



BPW 2009 | Businessplan-Wettbewerb  
Berlin-Brandenburg

## Businessplan-Wettbewerb Berlin-Brandenburg 2009 Seminarprogramm



Investitionsbank  
Berlin

Vereinigung der Unternehmensverbände  
in Berlin und Brandenburg e.V.



InvestitionsBank  
des Landes  
Brandenburg



BPW 2009 | Businessplan-Wettbewerb  
Berlin-Brandenburg

### Basisseminar 7 Der Finanzplan

---

**Uwe Struck**  
Uwe Struck Unternehmensberatung

## Von den Stückzahlen zu den Umsätzen

<b>Stückplanung</b>													
	VK-Preis	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
Produkt 1	500,00	5	5	10	15	15	20	25	25	30	35	35	40
Produkt 2	350,00					5	10	20	30	30	40	40	50
Produkt 3	800,00							5	15	20	25	25	30
		5	5	10	15	20	30	50	70	80	100	100	120

<b>Umsatzplanung für die Gewinn- und Verlustrechnung (TEUR)</b>													
	Umsatz	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
		<b>Umsatzberechnung zum Zeitpunkt des Rechnungsversandes</b>											
Produkt 1	120,0	2,5	2,5	5,0	7,5	7,5	10,0	12,5	12,5	15,0	17,5	17,5	20,0
Produkt 2	78,8					1,8	3,5	7,0	10,5	10,5	14,0	14,0	17,5
Produkt 3	96,0							4,0	12,0	16,0	20,0	20,0	24,0
<b>Gesamt</b>	<b>294,8</b>	<b>2,5</b>	<b>2,5</b>	<b>5,0</b>	<b>7,5</b>	<b>9,3</b>	<b>13,5</b>	<b>23,5</b>	<b>35,0</b>	<b>41,5</b>	<b>51,5</b>	<b>51,5</b>	<b>61,5</b>

© Uwe Struck Unternehmensberatung, Berlin, (www.uwe-struck.de)

## Sonstige Erträge

<b>Sonstigen Erträge für die Gewinn- und Verlustrechnung (TEUR)</b>													
	Umsatz	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
Zuschuss 1	2,5				2,5								
Zuschuss 2	14,0						2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0
<b>Gesamt</b>	<b>16,5</b>				2,5		2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0

© Uwe Struck Unternehmensberatung, Berlin, (www.uwe-struck.de)

## Planung der Gewinn- und Verlustrechnung

<b>Erträge (TEUR)</b>													
		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
	<b>Summe</b>												
<b>Umsätze</b>	304,8	2,5	2,5	5,0	7,5	9,3	13,5	23,5	35,0	41,5	51,5	51,5	61,5
<b>Zuschüsse</b>	16,5				2,5		2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0
<b>Summe Erträge</b>	321,3	2,5	2,5	5,0	10,0	9,3	15,5	25,5	37,0	43,5	53,5	53,5	63,5

© Uwe Struck Unternehmensberatung, Berlin, (www.uwe-struck.de)

## Materialkosten

<b>Stückplanung</b>													
		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
	<b>EK-Preis</b>												
<b>Produkt 1</b>	150,00	5	5	10	15	15	20	25	25	30	35	35	40
<b>Produkt 2</b>	160,00					5	10	20	30	30	40	40	50
<b>Produkt 3</b>	300,00							5	15	20	25	25	30
		5	5	10	15	20	30	50	70	80	100	100	120

<b>Materialkosten für den Umsatz (TEUR)</b>													
		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
	<b>Summe</b>												
<b>Produkt 1</b>	39,0	0,8	0,8	1,5	2,3	2,3	3,0	3,8	3,8	4,5	5,3	5,3	6,0
<b>Produkt 2</b>	36,0					0,8	1,6	3,2	4,8	4,8	6,4	6,4	8,0
<b>Produkt 3</b>	36,0							1,5	4,5	6,0	7,5	7,5	9,0
<b>Material, ges.</b>	111,0	0,8	0,8	1,5	2,3	3,1	4,6	8,5	13,1	15,3	19,2	19,2	23,0

© Uwe Struck Unternehmensberatung, Berlin, (www.uwe-struck.de)

