



advotax

RECHTS- UND  
STEUERBERATUNG



**Liquidität ist die tägliche  
Arbeitsgrundlage**

**ASP.Liquidität**

**Verschafft Ihnen den Überblick,  
permanent.**

# advotax



RECHTS- UND  
STEUERBERATUNG



Mit online Banking Kontosalden  
und Kontobewegungen abfragen  
kann jeder.

**Was dann?**

The screenshot shows the login page for Kreissparkasse München-Starnberg. The browser title is "Kreissparkasse München-Starnberg - Online Banking - Anmeldung - Windows Internet Explorer". The address bar shows "https://portal.kskms.de/portal/portal/Starten". The page features a navigation menu with "Online-Banking" and "Anmeldung". The main content area is titled "Willkommen beim Online-Banking" and includes instructions for logging in. A "So geht's:" section lists three steps: 1. Enter login name or ID, 2. Enter PIN, and 3. Click "Sicher anmelden". A "Hinweis zur technischen Umstellung" section provides additional information. The right sidebar contains a "Startseite | Übersicht | Kontakt" menu, an "Online-Banking Login" section with input fields for login name and PIN, a "Sicher anmelden" button, and a "Service-Hotline 089 23801 2103" box. The status bar at the bottom shows "Fertig" and "Internet".

Kreissparkasse München-Starnberg  
Mit Ideen und Engagement

Online-Banking  
Anmeldung

**Willkommen beim Online-Banking**

Melden Sie sich ganz einfach über den Anmeldebereich im rechten oberen Bereich des Fensters an.

**So geht's:**

1. **Online-Banking Login**  
Anmeldename oder Legitimations-ID • Anmeldenname oder Legitimations-ID eintragen
2. PIN • Ihre dazugehörige PIN eintragen
3. **Sicher anmelden** → Hilfe • Button "Sicher anmelden" klicken

**Hinweis zur technischen Umstellung**

Bitte geben Sie im ersten Feld Ihren Anmeldenamen oder die Legitimations-Id ein. Haben Sie bisher Ihre Kontonummer eingegeben, verwenden Sie bitte diese. Ob sich diese Anmeldekontonummer geändert hat, erfahren Sie → hier .

**Hinweis**

Die Mitarbeiter Ihrer Sparkasse werden Sie zu keiner Zeit, weder persönlich, telefonisch noch per E-Mail, dazu auffordern, Ihre Zugangsdaten bzw. PIN und/oder TAN preiszugeben.

Startseite | Übersicht | Kontakt

**Online-Banking Login**

Anmeldenname oder Legitimations-ID:

PIN:

Mit dem Absenden Ihrer Anmeldeinformationen erkennen Sie die Sicherheitshinweise an.

**Sicher anmelden** → Hilfe

→ Allgemeine Hinweise

Service-Hotline  
089 23801 2103

Fertig Internet 100%



# advotax

RECHTS- UND  
STEUERBERATUNG



Für jedes Unternehmen ist die permanente Liquiditätsplanung wichtig.

Liquiditätsplanung ist nicht ganz einfach, softwaregestützt ist sie „kinderleicht“:

## Schritt 1:

Kontosalden

- + Kreditrahmen
- = verfügbare Mittel
- Zahlungen im Umlauf
- = freie Mittel

## Schritt 2:

- = freie Mittel
- Verpflichtungen
- Rest bleibt für Verbindlichkeiten



# advotax

RECHTS- UND  
STEUERBERATUNG



## Verpflichtungen

sind

- vertragliche oder persönliche Verpflichtungen,
- Fixkosten, die das Unternehmen Monat für Monat belasten.

Um diese beiden Blöcke zu verwalten, bieten wir Ihnen zwei Programm-Module an:

- Verpflichtungen,
- Anteile

Das richten wir gemeinsam ein.

# advotax



RECHTS- UND  
STEUERBERATUNG



## Verpflichtungen

Um die Bearbeitung übersichtlicher zu gestalten, haben wir eventuelle Verpflichtungsgründe in Gruppen eingeteilt.

Wenn Sie weitere Gruppen haben, richten wir die gerne ein.

Verpflichtungsgruppen

Bezeichnung
Leasingverträge
Mietverträge
Darlehen
Sonstige Verpflichtungen

Neu OK Abbrechen



## Verpflichtungen

Jetzt müssen Sie bitte die einzelnen Verpflichtungen eingeben. Im Regelfall sind das Angelegenheiten, die wir auch in Ihrer Buchhaltung sehen. Da allerdings ist es zu spät, die Buchhaltung ist „historisch“, wir wollen im voraus planen.

Alles was wir Ihrer Buchhaltung entnehmen können, tragen wir hier gerne für Sie ein.

### Verpflichtungen

Einstellungen

✖

1	* Bezeichnung	Vertragsnummer	Betrag	Beginn	Ende	Intervall
<b>4 - Leasingverträge</b>						
	Audi Leasing A4	6854-D-5516	391,00	15.10.2009	14.09.2012	Monatlich
	Deutscher Leasing, Möbel	125455	120,00	01.01.2009	01.01.2045	Monatlich
	VAG-Leasing	123558	300,00	01.01.2009	31.12.2012	Vierteljährlich
<b>6 - Darlehen</b>						
	Betriebsmittel	SPK 405316-9	426,12	01.01.2008	31.12.2014	Vierteljährlich
<b>7 - Sonstige Verpflichtungen</b>						
	Abfindung Gürtler		250,00	01.07.2007	30.06.2010	Keine Angabe

**Details**

Gruppe	Vertragsnummer	Bezeichnung	
Leasingverträge <span style="float: right;">▼</span>	6854-D-5516	Audi Leasing A4	
Betrag	Beginndatum	Endedatum	Intervall
391,00	15.10.2009	14.09.2012	Monatlich <span style="float: right;">▼</span>



## Anteile

Auch dabei helfen wir Ihnen gerne. Es geht dabei um die monatlich wiederkehrenden Kostenanteile aus Ihrer Buchhaltung.

