



# Liquiditätsplan

---



# ... als Teil der Finanzplanung

---

- Liquiditätsstatus  
Kurzfristig 1 Woche bis 1 Monat  
Planungseinheit: Tag
- Finanzplan i.e.S.  
mittelfristig 1 Jahr  
Planungseinheit: Woche o. Monat
- Kapitalbedarfsplan  
langfristig 2-5 Jahre  
Planungseinheit: Jahr



# Fristigkeit und Rechnungsgrößen

- Kurzfristig wird mit Ein- und Auszahlungen gearbeitet.
- Langfristig muss mit Einnahmen und Ausgaben geplant werden.
- Unterschied: Änderung der Verbindlichkeiten und Forderungen.



# Unterschiede

---

- $\text{Einnahme} = \text{Einzahlung} + \text{Forderungszugang} - \text{Schuldenabgang}$
- $\text{Ausgabe} = \text{Auszahlung} - \text{Forderungsabgang} + \text{Schuldenzugang}$



# Anforderungen

---

- Jederzeitige Zahlungsfähigkeit wegen sonstiger Insolvenzgefahr
- Berücksichtigung der Verschuldungsobergrenze
- Prognosegenauigkeit
- Wirtschaftlichkeit:  
Ertragsgünstige Anlage überschüssiger Mittel  
und kostengünstige Finanzierung benötigter Mittel



# Grundsätze

---

- Vollständigkeit
- Zeitpunktgenauigkeit
- Betragsgenauigkeit
- Elastizität bez. der Änderungen
- Regelmäßigkeit
- Kontrolle (Soll-Ist-Vergleich)
- Wirtschaftlichkeit der Finanzplanung

# Beispiel aus der Landwirtschaft I

## Liquiditätsplan 20

Unternehmen: \_\_\_\_\_  
 Ort: \_\_\_\_\_ Telefon: \_\_\_\_\_

Copyright: Sächsische Landesanstalt für Landwirtschaft

Lfd. Nr.	Bezeichnung	Monate / Quartale						Kontrollsumme
<b>Einzahlungen Bank / Kasse in Tausend EURO</b>								
<b>1</b>	<b>Pflanzliche Erzeugnisse</b>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2	d Getreide, Körnermais							0,0
3	a Ölpflanzen							0,0
4	r Eiweiß-, Faserpflanzen							0,0
5	u Kartoffeln							0,0
6	n Zuckerrüben							0,0
7	t Gemüse							0,0
8	e Obst, Hopfen							0,0
9	r Sonderkulturen, Saatgutvermehrung							0,0
10	t Sonstiges.....							0,0
<b>11</b>	<b>Tiere und Tierprodukte</b>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
12	d Milch, Milcherzeugnisse							0,0
13	d Kälber							0,0
14	a Färsen							0,0
15	r Mastrinder, Altkühe							0,0
16	u Bullen							0,0
17	n Mastschweine, Altsauen							0,0
18	t Ferkel, Jungsauen							0,0
19	e Eier, Geflügel							0,0
20	r Wolle, Lämmer, Schafe							0,0
21	t Sonstiges, Fische, Jagd, Lohnierhilt.							0,0
<b>22</b>	<b>Sonstige Einzahlungen</b>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
23	d Handelstätigkeit							0,0
24	a Maschinen- und Arbeitsleistungen							0,0
25	r Reparaturleistungen							0,0
26	u Miet- und Pachteinzahlungen							0,0
27	n Guthabenzinsen							0,0
28	t Beteiligungen, Einlagen							0,0
29	e Privateinlagen							0,0
30	r Sonst. Leistungen							0,0
<b>31</b>	<b>Außerordentliche Einzahlungen (Prämien, Zuschüsse Anlagenverk.)</b>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
32	d Flächenzahlung PP							0,0
33	sonstige Prämien PP							0,0
34	a Stillelegungsprämien							0,0
35	u Tierprämien							0,0
36	d UL-Prämien							0,0
37	a Investitionszulage							0,0
38	r Starthilfe							0,0
39	u Investitionszuschüsse							0,0
40	n Ausgleichszulage benacht. Gebiete							0,0
41	t Gasölbhilfen							0,0
42	e Entschädigungszahlungen							0,0
43	r Versicherungserlöse							0,0
44	a Anlagenverkäufe							0,0
45								0,0
46								0,0
47								0,0
<b>48</b>	<b>Einzahlungen insgesamt</b>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

