

Uwe Struck Unternehmensberatung



Businessplan-Wettbewerb Berlin Brandenburg 2009

Finanzforum: Die Finanzplanung

Referent: Uwe Struck, Uwe Struck Unternehmensberatung, Berlin

www.uwe-struck.de Tel. 030 827 100 37



Vereinigung der Unternehmensverbände
in Berlin und Brandenburg e.V.



Bestandteile der Finanzplanung

Gewinn- und Verlustrechnung

+ Erträge

- Aufwendungen

= Gewinn

Liquiditäts- planung

+ Einzahlungen

- Auszahlungen

= Liquiditätsstand

Bilanz

Aktiva

Passiva

Gewinn- & Verlustrechnung

Liquiditätsplanung

Wertzuwächse & -verzehr zum Verursachungszeitpunkt

Erträge
Aufwand
Abschreibungen

Zahlungen zum Zahlungszeitpunkt

Betriebliche Einzahlungen
Betriebliche Auszahlungen
Investitionen
Tilgungen
Krediteinzahlungen
Eigenkapitaleinzahlungen

Aussagen zum:

Gewinn und Verlust
Nicht zum Kapitalbedarf

Kapitalbedarf
Nicht zum Gewinn & Verlust

Struktur einer Gewinn- und Verlustrechnung

Erträge	+ Umsätze
	+ Sonstige Erträge
	<hr/>
	= Summe Erträge
Aufwendungen	- Material, Wareneinsatz
	- Fremdleistungen
	<hr/>
	= Rohertrag
	- Personalkosten
	- Raumkosten
	- Versicher. & Beiträge
	- Kommunikation
	- Marketing
	- Transport
	- Beratungskosten
	- Sonstige Kosten
	- Abschreibungen
	- Zinsen
	<hr/>
Ergebnis	= Gewinn oder Verlust

Von den Stückzahlen zu den Umsätzen

Stückplanung														
		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

Umsatzplanung für die Gewinn- und Verlustrechnung (TEUR)														
		Umsatz	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
			Umsatzberechnung zum Zeitpunkt des Rechnungsversandes											
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
Gesamt	294,8		2,5	2,5	5,0	7,5	9,3	13,5	23,5	35,0	41,5	51,5	51,5	61,5

Sonstige Erträge

Sonstigen Erträge für die Gewinn- und Verlustrechnung (TEUR)													
		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
Zuschuss	Umsatz				2,5								
	2,5												
Honorare	12,0						2,0	2,0	1,0	1,0	2,0	2,0	2,0
Gesamt	14,5				2,5		2,0	2,0	1,0	1,0	2,0	2,0	2,0

Planung der Gewinn- und Verlustrechnung

Erträge (TEUR)													
		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
	Summe												
Umsätze	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
Zuschüsse	14,5				2,5		2,0	2,0	1,0	1,0	2,0	2,0	2,0
Summe Erträge	319,3	2,5	2,5	5,0	10,0	9,3	15,5	25,5	36,0	42,5	53,5	53,5	63,5

Materialkosten

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

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

Kosten für Material und Fremdleistungen

Materialkosten (TEUR)														
		Summe	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
Mat. f. d. Umsatz	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
Material F&E	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
Material sonst.	4,50			1,5					2				1	
Material, ges.	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

Fremdleistungskosten (TEUR)														
		Summe	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
Produkt 1	6,3				1,0			1,5			1,8			2,0
Produkt 3	7,0				2,0	2,0							1,5	1,5
Sonstige FL	0,6			0,2					0,2				0,2	
Fremdleist. ges.	13,9		0,2	1,0	2,0	2,0	1,5	0,2		1,8			1,7	3,5

Planung der Gewinn- und Verlustrechnung

Plan-Gewinn- und Verlustrechnung (TEUR)													
Erträge		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
Umsätze	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
Zuschüsse	14,5				2,5		2,0	2,0	1,0	1,0	2,0	2,0	2,0
Summe Erträge	319,3	2,5	2,5	5,0	10,0	9,3	15,5	25,5	36,0	42,5	53,5	53,5	63,5
Aufwendungen													
Material	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
Fremdleistungen	13,9		0,2	1,0	2,0	2,0	1,5	0,2		1,8		1,7	3,5
Rohertrag	180,3	1,0	-0,8	1,7	5,0	3,4	8,6	14,1	22,2	24,6	33,6	30,9	36,2

Personalkosten

Bruttogehälter, Bruttolöhne, Arbeitgeberanteile (TEUR)

Personen		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
Summe Gehälter	125,1	7,7	7,7	7,7	9,2	10,6	10,6	10,6	10,6	12,6	12,6	12,6	12,6
AG-Anteil	22,0%	1,7	1,7	1,7	2,0	2,3	2,3	2,3	2,3	2,8	2,8	2,8	2,8
Personalkosten	152,6	9,4	9,4	9,4	11,2	12,9	12,9	12,9	12,9	15,4	15,4	15,4	15,4

Sonderzahlungen wie Urlaubs- und Weihnachtsgeld bleiben aus Vereinfachungsgründen unberücksichtigt!

