

# Muster-Liquiditätsbericht (Extrakt)

## ABC-GmbH

Muster Markt 99  
Tel.: 09999-12345-0

99599 Musterhausen  
Fax: 09999-12345-30

Stand: August 2025

## Inhaltsverzeichnis (Musterauszug)

1. *Dashboard*
2. *Liquiditätsübersicht Monate*
3. *Kreditlinien-Ausnutzung*
4. *Finanzierungsvolumen nach Banken*
5. *Zins-/Tilgungsleistungen p. a.*
6. *Spielraum für Darlehensrückzahlungen*
7. *Cashflow und Tilgung*
8. *... Z. B. Einnahmen-/Ausgabenstruktur.....*

*Ein Liquiditätsberichtsweisen enthält neben der Statusberichterstattung stets eine detaillierte Abweichungsanalyse inkl. Korrekturmaßnahmen (NICHT KOMMENTIERUNG!). Da diese stets nur unternehmensindividuell erfolgen kann, verzichten wir in diesem allgemeingültigen Beispiel auf diesen Berichtsbestandteil!*

**ACHTUNG: Ein solches Berichtswesen bedingt eine entsprechende Business-/Geschäfts-/bzw. Ertragsplanung!**

# Dashboard

 Firma: **ABC GmbH**

 Berichtswährung: **EUR**

 aufgelaufen bis zum **Stichtag:**
**01.08.2025**

Kontenstand	
IST	-167.696
Budget	-82.686

Kontenstand incl. Kreditlinien	
IST	182.304
Budget	267.314

Einzahlungen per Stichtag	
IST	8.748.047
Budget	9.920.320

Auszahlungen per Stichtag	
IST	-9.093.514
Budget	-10.180.777

Cashflow per Stichtag	
IST	-345.467
