

# Tomorrow's SME Finance Management

*„Tidely – Dein Partner für die Steuerung Deiner Finanzen“*

*11. September 2024 (Düsseldorf)*



# Start von Tidely Anfang 2020 ...



... um eine der zentralsten Herausforderungen von Unternehmen zu lösen: "Steuerung der Liquidität"



# Fehlende Liquidität bedeutet ...

... eine potenzielle  
Wachstumsbremse

... fehlende Basis  
für Investitionen

... einen eingeschränkten  
unternehmerischen  
Spielraum

... bis hin zur drohenden Insolvenz

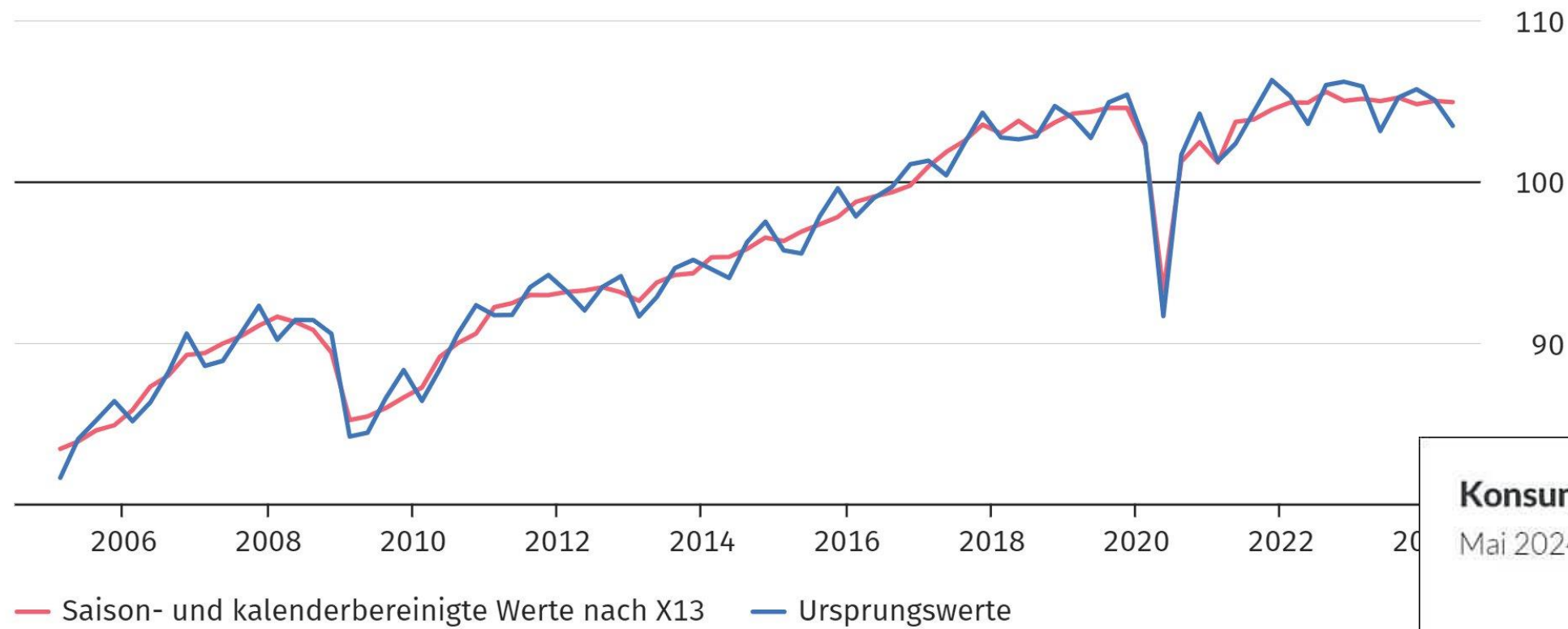




# Die Zeiten werden zunehmend turbulenter und komplexer

## BIP

preisbereinigt, 2020 = 100

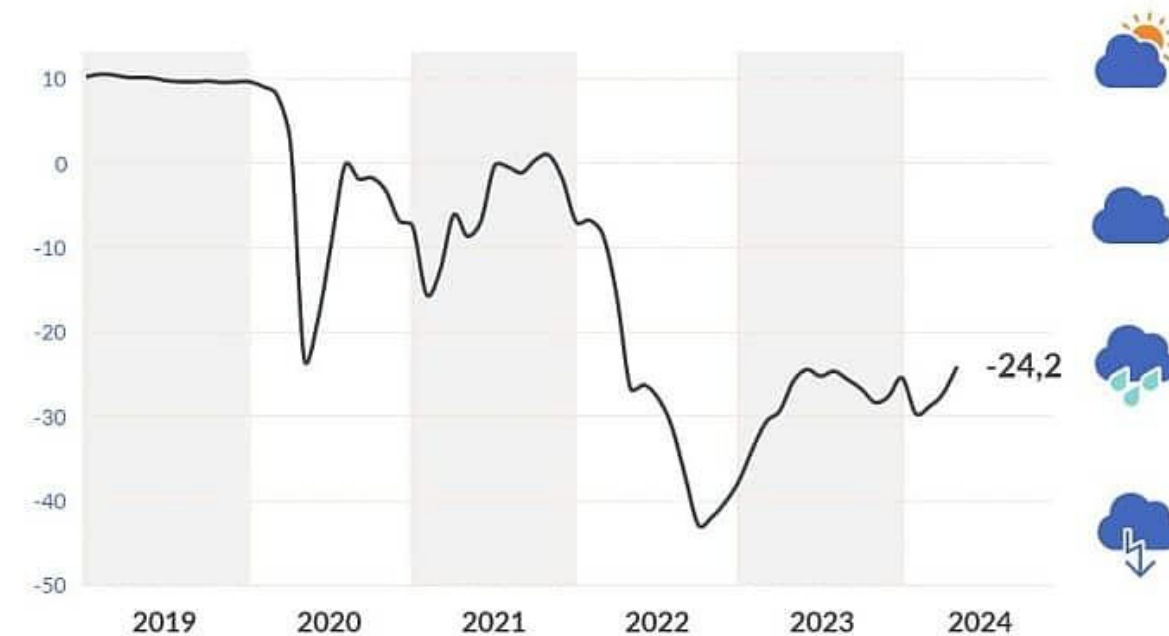


© Statistisches Bundesamt (Destatis), 2024

## Konsumklima klettert auf Zwei-Jahres-Hoch

Mai 2024

GfK An NIQ Company



04/25/2024

Quelle: GfK Konsumklima powered by NIM | co-funded durch die Europäische Kommission | 4/24

