

Unternehmer-Monatskarte

10-Minuten-Liquiditäts-Check

1. Offene Rechnungen

Wer schuldet mir aktuell Geld?

SOFORT-CHECK

Offene, nicht fällige Rechnungen
Rechnungen mehr als 10 Tage fällig
Kunden mit regelmäßigem Zahlungsverzug

AMPEL	NÄCHSTE HANDLUNG
● Keine Rechnung fällig	Kurs halten
● Einzelne Rechnungen mehr als 10 Tage fällig	Mahnung versenden
● Mehrere Rechnungen deutlich überfällig	Persönlich nachfassen

UNTERNEHMERFRAGE

Welcher Kunde schuldet dir aktuell am längsten Geld?

2. Kommende Ausgaben

Welche Zahlungen stehen in den nächsten 30 Tagen an?

SOFORT-CHECK

Sozialversicherung	Lieferantenrechnungen
Steuern	Versicherungen
Private Entnahmen	Mieten
Kreditraten	Kfz-Kosten
Leasing	Weitere Ausgaben

AMPEL	NÄCHSTE HANDLUNG
● Alle Zahlungen sind gedeckt	Kurs halten
● Der finanzielle Puffer wird kleiner	Ausgaben prüfen
● Das Konto gerät unter Druck	Ausgaben verschieben und Liquidität sichern

UNTERNEHMERFRAGE

Kennst du die Summe aller sicheren Zahlungen der nächsten 30 Tage?

3. Steuerrücklagen & Geldpuffer

Welches Geld gehört mir eigentlich nicht?

SOFORT-CHECK

Steuerrücklagen vollständig?

Geldpuffer ausreichend?

Rücklagen bereits aufgelöst?

AMPEL	NÄCHSTE HANDLUNG
● Rücklagen vollständig vorhanden	Kurs halten
● Rücklagen teilweise verbraucht	Rücklagen wieder aufbauen
● Rücklagen fehlen	Zahlungseingänge zuerst reservieren

UNTERNEHMERFRAGE

Würdest du heute spontan 2.000 Euro vom Geschäftskonto ausgeben?

4. Auftragslage

Womit verdienst du in zwei Monaten dein Geld?

SOFORT-CHECK

Sichere Aufträge

Auslaufende Projekte

Offene Angebote

Umsatzquellen in 60–90 Tagen

AMPEL	NÄCHSTE HANDLUNG
● Auslastung weitgehend gesichert	Kurs Halten
● Entwicklung teilweise offen	Akquise/Marketing verstärken
● Wesentliche Einnahmen noch unklar	Neukundengewinnung priorisieren

UNTERNEHMERFRAGE

Weißt du heute schon, womit du in zwei Monaten Geld verdienen wirst?

5. Auswertung

Deine Ampel-Gesamtbewertung

AMPEL-GESAMTBEWERTUNG

- Alles grün – Kurs halten
- Ein gelber Bereich – Beobachten
- Zwei gelbe Bereiche – Aktiv gegensteuern
- Ein roter Bereich – Sofort handeln
- Mehrere rote Bereiche – Liquidität unter Druck

6. Unternehmer-Entscheidung

Dein Fokus für die nächsten 30 Tage

- ☐ Offene Rechnungen konsequent verfolgen
Neue Kunden gewinnen
 - ☐ Rücklagen aufbauen
Kosten überprüfen
 - ☐ Sonstiges:
-

7. Feierabend-Check

Klarheit für einen ruhigen Abschluss

- ☐ Weiß ich, wie viel Geld mir tatsächlich zur Verfügung steht
- ☐ Weiß ich, welche Zahlungen in den nächsten 30 Tagen sicher fällig werden
- ☐ Weiß ich, woher mein Umsatz in 60–90 Tagen kommt

Klarheit schafft Handlungsspielraum.

Was sonst noch wichtig ist: