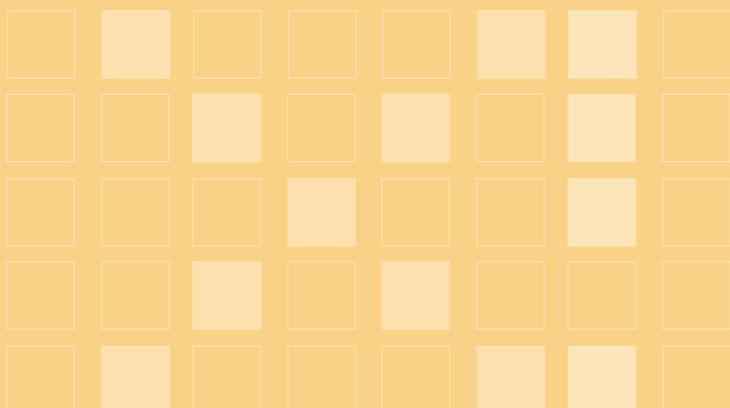
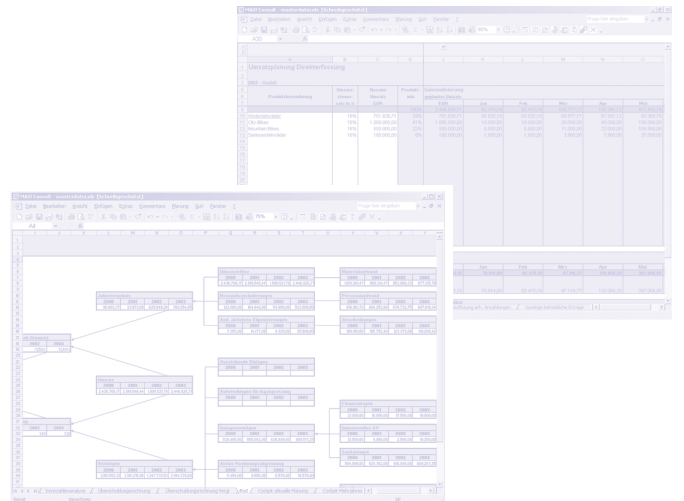


Testiert von einer unabhängigen
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

Integrierte Vermögens-, Erfolgs- und Liquiditätsplanung in MS Excel

Durch Planung frühzeitig Risiken erkennen, heißt den Fortbestand des Unternehmens sichern.

Mit MAX! Consult geben Sie auf Basel II und Rating die richtige Antwort.



Erfolg von morgen durch Planung von heute

Die heutigen technologischen, wirtschaftlichen und rechtlichen Rahmenbedingungen stellen vor allem an kleine und mittlere Unternehmen aller Branchen hohe Anforderungen. Viele werden durch größere Marktteilnehmer verdrängt oder scheitern am Zahlungsverzug säumiger Gläubiger. Wie sehen aber die Ursachen hierfür aus?

Vielleicht wurde nicht rechtzeitig Rat und Beratung eingeholt. Vielleicht sollten neue Herausforderungen mit veralteten Instrumentarien bewältigt werden. Vielleicht konnten Marktentwicklungen nicht simuliert und deshalb nicht die optimale Strategie abgeleitet werden.

Egal wo die Gründe liegen: Mit einer durchgängigen Vermögens-, Erfolgs- und Liquiditätsplanung hätten Gefahren frühzeitig erkannt und Gegenmaßnahmen eingeleitet werden können.

Planungen...

- spiegeln die Zukunft des Unternehmens wieder,
- machen Risiken frühzeitig erkennbar und messbar.
- sind die Basis für die Sicherung eines Unternehmens,
- sind ein unschätzbare Bonus beim Bankengespräch.



