

## Ihre Vorteile

### Sie ...

- ... können für die nächsten sechs Wochen taggenau voraussehen, wie sich Ihr Kontostand entwickeln wird
- ... haben jederzeit den Überblick über Ihre finanzielle Lage und disponieren bei erkennbaren Engpässen mit unserer Hilfe rechtzeitig
- ... erkennen Liquiditätsengpässe, bevor sie entstehen
- ... sind in der Lage Ihre Liquidität aktiv in Zusammenarbeit mit Ihrem Bankberater zu steuern
- ... erhöhen dadurch Ihre Kreditwürdigkeit gegenüber Ihrer Bank und verbessern Ihre Kreditkonditionen
- ... senken Ihre Kreditkosten
- ... erweisen sich als kompetenter Vertragspartner für die Bank
- ... sichern sich Ihre finanzielle Unabhängigkeit



**KURZ & MÖBNER** GMBH  
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft  
**KURZ & MÖBNER** u. PARTNER  
Steuerberatungsgesellschaft

Mercedesstraße 11/1  
71063 Sindelfingen

Telefon 0 70 31 793 92-0  
Telefax 0 70 31 793 92-79

kanzlei@kurz-moessner.de  
www.kurz-moessner.de



## Liquiditätsvorschau

Kreditkosten senken  
Liquidität sichern



**KURZ & MÖBNER**

Wirtschaftsprüfungsgesellschaft  
Steuerberatungsgesellschaft

# Topaktuelle Buchführung

# - Ihr Nutzen

Ist Ihr Bankkonto auch schon mal überraschend ins Minus geraten? Konnten Sie ab und zu Skontonachlässe nicht ausnutzen? Wünschen Sie sich dann nicht, Sie hätten es vorher gewusst?

In Zukunft sollten Sie solche Situationen vermeiden – oder besser noch – zu Ihren Gunsten ausnutzen. Wir helfen Ihnen dabei! Mit dem richtigen Werkzeug und unserer Unterstützung – der Liquiditätsvorschau als Ergänzung Ihrer Buchführung.

Ihre Buchführung verschafft Ihnen bereits heute einen taggenauen Überblick über die Entwicklung Ihrer Liquidität in den nächsten sechs Wochen – und das ohne Mehraufwand.

Denn offene Rechnungen und Zahlungen entnehmen wir Ihrer Finanzbuchführung aus dem Programm DATEV Rechnungswesen. Noch nicht verbuchte zukünftige Zahlungen, Kredite sowie weitere Verpflichtungen erfassen wir taggenau.

Der Aufwand lohnt sich, denn Sie bekommen Antworten auf wichtige Fragen, wie:

- » Bin ich auch in vier Wochen noch zahlungsfähig?
- » Muss ich mit meinen Lieferanten über Zahlungsziele sprechen?
- » Muss ich das Kreditlimit für mein Konto erhöhen?
- » Reicht mein finanzieller Spielraum aus, um nicht benötigte Mittel kurzfristig anzulegen?

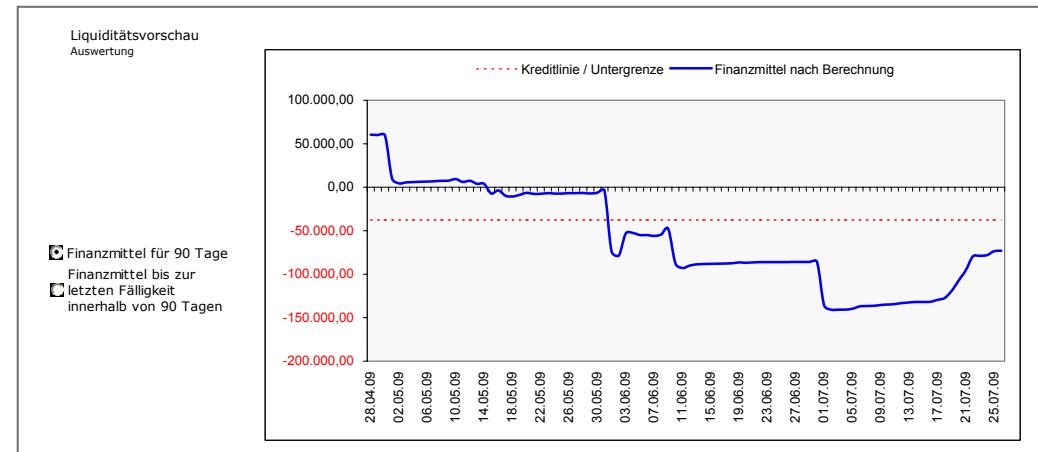


## Unser Angebot

- Das Tool Liquiditätsvorschau als Ergänzung zu Ihrer Finanzbuchhaltung bei KURZ & MÖBNER
- Begleitung bei Einrichtung und Pflege der Daten
- Monatliche oder anlassbezogene Beratung zur optimalen Gestaltung Ihrer Finanzdisposition inkl. Ihres Kontos

**Wir stehen Ihnen mit unserem Know How jederzeit mit Rat und Tat zur Seite.**

Tool Liquiditätsvorschau Auswertung		Tage/Per. 2						
Ablaufdarstellung		Stichtag 27.04.09	Periode 1	Periode 2	Periode 3	Periode 4	Periode 5	Periode 6
letzte Fälligkeit 07.11.09		vom 28.04.09 bis 29.04.09	vom 30.04.09 bis 01.05.09	vom 02.05.09 bis 03.05.09	vom 04.05.09 bis 05.05.09	vom 06.05.09 bis 07.05.09	vom 08.05.09 bis 09.05.09	
Finanzmittel (Stand der Geldkonten)	59.578,59	59.578,59	60.078,03	9.994,70	5.600,36	6.261,56	6.821,03	
Zahlungen aus Forderungen (OPOS)		626,55	262,16	1.558,89	1.792,15	1.454,13	1.106,95	
Zahlungen aus Verbindlichkeiten (OPOS)		-127,11	-345,49	-953,23	-1.130,95	-894,66	-306,19	
<input type="checkbox"/> Vor dem Stichtag fällige Forderungen und Verbindlichkeiten werden mit einbezogen Weitere Zahlungen	0,00	0,00	-50.000,00	-5.000,00	0,00	0,00	0,00	
Korrekturen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>Finanzmittel nach Berechnung</b>	59.578,59	60.078,03	9.994,70	5.600,36	6.261,56	6.821,03	7.621,79	
Kreditlinie inkl. geduld. Überziehung	-37.696,50	-37.696,50	-37.696,50	-37.696,50	-37.696,50	-37.696,50	-37.696,50	
<b>Individuelle Untergrenze</b>	<input type="text"/>							
<b>Über-/Unterdeckung</b>	97.275,09	97.774,53	47.691,20	43.296,86	43.958,06	44.517,53	45.318,29	



Die Analyse *Liquiditätsvorschau* fasst die Daten kurz und prägnant zusammen. Ein Blick genügt, um informiert zu sein.

