

# Einführung einer kontinuierlichen vorausschauenden Cashflow-Prognose



In Zeiten der Volatilität wird die Fähigkeit, Barmittel zu verwalten und die Liquidität vorherzusagen, immer wichtiger. Mit automatisiertem Cash Management und Echtzeitprognosen können Finanz- und Treasury-Teams zusammenarbeiten und die zukünftige Liquidität kontinuierlich vorhersagen. So können profitable Maßnahmen ergriffen und Kurskorrekturen schneller vorgenommen werden.

Da die wirtschaftliche Unsicherheit weiterhin anhält, gilt erneut das Sprichwort „nur Bares ist Wahres“. Die jüngste Liquiditätskrise im US-Bankensektor brachte dies wieder in die Schlagzeilen. Jedoch ist der Bedarf an angemessenem Risikomanagement, Stresstests und genauen Liquiditätsprognosen nicht nur auf Finanzinstitute beschränkt.

Da die Zentralbanken auf der ganzen Welt die Kreditbedingungen weiterhin verschärfen und überschüssige Liquidität aus dem Geldumlauf abziehen, ist das Cashflowmanagement kurz- und mittelfristig möglicherweise zum wichtigsten Indikator der Finanzlage geworden.

Dennoch gaben in einer [kürzlich durchgeführten te-Umfrage](#) 42 % der Corporate Treasurer an, dass ihre drei- bis sechsmonatigen Cashflow-Prognosen ungenau seien. Laut derselben Umfrage ist schlechte Datenqualität das größte Hindernis für genaue Prognosen, gefolgt von unwirksamen Tools.

### Die fünf größten Herausforderungen für Unternehmen



Unter den anderen in der Umfrage genannten Herausforderungen können wir einige Erwähnungen zur Talentbindung und Personalkapazität hervorheben.

Die Befragten haben ESG-Themen in einigen ihrer bevorstehenden Projekte auch als neues Thema im Treasury-Bereich erwähnt.

*Copyright © 2022 Deloitte Development LLC, Alle Rechte vorbehalten.*

### Die 3 wichtigsten Prioritäten für die nächsten zwölf Monate



20 % der Befragten gaben an, dass sie die Implementierung neuer Technologien planen und dabei eher abwarten, bis einige neue Technologien ausgereift sind.

*Deloitte Global Treasury Survey*

Offensichtlich haben viele Finanzexperten nicht viel Vertrauen in ihre Prognosen und haben Schwierigkeiten, ihre Liquidität zu verwalten. Um die Prognosen zu verbessern, suchen Unternehmen fortschrittliche Bargeld- und Liquiditätsmanagementlösungen. Sie wollen eine ganzheitliche Echtzeitanzeige ihrer Bargeld-Daten und Tools, um ihnen dabei zu helfen, ihre Barliquidität genau vorherzusagen. Mit mehr genauen Prognosen können Unternehmen zeitnahe und datengesteuerte Aktionen mit Kunden, Lieferanten, Investitionen oder internen Transfers vornehmen, um ihr Betriebskapital zu optimieren.

# Vorteile der vorausschauenden Cashflow-Prognose

---

Durch die kontinuierliche Vorhersage zukünftiger Barliquidität können Unternehmen profitabler handeln bzw. schnellere Kurskorrekturen vornehmen. Wenn beispielsweise überschüssige Barmittel vorhanden sind, können sie die Rabatte für vorzeitige Zahlungen bei Lieferanten nutzen. Oder wenn andererseits die Liquidität knapp ist, bewerten Sie die Kreditpositionen neu oder veranlassen Sie Devisentransfers zwischen Tochtergesellschaften, um eine gesunde Liquidität aufrechtzuerhalten.

Wenn Sie aktuelle Barsalden und eine informierte Sicht auf die Zukunft haben, können Sie:

- ✓ **Ihr Unternehmen nachhaltig entwickeln** und finanzielle Herausforderungen durch Umwelt-, Markt-, Regulierungs-, Sozial- und Finanzkräfte bewältigen.
- ✓ **In das Unternehmen investieren**, indem Sie neue Geschäftsmodelle, ESG-Investitionen, neue Marketingmethoden, die Aktualisierung der Ausrüstung oder die Entwicklung neuer Produkte ausprobieren.
- ✓ **Zahlungsanforderungen erfüllen**, wie Entgeltabrechnung, Kontierungen und Dividenden oder Schulden- und Verpflichtungszahlungen.
- ✓ **Investoren anlocken**, um zukünftige Geschäftsaktivitäten und Wachstum zu finanzieren.
- ✓ **Ihre Treuhandaufgaben erfüllen**, indem Sie pünktlich an Lieferanten, Gläubiger/Händler, Anteilseigner und Mitarbeiter bezahlen.