Episode:

Im Jahre 1907 gab Kapitän E.J. Smith auf die Frage nach den Risiken der Seefahrt sinngemäß folgende Antwort:

"Wenn mich heute jemand fragt, wie ich meine fast 40 jährige Erfahrung auf See beschreiben würde, dann antworte ich: unspektakulär und ereignislos. Natürlich gab es hier und da heftige Stürme und dichte Nebelbänke, aber alles in allem, war ich nie in eine nennenswerte Gefahr geraten. Ich habe niemals ein sinkendes Schiff gesehen und kam selbst nie in Seenot."

Am 14. April 1912 sank die SS Titanic. Dabei verloren 1.500 Menschen ihr Leben, einer von Ihnen war der Kapitän der Titanic: E.J. Smith.

Der Kapitän der Titanic fühlte sich stets sicher und schenkte den Gefahren auf See kaum Beachtung. Vielen Unternehmen erging es in der Vergangenheit ähnlich.

Die Notwendigkeit zu planen wird in den nächsten Jahren noch mehr an Bedeutung gewinnen. Schon heute entscheidet das Abschneiden beim Ratingverfahren der Banken vielfach über die Bewilligung oder Ablehnung von Krediten.

Die Konsequenzen von Basel II und Rating:

- Durch die Basel II-Vereinbarung werden Banken verpflichtet, mehr Transparenz von Firmen zu fordern.
- Unternehmen sind angehalten, die Risiken der Kreditvergabe selbst detailliert darzustellen und messbar zu machen.
- Unternehmen bestimmen durch den Erfüllungsgrad der Ratingkriterien ihre zukünftige Wettbewerbsfähigkeit auf dem Markt für Finanzierungsmittel.

Durch detaillierte Planungsunterlagen und unterjährige Plan/Ist-Analysen erhält das Unternehmen ein besseres Rating und dadurch...

- bessere Kreditkonditionen,
- eine bessere Position gegenüber Lieferanten,
- günstigere Einkaufsbedingungen.

Planen Sie schon heute die Zukunft Ihres Unternehmens. Spielen Sie verschiedene Szenarien durch und seien Sie auf alle Eventualitäten vorbereitet. Sichern Sie durch Planung Ihre Zahlungsfähigkeit, Ihre Marktposition und Ihren Unternehmensfortbestand.

