

# Inhalt

Übersicht der Haupt-Funktionen/Nutzeneffekte .....	Seite 1
Einfach starten: Zahlungsdaten eintragen .....	Seite 3
Zahlungen planen & steuern .....	Seite 4
Zahlungen im Bankprogramm/Elba eintragen .....	Seite 4
Tipps aus der Praxis .....	Seite 5

## Übersicht der Haupt-Funktionen/Nutzeneffekte

**KLIQ-S** ist speziell gedacht für fleißige, zeitknappe KleinstunternehmerInnen, die auch beruhigt auf das Geldkonto schauen wollen. Einfach eintragen und ohne Herumklicken sofort sehen, ob´s passt! Unser Ziel ist es auch, zueinander passende Excel-Tools anzubieten. KLIQ-S ist daher Teil der AdNv-Serie = Auf das Notwendige vereinfacht. KLIQ-S ist also speziell für die mehr als 60% KleinstunternehmerInnen auch so gesehen tatsächlich einzigartig durchdacht, einfach & funktionell...

- offene Zahlungen sofort „verarbeiten“/eintragen (Rechnungen, Skonto,... "im Griff")
- Alle (!) Kontostände/Bargeldbestand ganz gezielt steuern (ohne Herumklicken sehen, ob´s passt)
- In 5 Minuten ohne Programm“studium“ starten und sofort Ergebnisse sichtbar!

Lassen Sie sich nicht von der anscheinend endlosen Tabelle beirren. Sie arbeiten ohnehin hauptsächlich im Bereich des aktuellen Zeitraumes/Tages. Sie können hier jedoch jederzeit x-beliebig und direkt hinunterscrollen und sehen dann auch gleich wie sich die Kontostände weiter entwickeln.

## Über sonstige Wirkungen und "Nebenwirkungen":

- den Liquiditätsverlauf eines ganzen Jahres im Überblick (Plan/Ist, Vorjahr hereinkopier-/änderbar)
- Eingangsrechnungen „vergessen“ oder „liegen geblieben“ gibt´s nicht mehr
- Zahlungs“politik“ ganz einfach möglich (Skonto,...), weniger Mahnungen und Spesen
- Fremdkapitaleinsatz und dessen Kosten wirkungsvoll/zeitnah optimieren
- höhere „Bonität“ bei Freunden und Geschäftspartnern
- Buchungen direkt in Buchhaltung übernehmen
- Einstiegs"droge" für den bisher eher durchschnittlich kaufmännisch interessierte UnternehmerInnen
- Das ist keine Insellösung! Schritt für Schritt werden ebenso praktische Excel-Lösungen im Umfeld dieser Vorlage veröffentlicht siehe z.B. unsere Excel-Vorlage für Anlagenverzeichnis

## Zusätzliche Funktionen (abgesehen von den üblichen):

- Mit Autofilterfunktion kann direkt jede beliebige Auswahl getroffen werden
- KLIQ-S kann jederzeit individuell um weitere Konten ergänzt/... werden. Es ist bewusst ohne Blattschutz, Makros u.ä. Bitte deshalb um üblichen bedachtsamen Umgang. Falls ein Wunsch,... – am besten einfach mailen

## Allgemeine Hinweise:

- KLIQ-S wurde nach bestem Wissen/Gewissen erstellt – für allfällige Fehlerfolgen können wir keinerlei geartete Haftung übernehmen

## **Einfach starten: Zahlungsdaten eintragen**

Anfangs-Kontostand				
Giro Privat	Giro Betrieblich	Giro gesamt	Bar"Kassa"	Gesamt
889,50	350,00	1.239,50	125,00	1.364,50

Datum	Zahlungsgrund	Betrag
20.04.17	Tanken	- 27,10
22.04.17	Pagro	- 14,55

21.04.16	Testneueintrag	- 200,00
----------	----------------	----------

Neueintrag übernehmen      Neu ordnen

Datum	Zahlungsgrund	Betrag
13.04.16	Strauss	- 89,88
13.04.16	Lagerhaus Heizöl	- 691,00

Datum	Zahlungsgrund	Betrag
13.04.16	Lagerhaus Heizöl	- 691,00
13.04.16	Testneueintrag	- 200,00
14.04.16	Teuerung dt. Telekom	- 54,46

Datum	Zahlungsgrund	Betrag	Kto-Zuord.
13.04.16	Lagerhaus Heizöl	- 691,00	Privat
13.04.16	Testneueintrag	- 200,00	
14.04.16	Teuerung dt. Telekom	- 54,46	Privat