Üblicher Geschäftsbetrieb

Hinweise zu "Betriebskosten"

Positionen

Raumkosten

Versich. & Beiträge

Kommunikation

Transport

Beratungskosten

Marketing

Sonstige Kosten

Abschreibungen

Zinsen

Jan Feb Mrz Apr Mai Jun Jul Aug Sep Okt Nov Dez

Miete, Heizung, Strom, Gas, Wasser, Renovierung

Haftpflicht, Diebstahl, Feuer, Elektronik

abhängig von der Art des Unternehmens und des Vertriebes

abhängig vom Produktspektrum

RA, Steuerberater, Lizenzen, Patente, Vertriebsverträge (nicht VC)

abhängig von der Art des Unternehmens und des Vertriebes

abhängig von der Art des Unternehmens und der Anzahl der MA

aus den Investitionen ableiten

aus den Krediten ableiten

Betriebskosten

Betriebskosten (TEUR)													
Positionen		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	3,2			0,1	0,1	0,1	0,2	0,2	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5
Beratungskosten	8,5	2,0	1,0	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	1,0	0,5	0,5	0,5	0,5
Marketing													
Sonstige Kosten	10,8	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9
Abschreibungen													
Zinsen													
Betriebskosten	47,7	5,5	4,5	3,3	3,3	3,5	4	3,6	4,4	3,9	3,9	3,9	3,9

Marketing und Vertrieb

Kosten für Marketing und Vertrieb (TEUR)													
Positionen		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
Design	3,0		3,0										
Prospekte	2,0					1,0	1,0						
Webseite	3,0			1,5	1,5								
Anzeigen	2,0										1,0	1,0	
Reisen, inkl. KFZ	3,5						0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5
Messebesuche	1,5				0,5		0,5					0,5	
Bewirtung	0,5								0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Mark. & Vertr. ges.	15,5		3,0	1,5	2,0	1,0	2,0	0,5	0,6	0,6	1,6	2,1	0,6

Investitionen und Abschreibungen

Investitionen und Abschreibungskosten (TEUR)				
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	
Investitionen p.a.	42,1		6,1	Afa p.a.

Zinsen

Zinsen als Kosten (TEUR)

	Zinsen	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
Invest.kredit (40,0 T€)	3,2			0,80			0,80			0,80			0,80
Kredit Onkel (30,0 T€)	1,8						0,9						0,9
Kontokorrentlinie	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
Summe Zinsen	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.

Betriebskosten

Betriebskosten (TEUR)													
Positionen		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	3,2			0,1	0,1	0,1	0,2	0,2	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5
Beratungskosten	8,5	2,0	1,0	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	1,0	0,5	0,5	0,5	0,5
Marketing	15,5		3,0	1,5	2,0	1,0	2,0	0,5	0,6	0,6	1,6	2,1	0,6
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	7,0	0,2	0,2	1,0	0,2	0,2	1,9	0,2	0,2	1,0	0,2	0,2	1,9
Betriebskosten	74,0	6,0	8,0	6,1	5,8	5,0	8,2	4,6	5,5	5,8	6,0	6,5	6,7

Planung der Gewinn- und Verlustrechnung

Plan-Gewinn- und Verlustrechnung (TEUR)													
Erträge		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
Umsätze	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
Zuschüsse	14,5				2,5		2,0	2,0	1,0	1,0	2,0	2,0	2,0
Summe Erträge	319,3	2,5	2,5	5,0	10,0	9,3	15,5	25,5	36,0	42,5	53,5	53,5	63,5
Aufwendungen													
Material	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
Fremdleistungen	13,9		0,2	1,0	2,0	2,0	1,5	0,2		1,8		1,7	3,5
Rohhertrag	180,3	1,0	-0,8	1,7	5,0	3,4	8,6	14,1	22,2	24,6	33,6	30,9	36,2
Personal	152,6	9,4	9,4	9,4	11,2	12,9	12,9	12,9	12,9	15,4	15,4	15,4	15,4
Raumkosten	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
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	3,2			0,1	0,1	0,1	0,2	0,2	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5
Beratungskosten	8,5	2,0	1,0	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	1,0	0,5	0,5	0,5	0,5
Marketing	15,5		3,0	1,5	2,0	1,0	2,0	0,5	0,6	0,6	1,6	2,1	0,6
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	7,0	0,2	0,2	1,0	0,2	0,2	1,9	0,2	0,2	1,0	0,2	0,2	1,9
Betriebsaufwand	226,6	15,4	17,4	15,5	17,0	17,9	21,1	17,5	18,4	21,2	21,4	21,9	22,1
Betriebsergebnis	-46	-14	-18	-14	-12	-15	-13	-3	4	3	12	9	14

