

TRUSTEDDECISIONS
Integrierte Unternehmenssteuerung

CHECKLISTE

DIE 5 HÄUFIGSTEN FEHLER BEI DER VERKNÜPFUNG VON OPERATIVER PLANUNG MIT BILANZ & CASHFLOW



CHECKLISTE ZUR INTEGRIERTEN UNTERNEHMENSPLANUNG

Wo operative Planung und Finanzsicht in der Praxis auseinanderlaufen. Prüfen Sie, ob diese typischen Fallstricke auch in Ihrer Planung wirken – und wo integrierte Logik fehlt.



FEHLER 1:
DIE LIQUIDITÄTSILLUSION

Symptom:

Der Umsatz ist detailliert geplant, aber der Zeitpunkt der Geldeingänge (Forderungslaufzeit) bleibt unberücksichtigt.

Die Folge:

Eine scheinbar profitable Planung führt zu akuten Cash-Engpässen.
Operative Zahl ≠ verfügbares Geld.

CP-Lösung:

Automatische Abbildung von Laufzeiten und anderen Zahlungsströmen, die den geplanten Umsatz in den tatsächlichen Cashflow transformieren.



FEHLER 2:
DIE ABSCHREIBUNGSFALLE

Symptom:

Investitionen werden nur mit ihren Abschreibungskosten in der GuV geplant.

Die Folge:

Der massive, sofortige Cash-Abfluss wird unterschätzt, und die bilanzielle Bindung des Kapitals bleibt unsichtbar.

CP-Lösung:

Integrierte Investitionsplanung, die automatisch die Cash-Wirkung (Ausgabe) und die bilanzielle Wirkung (Aktivierung, Abschreibung) in einem konsistenten Modell abbildet.



FEHLER 3:
DIE SCHULDEN-AMNESIE

Symptom:

Zinsaufwand wird als Kostenstelle geplant, die Wirkung auf die Bilanz (Verschuldung) und die zukünftigen Tilgungs-Cashflows werden ausgeblendet.

Die Folge:

Die zukünftige finanzielle Belastung und Verschlechterung der Bilanzkennzahlen (EK-Quote) wird nicht antizipiert.

CP-Lösung:

Vollständige Finanzierungsplanung mit automatischer Verknüpfung von Kreditaufnahme, Zins- und Tilgungsströmen sowie deren Auswirkung auf die Bilanzstruktur.



FEHLER 4:
DAS SILO-DENKEN

Symptom:

Vertrieb, Einkauf und Produktion planen mit unterschiedlichen Logiken und Annahmen. Zielkonflikte (z.B. hohe Lagerbestände = gut für Produktion, schlecht für Cash) bleiben unentdeckt.

Die Folge:

Die Planung ist intern widersprüchlich und liefert keine einheitliche Steuerungsgrundlage.

CP-Lösung:

Zentrale, treiberbasierte Planungslogik, die alle Unternehmensbereiche in ein einheitliches, widerspruchsfreies Modell integriert und Zielkonflikte sofort sichtbar macht.



FEHLER 5:
DIE STATIK-FALLE

Symptom:

Die Planung ist ein starrer, jährlicher Budgetprozess. "Was-wäre-wenn"-Fragen (z.B. verlängerte Zahlungsziele + steigende Rohstoffpreise) können nicht schnell durchgespielt werden.

Die Folge:

Das Unternehmen ist auf Marktveränderungen und Risiken nicht vorbereitet und trifft Entscheidungen ohne fundierte Finanzsimulation.

CP-Lösung:

Leistungsstarke Szenario- und Simulationstools, die es ermöglichen, in Echtzeit die Auswirkungen veränderter Annahmen auf GuV, Bilanz und Cashflow zu analysieren.

ÜBER UNS

TD Trusted Decisions unterstützt Unternehmen dabei, Planung und Steuerung so aufzusetzen, dass Zahlen Orientierung geben und Entscheidungen fundiert getroffen werden können.

Wir arbeiten an der Schnittstelle von Controlling, Finanzen und IT und helfen dabei, operative und finanzielle Zusammenhänge transparent zu machen. Unser Fokus liegt auf Klarheit – in der Planung, im Reporting und in der Entscheidungsfindung.

Als langjähriger zertifizierter Partner von Corporate Planning und mit über 20 Jahren Erfahrung in Business Intelligence und Unternehmenssteuerung begleiten wir unsere Kunden von der Zieldefinition bis zur Umsetzung – fachlich fundiert, praxisnah und auf Augenhöhe.

Kontakt:
TD Trusted Decisions GmbH
https://www.trusteddecisions.com
Austria: +43 7242 219911 | Germany: +49 511 132224-86
office@trusteddecisions.com

© 2026 TD Trusted Decisions GmbH. Alle Rechte vorbehalten.