

DEEP DIVE WEBINAR

Cash is King - So steuern Sie Liquiditätsrisiken in unsicheren Zeiten

● LIVE **Mittwoch, 24.09.2025**

SPEAKER



**DR. JÜRGEN
WOLFF**

 **Financial Navigator**
by A352



**ALENA
GERHARDS**


Event Hotels

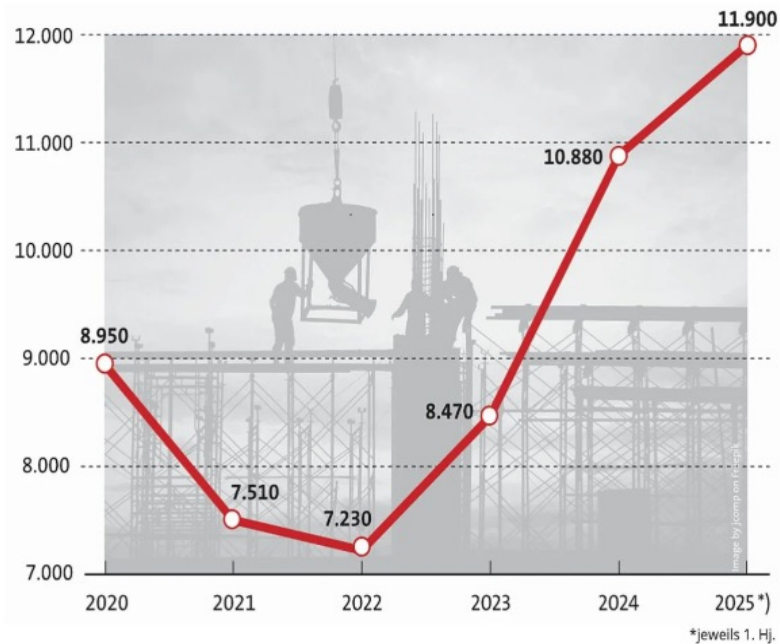
HOST



**KAI
HESSELMANN**

 **DEALCIRCLE**

Warum „Cash is King“ heute wichtiger denn je ist.



Unternehmen scheitern nicht, weil sie **keinen Gewinn machen** – sondern weil ihnen **das Geld ausgeht**.

Cash vs. Gewinn

Den entscheidenden Unterschied verstehen zwischen Gewinn und Cash.

Gewinn vs. Cashflow

Gewinn- und Verlustrechnung	Cash Flow
Rechnungsdatum	Zahlungsdatum
+ Ertrag ↑	+ Einzahlungen
- Aufwand ↓	- Auszahlungen
= Gewinn	= Cash Flow

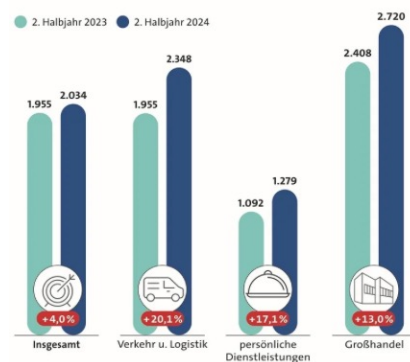
Beispielfälle:

- **Working-Capital-Falle**
Ein Maschinenbauer schreibt Gewinne, weil er hohe Margen erzielt.
- **Übermäßiges Wachstum ohne Finanzierung**
Ein E-Commerce-Unternehmen wächst rasant und ist profitabel.
- **Steuer- und Abgabenlast**
Mittelständler mit gutem Jahresabschluss bekommt Steuernachzahlung.
- **Hohe Fremdfinanzierung & Zinslast**
Immobilienunternehmen mit stabilen Gewinnen aus Mieten.

Der Cashflow ist Ihr Überlebenskapital.

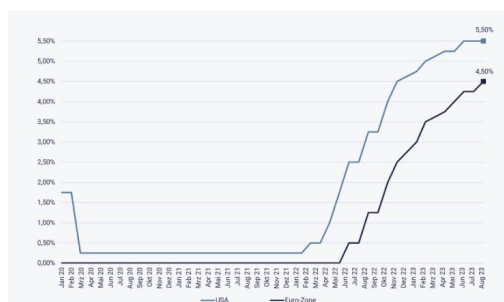
„Pain-Points“ im heutigen Umfeld.

Verspätete Zahlungen



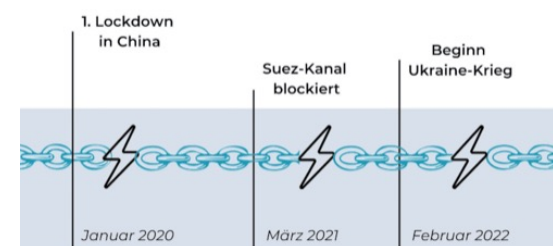
*) Durchschn. Wert überfälliger Forderungen, Creditreform

Steigende Zinsen



*) Leitzinsentwicklung für EUR und USD, Statistika.com

Unplanbarkeit in Lieferketten



*) Eigene Analyse by A352 SARL

Unsicherheiten entstehen an vielen Stellen und sind schwer zu vorausszusehen.

