

Liquiditätsplan

Einfacher als gedacht....damit Sie flüssig bleiben

Birgit Kownatzki, Spezialistin für Gründungen und Nachfolgen
Gründer:innentag 2023, 30.06.2023

Allgemeine Planungsunterlagen

- **Kapitalbedarfsplan**

Ziel: Finanzierung vernünftig aufstellen
Tipp: Reserven einplanen (10 – 15%)

- **Liquiditätsplan**

Ziel: laufende Unter- bzw. Überdeckung ermitteln
Tipp: Anlaufphase berücksichtigen

- **Rentabilitätsplan**

Ziel: periodengerechtes Ergebnis ermitteln
Tipp: auf Monatsbasis planen

- **Selbstauskunft**

Ziel: notwendige Privatentnahme/Vergütung ermitteln
Tipp: eine Zeit lang "Haushaltsbuch" führen / Kontoumsätze auswerten



Voraussetzungen schaffen

Steuerberater suchen

(Freunde oder Bank fragen)

Wirtschaftsjahr bestimmen

(Abschlussarbeiten außerhalb betrieblicher Hochphase)

Passende **EDV** für Planung und Controlling

(Verständlichkeit / Übersichtlichkeit / Angemessenheit / Schnittstelle Steuerberater)

Forderungsmanagement einrichten

bei hohen Vorräten / Warenbeständen: **Warenwirtschaftssystem** installieren



Liquiditätsplanung: Tipps

Fließt Geld? Falls ja → relevant für Liquiditätsplan

Auf **Monatsbasis** planen

Summenzeilen einbauen

Saisonale Schwankungen berücksichtigen

An **Sonderfaktoren** denken, z.B. Weihnachtsgeld

Ggfs. **Steuerberater zu Rate ziehen**
(Umsatzsteuervorauszahlung / Vorsteuer-Erstattung, etc)

Tilgungen und **Ersatzinvestitionen** berücksichtigen



Wann?

In welcher Höhe?

Welche **Kosten** steigen mit den **Umsätzen**?

Entnahmen / Geschäftsführer-Gehälter?

Unterdeckungen?

Reserven?

Liquiditätsplanung passend zur **Ertragsvorschau?**



Laufende To Do's

Auswertungen (ggfs. über Steuerberater) an **Bank**

VOR Ablauf Wirtschaftsjahr Abschlussgespräch mit Steuerberater

Laufende Aktualisierung

Besondere **Zahlungen** im Blick behalten (Ertragssteuern, Urlaubsgeld, Weihnachtsgeld, Investitionen)

Konto = Fieberthermometer

Kurzfristig: **"LIQUIDITÄT VOR ERTRAG"**.



Tipps für Liquidität

Barzahler / Anzahler "belohnen"

Rabattaktionen (Stichwort: Ladenhüter)

Zahlungsziele kurz halten

Rechnungen schnell versenden; konkretes Fälligkeitsdatum, Lastschriftinzug möglich?

sauberes Mahnwesen

ggfs. Forderungen versichern / verkaufen

Steuerberater rechtzeitig einbinden



Falls es eng werden sollte...

KOMMUNIKATION!

Sale-and-lease-back

Stundungen möglich?

wenn möglich: nicht für säumige Kunden arbeiten

mit klammen Kunden **Teilzahlungen** vereinbaren

Bank, Finanzamt, Krankenkassen sauber halten

"Tafelsilber" verkaufen



Bei Fragen:



Birgit Kownatzki
Gründungs- und Nachfolgespezialistin

Graskeller 2
20457 Hamburg
birgit.kownatzki@unicredit.de
www.hvb.de/planer

Tel: 040 3692 1065
Fax: 040 3692 1301





Ihre Meinung ist uns wichtig!

Geben Sie uns Ihr Feedback hier vor Ort am Ausgang oder über:
www.gruendertag.hamburg

