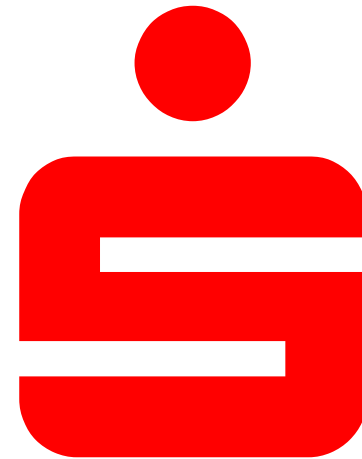


Eingabehilfe Liquiditätsvorschau

Stand: 02.04.2020

 Stadtsparkasse
München

Die Bank unserer Stadt.



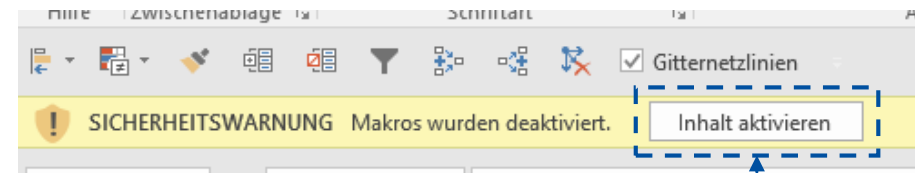
Allgemein

Umschalten zur Monatsplanung

38			
39	Weitere Angaben		
40	Kassenbestand per 31.03.2020	0	
41	Beabsichtigte Privateinlage (Eigenbeitrag)	0	im Monat: Jul
42	Bestehender Kreditrahmen	0	
43	Zinssatz Kontokorrent- oder Dispokredit	12,00%	
44			
45	Stand: 02.04.2020		
1_Deckblatt 2_Planung			

Um zum Bereich "Planung" zu kommen, wählen Sie diesen Reiter unten im Menüband aus:

Aktivieren von "Makros"




Für die automatische Berechnung der Formeln, wählen Sie hier "Inhalt aktivieren" aus.

Generelle Befüllhinweise

- ✓ Die Planungsrechnung ist vereinfacht und greift hauptsächlich auf die Werte der Vergangenheit zurück.
- ✓ Einnahmen werden mit einem positiven Vorzeichen (+) eingetragen, Ausgaben mit dem Vorzeichen (-).
- ✓ Die Planung ist für die nächsten 12 Monate bis Ende März 2021 eingerichtet.

Deckblatt

Deckblatt 

Sehr geehrte Kundin,
sehr geehrter Kunde,

anbei finden Sie eine einfache Möglichkeit, um Ihren Liquiditätsbedarf für die kommenden Monate zu bestimmen. Die Berechnungen basieren hierbei maßgeblich auf den Werten aus dem vergangenen Geschäftsjahr.

Eingaben können Sie unten im Reiter "Planung" vornehmen.
Zur korrekten Ausführung wählen Sie "Inhalt aktivieren" (damit werden automatische Berechnungen durchgeführt).

Die Stadtsparkasse München übernimmt kein Gewähr für die Richtigkeit von Formeln, Berechnungen od. Eingaben.

Bitte beachten Sie folgende Ausfüll-Hinweise:

Befüllen Bitte nur die Zellen mit gelbem Hintergrund und blauer Schrift befüllen.
Berechnung Alle anderen Zellen werden automatisch berechnet.
Optional Diese Zellen können manuell abgeändert werden, müssen aber nicht.

• Einnahmen werden "positiv" ausgefüllt, Ausgaben / Kosten mit einem "negativen" Vorzeichen
• Standardmäßig sind alle Eingaben in EUR, zum Umschalten auf Tausend EUR hier ändern → **EUR**

1 Informationen zu bestehenden Finanzierungen

	<u>Darlehen:</u>	<u>Rate:</u>	<u>Turnus:</u>	
1				<u>Anmerkung:</u> "Vierteljährliche" Raten werden im März, Juni, September und Dezember abgebucht, "Halbjährliche" Raten im Juni und Dezember.
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				

