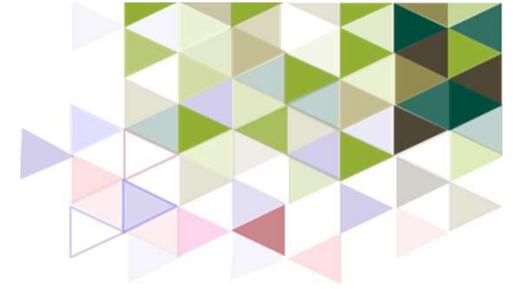




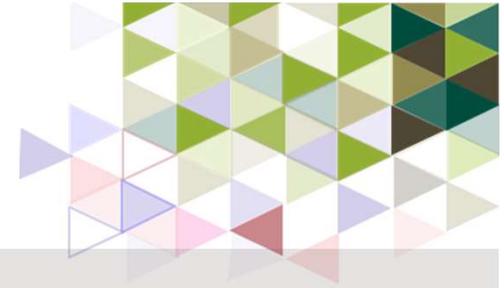
Eberswalde University
for Sustainable
Development



SIP 4

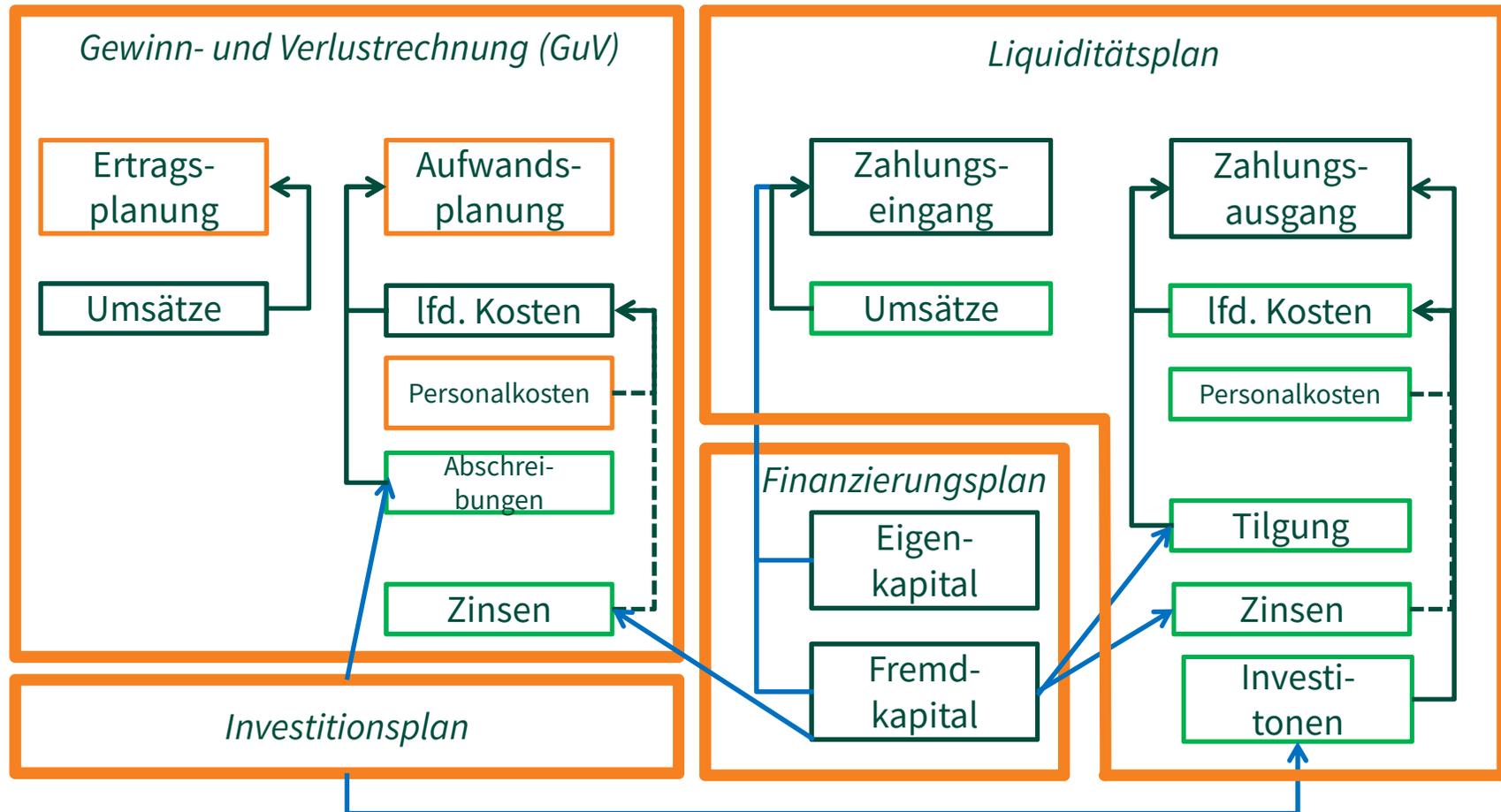
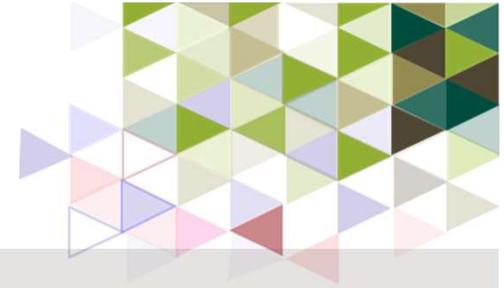
FINANZPLANUNG

