

## Vorausschauende Liquiditätsplanung mit KARTHAGO

Kennen Sie diese Situationen, wenn es auf den Konten eng wird? Zum Beispiel im Januar, wenn gerade alle Versicherungsprämien abgebucht wurden, gleichzeitig noch nicht alle Abschlagszahlungen an Hausgeld angekommen sind, und gerade jetzt ist die Heizöllieferung fällig? Jedes Ereignis für sich war bekannt, aber der Zusammenhang nicht offensichtlich. Vermeiden Sie solche Situationen, indem Sie die Liquiditätsplanung in KARTHAGO nutzen, die jedem Aareal Bank-Kunden ohne weitere Kosten zur Verfügung steht.

Lassen sie sich von KARTHAGO eine Liquiditätsvorschau erstellen. Dafür betrachtet KARTHAGO die im System bekannten Informationen: Zahlungen und Eingänge aus Sollstellungen, periodischen Zahlungen (etwa Abschlagszahlungen) und aus noch nicht ausgeführten Zahlungsträgern. Zahlungen, die bekannt, aber in KARTHAGO nicht hinterlegt sind – etwa Lastschriftinzüge von extern – können Sie zudem manuell erfassen. Geben Sie noch ein Deckungsminimum bzw. -maximum der laufenden Konten vor, ermittelt KARTHAGO daraus Unter- und Überdeckungen.

Die Liquiditätsplanung erkennt daraufhin drohende Unterdeckungen und schlägt rechtzeitige Umbuchungen vom Rücklage- aufs Girokonto vor. Umgekehrt funktioniert das genauso: Zeigt die Zukunftsperspektive, das laufende Konto wird längerfristig Reserven haben, schlägt es Umbuchungen auf die Anlagekonten vor. Sind die Vorschläge für Sie sinnvoll, können Sie in KARTHAGO sofort die entsprechenden Zahlungsdateien erzeugen und an die Aareal Bank senden.

Eine ideale Methode Zahlungsengpässe zu vermeiden und gleichzeitig das Zinsmanagement zu optimieren. Sprechen Sie unseren Support oder eine [Aareal Bank-Filiale](#) an.

Übersicht Girokonten | Projizierter Kontoauszug | Schnellerfassung

Stichtag: 08.04.2017  
 Letzter Saldo: 09.03.2017  
 Bodensatz von: 1.000,00  
 Bodensatz bis: 4.000,00

Verwaltungsform:  Alle  HV  WE  
 Objekt: 01001 WE Sommerstr. 18, 44149 Dortmund  
 BLZ/Konto: 55010400 1000000002 Aareal Bank

Datum	Herkunft	Zahlungspartner	Verwendung	Zahlungsdatum	Betrag	Saldo	Hinweis	Umbuchung	Rücklage
09.03.2017	Saldo vom...		letzter Kontoauszug vom 09.03.2017	09.03.2017	0,00	7.185,02			
02.03.2017	Rechnungsbuch	Hausmeister Meier	Zusatzreinigung Hausflur	09.03.2017	-250,00	6.935,02			
28.02.2017	Rechnungsbuch Periodisch	Südsterm Versich...	Südsterm Versicherung	09.03.2017	-350,00	6.585,02	Saldo über Bodensatz bis (4.000,00)	2.585,00 Umbuchen auf	WE Sommerstr. 18 - Tages...
15.03.2017	geplante Zahlung	Ambulanz, Gener...	Prämie Gebäudeversicherung	15.03.2017	-4.536,00	2.049,02			
15.03.2017	geplante Zahlung	Gerold Fitzek	Dachreparatur	15.03.2017	-12.000,00	-9.950,98	Saldo unter Bodensatz von (1.000,00)	10.951,00 Umbuchen von	WE Sommerstr. 18 - Tages...
24.03.2017	Rechnungsbuch	Rasmus Hünzeler	Rasmus Hünzeler, Waschmaschine im Keller...	24.03.2017	-500,00	-10.450,98			
03.04.2017	Sollstellung	Meyer, Walter u...	SOLL-2017-4	03.04.2017	343,00	-10.107,98			
03.04.2017	Sollstellung	Lasberg, Siegfried	SOLL-2017-4	03.04.2017	368,00	-9.739,98			
03.04.2017	Sollstellung	Schutz, Sabine	SOLL-2017-4	03.04.2017	319,00	-9.420,98			
03.04.2017	Sollstellung	Ulbrich, Norbert	SOLL-2017-4	03.04.2017	394,00	-9.026,98			
03.04.2017	Sollstellung	Schutz, Sabine	SOLL-2017-4	03.04.2017	45,00	-8.981,98			
03.04.2017	Sollstellung	Meyer, Walter	SOLL-2017-4	03.04.2017	45,00	-8.936,98			

Ausführung	Anwender	Empfänger	Verwendung	Umbuchungsbet	Projizierter	Übernehmen
09.03.2017	Geldkonto DE73550104001000000002	WE Sommerstr. 18 - Tagesgeld	Umbuchung Girokonto ObjNr 01001 auf Tagesgeld	2.585,00	4.000,02	<input type="checkbox"/>
15.03.2017	WE Sommerstr. 18 - Tagesgeld	Geldkonto DE73550104001000000002	Auflösung Tagesgeld auf Girokonto ObjNr 01001	10.000,00	49,02	<input type="checkbox"/>

Bilanzzahlung erfassen | An den Zahlungsverkehr übergeben | Zurücksetzen