2 Weitere Angaben

Kassenbestand per 31.03.2020	0	
Beabsichtigte Privateinlage (Eigenbeitrag)	0	im Monat: Jul
Bestehender Kreditrahmen	0	
Zinssatz Kontokorrent- oder Dispokredit	12,00%	

Stand: 02.04.2020

1

Hier können Sie Ihre bestehenden Finanzierungen eingeben

- **Darlehen:** eine Darlehensnummer (wenn das Darlehen in der Stadtsparkasse München geführt wird) oder den Namen der Bank und den Verwendungszweck
- **Rate:** je nach **Turnus** (z.B. monatlich) geben Sie bitte die Höhe der Kreditrate (Zins und Tilgung) an
- **Turnus:** geben Sie hier an, in welchem Rhythmus Sie die Finanzierung zurückführen

2

Für weitere Angaben ist in diesen Feldern Platz:

- Der **Kassenbestand per 31.12.2019** ist die Höhe Ihres Konto- oder Kassenstandes zum Ende des letzten Jahres.
- In **Beabsichtigte Privateinlage** können Sie den Betrag angeben, den Sie als Privateinlage in Ihre Firma einlegen wollen. Dieser wird in Punkt 15 im Blatt "Planung" eingefügt.
- Das Feld **Bestehender Kreditrahmen** bezieht sich auf Ihre Kontokorrent- oder Dispositionskredite, die Sie bei der Stadtsparkasse München oder anderen Banken haben.
- Für die korrekte Berechnung der Kontokorrent- oder Dispozinsen, können Sie im Feld **Zinssatz** den jährlichen Zinssatz eingeben.

Planung (1/4)

1-3

Liquiditätsplanung auf Monatsbasis										
Angaben in EUR	Jahr 2019	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	
Einzahlungen		Gesamtjahr Monatsbasis 2020 -->								
1. Einnahmen "Normalverkauf"	72.000									
2. Prognose Entwicklung [in %]		40%	20%	50%	75%	100%	100%	100%	100%	
3. Umsatzerwartung		2.400	1.200	3.000	4.500	6.000	6.000	6.000	6.000	
4. Sonstige Einnahmen		0	0	0	0	0	0	0	0	
Variable Kosten										
5. Material- od. Wareneinsatz	-12.000	-400	0	-500	-750	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	
6. Fremdleistungen	-4.800	-160	-80	-200	-300	-400	-400	-400	-400	
7. Sonstige variable Kosten		0	0	0	0	0	0	0	0	
Fixkosten										
8. Personalkosten	-24.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	
9. Miete	-12.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	
10. Sonstige Fixkosten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11. Anpassungen (z.B. durch Kurzarbeit)		1.800	200	0	0	0	0	0	0	
Finanzierungen										
12. Zinsaufwand Kontokorrent (für den nächsten Monat)		0	-12	-21	-17	-2	0	0	0	
13. Kapitaldienst (Zins und Tilgung)		0	0	0	0	0	0	0	0	
14. Sonstiges (z.B. Leasingraten)		0	0	0	0	0	0	0	0	
Sonstige Positionen										
15. Privateinlagen (+), bzw. -entnahmen (-)	-1.200	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	
16. Steuerzahlungen (-), bzw. -erstattungen (+)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
17. Anlaufkosten für Normalbetrieb		0	0	0	0	0	0	0	0	
18. Sonstige Posten / Anpassungen		0	0	0	0	0	0	0	0	
Über-/Unterdeckung (Posten 1. bis 18.)		540	-1.780	-812	329	1.483	1.498	1.500	1.500	
Kontosaldo ohne Kontokorrent		540	-1.240	-2.052	-1.723	-240	1.257	2.757	4.257	
verfügbare Liquidität		540	-1.240	-2.052	-1.723	-240	1.257	2.757	4.257	

1

Umsatzplanung

- Der Liquiditätsplaner verteilt die Umsätze aus dem Feld 1 (Einnahmen / Umsätze "Normalverkauf") auf die nächsten 12 Monate im Jahr 2020 und darüber hinaus.
- Geben Sie hier daher am besten einen realistischen Wert für den **Jahresumsatz** in EUR an, z.B. kann als Richtwert der Umsatz aus dem Jahr 2019 dienen.

