

### Ausgangssituation

Frau Lisa Lebensfroh (Anfang 20) plant den Umzug in eine eigene Wohnung ab Oktober dieses Jahres. Um die damit verbundenen finanziellen Belastungen besser abschätzen zu können, erstellt sie einen Liquiditätsplan für die nächsten 6 Monate.

#### Erwartete Einzahlungen:

Monatliches Nettoeinkommen: € 1.400,- jeweils eine Sonderzahlung im Juni und Dezember; ab Jänner rechnet Lisa Lebensfroh mit einer Gehaltssteigerung von 2 % (netto)

Eigenes Sparbuch: € 5.000,- sofort verfügbar

Guthaben Bankkonto: € 1.900,-

Bausparvertrag: € 6.850,- verfügbar im Dezember

Bankkredit: € 10.000,- verfügbar ab Oktober

#### Erwartete Auszahlungen:

Miete inkl. Betriebskosten: € 450,-/Monat, es wird eine Kostensteigerung ab Jänner von 3 % erwartet

Heizung, Strom: € 95,-/Monat, es wird eine Kostensteigerung ab Jänner von 3 % erwartet

Lebenshaltung: € 750,-/Monat, Steigerung ab Jänner um 2 %

Kreditrückzahlung vierteljährlich im Nachhinein (Dezember, März, Juni, Oktober) jeweils € 330,- (erste Rate im Dezember)

Wohnungseinrichtung: € 20.000,- (Kauf und Zahlung im Oktober)

Renovierungsarbeiten für die Wohnung: € 5.000,- (Zahlung im Oktober)

### Aufgabenstellung

- 1) Frau Lebensfroh möchte wissen, ob sie mit ihren finanziellen Mitteln auskommt. Erstellen Sie auf Basis der obigen Angaben einen Liquiditätsplan (monatlich ab Oktober).
- 2) Beurteilen Sie das Ergebnis des Liquiditätsplans.
- 3) Welche Möglichkeiten stehen Lisa Lebensfroh im Oktober zur Verfügung, um eine eventuell auftretende Zahlungsmittelunterdeckung zu vermeiden.

Liquiditätsplan

<b>Einzahlungen</b>	<b>Okt.</b>	<b>Nov.</b>	<b>Dez.</b>	<b>Jan.</b>	<b>Feb.</b>	<b>März</b>
Nettoeinkommen						
Bankkonto						
Sparbuch						
Bankkredit						
Bausparvertrag						
Summe Einzahlungen						

<b>Auszahlungen</b>	<b>Okt.</b>	<b>Nov.</b>	<b>Dez.</b>	<b>Jan.</b>	<b>Feb.</b>	<b>März</b>
Miete						
Heizung, Strom						
Lebenshaltung						
Kreditrückzahlung						
Wohnungseinrichtung						
Renovierungsarbeiten						
Summe Auszahlungen						

Einzahlungsüberschuss						
Übertrag						
Zahlungsmittelbestand (kumuliert)						