## Kosten für Material und Fremdleistungen

<b>Materialkosten (TEUR)</b>														
		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	
<b>Mat. f. d. Umsatz</b>	<b>Summe</b>													
	111,00	0,8	0,8	1,5	2,3	3,1	4,6	8,5	13,1	15,3	19,2	19,2	23,0	
	9,60	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	
	4,50		1,5						2			1		
<b>Material, ges.</b>		<b>125,1</b>	<b>1,6</b>	<b>3,1</b>	<b>2,3</b>	<b>3,1</b>	<b>3,9</b>	<b>5,4</b>	<b>11,3</b>	<b>13,9</b>	<b>16,1</b>	<b>20,0</b>	<b>21,0</b>	<b>23,8</b>

<b>Fremdleistungskosten (TEUR)</b>													
		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
<b>Produkt 1</b>	<b>Summe</b>												
	6,3			1,0			1,5			1,8			2,0
	7,0				2,0	2,0						1,5	1,5
	0,0		0,0					0,0				0,0	
<b>Fremdleist. ges.</b>		<b>13,3</b>	<b>0,0</b>	<b>1,0</b>	<b>2,0</b>	<b>2,0</b>	<b>1,5</b>	<b>0,0</b>		<b>1,8</b>		<b>1,5</b>	<b>3,5</b>

© Uwe Struck Unternehmensberatung, Berlin, (www.uwe-struck.de)

## Planung der Gewinn- und Verlustrechnung

<b>Plan-Gewinn- und Verlustrechnung (TEUR)</b>													
		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
<b>Erträge</b>													
<b>Umsätze</b>	304,8	2,5	2,5	5,0	7,5	9,3	13,5	23,5	35,0	41,5	51,5	51,5	61,5
<b>Zuschüsse</b>	16,5				2,5		2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0
<b>Summe Erträge</b>		<b>321,3</b>	<b>2,5</b>	<b>2,5</b>	<b>5,0</b>	<b>10,0</b>	<b>9,3</b>	<b>15,5</b>	<b>25,5</b>	<b>43,5</b>	<b>53,5</b>	<b>53,5</b>	<b>63,5</b>
<b>Aufwendungen</b>													
<b>Material</b>	125,1	1,6	3,1	2,3	3,1	3,9	5,4	11,3	13,9	16,1	20,0	21,0	23,8
<b>Fremdleistungen</b>	13,3		0,0	1,0	2,0	2,0	1,5	0,0		1,8		1,5	3,5
<b>Rohhertrag</b>		<b>182,8</b>	<b>1,0</b>	<b>-0,6</b>	<b>1,7</b>	<b>5,0</b>	<b>3,4</b>	<b>8,6</b>	<b>14,2</b>	<b>23,2</b>	<b>25,6</b>	<b>31,0</b>	<b>36,2</b>

© Uwe Struck Unternehmensberatung, Berlin, (www.uwe-struck.de)

## Personalkosten

<b>Bruttogehälter, Bruttolöhne, Arbeitgeberanteile (TEUR)</b>													
<b>Personen</b>		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
Adalbert	40,5	3,0	3,0	3,0	3,5	3,5	3,5	3,5	3,5	3,5	3,5	3,5	3,5
Breuer	21,0	1,0	1,0	1,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0
Chorz	8,0									2,0	2,0	2,0	2,0
Dericke	18,0	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5
Ebert	18,0	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5
Frings	11,2					1,4	1,4	1,4	1,4	1,4	1,4	1,4	1,4
Gerhard	8,4	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7
<b>Summe Gehälter</b>	<b>125,1</b>	<b>7,7</b>	<b>7,7</b>	<b>7,7</b>	<b>9,2</b>	<b>10,6</b>	<b>10,6</b>	<b>10,6</b>	<b>10,6</b>	<b>12,6</b>	<b>12,6</b>	<b>12,6</b>	<b>12,6</b>
<b>AG-Anteil</b>	<b>22,0%</b>	1,7	1,7	1,7	2,0	2,3	2,3	2,3	2,3	2,8	2,8	2,8	2,8
<b>Personalkosten</b>	<b>152,6</b>	<b>9,4</b>	<b>9,4</b>	<b>9,4</b>	<b>11,2</b>	<b>12,9</b>	<b>12,9</b>	<b>12,9</b>	<b>12,9</b>	<b>15,4</b>	<b>15,4</b>	<b>15,4</b>	<b>15,4</b>

Sonderzahlungen wie Urlaubs- und Weihnachtsgeld bleiben aus Vereinfachungsgründen unberücksichtigt!

