

# BPW 2019

*#wirgründen*

---

## Seminarprogramm Berlin



# Finanzplanung

## Bestandteile der Finanzplanung

### Gewinn- und Verlustrechnung

+ Erträge

- Aufwendungen

---

= Gewinn

### Liquiditäts- planung

+ Einzahlungen

- Auszahlungen

---

= Liquiditätsstand

### Bilanz

Aktiva

Passiva

# Struktur einer Gewinn- und Verlustrechnung

## Erträge

- + Umsätze
- + Sonstige Erträge

---

- = Summe Erträge

## Aufwendungen

- Material, Wareneinsatz
- Fremdleistungen

---

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

## Ergebnis

- 
- = Gewinn oder Verlust

## Von den Stückzahlen zu den Umsätzen

<b>Stückplanung</b>													
	VK-Preis netto	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
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 netto p.a.	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
			<b>Umsatzberechnung zum Zeitpunkt des Rechnungsversandes</b>										
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
<b>Umsatz ges.</b>	<b>304,8</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>

## Struktur einer Gewinn- und Verlustrechnung

### Zur Erinnerung

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

## Sonstige Erträge

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

© Uwe Struck Unternehmensberatung, Berlin, ([www.uwe-struck.de](http://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>	<b>304,8</b>	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>Sonstige Erträge</b>	<b>16,5</b>				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>11,3</b>	<b>15,5</b>	<b>25,5</b>	<b>37,0</b>	<b>43,5</b>	<b>53,5</b>	<b>53,5</b>	<b>61,5</b>

## Struktur einer Gewinn- und Verlustrechnung

### Zur Erinnerung

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



## Materialkosten

<b>Stückplanung</b>													
	EK-Preis netto	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
	Produkt 1	150,00	5	5	10	15	15	20	25	25	30	35	35
Produkt 2	160,00					5	10	20	30	30	40	40	50
Produkt 3	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>													
	Mat.Ko. netto p.a.	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
	Produkt 1	39,0	0,75	0,75	1,5	2,3	2,3	3,0	3,8	3,8	4,5	5,3	5,3
Produkt 2	36,0					0,8	1,6	3,2	4,8	4,8	6,4	6,4	8,0
Produkt 3	36,0							1,5	4,5	6,0	7,5	7,5	9,0
Mat.Kosten, ges.	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

## Kosten für Material und Fremdleistungen

<b>Materialkosten (TEUR)</b>													
		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
	<b>Summe</b>												
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	
<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>Summe</b>												
Produkt 1	5,5			0,2			1,5			1,8			2,0
Produkt 3	7,0				2,0	2,0						1,5	1,5
Sonstige FL	1,4		1,0					0,2				0,2	
<b>Fremdleist. ges.</b>	<b>13,9</b>	<b>1,0</b>	<b>0,2</b>	<b>2,0</b>	<b>2,0</b>	<b>1,5</b>	<b>0,2</b>	<b>1,8</b>	<b>1,7</b>	<b>3,5</b>			

## Planung der Gewinn- und Verlustrechnung

<b>Plan-Gewinn- und Verlustrechnung (TEUR)</b>													
<b>Erträge</b>		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	
<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>11,3</b>	<b>15,5</b>	<b>25,5</b>	<b>37,0</b>	<b>43,5</b>	<b>53,5</b>	<b>53,5</b>	<b>61,5</b>
<b>Aufwendungen</b>													
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		1,0	0,2	2,0	2,0	1,5	0,2		1,8		1,7	3,5
<b>Rohhertrag</b>	<b>182,3</b>	<b>1,0</b>	<b>-1,6</b>	<b>2,5</b>	<b>5,0</b>	<b>5,4</b>	<b>8,6</b>	<b>14,1</b>	<b>23,2</b>	<b>25,6</b>	<b>33,6</b>	<b>30,9</b>	<b>34,2</b>

## Struktur einer Gewinn- und Verlustrechnung

### Zur Erinnerung

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

## 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 an SV</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 ges.</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!

