

 Checkliste 8: Liquiditätsvorschau

Mit Hilfe einer Liquiditätsvorschau ermitteln Sie, ob Sie in der Lage sein werden, die laufenden Kosten zu bestreiten. Dazu gehören auch Tilgung und Zinsen für einen Kredit. Dafür halten Sie Ihre geplanten und zu erwartenden monatlichen Einnahmen und Ausgaben fest. Aus der Differenz der voraussichtlichen Einnahmen und Ausgaben ergibt sich der monatliche Überschuss (Überdeckung), den Sie zur Verfügung haben, um Ihre Rechnungen zu bezahlen.

	Monat 1	Monat 2	Monat 3
Verfügbare Mittel			
(Kasse, Bank)			
Einnahmen (pro Monat inklusive Mehrwert-/Umsatzsteuer)			
Umsatzerlöse			
Sonstige Einnahmen			
Privateinlagen			
Summe Einnahmen			
Ausgaben (pro Monat inklusive Mehrwert-/Umsatzsteuer)			
Investitionen			
Materialien, Rohstoffe, etc.			
Personalkosten inklusive Sozialabgaben und Geschäftsführergehalt bei GmbH			
Miete, Nebenkosten			
Fahrzeuge			
Energie			
Bürobedarf			
Lieferanten			
Telefon, Fax, Internet			
Marketing			
Vertrieb			
Versicherung			
Kreditzinsen			
Kredittilgung			
Beratungskosten			
Betriebliche Steuern			
Sonstige Ausgaben			
Summe Ausgaben			
Überschuss/Fehlbetrag			
Privatentnahmen			
+/- Überschuss/Fehlbetrag vom Vormonat			
+ Liquiditätsreserve (nicht genutzter Kreditrahmen oder Bankguthaben)			
Effektive Liquidität			