© Uwe Struck Unternehmensberatung, Berlin, (www.uwe-struck.de)

## Betriebskosten

<b>Betriebskosten (TEUR)</b>													
<b>Positionen</b>		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
Raumkosten	18	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5
Versich. & Beiträge	2,0	0,8	0,8				0,4						
Kommunikation	5,2	0,3	0,3	0,3	0,3	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5
Transport	1,7			0,1	0,1	0,1	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2
Beratungskosten	7,5	1,0	1,0	1,0	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5
Sonstige Kosten	14,4	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2
Abschreibungen													
Zinsen													
<b>Betriebskosten</b>	<b>48,8</b>	<b>4,8</b>	<b>4,8</b>	<b>4,1</b>	<b>3,6</b>	<b>3,8</b>	<b>4,3</b>	<b>3,9</b>	<b>3,9</b>	<b>3,9</b>	<b>3,9</b>	<b>3,9</b>	<b>3,9</b>

© Uwe Struck Unternehmensberatung, Berlin, (www.uwe-struck.de)

## Investitionen und Abschreibungen

<b>Investitionen und Abschreibungskosten (TEUR)</b>			
Positionen	Preis	Nutz.-Jahre	Abschreib.
Gerät 1	1,5	5	0,3
Gerät 2	1,8	5	0,4
Gerät 3	1,8	4	0,5
Möbel	8,0	8	1,0
3 Computer	6,0	3	2,0
2 Drucker	3,0	3	1,0
Maschine (gebraucht)	10,0	10	1,0
Lager	10,0		0,0
<b>Investitionen p.a.</b>	<b>42,1</b>		<b>6,1</b> <b>Afa p.a.</b>

© Uwe Struck Unternehmensberatung, Berlin, (www.uwe-struck.de)

## Betriebskosten

<b>Betriebskosten (TEUR)</b>													
Positionen		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
Raumkosten	12	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
Versich. & Beiträge	2,0	0,8	0,8				0,4						
Kommunikation	3,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3
Transport	1,7			0,1	0,1	0,1	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2
Beratungskosten	5,7	1,0	1,0	1,0	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3
Sonstige Kosten	8,4	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7
Abschreibungen	6,1	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5
Zinsen													
<b>Betriebskosten</b>	<b>39,1</b>	<b>4,2</b>	<b>4,2</b>	<b>3,5</b>	<b>2,8</b>	<b>2,9</b>	<b>3,4</b>	<b>3,0</b>	<b>3,0</b>	<b>3,0</b>	<b>3,0</b>	<b>3,0</b>	<b>3,0</b>

© Uwe Struck Unternehmensberatung, Berlin, (www.uwe-struck.de)

## Zinsen

<b>Zinsen als Kosten (TEUR)</b>													
	Zinsen	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
<b>Invest.kredit (40,0 T€)</b>	3,2			0,80			0,80			0,80			0,80
<b>Kredit Onkel (30,0 T€)</b>	1,8						0,9						0,9
<b>Kontokorrentlinie</b>	2,0	0,17	0,17	0,17	0,17	0,17	0,17	0,17	0,17	0,17	0,17	0,17	0,17
<b>Summe Zinsen</b>	7,0	0,17	0,17	0,97	0,17	0,17	1,87	0,17	0,17	0,97	0,17	0,17	1,87

**Zur Finanzierung der Investitionen wird ein langfristiger Kredit von 40,0 T€ aufgenommen**  
**Die Zinsen betragen 8,0 % = 3,2 T€ pro Jahr. Zahlung vierteljährlich.**  
**Ein Onkel stellt 30,0 T€ für 6,0% bereit. Zinsen = 1,8 T€, zu zahlen halbjährlich.**  
**Die Inanspruchnahme der KK-Linie wird im Durchschnitt zu 20,0 T€ im Jahresverlauf**  
**angenommen. Zinssatz für die KK-Linie = 10,0%. Zahlung monatlich.**

© Uwe Struck Unternehmensberatung, Berlin, (www.uwe-struck.de)

## Marketing und Vertrieb

<b>Kosten für Marketing und Vertrieb (TEUR)</b>													
		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
<b>Design</b>	3		3,0										
<b>Prospekte</b>	2,0					1,0	1,0						
<b>Webseite</b>	3,0			1,5	1,5								
<b>Anzeigen</b>	4,5										1,5	1,5	1,5
<b>Reisen, inkl. KFZ</b>	3,5						0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5
<b>Messen</b>	3,0										3,0		
<b>Transport</b>	1,5						0,5		0,5			0,5	
<b>Bewirtung</b>	0,9							0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2
<b>Mark. &amp; Vertr. ges.</b>	21,4	3,0	1,5	1,5	1,0	2,0	0,7	1,2	0,7	5,2	2,7	2,2	

