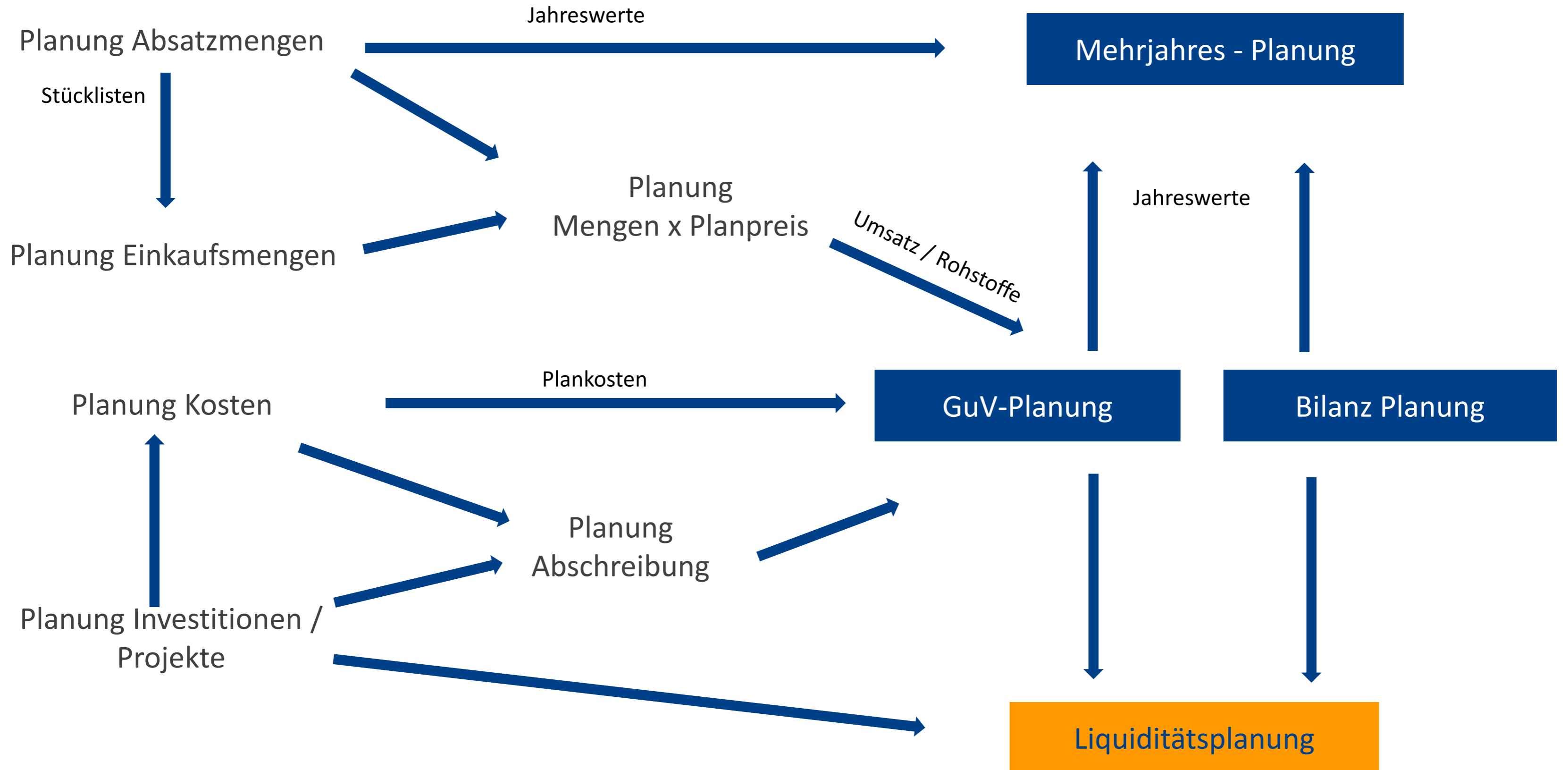


## Webinar

# Mit Liquiditätsplanung flüssig bleiben