## Struktur einer Gewinn- und Verlustrechnung

### Zur Erinnerung

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

## Hinweise zu Betriebskosten

### Positionen

**Raumkosten**

Miete, Heizung, Strom, Gas, Wasser, Renovierung

**Versich. & Beiträge**

Haftpflicht, Diebstahl, Feuer, Elektronik

**Kommunikation**

abhängig von der Art des Unternehmens und des Vertriebes

**Beratungskosten**

RA, Steuerberater, Lizenzen, Patente, Vertriebsverträge

**Sonstige Kosten**

abhängig von der Art des Unternehmens und der Anzahl der MA

**Marketing**

abhängig von der Art des Unternehmens und des Vertriebes

**Abschreibungen**

aus den Investitionen ableiten

**Zinsen**

aus den Krediten ableiten

## 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	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
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
Marketing													
Abschreibungen													
Zinsen													
<b>Betriebskosten</b>	<b>47,7</b>	<b>5,5</b>	<b>4,5</b>	<b>3,3</b>	<b>3,3</b>	<b>3,5</b>	<b>4</b>	<b>3,6</b>	<b>4,4</b>	<b>3,9</b>	<b>3,9</b>	<b>3,9</b>	<b>3,9</b>



## Marketing und Vertrieb

<b>Kosten für Marketing und Vertrieb (TEUR)</b>													
<b>Positionen</b>		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
<b>Mark. &amp; Vertr. ges.</b>	<b>15,5</b>		<b>3,0</b>	<b>1,5</b>	<b>2,0</b>	<b>1,0</b>	<b>2,0</b>	<b>0,5</b>	<b>0,6</b>	<b>0,6</b>	<b>1,6</b>	<b>2,1</b>	<b>0,6</b>

## Investitionen und Abschreibungen

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

## 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>	<b>3,2</b>			0,80			0,80			0,80			0,80
<b>Kredit Onkel (30,0 T€)</b>	<b>1,8</b>						0,9						0,9
<b>Kontokorrentlinie</b>	<b>2,0</b>	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>	<b>7,0</b>	<b>0,17</b>	<b>0,17</b>	<b>0,97</b>	<b>0,17</b>	<b>0,17</b>	<b>1,87</b>	<b>0,17</b>	<b>0,17</b>	<b>0,97</b>	<b>0,17</b>	<b>0,17</b>	<b>1,87</b>

**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.**

## Übersicht 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	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
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
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
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
<b>Betriebskosten</b>	<b>76,4</b>	<b>6,2</b>	<b>8,2</b>	<b>6,3</b>	<b>6,0</b>	<b>5,2</b>	<b>8,4</b>	<b>4,8</b>	<b>5,7</b>	<b>6,0</b>	<b>6,2</b>	<b>6,7</b>	<b>6,9</b>

## Plan-Gewinn- und Verlustrechnung (TEUR)

(Betrachtung der Zahlen des Wirtschaftsprozesses)

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	
<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>11,3</b>	<b>15,5</b>	<b>25,5</b>	<b>37,0</b>	<b>43,5</b>	<b>53,5</b>	<b>53,5</b>	<b>61,5</b>
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		1,0	0,2	2,0	2,0	1,5	0,2		1,8		1,7	3,5
<b>Rohhertrag</b>	<b>182,3</b>	<b>1,0</b>	<b>-1,6</b>	<b>2,5</b>	<b>5,0</b>	<b>5,4</b>	<b>8,6</b>	<b>14,1</b>	<b>23,2</b>	<b>25,6</b>	<b>33,6</b>	<b>30,9</b>	<b>34,2</b>
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
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	15,5		3,0	1,5	2,0	1,0	2,0	0,5	0,6	0,6	1,6	2,1	0,6
Zinsen	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
Marketing	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
<b>Betriebsaufwand</b>	<b>229,0</b>	<b>15,6</b>	<b>17,6</b>	<b>15,7</b>	<b>17,2</b>	<b>18,1</b>	<b>21,3</b>	<b>17,7</b>	<b>18,6</b>	<b>21,4</b>	<b>21,6</b>	<b>22,1</b>	<b>22,3</b>
<b>Betriebsergebnis</b>	<b>-47</b>	<b>-15</b>	<b>-19</b>	<b>-13</b>	<b>-12</b>	<b>-13</b>	<b>-13</b>	<b>-4</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>12</b>	<b>9</b>	<b>12</b>

