

Unsere Leistungen im Überblick

Unser Angebot auf Basis einer täglich bzw. wöchentlich erstellten Buchführung:

- Analyse Ihrer Liquiditätslage unter Berücksichtigung Ihrer fälligen Rechnungen und Zahlungen, aller sonstigen noch nicht gebuchten fälligen Beträge, Ihrer eingeräumten Kreditlinien auf Ihren Bankkonten und Erstellung einer taggenauen Liquiditätsvorschau für die nächsten 90 Tage
- Unterstützung bei der Disposition Ihrer finanziellen Mittel
- Hilfe, gewährte Skonti maximal auszunutzen und sich finanzielle Spielräume zu verschaffen

Optional:

- Abwicklung des gesamten Zahlungsverkehrs
- bei Bedarf umfassende monatliche Beratung zu Ihrer aktuellen Finanzlage und -planung

Lassen Sie uns besprechen, was wir für Sie tun können, damit Finanzierungslücken erst gar nicht entstehen!



SCHUBER & PARTNER
Steuerberatungsgesellschaft

Schuber & Partner Steuerberatungsgesellschaft

Bernhard-Thiersch-Straße 06
38820 Halberstadt
Telefon: 0 39 41 - 56 63 0
Telefax: 0 39 41 - 56 63 25
E-Mail: info@schuber-partner.de
Homepage: www.schuber-partner.de

Buchführung



Liquiditätsvorschau

Kreditkosten senken – Liquidität sichern



SCHUBER & PARTNER
Steuerberatungsgesellschaft

Die Mittel im Blick

Ein Kontostand im Minus – ist Ihnen das auch schon einmal versehentlich passiert? Das ist ärgerlich und kann teuer werden. Doch wir haben gute Nachrichten für Sie: finanzielle Schieflagen und als Folge daraus zu hohe Kreditkosten können Sie vermeiden – mit uns. Wir unterstützen Sie mit unserer Liquiditätsvorschau.

Das bedeutet konkret:

- den Verlauf Ihrer Geldkonten für die nächsten 90 Tage darzustellen
- entsprechend Gegenmaßnahmen zu ergreifen, wenn eine finanzielle Lücke droht
- einen negativen Kontosaldo zu verhindern und damit Kreditkosten zu minimieren
- aber auch: nicht benötigte Geldmittel kurzfristig anzulegen

Kurzum: Ihre finanzielle Lage stetig und tagaktuell zu optimieren!

Tool Liquiditätsvorschau		Auswertung					
Tage/Per: 15		Periode 1	Periode 2	Periode 3	Periode 4	Periode 5	Periode 6
Stichtag 13.11.08		vom 14.11.08	vom 20.11.08	vom 27.11.08	vom 04.12.08	vom 11.12.08	vom 18.12.08
letzte Fälligkeit 11.02.09		bis 18.11.08	bis 25.11.08	bis 02.12.08	bis 09.12.08	bis 16.12.08	bis 23.12.08
Finanzmittel (Stand der Sektanten)	12.242,44	12.242,44	19.863,44	-4.828,58	-2.746,56	-18.748,84	2.061,44
Zahlungen aus Forderungen (CFOG)	13.435,00	35.250,00	44.382,00	23.300,00	58.819,00	10.103,50	
Zahlungen aus Verbindlichkeiten (CPOB)	-11.126,00	-64.582,00	-34.388,00	-24.934,00	-32.743,00	-2.465,00	
* Vor dem Stichtag fällige Forderungen und Verbindlichkeiten werden mit einbezogen							
Weitere Zahlungen	-80,00	406,00	4.600,00	-17.700,00	-500,00	-7.250,00	-850,00
Raumkosten	0,00	-6.244,00	0,00	-2.800,00	0,00	-3.900,00	0,00
Fahrzeug-Kosten	-50,00	-50,00	-50,00	-50,00	-50,00	-50,00	-50,00
Material-/Warenkauf	0,00	8.000,00	-8.000,00	18.000,00	-10.000,00	-11.800,00	-10.000,00
Betriebliche Steuern	0,00	0,00	0,00	-13.000,00	0,00	0,00	0,00
Versich./Beiträge	0,00	1.200,00	0,00	1.200,00	0,00	1.200,00	0,00
Umsatzerlöse	0,00	2.500,00	0,00	2.500,00	0,00	2.500,00	0,00
Sonstige betriebliche Erlöse	0,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
Korrekturen	0,00	5.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-12.000,00
Finanzmittel nach Berechnung	12.242,44	19.863,44	-4.828,58	-2.746,56	-18.748,84	2.061,44	-2.062,00
Kreditlinie inkl. gestütz. Überzahlung	-10.123,65	-10.123,65	-10.123,65	-10.123,65	-10.123,65	-10.123,65	-10.123,65
Individuelle Untergrenze *							
Über-/Unterdeckung	22.366,09	29.987,09	5.145,09	7.357,09	-6.872,81	12.185,09	7.173,59