Steuern Sie Ihr Schiff in ruhige, sichere Gewässer: **Planung mit MAX! Consult**

Planung mit MAX! Consult

| | Jahr | % von | Jan | Feb | Mrz | Apr |
|--|--------------|---------|------------|------------|------------|-------------|
| 18 aus Kreditaufnahmen | 250.000,00 | 6,65% | 250.000,00 | | | |
| 19 aus Kapitalbindung / Einlagen | | | | | | |
| 20 aus passiven Rechnungsabgrenzungsposten | | | | | | |
| 21 Summe der Einzahlungen | 3.753.632,25 | 100,00% | 393.746,05 | 127.992,91 | 958.107,14 | 192.226,17 |
| 22 Planauszahlungen | | | | | | |
| 23 Material- und bezogene Leistungen | 2.073.079,27 | 55,16% | 27.769,16 | 54.298,26 | 67.256,40 | 368.250,62 |
| 24 aus Material- und bezogene Leistungen | 678.019,34 | 17,95% | 44.506,16 | 40.501,66 | 47.251,15 | 54.001,55 |
| 25 aus sonstigen betrieblichen Aufwendungen | 266.904,00 | 7,08% | 25.303,04 | 21.924,04 | 21.744,04 | 21.934,04 |
| 26 aus sonstigen betrieblichen Aufwendungen | 3.500,00 | 0,09% | | | 875,00 | |
| 27 aus sonstigen betrieblichen Aufwendungen | 459.360,00 | 12,22% | 11.300,00 | 6.960,00 | 175,00 | 18.270,00 |
| 28 aus sonstigen betrieblichen Aufwendungen | 212.500,00 | 5,65% | 1.250,00 | 60.000,00 | 135,00 | 50.125,00 |
| 29 aus sonstigen betrieblichen Aufwendungen | 307.715,79 | 8,18% | 25.642,98 | 25.642,98 | 25.642,98 | 25.642,98 |
| 30 aus sonstigen betrieblichen Aufwendungen | 77.388,89 | 2,06% | 6.297,92 | 6.292,02 | 6.328,30 | 6.360,77 |
| 31 aus sonstigen betrieblichen Aufwendungen | 32.700,21 | 0,87% | 2.000,00 | 2.965,96 | 2.916,63 | 2.997,66 |
| 32 aus sonstigen betrieblichen Aufwendungen | 5.405,56 | 0,14% | 490,57 | -307,93 | -227,49 | 718,52 |
| 33 aus sonstigen betrieblichen Aufwendungen | 78.000,00 | 2,07% | 6.500,00 | 6.500,00 | 6.500,00 | 6.500,00 |
| 34 aus sonstigen betrieblichen Aufwendungen | 12.000,00 | 0,32% | | | | |
| 35 Summe der Auszahlungen | 4.203.773,04 | 111,87% | 157.650,72 | 224.044,43 | 198.495,21 | 554.000,34 |
| 36 Privatentnahmen | | | | | | |
| 37 Umsatzerlöse-Zufluss | 17.872,30 | 0,48% | 1.695,56 | -1.776,17 | | -26.637,60 |
| 38 Zahlungsmittelüberschuss(-) / -fehlbetrag(-) | | | 228.696,33 | -67.687,10 | -58.611,90 | -224.841,60 |
| 39 Konsolidiert ausgewertete Veränderung / Veränderung | 453.191,34 | 12,06% | 228.696,33 | 139.629,02 | 99.477,12 | -224.424,43 |
| 40 Konsolidiert ausgewertete Veränderung / Veränderung | 3.777,55 | 0,10% | 254.918,84 | 197.265,57 | 109.944,67 | 109.944,67 |
| 41 Konsolidiert ausgewertete Veränderung / Veränderung | 453.191,34 | 12,06% | 229.472,88 | 147.896,57 | 109.944,67 | -215.846,83 |
| 42 Kreditlinie Limit | 50.000,00 | | 50.000,00 | 50.000,00 | 50.000,00 | 50.000,00 |
| 43 Eigenkapital | 50.000,00 | | 50.000,00 | 50.000,00 | 50.000,00 | 50.000,00 |
| 44 Kreditlinie Limit | 50.000,00 | | 50.000,00 | 50.000,00 | 50.000,00 | 50.000,00 |
| 45 Liquiditätslücke | -453.191,34 | | | | | -368.646,83 |
| 46 Übertragungs-Zinssatz | 4,00% | | 4,00% | 4,00% | 4,00% | 4,00% |

Komfort

Die im Navigationsbaum angewendete Workflow-Technik führt den Anwender zielgerichtet, sicher und effizient durch die einzelnen Planungspositionen. Komfortable und vielseitige Assistenten unterstützen den Planungsprozess bspw. bei der Saisonalisierung von Erfolg und Liquidität, bei der Berechnung von Kreditengagements oder bei der Mehrjahresplanung.

Datenimport

In MAX! Consult können Sie Daten aus jedem Buchhaltungssystem importieren, das einen Datenexport der Summen- und Saldenlisten unterstützt. Selbstverständlich bietet das Programm auch die Möglichkeit, bereits in MS Excel bestehende Planungen vollständig in MAX! Consult zu übernehmen.

Analysen und Auswertungen

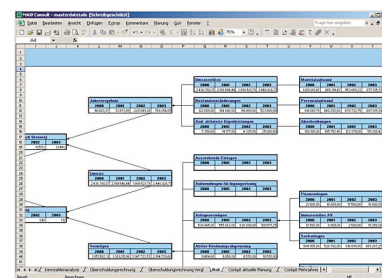
Eine Planung, an die sich keine Analyse anschließt, bleibt unvollständig. Daher bietet MAX! Consult für jede erstellte Planung einen Plan/Ist- oder Soll/Ist-Vergleich. Weitere Möglichkeiten der Auswertung sind unter der Rubrik Funktionalitäten aufgeführt.

