

Liquiditaetsplan

Unternehmen: Caelith -- Regulatorische Compliance-Plattform fuer EU-Fondsverwalter

Gruender: Julian Laycock **Zeitraum:** April 2026 -- Maerz 2027 (12 Monate) **Aufstellung:** Monatlich

1. Annahmen

Parameter	Wert	Erlaeuterung
Zahlungsziel Kunden	14 Tage	SaaS-Abrechnung per Lastschrift/Kreditkarte, Zahlungseingang im selben Monat
Eigenkapitaleinlage	7.000,00 EUR	Einmalig zum Gruendungszeitpunkt (April 2026)
Gruendungszuschuss	Nicht im Unternehmens-Liquiditaetsplan	Der Gruendungszuschuss ist persoenliches Einkommen, nicht Betriebseinnahme
USt-Voranmeldung	Monatlich	Pflicht bei Neugruendung im 1. + 2. Jahr
USt-Satz	19%	Keine Kleinunternehmerregelung

Wichtig: Der Gruendungszuschuss fliesst NICHT in den betrieblichen Liquiditaetsplan ein, da er der persoenlichen Lebenshaltung dient. Siehe separates Dokument "Private Lebenshaltungskosten" (06-private-lebenshaltungskosten.md).

2. Monatlicher Liquiditaetsplan

2.1 Einzahlungen (Mittelzufluss)

Monat	Eigenkapital (EUR)	Umsatzerloese (EUR)	Vorsteuer-Erstattung (EUR)	Summe Einzahlungen (EUR)
Apr 26	7.000,00	0,00	0,00	7.000,00
Mai 26	0,00	0,00	183,92	183,92
Jun 26	0,00	990,00	183,92	1.173,92
Jul 26	0,00	1.980,00	191,52	2.171,52
Aug 26	0,00	1.980,00	195,32	2.175,32
Sep 26	0,00	2.970,00	195,32	3.165,32
Okt 26	0,00	3.960,00	199,12	4.159,12

Monat	Eigenkapital (EUR)	Umsatzerlöse (EUR)	Vorsteuer-Erstattung (EUR)	Summe Einzahlungen (EUR)
Nov 26	0,00	4.950,00	202,92	5.152,92
Dez 26	0,00	4.950,00	206,72	5.156,72
Jan 27	0,00	5.940,00	206,72	6.146,72
Feb 27	0,00	6.930,00	210,52	7.140,52
Mar 27	0,00	6.930,00	214,32	7.144,32
Gesamt	7.000,00	41.580,00	2.390,32	50.970,32

Vorsteuer-Erstattung: Bei überwiegend geschäftlichen Ausgaben mit 19% USt und geringem Umsatz in den ersten Monaten ergibt sich ein Vorsteuerüberhang, der monatlich erstattet wird. Berechnung: 19% auf Betriebsausgaben abzgl. 19% auf Umsatz. In den ersten Monaten (Ausgaben > Einnahmen) ergibt sich eine Erstattung. Später (Einnahmen > Ausgaben) eine Zahllast. Die Erstattung/Zahllast wird vereinfacht im Folgemonat verbucht.

2.2 Auszahlungen (Mittelabfluss)

Monat	Investitionen (EUR)	Laufende Kosten (EUR)	USt-Zahllast (EUR)	Summe Auszahlungen (EUR)
Apr 26	3.215,50	968,00	0,00	4.183,50
Mai 26	0,00	968,00	0,00	968,00
Jun 26	0,00	1.008,00	0,00	1.008,00
Jul 26	0,00	1.028,00	0,00	1.028,00
Aug 26	0,00	1.028,00	0,00	1.028,00
Sep 26	0,00	1.048,00	93,00	1.141,00
Okt 26	0,00	1.068,00	272,00	1.340,00
Nov 26	0,00	1.088,00	449,00	1.537,00
Dez 26	0,00	1.088,00	614,00	1.702,00
Jan 27	0,00	1.108,00	614,00	1.722,00
Feb 27	0,00	1.128,00	766,00	1.894,00
Mar 27	0,00	1.128,00	918,00	2.046,00

Monat	Investitionen (EUR)	Laufende Kosten (EUR)	USt-Zahllast (EUR)	Summe Auszahlungen (EUR)
Gesamt	3.215,50	12.656,00	3.726,00	19.597,50

Investitionen: Einmalige Anschaffungen gemäss Kapitalbedarfsplan (02-kapitalbedarfsplan.md) in Monat 1.

Laufende Kosten: Summe aus variablen Kosten + Fixkosten gemäss Rentabilitätsvorschau (04-umsatz-rentabilitätsvorschau.md).