## Liquiditätsplanung (TEUR)

	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
<b>1. Einzahlungen Betrieb</b>												
Umsätze Produkte												
Zuschüsse												
<b>Summe</b>												
<b>2. Auszahlungen Betrieb</b>												
Material, Waren, Fremdleist.												
Personalkosten												
Raumkosten												
Verbleibende Kosten												
Zinsen												
<b>Summe</b>												
<b>Liquiditätsbedarf Betrieb</b>												
Investitionen												
Tilgungen, Kautionen												
<b>Kapitalbedarf pro Monat</b>												
<b>Kapitalbedarf kumuliert</b>												
Investitionskredit												
Kredit Onkel												
Eigenkapital												
<b>Finanzierung pro Monat</b>												
<b>Finanzierung kumuliert</b>												
<b>Kapitalbedarf nach Igf. Finanz.</b>												
Kontokorrentlinie												
<b>Liquiditätsreserve</b>												

## Von den Umsätzen zu den Einzahlungen aus Umsätzen

<b>Die schon erstellte Umsatzplanung der GuV (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>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>5</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>14</b>	<b>24</b>	<b>35</b>	<b>42</b>	<b>52</b>	<b>52</b>	<b>62</b>

<b>Umsatzplanung für die Liquiditätsplanung (TEUR)</b>													
2. Einzahlungen Produkte		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
		<b>Einzahlungsverzögerung 30 Tage (ein Monat)</b>											
		<b>0%</b>	<b>100%</b>	<b>&lt; mathematische Darstellung</b>									
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
<b>Gesamt</b>	<b>243,3</b>		<b>3</b>	<b>3</b>	<b>5</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>14</b>	<b>24</b>	<b>35</b>	<b>42</b>	<b>52</b>	<b>52</b>

## Einzahlungen aus Umsätzen gesamt

<b>Umsatzplanung</b>													
1. Umsätze <b>Produkte</b>		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
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
<b>Gesamt</b>	<b>304,8</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>
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>Einzahlungsverzögerung</b>											
Produkt 1	110,0	2,5	2,5	5,0	7,5	7,5	10,0	12,5	12,5	15,0	17,5	17,5	
Produkt 2	61,3						1,8	3,5	7,0	10,5	10,5	14,0	14,0
Produkt 3	72,0								4,0	12,0	16,0	20,0	20,0
<b>Gesamt</b>	<b>243,3</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>51,5</b>

1. <b>Sonstige Erträge</b>		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	
2. Einzahlungen Zuschüsse		<div style="border: 1px solid black; display: inline-block; padding: 2px;">100%</div> <b>Einzahlungsverzögerung</b>											
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	



## Von den Kosten zu den Auszahlungen für Kosten

<b>Auszahlungsverzögerungen bei den <span style="color: red;">Materialkosten</span></b>													
		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
1. <span style="color: blue;">Materialkosten</span>	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
		0%	100%	<b>Auszahlungsverzögerung</b>									
2. <b>Auszahl. Material</b>	101,3		1,6	3,1	2,3	3,1	3,9	5,4	11,3	13,9	16,1	20,0	21,0

<b>Herleitung der Auszahlungen für <span style="color: red;">Fremdleistungen</span></b>													
		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
1. <span style="color: blue;">Fremdleistungskost.</span>	13,9		1,0	0,2	2,0	2,0	1,5	0,2		1,8		1,7	3,5
		<b>Auszahlungsverzögerung</b>											
Auszahl. im 1. Monat	<b>25%</b>		0,25	0,05	0,5	0,5	0,4	0,1		0,5		0,4	0,9
Auszahl. im 2. Monat	<b>50%</b>			0,5	0,10	1,0	1,0	0,8	0,1		0,9		0,9
Auszahl. im 3. Monat	<b>25%</b>				0,25	0,05	0,5	0,5	0,4	0,1		0,5	
2. <b>Auszahl. Kosten f. FL</b>	10,6			0,55	0,85	1,6	1,9	1,3	0,5	0,5	0,9	0,9	1,7