2

Prognose Entwicklung [in %]

- Um die Auswirkungen der Corona-Pandemie für Ihre Firma auf Monatsbasis abbilden zu können, haben Sie hier die Möglichkeit, den **prozentualen Anteil** der Umsätze anzugeben, den Sie (noch) erzielen können.
- Beispielsweise ist hier "100%" anzugeben, wenn Sie keine Auswirkungen sehen, hingegen "50%", wenn Sie mit einer Halbierung der Umsätze rechnen.

3

Umsatzerwartung

- Gibt nun den **erwarteten Umsatz pro Monat** als Produkt der prozentualen Prognose und dem selbständig errechneten Monatsumsatz aus.

➔ In der Spitze ergibt sich ein zusätzlicher Bedarf von 2.052 EUR im Monat Juni.



Planung (2/4)

5-7

Liquiditätsplanung auf Monatsbasis										
Angaben in EUR	Jahr 2019	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	
Einzahlungen		Gesamtjahr Monatsbasis 2020 -->								
1. Einnahmen "Normalverkauf"	72.000									
2. Prognose Entwicklung [in %]		40%	20%	50%	75%	100%	100%	100%	100%	
3. Umsatzerwartung		2.400	1.200	3.000	4.500	6.000	6.000	6.000	6.000	
4. Sonstige Einnahmen		0	0	0	0	0	0	0	0	
Variable Kosten										
5. Material- od. Wareneinsatz	Reset -12.000	-400	0	-500	-750	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	
6. Fremdleistungen	-4.800	-160	-80	-200	-300	-400	-400	-400	-400	
7. Sonstige variable Kosten		0	0	0	0	0	0	0	0	
Fixkosten										
8. Personalkosten	-24.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	
9. Miete	-12.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	
10. Sonstige Fixkosten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11. Anpassungen (z.B. durch Kurzarbeit)		1.800	200	0	0	0	0	0	0	
Finanzierungen										
12. Zinsaufwand Kontokorrent (für den nächsten Monat)		0	-12	-21	-17	-2	0	0	0	
13. Kapitaldienst (Zins und Tilgung)		0	0	0	0	0	0	0	0	
14. Sonstiges (z.B. Leasingraten)		0	0	0	0	0	0	0	0	
Sonstige Positionen										
15. Privateinlagen (+), bzw. -entnahmen (-)	-1.200	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	
16. Steuerzahlungen (-), bzw. -erstattungen (+)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
17. Anlaufkosten für Normalbetrieb		0	0	0	0	0	0	0	0	
18. Sonstige Posten / Anpassungen		0	0	0	0	0	0	0	0	
Über-/Unterdeckung (Posten 1. bis 18.)		540	-1.780	-812	329	1.483	1.498	1.500	1.500	
Kontosaldo ohne Kontokorrent		540	-1.240	-2.052	-1.723	-240	1.257	2.757	4.257	
verfügbare Liquidität		540	-1.240	-2.052	-1.723	-240	1.257	2.757	4.257	

5-6

Materialeinsatz und Fremdleistungen

- Die Eingabe im gelben Feld für den Punkt 5 soll den Materialeinsatz in EUR widerspiegeln, den Sie für die Erzielung der Umsätze im Punkt 1 **verwenden würden**.
- Beispiel: Materialeinsatz aus dem Jahr 2019, hier 12.000 EUR
- Um den Charakter der "variablen Kosten" abzubilden, wird im nächsten Schritt die **Materialkostenquote** (Materialeinsatz / Umsatzerlöse) gebildet und für die kommenden 12 Monate auf den erwarteten Umsatz angewendet.
- Das gleiche Vorgehen gilt für die Position 6 **Fremdleistungen**.
- Sie können in den grau hinterlegten Feldern auch **manuelle Eingaben** tätigen (z.B. für Mai sind hier 0 EUR Material- oder Wareneinsatz verbucht). Um zur **ursprünglichen Berechnung** zurückzukommen, drücken Sie bitte den "Reset"-Knopf. Falls eine Fehlermeldung erscheint, aktivieren Sie die Makros (S.2).

