

Liquidität

Liquidität									
Grundsätze Liquidität				Notizen					
Liquidität wichtiger als Rentabilität									
Bruttoprinzip (Ein- und Auszahlungen gesondert erfassen)									
Vollständigkeit (Liquiditätsplanung für das gesamte U.)									
Fristigkeit (Planungsperioden eindeutig festlegen)									
Genauigkeit (Sorgfaltspflicht, realistische Planzahlen)									
Aktualität (Überprüfung, Korrektur, Aktualisierung)									
Liquiditätsplanung				ok		nicht ok		unwichtig	Notizen
Erstellung Liquiditätsplan									Kontenstand, Zahlungsverpflichtungen, Z.-einzüge
Dokumentierung Liquiditätsengpässe, -reserven, -überschüsse									
Soll-Ist-Vergleich und Abweichungsanalyse									
relevante Liquiditätskennziffern									
Entscheidungen aus Liquiditätslage (Liquiditätsbeschaffung, Geldanlage)									
stetige Aktualisierung des L.planes (EDV-gestützter Liquiditätsplan)									
Liquiditätseinsparungen in der Produktion				Ersparnis möglich		Ersparnis nicht möglich		unwichtig	Notizen
Reduzierung Lagerhaltung (Just in time)									
Optimierung Bestellmengen									
Reduzierung halbfertige Arbeiten									
Verkürzung der Produktionszeiten (Konzentration auf wenige Aufträge)									
Erledigung Restarbeiten									
mängelfreie(r) und pünktliche(r) Arbeitsabschluss + Abnahme									
Beschwerdemanagement, Beseitigung Reklamationen									

Liquidität

Liquiditätseinsparung Zahlungsverkehr	Ersparnis möglich			Ersparnis nicht möglich			un- wichtig	Notizen
Abschlagszahlungen, Anzahlungen, Teilrechnungen								
umgehender, zeitnaher Rechnungsausgang								
eindeutige Zahlungsziele, Kundenskonto								
Zahlungsfristen kürzen								
Zahlungsvereinfachung durch ausgefüllte Überweisungsträger								
Bankeinzug, Abbuchungsermächt.								
lfd. Überwachung der Zahlungen								
konsequentes, wirksames Mahnwesen								
Liquiditätseinsparungen im Privatbereich	Ersparnis möglich			Ersparnis nicht möglich			un- wichtig	Notizen
Reduzierung Privatentnahmen								
Reduzierung private Versicherungen								
Verkauf Vermögenswerte (Wertpapiere, Immobilien)								

Liquidität

zusätzliche Liquidität	möglich			nicht möglich			un-wichtig	Notizen
Umschuldung								von kfr. auf mfr. Darlehn - dadurch geringere Tilgung
Tilgungsstreckung, Tilgungsaussetzung								Tilg.streckungsdarlehn
Leasing statt Kauf								
Sale-and-lease-back								
Verschiebung Investitionen								
Factoring								
Gewährleistungsbürgschaften über Kautionsversicherungen								
rechtzeitige Erhöhung Kreditlinien (zusätzliche Sicherheiten ?)								
rechtzeitige Beantragung von Steuererstattungen								
Reduzierung Steuervorauszahlungen bei sinkenden Erträgen								
Sonderverkäufe								Überbestände
Verkauf von nicht benötigten Vermögensteilen								
Verkauf von nicht betriebsnotwendigem Vermögen								
Verkauf von Sparten, Produktionsbereichen								
Liqui. durch Kapital	möglich			nicht möglich			un-wichtig	Notizen
Privateinlagen								
Einzahlung ausstehender Gesellschaftereinlagen								
neue Gesellschafter, neue Einlagen								
Beteiligungskapital								