

VECTO - Monatliches Liquiditätsplanungsmodell für kleinere Unternehmen

Wir bilden Liquiditätsplanungen mittelständischer Unternehmen in unserem standardisierten Liquiditätsplanungsmodell ab.

Das Liquiditätsplanungsmodell besteht aus einer monatsgenauen GuV- und Liquiditätsdarstellung mit folgendem Aufbau:

GuV

Umsatzerlöse

Bestandsveränderungen FE/UE

Aktiviert Eigenleistungen

Gesamtleistung

Material/Wareneinkauf

Rohertrag

So. betr. Erlöse

Betrieblicher Rohertrag

Personalkosten

Raumkosten

Betriebl. Steuern

Versich./Beiträge

Besondere Kosten

Kfz-Kosten (o.St.)

Werbe-/Reisekosten

Kosten Warenabgabe

Abschreibungen

Reparatur/Instandhaltung

Sonstige Kosten

Gesamtkosten

Betriebsergebnis

Zinsaufwand

So. neutr. Aufwand

Neutraler Aufwand

Zinserträge

So. neutr. Erträge

Neutraler Ertrag

Ergebnis vor Steuern

Die Zeilenstruktur der GuV entspricht dem DATEV-Standard, so dass ein späterer Abgleich mit Ist-Werten aus der Finanzbuchhaltung möglich ist.

Liquiditätsplan

Finanzmittel Anfangsbestand

Umsatzerlöse (inkl. Debitoren)

Sonstige Einzahlungen

Beantragte Kreditaufnahme

Einzahlungen

Anlageinvestitionen

Personalkosten

Material/Wareneinkauf (inkl. Kreditoren)

Betriebsausgaben (inkl. Kreditoren)

Kredittilgung

Zinsaufwand

Umsatzsteuerzahlungen

Ertragsteuern

Privatentnahmen/ Ausschüttungen

Sonstige Auszahlungen

Auszahlungen

Finanzmittel Bewegung

Finanzmittel Endbestand

In einem ergänzenden Dokument zum Liquiditätsplan lässt sich rechnerisch positionsgenau nachvollziehen, wie sich der Finanzmittel-Endbestand aus den in die Planung einbezogenen Werte und Prämissen ergibt.

Der Planungszeitraum erstreckt sich z.B. über den Rest des laufenden Jahres und die beiden Folgejahre. Wir passen den Aufbau der Auswertungen gerne an Ihre Bedürfnisse an.