

Jahresabschluss 2026 – Was jetzt wichtig ist

In einem volatilen Umfeld ist vorausschauende Finanzsteuerung entscheidend.

Der Jahresabschluss beginnt nicht im November. Gerade nach einem volatilen Geschäftsjahr gilt es, die finanziellen Stellhebel jetzt zu prüfen und gezielt zu steuern. So lassen sich Liquidität sichern, Cashflow verbessern und finanzieller Spielraum schaffen.

5 Themen, die jetzt auf die Agenda gehören

1

Working Capital

Gebundenes Kapital schränkt den finanziellen Handlungsspielraum ein.

» Kapitalbindung reduzieren durch bewusste Zahlungszieloptimierung – ohne Lieferantenbeziehungen oder operative Prozesse zu verändern.

2

Liquidität

Nicht die Höhe der Liquidität allein zählt, sondern ihre Verfügbarkeit zum richtigen Zeitpunkt.

» Liquiditätsbedarfe frühzeitig planen, Zahlungsströme aktiv steuern und gleichzeitig ausreichend Reserven sichern.

3

Free Cashflow

Ein starker Free Cashflow reduziert die Abhängigkeit von externer Finanzierung.

» Operative Mittelzuflüsse stärken und -abflüsse in die Zukunft schieben, um so zusätzlichen finanziellen Spielraum für Investitionen zu schaffen.

4

Stakeholder

Banken, Investoren und Gesellschafter erwarten belastbare Zahlen und verlässliche Planung.

» Finanzielle Zusagen im Blick behalten, Abweichungen früh erkennen und die Unternehmensentwicklung aktiv steuern: Promise and Deliver.

5

Externe Ratings

Die Weichen für eine stabile Bewertung werden jetzt gestellt.

» Bilanz und Cash Flow gezielt steuern und damit notwendige Konstanz im Peergroup-Vergleich zeigen.

Warum jetzt?

September ist nicht zu früh. November kann zu spät sein. Wer erst kurz vor dem Bilanzstichtag reagiert, hat weniger Optionen.

Jetzt handeln heißt:

Liquidität freisetzen → Cashflow verbessern → Finanzierungsspielraum sichern → Jahresabschluss aktiv steuern und dies als Regelprozess verstehen.

Welche Hebel stehen zur Verfügung?

Herausforderung	Hebel
 Kapital ist im operativen Geschäft gebunden	 cflox pay – zusätzliche Zahlungsziele bei pünktlicher Lieferantenzahlung
 Lieferanten sollen aktiv und partnerschaftlich gemanagt werden	 cflox earlypay – Zahlungsziele mit Lieferanten verlängern und gleichzeitig die Option einer frühzeitigen Bezahlung bieten
 Cashflows sind schwer planbar	 cflox varipay – dezentrale, schuldbefreiende Lieferantenzahlungen bei gleichzeitiger zentraler Cashflow-Steuerung



Bereiten Sie jetzt den Jahresabschluss vor

Welche Maßnahmen können bei Ihnen vor dem Bilanzstichtag noch Wirkung entfalten?

Sprechen Sie mit unseren Expert:innen und identifizieren Sie die finanziellen Hebel mit dem größten Potenzial!