

Liquiditätsplanung

Die Sicherstellung der jederzeitigen Liquidität ist eine zentrale Aufgabe der Unternehmensleitung. Ist doch Illiquidität gleichbedeutend mit der Insolvenz des Unternehmens. Nur eine detaillierte Liquiditätsplanung sichert die jederzeitige Zahlungsfähigkeit des Unternehmens. Von besonderer Bedeutung ist dies in Betrieben mit diskontinuierlichen Zahlungsströmen, wie beispielsweise im Ackerbau. Die Einnahmen der Ernte (Juli/August) müssen alle Ausgaben bis zur nächsten Ernte abdecken. In der Liquiditätsplanung müssen daher alle Einnahmen und Ausgaben periodengerecht erfasst und gegenübergestellt werden. Dabei kann ein Zeitraum – je nach Hintergrund der Berechnungen – von vierteljährlich bis jährlich, ja sogar noch länger angebracht sein. Zweckmäßig ist aus unserer Sicht immer das Ende des Wirtschaftsjahres oder auch das Ende des Folgejahres.

Das folgende Beispiel zeigt den Liquiditätsplan für einen größeren Ackerbaubetrieb. Die Planung beginnt im September 2015 und endet mit dem Wirtschaftsjahr am 30.6.2016.

Wenn Sie für Ihren Betrieb eine Liquiditätsplanung erstellen wollen, unterstützen wir Sie gerne. Bitte nehmen Sie dazu Kontakt mit uns auf (telefonisch oder per [e-mail](#)).

Liquiditätsplan

Agrar GmbH, Beispieldorf
Wirtschaftsjahr 2015/2016

alle Beträge in T Euro

1. Einzahlungen laufende Produktion

Lfd. Nr.	Bezeichnung	01.07.15 31.08.15	Sept.	Okt.	Nov.	Dez.	Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Sa. WJ 2015/2016
Einzahlungen in TE													
1	Pflanzl. Erzeugnisse	412,6	96,6	199,6	153,9	104,0	20,0	5,0	5,0	25,0	5,0	0,0	1.026,7
2	* Getreide	188,1	96,6	176,2	130,1	84,0	20,0	5,0	5,0	5,0	5,0		715,0
3	* Öl-, Eiweiß-, Faserpflanzen	222,8		23,4	23,8								270,0
4	* Zuckerrüben, Kartoffeln					20,0				20,0			40,0
5	* Obst, Gemüse, Hopfen												0,0
6	* Sonstiges	1,7											1,7
7	Tierische Erzeugnisse	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	* Altsauen												0,0
	* Jungsauen												0,0
	* Ferkel												0
													0,0
													0,0
	* Sonstiges												0,0
12	Sonstige Einzahlungen	4,8	0,7	0,7	0,7	300,7	0,7	0,7	180,7	0,7	0,7	0,7	491,8
13	* Handelstätigkeit (Materialverkäufe)												0,0
14	* Maschinen- u. Arbeitsleistungen	0,3											0,3
15	* Reparaturleistungen												0,0
16	* Miet- u. Pachteinzahlungen	2,1	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	9,1
17	* Guthabenzinsen	0,2											0,2
18	* Fördermittel/Agrardieselerstattung					300,0			180,0				480,0
19	* Sonstige	2,2											2,2
20	Einzahlungen insgesamt		97,3	200,3	154,6	404,7	20,7	5,7	185,7	25,7	5,7	0,7	1.518,5

2. Auszahlungen laufende Produktion

Lfd. Nr.	Bezeichnung	01.07.15 31.08.15	Sept.	Okt.	Nov.	Dez.	Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Sa. WJ 2015/2016
Auszahlungen in TE													
48	Materialaufwand	114,3	50,8	32,5	30,6	3,0	1,6	12,3	47,6	49,2	43,6	43,1	428,6
49	* Saat- u. Pflanzgut	4,1	8,0	5,0	2,0			5,0	5,0	5,0			34,1
50	* Düngemittel	37,3	10,0	4,0	15,0				10,0	10,0	10,0	10,0	106,3
51	* Pflanzenschutz	16,1	15,0	5,0	5,0			5,0	20,0	20,0	25,0	25,0	136,1
52	* Sonst. Aufwand Bodenproduktion	0,7	0,6	0,6	0,2	2,0				3,0			7,1
53	* Treib- u. Schmierstoffe	52,9	15,0	17,0	7,0				10,0	10,0	7,0	7,0	125,9
54	* Bürobedarf/Porto, Telefon	2,3	0,3	0,3	0,5	0,4	0,7	0,6	0,7	0,6	0,7	0,5	7,6
55	* Handelsware												0,0
56	* Heizstoffe, Energie, Wasser ect.	0,9	1,9	0,6	0,9	0,6	0,9	1,7	1,9	0,6	0,9	0,6	11,5
57	Zahlungen für Leistungen, Beiträge	80,0	19,0	258,1	29,1	22,1	10,9	26,7	38,4	20,9	23,5	30,1	558,8
58	* Reparatur, Instandhaltung	30,0	5,0	5,0	5,0	0,0	2,0	2,0	5,0	5,0	5,0	2,0	66,0
59	* Umbau Trockenwerk		2,0	2,0	2,0	1,0		2,0	2,0	1,0	1,0	1,0	14,0
60	* Versicherungen, KFZ, Feuer, sonst.	3,8	1,8	2,0	1,8	2,4	1,0	1,4	1,8	0,7	1,8	12,1	30,6
61	* Verbände, Berufsgenossenschaft	10,0		12,0					5,0		5,0		32,0
62	* Beratungskosten	1,8	1,7	2,2	1,4	4,6	0,8	0,6	1,6	0,9	1,5	1,3	18,4
63	* Lohnarbeit	16,3		19,3	4,0	4,0			12,0	4,0	2,0		61,6
64	* Mieten und Pachten	2,4		201,0	5,9	2,9			3,1			3,5	218,8
65	* Leasing	12,5	6,9	6,9	6,9	6,9	6,9	20,3	6,9	6,9	6,9	6,9	94,9
66	* Zinsen Kontokorrent	2,5	0,5	7,4	1,8					2,0		3,0	17,2
67	* Sonstiger Aufwand	0,7	1,1	0,3	0,3	0,3	0,2	0,4	1,0	0,4	0,3	0,3	5,3
68	Personalausg, einschl. Nebenkosten	46,7	25,5	22,5	23,5	40,0	22,0	22,0	26,5	26,5	26,5	26,5	308,2
69	Steuern	13,1		0,0	4,7		0,0	4,7	2,7	0,0	13,7	2,8	41,7
70	* Körperschaft-, Einkommensteuer	0,9	3,0			2,9			2,7		8,6	2,7	20,8
71	* Steuernachzahlung/Betriebsprüfung												0,0
72	* Kfz.-Steuer	0,4									0,4	0,1	0,9
73	* Grundsteuer	4,9			4,7			4,7			4,7		19,0
74	* Gewerbesteuer	6,9											
82	Auszahlungen insgesamt		95,3	313,1	87,9	65,1	34,5	65,7	115,2	96,6	107,3	102,5	1.337,3

