

## VECTO - Wöchentliches Liquiditätsplanungsmodell für kleinere Unternehmen

Unser Modell zur kurzfristigen Liquiditätsplanung ermöglicht kleineren mittelständischen Unternehmen, die kurzfristige Entwicklung der liquiden Mittel wochengenau zu steuern. Als Grundlage dienen wöchentlich aktualisierte Informationen zu Debitoren, Kreditoren und Offenen Bestellungen.

### Beispielbericht

Rollierende Liquiditätsplanung						
T€	KW 3	KW 4	KW 5	KW 6	KW 7	KW 8
A. Anfangsbestand Liquide Mittel	213,1	173,6	104,6	68,5	45,8	87,1
B. Betriebliche Einzahlungen	358,7	202,6	104,8	134,9	150,0	180,0
Debitoren	358,7	202,6	100,8	94,9	0,0	0,0
Umsatzerlöse	0,0	0,0	0,0	30,0	150,0	180,0
Erhaltene Anzahlungen	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sonstige betriebliche Erlöse	0,0	0,0	4,0	0,0	0,0	0,0
Zinserträge	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sonstige betriebliche Einzahlungen	0,0	0,0	0,0	10,0	0,0	0,0
C. Betriebliche Auszahlungen	210,2	271,5	105,0	157,5	84,7	130,2
Kreditoren	186,2	84,5	57,0	7,5	1,4	47,9
Wareneinkauf, Fremdleistungen	0,0	0,0	0,0	10,0	60,0	70,0
Offene Bestellungen	0,0	0,0	0,0	97,0	0,3	2,3
Geleistete Anzahlungen	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bestandsaufbau Vorräte	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Personalkosten	0,0	165,0	0,0	31,0	0,0	0,0
Sachkosten	24,0	21,0	36,0	12,0	23,0	10,0
Zinsaufwendungen	0,0	0,0	12,0	0,0	0,0	0,0
Sonstige betriebliche Auszahlungen	0,0	1,0	0,0	0,0	0,0	0,0
D. Umsatzsteuerzahlung/-erstattung	0,0	0,0	0,0	0,0	24,0	0,0
Umsatzsteuerzahlung	0,0	0,0	0,0	0,0	24,0	0,0
Umsatzsteuererstattung	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
E. Auszahlungen Finanzbereich	0,0	0,0	36,0	0,0	0,0	0,0
Tilgung Darlehen	0,0	0,0	36,0	0,0	0,0	0,0
Ausschüttungen	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
F. Einzahlungen Finanzbereich	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditaufnahme	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
G. Neutrale Einzahlungen	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Steuererstattungen Vorjahre	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sonstige neutrale Einzahlungen	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
H. Neutrale Auszahlungen	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	15,0
Gewerbesteuervorauszahlungen	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	15,0
Körperschaftsteuervorauszahlungen	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Steuerzahlungen Vorjahre	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Zahlung von Rückstellungen	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sonstige neutrale Auszahlungen	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
I. Investitionen	88,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
K. Endbestand Liquide Mittel	173,6	104,6	68,5	45,8	87,1	121,9

## Schritt 1: Ermittlung von Daten aus Quellen des Unternehmens

### Offene Bestellungen

Bestell-Nr	Bezeichnung	Bestellung für	Vorgangs-Nr.	Lieferant	Lieferart	Liefertermin	Status	Kommission	Kategorie	Bestellwert
B2021001	Artikel 1	Projekt 1	9900021	KR_6001	Lieferung	04.03.2021	Best. erfasst	KOMM 01	Metall	17.051,71
B2021002	Artikel 2	Projekt 2	9900022	KR_6002	Service	04.03.2021	Best. gedruckt	KOMM 02	Elektro	3.150,00
B2021003	Artikel 3	Projekt 3	9900023	KR_6003	Lieferung	04.03.2021	Best. erfasst	KOMM 03	Metall	15.747,97

### Kreditoren

ER-Nummer	Kreditor	Kreditoren-Nr.	Rech.-Nr.	Rechnungsdatum	Netto-fälligkeit	KSt.	Netto	MwSt	Brutto	Skonto-betrag	Skonto-datum
Lfd_000456	Lieferant 1	KR_6001	3165440	20.11.2020	19.01.2021	1100	149.056,00 €	28.320,64 €	177.376,64 €	0,00 €	8.692,30
Lfd_000457	Lieferant 2	KR_6002	263782	21.11.2020	20.01.2021	1200	743,30 €	141,23 €	884,53 €	26,54 €	211,53
Lfd_000458	Lieferant 3	KR_6003	15963087	22.11.2020	21.01.2021	1100	231,40 €	43,97 €	275,37 €	8,26 €	4.578,12