Budget	-260.457

Trend


 im **Berichtsmonat:**
**Aug 25**

Kontenstand	
IST	-167.696
Budget	-82.686

Kontenstand incl. Kreditlinien	
IST	182.304
Budget	267.314

Einzahlungen per Stichtag	
IST	8.748.047
Budget	9.920.320

Auszahlungen per Stichtag	
IST	-9.093.514
Budget	-10.180.777

Cashflow per Stichtag	
IST	-345.467
Budget	-260.457

IST

Budget

Umsatz per Stichtag	
IST	7.168.608
Budget	9.235.447

Kosten per Stichtag	
IST	-7.093.870
Budget	-9.872.230

Ergebnis per Stichtag	
IST	74.739
Budget	-636.783

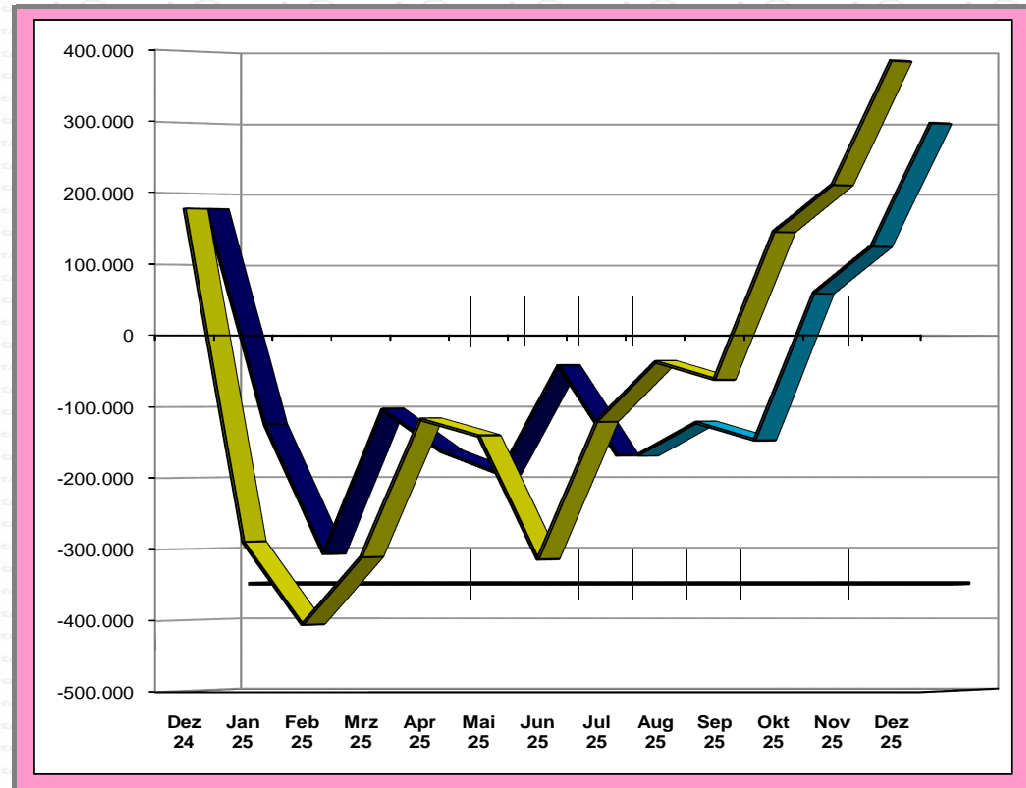
**Liquiditätsübersicht Monate**

Berichtswährung: EUR

 Firma: **ABC GmbH**

 Stichtag: **01.08.2025**

	PLAN	Aktuell	Hochrechnung	Kreditlinie (-)
Dez 24	177.771	177.771		-350.000
Jan 25	-289.665	-124.757		-350.000
Feb 25	-404.730	-306.553		-350.000
Mrz 25	-309.893	-103.373		-350.000
Apr 25	-117.106	-162.122		-350.000
Mai 25	-140.497	-194.302		-350.000
Jun 25	-313.479	-42.031		-350.000
Jul 25	-119.742	-167.696	-167.696	-350.000
Aug 25	-37.004		-122.014	-350.000
Sep 25	-61.234		-146.244	-350.000
Okt 25	146.122		61.112	-350.000
Nov 25	211.650		126.640	-350.000
Dez 25	385.208		300.198	-350.000



Das Unternehmen wird im letzten Quartal ohne Inanspruchnahme der eingeräumten Kontokorrentlinien auskommen!