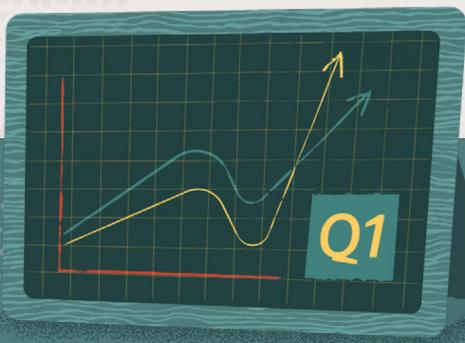
# Best Practices für vorausschauende Cashflow-Prognosen

Cash-Prognosen sind oft ein getrennter Prozess, der dazu führt, dass Finanzmitarbeiter Daten aus isolierten Quellen innerhalb und außerhalb des Unternehmens mithilfe mehrerer Kalkulationstabellen „zusammenführen“.

Das Verrechnen von Cashflows und das Erstellen von Vorhersagen zu Barsalden ist daher ein zeitaufwendiger, manueller Prozess, der fehleranfällig ist. Es ist keine besonders inspirierende Aufgabe, wenn Ihre Mitarbeiter Daten zusammenstellen und überarbeiten. Außerdem können sie wichtigere Aufgaben ausführen, wie z. B. die Entwicklung neuer Strategien oder Maßnahmen zur Verbesserung der Performance.

Wäre es nicht toll, wenn Ihr Unternehmen neue Wettbewerbsvorteile erzielen könnte, indem:

- 1 kurz- bis mittelfristige Cashflows aus internen Systemen und externen Daten, wie z. B. Bankguthaben, automatisch in Echtzeit zusammengeführt werden?
- 2 die zukünftige Liquidität kontinuierlich anhand von durch maschinelles Lernen identifizierten Mustern vorhergesagt, und die menschliche Einschätzung zur Minimierung von Defiziten und zur Optimierung des Cashflows ergänzt werden?
- 3 koordinierte Maßnahmen zur Anpassung von Betriebs-, Finanzierungs- und Investitionsentscheidungen erkannt und ergriffen werden?



# Die Herausforderungen bei der genauen Vorhersage von Cashflows

Timing und Intelligenz sind in diesem Zusammenhang alles. Der Zugriff auf Echtzeit-Cashdaten ermöglicht schnellere Reaktionen. Wenn Bargelddaten schwer zu erhalten, zu kompromittieren oder zu umfangreich zu verarbeiten sind, leidet Ihre Fähigkeit, Cashflows genau vorherzusagen. Sobald Sie über die Daten verfügen, kann maschinelles Lernen Muster identifizieren, die für Menschen nicht leicht sichtbar und von unseren Vorurteilen nicht betroffen sind.

Steht Ihr Unternehmen vor diesen Herausforderungen mit präzisen Cashflow-Prognosen?

⚠ Getrennte Cash Management-Prozesse und isolierte Daten, die unzuverlässig sind oder Verzerrungen unterliegen, wie etwa Umsatzprognosen.

⚠ Auf Kalkulationstabellen basierte Prognosen, die bestenfalls monatlich erstellt werden, statisch und arbeitsintensiv sind und Probleme mit „Was-wäre-wenn“-Szenarien bereiten.

⚠ Übermäßige Abhängigkeit von einigen Personen mit institutionellem Wissen zum Cash-Management.

⚠ Veraltete Tools, die sich auf Ihre Fähigkeit auswirken, Defizite zu mindern oder Ihre Liquiditätslage zu optimieren, wie z. B. die Änderung Ihrer Inkassostrategie oder die Inanspruchnahme von Lieferantenrabatten, um ausgehandelte Einsparungen zu maximieren.

⚠ Steigende Bankgebühren aufgrund des fehlenden Echtzeitzugriffs auf wichtige Bankdaten.



# Unterstützung durch Oracle

Die Vorhersage von Cashflow-Prognosen ist ein Tool in den Oracle Cloud Applications, mit dem Finanz- und Treasury-Daten in Echtzeit automatisiert werden können. Gleichzeitig wird durch maschinelles Lernen die zukünftige Liquidität vorhergesagt. Die Lösung automatisiert alle relevanten Datenstreams, um den manuellen Aufwand zu reduzieren. Außerdem können alle Stakeholder gemeinsam an der Optimierung des Cashflows arbeiten. Die Lösung umfasst automatisierte Einblicke und Dashboards, um Stakeholder auf dem neuesten Stand zu halten und die neuesten Entwicklungen in Bezug auf die Liquiditätslage auszurichten. Darüber hinaus verbessert maschinelles Lernen an Transaktionsdetails die Genauigkeit und Geschwindigkeit bei gleichzeitiger Erkennung verborgener Muster und wichtiger Treiber von Betriebskapital. Benutzer können von Einblicken zu Maßnahmen übergehen, um Barüberschüsse effektiv zu verwalten, Bargelddefizite zu mindern und Bankbeziehungen besser zu pflegen.

