KOSTENFREIES EINSTIEGSMODUL

Geht dein Monat auf?

Plane einen Monat mit deinen eigenen Zahlen und prüfe, was eine Auszeit, ein neuer Preis oder eine zusätzliche Ausgabe für deinen Geldbestand bedeutet.

So rechnest du im Monatscheck

Nimm die Beträge, die im gewählten Monat tatsächlich auf dem Konto oder in der Kasse ankommen und abgehen. Dazu zählen auch fällige Steuern, Tilgung und geplante Privatentnahmen, soweit sie für deinen Betrieb anfallen.

Beispiel aus einem Beauty-Studio

Zwei Wochen Auszeit bedeuten hier 5.000 € weniger Kundenzahlungen. Die laufenden Zahlungen bleiben in diesem vereinfachten Beispiel gleich.

Zahlungen und Geldbestand	Plan	Mit Auszeit
Geldbestand zu Monatsbeginn	4.000 €	4.000 €
Einzahlungen im Monat	10.000 €	5.000 €
Auszahlungen im Monat	6.000 €	6.000 €
Geldbestand zum Monatsende	**8.000 €**	**3.000 €**
Gewünschte Mindestreserve	3.500 €	3.500 €

Die Entscheidung vorbereiten

Mit der Auszeit liegt der Monatsendbestand 500 € unter der gewünschten Reserve. Jetzt kannst du einen anderen Termin oder einen höheren Anfangspuffer durchrechnen.

DEINE ZAHLEN

Dein Monatscheck

Wähle einen Monat und eine Entscheidung. Trag beide Varianten ein und ermittle, welcher Geldbestand jeweils am Monatsende bleibt.

Monat	Das möchte ich durchrechnen

Deine Monatszahlen in Euro	Plan	Mit Änderung
Geldbestand zu Monatsbeginn		
Einzahlungen im Monat		
Auszahlungen im Monat		
Geldbestand zum Monatsende		
Gewünschte Mindestreserve		
Abstand zur Mindestreserve		

Monatsendbestand = Anfangsbestand + Einzahlungen minus Auszahlungen.

Abstand zur Reserve = Monatsendbestand minus Mindestreserve. Ein negativer Wert zeigt dir, wie viel bis zu deinem Wunschpuffer fehlt.

Mein nächster Schritt

Jetzt dein ganzes Geschäftsjahr planen