MAX! Consult ist ein flexibles, einfach zu bedienendes Tool zur integrierten Vermögens-, Erfolgs- und Liquiditätsplanung. Durch den Top-Down Planungsansatz kann in Verbindung mit dem QuickPlanner bereits nach wenigen Eingaben eine erste Richtung aufgezeigt werden. Risiken werden schnell erkannt und Gegenmaßnahmen können frühzeitig eingeleitet werden.

MAX! Consult ist multifunktional und deckt von der Gründung bis zur Sanierung alle relevanten Planungsbereiche ab. In der Software sind Umsatz- und Aufwandsplanung, Vermögensplanung und Finanzplanung so miteinander verknüpft, dass sich alle Eingaben in Ihrer Auswirkung unmittelbar darstellen lassen.

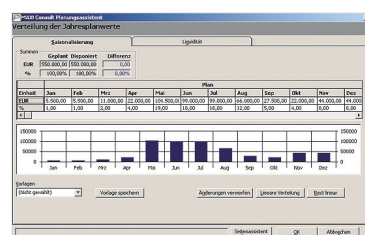
MAX! Consult ist auf Basis von MS Excel entwickelt und bietet somit hohen Bedienungskomfort. Durch das Arbeiten in der gewohnten Office-Umgebung benötigt der Anwender keine lange Einarbeitungszeit. Das Planungstool ist sofort produktiv einsetzbar, da auch die Implementierung bereits nach wenigen Minuten abgeschlossen ist. MAX! Consult wurde speziell für den Einsatz in KMUs, in Banken, bei Beratern und Anwälten entwickelt.

unter gebrochen. In Verbindung mit dem QuickPlanner wird bereits nach wenigen Eingaben eine erste Richtung aufgezeigt, in die das Unternehmen steuert. Über Assistenten und Detailebenen lassen sich die Plandaten beliebig verfeinern und auf die einzelnen Monate des Jahres verteilen. Der Anwender kann die Planung hoch aggregiert ansetzen, nach Verkaufs- und Absatzgebieten planen oder aber Profitcenter zu einer Gesamtplanung zusammenführen. MAX! Consult lässt sich auch ganz individuell an das eigene Unternehmen, die Branche und an geänderte Planungsprozesse anpassen. Darüber hinaus helfen unterschiedliche Planungsszenarien sowie Bandbreitenbetrachtungen bei der Einschätzung von Richtungen und Risiken des geplanten Unternehmens.



Flexibilität

Mit MAX! Consult erstellen Sie Ihre Planung Top-Down (Bottom-Up Planung ist natürlich ebenso möglich). Die geplanten Wertansätze werden zunächst nur grob strukturiert für das Gesamtunternehmen hinterlegt und später in beliebig detaillierter Darstellung auf die einzelnen Bereiche, Produktgruppen, Produkte etc. her-



