Reicht mein Geld bis zur nächsten Kundenzahlung?

1 / 7 1. Ausgangspunkt

Nur tatsächlich vorhandenes Geld zum Stichtag erfassen. Erwartete Zahlungen gehören in die Einzahlungsliste.

Feld / Hinweis	Deine Angaben
Stand der Planung Datum dieser Fassung	
Beginn der Vorschau Stichtag und erster Tag von Woche 1	
Ende der Vorschau Letzter Tag von Woche 8	
Einbezogene Konten und Kasse Bezeichnungen ohne vollständige Kontonummern	
Vorhandener Anfangsbestand CHF Summe der vorhandenen Bestände am Stichtag	
Zusätzlich gewünschte Reserve CHF Eigener Planungswert; sonst 0 eintragen	
Nächster Abgleich Datum der Aktualisierung mit tatsächlichen Zahlungen	

Reicht mein Geld bis zur nächsten Kundenzahlung?

2 / 7 2. Erwartete Einzahlungen

Eine Zeile pro Zahlung. Vereinbarten Termin und erwarteten Eingang getrennt erfassen. Bei Bedarf Seite wiederholen oder Zeilen ergänzen.

Zahlung oder Referenz Zum Beispiel Rechnungsnummer	Vereinbarter Zahlungstermin Datum; fehlende Vereinbarung kennzeichnen	Erwarteter Eingang Datum für diese Planung	Betrag CHF Erwarteter vollständiger Eingang	Planungsgrundlage Rechnung, bestätigter Auftrag oder unbestätigte Erwartung	Planungswoche Woche 1 bis 8

Reicht mein Geld bis zur nächsten Kundenzahlung?

3 / 7 3. Geplante Auszahlungen

Eine Zeile pro Zahlung. Wiederkehrende Zahlungen je Termin separat erfassen. Bei Bedarf Seite wiederholen oder Zeilen ergänzen.

Zahlung oder Zweck **Eindeutige Bezeichnung**	**Geplantes Zahlungsdatum** **Datum des erwarteten Abflusses**	**Betrag CHF** **Vollständiger Abfluss**	**Planungsgrundlage** **Rechnung, Dauerauftrag oder eigene Schätzung**	**Planungswoche** **Woche 1 bis 8**

Reicht mein Geld bis zur nächsten Kundenzahlung?

4 / 7 4. Ausgangsplan pro Woche

Acht Wochen chronologisch eintragen. Einzelzahlungen summieren. Den Endbestand als nächsten Anfangsbestand übernehmen.

Woche von / bis Konkreter Datumsbereich	Anfangsbestand CHF Stichtagsbestand oder vorheriger Endbestand	Einzahlungen CHF Summe der erwarteten Eingänge	Auszahlungen CHF Summe der geplanten Abflüsse	Endbestand CHF Anfangsbestand plus Einzahlungen minus Auszahlungen

Reicht mein Geld bis zur nächsten Kundenzahlung?

5 / 7 5. Verzögerung und nächste Handlung

Eine Kundenzahlung auswählen und nur deren Eingangsdatum verändern. Ergebnisfelder nach der Szenariorechnung ausfüllen.

Feld / Hinweis	Deine Angaben
Ausgewählte Zahlung Referenz aus der Einzahlungsliste	
Betrag CHF Unverändert übernehmen	
Bisher erwartetes Eingangsdatum Datum aus dem Ausgangsplan	
Späteres Eingangsdatum im Szenario Eigene Annahme	
Erster Tag mit ungedecktem Bedarf Betroffene Woche nach Tagen prüfen; ohne Lücke «keiner» eintragen	
Höchster ungedeckter Betrag CHF Nach Tagesprüfung; ohne Lücke 0 eintragen	
Gewünschte Reserve unterschritten am Datum oder «nicht unterschritten»	
Nächste Handlung Konkrete Aufgabe zur Klärung oder Anpassung	
Zuständige Person Wer übernimmt die Aufgabe?	
Erledigen bis Datum vor dem möglichen Engpass	

Reicht mein Geld bis zur nächsten Kundenzahlung?

6 / 7 6. Wochenrechnung mit verspäteter Zahlung

Dieselben Wochen verwenden und nur den gewählten Eingang verschieben. Alle Bestände neu berechnen. Bei späterem Eingang den Zeitraum verlängern.

Woche von / bis Gleicher Zeitraum wie im Ausgangsplan	Anfangsbestand CHF Vorherigen Szenario-Endbestand übernehmen	Einzahlungen CHF Mit verschobenem Eingang neu summieren	Auszahlungen CHF Zunächst unverändert übernehmen	Endbestand CHF Anfangsbestand plus Einzahlungen minus Auszahlungen

Reicht mein Geld bis zur nächsten Kundenzahlung?

7 / 7 7. Tagesprüfung einer knappen Woche

Für Ausgangsplan oder Szenario verwenden und die Variante beim Zeitraum vermerken. Zahlungen chronologisch prüfen; bei Bedarf weitere Seiten ergänzen.

Datum und Variante Zahlungstag sowie Ausgangsplan oder Szenario	Bestand davor CHF Bestand unmittelbar vor der Zahlung	Einzahlung CHF Bei einer Auszahlung 0 eintragen	Auszahlung CHF Bei einer Einzahlung 0 eintragen	Bestand danach CHF Bestand davor plus Einzahlung minus Auszahlung