

Cash Management – Instrumente, Techniken und steuerliche Rahmenbedingungen

Einleitung und Überblick

Die **Aufgaben des Cash Managements** sind die **effiziente Organisation und Durchführung des Zahlungsverkehrs**, sowie der **Zahlungsausgleich** durch kurzfristiges Veranlagen und Maßnahmen zur Beschaffung fehlender Liquidität. Durch die unterschiedlichen Zahlungsfristen bei Lieferanten- und Kundenrechnungen gibt es im Allgemeinen keine vollständige Deckungsgleichheit von Ein- und Ausgängen, sodass eine aktive Steuerung der Liquidität unerlässlich ist.

Daher gehört zum Cash Management auch die **aktive Gestaltung der Zahlungsvergänge** in Ihrem Unternehmen. Durch Beschleunigung der Einzahlungen (z. B. durch kürzere Zahlungsfristen, beschleunigtes Mahnwesen etc.) und Verzögerung der Auszahlungen (z. B. durch kürzere Bankleitwege, Verhandlung von Zahlungsfristen etc.) kann die zur Verfügung stehende **Liquidität in Ihrem Unternehmen deutlich erhöht werden**.

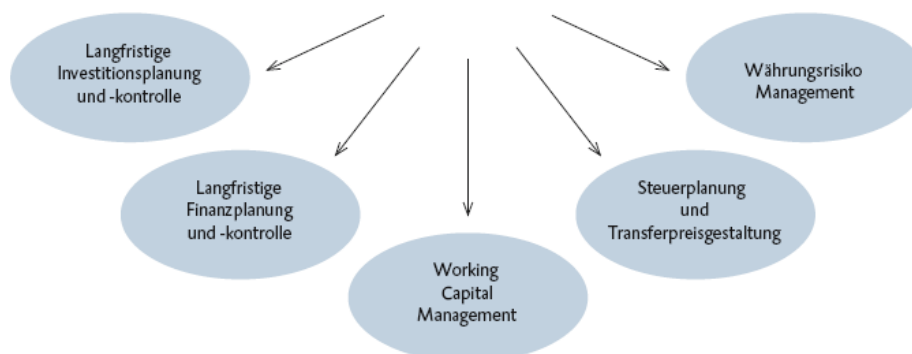
BTV Publikation Cash Management

Die **Publikation „Cash Management: Instrumente, Techniken und steuerliche Rahmenbindungen“** gibt Ihnen einen Einblick in mögliche Ansätze für die Optimierung des Cash Managements in Ihrem Unternehmen. Besonderer Fokus wird hierbei auf das effektive Cash Pooling gelegt, mit welchem neben der Zinsoptimierung auch eine Möglichkeit zur Finanzierungsfunktion für Unternehmensgruppen bzw. Konzerne eröffnet wird.

Welchen Nutzen bieten Ihnen Cash Management Instrumente?

Durch Nutzung eines Cash Management Systems werden qualitative und quantitative Vorteile für Ihr Unternehmen umgesetzt. Für den Anwender ergeben sich **folgende Vorteile**:

- **Kostenoptimierung**
 - Kürzere Transferzeiten
 - Geringere Bankgebühren
- **Prozessoptimierung**
- **Zinsoptimierung**
- **Vereinfachte Liquiditätsplanung**



Zentrale Aufgaben des Cash Managements im Finanzbereich

BTV Cash Management

Für wen eignet sich Cash Management?

Cash Management eignet sich für Unternehmen, die den Zahlungsverkehr und die Liquiditätsströme gezielter steuern wollen. Neben der Optimierung des Zinserfolges kann durch Einsatz der entsprechenden Techniken auch eine Optimierung der Prozesse umgesetzt werden.

