

Pay it Forward Playbook

Wichtige Lektionen von Top-Finanzexperten

So verwalten Sie die Ausgaben eines wachsenden Unternehmens



soldo

Inhaltsverzeichnis

Über das Playbook	3
Bauen Sie das Finanzteam Ihrer Träume auf	4
Wählen Sie Ihre Arbeitsmittel	7
Wie Sie Ärger vermeiden	12
Machen Sie Ihre Hausaufgaben	15
Alles über Soldo	18
Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit	21

Über das Playbook

Der Aufbau eines Unternehmens ist kein Zuckerschlecken, das ist Ihnen bewusst. Neben einem tollen Team müssen Sie dazu die richtigen Arbeitsmittel auswählen und einen überzeugenden Plan entwickeln.

Aber es gibt zwei weitere wichtige Schritte, die Sie nicht überspringen sollten, wenn Sie Ihr Unternehmen zum Erfolg führen möchten – Sie müssen Ihre Unternehmensausgaben im Blick behalten und sich Unterstützung und Rat von denen holen, die diese oder ähnliche Erfahrungen bereits vor Ihnen gemacht haben.

Unser Playbook schlägt diese beiden Fliegen mit einer Klappe. Wir haben erfahrene Finanzleiter und Unternehmensgründer gebeten, wichtige Tipps und Ratschläge, die sie beim Aufbau ihrer Unternehmen

gesammelt haben, mit uns zu teilen, um damit andere Fachleute in der Start-up- und Scale-up-Community zu inspirieren. Kurz gesagt, wir haben sie gebeten, uns Ihre Erfahrungen nach unserem Slogan „*Pay it Forward*“ weiterzuleiten.

Ihre Erkenntnisse sind maßgeblicher Bestandteil des vorliegenden Leitfadens, und wir sind sehr dankbar für ihre Teilnahme.

Dieses Playbook erläutert:

- **Wie man ein starkes Finanzteam aufbaut**
- **Welche Finanzsoftware dabei hilft, ein höheres Niveau zu erreichen**
- **Wie man Ausgaben-Fallstricke ermittelt und vermeidet**
- **Wo man Ratschläge zur Ausgabenverwaltung erhält**

Bauen Sie
das Finanzteam
Ihrer Träume
auf



Aufbauen eines brillanten Finanzteams sollte Ihre Priorität sein

Wenn Sie sich eine profitable Zukunft für Ihr Unternehmen wünschen, sollte der Aufbau eines brillanten Finanzteams mit komplementären Fähigkeiten eine Ihrer obersten Prioritäten sein.

Doch bevor Sie überstürzt Talente einstellen, die möglicherweise nicht zu Ihren Unternehmenszielen passen, sollten Sie überlegen, wie und mit welchen Qualitäten Ihr Finanzteam Ihnen helfen soll, die gewünschten Ergebnisse zu erzielen, und wo Ihre finanziellen Prioritäten liegen.

„Falls Sie als Gründer ein Finanzteam aufbauen wollen, nehmen Sie sich Zeit die Grundlagen selbst zu verstehen. Es hilft Bilanz, GuV, Kapitalflussrechnung und das Budget zu verstehen, wenn Sie die Finanzfunktion einrichten und verwalten möchten.“

Peter Hykin, Mitbegründer von Penfold.

Wenn Sie wissen, in welchem Bereich Sie Unterstützung benötigen, können Sie Ihre Suche verfeinern.

Mitarbeiter mit Fähigkeiten einstellen, die Sie benötigen und die Ihnen fehlen

Michael Joyner, Finanzleiter bei Yobota, war der erste Finanzangestellte des Unternehmens – und das blieb er auch eine Weile:

„Anstatt alles in die Firma zu holen, habe ich die Buchhaltung ausgelagert und diesen Schritt mit einer Reihe von Finanz-Tools abgedeckt.“

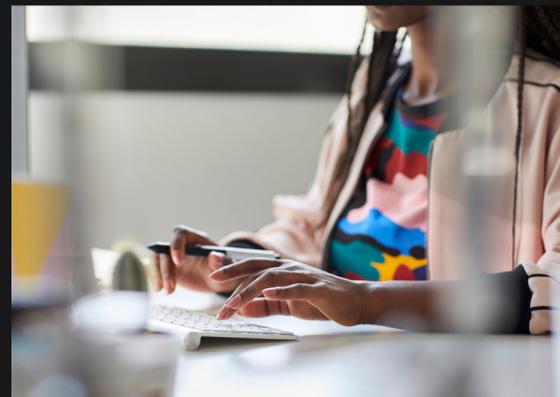
Denken Sie in dieser Phase daran, wie Sie die betriebliche Effizienz steigern und gleichzeitig die Kosten niedrig halten können, bevor Sie zu schnell skalieren. Ein solides Fundament stellt sicher, dass Sie gut definierte Finanzprozesse einrichten, bevor Sie expandieren müssen.

