

Die Liquiditätsreserve

Sie haben Ihre Ein- und Auszahlungen für die Zeit nach der Gründung bereits im Liquiditätsmodul eingetragen. In der Zeile "Liquide Mittel am Ende der Periode (ohne Kontokorrentlinie)" können Sie nun die vorläufige Entwicklung Ihres Kontostands ablesen. Da zu diesem Zeitpunkt in der Liquiditätsplanung die Finanzierung noch nicht abgebildet ist, werden hier in aller Regel negative Werte erscheinen. Der niedrigste Kontostand, den Sie im Verlauf der Planung erreichen, zeigt dann Ihren gesamten Finanzierungsbedarf.

Um hieraus den Liquiditätsreserve für die Anlaufphase abzuleiten, rufen Sie zunächst das Finanzierungsmodul in Miniplan auf und wählen den Reiter "Kapitalbedarf". In dieser Tabelle haben Sie bereits im ersten Schritt gearbeitet.

Startsituation: Es wurde noch kein Eigen- oder Fremdkapital in der Liquiditätsplanung berücksichtigt.

Schritt 1: Der höchste negative Kontostand aus Ihrer Liquiditätsplanung zeigt den gesamten Finanzierungsbedarf (hier: knapp 60.000 Euro).

Schritt 2: Ziehen Sie davon den bisher ermittelten Kapitalbedarf für Investitionen und Gründungskosten aus dem Finanzierungsmodul ab (hier: 46.200 Euro). Das Ergebnis ist dann die benötigte Liquiditätsreserve für die Anlaufphase (hier: 60.000 Euro - 46.200 Euro = 13.800 Euro).

	Jan 08	Feb 08	Mär 08	Apr 08	Mai 08	Jun 08	Juli 08	Aug 08
Liquide Mittel am Anfang der Periode (ohne Kontok.)	-46.500	-53.712	-63.769	-68.330	-69.740	-69.240	-68.200	-66.112
Gründkosten								
Sonstige liquide Mittel (z.B. Tagesgeldkonto)								
Einzahlungen	8.652	732	9.932	12.841	15.477	18.465	22.133	24.16
Prozentspezifischer Auszahlungen 19%	6.880	7.653	8.558	8.558	8.811	9.138	9.884	8.80
Laufende Auszahlungen	-43.728							
Überdeckung (-) / Unterdeckung (+)	-43.500							
Überdeckung (-) / Unterdeckung (+) nach Pfl.	2.800							
Privatkontokorrent / Gesellschaftskontokorrent								
Überdeckung (-) / Unterdeckung (+) nach Pfl.	-46.300							
Widmung Girokonto => Sonstige liquide ...								
Überdeckung Sonstige liquide Mittel => Giro...								
Liquide Mittel am Ende der Periode (ohne Kontok.)	-46.500	-53.712	-63.769	-68.330	-69.740	-69.240	-68.200	-66.112
Gründkosten								

in EUR	Plan
Sachinvestitionen	46.200
Bau- und Geschäftsausstattung	23.500
Fahrzeuge und Transportmittel	11.500
Sonstige Investitionen	
Einzelwaren- und Materiallager	7.500
Gründungs-/Prüfungskosten	3.700
Beratungen	500
Kapitalen / Gebühren / Provisionen	700
Büroausstattungen	800
Marktführung / Werbung	1.700
Betriebsmittelbedarf	
Kapitalbedarf entsprechend niedrigst...	
Sachliche Liquiditätsreserve	13.800
Gesamtbedarf	60.000

Sie berechnen die für die Anlaufphase zusätzlich zu finanzierende Liquiditätsreserve, indem Sie vom höchsten negativen Kontostand aus dem Liquiditätsmodul den hier bereits eingetragenen Kapitalbedarf abziehen.

Beispiel siehe nebenstehende Abbildung: Der höchste negative Kontostand aus dem Liquiditätsmodul beträgt ca. 60.000 Euro. Sie haben bereits im ersten Schritt einen Kapitalbedarf von 46.200 Euro errechnet. Dann ergibt sich Ihre Liquiditätsreserve für die Anlaufphase durch: 60.000 Euro - 46.200 Euro = 13.800 Euro.

in EUR	Plan
Sachinvestitionen	42.500
Bauminvestitionen	
Betriebs- und Geschäftsausstattung	23.500
Fahrzeuge und Transportmittel	11.500
Sonstige Investitionen	
Erstes Waren- und Materiallager	7.500
Gründungs-/Nebenkosten	3.700
Beratungen	500
Kautionen / Gebühren / Provisionen	700
Büroausstattungen	800
Marktführung / Werbung	1.700
Betriebsmittelbedarf	19.800
Liquiditätsbedarf entsprechend niedrigst...	13.800
Zusätzliche Liquiditätsreserve	6.000
= Kapitalbedarf	66.000

Die ermittelte Liquiditätsreserve für die Anlaufphase wird im Kapitalbedarf eingetragen.

Ein zusätzliche Liquiditätsreserve dient als Puffer. Die Höhe orientiert sich an den Risiken Ihres individuellen Vorhabens.

Der Kapitalbedarf Ihres Vorhabens ist ermittelt. Im letzten Schritt gilt es eine passende Finanzierung aufzustellen.

Jetzt können Sie die noch fehlende Eintragung in der Kapitalbedarfs-Tabelle in der Zeile "Liquiditätsbedarf" nachholen (siehe rot markierter Bereich in nebenstehender Grafik). Da jede Planung mit mehr oder weniger vielen Unwägbarkeiten verbunden ist, fügen Sie darunter auf jeden Fall noch eine zusätzliche Liquiditätsreserve als Risikopuffer ein. Damit haben Sie auch die Aufstellung Ihres Kapitalbedarfs abgeschlossen. Nun geht es im letzten Schritt um die Finanzierung Ihres Vorhabens und die Berücksichtigung in der Liquiditäts- und Rentabilitätsplanung.

[Letzter Schritt: Finanzierung](#)