

Cashflow-Planungsraster

12-Monats-Liquiditätsplanung zum Ausfüllen - mit Kennzahlen-Glossar.

Monatliche Einzahlungen

- Umsatzerlöse (nach Zahlungsziel, nicht nach Rechnungsdatum!)
- Förderungen und Zuschüsse
- Sonstige Einzahlungen (Verkäufe, Rückerstattungen)

Monatliche Auszahlungen

- Wareneinsatz und Fremdleistungen
- Personal inkl. Lohnnebenkosten (Faktor ca. 1,3)
- Miete, Energie, Versicherungen
- SVS-Beiträge und Steuervorauszahlungen (quartalsweise!)
- Kredittilgung und Zinsen
- Privatentnahmen

Die drei Frühwarnsignale

- Liquiditätsreserve unter einem Monatsumsatz
- Zahlungsziele der Kunden werden länger (über 45 Tage)
- Kontokorrentrahmen dauerhaft über 50 % ausgenutzt