Prof. Dr. Britta M. Gossel

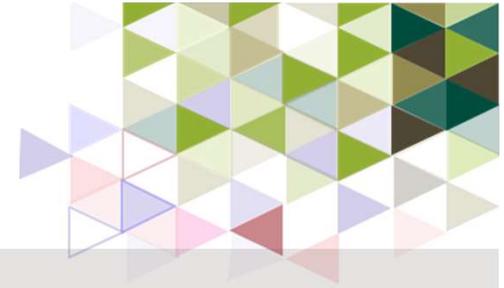


Finanzplanung

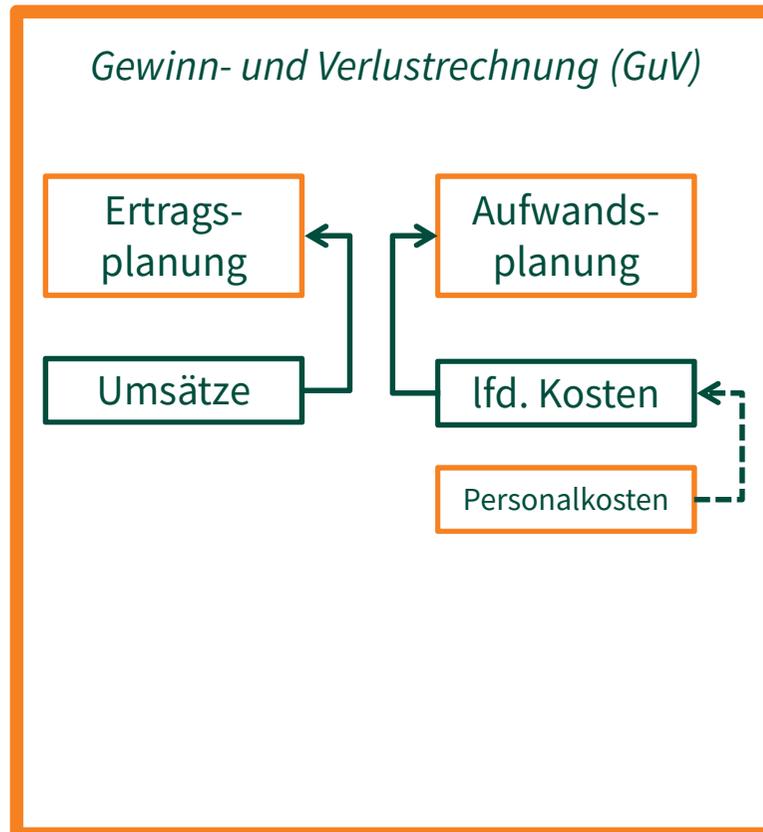


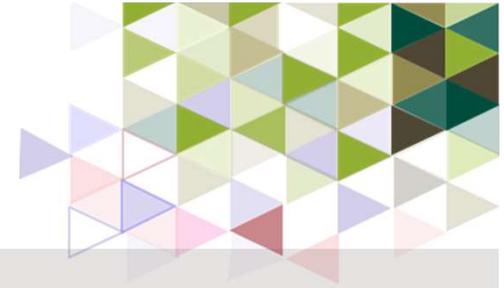


Vgl. IHK Ostthüringen zu Gera (Hrsg.), S. 36



GuV



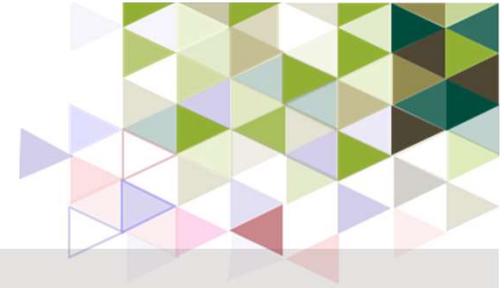


GuV

- Umsatzplanung (je Produkt):

Umsatz = geplante Verkaufsmenge x Verkaufspreis

- Beispiel
 - In der Marktanalyse ermittelte Zahlungsbereitschaft pro Tafel Schokolade 2,14 €
 - Geplante Verkaufsmenge 2022: 25.000 Tafeln
 - Umsatz 2022: 50.000 € (Warum nicht 53.500 €?)