### Debitoren

Rech-Nr	Rech-Datum	Vorgangsart	Status	Debitoren-nummer	Betreff	noch offen - (OPOS)	Netto-Datum	Mwst-Satz	Mwst-Betrag
RG_210001	30.11.2020	Projekt	ges.Betrag offen	D_170011	Projekt 1	67.157,93	30.12.2020	19	10.722,70
RG_210002	30.11.2020	Kleinteile-Rechnung	ges.Betrag offen	D_170012	Kleinteile A	15.330,72	30.12.2020	19	2.447,76
RG_210003	30.11.2020	Projekt	ges.Betrag offen	D_170013	Projekt 2	36.885,24	30.12.2020	19	5.889,24
RG_210004	30.11.2020	Projekt	ges.Betrag offen	D_170014	Projekt 3	172.949,42	30.12.2020	19	27.613,77
RG_210005	30.11.2020	Kleinteile-Rechnung	anteilig offen	D_170015	Kleinteile B	21.568,09	30.12.2020	19	3.443,65
RG_210006	30.11.2020	Kleinteile-Rechnung	ges.Betrag offen	D_170016	Kleinteile C	1.568,00	09.01.2021	19	250,35

## Schritt 2: Verdichtung der Daten

### Beispiel: Kreditoren

Kreditoren aus ERP		OP Summe inkl. Skonto	davon überfällig	KW	3	4	5	6	7	8	ff			
Offene Rechnungen Eingangsrechnungsbuch		390.997	8.854		186.231	84.540	56.955	7.520	1.430	47.914	6.409			
Plan KW	Rech.-Nr.	Rech.Datum	Kreditor	Betreff	OP-Betrag	KW fällig	KW 0	KW 1	KW 2	KW 3	KW 4	KW 5	KW 6	KW 7 ff
KW 01	3165440	20.11.2020	Lieferant 1	Projekt 1	177.376,64	21 / KW 03	0	177.377	0	0	0	0	0	0
KW 00	263782	21.11.2020	Lieferant 2	Projekt 2	857,99	21 / KW 02	858	0	0	0	0	0	0	0
KW 00	15963087	22.11.2020	Lieferant 3	Projekt 3	267,11	21 / KW 02	267	0	0	0	0	0	0	0
KW 00	232	23.11.2020	Lieferant 4	Projekt 4	7.729,19	21 / KW 02	7.729	0	0	0	0	0	0	0
KW 02	365464	04.12.2020	Lieferant 5	Projekt 5	5.284,15	21 / KW 04	0	0	5.284	0	0	0	0	0
KW 02	68446	04.12.2020	Lieferant 6	Projekt 6	72.346,91	21 / KW 04	0	0	72.347	0	0	0	0	0
KW 02	7655841	04.12.2020	Lieferant 7	Projekt 7	6.908,49	21 / KW 04	0	0	6.908	0	0	0	0	0
KW 03	3633	11.12.2020	Lieferant 8	Projekt 8	2.365,85	21 / KW 05	0	0	0	2.366	0	0	0	0
KW 03	6541	11.12.2020	Lieferant 9	Projekt 9	2.063,89	21 / KW 05	0	0	0	2.064	0	0	0	0
KW 03	0	11.12.2020	Lieferant 10	Projekt 10	52.525,27	21 / KW 05	0	0	0	52.525	0	0	0	0

## Schritt 3: Ergänzung um weitere zahlungswirksame Positionen

Rollierende Liquiditätsplanung - Sonstige direkt zahlungswirksame Positionen							
[€]	KW	3	4	5	6	7	8
Umsatzerlöse					30.000	150.000	180.000
Sonstige betriebliche Erlöse				4.000			
Zinserträge							
Sonstige betriebliche Einzahlungen					10.000		
Wareneinkauf, Fremdleistungen					10.000	60.000	70.000
Personalkosten			165.000		31.000		
Sachkosten		24.000	21.000	36.000	12.000	23.000	10.000
Zinsaufwendungen				12.000			
Sonstige betriebliche Auszahlungen			1.000				
Umsatzsteuerzahlung						24.000	
Tilgung Darlehen				36.000			
Kreditaufnahme							
Sonstige neutrale Einzahlungen							
Gewerbesteuervorauszahlungen							15.000
Körperschaftsteuervorauszahlungen							
Zahlung von Rückstellungen		100.000					
Sonstige neutrale Auszahlungen							
Investitionen		88.000					