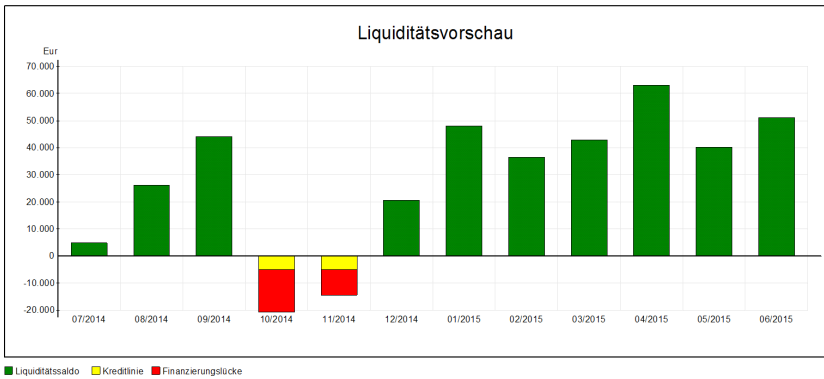


HANNIBAL 3.10 | Liquiditätsplanung

Sicher vorausschauen und Zukunft planen



Ihr Nutzen

- Liquiditätsberechnung durch direkten Zugriff auf Buchhaltungsdaten ohne doppelte Erfassung
- komfortable Erstellung und Bearbeitung von Planzahlen
- Erkennen von Plan-Abweichungen und Aufzeigen von Prognosen

Liquiditätsplanung ist ein wichtiger Bestandteil der landwirtschaftlichen Unternehmensführung. Eine verlässliche Liquiditätsvorschau hilft, frühzeitig Liquiditätsengpässe zu erkennen und ist die Basis für zukünftiges Handeln. Bei Gesprächen und Verhandlungen mit Banken und Beratern ist sie unverzichtbar.

Liquiditätsvorschau

Mit dem Zusatzmodul HANNIBAL Liquiditätsplanung berechnen Sie den Status und die Vorschau direkt aus dem aktuellen Datenbestand ohne Übergabe an externe Programme. Ausgehend vom Anfangsbestand der liquiden Mittel werden Planeinnahmen und -ausgaben, aktuelle Forderungen und Verbindlichkeiten, Entnahmen und Einlagen sowie Umsatzsteuer berücksichtigt. Es können Detailplanungen zu Investitionen und Finanzierungen erfasst werden. Das Kreditlimit und Überziehungszinsen können dynamisch beim Aufruf der Berechnung angepasst werden. Die Vorschau ist mit verschiedenen Plänen bis zu fünf Jahren als Auswertung und Grafik möglich.

Position Konto	Juli EUR	August EUR	September EUR	Oktober EUR	November EUR	Dezember EUR	Januar EUR	Februar EUR	März EUR	April EUR	Mai EUR	Juni EUR
Summe Planeinnahmen	1.965	34.164	33.876	17.369	32.917	38.565	33.359	24.744	29.249	33.895	37.257	42.056
Summe Planausgaben	15.652	12.384	19.191	31.481	18.748	6.337	3.411	9.822	14.497	12.890	9.034	26.252
Einzahlungen von Forderungen	17.063	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Auszahlungen von Verbindlichkeiten	478	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sonstige Verbindlichkeiten ohne USt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Umsatzsteuerzahllast	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Liquiditätsergebnis I	2.899	21.780	14.685	14.113	14.169	32.228	29.948	14.923	14.752	21.005	28.223	15.805
Summe Bilanzbewegungen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Liquiditätsergebnis II	2.899	21.780	14.685	14.113	14.169	32.228	29.948	14.923	14.752	21.005	28.223	15.805
Investitionsausgaben	0	0	0	100.000	0	0	0	0	0	0	0	0
Darlehensaufnahme	0	0	0	50.000	0	0	0	0	0	0	0	0
Tilgung	0	0	3.624	0	0	5.501	0	0	3.624	0	0	3.624
Überziehungszins	0	0	0	85	59	0	0	0	0	0	0	0
Summe Investitionen/Finanzierung	0	0	3.624	50.085	59	5.501	0	0	3.624	0	0	3.624
Liquiditätsergebnis III	2.899	21.780	18.309	64.198	14.110	37.729	29.948	14.923	18.376	21.005	28.223	19.429
Entnahmen	50.600	400	527	500	7.800	2.907	4.617	26.686	12.000	800	50.950	8.645
Einlagen	0	0	0	0	0	0	2.208	0	0	0	0	0
Summe Sonstiges	50.600	400	527	500	7.800	2.907	2.409	26.686	12.000	800	50.950	8.645
Liquiditätsergebnis IV	47.701	21.380	17.782	64.698	6.310	34.822	27.539	11.764	6.376	20.205	22.727	10.784
Liquiditätssaldo	4.942	26.322	44.104	20.594	14.199	20.682	48.222	36.458	42.834	63.040	40.313	51.097
Kreditlimit	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000
Finanzierungslücke	0	0	0	15.594	9.199	0	0	0	0	0	0	0