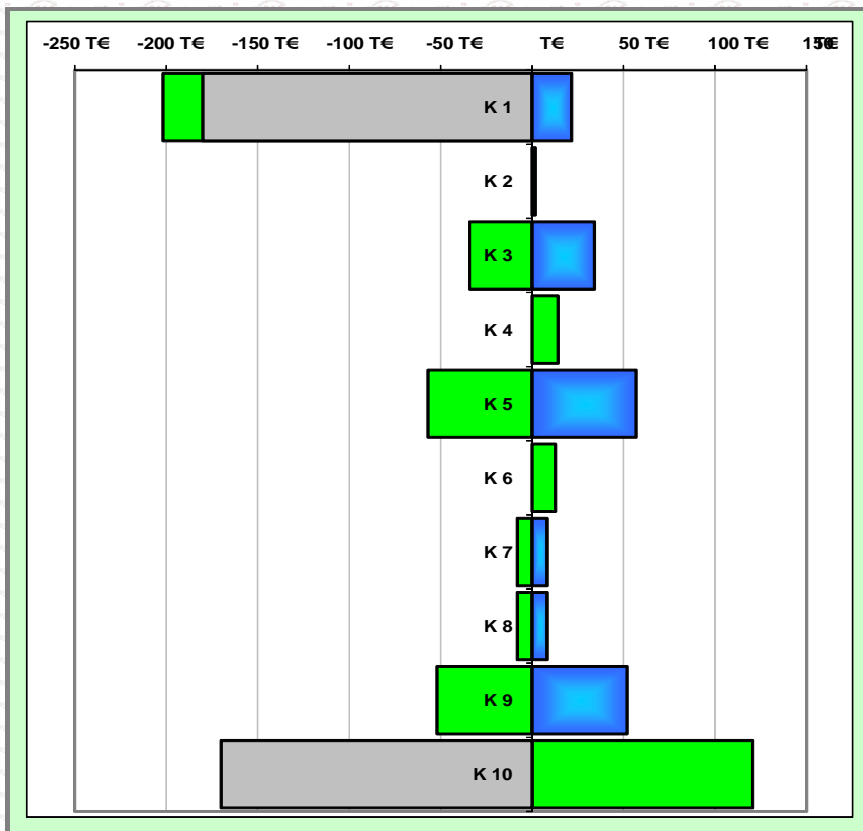
**Kreditlinien-Ausnutzung**

Berichtswährung: EUR

Firma: ABC GmbH

Stichtag: 01.08.2025

		Stand	Kreditlinie	Liquidität inkl. Kreditlinie	Transfer-Bedarf	Kredit-Bedarf
Konto 1	K 1	-201.746	-180.000	-21.746	21.746	
Konto 2	K 2	1.760		1.760		
Konto 3	K 3	-34.208		-34.208	34.208	
Konto 4	K 4	14.243		14.243		
Konto 5	K 5	-56.907		-56.907	56.907	
Konto 6	K 6	12.865		12.865		
Konto 7	K 7	-8.091		-8.091	8.091	
Konto 8	K 8	-8.091		-8.091	8.091	
Konto 9	K 9	-51.974		-51.974	51.974	
Konto 10	K 10	120.672	-170.000	290.672		
<b>Total</b>		<b>-211.478</b>	<b>-350.000</b>	<b>138.522</b>	<b>181.017</b>	



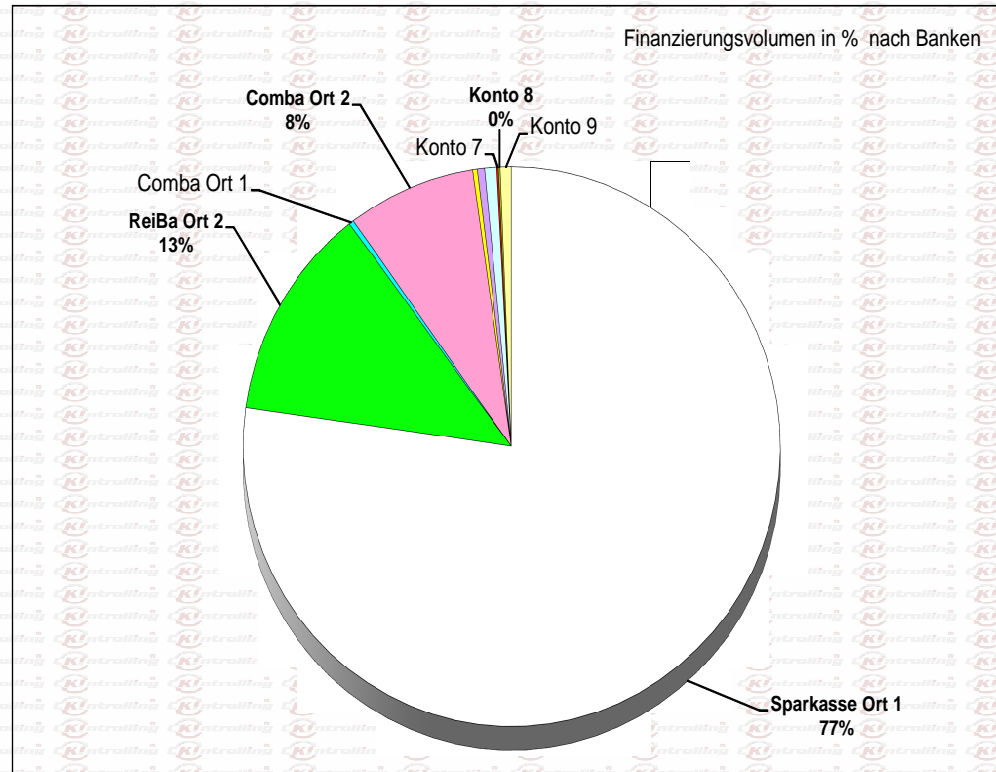
Aktuell sind noch erhebliche Umschichtungen zur Vermeidung von Zinsaufwendungen vorzunehmen - die Einräumung einer weiteren Kontokorrentlinie bzw. eine Kreditneuaufnahme ist nicht notwendig!