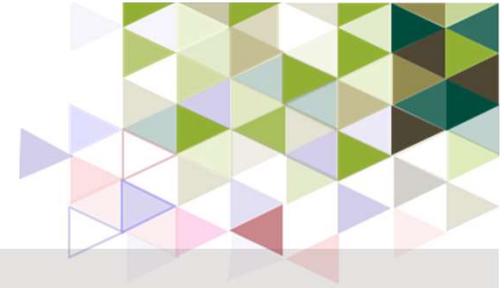


GuV

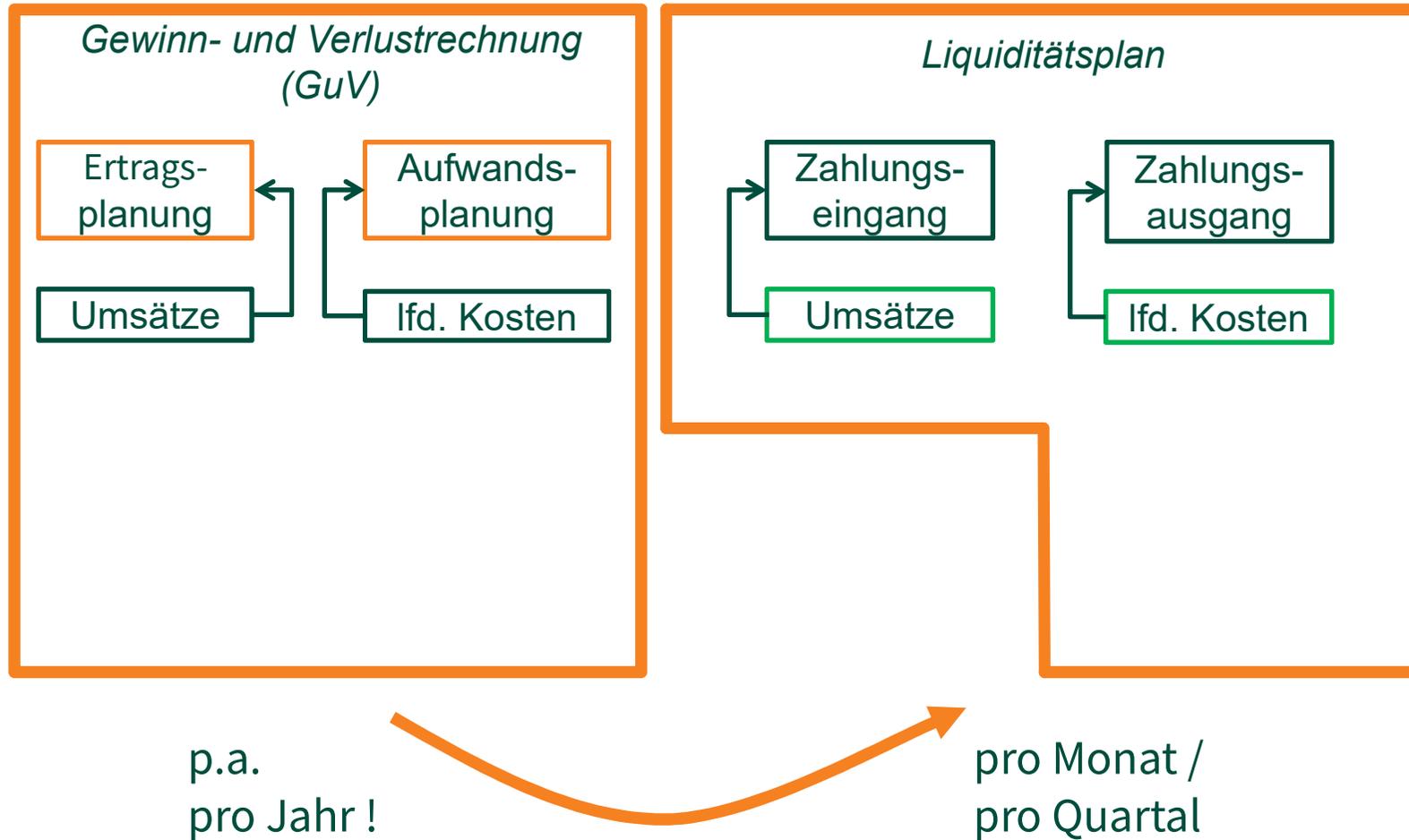
- **Laufende Kosten**

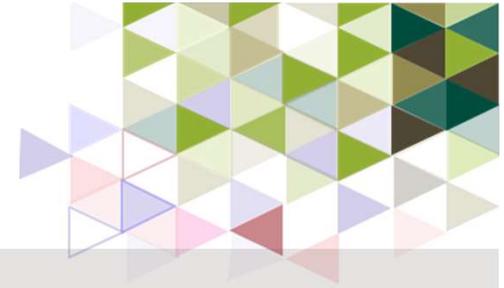
Materialeinsatz, Personal (s.u.), Mieten & Leasing, Heizung, Gas, Wasser, Strom, Abfall, Reparaturen & Instandhaltung, Versicherungen, Beiträge, sonstige Abgaben, Gründung, Marketing, Vertrieb, Fremdleistungen, Post & Telekommunikation, IT-Betrieb, Bürobedarf, Fachliteratur, Fortbildung, (Rechts-) Beratung, Buchführung & Jahresabschluss, Geldverkehr, Fahrzeugbetrieb, Zinsen (s.u.), ...

- Darin enthalten: Personalkosten
→ Berechnung: Abschnitt „Personal“



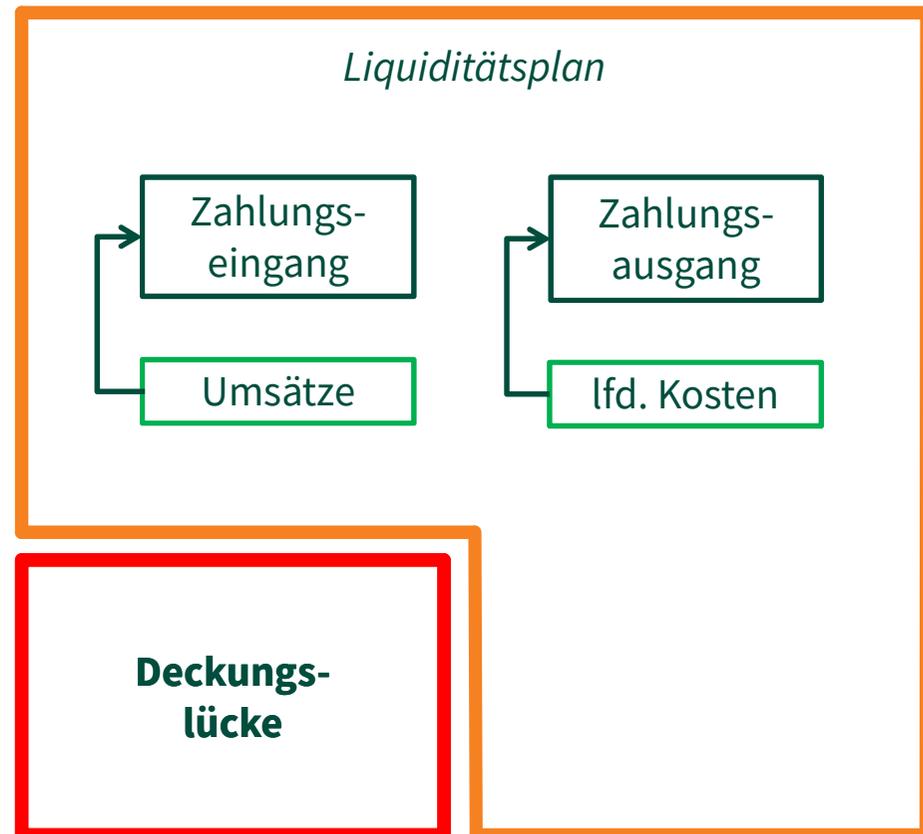
GuV und Liquiditätsplan





GuV und Liquiditätsplan

- GuV (pro Jahr)
 - Ertrag – Aufwand = Betriebsergebnis
 - Positives Betriebsergebnis: „Gewinn“ (vor Steuern)
 - Negatives Betriebsergebnis: „Verlust“
- Liquiditätsplan (pro Monat oder Quartal)
 - Zahlungseingänge – Zahlungsausgänge =
 - [+] Über- / [-] Unterdeckung





Deckungslücke

■ Beispiel: Liquidität 2022 (in €)

	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12
+/-	-500	-650	-700	-750	-750	-600	-600	-400	-300	0	200	300
kum.	-500	-1150	-1850	-2600	-3350	-3950	-4550	-4950	-5250	-5250	-5050	-4750
+ SZ 20%	-600	-1380	-2220	-3120	-4020	-4740	-5460	-5940	-6300	-6300	-6060	-5700
DL									-6300			

