

# Unsere Leistungen im Überblick

Unser Angebot auf Basis einer täglich bzw. wöchentlich erstellten Buchführung:

- Analyse Ihrer Liquiditätslage unter Berücksichtigung Ihrer fälligen Rechnungen und Zahlungen, aller sonstigen noch nicht gebuchten fälligen Beträge, Ihrer eingeräumten Kreditlinien auf Ihren Bankkonten und Erstellung einer taggenauen Liquiditätsvorschau für die nächsten 90 Tage
- Unterstützung bei der Disposition Ihrer finanziellen Mittel
- Hilfe, gewährte Skonti maximal auszunutzen und sich finanzielle Spielräume zu verschaffen

#### Optional:

- Abwicklung des gesamten Zahlungsverkehrs
- bei Bedarf umfassende monatliche Beratung zu Ihrer aktuellen Finanzlage und -planung

**Lassen Sie uns besprechen, was wir für Sie tun können, damit Finanzierungslücken erst gar nicht entstehen!**



  
**Stefan Penka**  
Steuerberater  
Fachberater internationales Steuerrecht

Kanzlei Stefan Penka  
Steuerkanzlei

Cranachweg 3  
93051 Regensburg  
Telefon: 0941/59540-0  
Telefax: 0941/59540-13  
E-Mail: [info@penka-stb.de](mailto:info@penka-stb.de)  
Homepage: [www.penka-stb.com](http://www.penka-stb.com)



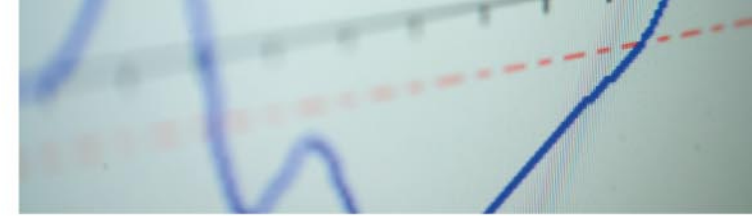
## Liquiditätsvorschau

Kreditkosten senken – Liquidität sichern

  
**Stefan Penka**  
Steuerberater  
Fachberater internationales Steuerrecht

# Die Mittel im Blick

# Vorteile, die sich lohnen



Ein Kontostand im Minus – ist Ihnen das auch schon einmal versehentlich passiert? Das ist ärgerlich und kann teuer werden. Doch wir haben gute Nachrichten für Sie: finanzielle Schief lagen und als Folge daraus zu hohe Kreditkosten können Sie vermeiden – mit uns. Wir unterstützen Sie mit unserer Liquiditätsvorschau.

### Das bedeutet konkret:

- den Verlauf Ihrer Geldkonten für die nächsten 90 Tage darzustellen
- entsprechend Gegenmaßnahmen zu ergreifen, wenn eine finanzielle Lücke droht
- einen negativen Kontosaldo zu verhindern und damit Kreditkosten zu minimieren
- aber auch: nicht benötigte Geldmittel kurzfristig anzulegen