**Finanzierungsvolumen nach Banken**

Restvaluta zum Beginn des aktuellen Geschäftsjahres

**ABC GmbH**
**Berichtsjahr: 2025**

BANK	Valuta	Art	Sicherheit
Sparkasse Ort 1	6.038.034 €	Bürogebäude	J
ReiBa Ort 2	972.675 €	Lager	J
Comba Ort 1	22.268 €	unbebaut	J
Comba Ort 2	604.056 €	Maschine	N
Konto 1	21.746 €	KEIN KK-Kredit	N
Konto 3	34.208 €	KEIN KK-Kredit	N
Konto 5	56.907 €	KEIN KK-Kredit	N
Konto 7	8.091 €	KEIN KK-Kredit	N
Konto 8	8.091 €	KEIN KK-Kredit	N
Konto 9	51.974 €	KEIN KK-Kredit	N
<b>Summe</b>	<b>7.818.050 €</b>		



Die größte Abhängigkeit besteht derzeit von Sparkasse Ort 1 - Überlegungen zur Umfinanzierung zur Verringerung des Risikos werden bis zum nächsten Monat abgeschlossen und zur Entscheidung vorgelegt.

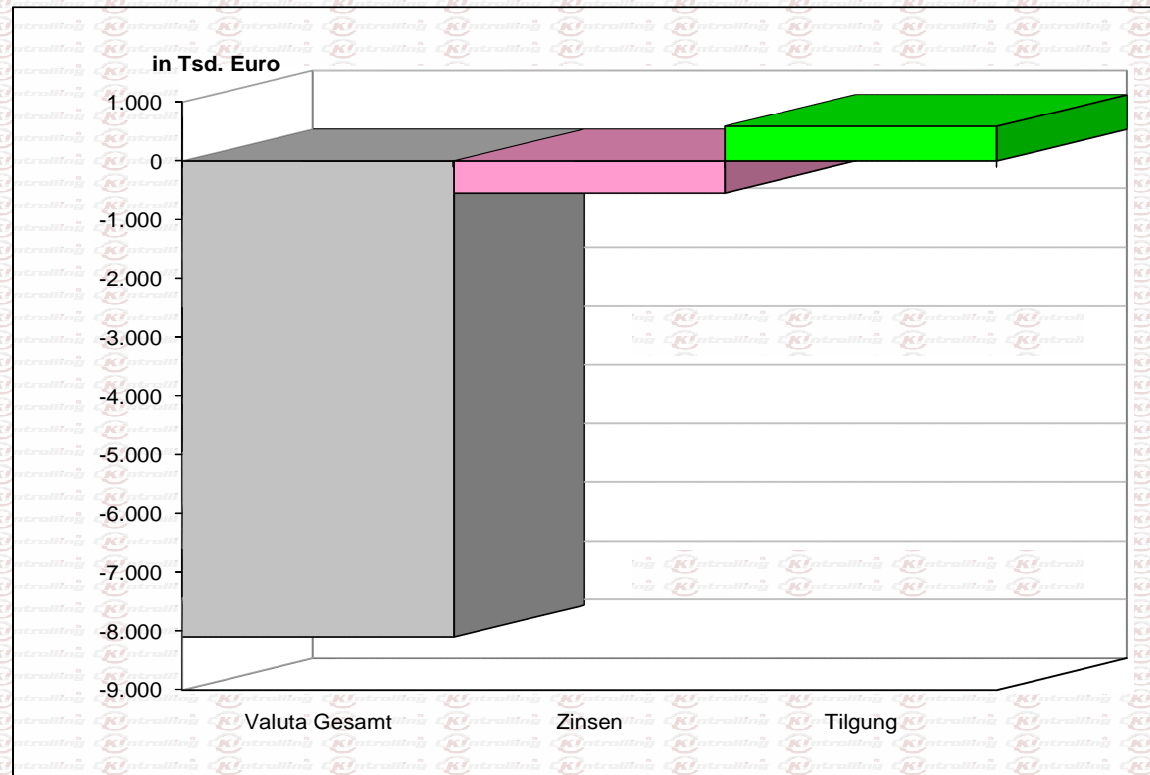
Zins-/Tilgungsleistungen p. a.  
 Restvaluta zum Beginn des aktuellen Geschäftsjahres

