

BankLounge

Profound Industry Information

Ausgabe Nr. 18 / 2007 vom 22. November 2007

Checkliste – Bessere Liquiditätsplanung

Von [Carl-Dietrich Sander](#)



(rf)

Es ist immer wieder verblüffend, wie Mittelständler sich vom Tagesgeschäft auffressen und so wichtige Themen wie die Liquiditätssicherung nebenher laufen lassen. Eine simple Checkliste kann helfen, das Problem in den Griff zu bekommen.

Kompakt

- Mittelständische Firmenkunden vernachlässigen häufig ihre Liquiditätsplanung.
- Schon mit einer einfachen Checkliste können sie für das Problem sensibilisiert werden, bevor sich Engpässe in der Liquidität einstellen.
- Bank und Kunden sind dann beide vor Überraschungen geschützt und können frühzeitig über mögliche Lösungen eines sich anbahnenden Problems beraten.

Komplett

Leider reagieren viele Mittelständler erst, wenn die Liquidität eng wird. Das ist die Aussage vieler Banker, die ihren Kunden dann oft nur noch wenig helfen können. Man sollte es also erst gar nicht zu Engpässen kommen lassen. **Banker, die ihre Firmenkunden in der Liquiditätsplanung unterstützen wollen, können ihnen eine Checkliste empfehlen. Diese steht am Ende des Beitrags als PDF zur Verfügung.**

Die Checkliste umfasst Themen, wie die vorausschauende Disposition der Geschäftskonten. Denn wenn die ersten Überziehungen der vereinbarten Kreditlinie da sind, tun Banken sich oft schwer, weitere Verfügungen zuzulassen. Viel besser wäre es, rechtzeitig bei sich anbahnendem Mehrbedarf mit der Bank über Lösungsmöglichkeiten zu sprechen.

Besonders wichtig ist auch die Beschäftigung mit dem eigenen Cashflow als Steuerungsgröße für Liquiditätszu- und -abflüsse im Unternehmen. Für Banken ist dies die zentrale Beurteilungsgröße für die Kapitaldienstfähigkeit ihres Kunden. Und dem Mittelständler selber zeigt der Cashflow, wie viele Mittel er unbeschadet aus dem Unternehmen abziehen darf.



Wichtig ist, die Checkliste nicht einfach abzuhaken, sondern da wo erforderlich, konkrete Maßnahmen einzutragen und umzusetzen. Deshalb ist sie wie ein Aktivitätenplan aufgebaut und kann den Mittelständler bei der Umsetzung seiner Maßnahmen eine wertvolle Hilfe sein. *Carl-Dietrich Sander*

[Checkliste als PDF](#)

**Nutzen Firmenkunden solche Hinweise von ihrem Berater?
Kommentieren Sie!**

Dieser Artikel wurde am 17.11.07 von [Carl-Dietrich Sander](#) verfasst.



Weitere Artikel zum Thema:

-  [Firmenkunden – Sechs Schritte zur klaren Kommunikation](#) - 22-10-07 22:36
-  [Sicherheiten sind kein Bankgeheimnis](#) - 22-07-07 21:20