© Uwe Struck Unternehmensberatung, Berlin, (www.uwe-struck.de)



## Von den Umsätzen zu den Einzahlungen aus Umsätzen

<b>Umsatzplanung für die Gewinn- und Verlustrechnung (TEUR)</b>													
1. Umsätze Produkte		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
Produkt 1	130,0	3	3	5	8	8	10	13	13	15	18	18	20
Produkt 2	78,8					2	4	7	11	11	14	14	18
Produkt 3	96,0							4	12	16	20	20	24
<b>Gesamt</b>	<b>304,8</b>	3	3	5	8	9	14	24	35	42	52	52	62

<b>Umsatzplanung für die Liquiditätsplanung (TEUR)</b>													
2. Einzahlungen Produkte		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
		0%	100%	Einzahlungsverzögerung									
Produkt 1	110		3	3	5	8	8	10	13	13	15	18	18
Produkt 2	61,25						2	4	7	11	11	14	14
Produkt 3	72								4	12	16	20	20
<b>Gesamt</b>	<b>243,3</b>		3	3	5	8	9	14	24	35	42	52	52

© Uwe Struck Unternehmensberatung, Berlin, (www.uwe-struck.de)

## Einzahlungen aus Umsätzen gesamt

<b>Umsatzplanung</b>																									
1. Umsätze Produkte		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez												
Produkt 1	130,0	2,5	3	5	8	8	10	13	13	15	18	18	20												
Produkt 2	78,8					2	4	7	11	11	14	14	18												
Produkt 3	96,0							4	12	16	20	20	24												
<b>Gesamt</b>	<b>304,8</b>	3	3	5	8	9	14	24	35	42	52	52	62												
2. Einzahlungen Produkte		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center;">0%</td> <td style="text-align: center;">100%</td> <td colspan="10" style="text-align: center;">Einzahlungsverzögerung</td> </tr> </table>												0%	100%	Einzahlungsverzögerung									
0%	100%	Einzahlungsverzögerung																							
Produkt 1	110,0		2,5	3	5	8	8	10	13	13	15	18	18												
Produkt 2	61,3						2	4	7	11	11	14	14												
Produkt 3	72,0								4	12	16	20	20												
<b>Gesamt</b>	<b>243,3</b>		2,5	2,5	5	7,5	9,25	13,5	23,5	35	41,5	51,5	51,5												

1. Sonstige Erträge		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez												
Zuschuss 1	2,5				2,5																				
Zuschuss 2	14,0						2	2	2	2	2	2	2												
<b>Gesamt</b>	<b>16,5</b>				2,5		2	2	2	2	2	2	2												
2. Einzahlungen Zuschüsse		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center;">100%</td> <td colspan="11" style="text-align: center;">Einzahlungsverzögerung</td> </tr> </table>												100%	Einzahlungsverzögerung										
100%	Einzahlungsverzögerung																								
Zuschuss 1	2,5				2,5																				
Zuschuss 2	14						2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0												
<b>Gesamt</b>	<b>16,5</b>				2,5		2	2	2	2	2	2	2												

© Uwe Struck Unternehmensberatung, Berlin, (www.uwe-struck.de)

## Von den Kosten zu den Auszahlungen für Kosten

<b>Auszahlungsverzögerungen bei den Materialkosten</b>													
		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
1. Materialkosten	125,1	2	3	2	3	4	5	11	14	16	20	21	24
		0%   100%		Auszahlungsverzögerung									
2. Auszahl. Material	101,3		2	3	2	3	4	5	11	14	16	20	21

<b>Herleitung der Auszahlungen für Fremdleistungen</b>													
		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
1. Fremdleistungskost.	13,3		0,0	1,0	2,0	2,0	1,5	0,0		1,8		1,5	3,5
<b>Auszahlungsverzögerung</b>													
Auszahl. im 1. Monat	25%			0,3	0,5	0,5	0,4	0,0		0,5		0,4	0,9
Auszahl. im 2. Monat	50%				0,5	1,0	1,0	0,8	0,0		0,9		0,8
Auszahl. im 3. Monat	25%					0,3	0,5	0,5	0,4	0,0		0,5	
2. Auszahl. Kosten f. FL	10,3			0,3	1,0	1,8	1,9	1,3	0,4	0,5	0,9	0,8	1,6