13.07.2021 | 10.08.2021

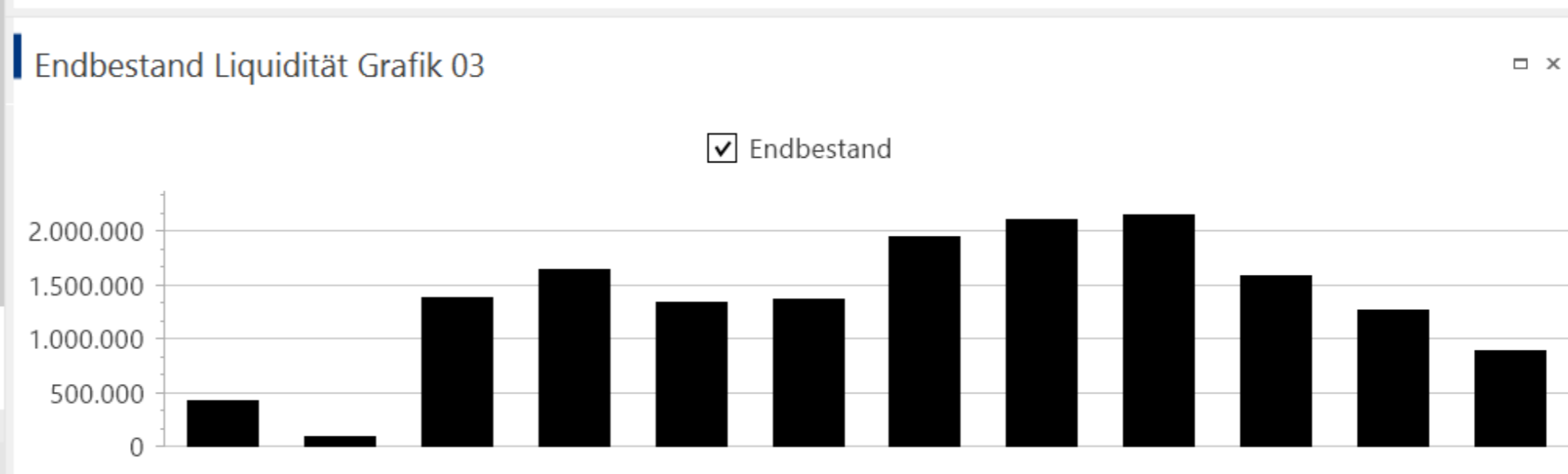
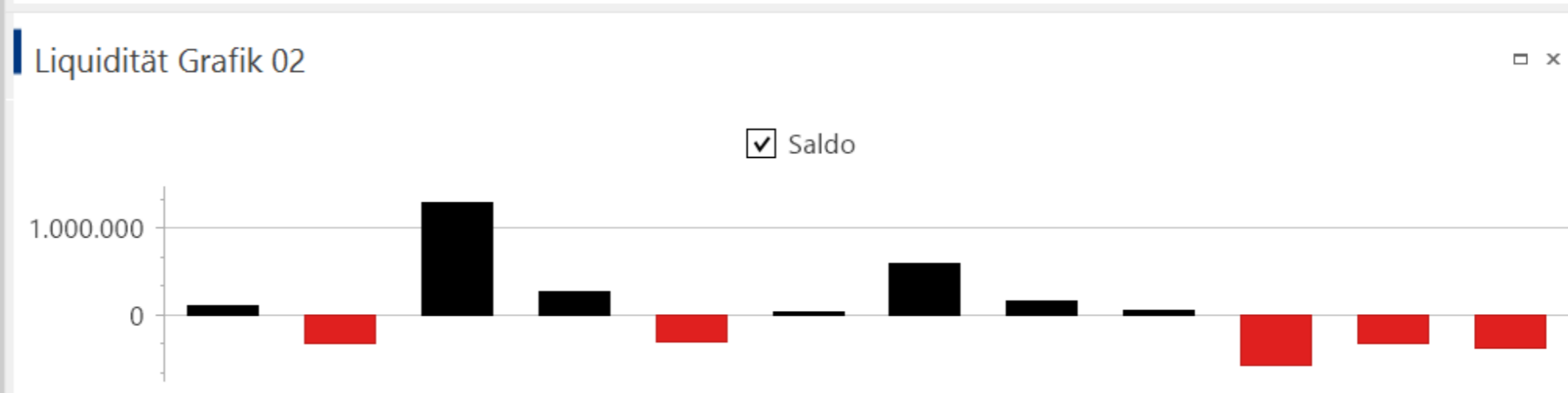