Neueintrag übernehmen      Neu ordnen

Betrag	Kto-Zuord.
600,00	Privat
125,00	Bar
- 89,88	Privat
- 691,00	Privat
- 200,00	Betrieblich
- 54,46	Bar

Anfangs-Kontostand						
Betrag	Kto-Zuor	Giro Privat	Giro Betrieblich	Giro gesamt	Bar"Kassa"	Gesamt
		889,50	350,00	1.239,50	125,00	1.364,50
- 691,00	Privat	708,62	350,00	1.058,62	260,00	1.318,62
- 200,00		708,62	350,00	1.058,62	260,00	1.318,62
- 54,46	Privat	654,16	350,00	1.004,16	260,00	1.264,16

- Zuerst die Anfangs-Kontostände eintragen: Giro Privat 889,50; Giro Betrieblich 350,- und Bar"Kassa" mit 0,0.
  - Dann im hellgrünen Bereich die Zahlungsdaten eintragen. Dafür gibt es 2 Möglichkeiten:
  - Möglichkeit 1: **Vorjahresdaten** (= Planzahlen – dann übersichtshalber die Istwerte in grüner Schrift) herein kopieren
  - oder auch einfach hier in die nächste freie Zeile die nächste Zahlung eintragen
  - Möglichkeit 2: Mittels Makro „**Neueintrag...**“. Die Daten werden zuerst im dunkelgrünen Bereich eingetragen und durch Drücken der Makro-Schaltfläche „Neueintrag“ automatisch in den hellgrünen Bereich übertragen – damit können Zahlungen auch im Nachhinein an x-beliebiger Stelle zu den bereits erfassten Zahlungen hinzu gefügt werden.
  - Es können jederzeit auch die bestehenden Einträge verändert oder auch gelöscht (zB der Testeintrag) werden.  
Wenn ein oder mehrere Einträge gelöscht werden, dann am besten gleich die Spalten von „Datum“ bis „Konto-Zuordnung“ markieren und  
  
mit Makro „Neu ordnen“ die Eintragung aktualisieren
  - Abschließen auswählen vom welchem Konto diese Zahlung zu begleichen ist – also vom Privatkonto, Betriebskonto oder Bar?
  - Im gelben Bereich sind nach jedem Eintrag sofort die aktuellen Kontostände sichtbar. In Spalte „Gesamt“ ist jederzeit ersichtlich, ob Geld „zugeschossen“ werden sollte (Fremdkapital)
- Somit kann hier sogar der Liquiditätsverlauf übers Jahr geplant und dann „rollierend“ durch Ist-Werte ergänzt bzw. überschrieben werden.

Hier die nächste neue Ein- oder Auszahlung eintragen...				Anfangs-Konto		
Datum	Zahlungsgrund	Betrag	Kto-Zuord.	Giro Privat	Giro Betrieblich	Giro gesamt
12.04.16		600,00	Privat	1.489,50	350,00	1.839,50
12.04.16	LosungDifferenz (verwendet für Barzahlungen)	135,00	Bar	1.489,50	350,00	1.839,50

Jetzt beginnt der spannende/unternehmerische Teil von KLIQ-S - die Planung/Steuerung – d.h. wann und von welchem Konto soll die Zahlung erfolgen? (damit eine ausreichende Kontodeckung erreicht wird)

9 Dazu können die Zahlungen jetzt bei Bedarf auch noch „verschoben“ werden, indem

10 das Datum. Danach das Makro „Neu ordnen“ drücken - damit die Zahlungen dann auch wieder nach Datum aufsteigend sortiert sind

11 oder auch Betrag geändert wird

Untenstehend noch ein paar praktische Tipps dazu.

## Zahlungen im Bankprogramm/Elba eintragen

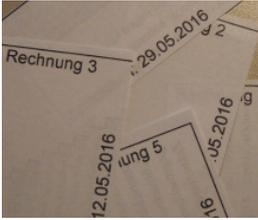
Hier die nächste neue Ein- oder Auszahlung eintragen...				Anfangs-Kontostand		
Datum	Zahlungsgrund	Betrag	Kto-Zuord.	Giro Privat	Giro Betrieblich	Giro gesamt
12.04.16	Bar	600,00	Privat	1.489,50	350,00	1.839,50
12.04.16	LosungDifferenz (verwendet für Barzahlungen)	135,00	Bar	1.489,50	350,00	1.839,50
13.04.16	Strauss	89,88	Privat	1.399,62	350,00	1.749,62

12 Abgeschlossen wird das Ganze indem die so geplanten Zahlungen sofort auch in Elba eingetragen werden – Elba übernimmt somit die rechtzeitige Zahlung. Anm: Ein Teil der Zahlungen erfolgt meist durch Daueraufträge – diese sind natürlich nicht nochmals zu buchen.

