



SOLCASH-WEB

Liquiditätsplanung in 10 Schritten

Stand: 10.01.2013



Schritt 1: Erster Aufruf

Die Web Editon von solCash ist für firefox und google Chrome optimiert.

Die Oberfläche von solCash ist in zwei Bereiche geteilt. Im oberen Bereich werden die Cash-Planung und die vom Benutzer erzeugten Varianten angezeigt. Im unteren Bereich werden die Cash-Ist Werte angezeigt um Anfangsbestände je Periode zu erfassen.

Der obere Planungsbereich kann mittels Fensterschieber vergrößert werden. Die dritte und vierte Planungsebene kann von Ihnen frei gestaltet werden. Existierende Excel-Planungen können daher leicht nachgebildet werden.

Schritt 2: Erfassung des ersten Ist-Anfangsbestandes

Als ersten Schritt sollte man die Liquiditätsbestände zum Beginn einer bestimmten Periode ermitteln und das Ergebnis als Anfangsbestand im unteren Bereich erfassen. Hierfür die Zelle in der Cash Ist Tabelle markieren und durch drücken der „e“ Taste editieren. Mit Enter die Eingabe bestätigen. Dieser Wert wird auch als Plan-Anfangsbestand im oberen Planungsbereich verwendet. Die weiteren Plan-Anfangsbestände werden errechnet. Tipp: durch Doppelklick auf Spalte „Zweite Ebene“ kann diese ausgeblendet werden.

The screenshot shows the solCash web application interface. At the top, there is a navigation bar with the solCash logo, user information (MID Ö, Administrator), and menu items (Hilfe, demo). Below the navigation bar is a toolbar with various icons. The main content area is divided into two sections: 'CASH Plan' and 'CASH Ist'.

CASH Plan Table:

Erste Ebene	Zweite Ebene	Dritte Ebene	Vierte Ebene	November 2012 AB = -2.404,26	Dezember 2012 AB = 10.000,00	Jänner 2013 AB = 32.921,60	Februar 2013 AB = 51.886,68	M
Einzahlungen	Einzahlungen vor 15ten	SUMME	SUMME	11.000,00	11.000,00	11.000,00	11.000,00	
		KVNO	Erlöse0%	11.000,00	11.000,00	11.000,00	11.000,00	
Einzahlungen	Einzahlungen nach 15ten	SUMME	SUMME	24.000,00	24.000,00	24.000,00	24.000,00	
		Voest	Erlöse20%	24.000,00	24.000,00	24.000,00	24.000,00	
Auszahlungen	Auszahlungen vor 15ten	SUMME	SUMME	-2.400,00	-2.000,00	-6.000,00	-5.980,00	
		Vermieter	Büromiete	-2.400,00	-2.400,00	-2.400,00	-2.400,00	
		Finanzamt	Finanzamt Ust	0,00	400,00	-3.600,00	-3.580,00	
Auszahlungen	Auszahlungen nach 15ten	SUMME	SUMME	-20.000,00	-10.120,00	-10.120,00	-10.120,00	
		Dienstnehmer	Gehälter	-20.000,00	-10.000,00	-10.000,00	-10.000,00	
		Lieferant	Miete	0,00	-120,00	-120,00	-120,00	
Zinsen	Zinsen	SUMME	SUMME	10,92	41,60	85,08	122,64	
		Periodenzinsen	Periodenzinser	10,92	41,60	85,08	122,64	
	Endbestand Periodenende			10.206,66	32.921,60	51.886,68	70.909,32	

CASH Ist Table:

Erste Ebene	Zweite Ebene	Dritte Ebene	Vierte Ebene	November 2012	Dezember 2012	Jänner 2013	Februar 2013	M
		Anfangsbestand	Endbestand Vorperiode	0,00	10.000,00	0,00	0,00	

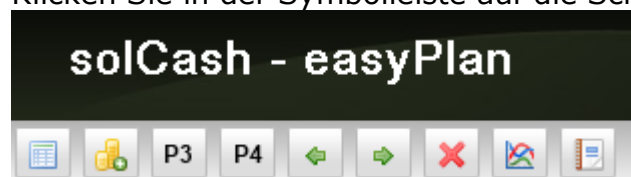
At the bottom of the screenshot, there is a status bar with a green checkmark and the text 'Tabelle erfolgreich geladen!'.

ACHTUNG: für die zukünftigen Planperioden ist immer der aktuellste eingegebene Ist-Anfangsbestand relevant.



Schritt 3: Erfassung einer Auszahlung

Klicken Sie in der Symbolleiste auf die Schaltfläche „Öffne Dialog zum Erfassen der Werte“.



(zweite Schaltfläche im Toolbar).

Beispiel: monatliche Zahlung der Lohnsteuer an das Finanzamt.

Definieren Sie die Werte wie in der folgenden Abbildung. Beachten Sie dabei die Intervalleinstellung.

Planwert erfassen

* = Pflichtfeld

Planungsebene

Planungsebene 2: Auszahlungen vor 15ten

Planungsebene 3: Finanzamt

Planungsebene 4: Lohnsteuer

Kommentar: monatliche Lohnsteuerzahlung

Betrag / Datum

Belegnummer: belegnummer 12/2012

Rechnungsdatum*: 01.12.2012

Zahlungsdatum*: 18.12.2012

Nettobetrag*: -7000,00 Ust Satz*: 0,00 %

Zahlungsbetrag: -7.000,00

Intervall

einmalig

monatlich

jedes Quartal

jährlich

letztes Zahlungsdatum:

Übernehmen Löschen Abbrechen

Mit der Schaltfläche Übernehmen werden die Planwerte in die Plantabelle übertragen.

ACHTUNG: es könnten folgende Meldungen erscheinen:

Wert speichern

Das Zahlungsdatum liegt außerhalb des Zeitbereichs für die zweite Planungsebene. Wollen Sie trotzdem speichern?

Ja Nein

Ursache: Sie haben zb als Planungsebene 2 eine „Auszahlung vor 15ten“ definiert, als Zahlungsdatum jedoch ein Datum > 15ter festgelegt. Sie können aber trotzdem fortfahren.



Es könnte sein dass durch Ihre Eingabe bestehende Planwerte überschrieben werden. In diesem Fall erscheint folgende Warnmeldung.

Wert Vorhanden

Es existiert bereits ein Eintrag für die angegebenen Planungsebenen im definierten Zeitraum. Sie haben zwei Optionen:

- Eine **neue Planungsebene** anlegen. Hier wird die Planungsebene4 kopiert und der Betrag auf der neuen Ebene gespeichert.
- Den Wert **überschreiben**

Mit Überschreiben wird der geplante Wert in der Plantabelle einfach überschrieben. Mit „Neue Planungsebene“ bleibt der alte Planwert erhalten und der neue wird in einer eigenen Planzeile gespeichert. Probieren Sie es einfach aus.

Tips:

Nutzen Sie die Planungsebene 2 um Zahlungen zu gruppieren.

Nutzen Sie die Planungsebene 3 um Organisationen, Kunden, Lieferanten, ... abzubilden.

Nutzen Sie die Planungsebene 4 um die Art der Zahlung zu definieren.

Geben Sie immer einen Kommentar ein. Dieser wird Ihnen als Tooltip in der Planungstabelle angezeigt wenn Sie die Maus über einen Planwert bewegen.

Regelmäßige Zahlungen können über die Intervalleinstellung einfach für die nächsten Perioden angelegt werden. Dabei können Sie auch eine letzte Zahlungsperiode festlegen (zB Miete ab diesem Monat für die nächsten 9 Monate).

Beachten Sie die automatische Berechnung der Umsatzsteuerzahlung an das Finanzamt.

Diese sehen Sie in der Planzeile „Auszahlung vor 15ten -> Finanzamt -> Finanzamt Ust“.

Setzen Sie ein richtiges Rechnungsdatum. Davon abhängig ist die Berechnung der abzuführenden Ust. Für die Zuordnung zur Planperiode ist das Zahlungsdatum verantwortlich.

solCash wurde bewusst einfach und praxisorientiert konzipiert und bildet die Anforderungen vieler Unternehmen ab. Sollten Sie darüber hinaus weitere Funktionen wünschen, so teilen Sie uns das bitte mit.



Schritt 4: Erfassung einer Einzahlung

Erfassen Sie eine Einzahlung bzw. einer Dienstleistung für einen Ihrer Kunden. Hierfür müssen Sie zuerst Ihren Kunden in der Planungsebene 3 erfassen. Klicken Sie in der Symbolleiste auf die Schaltfläche P3 und erfassen Sie einen Kunden. Durch die Sortierungsnummer können Sie die Sortierung der Planwerte in der Planwerttabelle beeinflussen.

Erfassung Planungsebene 3

–Neue Planungsebene–

Dienstnehmer

Finanzamt

Kunde

KVNO

Lieferant

* Pflichtfeld

Bezeichnung* Linz AG

Ust Satz* 20 %

Zahlung nach* 14 Tagen

Sortierungsnummer* 0

Speichern Abbrechen

Beachten Sie bitte, dass hier nur Stammdaten angelegt werden. In der Plantabelle wird der Kunde erst dann sichtbar, wenn eine Einzahlung für diesen Kunden eingeplant wurde. Erfassen Sie daher für diesen Kunden eine einmalige Einzahlung. Verwenden Sie den von Ihnen angelegten Kunden auf Ebene 3. Beachten Sie nach dem Speichern die geänderten Plan-Anfangsbestände und die Neuberechnung der geplanten Umsatzsteuerzahlung.

Planwert erfassen

* = Pflichtfeld

Planungsebene

Planungsebene 2 Einzahlungen vor 15ten

Planungsebene 3 Linz AG

Planungsebene 4 Dienstleistung

Kommentar

Beratung Dez 2012

Betrag / Datum

Belegnummer 12345

Rechnungsdatum* 02.01.2013

Zahlungsdatum* 11.01.2013

Nettobetrag* 4000,00 Ust Satz* 20,00 %

Zahlungsbetrag 4.800,00

Intervall

einmalig

monatlich

jedes Quartal

jährlich

letztes Zahlungsdatum:

Übernehmen Löschen Abbrechen



Schritt 5: Ändern einer Zahlung

Möglichkeit 1: Der Erfassungsdialog kann durch Doppelklick auf einen Planwert erneut aufgerufen werden um zB den Betrag oder einen Kommentar zu ändern.

Möglichkeit 2: markieren sei einen Planwert durch einen einfachen Mausklick und drücken sie „e“. Sie können den Wert nun direkt in der Planungszeile überschreiben. Mit „Enter“ wird gespeichert. Beachten Sie bitte dass in diesem Fall der Bruttowert erfasst werden muss.

Schritt 6: Verschieben einer Zahlung

solCash								
P3 P4								
Erste Ebene	Zweite Ebene	Dritte Ebene	Vierte Ebene	12	November 2012 AB = -2.404,26	Dezember 2012 AB = 10.000,00	Jänner 2013 AB = 25.914,85	Februar 2013 AB = 42.665,50
Einzahlungen	Einzahlungen vor 15ten	SUMME	SUMME	0,00	11.000,00	11.000,00	15.800,00	11.000,00
		KVNO	Erlöse0%	0,00	11.000,00	11.000,00	11.000,00	11.000,00
		Linz AG	Dienstleistung	0,00	0,00	0,00	4.800,00	0,00
Einzahlungen	Einzahlungen nach 15ten	SUMME	SUMME	0,00	24.000,00	24.000,00	24.000,00	24.000,00
		Voest	Erlöse20%	0,00	24.000,00	24.000,00	24.000,00	24.000,00
Auszahlungen	Auszahlungen vor 15ten	SUMME	SUMME	0,00	-2.400,00	-9.000,00	-13.000,00	-12.980,00
		Vermieter	Büromiete	00,00	-2.400,00	-2.400,00	-2.400,00	-2.400,00
		Finanzamt	Lohnsteuer	0,00	0,00	-7.000,00	-7.000,00	-7.000,00

Ihr Kunde hat kein solCash im Einsatz und hat seinen Liquiditätsbedarf nicht richtig eingeschätzt. Sie gehen also davon aus dass Ihre Beratungsleistung erst in der folgenden Periode bezahlt wird. Markieren sie den eingeplanten Betrag und klicken Sie im Toolbar auf „Zahlung eine Periode nach hinten“. Beachten Sie die geänderten Anfangsbestände. Beachten Sie auch dass die Umsatzsteuerzahlung an das Finanzamt nicht verändert wurde da Sie ja nur das Zahlungsdatum verschoben haben. Das Rechnungsdatum blieb gleich.



Schritt 7: Löschen eines Planwerts

Zukünftige geplante Zahlungen müssen nicht unbedingt eintreten. Setzen Sie so einen Planwert einfach mit Direkteingabe („e“) auf 0 oder betätigen Sie die Schaltfläche „Löschen“ im Dialog zur Planwerterfassung.

Tip: um eine ganze Planungszeile aus der Plantabelle zu löschen dürfen in dieser Zeile keine Planwerte mehr eingetragen sein. Sie haben zB einen neuen Kunden eingeplant und dieser fällt aus. Klicken Sie auf die erste geplante Einzahlung zu diesem Kunden doppelt. Im Dialog setzen sie den Zahlungsbetrag auf 0 und wählen Sie im Kasten Intervall die Option monatlich. Nach dem Speichern sind alle Werte auf 0 gesetzt und die Planungszeile verschwindet meist automatisch. Sie können das auch erzwingen indem Sie die Planungszeile in der Spalte „vierte Ebene“ markieren und danach im Toolbar auf „Planungszeile löschen“ klicken.



The screenshot shows the solCash software interface. At the top, there is a toolbar with several icons, including a red 'X' icon. Below the toolbar is a table with five columns: Erste Ebene, Zweite Ebene, Dritte Ebene, Vierte Ebene, and a fifth column for the month of October 2012. The table contains data for payments and expenses, with a row for 'Erlöse20%' highlighted in yellow. An arrow points from the text above to the red 'X' icon in the toolbar.

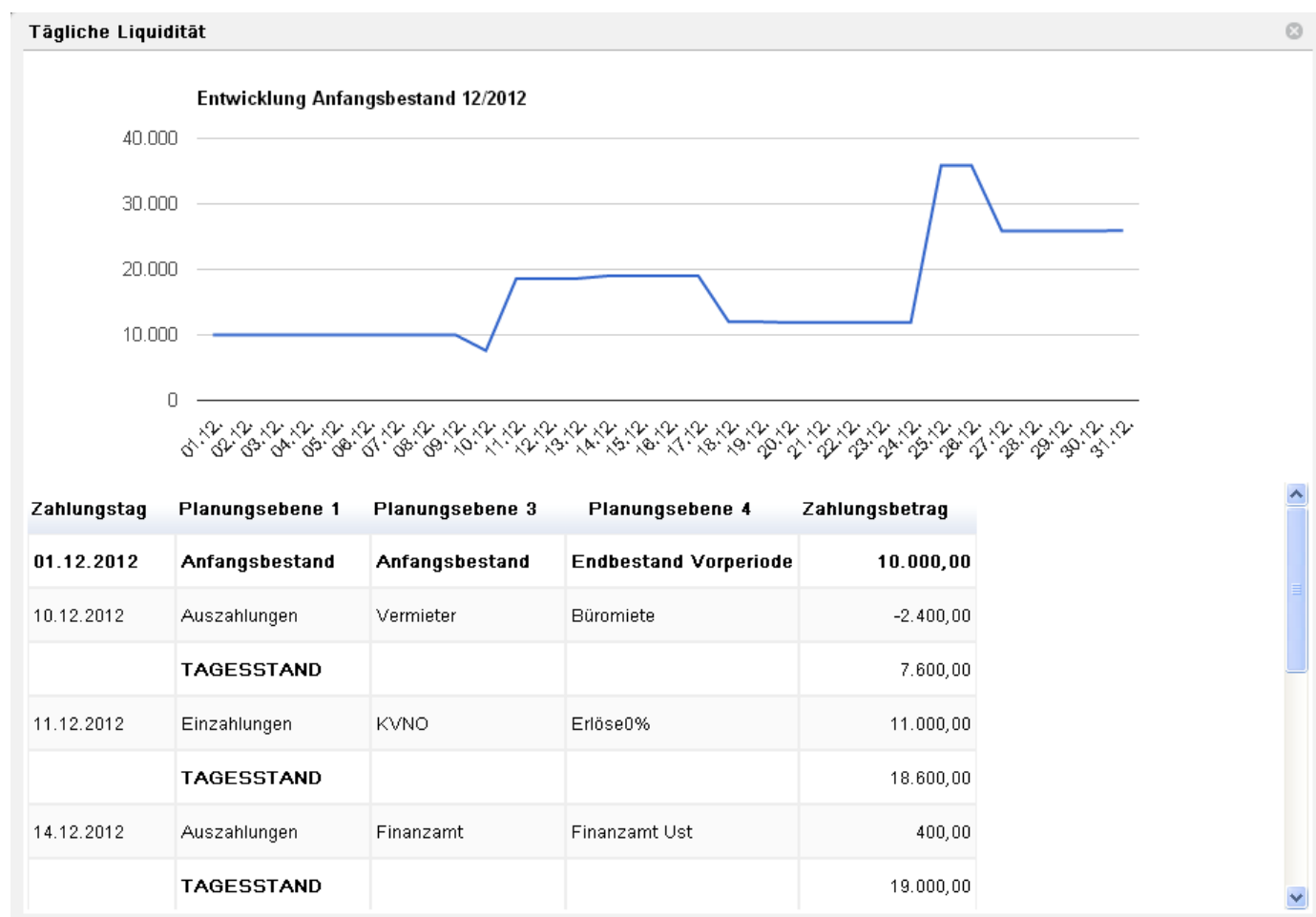
Erste Ebene	Zweite Ebene	Dritte Ebene	Vierte Ebene	Oktober 2012 AB = 0,00
Einzahlungen	Einzahlungen vor 15ten	SUMME	SUMME	0,00
		KVNO	Erlöse0%	0,00
		Linz AG	Dienstleistung	0,00
Einzahlungen	Einzahlungen nach 15ten	SUMME	SUMME	0,00
		Voest	Erlöse20%	0,00
Auszahlungen	Auszahlungen vor 15ten	SUMME	SUMME	-2.400,00
		Vermieter	Büromiete	-2.400,00
		Finanzamt	Lohnsteuer	0,00