| MAXI Consult - masterdate.xls [Schreibgeschützt] | | | | | | | | | | |
|--|--|------------------|------------|----------------------|--------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| 1 Umsatzplanung Direkterfassung | | | | | | | | | | |
| 3 BIKE - GmbH | | | | | | | | | | |
| Produktbezeichnung | Umsatzsteuersatz in % | Gesamtumsatz EUR | Produktmix | Saisonalisierung | | | | | | |
| | | | | geplanter Umsatz EUR | Jan | Feb | Mrz | Apr | Mai | |
| | 100% | 2.448.826,21 | | 82.475,19 | 82.475,19 | 100.777,17 | 137.381,12 | 411.910,78 | | |
| 10 Kundenfahrräder | 16% | 701.826,71 | 29% | 701.826,71 | 85.025,19 | 85.025,19 | 85.877,17 | 87.591,12 | 80.360,79 | |
| 11 City-Bikes | 16% | 1.000.000,00 | 41% | 1.000.000,00 | 10.000,00 | 10.000,00 | 20.000,00 | 40.000,00 | 190.000,00 | |
| 12 Mountain Bikes | 16% | 550.000,00 | 22% | 550.000,00 | 5.500,00 | 5.500,00 | 11.000,00 | 22.000,00 | 104.500,00 | |
| 13 Seniorenfahrräder | 16% | 195.000,00 | 8% | 195.000,00 | 1.950,00 | 1.950,00 | 3.900,00 | 7.800,00 | 37.050,00 | |
| 14 | | | | | | | | | | |
| 15 | | | | | | | | | | |
| 16 | | | | | | | | | | |
| 17 | | | | | | | | | | |
| 18 | | | | | | | | | | |
| 19 | | | | | | | | | | |
| 20 | | | | | | | | | | |
| 21 | | | | | | | | | | |
| 22 | | | | | | | | | | |
| 23 | | | | | | | | | | |
| 24 | | | | | | | | | | |
| 25 | | | | | | | | | | |
| 26 | | | | | | | | | | |
| 27 | | | | | | | | | | |
| 28 | | | | | | | | | | |
| 29 | | | | | | | | | | |
| 30 | | | | | | | | | | |
| 31 | | | | | | | | | | |
| 103 | Liquidity | | | | | | | | | |
| 104 | | | | | | | | | | |
| 105 | | | | | | | | | | |
| 106 | Gesamtsumme | | | 2.570.993,15 | 78.814,80 | 82.475,19 | 97.116,77 | 130.060,33 | 357.004,85 | |
| 107 | Zufuß aus steuerfreien Umsätzen | | | 0% | | | | | | |
| 108 | Zufuß aus Umsätzen m. verm. Ust | | | 7% | | | | | | |
| 109 | Zufuß aus Umsätzen m. regulärer Ust | | | 16% | 2.570.993,15 | 78.814,80 | 82.475,19 | 97.116,77 | 130.060,33 | 357.004,85 |
| 110 | | | | | | | | | | |
| 201 | Wochenliquidity | | | | | | | | | |
| | Umsatzerlöse / Kinderfahrräder / Modell MARK / Bildung erh. Anzahlungen / Auflösung erh. Anzahlungen / Sonstige betriebliche Erträge | | | | | | | | | |

Funktionalitäten

- Datenimport aus Buchhaltungssystemen
- Planungsassistenten zur Saisonalisierung und Liquiditätsverteilung
- Überschuldungsszenarien
- Variable Kontenrahmen
- Mehrjahresplanung
- Liquiditätsplanung auf Wochenebene
- Folgejahrestellung
- Konsolidierung
- Plan/Ist-Vergleich
- Soll/Ist-Vergleich
- Individuelle und erweiterte GuV-Darstellung
- Regressionsanalyse
- Deckungsbeitragsrechnung
- und vieles mehr

Reports

In MAX! Consult sind verschiedene Standardberichte hinterlegt. Der Anwender kann aber auch jederzeit individuelle Berichte generieren, die durch die Word-Anbindung dynamisch mit MAX! Consult verbunden sind. Wird also eine Änderung in einer Planungsmappe vorgenommen, so wird diese auch automatisch im dazugehörigen Report aktualisiert.

Schulung und Service

Beratungen und Schulungen werden vom Hersteller oder einem seiner Partner durchgeführt. Die Seminare werden auf die individuellen Bedürfnisse des jeweiligen Kunden abgestimmt und garantieren maximalen Nutzen.

Hersteller

STP Informationstechnologie AG
 Südendstraße 42
 76135 Karlsruhe
 Tel.: 0721-82815-0
 Fax: 0721-82815-555
 Email: max@stp-online.de
 Internet: www.my-max.com

Grafik

MAX! Consult verfügt über ein Planungscockpit, in dem die wichtigsten Kennzahlen grafisch dargestellt werden. Der Anwender erhält so auch optisch einen schnellen Eindruck über die Stärken und Schwächen des geplanten Unternehmens.

