

LÖSUNG

Liquiditätsplanung der Maschinenbau GmbH – 3. Quartal

a)

| | Juli | August | September |
|---|------------------|-------------------|--------------------|
| AB Kasse | 10.000 € | | |
| AB Konten | 44.000 € | | |
| Forderungen mit ausgenutztem Zahlungsziel | 150.000 € | 165.000 € | 170.000 € |
| Skontierte Forderungen | 80.000 € | 80.000 € | 80.000 € |
| Mieten | 20.000 € | 20.000 € | 20.000 € |
| Anlagenverkauf | 70.000 € | | |
| Summe der Einzahlungen | 374.000 € | 265.000 € | 270.000 € |
| RHB | 150.000 € | 150.000 € | 156.000 € |
| Personalkosten | 93.000 € | 100.440 € | 100.440 € |
| Sonstige | 3.000 € | 17.000 € | 17.000 € |
| Steuern | 26.000 € | 9.000 € | 20.000 € |
| Gebäudeaufwendungen | 4.200 € | 7.000 € | |
| Finanzspesen | | | 2.000 € |
| Investitionen | | | 160.000 € |
| Summe der Auszahlungen | 276.200 € | 283.440 € | 455.440 € |
| Über-/Unterdeckung | 97.800 € | - 18.440 € | - 185.440 € |

b) UMGANG MIT ÜBER- UND UNTERDECKUNGEN

- Im Juli ist eine hohe Überliquidität vorhanden, die aber nur kurzfristig verzinslich angelegt werden kann (z. B. durch tagesfälliges Geld, Festgeld für einen Monat o.ä.), da sie im August/Sep-tember wieder benötigt wird.
- Die Unterdeckung im September kann durch Auflösung des angelegten Kapitals erfolgen oder aber auch durch Inanspruchnahme des Kontokorrents.
- Inanspruchnahme des Kontokorrents, da nur vorübergehender Engpass
- Aufnahme von Darlehen bei mittel- oder langfristiger Finanzierungslücke
usw.