USt-Zahllast: Ab dem Monat, in dem Umsatz > Betriebsausgaben (ca. Monat 6). Vereinfachte Darstellung: 19% auf (Umsatz - Betriebsausgaben), fällig im Folgemonat. In den Monaten 1-5 ergibt sich eine Vorsteuer-Erstattung (in Einzahlungen erfasst).

2.3 Monatlicher Liquiditätsaldo

Monat	Einzahlungen (EUR)	Auszahlungen (EUR)	Saldo Monat (EUR)	Kontostand kumuliert (EUR)
Apr 26	7.000,00	4.183,50	2.816,50	2.816,50
Mai 26	183,92	968,00	-784,08	2.032,42
Jun 26	1.173,92	1.008,00	165,92	2.198,34
Jul 26	2.171,52	1.028,00	1.143,52	3.341,86
Aug 26	2.175,32	1.028,00	1.147,32	4.489,18
Sep 26	3.165,32	1.141,00	2.024,32	6.513,50
Okt 26	4.159,12	1.340,00	2.819,12	9.332,62
Nov 26	5.152,92	1.537,00	3.615,92	12.948,54
Dez 26	5.156,72	1.702,00	3.454,72	16.403,26
Jan 27	6.146,72	1.722,00	4.424,72	20.827,98
Feb 27	7.140,52	1.894,00	5.246,52	26.074,50
Mar 27	7.144,32	2.046,00	5.098,32	31.172,82

Hinweis: Eigenkapitaleinlage: 7.000,00 EUR. Der tiefste Kontostand beträgt ca. 2.032 EUR (Mai 2026) -- komfortabler Puffer vorhanden.

3. Liquiditätskennzahlen

Kennzahl	Wert	Bewertung
Tiefster Kontostand	2.032,42 EUR (Mai 2026)	Komfortabler Puffer vorhanden
Positiver Cashflow ab	Monat 3 (Juni 2026)	Ab 1 Kunde
Kumuliert positiv ab	Monat 1 (April 2026)	Eigenkapital deckt Anfangsphase
Kontostand Jahresende	31.172,82 EUR	Gesundes Wachstum
Liquiditaetsreserve M12	31.172,82 EUR	27+ Monate Betriebskosten als Puffer

4. Sensitivitaetsanalyse

Szenario A: Verzoegerter Markteintritt (erster Kunde erst Monat 5 statt Monat 3)

Auswirkung	Wert
Tiefster Kontostand	ca. 200 EUR (Juli 2026)
Benoetigtes Eigenkapital	7.000 EUR (vorhanden)
Kumuliert positiv ab	Monat 7-8
Jahresendkontostand	ca. 24.000 EUR

Szenario B: Schnelleres Wachstum (1 Kunde mehr als geplant)

Auswirkung	Wert
Tiefster Kontostand	wie Hauptszenario
Kumuliert positiv ab	Monat 4-5
Jahresendkontostand	ca. 40.000 EUR

Szenario C: Kundenverlust (1 Kuendigung in Monat 9)

Auswirkung	Wert
Jahresendkontostand	ca. 24.000 EUR
Bewertung	Immer noch komfortabel positiv

5. Wichtige Hinweise

1. **Zahlungsmoral:** SaaS-Abrechnung per Kreditkarte/Lastschrift minimiert Zahlungsausfälle. Kein Risiko durch Zahlungsverzug wie bei klassischer Rechnungsstellung.
2. **USt-Voranmeldung:** Als Neugrunder ist die monatliche USt-Voranmeldung im 1. und 2. Geschäftsjahr Pflicht. In den ersten Monaten mit Vorsteuerüberhang ergibt sich eine Erstattung, die die Liquidität verbessert.
3. **Keine privaten Entnahmen:** Der Gründungszuschuss deckt die privaten Lebenshaltungskosten. Privatentnahmen aus dem Unternehmen sind in den ersten 6 Monaten nicht vorgesehen. Ab Monat 7 können moderate Entnahmen aus dem Unternehmensgewinn erfolgen.
4. **Puffer-Empfehlung:** Mit 7.000 EUR Eigenkapital ist ein komfortabler Puffer vorhanden. Der tiefste Kontostand beträgt ca. 2.032 EUR (Mai 2026).
5. **Steuerrückstellungen:** Ab Jahr 2 sind Einkommensteuer-Vorauszahlungen zu berücksichtigen (vierteljährlich, basierend auf dem Vorjahresgewinn). In Jahr 1 fallen bei einem Gewinn von ca. 29.000 EUR voraussichtlich ca. 3.000-5.000 EUR Einkommensteuer an (abhängig vom persönlichen Steuersatz und weiteren Einkünften).