Liquidität sichern und Finanzierung vorbereiten

Lernfeld 9

Liquidität sichern

Liquiditätsstatus analysieren

statisch

Kennziffern	
Liquidität	Richtwert
1. Grades	> 20 %
2. Grades	~ 100 %
3. Grades	150 – 200 %

dynamisch

- Zahlungsmittelbestand ermitteln → $ZM_0 = EZ_{(T-1)} - AZ_{(T-1)}$
- Ein- und Auszahlungen prognostizieren
- Abweichungen ermitteln (Unter-/Überdeckung) → $ZM_0 + EZ_{(T)} \geq AZ_{(T)}$
- Anpassungsmaßnahmen einleiten

Liquiditätsengpässe vermeiden

Forderungsmanagement

- Bonitätsprüfung
- Zahlungseingangskontolle
- Kaufmännisches Mahnverfahren
- gerichtliches Mahnverfahren
- Verjährung vorbeugen

Finanzierung vorbereiten

Finanzierungsbedarf ermitteln

Kapitalbedarf
- UV-Kapitalbedarf
- AV-Kapitalbedarf

Finanzierungsmöglichkeiten erkunden

Sicherheiten
- Personen
- Mobilien
- Immobilien

Fremdfinanzierung vorbereiten

Fremdkapitalerschließung
- Lieferer-kredit
- Darlehen Konto-korrent
- Leasing Factoring

Eigenfinanzierung verstehen

Finanzierungsmöglichkeiten

Haftung
- Fremdfinanzierung
- Eigenfinanzierung

Herkunft
- Innenfinanzierung
- Außenfinanzierung

Eigenkapitalaufbringung
- Einzelunternehmung
- KG
- GmbH