© Uwe Struck Unternehmensberatung, Berlin, (www.uwe-struck.de)

## Von den Kosten zu den Auszahlungen für Kosten

<b>Herleitung und Auszahl.verzöger. für "Verbleibende Kosten"</b>													
		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
1. Verbleibende Kosten													
Versich. & Beiträge	2,0	0,8	0,8				0,4						
Kommunikation	5,2	0,3	0,3	0,3	0,3	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5
Transport	1,7			0,1	0,1	0,1	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2
Beratungskosten	7,5	1,0	1,0	1,0	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5
Sonstige Kosten	14,4	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2
Marketing	21,4		3,0	1,5	1,5	1,0	2,0	0,7	1,2	0,7	5,2	2,7	2,2
Verbl. Kosten ges.	52,2	3,3	6,3	4,1	3,6	3,3	4,8	3,1	3,6	3,1	7,6	5,1	4,6
<b>Auszahlungsverzögerung</b>													
Auszahl. im 1. Monat	25%	0,83	1,58	1,03	0,9	0,83	1,2	0,76	0,89	0,76	1,89	1,26	1,14
Auszahl. im 2. Monat	50%		1,65	3,15	2,05	1,8	1,65	2,4	1,53	1,78	1,53	3,78	2,53
Auszahl. im 3. Monat	25%			0,8	1,6	1,0	0,9	0,8	1,2	0,8	0,9	0,8	1,9
2. AZ Verbleib. Kosten	47,5	0,8	3,2	5,0	4,5	3,7	3,8	4,0	3,6	3,3	4,3	5,8	5,6

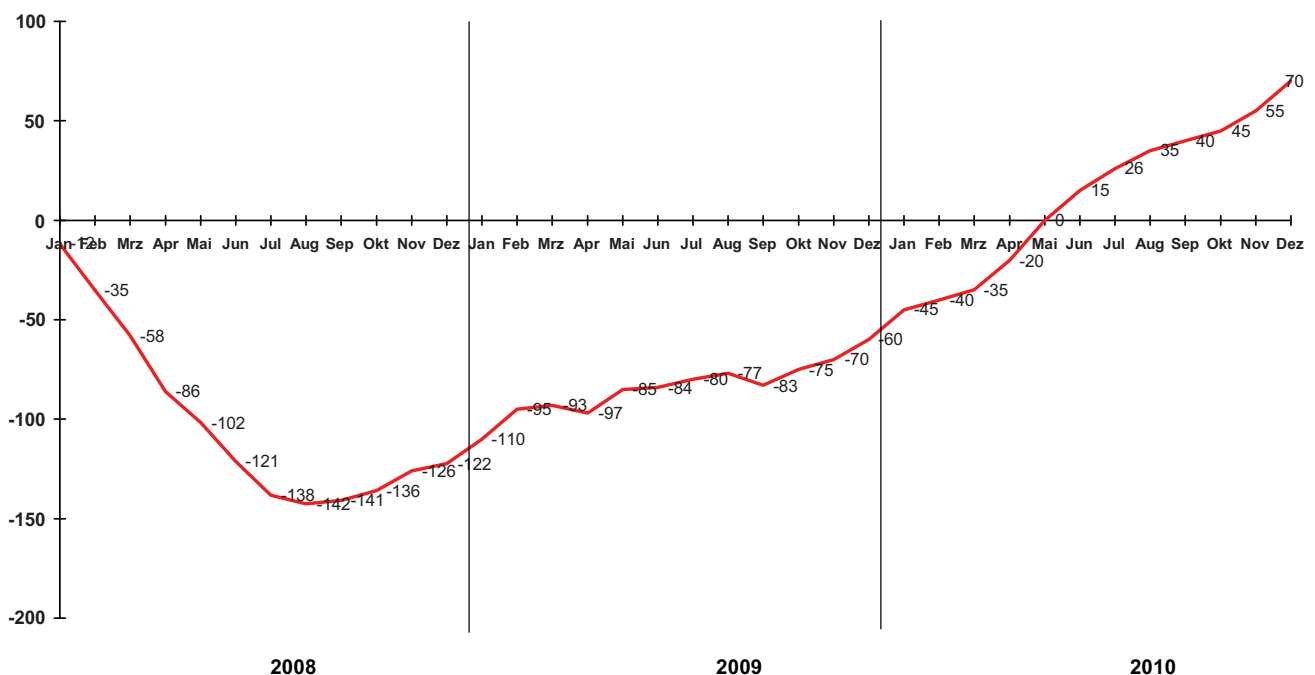
© Uwe Struck Unternehmensberatung, Berlin, (www.uwe-struck.de)

