

## Die Liquiditätsplanung – Zahlungsfähigkeit prüfen und sichern

Wurde in einer Krisensituation der Finanzstatus am Stichtag ermittelt und eine Zahlungslücke festgestellt, folgt der nächste Schritt: Die Liquiditätsplanung. Zunächst wird ein Drei-Wochen-Finanzplan erstellt. Es ist empfehlenswert für die einzelnen Positionen eine sinnvolle Gliederung festzulegen – ja nach branchen- und unternehmensrelevanten Kriterien. So erzielt man Transparenz zur Steuerung der Liquidität.

Die Planung wird auch eingesetzt, um die Entwicklung des Unternehmens aufzuzeigen und die Zahlungsfähigkeit langfristig zu sichern. Bei der revolvierenden Planung werden die zu erwartenden zukünftigen Ein- und Auszahlungen aus der Unternehmensplanung abgeleitet. Hier besteht die besondere Herausforderung darin, die Liquidität über den langen Zeitraum von 2 bis 3 Jahren mit hoher Prognosegüte zu planen. Eine Liquiditätsplanung sollte mindestens 24 Monate umfassen. Ist sie einmal implementiert, kann das Unternehmen davon vielfältig profitieren: Sie ist Frühwarnsystem, Entscheidungshilfe, Vertrauensbasis für externe Partner und nicht zuletzt ein entscheidender Faktor, um nachhaltigen Gewinn zu erzielen.

### Von der kurzfristigen zur langfristigen Liquiditätsplanung

| Liquiditätsplanung          | KW 30<br>TEUR | KW 31<br>TEUR | ...KW <sub>n</sub> | KW <sub>n1</sub> KW <sub>n2</sub> KW <sub>n3</sub> KW <sub>n4</sub> KW <sub>n5</sub> KW <sub>n6</sub><br>Zukünftige Entwicklung |  |  |  |  |  |
|-----------------------------|---------------|---------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|
| Cashbestand Vorperiode      | 30            | 60            | 20                 |                                                                                                                                 |  |  |  |  |  |
| + Einzahlungen<br>Quelle:   | 150           | 140           | 160                |                                                                                                                                 |  |  |  |  |  |
| • Umsätze                   | 50            | 40            | 60                 |                                                                                                                                 |  |  |  |  |  |
| • Finanzverträge            | 50            | 50            | 50                 |                                                                                                                                 |  |  |  |  |  |
| • Desinvestitionen etc.     | 50            | 50            | 50                 |                                                                                                                                 |  |  |  |  |  |
| - Auszahlungen<br>Position: | 120           | 180           | 130                |                                                                                                                                 |  |  |  |  |  |
| • Lieferanten               | 50            | 90            | 40                 |                                                                                                                                 |  |  |  |  |  |
| • Personal-Nettoauszahlung  | 30            | 30            | 30                 |                                                                                                                                 |  |  |  |  |  |
| • SV-Beitrag                | 10            | 10            | 10                 |                                                                                                                                 |  |  |  |  |  |
| • Tilgungen                 | 30            | 30            | 30                 |                                                                                                                                 |  |  |  |  |  |
| Cashbestand                 | 60            | 20            | 50                 |                                                                                                                                 |  |  |  |  |  |
| Kreditlinie                 | 100           | 100           | 100                |                                                                                                                                 |  |  |  |  |  |
| Verfügbare Liquidität       | 160           | 120           | 150                |                                                                                                                                 |  |  |  |  |  |

Ist-Daten

Laufende Vereinbarungen

Plan-Daten

Wir unterstützen Sie gerne bei der Liquiditätsplanung. Kontaktieren Sie uns für ein unverbindliches Erstgespräch:

info@the-maked-team.de / Nürnberg: +49 911 310453-0 / Karlsruhe +49 721 4704089-0