Daher ist Cash Management für **folgende Unternehmen interessant**:

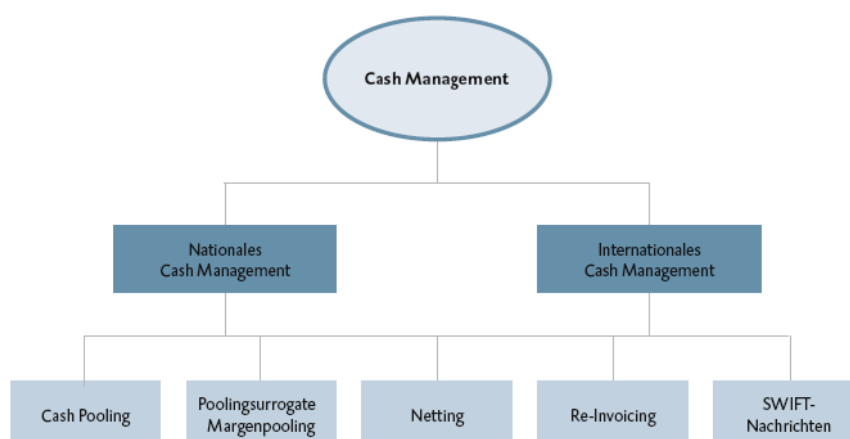
- Konzerne oder verbundene Unternehmen, welche ihre Liquidität zentral steuern und auf einem Konto bündeln möchten.
- Konzerne oder verbundene Unternehmen, welche planen, positive und negative Kontosalde gegeneinander auszugleichen, um dadurch den Gesamtzinserfolg zu optimieren.
- Unternehmen, welche Konten im Ausland führen und diese in einem einzigen Zahlungsverkehrssystem gezielt steuern und bedienen wollen.

Instrumente und Techniken

Es gibt diverse Instrumente und Techniken, die für die Umsetzung einer Cash Management Lösung eingesetzt werden. Die BTV stellt in diesem Zusammenhang folgende Dienstleistungen zur Verfügung:

- Effektives Cash Pooling bzw. Saldenkonzentration
- Fiktives Cash Pooling bzw. Zinskompensation
- Halbautomatische grenzüberschreitende Cash Pooling Lösungen
- Zahlungsverkehrsplattform zur Integration von Konten in unterschiedlichen Ländern in einem einzigen System
- Kontoauszugsinformationen im Format MT940
- Untertägige Kontoauszugsinformationen im Format MT942
- Grenzüberschreitende Dispositionsaufträge im Format MT101

Die Umsetzung der oben angeführten Leistungen hängt von den technischen Möglichkeiten der teilnehmenden Partner ab. Daher ist eine vorherige Bestandsaufnahme bzw. Prüfung der Voraussetzungen erforderlich. Die BTV unterstützt Sie bei diesen Aufgaben und steht für Fragestellung gerne zur Verfügung.



Instrumente und Techniken im Cash Management

BTV Cash Management

Steuerliche Rahmenbedingungen

Die Bank für Tirol und Vorarlberg AG bietet Bankdienstleistungen in den Ländern **Deutschland, Österreich** und der **Schweiz** an. In diesem Zusammenhang sind in der BTV Publikation die steuerlichen Rahmenbedingungen – im Speziellen für das effektive Cash Pooling – für diese drei Länder in den Grundzügen dargestellt. Die dargestellten Sachverhalte sollen dabei als Unterstützung und Hilfestellung für Unternehmer, Finanzmanager, Steuerberater oder Wirtschaftsprüfer dienen, welche sich mit den steuerlichen Berührungspunkten näher auseinandersetzen möchten.

Die **wesentlichen Eckpunkte** bei der steuerlichen Beurteilung von Cash Management Lösungen sind:

- Rechtsbeziehungen zwischen den teilnehmenden Unternehmen
- Gesellschaftsrecht (Zustimmung zu Cash Management Vereinbarungen, Verantwortung des Managements und der Aktionäre und Insolvenzrecht)
- steuerliche Aspekte (verdeckte Gewinnausschüttung, verdeckt Einlage, Gebührenrecht in Österreich, MoMiG und Gewerbesteuer in Deutschland)
- Außenwirtschaftsrecht in Deutschland

Die praktische Relevanz der einzelnen Berührungspunkte muss immer im Einzelfall geprüft und beurteilt werden. Daher sollte zu den Gesprächen immer ein entsprechender Experte hinzugezogen werden.

Weitere Informationen

Für Fragen und detaillierte Informationen zum Thema Cash Management stehen Ihnen die Experten der BTV gerne zur Verfügung.

KONTAKT

Bank für Tirol und Vorarlberg AG
Geschäftsbereich Firmenkunden
Stadtforum, 6020 Innsbruck
Tel.: +43/(0)5 05 333-1322
firmenkunden@btv.at
www.btv.at