# Beispiel aus der Landwirtschaft II

Lfd. Nr.	Bezeichnung	Monate / Quartale						Kontrollsumme
<b>Auszahlungen Bank / Kasse in Tausend EURO</b>								
49	<b>Materialaufwand</b>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
50	a Saat- und Pflanzgut						0,0	
51	b Düngemittel						0,0	
52	c Pflanzenschutz						0,0	
53	d Kleingeräte						0,0	
54	e Viehzukäufe						0,0	
55	f Futtermittel						0,0	
56	g Treib- und Schmierstoffe						0,0	
57	h Wasser, Strom, Heizstoffe						0,0	
58	i Instandhaltungsmaterial						0,0	
59	j Handelsware						0,0	
60	<b>Zahlungen für Leistungen, Beiträge</b>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
61	d Maschinen-, Arbeitsleistungen						0,0	
62	a Reparaturleistungen						0,0	
63	f Tierarzt, Medikamente						0,0	
64	h Versicherungen						0,0	
65	n Verbände, Berufsgenossenschaft						0,0	
66	m Sonstige Leistungen, Beraterkosten						0,0	
67	l Mieten, Pachten						0,0	
68	k Telefon, Porto u. a.						0,0	
69	<b>Personalausgaben, Entnahmen</b>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
70	f Personalausg. incl. Nebenkosten						0,0	
71	g Privatentnahmen						0,0	
72	h Abfindungszahlungen						0,0	
73	i Sonstige Entnahmen						0,0	
74	j Vermögensgauseinminderung						0,0	
75	k						0,0	
76	<b>Zahlungen für Steuern</b>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
77	d Einkommenssteuer						0,0	
78	a Körperschaftsteuer						0,0	
79	f Gewerbesteuer						0,0	
80	h KZ - Steuer						0,0	
81	n Grundsteuer						0,0	
82	m Sonstige Steuern						0,0	
83	e						0,0	
84	r						0,0	
85	<b>Kreditföigung, Zinsen</b>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
86	d Öffentliche Darlehen						0,0	
87	a Zinsverb. Darlehen						0,0	
88	b Bankdarlehen						0,0	
89	c Zinszahlungen						0,0	
90	k Kapitaldienst Altschulden						0,0	
91	l Vermögensgauseinminderung						0,0	
92	i						0,0	
93	<b>Zahlung für Investitionen</b>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
94	f Landkauf						0,0	
95	g Gebäude, bauliche Anlagen						0,0	
96	h Maschinen und Geräte						0,0	
97	a Erschließung						0,0	
98	c Sonst. Investitionen						0,0	
99	b Betriebsplan						0,0	
100	<b>Auszahlungen insgesamt</b>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	

Lfd. Nr.	Bezeichnung	Monate / Quartale						Kontrollsumme
<b>Überschuß / Fehlbetrag</b>								
1	<b>Einzahlungen insgesamt (Seite 1 Zeile 48)</b>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
2	<b>Auszahlungen insgesamt (Seite 2 Zeile 100)</b>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
3	<b>Überschuss/Fehlbetrag I (Zeile 1./Zeile 2)</b>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
4								
5	<b>Verfügbare Darlehen zur Liquiditätssicherg.</b>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
6	d						0,0	
7	a						0,0	
8	v						0,0	
9	n						0,0	
10	<b>Überschuss/Fehlbetrag II (Zeile 3 + Zeile 5)</b>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
11								
<b>Geschäftskonto Stand: 01.01.20</b>								
12	<b>laufender Stand Monatsende</b>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
13	<b>Kontokorrentkreditrahmen</b>						0,0	
14	<b>Überschuss/Fehlbetrag III (Zeile 12 + Zeile 13)</b>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
15		Bei Fehlbetrag in Zeile 14 weiterer Finanzierungsbedarf						
<b>Maßnahmen bei Zahlungsengpässen (Zeile 16 bis Zeile 20) bzw. Überliquidität (Zeile 21 bis Zeile 25)</b>								
16	<b>Rückzahlung Wertpapiere</b>						0,0	
17	<b>Beteiligungsfinanzierung</b>						0,0	
18							0,0	
19							0,0	
20	<b>Summe Ausgleich (Zeile 16 bis Zeile 19)</b>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
21	<b>Barreserve</b>						0,0	
22	<b>Wertpapieranlage</b>						0,0	
23							0,0	
24							0,0	
25	<b>Summe Anlage (Zeile 21 bis Zeile 24)</b>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	

Bemerkungen:

---



---



---



---



---

Ort, Datum Unterschrift



# Gliederungsmöglichkeiten

- Einzahlungen, Auszahlungen, Zahlungsmittelbestand, Über- oder Unterdeckung, mit und ohne Zwischenergebnis
- Nach Abteilungen, Projekten, Produkten (→ Beispiel Landwirtschaft), Kunden (-gruppen)
- Ordentliche und außerordentliche Zahlungsvorgänge
- Planungseinheit: Tag, wegen Wirtschaftlichkeit in der Praxis auch Woche oder Monat