© GfK und NIM





# Liquidität: Die BWA ist für Unternehmen häufig ...

BWA-Analyse	Musterfirma															
	Werte in Euro						Musterfirma									
	2021		2020		2019		2018		2017		2016		2015		2014	
	Euro	%-GL	Euro	%-GL	Euro	%-GL	Euro	%-GL	Euro	%-GL	Euro	%-GL	Euro	%-GL	Euro	%-GL
Gesamtleistung	2.500.000	100,00%	2.385.400	100,00%	2.274.600	100,00%	2.212.000	100,00%	2.085.860	100,00%	2.160.000	100,00%	2.016.130	100,00%	2.007.000	100,00%
davon Umsatzerlöse	2.500.000		2.391.000		2.287.000		2.208.000		2.158.000		2.160.000		2.030.250		1.998.000	
Bestandsveränderungen	0		-5.600		-12.400		4.000		-72.140		0		-14.120		9.000	
Akt. Eigenleistungen	0		0		0		0		0		0		0		0	
Material/Wareneinkauf	461.000	18,44%	451.770	18,94%	428.087	18,82%	406.199	18,36%	398.600	19,11%	392.600	18,18%	361.290	17,92%	356.870	17,78%
Sonstige betriebliche Erlöse	4.000	0,16%	1.580	0,07%	970	0,04%	150	0,01%	580	0,03%	1.140	0,05%	610	0,03%	0	0,00%
Rohertrag	2.043.000	81,72%	1.935.210	81,13%	1.847.483	81,22%	1.805.951	81,64%	1.687.840	80,92%	1.768.540	81,88%	1.655.450	82,11%	1.650.130	82,22%
Kostenarten																0,00%
Personalkosten	983.000	39,32%	959.190	40,21%	927.540	40,78%	914.210	41,33%	906.300	43,45%	902.140	41,77%	837.600	41,54%	823.850	41,05%
Raumkosten	73.000	2,92%	71.000	2,98%	70.000	3,08%	68.000	3,07%	67.000	3,21%	65.000	3,01%	62.000	3,08%	60.000	2,99%
Steuern/Versicherungen/Beiträge	18.000	0,72%	16.000	0,67%	15.000	0,66%	14.000	0,63%	13.000	0,62%	12.000	0,56%	11.000	0,55%	10.000	0,50%
Besondere Kosten	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Fahrzeugkosten	107.600	4,30%	105.300	4,41%	102.800	4,52%	99.700	4,51%	96.100	4,61%	94.600	4,38%	92.700	4,60%	91.300	4,55%
Werbe- und Reisekosten	180.000	7,20%	170.000	7,13%	160.000	7,03%	150.000	6,78%	145.000	6,95%	140.000	6,48%	135.000	6,70%	130.000	6,48%
Kosten Warenabgabe	38.100	1,52%	35.760	1,50%	33.400	1,47%	32.120	1,45%	34.600	1,66%	31.400	1,45%	30.242	1,50%	30.400	1,51%
Abschreibungen	100.000	4,00%	95.700	4,01%	93.300	4,10%	89.900	4,06%	93.500	4,48%	79.400	3,68%	80.600	4,00%	81.900	4,08%
Reparaturen/Instandhaltung	30.000	1,20%	30.250	1,27%	28.000	1,23%	29.300	1,32%	31.980	1,53%	26.890	1,24%	24.300	1,21%	23.780	1,18%
Sonstige Kosten	190.000	7,60%	192.340	8,06%	192.400	8,46%	179.300	8,11%	173.900	8,34%	176.200	8,16%	174.000	8,63%	167.000	8,32%
Gesamtkosten	1.719.700	68,79%	1.675.540	70,24%	1.622.440	71,33%	1.576.530	71,27%	1.561.380	74,86%	1.527.630	70,72%	1.447.442	71,79%	1.418.230	70,66%
Betriebsergebnis	323.300	12,93%	259.670	10,89%	225.043	9,89%	229.421	10,37%	126.460	6,06%	240.910	11,15%	208.008	10,32%	231.900	11,55%
Neutrale Erträge	1.000	0,04%	600	0,03%	2.200	0,10%	1.700	0,08%	340	0,02%	1.800	0,08%	2.100	0,10%	3.500	0,17%
Neutrale Aufwendungen	2.000	0,08%	6.900	0,29%	7.540	0,33%	8.110	0,37%	11.340	0,54%	10.800	0,50%	8.900	0,44%	8.400	0,42%
Zinsen	10.000	0,40%	10.470	0,44%	12.430	0,55%	8.760	0,40%	10.200	0,49%	10.400	0,48%	9.600	0,48%	9.300	0,46%
Ergebnis vor Steuern	312.300	12,49%	242.900	10,18%	207.273	9,11%	214.251	9,69%	105.260	5,05%	221.510	10,26%	191.608	9,50%	217.700	10,85%
Steuern auf Einkommen und Ertrag	87.444	3,50%	68.012	2,85%	58.036	2,55%	59.990	2,71%	29.473	1,41%	62.023	2,87%	53.650	2,66%	60.956	3,04%
Ergebnis nach Steuern	224.856	8,99%	174.888	7,33%	149.237	6,56%	154.261	6,97%	75.787	3,63%	159.487	7,38%	137.958	6,84%	156.744	7,81%
Kennzahlenauswahl																
	2021		2020		2019		2018		2017		2016		2015		2014	
Materialkosten/Umsatz	542,30%		529,25%		534,24%		543,58%		541,39%		550,18%		561,94%		559,87%	
Materialkosten/Ergebnis	48,78%		38,71%		34,86%		37,98%		19,01%		40,62%		38,18%		43,92%	
Personalkosten/Umsatz	254,32%		249,27%		246,57%		241,52%		238,11%		239,43%		242,39%		242,52%	
Personalkosten/Ergebnis	22,87%		18,23%		16,09%		16,87%		8,36%		17,68%		16,47%		19,03%	
Gesamtkosten/Umsatz	145,37%		142,70%		140,96%		140,05%		138,21%		141,40%		140,26%		140,88%	
Gesamtkosten/Ergebnis	13,08%		10,44%		9,20%		9,78%		4,85%		10,44%		9,53%		11,05%	