Legende

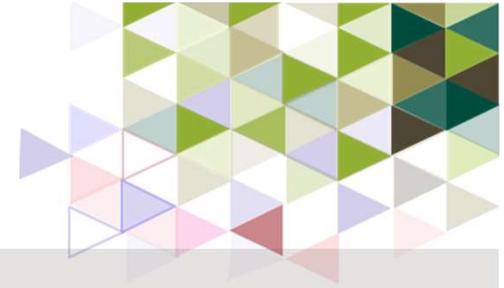
+/-: Über-/Unterdeckung

kum.: kumuliert

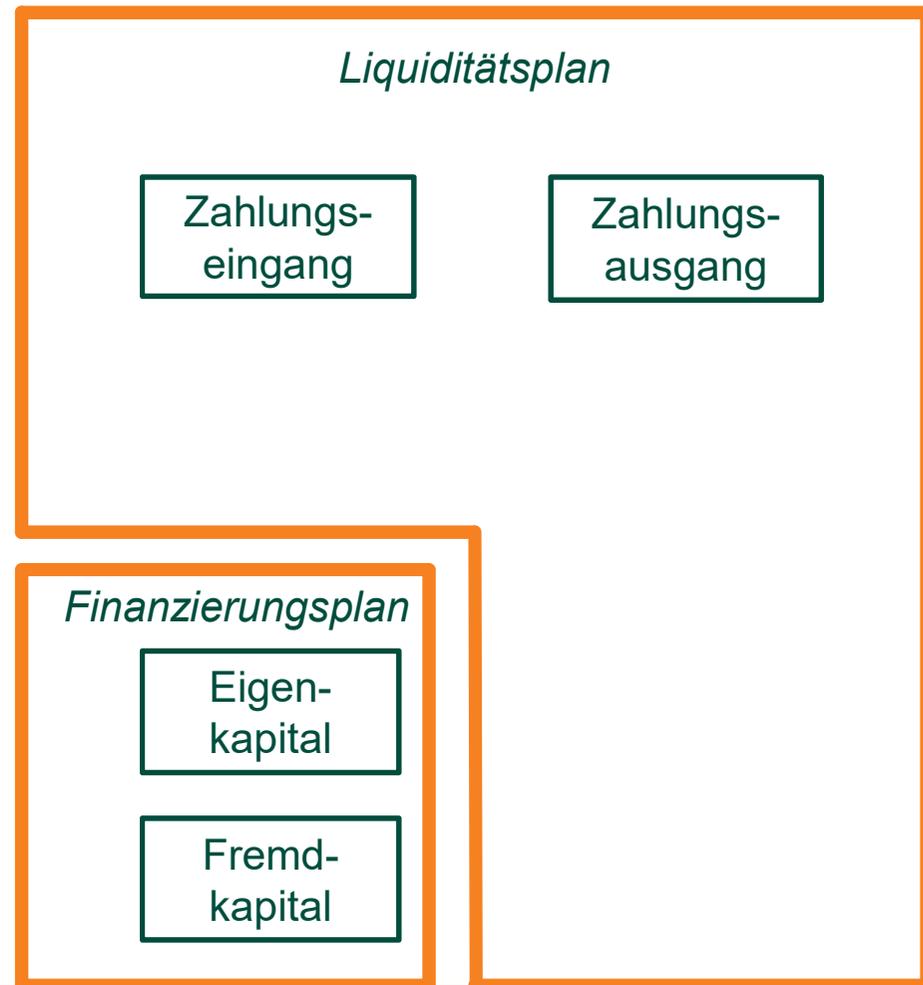
+ SZ 20%: Sicherheitszuschlag 20 %

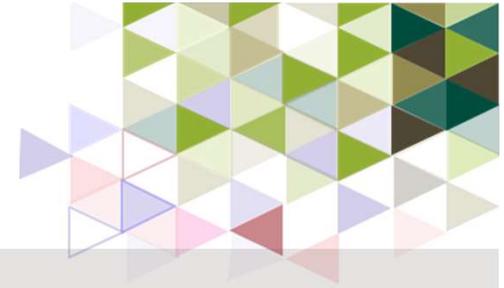
DL: Deckungslücke

Aus Sicherheitsgründen Liquiditätsreserve einplanen



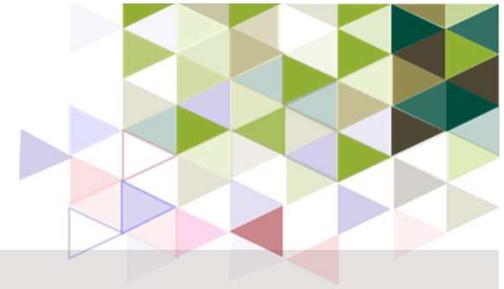
Finanzierungsplan / Kapitalfinanzierung



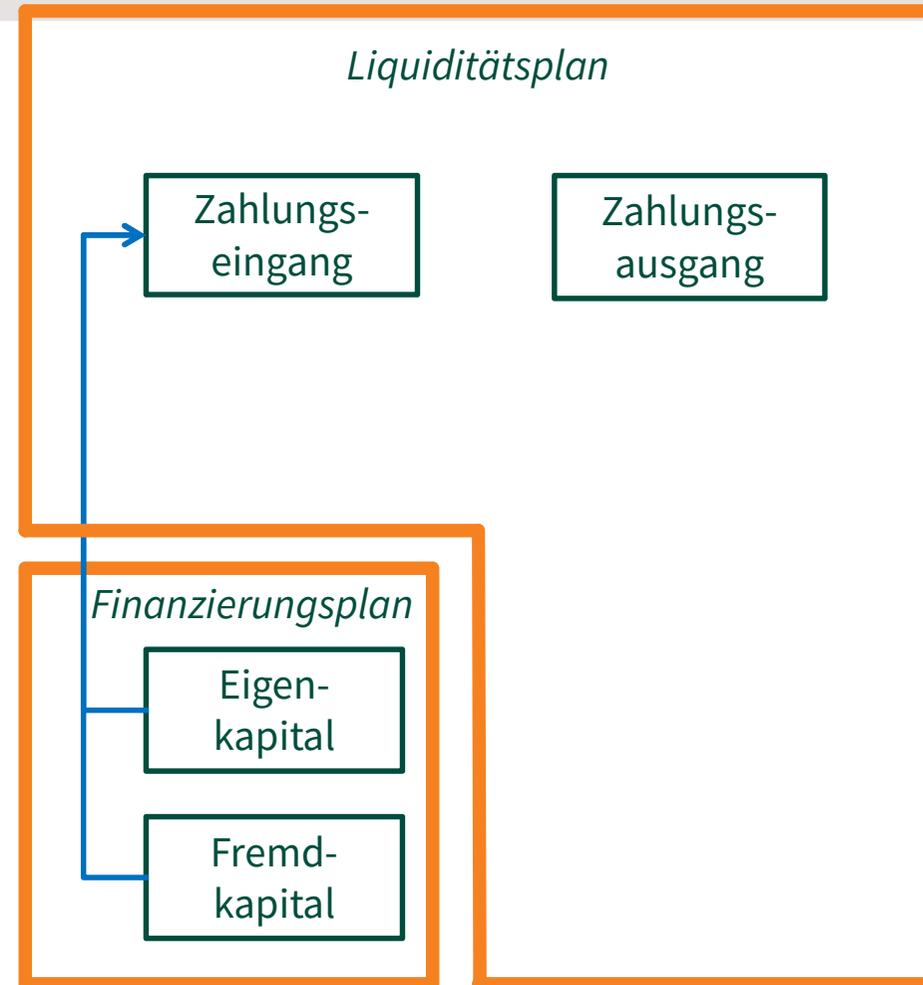


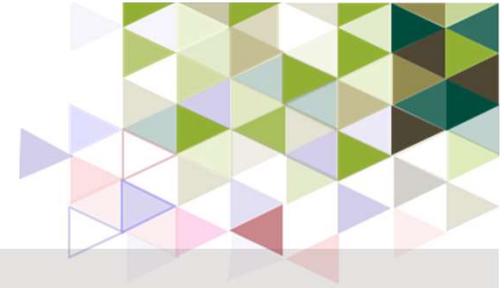
Finanzierungsplan / Kapitalfinanzierung

- Forts. Beispiel: Zur Finanzierung der Deckungslücke 6.300 € stehen bereit:
 - Sofort: Eigenmittel der Gründer in Höhe von 1.000 €
 - 01/2017: Verwandtendarlehen in Höhe von 5.000 €, zins- und tilgungsfrei bis 12/2018, Zinssatz 4 %, Beginn der Zinszahlungen 01/2019, Tilgung endfällig in einem Betrag 12/2025, jederzeitige Sondertilgungen möglich
 - Sofort: Kreditrahmen der ABC-Bank in Höhe von 1.000 € zum Zinssatz 14,3 %