Von den Umsätzen zu den Einzahlungen aus Umsätzen

Umsatzplanung für die **Gewinn- und Verlustrechnung (TEUR)**

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
Gesamt	304,8	3	3	5	8	9	14	24	35	42	52	52	62

Umsatzplanung für die **Liquiditätsplanung (TEUR)**

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
Gesamt	243,3		3	3	5	8	9	14	24	35	42	52	52

Einzahlungen aus Umsätzen gesamt

Umsatzplanung													
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
Gesamt	304,8	3	3	5	8	9	14	24	35	42	52	52	62
2. Einzahlungen Produkte		<div style="border: 1px solid black; display: inline-block; padding: 2px;">0%</div> <div style="border: 1px solid black; display: inline-block; padding: 2px; margin-left: 5px;">100%</div> <b style="color: red;">Einzahlungsverzögerung											
Produkt 1	110,0	2,5	3	5	8	8	10	13	13	15	18	18	18
Produkt 2	61,3						2	4	7	11	11	14	14
Produkt 3	72,0								4	12	16	20	20
Gesamt	243,3	2,5	2,5	5	7,5	9,25	13,5	23,5	35	41,5	51,5	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	12,0						2	2	1	1	2	2	2
Gesamt	14,5				2,5		2	2	1	1	2	2	2
2. Einzahlungen Zuschüsse		<div style="border: 1px solid black; display: inline-block; padding: 2px;">100%</div> <b style="color: red;">Einzahlungsverzögerung											
Zuschuss 1	2,5				2,5								
Zuschuss 2	12						2,0	2,0	1,0	1,0	2,0	2,0	2,0
Gesamt	14,5				2,5		2	2	1	1	2	2	2

Von den Kosten zu den Auszahlungen für Kosten

Auszahlungsverzögerungen bei den Materialkosten													
		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

Herleitung der Auszahlungen für Fremdleistungen													
		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
1. Fremdleistungskost.	13,7			1,0	2,0	2,0	1,5	0,2		1,8		1,7	3,5
		Auszahlungsverzögerung											
Auszahl. im 1. Monat	25%			0,3	0,5	0,5	0,4	0,1		0,5		0,4	0,9
Auszahl. im 2. Monat	50%				0,5	1,0	1,0	0,8	0,1		0,9		0,9
Auszahl. im 3. Monat	25%					0,3	0,5	0,5	0,4	0,1		0,5	
2. Auszahl. Kosten f. FL	10,7			0,3	1,0	1,8	1,9	1,3	0,5	0,5	0,9	0,9	1,7

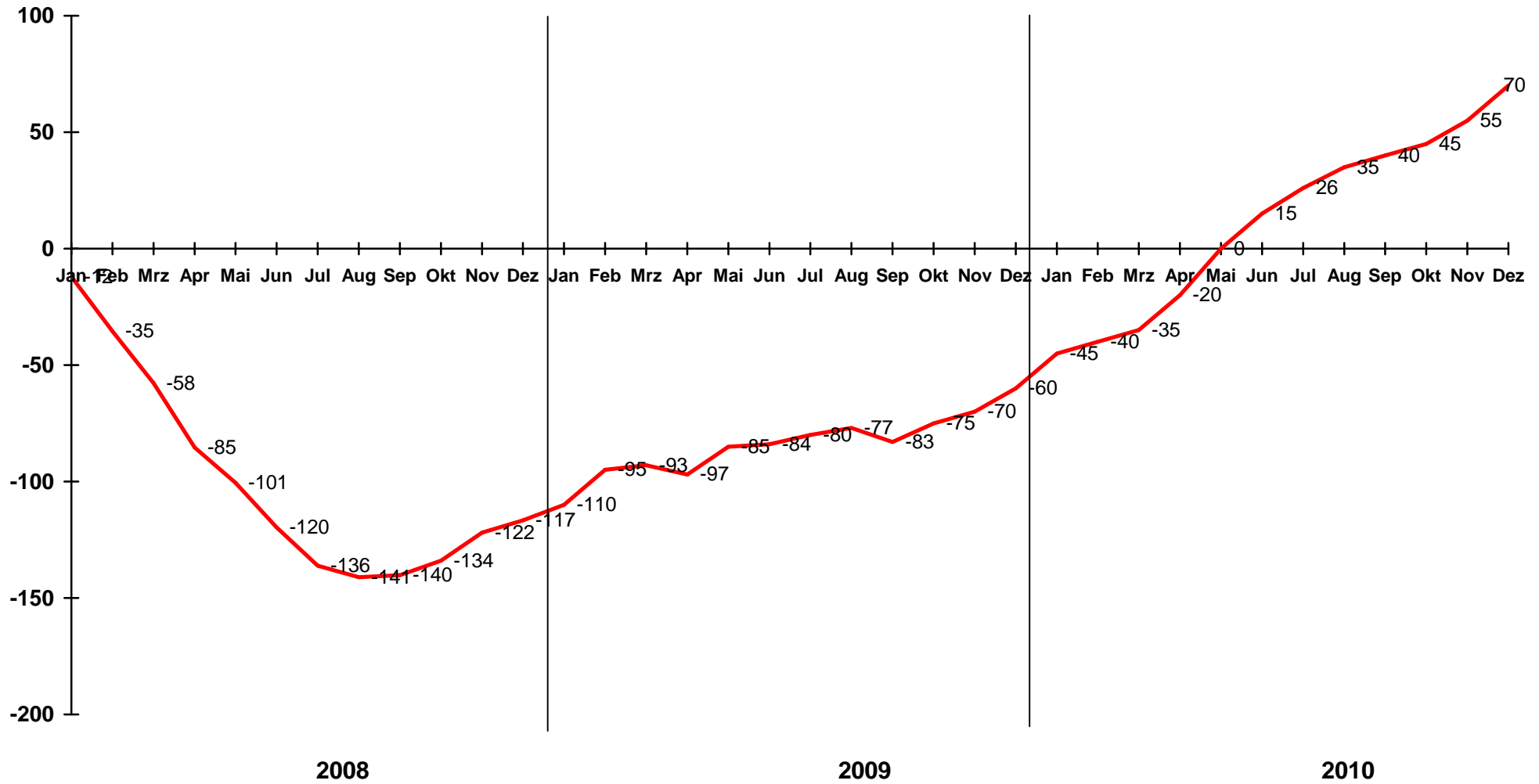
Von den Kosten zu den Auszahlungen für Kosten

Herleitung und Auszahl.verzöger. für "Verbleibende Kosten"													
1. Verbleibende Kosten		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
Raumkosten													
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	3,2			0,1	0,1	0,1	0,2	0,2	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5
Beratungskosten	8,5	2,0	1,0	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	1,0	0,5	0,5	0,5	0,5
Marketing	15,5		3,0	1,5	2,0	1,0	2,0	0,5	0,6	0,6	1,6	2,1	0,6
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													
Verbl. Kosten ges.	42,8	3,8	5,8	3,1	3,6	2,8	4,3	2,4	3,3	2,8	3,8	4,3	2,8
Auszahlungsverzögerung													
Auszahl. im 1. Monat	25%	0,95	1,45	0,78	0,9	0,7	1,08	0,6	0,83	0,7	0,95	1,08	0,7
Auszahl. im 2. Monat	50%		1,9	2,9	1,55	1,8	1,4	2,15	1,2	1,65	1,4	1,9	2,15
Auszahl. im 3. Monat	25%			1,0	1,5	0,8	0,9	0,7	1,1	0,6	0,8	0,7	1,0
2. AZ Verbleib. Kosten	39,6	1,0	3,4	4,6	3,9	3,3	3,4	3,5	3,1	3,0	3,2	3,7	3,8

Liquiditätsplanung (TEUR)

		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
1. Einzahlungen Betrieb													
Umsätze Produkte	243		3	3	5	8	9	14	24	35	42	52	52
Zuschüsse	15				3		2	2	1	1	2	2	2
Summe	258		3	3	8	8	11	16	25	36	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	4	3	3	3	3	3	3	4	4
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
Summe	329	12	16	20	20	23	25	25	29	35	37	42	45
Liquiditätsbedarf Betrieb		-12	-13	-17	-13	-15	-14	-9	-5	1	6	12	8
Investitionen	-42		-10	-5	-15		-5	-7					
Tilgungen, Kautionen													-3
Kapitalbedarf pro Monat		-12	-23	-22	-28	-15	-19	-16	-5	1	6	12	5
Kapitalbedarf kumuliert		-12	-35	-58	-85	-101	-120	-136	-141	-140	-134	-122	-117
Investitionskredit	40			20		20							
Kredit Onkel	30				10	10	10						
Eigenkapital (in bar)	33	33											
Finanzierung pro Monat		33		20	10	30	10						
Finanzierung kumuliert		33	33	53	63	93	103	103	103	103	103	103	103
Kapitalbedarf nach Igf. Finanz.		21	-2	-5	-22	-8	-17	-33	-38	-37	-31	-19	-14
Kontokorrentlinie		35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
Liquiditätsreserve		9			13	27	18	2	-3	-2	4	16	21

Kumulierte Liquidität zur Darstellung der Kapitalbedarfes



Kosten- & Liquiditätsplanung: Woran ist zu denken?

Alle Beträge erfassen.

Alle Beträge in der richtigen Höhe erfassen.

Zahlungsverzögerungen realistisch einschätzen.