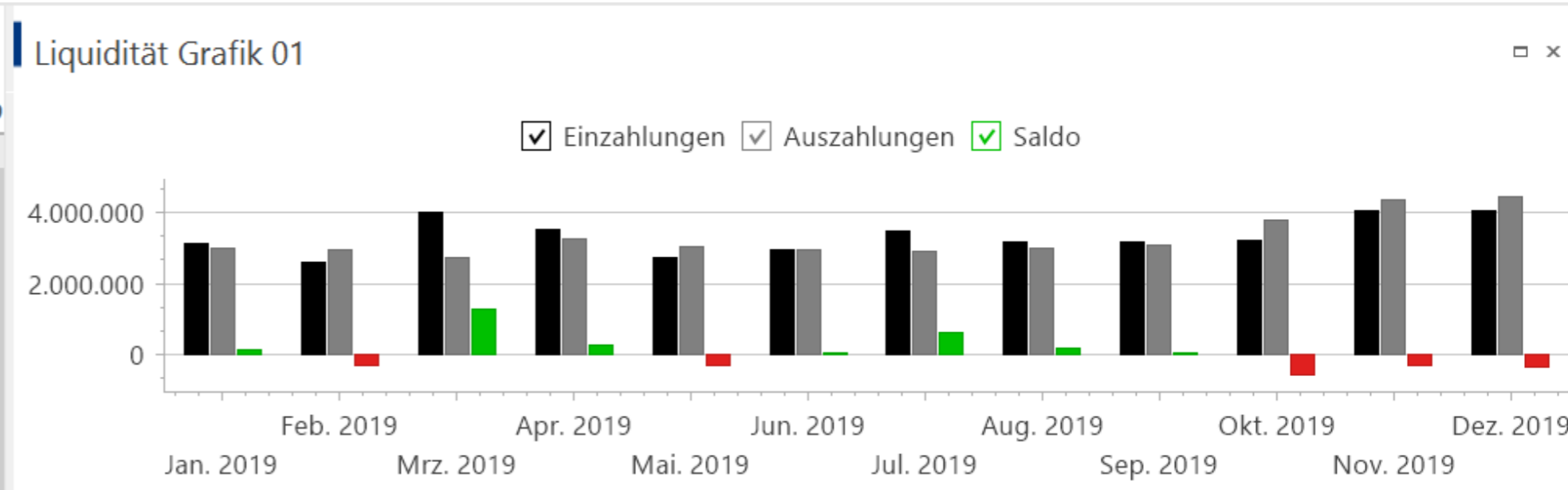
# Zusammenhänge zwischen Planungsbereichen