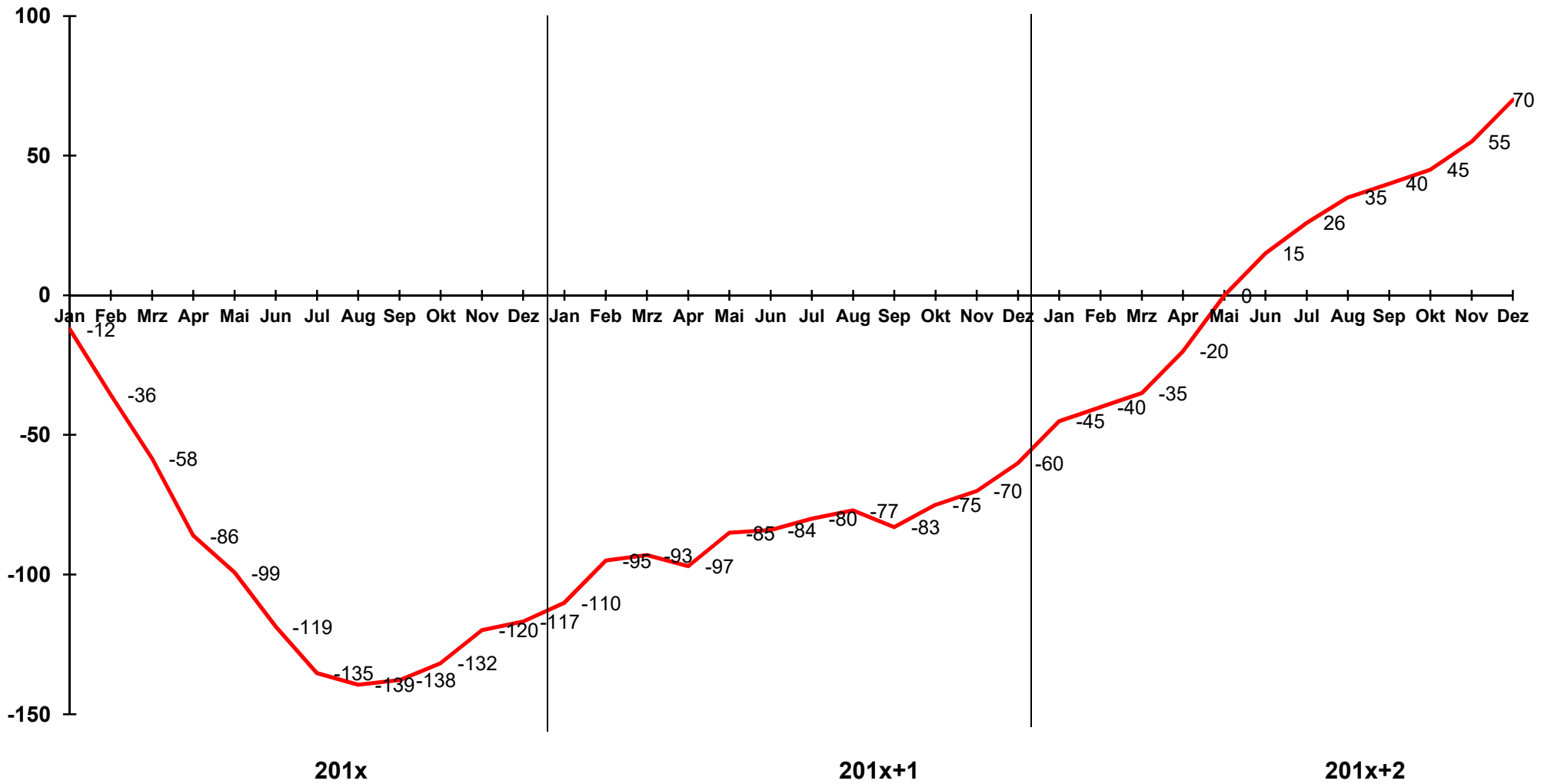
## Von den Kosten zu den Auszahlungen für Kosten