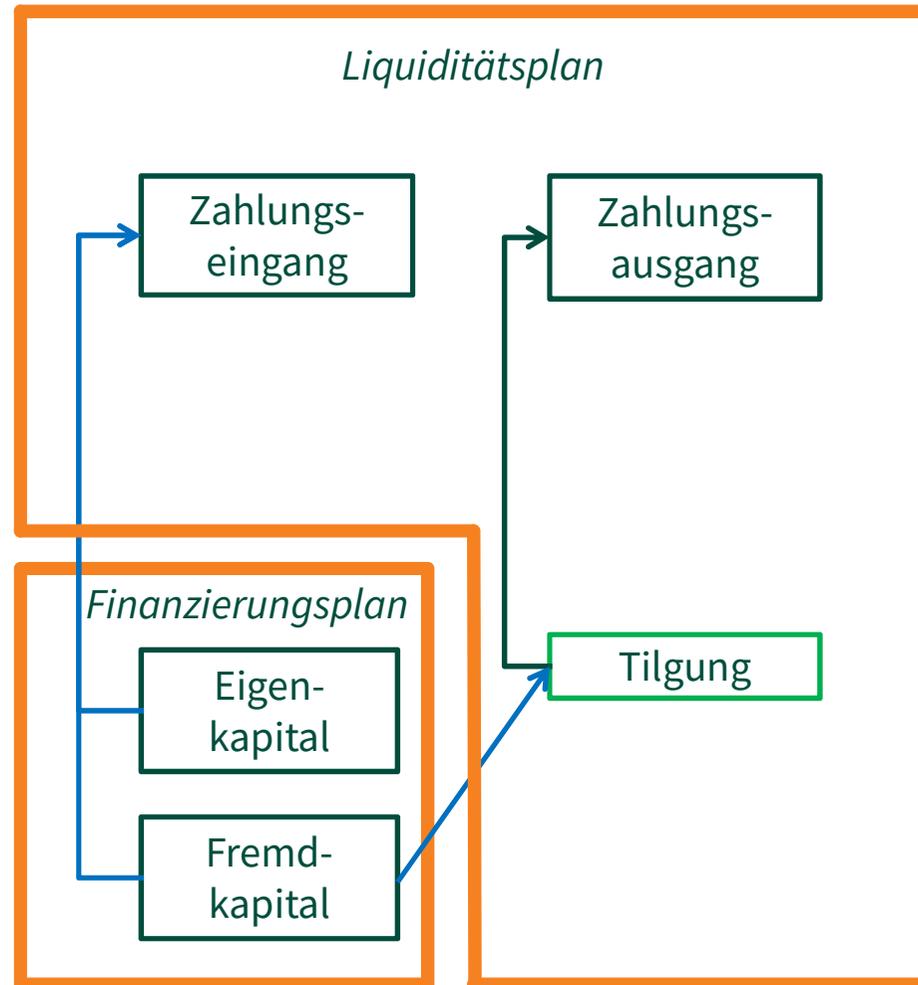


Finanzierungsplan / Kapitalfinanzierung



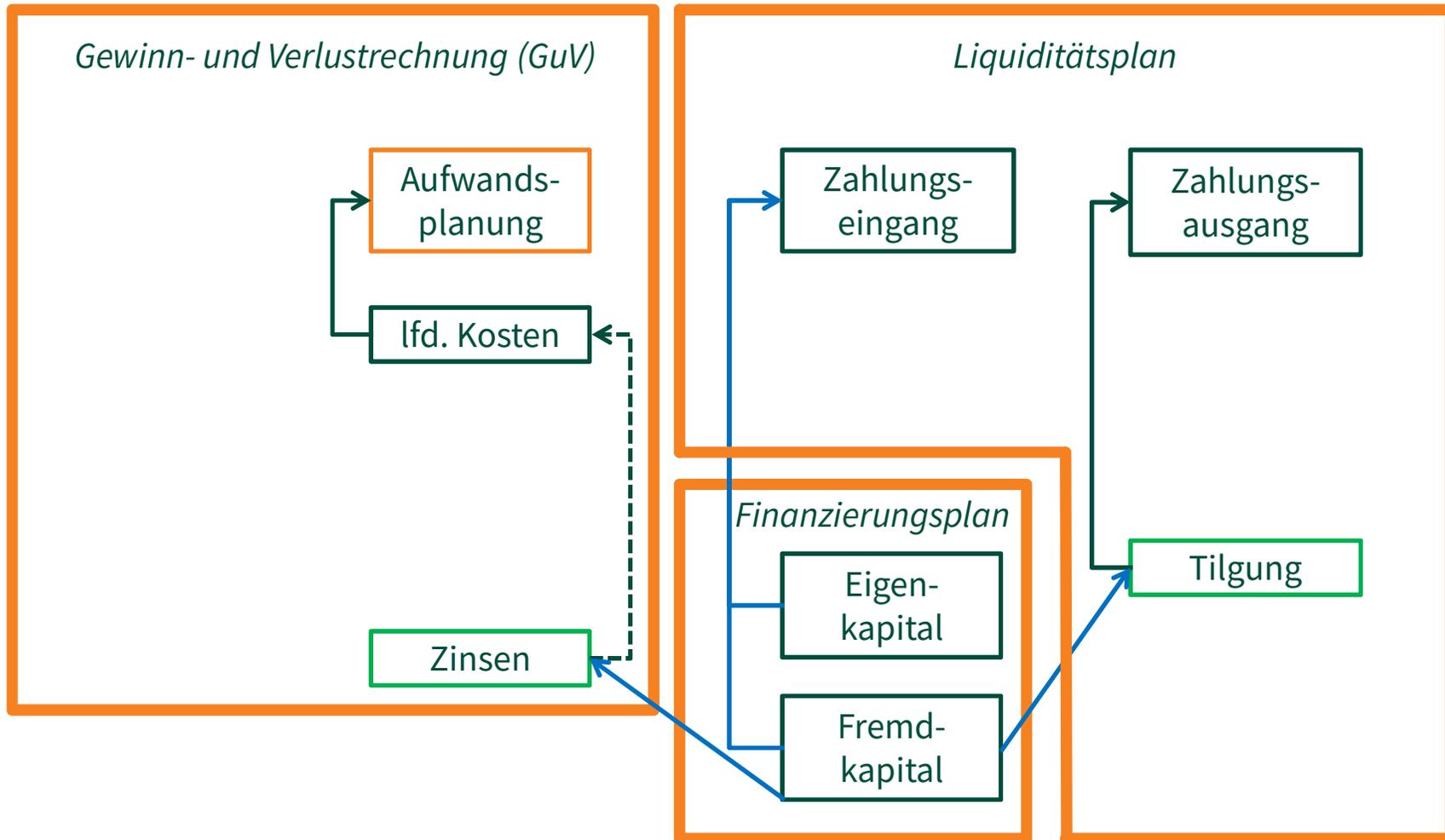


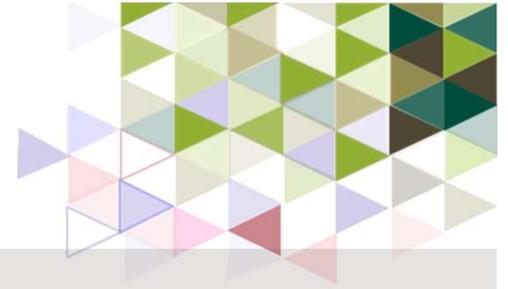