Herausforderungen im M&A Prozess

Warum Cash Management heute über den Deal-Erfolg entscheidet.

Due Diligence

Die Transparenz im Cashflow und dessen Entwicklung hat Einfluss auf den Unternehmenswert. Unsicherheiten haben einen negativen Impact auf die Bewertung.

Verhandlungen

Liquidität hat Einfluss auf die Bewertung und die Kaufpreisgestaltung und die jeweiligen Zahlungsmodalitäten.

Integration - PMI

Konsolidierung von Bankkonten, die Darstellung von Intercompany Krediten, stabile Zahlungsprozesse und valide Forecasts sind bei jeder PMI wichtig.

Ohne sauberes Cash Management ist jede M&A-Strategie gefährdet.

Herausforderungen des CFO

Zwischen operativer Last und strategischer Verantwortung.

Die typischen Spannungsfelder in der CFO-Rolle.

Manuelle Prozesse vs. Automatisierung

Das Ablösen von manuellen Prozessen durch Automatisierungslösungen, z.B. Erstellung der aktuellen Cash-Übersicht.

Komplexität in der Bankenlandschaft

Komplexe Bankbeziehungen vereinfacht und automatisiert darstellen, grafisch aufbereiten.

Erwartung an Echtzeit-Transparenz

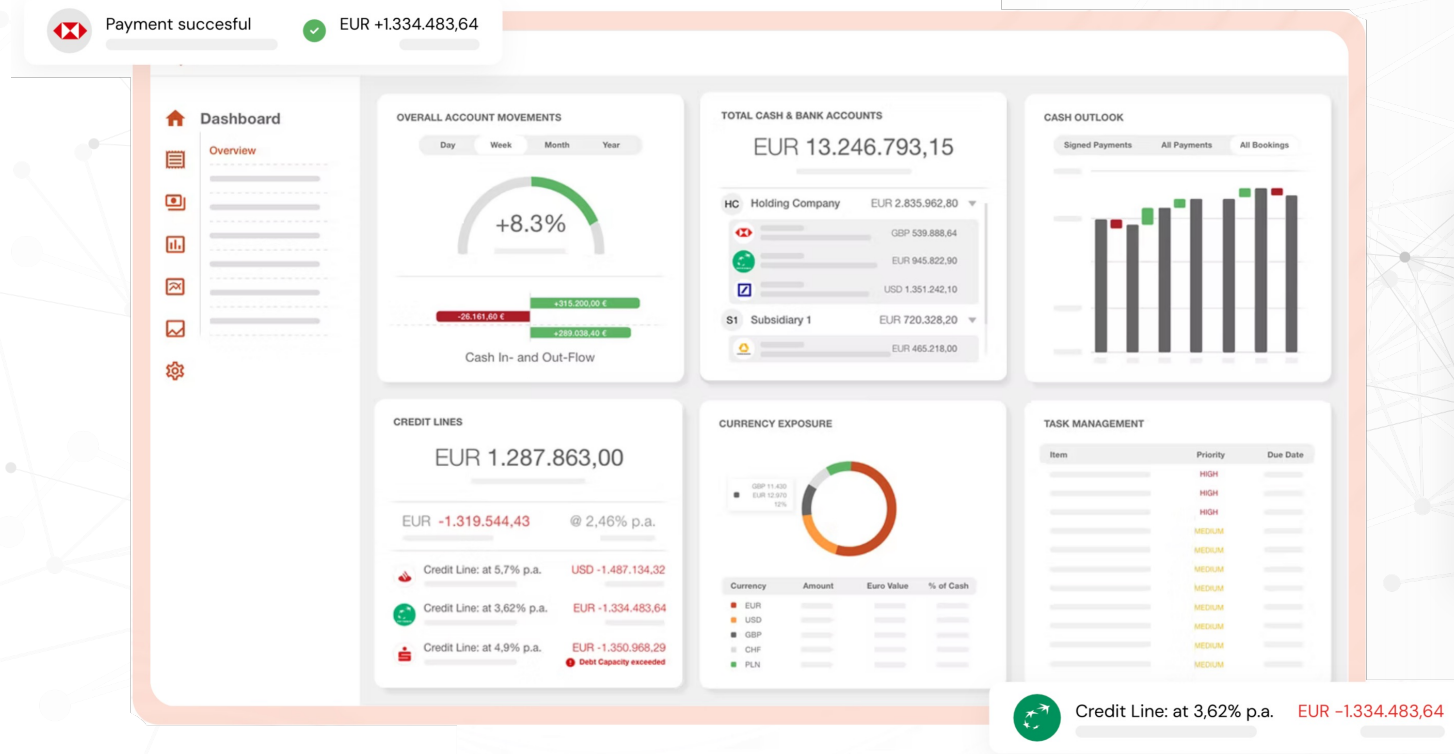
Umsetzung der aktuellen Optionen zur Darstellung von CAMT52, CAMT54, und CAMT53.