Die vorausschauende Cashflow-Prognose umfasst die folgenden wichtigen Funktionen:



## 1. Automatisiertes Cash Management

Das vorausschauende Cash Management automatisiert die Erfassung aller relevanten Datenstreams an einem Ort, wie z. B. Bargeld, Debitoren, Kreditoren und externe Bankdaten. Eine genaue Cashflow-Prognose wird oft durch getrennte Geschäftsprozesse und isolierte Daten behindert. Vorausschauende Cash-Prognosen verschaffen Ihnen jederzeit einen umfassenden Überblick über Ihre Liquiditätslage, mit vertrauenswürdigen Daten aufgrund der Transparenz durch die Möglichkeit, einen Drilldown zu jeder spezifischen Transaktion durchzuführen.





## 2. Erweiterte Cashflow-Prognosen

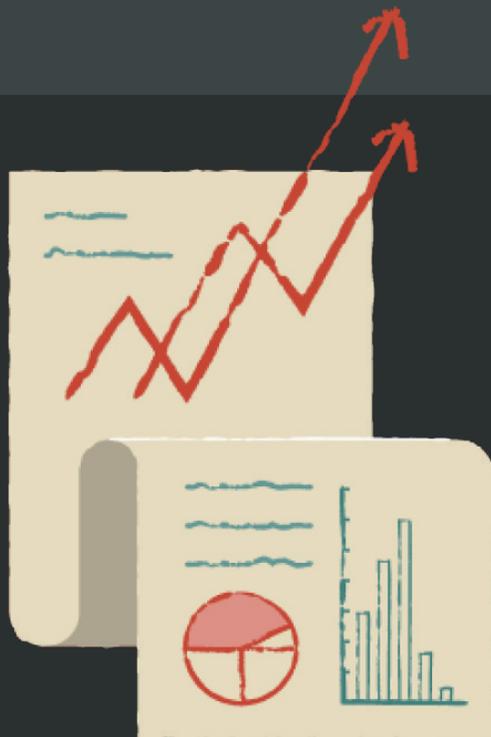
Die Lösung nutzt Vorhersagealgorithmen, um automatisch eine tägliche Cashflow-Prognose zu generieren und so die Geschwindigkeit und Genauigkeit Ihrer Cashflow-Prognosen zu verbessern. Heutzutage verwenden viele Unternehmen Excel-Tabellen und können nur einmal im Monat Prognosen erstellen. Dank datengestützter Einblicke und der schnelleren Erkennung von neuen Trends oder Problemen können Treasury- und Finanzteams effizienter mit dem Unternehmen zusammenarbeiten, um bessere Entscheidungen darüber zu treffen, wie liquide Mittel optimiert werden können.



## 3. Kollaborative Aktion

Mit Cashflow-Prognosen können Führungskräfte aus dem gesamten Unternehmen Liquiditätsprognosen für ihre operativen und strategischen Aktivitäten nutzen.

Die Cashflow-Prognosedaten können direkt in Produktionsplanungssysteme einfließen. Ein Unternehmen kann beispielsweise zusätzliche Schichten einsetzen, um verfügbares Bargeld zur Unterstützung des zusätzlichen Kundenbedarfs zu verwenden. Somit verbringen Teams mehr Zeit mit der gemeinsamen Umsetzung einer Strategie, anstatt nur Daten zu finden, zu erfassen und manuell zu analysieren.



# Erste Schritte

Erfahren Sie mehr über vorausschauende Cashflow-Prognosen in Oracle Cloud und fordern Sie eine Live-Demo an bzw. [kontaktieren Sie uns](#) per Chat, Telefon oder E-Mail.

**Jetzt eine Live-Demo anfordern**



Copyright © 2023 Oracle, Java, MySQL und NetSuite sind eingetragene Marken von Oracle und/oder verbundenen Unternehmen. Andere Namen und Bezeichnungen können Marken ihrer jeweiligen Inhaber sein. Dieses Dokument wird ausschließlich zu Informationszwecken bereitgestellt. Die hier enthaltenen Inhalte können jederzeit und ohne Ankündigung geändert werden. Es besteht keine Garantie, dass dieses Dokument fehlerfrei ist, und es werden keine weiteren Garantien oder Bedingungen gewährt, weder ausdrücklich noch stillschweigend, einschließlich der stillschweigenden Garantien und Bedingungen der Marktgängigkeit oder Eignung für einen bestimmten Zweck. Wir lehnen jegliche Haftung für dieses Dokument ausdrücklich ab, und es entstehen weder direkt noch indirekt vertragliche Verpflichtungen aus diesem Dokument. Dieses Dokument darf ohne vorherige schriftliche Genehmigung weder elektronisch noch mechanisch für irgendeinen Zweck vervielfältigt oder weitergeleitet werden.