Sind Sie bereit, Ihr Team zu vergrößern?

Joe Adams, CFO bei Unannounced Video Game Company, rät Ihnen, nach Vielfalt zu suchen – bei Menschen, Meinungen und Fähigkeiten. Er schlägt vor, dass Sie:

„Mitarbeiter mit Fähigkeiten einstellen, die Sie benötigen und die Ihnen fehlen, nicht Talente mit Fähigkeiten, die bereits gut vertreten sind.“

Wählen Sie Ihre Arbeitsmittel



Eine gute Finanzsoftware macht Ihrem Team das Leben leichter

„Für ein skalierendes Unternehmen ist die Auswahl eines Cloud basierten Buchhaltungsprodukts und unterschiedlicher Plug-in-Anwendungen von wesentlicher Bedeutung.“

Andrew Tapson, Founder, Perle

Eine gute Finanzsoftware macht Ihrem Team das Leben leichter – entweder hilft sie dabei, Ihre Finanzen zu organisieren und unter Kontrolle zu halten, oder sie gibt Ihnen Zeit zurück, die in den Aufbau des Unternehmens investiert werden kann.

Es gibt viele digitale und Cloud-basierte Lösungen, mit denen Sie die Art und Weise, wie Ihr Team Unternehmensmittel verwaltet, revolutionieren können. So komfortabel sich papierbasierte, manuelle Finanzprozesse auch anfühlen mögen, aktuelle Alternativen sind erheblich zuverlässiger und praktischer.

Dies sind die empfohlenen Top-Tools:



Xero
Buchhaltungssoftware

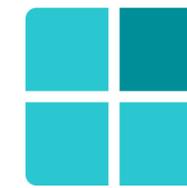
Leistungsstarke, einfache und kostengünstige Buchhaltungssoftware mit automatisierter Berichterstellung. Chris Frey, Finanzleiter bei Hubble: „Es ist einfach, andere Software zu integrieren, was es zu einer großartigen Allround-Lösung macht.“



Excel
Tabelle

Viele Finanzteams bleiben Excel trotz seiner manuellen und fehleranfälligen Natur treu. Für Excel-Experten und Ein-Personen-Teams scheint Excel oft die einfachste Budgetierungslösung zu sein.

Thierry Thielens, CFO bei Portfolio, verwendet Excel zur Grob- und Terminplanung, aber es fehlt die Genauigkeit, Tiefe und Nachvollziehbarkeit, die Sie benötigen, um die Ausgaben im Auge zu behalten.



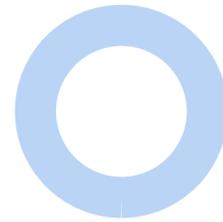
Cledara
SaaS-Kauf und Verwaltung

Cledara hilft Unternehmen, ihre SaaS zu verwalten, zu kontrollieren und zu automatisieren. Michael verwendet Cledara für die Abonnementverwaltung seines Unternehmens: „Sie können virtuelle Zahlungskarten für jedes von Ihnen verwendete Tool einrichten und monatlich (mit Limits) nach Bedarf aufladen, was nicht zuletzt auch das finanzielle Risiko senkt.“



Dext Geschäftsbankkonten

Dext extrahiert jede Datenzeile aus Belegen oder Rechnungen, Kontoauszügen und Online-Lieferanten. Dokumente werden schneller in digitale Daten umgewandelt, Sie erhalten auf diesen Daten basierende Echtzeit-Einblicke. Buchhaltung, Rechnungslegung und Geschäft werden reibungslos miteinander verknüpft.



Causal Finanz-App

Yobota verwendet Causal für alle Finanzprognosen des Unternehmens. Michael dazu: „Causal baut auf den üblichen Modellen in Tabellenkalkulationen auf und macht sie dynamischer und benutzerfreundlicher.“ Sie können neue Szenarien in Sekundenschnelle simulieren und mit interaktiven Diagrammen und Tabellen weiterleiten. „Sie können das Tool an die Arbeitsweise Ihres Unternehmens anpassen“ – und es in Xero und Google Sheets integrieren.