Strategische Rolle im Vorstand

Die Transparenz über den Cashflow und dessen Entwicklung bringt das Unternehmen in eine stärkere Position.

Der CFO ist heute mehr als „Zahlmeister“ – er ist Risikomanager, Stratege und Business Partner.

Man kann nur steuern, was man auch sieht.



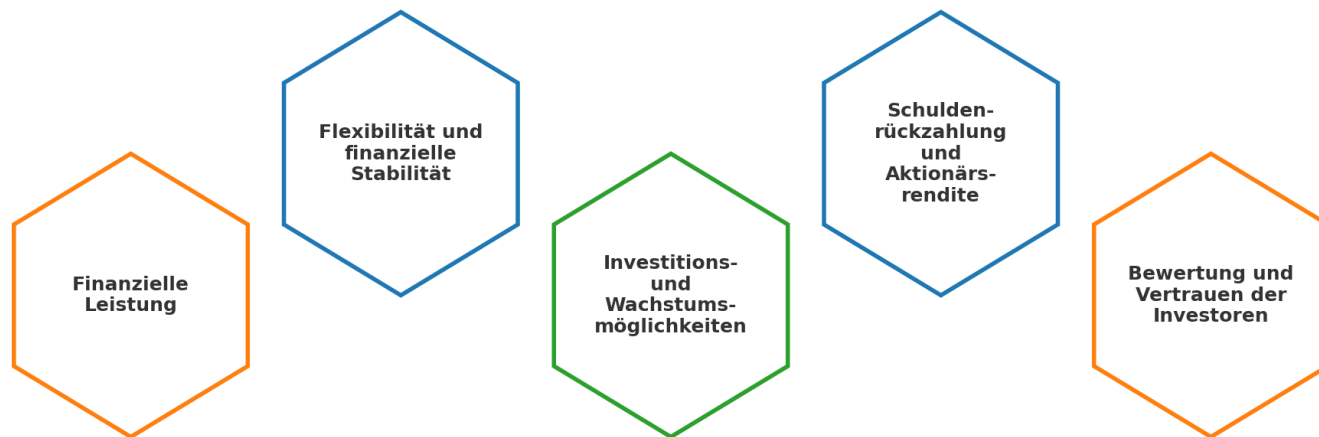
Tägliche Transparenz über:

- Bankkonten
- Forderungen und
- Verbindlichkeiten

sichert die Zukunft.

Liquidität als Werttreiber

Von der Notwendigkeit zur strategischen Stärke



Liquidität steigert den Unternehmenswert – nicht nur das Überleben, sondern auch die Attraktivität für Investoren und Partner.

Eine Cash-Kultur im Unternehmen etablieren.

Die drei Kernaktion einer Cash-Kultur:

Messen – wo liegt wieviel Cash?

Zu jedem Zeitpunkt wissen, in welcher Währung, bei welcher Bank auf welchem Konto die entsprechende Liquidität vorhanden ist.

Prognostizieren – was verändert sich in der Zukunft?

Valide Schätzungen über zukünftige Entwicklung der Cash Situation nach Währung und Bank Relationship.

Entschlossenes frühes Handeln!

Sollten Situationen eintreten in den definierte Schwellenwerte über- oder unterschritten werden, müssen entschlossen Maßnahmen ergriffen werden.

Mit den richtigen Werkzeugen können Unternehmen nicht nur sicher überleben, sondern wachsen.

Financial Navigator Demo

Payment successful ✓ EUR +1.334.483,64

Settings

- Manage Bank Connections
- Permission Management

YOUR BANK CONNECTIONS

Bank Name	Number of Accounts	Connection Status
Deutsche Bank	12 accounts	Active
Commerzbank	9 accounts	Active
BCEE Luxembourg	7 accounts	Active
UBS	5 accounts	Active
Barclays Bank	5 accounts	Active
UniCredit	5 accounts	Active
BNP Paribas	4 accounts	Active
HSBC	4 accounts	Active
Citi Bank	3 accounts	Active
ING	3 accounts	Active
Credit Agricole	2 accounts	Active
Santander	2 accounts	Active

PERMISSION MANAGEMENT

Bank Accounts	Username	Role	Permission	Transaction Limit	Daily Limit	Weekly Limit	Monthly Limit	Action
		Accountant						
		Director						
		Director						
		Director						
		Accountant						
		CFO						
		Accountant						
		Accountant						
		Accountant						

Share Accounts < 1 2 3 4 5 > Export

Gehen wir auf
unsere **Sandbox**
und schauen uns
das **Tool live an!**

Sprechen Sie uns an.

Adresse

9, Rue du Laboratoire
L-1911 Luxembourg
Luxembourg



Website: financial-navigator.io

Kontaktperson

Dr. Jürgen Wolff



Phone: +49 171 53 55 884



Mail: juergen.wolff@financial-navigator.io