... "fachchinesisch" und "veraltet"





# Excel auch nicht geeignet für Liquiditätssteuerung

Keine Datenquellen

Fehleranfällig

Hohe Komplexität



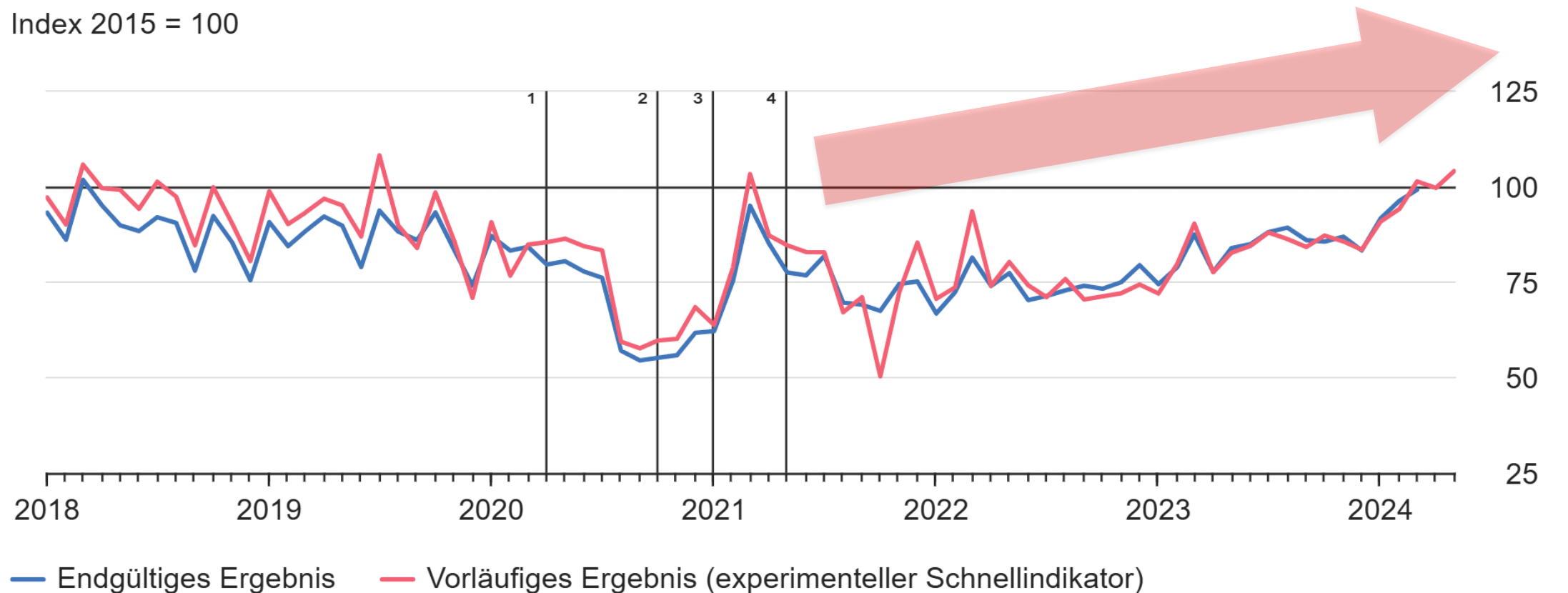


# Komplexe Situation und unzureichende Tools ...



## Beantragte Regelinsolvenzen

Index 2015 = 100



Insolvenzantragspflicht ausgesetzt: 1 für Corona-Betroffene. 2 bei Überschuldung. 3 bei ausstehenden Hilfszahlungen. 4 Wiedereinsetzung Insolvenzantragspflicht.

Quellen: Statistisches Bundesamt, [neu.insolvenzbekanntmachungen.de](https://www.destatis.de/DE/Presse-und-Publikationen/Pressemitteilungen/2024/01/01-11-Insolvenzen-2023.html)

© Statistisches Bundesamt (Destatis), 2024

## ... auch „Nährboden“ für wachsende Insolvenzen





Unternehmen benötigen mehr denn je ...