Power BI Schneller Zugang zu Finanzen

„Für eine korrekte, interaktive Berichterstattung mit Wow-Faktor“, empfiehlt Thierry dieses Business-Intelligence-Tool von Microsoft. Power BI erweckt Ihre Ausgabendaten mit personalisierten, einprägsamen Berichten zum Leben – so können Sie ganz einfach Erkenntnisse im gesamten Unternehmen teilen.



Soldo

Soldo Ausgabenverwaltung

Im Zusammenspiel mit smarten Unternehmenskarten und Online-Anwendungen bietet Soldo Führungskräften und Finanzteams in Start-ups und Scale-ups einen klaren Echtzeit-Überblick über ihre Ausgaben und ermöglicht Ihnen die vollständige Kontrolle über alle Kosten.

Sie können Budgets für jeden Mitarbeiter, jedes Projekt und jedes Team erstellen und Beschränkungen anwenden, die Ihre Gelder schützen. Soldo automatisiert die Ausgabenabrechnung und vereinfacht die Belegerfassung, sodass der Abgleich zum Kinderspiel wird.

„Mit Soldo lässt sich Kaufkraft problemlos den richtigen Mitarbeitern zuweisen, während man die gesamte finanzielle Kontrolle und den Überblick behält.“

Michael Joyner, Head of Finance, Yobota

Wie Sie Ärger vermeiden



Zu wissen, was man tun soll, ist ebenso wichtig, wie zu wissen, was man nicht tun soll

Beherzigen Sie diese Aussage von den Experten, die ihre Ratschläge mit uns geteilt haben.

Schlechtes Delegieren

Es ist gefährlich, den falschen Leuten zu vertrauen – seien es Mitglieder Ihres Unternehmens oder auch Finanzinstitute –, aber ebenso gefährlich ist es, Menschen zu misstrauen, die Ihnen helfen möchten.

Peter Hykin macht es kurz und sagte, er habe die falsche Bank gewählt. Ed Melling, Finanzleiter bei Beco, verschwendete stattdessen zu viel Zeit mit Arbeiten rund um die Ausgabenverwaltung, indem er „versuchte, zu viel selbst zu tun“.

Ungeeignete Mitarbeiter

Andrew erinnert sich an einen Fall, als er einen Finanzcontroller von außerhalb des Unternehmens eingestellt hatte, der nur wenige Monate lang in der Firma blieb. „Am Ende habe ich ihn durch einen internen Kandidaten ersetzt, den ich anfangs für zu unerfahren hielt und der sich später als brillant herausstellte.“

„Ich glaube, mein größter finanzieller Fehler war, die falsche Person einzustellen – das kostet mehr, als man denkt.“

Joe Adams, CFO,
Unannounced Video Game Company

Fehlende Sorgfaltspflicht

Chris fordert Sie dringend auf, akribisch vorzugehen, bevor Sie sich für Tools und Dienstleistungen entscheiden, die das Unternehmen viel Zeit und Geld kosten.

„Es ist leicht, sich von den Verkaufsfertigkeiten eines Vertrieblers blenden zu lassen und erst später zu erkennen, dass einige Funktionen überverkauft wurden – zu diesem Zeitpunkt haben Sie sich mit dem Onboarding im Unternehmen bereits große Mühe gemacht.“

Chris Frey, Head of Finance, Hubble

Michael ließ sich von der Aussicht auf potenzielle Kosteneinsparungsmöglichkeiten und aufgrund seiner Vorgeschichte zu einer übereilten Partnerschaft mit einem Lohnabrechnungsdienstleister drängen, stellte jedoch später fest, dass er eine bessere Option auf dem Markt übersehen hatte. Der Wechsel zu einem anderen Anbieter gelang ihm erst nach „einem Jahr des Durchwurstelns“ mit dem von ihm vorschnell beauftragten Dienst.

Machen Sie Ihre Hausaufgaben



Nach zusätzlicher Unterstützung Ausschau zu halten

Wenn Sie auf der Finanzseite alles tun, um die Ausgaben zu kontrollieren und Ihr Unternehmen wachsen zu lassen, ist es wichtig, nach zusätzlicher Unterstützung Ausschau zu halten.

„Die besten Tools verfügen über integrierte Analysen und Einblicke, sodass es einfach ist, die laufenden Kosten mit den vorherigen Monaten oder dem Budget zu vergleichen.“

Michael Joyner, Head of Finance, Yobota

Thema: Teambewusstsein

Blicken Sie um sich. Wie können Ihre Team- und Geschäftskollegen das Finanzteam – und umgekehrt – unterstützen, das Geschäft voranzutreiben?

