

Sehr geehrter Kunde,

um Sie durch zusätzliche Liquidität während der Corona-Krise unterstützen zu können, bitten wir Sie, Ihre geplanten oder bereits eingeleiteten Liquiditätsmaßnahmen kurz zu skizzieren. Sollten Sie bereits eine vollständige Ertrags- und Liquiditätsplanung erstellt haben, stellen Sie uns diese gerne alternativ zur Verfügung.

Name/Firma: Kontonummer:
 Ort: Datum:

Thema & mögliche Maßnahmen

Kosten in T-EUR inkl. Maßnahme

| | mtl. Ø vor der Krise | Krisenmonate 1-4 | Krisenmonate 5-12 |
|--|---------------------------------|----------------------|----------------------|
| Entwicklung Betriebsergebnis | | | |
| Umsatzentwicklung + sonst. Betr. Erträge | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Materialaufwand | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Rohergebnis | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Personalkosten: | | | |
| Reduktion durch Kurzarbeitergeld <input type="checkbox"/> Möglich <input type="checkbox"/> Nicht möglich <input type="checkbox"/> Nicht sinnvoll <input type="checkbox"/> Nicht entschieden | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Miete: | | | |
| Reduktion durch Mietstundung <input type="checkbox"/> Möglich <input type="checkbox"/> Nicht möglich <input type="checkbox"/> Nicht sinnvoll <input type="checkbox"/> Nicht entschieden | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Leasing: | | | |
| Reduktion durch Aussetzen von Leasingverträgen <input type="checkbox"/> Möglich <input type="checkbox"/> Nicht möglich <input type="checkbox"/> Nicht sinnvoll <input type="checkbox"/> Nicht entschieden | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Versicherungen: | | | |
| Reduktion durch Aussetzen von Versicherungen <input type="checkbox"/> Möglich <input type="checkbox"/> Nicht möglich <input type="checkbox"/> Nicht sinnvoll <input type="checkbox"/> Nicht entschieden | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Sonstige Kosten: | | | |
| z.B. Reduktion durch Abmelden von Fahrzeugen <input type="checkbox"/> Möglich <input type="checkbox"/> Nicht möglich <input type="checkbox"/> Nicht sinnvoll <input type="checkbox"/> Nicht entschieden | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Steuern: | | | |
| Reduktion von Einkommen-/Körperschafts-/Gewerbesteuervorauszahlung <input type="checkbox"/> Möglich <input type="checkbox"/> Nicht möglich <input type="checkbox"/> Nicht sinnvoll <input type="checkbox"/> Nicht entschieden | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Private Lebenshaltungskosten: (wenn nicht über Gehalt gedeckt) | | | |
| Reduktion des Lebensstandards <input type="checkbox"/> Möglich <input type="checkbox"/> Nicht möglich <input type="checkbox"/> Nicht sinnvoll <input type="checkbox"/> Nicht entschieden | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Summe | | | |
| | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| | Liquiditätsbedarf für 12 Monate | | <input type="text"/> |

Morgen kann kommen.
Wir machen den Weg frei.

Kurz-Liquiditäts-Planung

Liquiditätseffekte aus Geschäftsbetrieb (Working Capital)

| mtl. Ø vor der Krise | Krisenmonate 1-4 | Krisenmonate 5-12 |
|----------------------|---------------------|----------------------|
|----------------------|---------------------|----------------------|

Forderungen:

Zufluss offener Forderungen:

Möglich Nicht möglich Nicht sinnvoll Nicht entschieden

| | | |
|--|--|--|
| | | |
|--|--|--|

Lieferantenverbindlichkeiten:

Verlängerung Zahlungsziele (Abfluss durch Zahlung von Verbindlichkeiten)

Möglich Nicht möglich Nicht sinnvoll Nicht entschieden

| | | |
|--|--|--|
| | | |
|--|--|--|

Ertragssteuerzahlungen Vorjahre:

Stundung Steuerzahlungen (Abfluss für Ertragssteuerzahlungen 2019)

Möglich Nicht möglich Nicht sinnvoll Nicht entschieden

| | | |
|--|--|--|
| | | |
|--|--|--|

Reduzierung Lagerhaltung:

Abbau von Lagerbeständen (RHB oder Waren)

Möglich Nicht möglich Nicht sinnvoll Nicht entschieden

| | | |
|--|--|--|
| | | |
|--|--|--|

Summe Liquiditätseffekte aus Geschäftsbetrieb

| | | |
|--|--|--|
| | | |
|--|--|--|

Liquiditätseffekte für 12 Monate

| |
|--|
| |
|--|

Liquiditätseffekte aus Finanzierungsbereich (Working Capital)

| mtl. Ø vor der Krise | Krisenmonate 1-4 | Krisenmonate 5-12 |
|----------------------|---------------------|----------------------|
|----------------------|---------------------|----------------------|

Betriebliche Darlehen:

Reduktion durch betriebliche Tilgungsaussetzung

Möglich Nicht möglich Nicht sinnvoll Nicht entschieden

| | | |
|--|--|--|
| | | |
|--|--|--|

Private Darlehen:

Reduktion durch private Tilgungsaussetzung

Möglich Nicht möglich Nicht sinnvoll Nicht entschieden

| | | |
|--|--|--|
| | | |
|--|--|--|

Summe Liquiditätseffekte aus Finanzierungsbereich

| | | |
|--|--|--|
| | | |
|--|--|--|

Liquiditätseffekte für 12 Monate

| |
|--|
| |
|--|

Ihr Liquiditätsbedarf

| |
|--|
| |
|--|

Ihr Finanzierungsplan

Zuschuss Corona-Soforthilfe (NBank)

Förderdarlehen KfW

Privat-/Gesellschafterdarlehen

Sonstige Finanzierung

Herkunft:

| | |
|--|--|
| | |
| | |
| | |
| | |

Ihr verbleibender Finanzierungsbedarf

| |
|--|
| |
|--|

Bemerkung: