

Uwe Struck Unternehmensberatung



Businessplan-Wettbewerb Berlin Brandenburg 2010

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

- = Summe Erträge

Aufwendungen

- Material, Wareneinsatz
- Fremdleistungen

- = Rohertrag
- Personalkosten
- Raumkosten
- Versicher. & Beiträge
- Kommunikation
- Marketing
- Transport
- Beratungskosten
- Sonstige Kosten
- Abschreibungen
- Zinsen

Ergebnis

-
- = Gewinn oder Verlust

Von den Stückzahlen zu den Umsätzen

Stückplanung														
		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	
VK-Preis	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)														
		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	
Umsatz	Umsatzberechnung zum Zeitpunkt des Rechnungsversandes													
	Produkt 1	130,0	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	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	

Sonstige Erträge

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

Materialkosten

Stückplanung													
		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
Produkt 1	EK-Preis in Euro												
	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	0,75	0,75	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)													
		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
	Summe												
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					2,0				1,0	
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)													
		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
	Summe												
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	0,0		0,0					0,0				0,0	
Fremdleist. ges.	13,3	0,0	0,0	1,0	2,0	2,0	1,5	0,0		1,8		1,5	3,5

Planung der Gewinn- und Verlustrechnung

Plan-Gewinn- und Verlustrechnung (TEUR)													
Erträge	Summe	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	16,5				2,5		2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0
Summe Erträge	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
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	13,3		0,0	1,0	2,0	2,0	1,5	0,0		1,8		1,5	3,5
Rohhertrag	182,8	1,0	-0,6	1,7	5,0	3,4	8,6	14,2	23,2	25,6	33,6	31,0	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

Beratungskosten

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

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

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	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													
Abschreibungen													
Zinsen													
Betriebskosten	48,8	4,8	4,8	4,1	3,6	3,8	4,3	3,9	3,9	3,9	3,9	3,9	3,9

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.

Betriebskosten

Betriebskosten (TEUR)													
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													
Betriebskosten	39,1	4,2	4,2	3,5	2,8	2,9	3,4	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0

Zinsen

Zinsen als Kosten (TEUR)													
	Summe	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.

Marketing und Vertrieb

Kosten für Marketing und Vertrieb (TEUR)

Positionen	Summe	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
Design	3		3,0										
Prospekte	2,0					1,0	1,0						
Webseite	3,0			1,5	1,5								
Anzeigen	4,5										1,5	1,5	1,5
Reisen, inkl. KFZ	3,5						0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5
Messen	3,0										3,0		
Transport	1,5						0,5		0,5			0,5	
Bewirtung	0,9							0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2
Mark. & Vertr. ges.	21,4		3,0	1,5	1,5	1,0	2,0	0,7	1,2	0,7	5,2	2,7	2,2

Plan-Gewinn- und Verlustrechnung (TEUR)

Erträge	Summe	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	16,5				2,5		2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0
Summe Erträge	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
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	13,3		0,0	1,0	2,0	2,0	1,5	0,0		1,8		1,5	3,5
Rohhertrag	182,8	1,0	-0,6	1,7	5,0	3,4	8,6	14,2	23,2	25,6	33,6	31,0	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	12,0	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	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
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
Betriebsaufwand	220,2	13,8	16,8	15,4	15,7	17,0	20,2	16,8	17,3	20,0	23,7	21,2	22,4
Betriebsergebnis	-37	-13	-17	-14	-11	-14	-12	-3	6	6	10	10	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	110,0		3	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
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> 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
Gesamt	243,3		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
Gesamt	16,5				2,5		2	2	2	2	2	2	2
2. Einzahlungen Zuschüsse		<div style="border: 1px solid black; display: inline-block; padding: 2px;">100%</div> Einzahlungsverzögerung											
Zuschuss 1	2,5				2,5								
Zuschuss 2	14,0						2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0
Gesamt	16,5				2,5		2	2	2	2	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.	13,3		0,0	1,0	2,0	2,0	1,5	0,0		1,8		1,5	3,5
		Auszahlungsverzögerung											
Auszahl. im 1. Monat	25%			0,25	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%					0,25	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