Joe sagt:

„Niemand arbeitet im luftleeren Raum – Sie müssen die Geschäftsanforderungen verstehen, bevor Sie sich über die Unternehmensausgaben auslassen können.“

Und Ed bekommt viel durch Gespräche mit Teamleitern (z. B. Vorgesetzten, Abteilungsleitern) mit:

„Machen Sie die Ausgaben für Ihre Mitarbeiter zu einer Art Herausforderung, lassen Sie sie nach besseren Angeboten suchen und gehen Sie jede Rechnung genau durch, die Sie nach einem Kauf erhalten. Geben Sie bei der Verwaltung von Lieferantenbeziehungen den Ton an und stellen Sie sicher, dass es nur zu minimalen Leckagen kommt.“

Finde mehr heraus:
Sie können außerdem jede Woche in den Podcast **The CFO Playbook** (auf Englisch) reinhören, um weitere Tipps von führenden Finanzleitern zu erhalten, wie Sie selbst oder als Unternehmen weiter wachsen können.

Einblick gewinnen

Wenn Sie Ihre Daten und Berichte zu Ihren Ausgaben regelmäßig durchgehen, ersparen Sie sich nicht nur Kopfschmerzen, sondern werden auch zu besseren Entscheidungen inspiriert.

„Meiner Meinung hat sich die Ausgabenverwaltung, die früher eine eher rückwärts gerichtete Aktion am Monatsende war, durch den Einsatz dieser Tools gewandelt. Durch die Bereitstellung von Informationen in Echtzeit habe ich jetzt die Möglichkeit, alles zu erkennen und darauf zu reagieren.“

