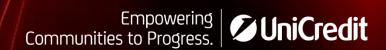
# Liquiditätsplan

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



## Fragestellungen / Stichworte

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, Lastschrifteinzug 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 Tel: 040 3692 1065

birgit.kownatzki@unicredit.de Fax: 040 3692 1301

www.hvb.de/planer





# Ihre Meinung ist uns wichtig!

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



