

Finanzielle Führung

Die nachfolgende Checkliste hilft Ihnen bei einer ersten Standortbestimmung zum Thema **Finanzielle Führung des eigenen Unternehmens**.
Stufen Sie sich/Ihr Unternehmen auf der Achse anhand der Aussagen ein.

1. Allgemeine Faktoren						
Belege werden gesammelt und sobald ich Zeit habe, spätestens aber Ende Jahr verbucht.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ich sammle Belege regelmässig und lege sie zweckmässig ab, prüfe, kontiere und verbuche die Belege zu festgesetzten Terminen.
Ich schreibe Rechnungen und auch Mahnungen, wenn ich wenig Aufträge habe.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ich schreibe Rechnungen umgehend und habe ein systematisches Mahnwesen.
Ich sammle alle Belege und bereite alles zum Jahresende auf. Die einzelnen Geschäftsjahre sind kaum vergleichbar, deshalb erübrigt sich eine Auswertung.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ich archiviere Belege und Abschlüsse regelmässig und habe eine gute Übersicht über die vergangenen Geschäftsjahre.
←-----→						
2. Finanzielle Unabhängigkeit (Sicherheit)						
Eigenkapital im Umfang von 10% reicht.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Das Verhältnis zwischen Eigen- und Fremdkapital soll im Rahmen von 50 zu 50 gehalten werden.
Langfristig wächst mein Unternehmen kaum.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Im Durchschnitt soll pro Jahr mindestens ein reales Wachstum von 3% erzielt werden.
Es reicht vollkommen, wenn das Anlagevermögen durch mein Eigenkapital und das langfristige Fremdkapital gedeckt ist.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Das Anlagevermögen und 20% des gebundenen Umlaufvermögens sollen durch Eigenkapital und langfristiges Fremdkapital im Verhältnis von 40 zu 60 gedeckt sein.
←-----→						
3. Finanzielle Stabilität (Liquidität)						
Lieferantenkredite helfen mögliche Liquiditätsengpässe zu überbrücken.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Die Höhe der liquiden Mittel hat so zu sein, dass die Erfüllung der Zahlungsverpflichtung aus den laufenden und geplanten Tätigkeiten jederzeit gewährleistet ist.
Betriebsmittel werden dann angeschafft, wenn sie benötigt werden und auch sogleich bezahlt.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Die Anschaffung von Betriebsmitteln richtet sich nach dem Liquiditätsbudget und berücksichtigt die Ein- und Ausgaben aus laufender Geschäftstätigkeit.
Zahlungsziele setzen bringt wenig, da sich die meisten Kunden eh nicht daran halten.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Klare Zahlungsziele helfen die Liquidität zu verbessern. Entsprechend wird auf die Einhaltung dieser Ziele Wert gelegt.
←-----→						
4. Ertragswirtschaftung (Rendite)						
Das Eigenkapital wird nicht verzinst, dafür gibt es ja hoffentlich einen Gewinn am Jahresende.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Das betriebsnotwendige Kapital wird zu 10% verzinst.
Investitionen sollen eine Rendite von ca. 6% erzielen.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Für Investitionen gilt eine Rendite von mindestens 12%.
Fremdkapital wird im Rahmen der Möglichkeiten zurückbezahlt. Falls die Liquidität es verlangt, wird versucht, die Rückzahlung hinauszuschieben.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Vertraglich geregelte Rückzahlungsmodalitäten beim Fremdkapital sind aus psychologischen Gründen strikt einzuhalten.
←-----→						

Hinweis: Machen Sie ein Kreuz bei dem Wert, der auf der 5er-Skala der Situation in Ihrem Unternehmen am besten entspricht. Es gilt: Je mehr Punkte Sie erreichen, umso besser führen Sie Ihr Unternehmen nach klaren Vorgaben und Grundsätzen. Ein Wert unter 30 Punkten ist ungenügend. Ein Wert zwischen 31 und 36 Punkten ist ausreichend. Ein Wert zwischen 36 und 48 Punkten ist gut. Ab 49 Punkten führen Sie Ihr Unternehmen finanziell vorbildlich.

ku – Führung von Kleinunternehmen

Herausgegeben von PostFinance in Zusammenarbeit mit KMU-HSG.