... einen verlässlichen Kompass für ihre Liquidität





Hallo Demo!

Wie funktioniert das

Muster GmbH - DE

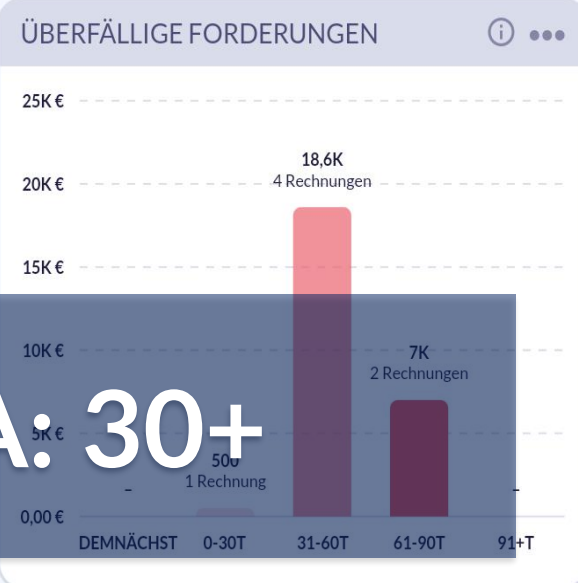
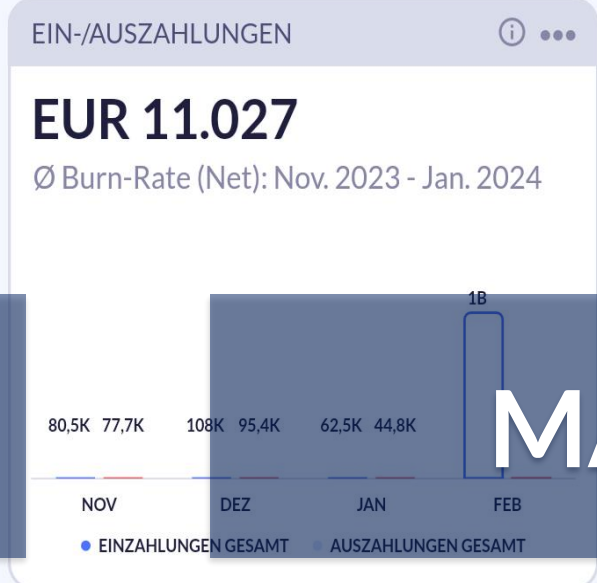
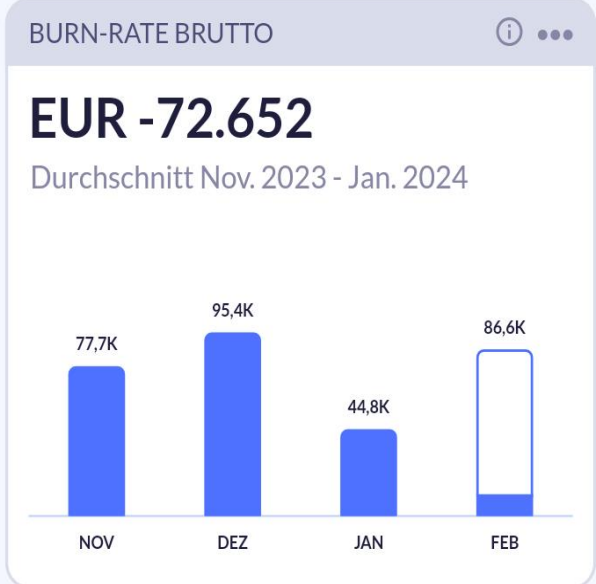
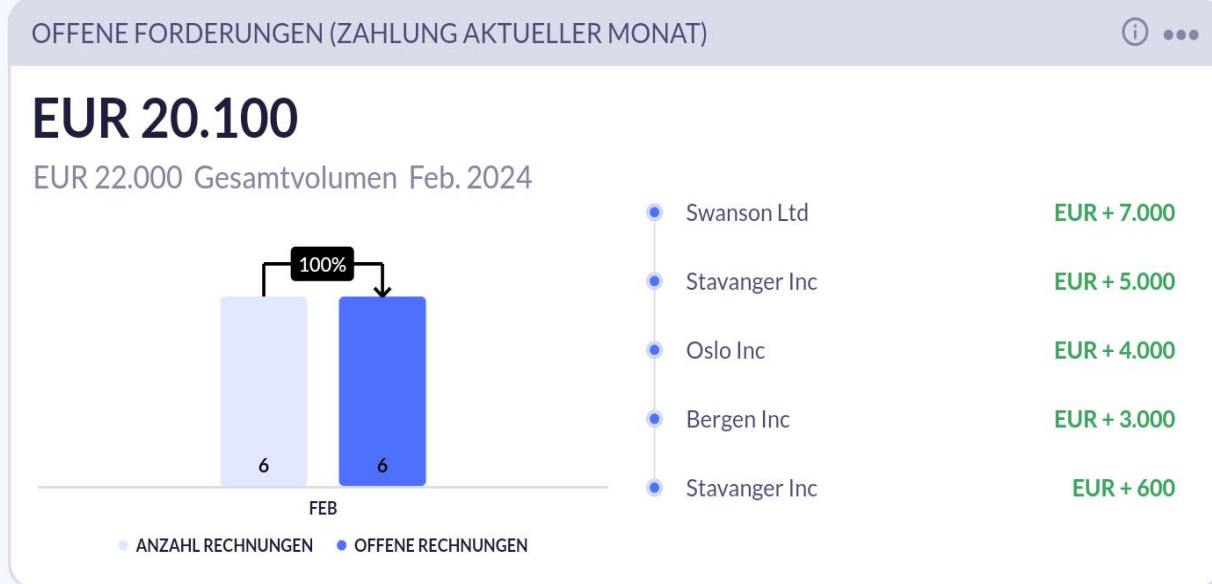
DT Demo Tidely