Eine Liquiditätsvorschau über die nächsten 12 bis 24 Monaten gibt Auskunft, wie sich die Zahlungsfähigkeit voraussichtlich entwickeln wird. Sie hilft bei folgenden Fragen:

- Können bis zur Ernte die laufenden Rechnungen für Versicherungen, Futtermittel, Düngemittel bezahlt werden?
- Was passiert, wenn die Erzeugerpreise sinken?
- Muss ein Darlehen aufgenommen werden? Reicht die Kreditlinie?
- Ist es sinnvoll, jetzt zu investieren? Kann der neue Schlepper noch in diesem Jahr angeschafft werden?
- Wie kann man reagieren, wenn es finanziell eng wird?

HANNIBAL 3.10 | Liquiditätsplanung

Planzahlen

Planzahlen können aus Vorjahreszahlen oder bestehenden Plänen erstmalig erstellt und weiter in einer Tabelle bearbeitet werden. Dabei können zusätzliche Zeilen eingefügt und Werte prozentual erhöht oder erniedrigt werden.

Im Bereich Investitionen ist die Planung von Anlagenzugängen mit Nutzungsdauer möglich. Für Finanzierungsplanungen können detaillierte Darlehens-Stammdaten mit Tilgungsplänen erfasst werden.

Finanzierung

Stammdaten | Darlehensverlauf

Konto: 3202 ... Darlehen geplant ab 10.2014

Darlehensart: Annuitätendarlehen

Betrag: 50.000,00 EUR Disagio: EUR

anfängl. Zins: 4,00 % anfängl. Annuität: 6.000,00 EUR

Tilgungsintervall: jährlich Zinsintervall: wie Tilgung

Laufzeit von: 01.10.2014 Laufzeit bis: 31.12.2023

Restschuld am Laufzeitende: 0,00 EUR

Darlehen nur für Liquiditätsplanung verwenden

Zinssätze: Annuität | Sondertilgungen | Auszahlung

Beginn	Zinssatz
01.10.2014	4,00

Beginn: 01.10.2014 Zinssatz: 4,00 %

Funktionen im Überblick

- Liquiditätsvorschau bis zu fünf Jahren als Auswertung und Grafik
- Planzahlen-Bearbeitung in Tabellenform, Erstellung aus Vorjahreszahlen oder bestehenden Planzahlen, Alternativpläne
- detaillierte Planung von Darlehen mit Tilgungsplänen
- Planung von Anlageninvestitionen
- Ergebnisvorschau mit Soll-Ist-Vergleichen, Darstellung der Abweichungen, Tendenzvorschau und Planfortschreibung

Ergebnisvorschau

GuV-Position Konto	Ist	Plan	Abweichung		Ist	Plan	Abweichung		Plan	Tendenz-	Planfort-
	März EUR	März EUR	EUR	%	Jul - Mrz EUR	Jul - Mrz EUR	EUR	%	Gesamt EUR	Vorschau EUR	schreibung EUR
Umsatzerlöse											
4014 Zuchtfärsen					4.087	4.500	413-	9,2-	4.500	4.087	4.087
4016 Milchkühe	5.100	5.500	400-	7,3-	9.282	10.000	718-	7,2-	14.900	13.830	14.182
4020 Mil.Kälber bis 0,5 Jahre					2.506	2.506			5.352	5.352	5.352
4034 Mastschweine über 50 kg	13.314	13.314			97.092	98.255	1.163-	1,2-	132.086	130.523	130.923
4601 Winterweizen, Dinkel					4.268	6.000	1.732-	28,9-	15.000	10.670	13.268
4605 Wintergerste									7.000		7.000
4610 Körnermais									14.000		14.000
4676 Silage aus Wiesen, Weiden					330	330			330	330	330
4687 Kuhmilch	16.153	17.000	847-	5,0-	131.021	136.550	5.529-	4,0-	211.550	202.984	206.021

Die Ergebnisvorschau stellt wie in der BWA zunächst die Ist-Zahlen von Ertrag und Aufwand den Planzahlen gegenüber. Bis zum Auswertungszeitpunkt werden die Abweichungen als Betrag und prozentual dargestellt. Bis zum Wirtschaftsjahresende wird der Gesamtplan einer Tendenzvorschau (welche Ergebnisse werden voraussichtlich erzielt, wenn sich die bisherige Entwicklung im Wirtschaftsjahr fortsetzt) und der Planfortschreibung (welche Ergebnisse können erreicht werden, wenn die weitere Entwicklung ab jetzt nach Plan läuft) gegenübergestellt.

Folgende Fragen können anhand der Ergebnisvorschau bearbeitet werden:

- Wo sind die größten Abweichungen vom Plan absolut und in Prozent?
- Warum sind die Abweichungen entstanden?
- Welche zukünftigen Fehlentwicklungen sind daraus abzuleiten?
- Was muss jetzt getan werden, um den Plan noch weitgehend zu erfüllen?