<b>Herleitung und Auszahl.verzögerungen für verbleibende Kosten</b>		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
<b>1. Verbleibende Kosten</b>													
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
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
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
Abschreibungen													
<b>Verbleibende Kosten ges.</b>	<b>45,2</b>	<b>4,0</b>	<b>6,0</b>	<b>3,3</b>	<b>3,8</b>	<b>3,0</b>	<b>4,5</b>	<b>2,6</b>	<b>3,5</b>	<b>3,0</b>	<b>4,0</b>	<b>4,5</b>	<b>3,0</b>
<b>Auszahlungsverzögerung</b>													
Auszahl. im 1. Monat	<b>25%</b>	1,0	1,5	0,83	0,95	0,75	1,13	0,65	0,88	0,75	1	1,13	0,75
Auszahl. im 2. Monat	<b>50%</b>		2,0	3,0	1,65	1,9	1,5	2,25	1,3	1,75	1,5	2	2,25
Auszahl. im 3. Monat	<b>25%</b>			1,0	1,5	0,8	1,0	0,8	1,1	0,7	0,9	0,8	1,0
<b>2. AZ Verbleib. Kosten</b>	<b>41,8</b>	<b>1,0</b>	<b>3,5</b>	<b>4,8</b>	<b>4,1</b>	<b>3,5</b>	<b>3,6</b>	<b>3,7</b>	<b>3,3</b>	<b>3,2</b>	<b>3,4</b>	<b>3,9</b>	<b>4,0</b>

## Liquiditätsplanung (TEUR)

		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
<b>1. Einzahlungen Betrieb</b>													
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>260</b>		<b>3</b>	<b>3</b>	<b>8</b>	<b>10</b>	<b>11</b>	<b>16</b>	<b>26</b>	<b>37</b>	<b>44</b>	<b>54</b>	<b>52</b>
<b>2. Auszahlungen Betrieb</b>													
Material, Waren, Fremdleist.			2	4	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	4	5	4	3	4	4	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
<b>Summe</b>	<b>331,4</b>	<b>12</b>	<b>16</b>	<b>20</b>	<b>20</b>	<b>23</b>	<b>26</b>	<b>25</b>	<b>30</b>	<b>35</b>	<b>37</b>	<b>42</b>	<b>45</b>
Liquiditätsbedarf Betrieb		<b>-12</b>	<b>-14</b>	<b>-18</b>	<b>-13</b>	<b>-13</b>	<b>-14</b>	<b>-9</b>	<b>-4</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>12</b>	<b>6</b>
Investitionen	-42,2		<b>-10</b>	<b>-5</b>	<b>-15</b>		<b>-5</b>	<b>-7</b>					
Tilgungen, Kautionen													<b>-3</b>
<b>Kapitalbedarf pro Monat</b>		<b>-12</b>	<b>-24</b>	<b>-23</b>	<b>-28</b>	<b>-13</b>	<b>-19</b>	<b>-17</b>	<b>-4</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>12</b>	<b>3</b>
<b>Kapitalbedarf kumuliert</b>		<b>-12</b>	<b>-36</b>	<b>-58</b>	<b>-86</b>	<b>-99</b>	<b>-119</b>	<b>-135</b>	<b>-139</b>	<b>-138</b>	<b>-132</b>	<b>-120</b>	<b>-117</b>
Investitionskredit	40			10	10	10	10						
Kredit Onkel	30					10	10	10					
Eigenkapital	35	35											
<b>Finanzierung pro Monat</b>		<b>35</b>		<b>10</b>	<b>10</b>	<b>20</b>	<b>20</b>	<b>10</b>					
<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>-1</b>	<b>-13</b>	<b>-31</b>	<b>-24</b>	<b>-24</b>	<b>-30</b>	<b>-34</b>	<b>-33</b>	<b>-27</b>	<b>-15</b>	<b>-12</b>
Kontokorrentlinie		35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
<b>Liquiditätsreserve</b>		<b>58</b>	<b>34</b>	<b>22</b>	<b>4</b>	<b>11</b>	<b>11</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>8</b>	<b>20</b>	<b>23</b>

# 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.**

# Finanzierung

# Finanzierungsquellen für Gründungsfinanzierung

## 1. Eigenkapital

- eigene Ersparnisse
- GmbH-Stammkapital
- Beteiligungen (VC)
- Business Angles
- 3F-Kapital

