

# 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 zwei bis drei 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 TEUR	KW 31 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> Zukünftige Entwicklung
Cashbestand Vorperiode	30	60	20	
+ Einzahlungen Quelle:	150	140	160	
• Umsätze	50	40	60	Ist-Daten
• Finanzverträge	50	50	50	
• Desinvestitionen etc.	50	50	50	
- Auszahlungen Position:	120	180	130	
• Lieferanten	50	90	40	Laufende Vereinbarungen
• 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	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