Vorteile, die sich lohnen

Sie

können für die nächsten 90 Tage voraussehen, wie sich Ihre Finanzmittel entwickeln werden.

haben den Überblick über Ihre finanzielle Lage und disponieren bei Liquiditätsengpässen mit unserer Hilfe rechtzeitig.

sind in der Lage Ihre Liquidität aktiv in Zusammenarbeit mit Ihrem Bankberater zu steuern.

erhöhen dadurch Ihre Kreditwürdigkeit gegenüber Ihrer Bank, verbessern Ihre Kreditkonditionen und erweisen sich als kompetenter Vertragspartner für die Bank.

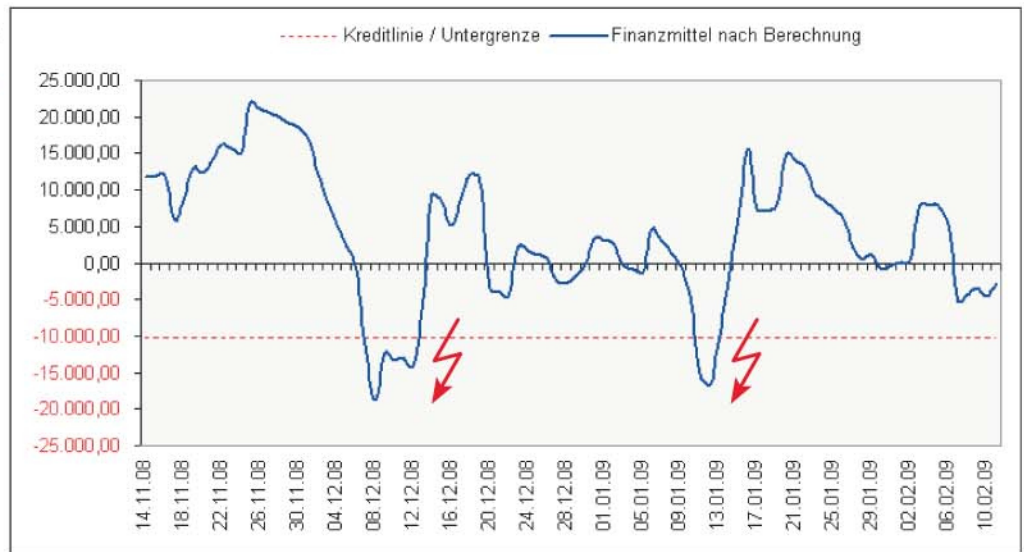
senken Ihre Kreditkosten und sichern sich Ihre finanzielle Unabhängigkeit.

Übersicht der Forderungen und Verbindlichkeiten nach Kunden/Lieferanten nach Fälligkeit

Diagrammeinstellung

- Finanzmittel für 90 Tage
- Finanzmittel bis zur letzten Fälligkeit innerhalb von 90 Tagen

[Drucken](#)



Die Analyse *Liquiditätsvorschau* fasst die Daten kurz und prägnant zusammen. Ein Blick genügt, um informiert zu sein.