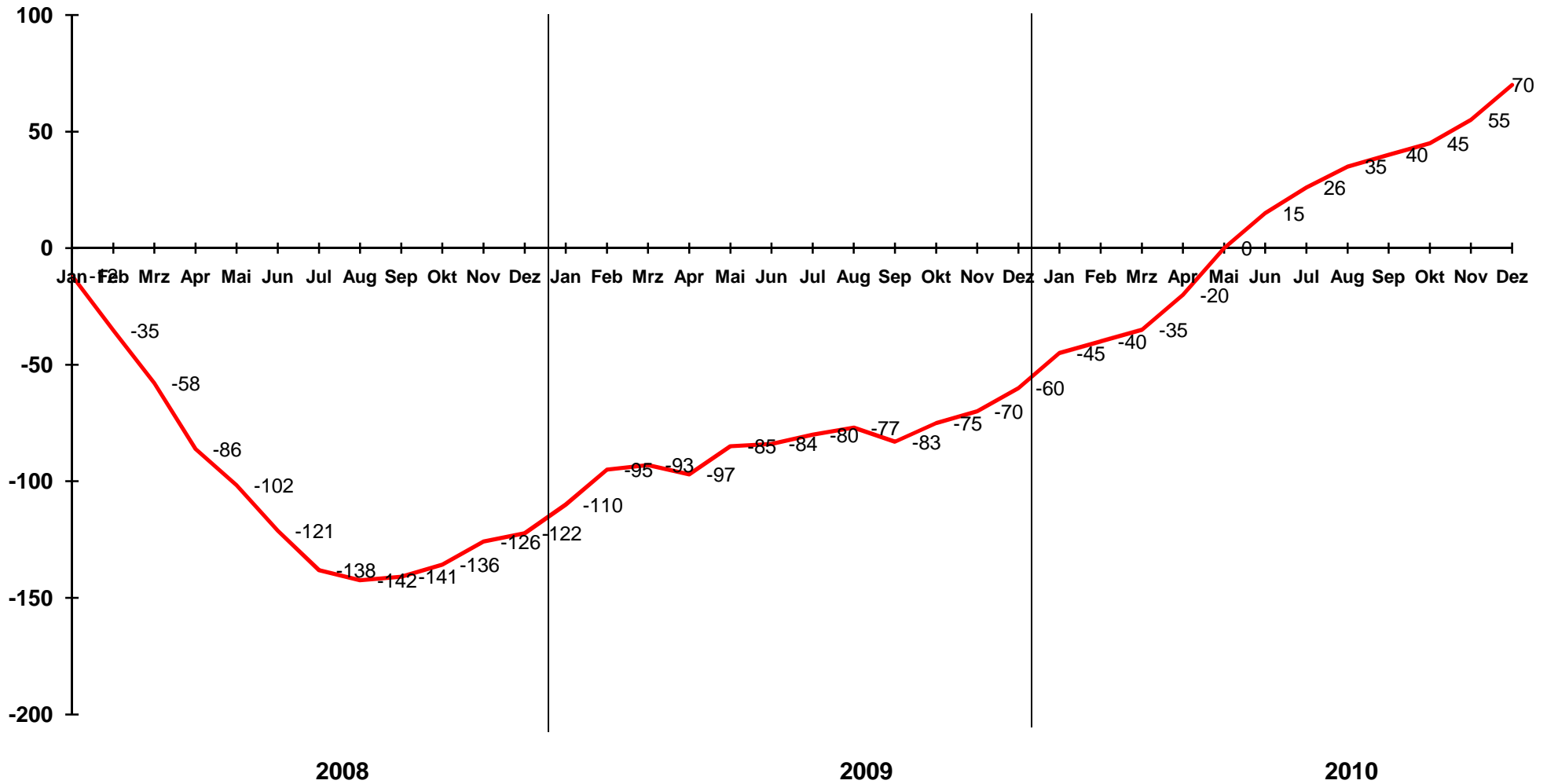
Von den Kosten zu den Auszahlungen für Kosten

Herleitung und Auszahl.verzöger. für "Verbleibende Kosten"													
1. Verbleibende Kosten		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
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
Auszahlungsverzögerung													
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

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
Summe	259,8		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
Summe	336,8	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
Kapitalbedarf pro Monat		-12	-23	-23	-28	-16	-20	-17	-4	2	5	10	4
Kapitalbedarf kumuliert		-12	-35	-58	-86	-102	-121	-138	-142	-141	-136	-126	-122
Investitionskredit	40			10	10	10	10						
Kredit Onkel	30					10	10	10					
Eigenkapital	35	35											
Finanzierung pro Monat		35		10	10	20	20	10					
Finanzierung kumuliert		35	35	45	55	75	95	105	105	105	105	105	105
Kapitalbedarf nach lgf. Finanz.		23	-0	-13	-31	-27	-26	-33	-37	-36	-31	-21	-17
Kontokorrentlinie		35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
Liquiditätsreserve		11			4	8	9	2	-2	-1	4	14	18

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.