

## Lösungshinweise Aufgabe 6 Die rot markierten Stellen wurden neu gefasst.

### a Mögliche Punktzahl: 12

siehe Anlage 1 zur Lösung Aufgabe 6 a)

Berechnung Zahllast:

	Januar in €	Februar in €	März (nur informativ) in €
USt Umsatz	190.000	209.000	209.000
VSt Sachaufwand	- 66.500	- 66.500	- 66.500
VSt Kauf Maschine	- 47.500		
USt Verkauf Pkw			9.500
Zahllast	76.000	142.500	152.000

### b Mögliche Punktzahl: 3

Z. B.:

- Ende Januar: deutliche finanzielle Überdeckung (+ 202.500). Mit Blick auf den Liquiditätsbedarf im Folgemonat, Guthaben auf Konto belassen (Eine Anlage bringt ohnehin aktuell keinen Zinsertrag.)
- Ende Februar: ebenfalls finanzielle Überdeckung (+ 15.900 €), jedoch stark zurückgegangen insbesondere durch Kauf der Maschine (Barkauf)
- Ende März: immer noch leichte finanzielle Überdeckung (+ 8.100 €), jedoch weiterhin rückläufig; Belastungen durch fällige Annuität
- Maßgeblich für die Ermittlung eines potenziellen Handlungsbedarfs ist die erwartete weitere Entwicklung der nächsten Monate:
  - Die Summe der Einzahlungen übersteigt die Summe der Auszahlungen:
    - Kein Handlungsbedarf; die verbleibende Liquidität sollte genutzt werden, um wieder einen Liquiditätspuffer aufzubauen.
  - Falls der Trend sich fortsetzt, d. h. die Auszahlungen sind weiterhin größer als die Einzahlungen, sind zwingend Maßnahmen einzuleiten, z. B.
    - Begegnung der Gefahr einer strukturellen Illiquidität durch Einleitung von Maßnahmen zu Umsatzsteigerungen und/oder Kostensenkungen
  - Die Kreditstruktur ist zu überdenken:
    - Erhöhung des bestehenden Darlehens zum Zwecke der Finanzierung der Investition, anstatt wie bisher ausschließliche Finanzierung durch vorhandene Liquidität
    - Aufnahme einer Kontokorrentkreditlinie

## Anlage 1 zur Lösung Aufgabe 6 a)

Geschäftsvorfälle	Januar in €	Februar in €	März in €
<b>Liquiditätsbestand am Monatsanfang</b>	<b>+ 200.000</b>	<b>+ 202.500</b>	<b>+ 15.900</b>
<b>Einzahlungen</b>			
Forderungen aus LuL	+ 780.000	+ 360.000	+ 60.000
Umsätze aus:			
Januar	+ 714.000	+ 238.000	+ 119.000
Februar		+ 785.400	+ 261.800
März			+ 785.400
Verkauf Fahrzeug			+ 59.500
<b>Summe Einzahlungen</b>	<b>+ 1.494.000</b>	<b>+ 1.383.400</b>	<b>+ 1.285.700</b>
<b>Auszahlungen</b>			
Verbindlichkeiten aus LuL	– 360.000	– 180.000	– 60.000
sonstige Verbindlichkeiten	– 65.000		
sonstige Rückstellungen	– 100.000	– 50.000	
Kredittilgung			– 105.000
Kreditzins			– 19.500
Personalaufwand	– 550.000	– 550.000	– 550.000
Sachaufwand	– 416.500	– 416.500	– 416.500
Kauf Schwertransport-Hebeanlage		– 297.500	
USt-Zahllast (Februar/März)		– 76.000	– 142.500
<b>Summe Auszahlungen</b>	<b>– 1.491.500</b>	<b>– 1.570.000</b>	<b>– 1.293.500</b>
<b>Liquiditätsbestand am Monatsende</b>	<b>+ 202.500</b>	<b>+ 15.900</b>	<b>+ 8.100</b>