Finanzierungsplan / Kapitalfinanzierung





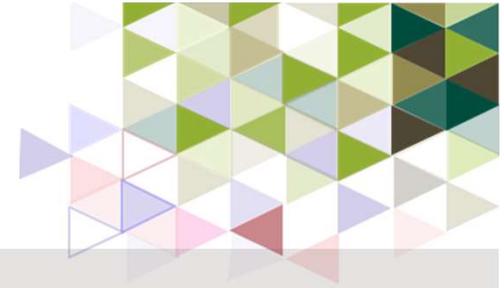
Finanzierungsplan / Kapitalfinanzierung





Investitionsplan

Investitionsplan

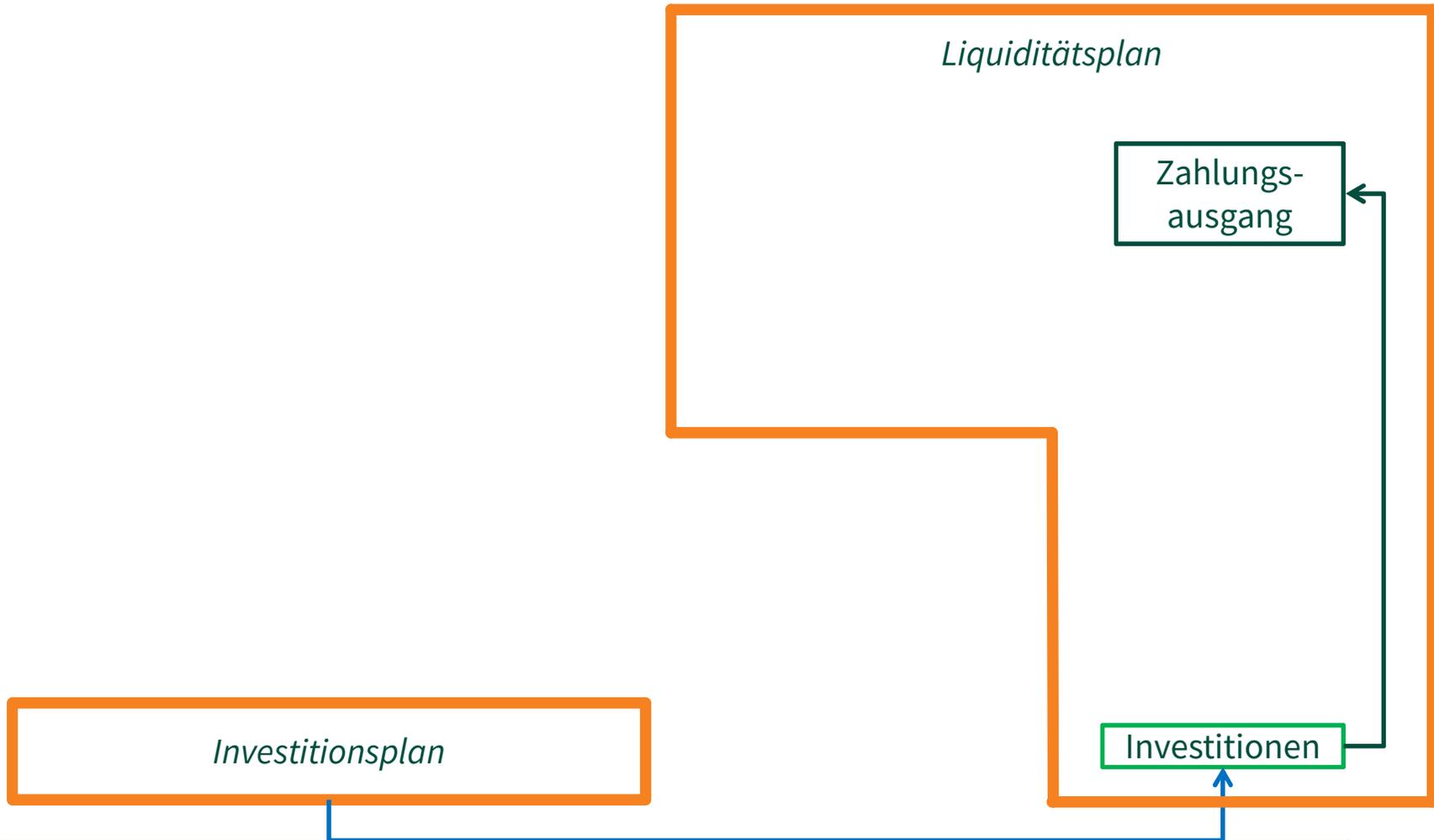
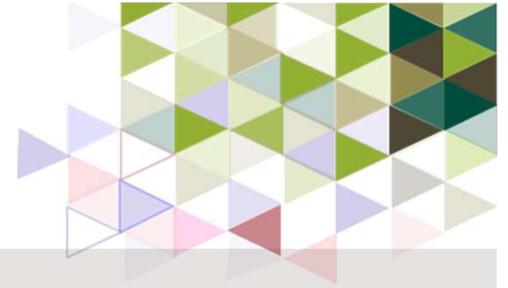


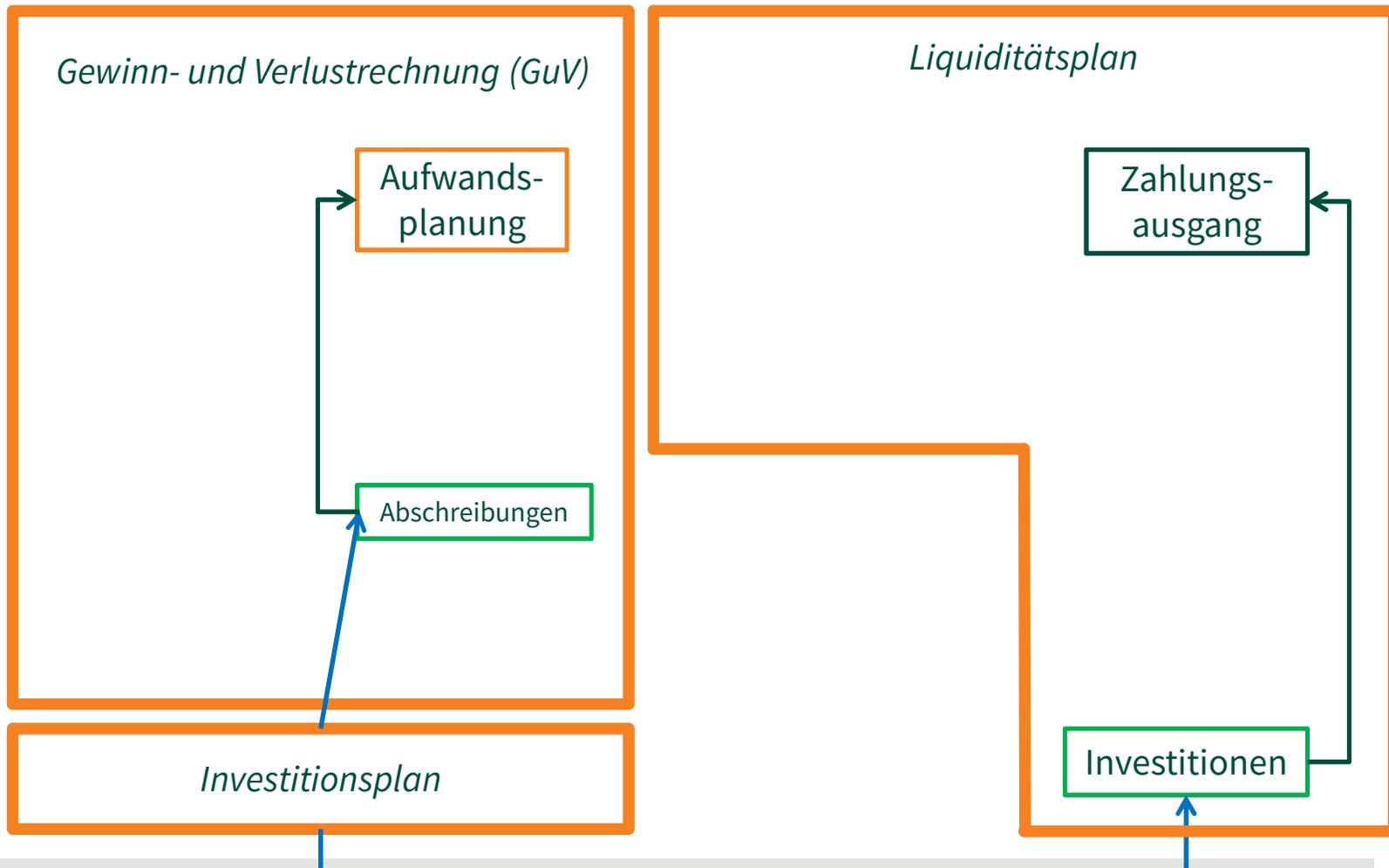
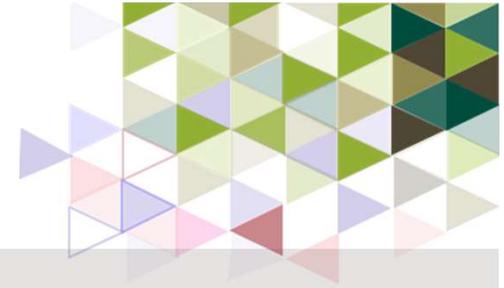
Investitionsplan

