

Beispiel Liquiditätsplan Januar - Juli

Jan	Feb	Mär	Apr	Mai	Jun	Jul
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

1. Verfügbare Finanzmittel							
Umsatz Reederei	31.500	31.500	31.500	31.500	31.500	31.500	31.500
Überschuss Vormonat	1.000	-1.700	1.396	1.798	4.804	5.407	-1.680
Summe Finanzmittel	32.500	29.800	32.896	33.298	36.304	36.907	29.820

2. Ausgaben							
Lohnkosten							
Brutto-Löhne	7.500	5.000	5.000	5.000	5.000	7.500	6.250
Netto-Löhne	5.940	3.960	3.960	3.960	3.960	5.940	4.950
Sozialabgaben	3.312	2.208	2.208	2.208	2.208	3.312	2.760
Lohnsteuern	1.530	1.020	1.020	1.020	1.020	1.530	1.275
Urlaubsgeld / Spesen	1.000					1.000	500
Berufsgenossenschaft						3.500	
Summe Lohnkosten	11.782	7.188	7.188	7.188	7.188	15.282	9.485

Schiffskosten							
Gasöl	7.150	6.500	7.150	6.500	6.825	6.500	7.150
Motoröl	572	520	572	520	546	520	572
Sonstige Betriebsstoffe	100	100	100	100	100	100	100
Rücklagen Reparaturen	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200
Versicherungen	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
Funk	80	80	80	80	80	80	80
Kreditrate	4.200	4.200	4.200	4.200	4.200	4.200	4.200
Sonstige Kosten	450	450	450	450	450	450	450
Summe Schiffkosten	14.752	14.050	14.752	14.050	14.401	14.050	14.752

Allgemeine Kosten							
PKW	120	120	120	120	120	120	120
Miete Büro	150	150	150	150	150	150	150
Strom/Wasser/Heizung	45	45	45	45	45	45	45
Versicherungen / Beiträge	500				250		
Werbe-/Reisekosten	50	50	50	50	50	50	50
Porto, Telefon, Fax	200	200	200	200	200	200	200
Büromaterial, Formulare	40	40	40	40	40	40	40
Zeitschriften, Bücher	10	10	10	10	10	10	10
Steuerberater	200	200	200	200	2.100	200	200
Sonstige Beratung	50	50	50	50	50	50	50
Kreditrate Betriebsmittel	300	300	300	300	300	300	300
Nebenkosten Geldverkehr	15	15	15	15	15	15	15
Sonstige allg. Kosten	80	80	80	80	80	80	80
Summe allg. Kosten	1.760	1.260	1.260	1.260	3.410	1.260	1.260

Steuern							
Umsatzsteuer	4.345	4.345	4.345	4.345	4.345	4.345	4.345
Vorsteuer	1.439	1.439	1.446	1.350	1.446	1.350	1.660
Einkommensteuer			2.000			2.000	
Summe Steuern	2.906	2.906	4.898	2.995	2.898	4.995	2.685

Privatentnahme	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000
-----------------------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

Summe Ausgaben	34.200	28.404	31.098	28.493	30.897	38.587	31.182
-----------------------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

Reserve/Fehlbetrag	-1.700	1.396	1.798	4.804	5.407	-1.680	-1.361
---------------------------	--------	-------	-------	-------	-------	--------	--------

Beispiel Liquiditätsplan Januar - Juli

Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	Summe / Jahr	Summe / Monat
31.500	31.500	31.500	31.500	31.500	378.000	31.500
-1.361	592	1.345	295	3.000	14.896	1.241
30.139	32.092	32.845	31.795	34.500	392.896	32.741

5.000	5.000	5.000	5.000	6.250	67.500	5.625
3.960	3.960	3.960	3.960	4.950	53.460	4.455
2.208	2.208	2.208	2.208	2.760	29.808	2.484
1.020	1.020	1.020	1.020	1.275	13.770	
				500	3.000	250
		3.500			6.999	583
7.188	7.188	10.688	7.188	9.485	107.037	8.920

7.475	6.825	7.150	6.825	5.850	81.900	6.825
598	546	572	546	468	6.552	546
100	100	100	100	100	1.200	100
1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	14.400	1.200
1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	12.000	1.000
80	80	80	80	80	960	80
4.200	4.200	4.200	4.200	4.200	50.400	4.200
450	450	450	450	450	5.400	450
15.103	14.401	14.752	14.401	13.348	172.812	14.401

120	120	120	120	120	1.440	120
150	150	150	150	150	1.800	150
45	45	45	45	45	540	45
					750	63
50	50	50	50	50	600	50
200	200	200	200	200	2.400	200
40	40	40	40	40	480	40
10	10	10	10	10	120	10
200	200	200	200	200	4.300	358
50	50	50	50	50	600	50
300	300	300	300	300	3.600	300
15	15	15	15	15	180	15
80	80	80	80	80	960	80
1.260	1.260	1.260	1.260	1.260	17.770	1.481

4.345	4.345	4.345	4.345	4.345	52.138	4.345
1.350	1.446	1.495	1.398	1.446	17.266	1.439
	2.000			2.000	8.000	667
2.995	4.898	2.850	2.947	4.898	42.872	3.573

3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	36.000	3.000
-------	-------	-------	-------	-------	--------	-------

29.546	30.747	32.550	28.796	31.991	376.492	31.374
---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------	--------

592	1.345	295	3.000	2.508		
------------	--------------	------------	--------------	--------------	--	--