ABC GmbH  
 Berichtsjahr: 2025

Valuta Gesamt	Zinsen	Tilgung
---------------	--------	---------

-8.097.354 €	-544.257 €	587.153 €
--------------	------------	-----------

100%	6,7%	7,3%
------	------	------



Zins- und Tilgungsraten für die eingegangenen Kreditverpflichtungen liegen derzeit auf etwa gleichem Niveau - jeweils rd. bei 0,55 Mio. Euro

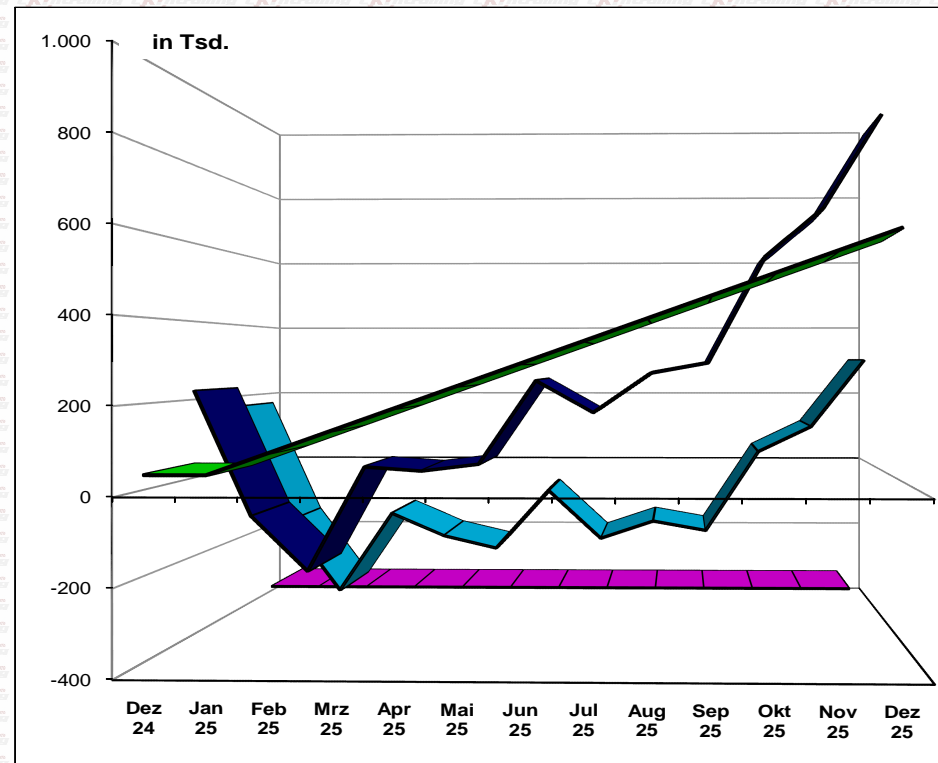
## Spielraum für Darlehensrückzahlungen

Berichtswährung: EUR

Firma: ABC GmbH

Stichtag: 01.08.2025

	Tilgungen	Liquidität vor Tilgung	Liquidität nach Tilgung	Kreditlinie (-)
Dez 24	48.929	226.700	177.771	-350.000
Jan 25	48.929	-75.828	-124.757	-350.000
Feb 25	97.859	-208.694	-306.553	-350.000
Mrz 25	146.788	43.415	-103.373	-350.000
Apr 25	195.718	33.596	-162.122	-350.000
Mai 25	244.647	50.345	-194.302	-350.000
Jun 25	293.576	251.545	-42.031	-350.000
Jul 25	342.506	174.809	-167.696	-350.000
Aug 25	391.435	269.421	-122.014	-350.000
Sep 25	440.365	294.121	-146.244	-350.000
Okt 25	489.294	550.406	61.112	-350.000
Nov 25	538.223	664.863	126.640	-350.000
Dez 25	587.153	887.351	300.198	-350.000