# Tidely ist der Kompass für Unternehmen

4 von 4 Konten gewählt

WIDGET-GALERIE

- Dashboard
- Cashflow
- Transaktionen
- Rechnungen
- Planwerte
- Kategorien
- Berichte
- Finanzlösungen
- Einstellungen
- Hilfe



Kunden: >750

MA: 30+

NPS: 49





# Daily Cockpit



# Cashflow Mgmt.



# Transaktionen

The Transaktionen dashboard displays a list of transactions with the following columns:

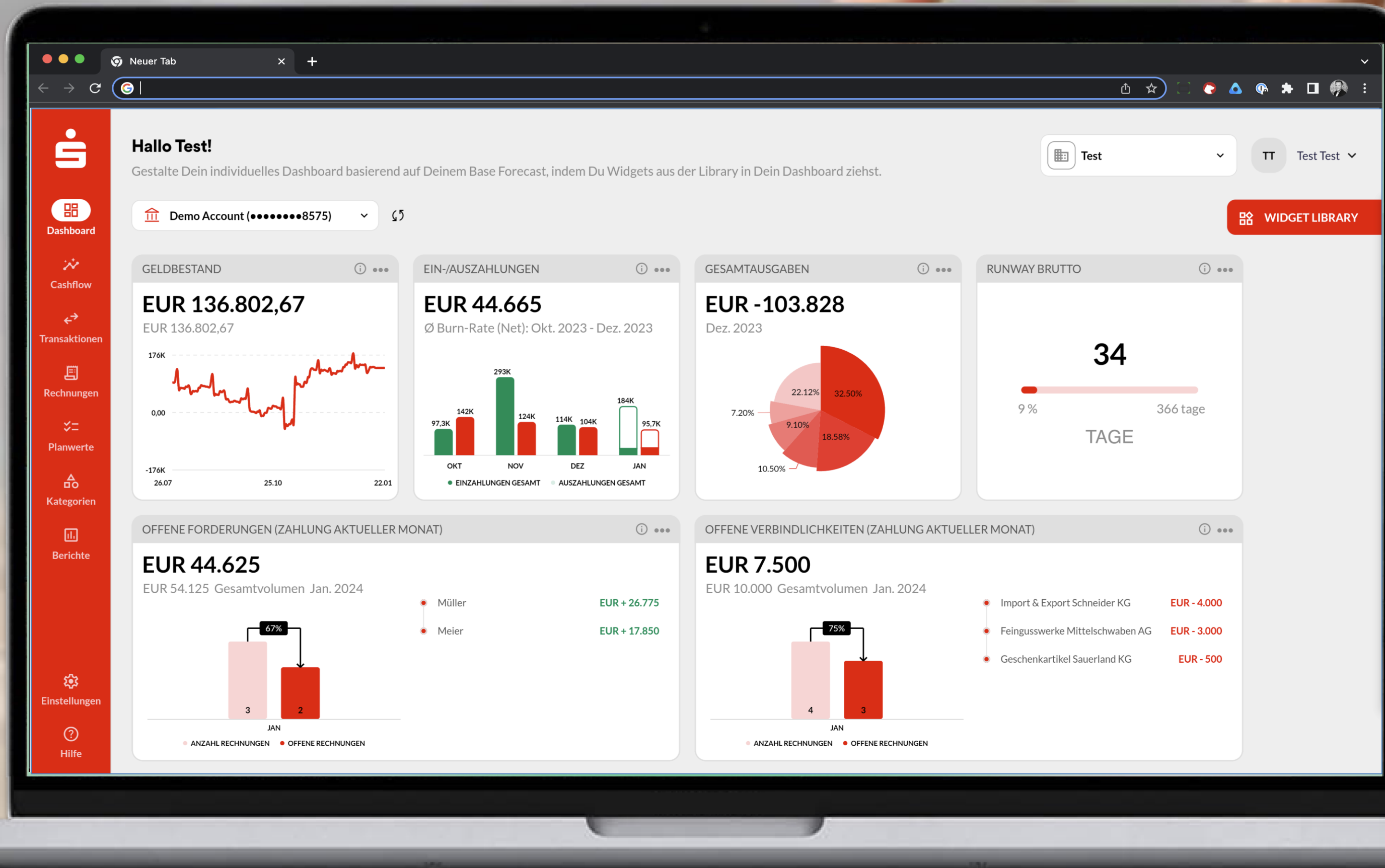
LIEFERANT	RECHNUNGSNUMMER	RECHNUNG	FÄLLIG	ERWARTET	VERZUG	STATUS	KATEGORIE	BETRAG (EUR)	OFFEN (EUR)
Swanson Ltd	12345	-	07.05.2024	03.09.2024	119 Tage	Teilbezahlt	Produkt B	€-7.000,00	€-500,00
Oslo Inc	1005	-	07.05.2024	03.09.2024	119 Tage	Offen	Produkt C	€-4.000,00	€-4.000,00
Stavanger Inc	10006	-	07.05.2024	03.09.2024	119 Tage	Teilbezahlt	Produkt A	€-5.000,00	€-500,00
Stavanger Inc	1002	-	07.05.2024	03.09.2024	119 Tage	Teilbezahlt	Produkt A	€-2.000,00	€-100,00