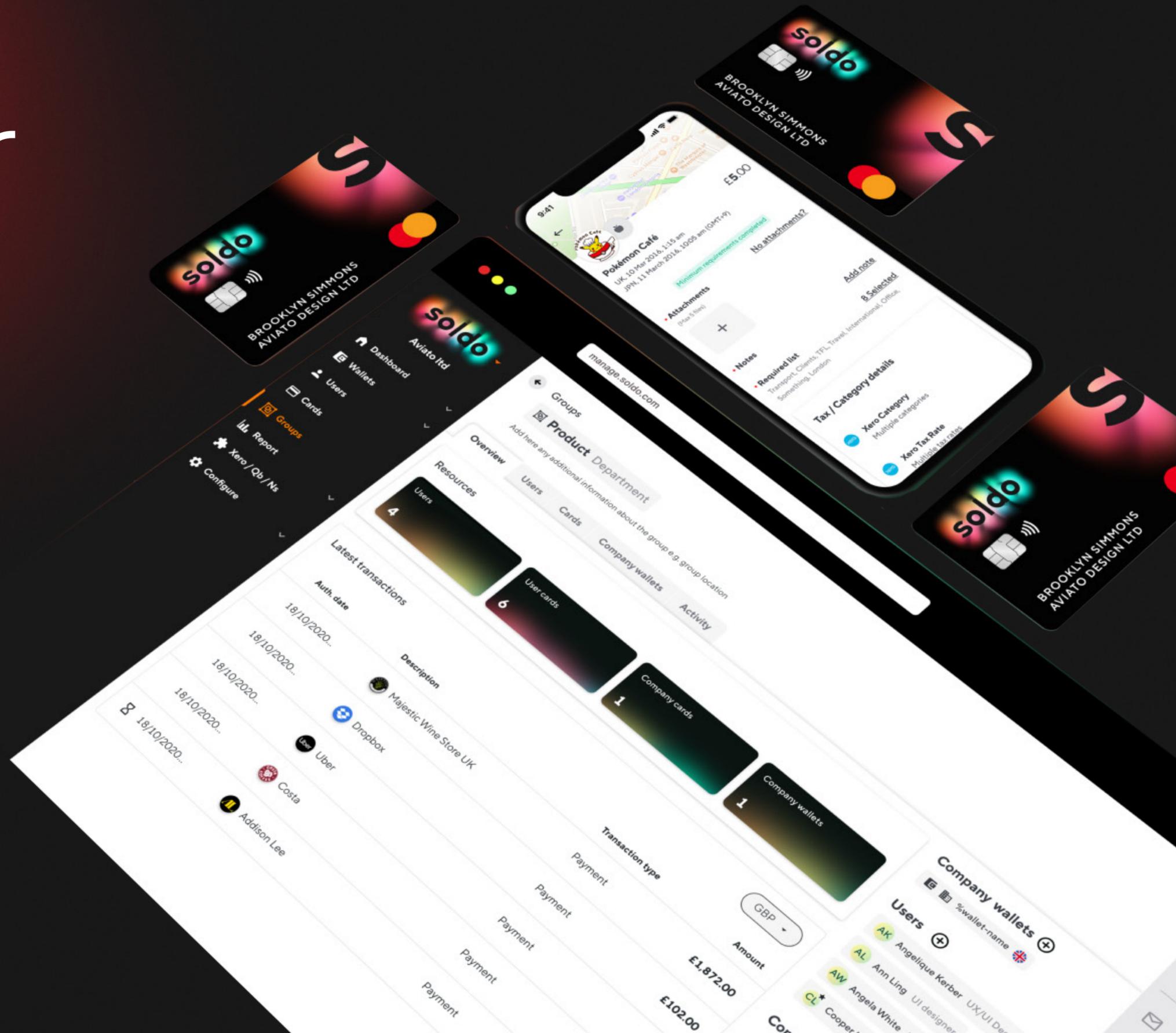
Michael Joyner, Head of Finance, Yobota

Peer-Support

Dieses Playbook existiert aufgrund des Werts, der mit dem Wissenstransfer von erfahrenen Gründern und Finanzprofis einhergeht. Die Einsichten, die Sie erhalten, wenn Sie Ihre Probleme mit Personen teilen, die wahrscheinlich ähnliche Situationen bereits im eigenen Unternehmen erlebt haben, können nicht hoch genug geschätzt werden.

Glücklicherweise steckt die Start-up- und Scale-up- Community voller kluger Köpfe, die bereit sind, ihr Wissen zu teilen. Thierry selbst wendet sich beispielsweise über Slack an einige CFO-Gruppen, aber man findet überall im Netz tolle Inhalte mit Tipps rund um die Ausgabenverwaltung.

Alles über Soldo



Unternehmen bei klügeren Entscheidungen helfen

Unsere Mission bei Soldo ist es, Unternehmen zu helfen, intelligentere Entscheidungen zu treffen, wenn es um Unternehmensausgaben geht.

Soldo wurde 2014 von dem Tech-Veteranen Carlo Gualandri gegründet und ist eines der am schnellsten wachsenden Fintech-Unternehmen Europas. Im Jahr 2017 sammelte das Unternehmen 11 Millionen US-Dollar durch eine Serie-A-Finanzierung, angeführt von der namhaften Risikokapitalgesellschaft Accel, um sein Wachstum zu beschleunigen.

Im Jahr 2019 kamen 61 Millionen US-Dollar unter Leitung von Dawn Capital und Battery Ventures zusammen.

Im Jahr 2021 konnte Soldo 180 Mio. US Dollar in einer Series C Finanzierungsrunde einsammeln – die größte Summe in Europa in der Kategorie Ausgabenmanagement. Die Runde wurde von Temasek angeführt und von den neuen Investoren Sunley House Capital, Advents Internationals Crossover-Fond, und Citi Ventures unterstützt. Es erhielt außerdem weitere Unterstützung von Accel, Battery Ventures, Dawn Capital und Silicon Valley Bank, für die Fremdfinanzierung.

Eine einheitliche Lösung zur Verwaltung von Ausgaben und Kosten

Geben Sie Ihrem Team die Möglichkeit, mit Soldo Mastercard-®Karten all das zu kaufen, was sie benötigen, und behalten Sie gleichzeitig mit benutzerdefinierten Budgets und Regeln für jeden Benutzer die Kontrolle über die Ausgaben. Die Benutzer können direkt beim Kauf detaillierte Ausgabendaten erfassen. Und nahtlose Buchhaltungssoftware-Integrationen streamen automatisch Daten in Xero und QuickBooks.

Skalierende Unternehmen in ganz Europa, darunter Monzo, GetYourGuide, Farmdrop, Gymshark, Citymapper und Zipjet, vertrauen auf Soldo.

Möchten Sie mehr erfahren?

Sprechen Sie mit unserem Vertriebsteam unter:

sales@soldo.com



Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit

Wenn Sie es gelesen haben und nach weiteren Ratschlägen anderer Finanzexperten suchen, sollten Sie sich unseren neuen Podcast The CFO Playbook (Englisch) ansehen. Dort finden Sie wöchentliche Interviews mit Weltklasse Finanzleitern, die spannende Tipps geben.

Klicken Sie hier um sich den neuesten Podcast anzuhören

**THE
CFO
PLAYBOOK**

By Soldo



soldo

www.soldo.com