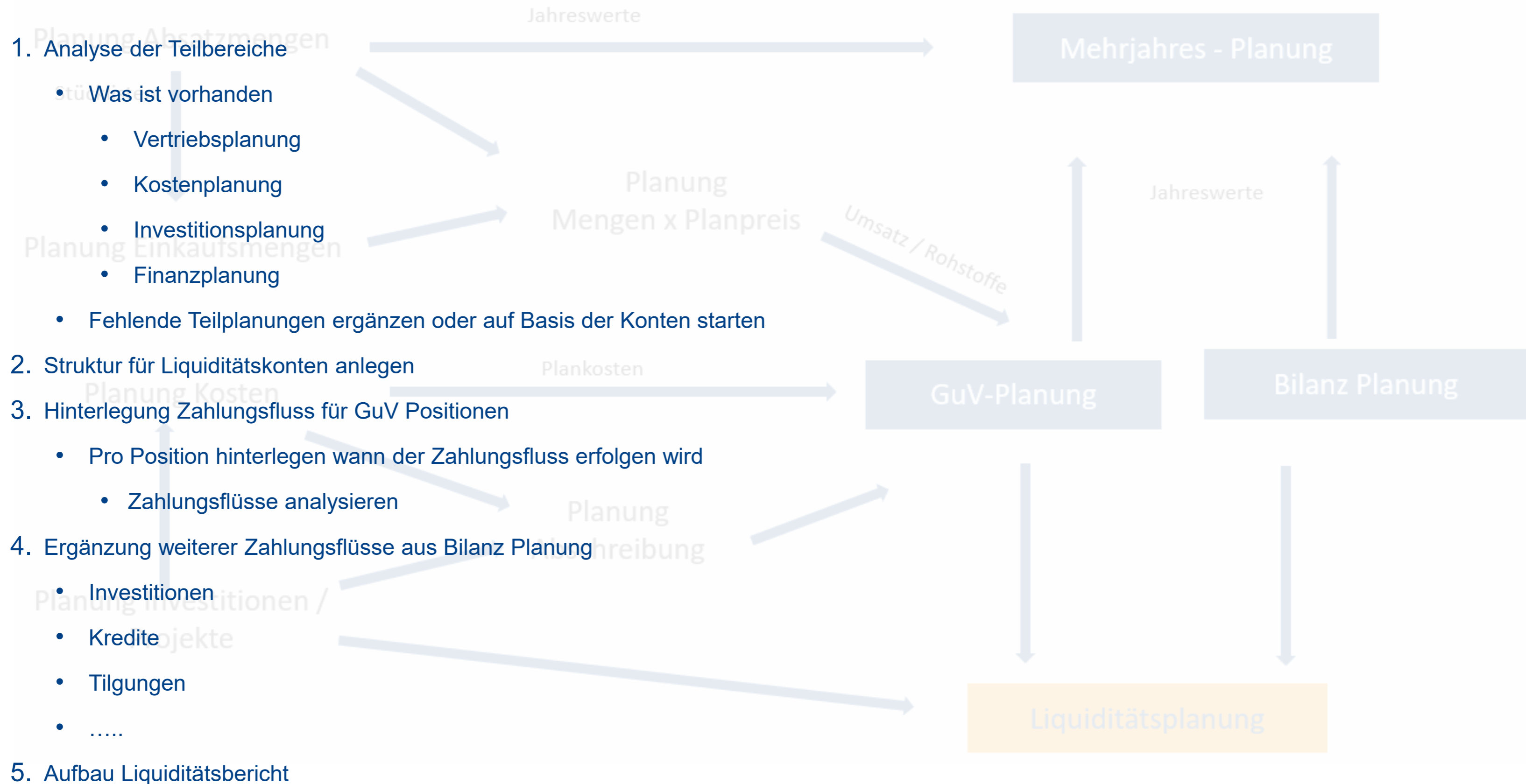
# Wie kann ein Liquiditätsbericht aussehen?