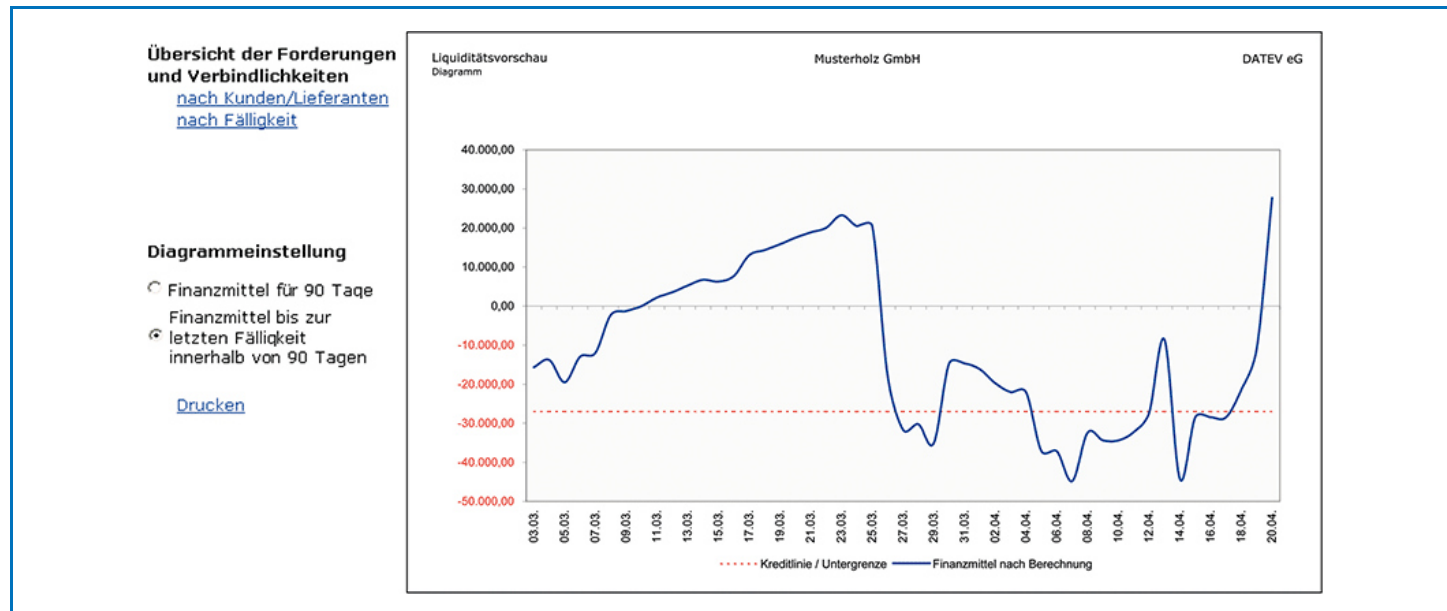
**Kurzum: Ihre finanzielle Lage stetig und tagaktuell zu optimieren!**

### Sie

- können für die nächsten 90 Tage voraussehen, wie sich Ihre Finanzmittel entwickeln werden.
- haben den Überblick über Ihre finanzielle Lage und disponieren bei Liquiditätsengpässen mit unserer Hilfe rechtzeitig.
- sind in der Lage Ihre Liquidität aktiv in Zusammenarbeit mit Ihrem Bankberater zu steuern.

- erhöhen dadurch Ihre Kreditwürdigkeit gegenüber Ihrer Bank, verbessern Ihre Kreditkonditionen und erweisen sich als kompetenter Vertragspartner für die Bank.
- senken Ihre Kreditkosten und sichern sich Ihre finanzielle Unabhängigkeit.

Liquiditätsvorschau		Musterholz GmbH						DATEV eG
Auswertung								
Tage/Per. 7	Woche 1	Woche 2	Woche 3	Woche 4	Woche 5	Woche 6		
Stichtag 02.03.	vom 03.03.	vom 10.03.	vom 17.03.	vom 24.03.	vom 31.03.	vom 07.04.		
letzte Fälligkeit 20.04.	bis 09.03.	bis 16.03.	bis 23.03.	bis 30.03.	bis 06.04.	bis 13.04.		
Finanzmittel (Stand der Geldkonten)	-18.257,58	-1.285,13	7.679,51	23.252,40	-14.684,73	-37.137,93		
Forderungen (Fälligkeit aus OPOS)	24.572,45	10.964,64	16.766,89	23.102,15	965,25	55.472,44		
Verbindlichkeiten (Fälligkeit aus OPOS)	0,00	0,00	-1.194,00	-61.039,28	-14.618,45	-26.943,56		
<input type="checkbox"/> Vor dem Stichtag fällige Forderungen und Verbindlichkeiten werden mit einbezogen								
Weitere Zahlungen	0,00	-7.600,00	-2.000,00	0,00	0,00	-8.800,00	0,00	
Personalkosten	0,00	-7.600,00	0,00	0,00	0,00	-7.600,00	0,00	
Raumkosten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-1.200,00	0,00	
Betriebliche Steuern	0,00	0,00	-2.000,00	0,00	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>	<b>-18.257,58</b>	<b>-1.285,13</b>	<b>7.679,51</b>	<b>23.252,40</b>	<b>-14.684,73</b>	<b>-37.137,93</b>	<b>-8.609,05</b>	
Kreditlinie	-27.000,00	-27.000,00	-27.000,00	-27.000,00	-27.000,00	-27.000,00	-27.000,00	
Individuelle Untergrenze								
<b>Über-/Unterdeckung</b>	<b>8.742,42</b>	<b>25.714,87</b>	<b>34.679,51</b>	<b>50.252,40</b>	<b>12.315,27</b>	<b>-10.137,93</b>	<b>18.390,95</b>	



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