13 Bei dieser Gelegenheit gleich prüfen, ob Kontostand laut Giro mit Kontostand in KLIQ-S übereinstimmt

## Tipps aus der Praxis

Tipps aus der Praxis




Datum	Zahlungsgrund	Betrag
20.04.17	Tanken	- 27,10
22.04.17	Pagro	- 14,55

	- 60,00
.Rate Jänner	- 129,91
	600,00

tum	Zahlungsgrund	
12.04.16	Bar	
12.04.16	LosungDiffe	
13.04.16	Strauss	
13.04.16	Lagerhaus	
13.04.16	Testneuein	
14.04.16	Telering dt.	
15.04.16	INFOTECH I	
15.04.16	Ernährung	
18.04.16	Finanzamt	
18.04.16	Bar	
18.04.16	LosungDiffe	

Dazu noch ein paar Tipps aus unserer Praxis:

- 14 Konsequenterweise wirklich jede Ein- od. Auszahlung sofort eintragen - mit Sicherheit keine Rechnung „vergessen“/verlieren (Beleg dann gleich in Buchhaltungsordner ablegen)
- 15 Bei knapper Zahlungsfähigkeit empfiehlt sich eine Rücksprache mit dem Zahlungsempfänger. Rechtzeitige/verlässlich/konsequent gemacht bringt das auch Positives...!
- 16 Falls erwünscht: Hausbank über diese Form der Zahlungssteuerung informieren – bringt üblicherweise besseres Rating und Konten-Konditionen.
- 17 Ev. übersichtshalber: Bereits fixe Zahlungen in grüner Schrift
- 18 Excel-Autofilterfunktionen nützen zB in Spalte „Zahlungsgrund“ um bestimmte Gruppen herauszufiltern, Vollständigkeit überprüfen,... im KLIQS-Basismodell beschränken wir uns vorerst bewusst auf das Notwendige
- 19 Gedankenaustausch gerne unter [k-punkt.muehlmann@aon.at](mailto:k-punkt.muehlmann@aon.at)

## Zusätzliche Überlegungen/Nutzenpotentiale

Diese Lösung ist aus der Notwendigkeit entstanden, rasch & einfach Überblick über die Zahlungsfähigkeit im Jahresverlauf zu bekommen – speziell für die vielen Kleinunternehmen. Nachstehend ein erster Versuch, die Besonderheiten/Nutzeffekte unserer Lösung KLIQ-S zusammenfassend aufzulisten:

- Eingangsrechnungen „vergessen“ oder „liegen geblieben“ gibt’s nicht mehr
- Zahlungs“strategien“ sind ganz einfach möglich (Skontonutzung, gezielte Zahlungs“politik“,...)
- Kapital“täler“ und „-berge“ frühzeitig erkennbar (für Kapital- und auch Investitionsplanung)
- aus Vorjahresbuchungen ist rasch eine realistische Zahlungsfolge erstellbar und einfach aktualisierbar
- höhere „Bonität“ bei Freunden und Geschäftspartnern
- deutlich weniger Mahnungen und Spesen im Geldverkehr
- Vorarbeit für Buchhaltung
- Einfache Zeileneingabe; Ohne Programm“studium“ starten und sofort Ergebnisse sichtbar!
- Für den zeitknappen finanzinteressierten Praktiker/Einsteiger unter den UnternehmerInnen
- Das ist keine Insellösung! Schritt für Schritt werden ebenso praktische Excel-Lösungen im Umfeld dieses Anlagenverzeichnis veröffentlicht

Zusätzliche Funktionen (abgesehen von den üblichen):

- KLIQ-S kann jederzeit individuell um weitere Konten ergänzt/... werden. Es ist bewusst ohne Blattschutz, Makros u.ä.
- Mit Autofilterfunktion kann direkt jede beliebige Auswahl getroffen werden

### Allgemeine Hinweise:

- Damit der Anwender individuelle Anpassungen machen kann, wurde auf einen Blattschutz verzichtet. Bitte deshalb um üblichen bedachtsamen Umgang. Falls ein Wunsch,... – am besten einfach mailen an [k-punkt.muehlmann@aon.at](mailto:k-punkt.muehlmann@aon.at)
- KLIQ-S wurde nach bestem Wissen/Gewissen erstellt – für allfällige Fehlerfolgen können wir keinerlei geartete Haftung übernehmen