

# Liquiditätsplan

Einzahlungen und Auszahlungen für zwölf Monate, Kontostand und Kreditlinie, mit Steuerterminen

| Betrieb                          | Planjahr |     |     |     |     | Kreditlinie (EUR) |     |     |     | Stand |     |     |
|----------------------------------|----------|-----|-----|-----|-----|-------------------|-----|-----|-----|-------|-----|-----|
| Position                         | Jan      | Feb | Mär | Apr | Mai | Jun               | Jul | Aug | Sep | Okt   | Nov | Dez |
| Kontostand Monatsanfang          |          |     |     |     |     |                   |     |     |     |       |     |     |
| Einzahlungen bar und Karte       |          |     |     |     |     |                   |     |     |     |       |     |     |
| Einzahlungen Überweisung         |          |     |     |     |     |                   |     |     |     |       |     |     |
| Sonstige Einzahlungen, Darlehen  |          |     |     |     |     |                   |     |     |     |       |     |     |
| Summe Einzahlungen               |          |     |     |     |     |                   |     |     |     |       |     |     |
| Wareneinkauf                     |          |     |     |     |     |                   |     |     |     |       |     |     |
| Löhne und Gehälter (netto)       |          |     |     |     |     |                   |     |     |     |       |     |     |
| Sozialversicherung, Lohnsteuer   |          |     |     |     |     |                   |     |     |     |       |     |     |
| Miete, Pacht, Nebenkosten        |          |     |     |     |     |                   |     |     |     |       |     |     |
| Energie, Versicherungen, Leasing |          |     |     |     |     |                   |     |     |     |       |     |     |
| Sonstige Kosten                  |          |     |     |     |     |                   |     |     |     |       |     |     |
| Umsatzsteuer-Zahllast            |          |     |     |     |     |                   |     |     |     |       |     |     |
| Einkommen- und Gewerbesteuer     |          |     |     |     |     |                   |     |     |     |       |     |     |
| Zins und Tilgung                 |          |     |     |     |     |                   |     |     |     |       |     |     |
| Privatentnahmen                  |          |     |     |     |     |                   |     |     |     |       |     |     |
| Summe Auszahlungen               |          |     |     |     |     |                   |     |     |     |       |     |     |
| Überschuss oder Fehlbetrag       |          |     |     |     |     |                   |     |     |     |       |     |     |
| Kontostand Monatsende            |          |     |     |     |     |                   |     |     |     |       |     |     |

Zahlungstermine: Umsatzsteuer am 10. nach Ablauf des Voranmeldungszeitraums, mit Dauerfristverlängerung einen Monat später (§ 18 Abs. 1 UStG, § 46 UStDV); Lohnsteuer am 10. nach Ablauf des Anmeldezeitraums (§ 41a EStG); Sozialversicherungsbeiträge am drittletzten Bankarbeitstag des laufenden Monats (§ 23 Abs. 1 SGB IV); Einkommensteuer-Vorauszahlungen am 10. März, Juni, September und Dezember (§ 37 EStG); Gewerbesteuer-Vorauszahlungen am 15. Februar, Mai, August und November (§ 19 GewStG). Planen Sie Zahlungen, nicht Umsätze oder Aufwand: maßgeblich ist, wann Geld fließt. Die Excel-Datei rechnet Summen, Kontostand und Warnung bei Unterdeckung.