7

Sonstige variable Kosten

- In diesem Feld 7 können Sie andere variable Kosten, die in einem Monat anfallen können, eintragen.
- Als Beispiel: zusätzliches Material oder Fremdleistungen.

➔ In der Spitze ergibt sich ein zusätzlicher Bedarf von 2.052 EUR im Monat Juni.



Planung (3/4)

Liquiditätsplanung auf Monatsbasis										
Angaben in EUR	Jahr 2019	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	
Einzahlungen		Gesamtjahr Monatsbasis 2020 -->								
1. Einnahmen "Normalverkauf"	72.000									
2. Prognose Entwicklung [in %]		40%	20%	50%	75%	100%	100%	100%	100%	
3. Umsatzerwartung		2.400	1.200	3.000	4.500	6.000	6.000	6.000	6.000	
4. Sonstige Einnahmen		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Variable Kosten										
5. Material- od. Wareneinsatz	-12.000	-400	0	-500	-750	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000
6. Fremdleistungen	-4.800	-160	-80	-200	-300	-400	-400	-400	-400	-400
7. Sonstige variable Kosten		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fixkosten										
8. Personalkosten	-24.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000
9. Miete	-12.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000
10. Sonstige Fixkosten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Anpassungen (z.B. durch Kurzarbeit)		1.800	200	0	0	0	0	0	0	0
Finanzierungen										
12. Zinsaufwand Kontokorrent (für den nächsten Monat)		0	-12	-21	-17	-2	0	0	0	0
13. Kapitaldienst (Zins und Tilgung)		0	0	0	0	0	0	0	0	0
14. Sonstiges (z.B. Leasingraten)		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sonstige Positionen										
15. Privateinlagen (+), bzw. -entnahmen (-)	-1.200	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100
16. Steuerzahlungen (-), bzw. -erstattungen (+)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17. Anlaufkosten für Normalbetrieb		0	0	0	0	0	0	0	0	0
18. Sonstige Posten / Anpassungen		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Über-/Unterdeckung (Posten 1. bis 18.)		540	-1.780	-812	329	1.483	1.498	1.500	1.500	
Kontosaldo ohne Kontokorrent		540	-1.240	-2.052	-1.723	-240	1.257	2.757	4.257	
verfügbare Liquidität		540	-1.240	-2.052	-1.723	-240	1.257	2.757	4.257	

8-10

Fixkosten

- Die Fixkosten (Felder 8 -10) für das Jahr 2019 müssen lediglich **einmal in Summe** erfasst werden, sodass diese automatisch für das Jahr 2020 auf die einzelnen Monate verteilt werden können.

8-11

11

Anpassungen

- Anpassungen (11) sind **nach eigener Einschätzung manuell** in die einzelnen Monate des Jahres 2020 einzutragen.
- Hier können Sie beispielsweise die positiven Effekte aus **Stundungen, Kurzarbeitergeld** oder Ähnlichem erfassen.
- Im Beispiel erhält die Firma 1.800 EUR.

12-14

12-14

Finanzierungen

- Die Angaben zu den Finanzierungen werden **automatisch** in den Liquiditätsplan übertragen. Beachten Sie, dass die Zinsen für den Kontokorrent-/Dispokredit erst **im nächsten Monat** einen Liquiditätsabfluss generieren.
- Sonstige **Finanzierungsaufwendungen**, z.B. Leasingaufwendungen (Punkt 14) sind nach eigener Einschätzung manuell in die einzelnen Planungs-Monate einzutragen.

➔ In der Spitze ergibt sich ein zusätzlicher Bedarf von 2.052 EUR im Monat Juni.