Schritt 8: Anzeige der Liquiditätsentwicklung einer Periode

Verschaffen Sie sich einen schnellen Überblick über die Liquiditätsentwicklung einer Periode. Machen Sie hierfür einen Doppelklick auf einen grünen Spaltenheader (Anfangsbestand) einer Periode.

Vorrausgesetzt Sie haben die Zahlungszeitpunkte genau geplant können Sie Liquiditätsspielräume aber auch Engpässe schnell erkennen. In der Tabelle darunter sehen Sie die taggenauen Ein- und Auszahlungen. Es werden auch tägliche Tagesstände errechnet. Damit können Sie Festgeldkonten mit besseren Zinssätzen optimal nutzen.



Schritt 9: Weitere Auswertungsmöglichkeiten

Mittels der Schaltfläche „Entwicklung des Anfangsbestandes“ (Toolbar) können Sie eine grafische Entwicklung des Anfangsbestandes einsehen.

Mittels der Schaltfläche „solCash Reports anzeigen“ können weitere Reports aufgerufen werden. Besonders interessant ist hier der Cash-Liquiditätsreport der die Entwicklung des Anfangsbestandes, Einzahlungen und Auszahlungen grafisch und zahlenmäßig darstellt. Weitere Reports können hier auf Wunsch implementiert werden.



Schritt 10: Wechseln Sie auf die Vollversion

Lassen Sie sich von uns einen eigenen Mandanten für die WebVersion von solCash einrichten. Ihre Daten werden dabei auf einem unserer Server gehostet und sind von anderen Mandanten in Form eigener Schemata streng getrennt. Der unerlaubte Zugriff wird durch ein eigenes Rechtesystem sichergestellt. Jede Änderung wird protokolliert.

Weitere Module in der sol-9 Lösungspalette (optional verfügbar):

- Finanzplanung auf G&V Basis
- Kostenrechnungsplanung
- Übernahme der Planungswerte aus Finanz- und Kostenrechnungsplanung in die Liquiditätsplanung
- Schnittstellen zu Finanzbuchhaltungen
- OLAP Cubes für schnelles und umfassendes Reporting.
- Web-Reports in einer Portaloberfläche
- Kennzahlenplanung
- Absatzplanung
- Strategische Planung mit BSC

Ein eingespieltes Supportteam beantwortet Ihnen Ihre Fragen und steht mit Rat und Tat zur Seite.

Haben Sie noch Fragen?

Ihre Fragen beantwortet gerne unser Vertriebsleiter Hr. Rudolf Plank,
Tel: +49 (0)732/27 27 27 200
email: rudolf.plank@solvistas.at