# Beispiel für einen stark vereinfachten Liquiditätsplan

Liquiditätsplan 2005		03.01.05		04.01.05		05.01.05		06.01.05	
		Sollwert inTsd.	Istwert inTsd.	Sollwert inTsd.	Istwert inTsd.	Sollwert inTsd.	Istwert inTsd.	Sollwert inTsd.	Istwert inTsd.
<b>1. Zahlungseingänge</b>									
Kunde	1								
Kunde	2								
Kunde	3								
Kunde	4								
Kunde	5								
Kunde	6								
Kunde	7								
Kunde	8								
Kunde	9								
Kredit									
<b>Summe Einzahlungen</b>		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>2. Zahlungsausgänge</b>									
Lohn, Gehalt, soziale Aufwendungen									
Zahlung an Lieferanten									
Bareinkäufe									
Einlösungen von Wechseln									
Tilgung von Krediten									
Zinsen									
Miete, Nebenkosten									
Versicherungen									
Steuern									
sonstige Ausgaben									
Investition									
Privatentnahmen									
(Fehlbetrag Vormonat)									
<b>Summe Auszahlungen</b>		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>3. Ergebnis</b>		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>4. Bestand an flüssigen Mitteln</b>									
(Kasse, Bank, freie Kredite)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Überschuß (+) / Fehlbetrag (-)</b>		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000



# Zahlenbeispiel 1. Teil

Der Liquiditätsplan ist für Januar 2007 zu erstellen. Im Anschluss ist die günstigste Finanzierung zu berechnen.

Angaben:

1. Kunde 4 müsste am 28.1. 8000€ Kunde 5 am 31.1. ebenfalls 5000€ zahlen.
2. Am 10.1. wird eine Bareinzahlung von Kunde 1 in Höhe von 1000€ erwartet.
3. Kunde 3 bekommt am 03.01. eine Lieferung von Waren im Wert von 4.000€ bei Zahlung innerhalb von 10 Tagen 2% Skonto, bis 30 Tage Zahlung netto Kasse.
4. Kunde 7 müsste am 24.1. 3000€ Kunde 9 am 28.1. 6000€ zahlen.
5. Kunde 2 soll am 3.1. 5000€ zahlen.
6. Miete etc. sind am 20.1. in Höhe von 10000€ zu zahlen.
7. Kunde 3 muss am 5.1. 6000€ zahlen.
8. Kunde 4 muss am 11.01. 8000€ und Kunde 8 am 12.1 2000€ zahlen.
9. Am 5.1 werden wir Barkäufe in Höhe von 3000€ begleichen.
10. Am 10.1. müssen ein Lieferant mit 10000€ bezahlt werden.
11. Tilgung Kredit 5000€ am 27.1.; Steuern am 31.1. in Höhe von 3000€
12. Kunde 4 müsste am 25.1. 2000€ Kunde 1 am 27.1. ebenfalls 9000€ zahlen.
13. Zinsen in Höhe von 4000€ sind am 7.1. fällig, Miete und Nebenkosten am 3.1. in Höhe von 2000€

# Zahlenbeispiel 2. Teil

1. Die sonstigen Ausgaben belaufen sich auf 8000€ und sind am 4.1. fällig.
2. Die neue Maschine (10 Jahre Nutzungsdauer) muss am 10.1. bezahlt werden: 30.000€
3. Kunde 8 soll am 12.1. 2000€ zahlen.
4. Kunde 3 bekommt am 05.01. eine Lieferung von Waren im Wert von 5.000€ bei Zahlung innerhalb von 10 Tagen 2% Skonto, bis 30 Tage Zahlung netto Kasse.
5. Kunde 5 müsste am 17.1. 7000€, Kunde 6 am 20.1. ebenfalls 7000€ zahlen.
6. Am 2.1. sind Löhne etc. in Höhe von 5000€ fällig, am 15.1. in Höhe von 20000€.
7. Bareinkäufe in Höhe von 5000€ sind für den 18.1. geplant.
8. Zinsen sind am 17.1. 4000€ und am 21.01 3000€ fällig.
9. Die Lieferanten müssen am 10.1. mit 8000€ und am 27.1. mit 4000€ bezahlt werden.
10. Versicherungen müssen am 26.1. (2000€) bezahlt werden.

Zahlungen des Vorjahrs sind im Zahlungsmittelbestand zum 1.1.2007 erfasst, dieser beträgt 40.000€, hiervon sind 35.000€ das Kontokorrentkreditvolumen, welches zu 14,5% verzinst werden muss. Der Zinssatz für einen Kredit mit einem Monat Laufzeit beträgt 7%, der für 10 Jahre 6%, der Habenzins 5%. Machen Sie sich bitte Gedanken, wie man die Investition möglicherweise finanzieren sollte.

Welche Probleme sehen Sie? Wie finanzieren Sie am günstigsten?

Welche Probleme könnten sich im Abschwung ergeben?



# Literaturempfehlung

---

- Däubler, Klaus-Peter: Betriebliche Finanzwirtschaft; 8. Aufl., Herne u. Berlin 2002, S. 34-69
- Perridon, L. u. Steiner M.: Finanzwirtschaft der Unternehmung; 12. Aufl., München 2003, S. 645-650
- Übelhör, M., Warns, Ch.: Grundlagen der Finanzierung; 2. Aufl., Heidenau 2003, S. 35-38 u. 167- 168