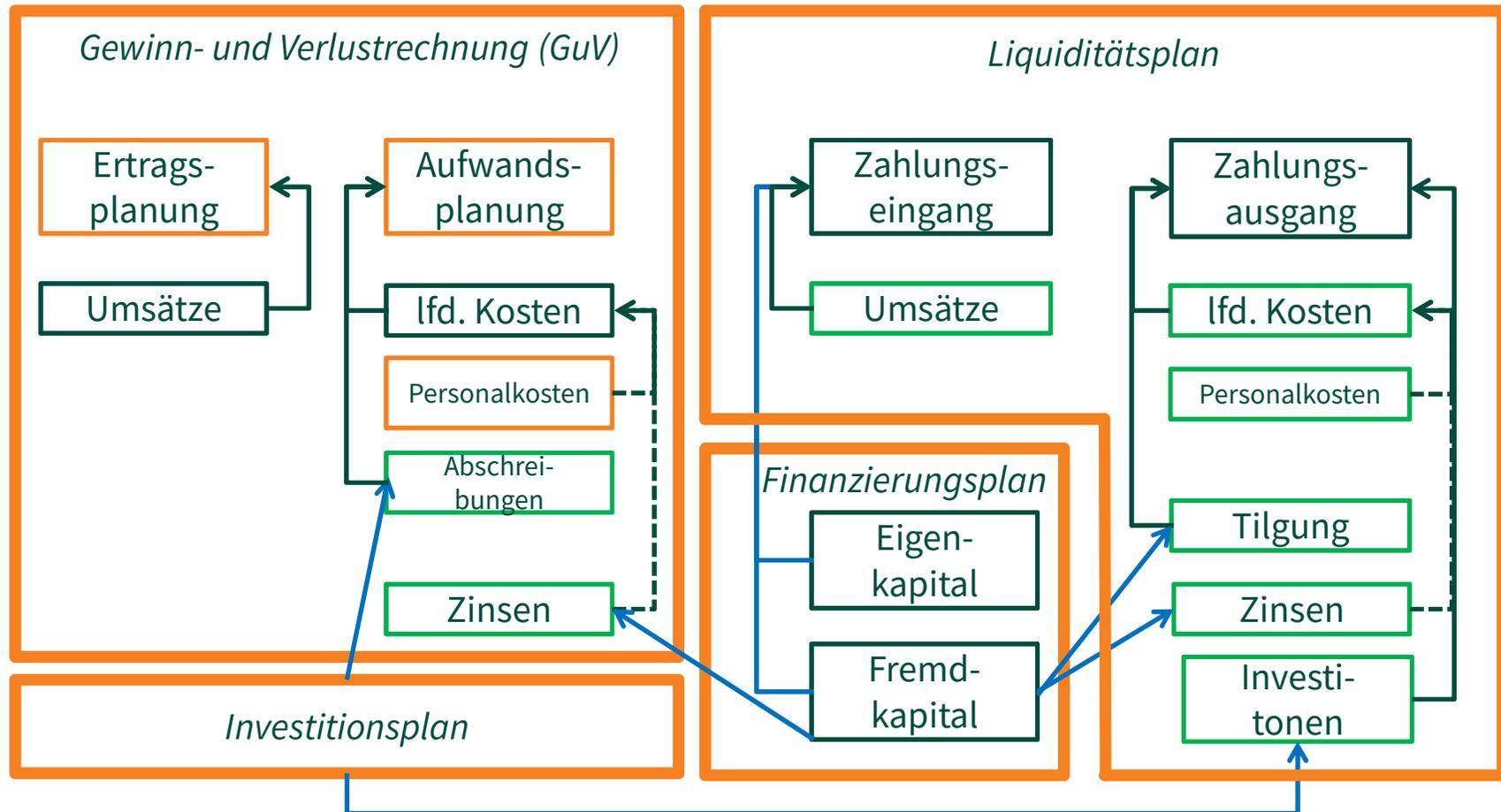
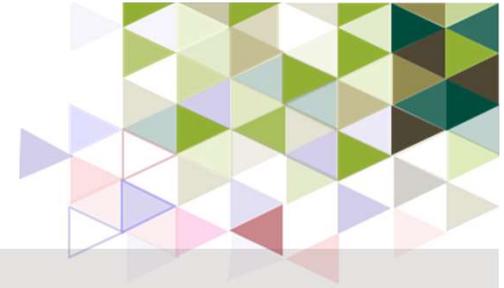
- Investitionsgüter sind Güter, die nicht zum Verbrauch oder zur Weiterveräußerung bestimmt sind. Sie werden über ihre Nutzungsdauer abgeschrieben (-> AfA-Tabellen)
- Beispiele: Grundstücke und Gebäude, immaterielle Wirtschaftsgüter (Lizenzen & Rechte), Maschinen, Fahrzeuge, Betriebs- & Büroausstattung, Ladeneinrichtung, erstes Waren-/Rohstofflager
- Geringwertige Wirtschaftsgüter können sofort abgeschrieben werden (vereinfacht: selbständig nutzbare, bewegliche Güter bis 410 € Anschaffungskosten)

Beispiel:

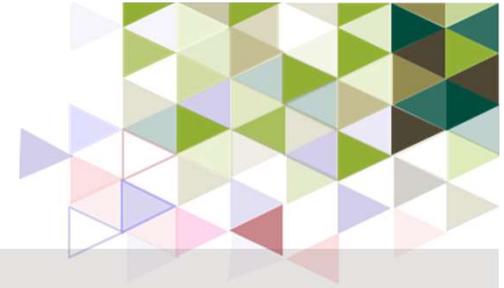
- *Investiert wird in eine Nähmaschine PFAFF Creative Vision 5.5 zum Preis von netto 3.400 €.*
- *Abschreibung: 10 Jahre jeweils 10%, Abschreibung 340 € p.a.*







Vgl. IHK Ostthüringen zu Gera (Hrsg.), S. 36



... wie und wo anfangen?