PLAN, 00 (Mandant 1), Finanzplan + Liquidität

|                           | Jan. 2019         | Feb. 2019         | Mrz. 2019         | Apr. 2019         | Mai. 2019         | Jun. 2019         | Jul. 2019         | Aug. 2019         |
|---------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>EINZAHLUNGEN</b>       |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| = <b>Σ Einzahlungen</b>   | <b>3.112.931</b>  | <b>2.607.006</b>  | <b>3.991.899</b>  | <b>3.514.425</b>  | <b>2.738.117</b>  | <b>2.958.466</b>  | <b>3.485.285</b>  | <b>3.166.200</b>  |
| Einz. Kunden              | 3.063.158         | 2.627.218         | 3.516.187         | 3.450.277         | 2.691.949         | 2.910.999         | 3.375.976         | 2.919.000         |
| Einz. sonstige Erträge    | 9.193             | 6.868             | 6.952             | 7.062             | 7.537             | 7.197             | 7.653             | 6.800             |
| Einz. ao Erträge          |                   |                   |                   |                   |                   |                   | 80.000            |                   |
| Einz. Finanzerträge       |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| Einz. Tilgung Kunden      | 15.000            | 15.000            | 15.000            | 15.000            | 15.000            | 15.000            | 15.000            | 15.000            |
| Einz. KUG                 |                   |                   | 23.000            | 19.000            | 17.000            | 15.000            |                   |                   |
| Einz. Darlehensaufnahme   |                   |                   | 450.000           |                   |                   |                   |                   |                   |
| <b>AUSZAHLUNGEN</b>       |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| = <b>Σ Auszahlungen</b>   | <b>-3.000.541</b> | <b>-2.940.422</b> | <b>-2.708.866</b> | <b>-3.251.375</b> | <b>-3.044.085</b> | <b>-2.931.067</b> | <b>-2.893.894</b> | <b>-3.013.600</b> |
| Ausz. Material/Leistungen | -2.675.082        | -2.267.485        | -2.247.898        | -2.306.484        | -2.380.766        | -2.386.000        | -2.306.328        | -2.239.000        |
| Ausz. Personal            | -98.675           | -98.675           | -98.672           | -233.877          | -304.684          | -234.908          | -301.591          | -302.000          |
| Ausz. Aufwendungen        | -125.038          | -144.551          | -195.133          | -175.188          | -120.735          | -152.321          | -198.314          | -203.000          |
| Ausz. Zinsen              | -3.246            | -2.211            | -663              | -2.327            | -3.400            | -2.338            | -661              | -600              |
| Ausz. ao Aufwand          |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| Ausz. Betriebssteuern     |                   | -145.000          |                   |                   | -145.000          |                   |                   | -165.000          |
| Ausz. Tilgungen           | -83.500           | -83.500           | -143.500          | -83.500           | -83.500           | -143.500          | -83.500           | -83.500           |
| Ausz. Ersatzinv.          | -15.000           | -49.000           | -23.000           | 0                 | -6.000            | -12.000           | -3.500            | -19.000           |
| Ausz. Erweiterungsinv.    |                   |                   |                   | -450.000          |                   |                   |                   |                   |
| <b>SALDO Einz./Ausz.</b>  | <b>112.389</b>    | <b>-333.416</b>   | <b>1.283.034</b>  | <b>263.050</b>    | <b>-305.968</b>   | <b>27.399</b>     | <b>591.391</b>    | <b>152.599</b>    |
| Kontenvortrag             | 312.720           |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| Bestand                   | 0                 | 425.109           | 91.693            | 1.374.727         | 1.637.777         | 1.331.809         | 1.359.208         | 1.950.599         |
| Saldo des Monats          | 112.389           | -333.416          | 1.283.034         | 263.050           | -305.968          | 27.399            | 591.391           | 152.599           |
| Endbestand                | 425.109           | 91.693            | 1.374.727         | 1.637.777         | 1.331.809         | 1.359.208         | 1.950.599         | 2.103.198         |
| Kreditlinie               | 500.000           | 500.000           | 500.000           | 500.000           | 500.000           | 500.000           | 500.000           | 500.000           |



## In 5 Schritten zur Liquiditätsplanung



## In 5 Schritten zur Liquiditätsplanung: Detail Schritt 2

### 1. Analyse der Teilbereiche

- Was ist vorhanden
  - Vertriebsplanung
  - Kostenplanung
  - Investitionsplanung
  - Finanzplanung
- Fehlende Teilplanungen ergänzen oder auf Basis der Konten starten

### 2. Struktur für Liquiditätskonten anlegen

### 3. Hinterlegung Zahlungsfluss für GuV Positionen

- Pro Position hinterlegen wann der Zahlungsfluss erfolgen wird
  - Zahlungsflüsse analysieren

### 4. Ergänzung weiterer Zahlungsflüsse

- Investitionen
- Kredite
- Tilgungen
- .....

