2 Analyse der kurzfristigen Liquidität

Bereich/ Frage-Nr.	Anforderung	Erfüllung		Bemerkung / Hinweise auf unterstützende Instrumente
		ja	nein	
2 Analyse der kurzfristigen Liquidität				
1	Können Sie den Liquiditätsstatus Ihres Betriebes einschätzen?	☐	☐	
2	Kennen Sie die Entwicklung der Liquidität Ihres Betriebes im Laufe des Wirtschaftsjahres?	☐	☐	Liquiditätsplan
3	Erstellen sie einen Liquiditätsplan für das jeweils kommende Wirtschaftsjahr?	☐	☐	Liquiditätsplan
Wenn Nr. 3 = ja, dann Beantwortung der Fragen ab Nr. 4, sonst weiter mit Frage Nr. 6				
4	Stellt Ihr betrieblicher Liquiditätsplan alle Zahlungseingänge und -ausgänge monatlich dar?	☐	☐	
5	Ermitteln Sie in Ihrem betrieblichen Liquiditätsplan einen eventuellen Finanzierungsbedarf aufgrund von den Zahlungseingängen übersteigenden Zahlungsausgängen?	☐	☐	
6	Sind Ihnen die Fälligkeiten der Zins- und Tilgungszahlungen aller Verbindlichkeiten (auch andere als Bankkredite) Ihres Betriebes bekannt?	☐	☐	Excel-Kalkulationshilfe zur Berechnung von Zinsen und Tilgungen bei Krediten
7	Nehmen Sie einen kontinuierlichen Plan - Ist - Vergleich bezüglich der jeweils gegenwärtigen Entwicklung der Liquidität ihres Betriebes vor?	☐	☐	
8	Benutzen Sie zur (Zwischen-) Finanzierung einen Kontokorrent oder Betriebsmittelkredit?	☐	☐	
Wenn Nr. 8 = ja, dann Beantwortung der Frage Nummer 9				
9	Ist der Kontokorrent mehr als 3 Monate des Jahres im negativen Saldo?	☐	☐	Instrument Betriebsfinanzierung: Finanzierungsregeln
Wenn Nr. 9 = ja, dann Beantwortung der Frage Nummer 10				
10	Welche Maßnahmen unternehmen Sie um diesen Negativsaldo auszugleichen?	☐	☐	Liquiditätsplan