3. Zusammenfassung

Agrar GmbH, Beispieldorf
Wirtschaftsjahr 2015/2016

Lfd. Nr.	Bezeichnung	01.07.15 31.08.15	Sept.	Okt.	Nov.	Dez.	Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Sa. WJ 2015/2016
1	Einzahlungen												
	* Pflanzliche Erzeugnisse	412,6	96,6	199,6	153,9	104,0	20,0	5,0	5,0	25,0	5,0	0,0	1.026,7
	* Sonstige Einzahlungen	4,8	0,7	0,7	0,7	300,7	0,7	0,7	180,7	0,7	0,7	0,7	491,8
	Einzahlungen gesamt	417,4	97,3	200,3	154,6	404,7	20,7	5,7	185,7	25,7	5,7	0,7	1.518,5
2	Auszahlungen												
	* Materialaufwand	114,3	50,8	32,5	30,6	3,0	1,6	12,3	47,6	49,2	43,6	43,1	428,6
	* Leistungen, Beiträge	80,0	19,0	258,1	29,1	22,1	10,9	26,7	38,4	20,9	23,5	30,1	558,8
	* Personalausgaben	46,7	25,5	22,5	23,5	40,0	22,0	22,0	26,5	26,5	26,5	26,5	308,2
	* Steuern	13,1	0,0	0,0	4,7	0,0	0,0	4,7	2,7	0,0	13,7	2,8	41,7
	Auszahlungen gesamt	254,1	95,3	313,1	87,9	65,1	34,5	65,7	115,2	96,6	107,3	102,5	1.337,3
	Überschuf/ Fehlbetrag ll. Gesch. betr.	163,3	2,0	-112,8	66,7	339,6	-13,8	-60,0	70,5	-70,9	-101,6	-101,8	181,2
3	Ausserordentl./Sonstige Auszahlungen												
	* Abrieb/Entsorgung								10,0				10,0
	* Abfindungen/Inventarbeiträge			7,7	5,9	49,6			1,0				64,2
	* Abfindungen Geschäftsanteile	2,5						5,0		5,0		5,0	17,5
	* Grundstückskäufe	14,3	12,5			10,0	5,0	5,0					46,8
	* Investitionen Trockenwerk												0,0
	* Maschinen-/Inventarkäufe												0,0
	* Verwaltungsgebühr DG-Bank					5,8							5,8
	* Gewinnabführung DG-Bank										30,0		30,0
	* vereinb. Raten Maschinenkäufe	8,9	1,8										10,7
	Aussero./Sonstige Ausz. Gesamt		14,3	7,7	5,9	65,4	5,0	10,0	11,0	5,0	30,0	5,0	185,0
4	Ausserordentl./Sonstige Einzahlungen												
	* Grundstücksverkäufe												0,0
	* Sonstige			4,5									4,5
	Aussero./Sonstige Einzahl. Gesamt		0,0	4,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4,5
5	Tilgungen					4,9			7,0			4,9	16,8
6	Zinsen (Darlehen)		1,4	1,0		2,7			2,4			3,5	11,0
7	Entnahmen												0,0
8	Einlagen												0,0
9	Liquidität am 1. des Monats		145,0	131,3	21,0	-168,2	98,4	79,6	9,6	59,7	-16,2	-147,8	
	zinsverbilligtes Darlehen/Zuschüsse			41,7									41,7
	Kapitalmarktdarlehen												0,0
	Kontokorrent				-250,0								-250,0
	Händlerfinanzierung			-35,0									-35,0
	Anlage Festgeld, Wertpapiere												0,0
10	Liquidität am 30. des Monats	145,0	131,3	21,0	-168,2	98,4	79,6	9,6	59,7	-16,2	-147,8	-263,0	