### 5. Aufbau Liquiditätsbericht

Data Warehouse> Stammdaten> Stammdaten

KONTO (Konto) 10 (FIBU Stufe 1)

|        | Suchbegriff | Text                      | Liquiditätsplanung 01                    |
|--------|-------------|---------------------------|--|
| ▶ ▼    | Q           | -                         | -  |
| ▼      | -           | -                         | -  |
| 1 ...  | Q-8012      | Ausschüttungen            | AZ-80 (Auszahlungen sonstige)            |
| 2 ...  | Q-8022      | Darlehen an Kunden        | AZ-80 (Auszahlungen sonstige)            |
| 3 ...  | Q-8011      | Darlehensaufnahme         | EZ-80 (Einzahlungen sonstige)            |
| 4 ...  | Q-9010      | Ersatzinvestitionen       | AZ-90 (Investitionen)                    |
| 5 ...  | Q-9020      | Erweiterungsinvestitionen | AZ-90 (Investitionen)                    |
| 6 ...  | Q-3010      | Korrektur Plankosten      | AZ-30 (Auszahlungen für Aufwendungen)    |
| 7 ...  | Q-1010      | Korrektur Planumsatz      | EZ-10 (Einzahlungen von Kunden)          |
| 8 ...  | Q-8021      | Kurzarbeitergeld          | EZ-80 (Einzahlungen sonstige)            |
| 9 ...  | Q-9050      | ao Erträge (Liq)          | EZ-30 (Einzahlungen ao Erträge)          |
| 10 ... | Q-9052      | Betriebssteuern (Liq)     | AZ-60 (Auszahlungen für Betriebssteuern) |
| 11 ... | Q-8510      | Tilgungen                 | AZ-85 (Tilgungen)                        |
| 12 ... | Q-8031      | Tilgungen von Kunden      | EZ-80 (Einzahlungen sonstige)            |
| 13 ... | Q-8032      | Umsatzsteuerzahllast      | AZ-80 (Auszahlungen sonstige)            |

## In 5 Schritten zur Liquiditätsplanung: Detail Schritt 3

### 1. Analyse der Teilbereiche

- Was ist vorhanden
  - Vertriebsplanung
  - Kostenplanung
  - Investitionsplanung
  - Finanzplanung
- Fehlende Teilplanungen ergänzen oder auf Basis der Konten starten

### 2. Struktur für Liquiditätskonten anlegen

### 3. Hinterlegung Zahlungsfluss für GuV Positionen

- Pro Position hinterlegen wann der Zahlungsfluss erfolgen wird
  - Zahlungsflüsse analysieren

### 4. Ergänzung weiterer Zahlungsflüsse

- Investitionen
- Kredite
- Tilgungen
- .....

