-Managementstrategien sichern Organisationen ihre Ressourcen, sie gewährleisten die Konformität und halten die Betriebseffizienz aufrecht. Der Schutz der Liquidität führt nicht nur zur Abschwächung von Risiken, sondern auch zu einer deutlichen Verbesserung der finanziellen Stabilität und Solidität.

Die Liquiditätsperformance prognostiziert Cash und Liquidität mit Genauigkeit und Flexibilität. Darüber hinaus eliminiert sie manuelle Prozesse und minimiert

Fehler. Das Ergebnis: eine klare finanzielle Perspektive. Durch die Optimierung der finanziellen Abläufe, angefangen vom Treasury-Management bis hin zum Working Capital, ermöglicht dieser Ansatz den CFOs das Verwalten komplexer Cash-Strukturen und das Treffen fundierter Entscheidungen zur Förderung des Unternehmenswachstums. Ferner verbessert die Liquiditätsperformance die finanzielle Agilität und stärkt die Fähigkeit einer Organisation, ihren finanziellen Verpflichtungen effizient nachzukommen und Ressourcen für maximale Ergebnisse zuzuweisen.

Mit Funktionen zum Verbinden, Schützen, Prognostizieren und Optimieren wird die Liquidität ein transformativer Faktor, der neue Gelegenheiten eröffnet und den Weg für nachhaltiges Wachstum ebnet. Mit der Liquiditätsperformance können Organisationen nicht nur die Liquidität verwalten, sondern sie dient auch als leistungsstarkes Tool zur Förderung strategischer Vorteile und des Erfolgs.

Entfalten Sie das volle Liquiditätspotenzial als strategische Ressource für Ihre Organisation.

Erfahren Sie, wie Sie mit dem [innovativen Ansatz von Kyriba](#) bezüglich der Liquiditätsperformance Ihre Finanzstrategie transformieren können.

Wählen Sie Marken aus, die Kyriba verwenden



**Baxter**

Cenveo®

G R A F F

**HCSC** Health  
Care  
Service  
Corporation

**K KOCH**



**SOCIETE  
GENERALE**

**SPECIALIZED**

**TRANE**  
TECHNOLOGIES

## Über Kyriba Corp.

Kyriba ist ein weltweit führendes Unternehmen im Bereich Liquiditätsmanagement und unterstützt CFOs, Treasurer und IT-Leiter dabei, ihre Liquidität zu vernetzen, zu schützen, zu prognostizieren und zu optimieren. Als sichere und skalierbare SaaS-Lösung bietet Kyriba Intelligenz und Finanzautomatisierung, die es Unternehmen und Banken jeder Größe ermöglicht, ihre finanzielle Performance zu verbessern und die betriebliche Effizienz zu steigern. Kyribas Echtzeitdaten und KI-gestützte Tools ermöglichen es seinen fast 3.000 Kunden weltweit, Risiken zu quantifizieren, Barmittel und Liquidität zu prognostizieren und Maßnahmen zum Schutz von Bilanzen, Gewinn- und Verlustrechnungen und Cashflows zu ergreifen. Kyriba verwaltet jährlich mehr als 35 Milliarden Banktransaktionen und 15 Billionen US-Dollar an Zahlungen und bietet seinen Kunden vollständige Transparenz und Handlungsspielraum, damit sie die Liquidität unternehmensweit optimieren und voll ausschöpfen und ihre Geschäftsstrategie übertreffen können. Weitere Informationen finden Sie unter [www.kyriba.com](http://www.kyriba.com).