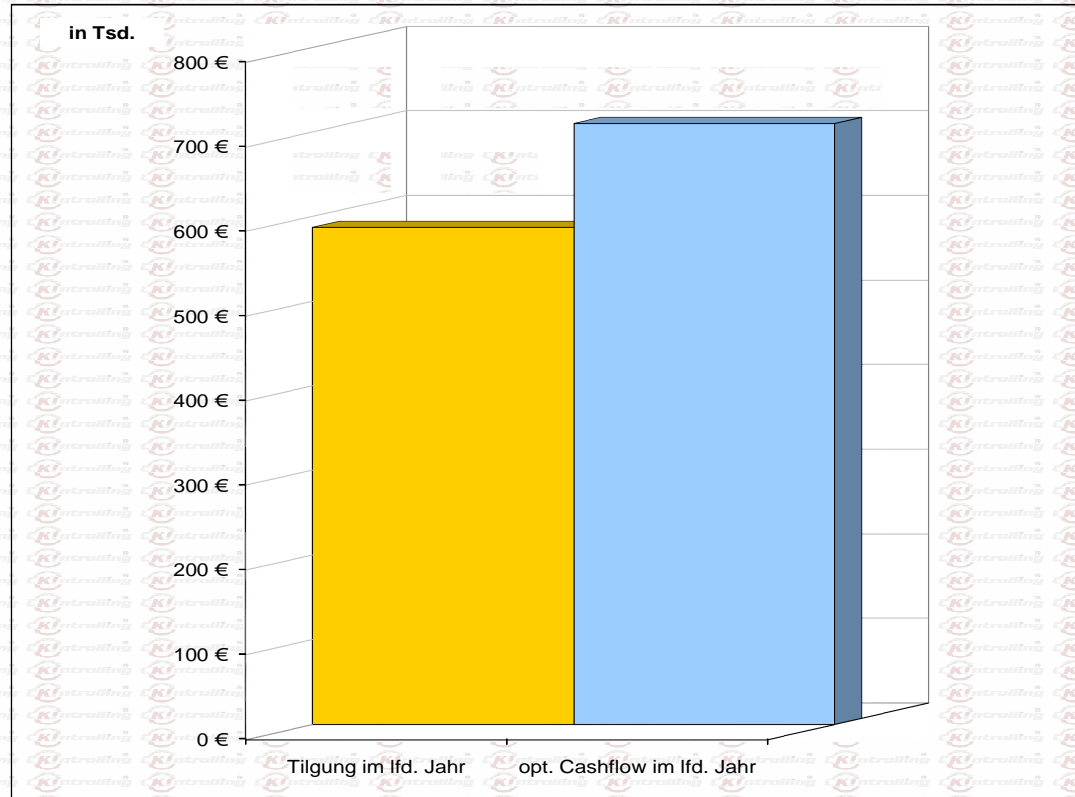
Die derzeitige Liquiditätssituation erlaubt jederzeit die Bedienung der eingegangenen Kreditverpflichtungen - diese erfolgt unterjährig teilweise jedoch aus den eingeräumten Kreditlinien!

### Cashflow und Tilgung

Gesamtsummen für das aktuelle Jahr

**ABC GmbH**  
Berichtsjahr: **2025**

Zahlungen	Betrag
Tilgung im lfd. Jahr	587.153 €
opt. Cashflow im lfd. Jahr	709.581 €
verbleibender Cashflow	122.428 €
Tilgung in %	83%



97 % des operativen Geldzuflusses aus dem Unternehmen werden benötigt, um die laufenden Kreditverpflichtungen nachzukommen. Hier bedarf es eines stringenten Finanzmanagements um nicht in Liquiditätsengpässe bzw. in Insolvenzgefahr zugeraten!