### 5. Aufbau Liquiditätsbericht

| A         | B                                 | C                | D                       | E                        | F                     | G                      |
|-----------|-----------------------------------|------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------------|------------------------|
| BWA Zeile | Konten                            | Status Zuordnung | Typ Finanzplan-Schritte | IST VJ<br>Alle Sep. 2018 | IST<br>Alle Sep. 2019 | PLAN<br>Alle Sep. 2019 |
| 4         | 59000 BERECHNETE L, FIBU          |                  | 0-100                   | 1.212                    | 1.238                 | 1.202                  |
| 5         | 59060 SONSTIGE ERT, FIBU          |                  | 0-100                   | 6.393                    | 6.525                 | 6.340                  |
| 6         | 090 Mieterträge Verleihinv., FIBU |                  | 0-100                   |                          |                       |                        |
| 7         | 50840 MIETERTRÄGE, FIBU           |                  | 0-100                   |                          |                       |                        |
| 8         | 161 Mieterlöse, FIBU              |                  | 0-100                   | 13.062                   | 13.639                | 13.388                 |
| 9         | 50850 PACHTERLÖSE, FIBU           |                  | 0-100                   | 13.062                   | 13.639                | 13.388                 |
| 0         | Umsatz, FIBU                      |                  | Summe                   | 5.382.993                | 5.777.199             | 5.612.785              |
| 1         | 100 Wareneinsatz, FIBU            |                  | 50-50                   | -4.099.656               | -4.280.750            | -4.202.007             |
| 2         | 61305 WARENEINSATZ, FIBU          |                  | 50-50                   | -2.671.839               | -2.789.863            | -2.738.545             |
| 3         | 61310 WARENEINSATZ, FIBU          |                  | 50-50                   | -1.400.679               | -1.462.552            | -1.435.649             |
| 4         | 61321 WARENEINSATZ, FIBU          |                  | 50-50                   | -11.117                  | -11.607               | -11.393                |
| 5         | 61322 WARENEINSATZ, FIBU          |                  | 50-50                   | -10.254                  | -10.707               | -10.510                |
| 6         | 61325 WARENEINSATZ, FIBU          |                  | 50-50                   | -5.767                   | -6.021                | -5.910                 |
| 7         | 61333 WARENEINSATZ, FIBU          |                  | 50-50                   |                          |                       |                        |
| 8         | 110 Bestandsdifferenz, FIBU       |                  | ohne Funktion           | -36.550                  | -38.164               | -37.462                |
| 9         | 59032 ERLÖSE AUS B, FIBU          |                  | ohne Funktion           |                          |                       |                        |
| 0         | 61335 PREISDIFF.EK, FIBU          |                  | ohne Funktion           | 106.461                  | 111.164               | 109.119                |
| 1         | 61336 MANUELLE PRE, FIBU          |                  | ohne Funktion           |                          |                       |                        |

#### Ausgangsselektion

| Struktur       | Suche | Einschließen          |
|----------------|-------|-----------------------|
| ↳ Mandant      | 2 ▼   | Σ 1 [11] (Erlöse) ... |
| ↳ Konto        | 22 ▼  |                       |
| ↳ Kostenstelle | 7 ▼   |                       |
| ↳ Soll/Haben   | 1 ▼   |                       |
| Währungen      | 3 ▼   |                       |

#### Verteilung

| Definitionstyp    | +/- Monat | Gewichtung |
|-------------------|-----------|------------|
| ▶ Σ -             | -         | 100,00     |
| 1 Monate addieren | 0         | 60,00      |
| 2 Monate addieren | 1         | 30,00      |
| 3 Monate addieren | 2         | 10,00      |
| * 4 -             | -         | -          |

## In 5 Schritten zur Liquiditätsplanung: Detail Schritt 4

### 1. Analyse der Teilbereiche

- Was ist vorhanden
  - Vertriebsplanung
  - Kostenplanung
  - Investitionsplanung
  - Finanzplanung
- Fehlende Teilplanungen ergänzen oder auf Basis der Konten starten

### 2. Struktur für Liquiditätskonten anlegen

### 3. Hinterlegung Zahlungsfluss für GuV Positionen

- Pro Position hinterlegen wann der Zahlungsfluss erfolgen wird
  - Zahlungsflüsse analysieren

### 4. Ergänzung weiterer Zahlungsflüsse

- Investitionen
- Kredite
- Tilgungen
- .....