Planung (4/4)

Liquiditätsplanung auf Monatsbasis										
Angaben in EUR	Jahr 2019	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	
Einzahlungen		Gesamtjahr Monatsbasis 2020 -->								
1. Einnahmen "Normalverkauf"	72.000									
2. Prognose Entwicklung [in %]		40%	20%	50%	75%	100%	100%	100%	100%	
3. Umsatzerwartung		2.400	1.200	3.000	4.500	6.000	6.000	6.000	6.000	
4. Sonstige Einnahmen		0	0	0	0	0	0	0	0	
Variable Kosten										
5. Material- od. Wareneinsatz	-12.000	-400	0	-500	-750	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	
6. Fremdleistungen	-4.800	-160	-80	-200	-300	-400	-400	-400	-400	
7. Sonstige variable Kosten		0	0	0	0	0	0	0	0	
Fixkosten										
8. Personalkosten	-24.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	
9. Miete	-12.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	
10. Sonstige Fixkosten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11. Anpassungen (z.B. durch Kurzarbeit)		1.800	200	0	0	0	0	0	0	
Finanzierungen										
12. Zinsaufwand Kontokorrent (für den nächsten Monat)		0	-12	-21	-17	-2	0	0	0	-53
13. Kapitaldienst (Zins und Tilgung)		0	0	0	0	0	0	0	0	0
14. Sonstiges (z.B. Leasingraten)		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sonstige Positionen										
15. Privateinlagen (+), bzw. -entnahmen (-)	-1.200	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	
16. Steuerzahlungen (-), bzw. -erstattungen (+)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
17. Anlaufkosten für Normalbetrieb		0	0	0	0	0	0	0	0	
18. Sonstige Posten / Anpassungen		0	0	0	0	0	0	0	0	
Über-/Unterdeckung (Posten 1. bis 18.)		540	-1.780	-812	329	1.483	1.498	1.500	1.500	
Kontosaldo ohne Kontokorrent		540	-1.240	-2.052	-1.723	-240	1.257	2.757	4.257	
verfügbare Liquidität		540	-1.240	-2.052	-1.723	-240	1.257	2.757	4.257	

15-16

Privateinlagen und -entnahmen

- Privateinlagen/-entnahmen (15) und Steuern (16) sind als Summe für das Jahr 2019 anzugeben und werden unverändert auf die Monate des Jahres 2020 verteilt. **Zusätzlich** dazu kommt der Eigenbeitrag aus dem Deckblatt.
- Werden dabei Einlagen getätigt (also der Firma Geld zugeführt), so ist die Position mit einem **positiven Vorzeichen** zu kennzeichnen.
- Werden hingegen Zahlungen an den / die Eigentümer getätigt oder Steuern gezahlt, ist ein **negatives Vorzeichen** zu verwenden.

15-16

17-18

17-18

Sonstige Positionen

- **Anlaufkosten**, z.B. zusätzliche Kosten, die für eine Wiederaufnahme des Betriebs entstehen können im Punkt 17 erfasst werden.
- **Sonstige Posten/Anpassungen** (18) sind nach eigener Einschätzung manuell in die einzelnen Monate des Jahres 2020 einzutragen. Achten Sie hierbei darauf "Einzahlungen" *positiv* und "Auszahlungen" *negativ*, also mit einem "-" darzustellen.

➔ In der Spitze ergibt sich ein zusätzlicher Bedarf von 2.052 EUR im Monat Juni.



Impressum

Vorstand

Ralf Fleischer

(Vorsitzender des Vorstands)

Marlies Mirbeth

(Mitglied des Vorstands)

Dr. Bernd Hochberger

(Mitglied des Vorstands)

Stefan Hattenkofer

(Mitglied des Vorstands)

Zentrale

Sparkassenstraße 2
80331 München
Tel. 089 2167-0
Fax 089 2167-900 000

Verwaltungszentrum

Ungererstraße 75
80805 München
Tel. 089 2167-0
Fax 089 2167-900 000

Postanschrift

80791 München

E-Mail

kontakt@sskm.de

BIC

SSKMDEMXXX

Bankleitzahl

701 500 00

Handelsregister

Stadtsparkasse München
Anstalt des öffentlichen Rechts
Amtsgericht München
HRA 75459
Umsatzsteuer-ID-Nr.:
DE 129272684

Aufsichtsbehörden

Europäische Zentralbank

Sonnemannstraße 20
60314 Frankfurt am Main
www.ecb.europa.eu

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht

Graurheindorferstraße 10
53117 Bonn
Marie-Curie-Straße 24 – 28
60439 Frankfurt am Main
www.bafin.de

Regierung von Oberbayern

Maximilianstraße 39
80538 München