## Liquiditätsplanung (TEUR)

1. Einzahlungen Betrieb		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
Umsätze Produkte	243,3		3	3	5	8	9	14	24	35	42	52	52
Zuschüsse	16,5				3		2	2	2	2	2	2	2
<b>Summe</b>	<b>259,8</b>		3	3	8	8	11	16	26	37	44	54	54
2. Auszahlungen Betrieb													
Material, Waren, Fremdleist.			2	3	3	5	6	7	12	14	17	21	23
Personalkosten		9	9	9	11	13	13	13	13	15	15	15	15
Raumkosten		2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
Verbleibende Kosten		1	3	5	5	4	4	4	4	3	4	6	6
Zinsen		0,2	0,2	1,0	0,2	0,2	1,9	0,2	0,2	1,0	0,2	0,2	1,9
<b>Summe</b>	<b>336,8</b>	12	16	20	21	23	26	25	30	35	38	44	47
Liquiditätsbedarf Betrieb		-12	-13	-18	-13	-16	-15	-10	-4	2	5	10	7
Investitionen	-42,2		-10	-5	-15		-5	-7					
Tilgungen, Kautionen													-3
<b>Kapitalbedarf pro Monat</b>		<b>-12</b>	<b>-23</b>	<b>-23</b>	<b>-28</b>	<b>-16</b>	<b>-20</b>	<b>-17</b>	<b>-4</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>10</b>	<b>4</b>
<b>Kapitalbedarf kumuliert</b>		<b>-12</b>	<b>-35</b>	<b>-58</b>	<b>-86</b>	<b>-102</b>	<b>-121</b>	<b>-138</b>	<b>-142</b>	<b>-141</b>	<b>-136</b>	<b>-126</b>	<b>-122</b>
Investitionskredit	40			10	10	10	10						
Kredit Onkel	30					10	10	10					
Eigenkapital	35	35											
<b>Finanzierung pro Monat</b>		<b>35</b>		10	10	20	20	10					
<b>Finanzierung kumuliert</b>		<b>35</b>	<b>35</b>	<b>45</b>	<b>55</b>	<b>75</b>	<b>95</b>	<b>105</b>	<b>105</b>	<b>105</b>	<b>105</b>	<b>105</b>	<b>105</b>
<b>Kapitalbedarf nach lgf. Finanz.</b>		<b>23</b>	<b>0</b>	<b>-13</b>	<b>-31</b>	<b>-27</b>	<b>-26</b>	<b>-33</b>	<b>-37</b>	<b>-36</b>	<b>-31</b>	<b>-21</b>	<b>-17</b>
Kontokorrentlinie		35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
Liquiditätsreserve		11			4	8	9	2	-2	-1	4	14	18

© Uwe Struck Unternehmensberatung, Berlin, (www.uwe-struck.de)

### Kumulierte Liquidität zur Darstellung der Kapitalbedarfes



© Uwe Struck Unternehmensberatung, Berlin, (www.uwe-struck.de)



## **Kontakt in Berlin**

Wettbewerbsbüro in der IBB

Adresse: Businessplan-Wettbewerb Berlin-Brandenburg  
Wettbewerbsbüro in der Investitionsbank Berlin  
Bundesallee 210  
(Eingang Regensburger Straße)  
10719 Berlin

**Hotline:** 030 / 21 25-21 21

Fax: 030 / 21 25-21 20

Online: [www.b-p-w.de](http://www.b-p-w.de)

Mail: [info@b-p-w.de](mailto:info@b-p-w.de)

## **Kontakt in Brandenburg**

Koordinationsbüro in der ILB

Adresse: Businessplan-Wettbewerb Berlin-Brandenburg  
Koordinationsbüro in der  
InvestitionsBank des Landes Brandenburg (ILB)  
Steinstraße 104-106  
14480 Potsdam

**Hotline:** 0331 / 660-22 22

Fax: 0331 / 660-12 31

Online: [www.b-p-w.de](http://www.b-p-w.de)

Mail: [businessplan@ilb.de](mailto:businessplan@ilb.de)