### 5. Aufbau Liquiditätsbericht

| Werte für Liquiditätsplanung |             |            |           |               |                                 |            |                          |   |               |
|------------------------------|-------------|------------|-----------|---------------|---------------------------------|------------|--------------------------|---|---------------|
|                              | Datenart    | Währung    | Kalender  | Mandant       | Konto                           | Soll/Haben | Text                     | ▲ | Liquidität    |
| ▼                            | PLAN (PLAN) | -          | Jan. 2019 | -             | -                               | -          | -                        |   | -             |
| ▼                            | -           | -          | Feb. 2019 | -             | -                               | -          | -                        |   | -             |
| ▶ Σ                          | -           | -          | -         | -             | -                               | -          | -                        |   | 816.720,00 -  |
| 1                            | PLAN (PLAN) | EUR (Euro) | Feb. 2019 | 00 (Mandan... | LiQ-8012 (Ausschüttung)         | S (Soll)   | Ausschüttung für Vorjahr |   | -150.000,00 - |
| 2                            | PLAN (PLAN) | EUR (Euro) | Jan. 2019 | 00 (Mandan... | LiQ-9010 (Ersatzinvestition)    | S (Soll)   | Ersatzinvestition        |   | -15.000,00 -  |
| 3                            | PLAN (PLAN) | EUR (Euro) | Feb. 2019 | 00 (Mandan... | LiQ-9010 (Ersatzinvestition)    | S (Soll)   | Ersatzinvestition        |   | -49.000,00 -  |
| 4                            | PLAN (PLAN) | EUR (Euro) | Jan. 2019 | 00 (Mandan... | LiQ-V (Kontenvortrag)           | S (Soll)   | Kontenvortrag            |   | 312.720,00 -  |
| 5                            | PLAN (PLAN) | EUR (Euro) | Jan. 2019 | 00 (Mandan... | LiQ-K (Kreditlinie)             | S (Soll)   | Kreditlinie              |   | 500.000,00 -  |
| 6                            | PLAN (PLAN) | EUR (Euro) | Feb. 2019 | 00 (Mandan... | LiQ-K (Kreditlinie)             | S (Soll)   | Kreditlinie              |   | 500.000,00 -  |
| 7                            | PLAN (PLAN) | EUR (Euro) | Feb. 2019 | 00 (Mandan... | LiQ-8511 (Mietkaufraten)        | S (Soll)   | Mietkaufraten            |   | -13.500,00 -  |
| 8                            | PLAN (PLAN) | EUR (Euro) | Jan. 2019 | 00 (Mandan... | LiQ-8511 (Mietkaufraten)        | S (Soll)   | Mietkaufraten            |   | -13.500,00 -  |
| 9                            | PLAN (PLAN) | EUR (Euro) | Feb. 2019 | 00 (Mandan... | LiQ-9052 (Liq-Betriebssteuern)  | S (Soll)   | Steuern                  |   | -145.000,00 - |
| 10                           | PLAN (PLAN) | EUR (Euro) | Feb. 2019 | 00 (Mandan... | LiQ-8510 (Tilgung)              | S (Soll)   | Tilgung                  |   | -70.000,00 -  |
| 11                           | PLAN (PLAN) | EUR (Euro) | Jan. 2019 | 00 (Mandan... | LiQ-8510 (Tilgung)              | S (Soll)   | Tilgung                  |   | -70.000,00 -  |
| 12                           | PLAN (PLAN) | EUR (Euro) | Feb. 2019 | 00 (Mandan... | LiQ-8031 (Tilgungen von Kunden) | S (Soll)   | Tilgungen von Kunden     |   | 15.000,00 -   |
| 13                           | PLAN (PLAN) | EUR (Euro) | Jan. 2019 | 00 (Mandan... | LiQ-8031 (Tilgungen von Kunden) | S (Soll)   | Tilgungen von Kunden     |   | 15.000,00 -   |

## Kontakt

# PST Software & Consulting GmbH

Weihenstephaner Berg 4  
D-85354 Freising

Tel.: +49 (0)8161 / 88 47 - 300

Fax: +49 (0)8161 / 88 47 - 399

E-Mail: [info@pst.de](mailto:info@pst.de)

**- Ein Unternehmen der COPA Systeme Gruppe -**