Ariel Diaz	4000152	-	18.01.2024	03.09.2024	229 Tage	Offen	Produkt A	€-5.000,00	€-5.000,00
Jugendwohnbereich im Kiez e.V.	4000039	-	09.01.2024	03.09.2024	238 Tage	Offen	Unkategorisierte Auszahlungen	€-3.500,00	€-3.500,00
Ariel Diaz	4000185	-	22.02.2023	03.09.2024	559 Tage	Offen	Unkategorisierte Auszahlungen	€-295,48	€-295,48
Jan Gerckens	4000074	-	15.12.2023	03.09.2024	263 Tage	Offen	Unkategorisierte Auszahlungen	€-59,50	€-59,50
Maler	1	-	03.12.2021	03.09.2024	1005 Tage	Offen	Unkategorisierte Auszahlungen	€-20.000,00	€-20.000,00
Bender	1000456	-	01.01.2022	03.09.2024	976 Tage	Offen	Unkategorisierte Auszahlungen	€-200,00	€-200,00
Muster GmbH	2021-156	-	01.12.2021	03.09.2024	1007 Tage	Offen	Unkategorisierte Auszahlungen	€-10.000,00	€-10.000,00

# Berichte





# B2B "White-Label" als weiterer vielversprechender Ansatz





# Tidely, der vertrauensvoller Partner bei Unternehmensfinanzen

Niclas



Martin



Frederik



Treffen Sie uns an unserem Stand - S14