Wir unterscheiden hier zwischen

- IST Liquidität,
- PLAN Liquidität.

Dazu bietet Ihnen das Programm alle Konten an. Nun können Sie (oder wir) bei jedem Konto die gewünschten Prozentsätze, Absolutbeträge oder Planwerte zuordnen.

Anteile				
Planwerte				
Planbereiche	Jahre	Monate		
keine Auswahl	keine Auswahl			
Kontonr.	Bezeichnung	Absol.	Prozent	Planwert
4260	Instandhaltung betrieblicher Räume	800,00		
4268	Instandhaltung betriebl. Räume, nicht im BV	500,00		
4100	Löhne und Gehälter		100,00	
4570	Leasingfahrzeugkosten (4570-4579)		100,00	
4531	STA-HW 87 Benzin		100,00	
4536	Laufende Kfz - Betriebskosten		100,00	
4130	Gesetzliche soziale Aufwendungen		100,00	
4138	Beiträge zur Berufsgenossenschaft		100,00	
4520	Kfz - Versicherungen		100,00	
4140	Freiwillige soziale Aufwendungen LSt-frei		100,00	
4510	Kfz-Steuern		100,00	
4532	STA-DD 426 Diesel		100,00	
4124	Geschäftsführergehälter GmbH-Gesellsch.		50,00	
4610	Werbekosten		25,00	

# advotax



RECHTS- UND  
STEUERBERATUNG



## Anteile

Zur Liquiditätsplanung verwenden wir die Planwerte aus unserem Modul Wirtschaftsberatung.

Sie sehen jetzt im Bild die Spalte Planwerte automatisch bestückt. Falls Planwerte geändert werden sollen, rufen Sie (oder wir) das Modul direkt auf.

Anteile				
Planwerte				
Planbereiche	Jahre	Monate		
Planung allgemein	2008			
Kontonr.	Bezeichnung	Absolt	Prozent	Planwert
4260	Instandhaltung betrieblicher Räume	800,00		178,95
4268	Instandhaltung betriebl. Räume, nicht im BV	500,00		110,30
4100	Löhne und Gehälter		100,00	
4570	Leasingfahrzeugkosten (4570-4579)		100,00	
4531	STA-HW 87 Benzin		100,00	
4536	Laufende Kfz - Betriebskosten		100,00	
4130	Gesetzliche soziale Aufwendungen		100,00	43.348,82
4138	Beiträge zur Berufsgenossenschaft		100,00	3.023,17
4520	Kfz - Versicherungen		100,00	927,74
4140	Freiwillige soziale Aufwendungen LSt-frei		100,00	144,87
4510	Kfz-Steuern		100,00	172,00
4532	STA-DD 426 Diesel		100,00	
4124	Geschäftsführergehälter GmbH-Gesellsch.		50,00	
4610	Werbekosten		25,00	356,95



## Ihre Liquidität

Allgemein		Forderungen		Verbindlichkeiten		Fixkosten	
Ansicht: <input type="text" value="Woche"/>		Forderungen ab: <input type="text" value="01.01.2009"/>		<input type="checkbox"/> Nur skontierfähige		Planwerte: <input type="text" value="Keine Planwerte"/>	
Vorschau: <input type="text" value="2"/>				Verbindlichkeiten ab: <input type="text" value="01.01.2009"/>			
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>*</b>	<b>KW 47</b>	<b>KW 47</b>	<b>KW 48</b>	
				<b>16.11.2009 - 22.11.2009</b>	<b>22.11.2009 - 28.11.2009</b>	<b>28.11.2009 - 04.12.2009</b>	
<b>⊕ Geldkonten</b>				<b>106.012,68</b>	<b>106.012,68</b>	<b>106.012,68</b>	
<b>⊕ Kreditlimits</b>				<b>87.000,00</b>	<b>87.000,00</b>	<b>87.000,00</b>	
<b>Freier Betrag</b>				<b>193.012,68</b>	<b>193.012,68</b>	<b>193.012,68</b>	
<b>⊕ Laufende Zahlungen</b>				<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
<b>Freier Betrag</b>				<b>193.012,68</b>	<b>193.012,68</b>	<b>193.012,68</b>	
<b>⊕ Forderungen</b>				<b>3.799,27</b>	<b>254,80</b>	<b>1.155,34</b>	
<b>⊕ Verbindlichkeiten</b>				<b>3.275,27</b>	<b>1.613,93</b>	<b>374,56</b>	
Manuelle Eingabe				0,00	0,00	0,00	
<b>Finanzdisposition</b>				<b>193.536,68</b>	<b>191.653,55</b>	<b>193.793,46</b>	
<b>Liquidität</b>				<b>-524,00</b>	<b>1.359,13</b>	<b>-780,78</b>	

  

Woche oder Monat und Anzahl	Verbindlichkeiten skontierfähig oder alle	IST oder Planwerte
--------------------------------	--	--------------------

advotax



RECHTS- UND  
STEUERBERATUNG



**Bearbeiten Sie Ihre  
Aussenstände täglich,**

**sie sind Ihre  
Liquiditätsgrundlage.**

**Wir zeigen es Ihnen gerne  
Ihre Steuerberater**