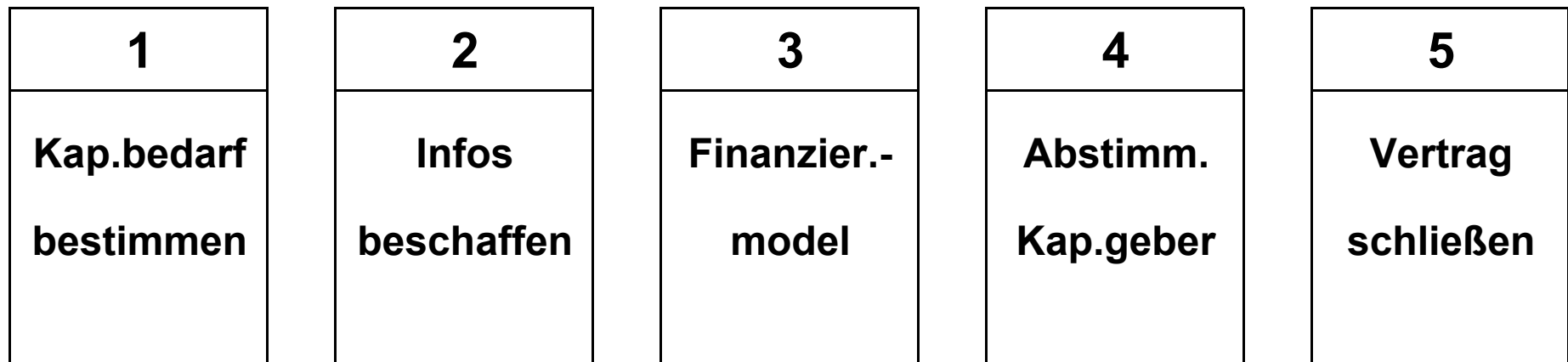
## 2. Fremdkapital

- Kredite
- Stille Beteiligungen
- unbezahlte Rechn.
- unbezahlte Steuern
- Anzahlungen

## 3. Zuschüsse

- öffentl. Zuschüsse
- Vorsicht bei  
"staatl. Fördermittel"

## Schritte der Finanzierung





# Fremdkapital-Finanzierung

## Schritt 1

### Kapitalbedarf bestimmen

Ergebnisse aus der Finanzplanung			
	Summe	Jahr 1	Jahr 2
Investitionen	40,0	30,0	10,0
Entwicklung	60,0	30,0	30,0
Vertrieb	20,0	10,0	10,0
Betriebsmittel	40,0	20,0	20,0
<b>Kapitalbedarf ges.</b>	<b>160,0</b>	<b>90,0</b>	<b>70,0</b>

< ggf. raus

# **Fremdkapital-Finanzierung**

## **Schritt 2**

### **Informationen beschaffen**

#### **1 Info-Quellen**

- **Förderfibel der IBB / ILB**  
[www.investitionsbank.de](http://www.investitionsbank.de)
- **KfW ([www.kfw.de](http://www.kfw.de)) (dort "Gründen & Nachfolgen" anklicken)**
- **Hausbank**

**2 Was wird finanziert? < Jedes Kreditprogramm hat ein anderes Ziel!**

**3 Welcher Anteil wird finanziert? < Eigenanteil erforderlich?**

**4 Bearbeitungsdauer?**

**5 Auszahlungsmodalitäten?**

**6 Zinsen?**

**7 Sicherheiten?**

**8 Tilgungsmodalitäten?**

**9 Finanzierungsveranstaltungen der IBB beachten**

## **Fremdkapital-Finanzierung**

### **Schritt 3**

#### **Finanzierungsmodell entwerfen**

<b>Finanzierungsquellen</b>	<b>Summe</b>
<b>1 Eigene Ersparnisse</b>	<b>15,0</b>
<b>2 Darlehen eines Verwandten</b>	<b>15,0</b>
<b>3 Kreditprogramm A (KfW)</b>	<b>25,0</b>
<b>4 Existenzgründ.darl. (KfW)</b>	<b>20,0</b>
<b>5 Darlehen der Hausbank (Igfr.)</b>	<b>25,0</b>
<b>6 Kreditprogramm B (KfW)</b>	<b>40,0</b>
<b>7 Kontokorrentlinie der Hausbank</b>	<b>20,0</b>
<b>Summe</b>	<b>160,0</b>

# **Fremdkapital-Finanzierung**

## **Schritt 4**

### **Abstimmung mit den Kreditgebern**

- 1 Firmenkundenbetreuer ansprechen**
- 2 Ist das Finanzierungsmodell machbar?**
- 3 Geschlossene Finanzierung darstellen!**
- 4 Welche Unterlagen sind erforderlich?**
- 5 Beschaffungsdauer der Unterlagen?**
- 6 Auszahlungsmodalitäten besprechen**
- 7 Sicherheiten?**
- 8 Voraussichtliche Konditionen besprechen**

## Finanzierungsquellen

### 1. Eigenkapital

- GmbH-Stammkapital
- eigene Ersparnisse
- Beteiligungen (VC)
- Business Angles
- 3F-Kapital

### 2. Fremdkapital

- Kredite
- Stille Beteiligungen
- unbezahlte Rechn.
- unbezahlte Steuern
- Anzahlungen

### 3. Zuschüsse

- öffentl. Zuschüsse
- Vorsicht bei  
"staatl. Fördermittel"

# Eigenkapital-Finanzierung

## Schritt 1

### Kapitalbedarf bestimmen

	Summe	Jahr 1	Jahr 2	Jahr 3
<b>Investitionen</b>	<b>150,0</b>	<b>100,0</b>	<b>50,0</b>	
<b>Entwicklung</b>	<b>600,0</b>	<b>300,0</b>	<b>250,0</b>	<b>50,0</b>
<b>Vertrieb</b>	<b>150,0</b>		<b>80,0</b>	<b>70,0</b>
<b>Betriebsmittel</b>	<b>100,0</b>		<b>50,0</b>	<b>50,0</b>
<b>Summe</b>	<b>1.000,0</b>	<b>400,0</b>	<b>430,0</b>	<b>170,0</b>

# **Eigenkapital-Finanzierung**

## **Schritt 2**

### **Hauptinformation beschaffen**

**Ist mein Unternehmen bzw. mein Vorhaben**

**für Business Angels geeignet**

**für Venture Capital geeignet**

**für Crowdfunding geeignet**

# **Eigenkapital-Finanzierung**

## **Schritt 2**

### **Weitere Informationen beschaffen**

- 1 Info-Quellen**
  - Förderfibel der IBB
  - BVK ([www.bvk-ev.de](http://www.bvk-ev.de))
  - [www.kfw.de](http://www.kfw.de) (dort Gründen & Nachfolgen anklicken)
- 2 Investmentmanager herausfinden**
- 3 Paßt der Branchenschwerpunkt?**
- 4 2. Finanzpartner erforderlich?**
- 5 Sitz der VC-Gesellschaft in Berlin?**
- 6 Welcher Anteil wird finanziert?**
- 7 Welche Sofort-Unterlagen sind erforderlich?**
- 8 Bearbeitungsdauer?**



# Eigenkapital-Finanzierung

## Schritt 3

### Finanzierungsmodell entwerfen

<b>Finanzierungsquelle</b>	<b>Summe</b>
<b>1 Venture Capital</b>	<b>750,0</b>
<b>2 Förderprogramm</b>	<b>150,0</b>
<b>3 Kontokorrentlinie der Hausbank</b>	<b>100,0</b>
<b>Summe</b>	<b>1.000,0</b>

# **Eigenkapital-Finanzierung**

## **Schritt 4**

### **Abstimmung mit den Kapitalgebern**

- 1 Kapitalgeber ansprechen**
- 2 Geschäftsplan vorlegen**
- 3 Finanzierungsmodell besprechen**
- 4 Welche Unterlagen sind erforderlich?**
- 5 Beschaffungsdauer der Unterlagen?**
- 6 Auszahlungsmodalitäten?**
- 7 Unternehmensbewertung läuft wie?**
- 8 Sicherheiten**
- 9 Zinsen**
- 10 Unterstützung der VC-Gesellschaft?**
- 11 Berichte?**

## Finanzierungsquellen

### 1. Eigenkapital

- GmbH-Stammkapital
- eigene Ersparnisse
- Beteiligungen (VC)
- Business Angles
- 3F-Kapital

### 2. Fremdkapital

- Kredite
- Stille Beteiligungen
- unbezahlte Rechn.
- unbezahlte Steuern
- Anzahlungen

### 3. Zuschüsse

- öffentl. Zuschüsse
- Vorsicht bei  
"staatl. Fördermittel"

## Zuschüsse

### Schritt 1

#### Kapitalbedarf für ein Projekt bestimmen

	<b>Summe</b>	<b>Jahr 1</b>	<b>Jahr 2</b>
<b>Personal</b>	<b>100,0</b>	<b>80,0</b>	<b>20,0</b>
<b>Material *</b>	<b>15,0</b>	<b>10,0</b>	<b>5,0</b>
<b>Investitionen *</b>	<b>35,0</b>	<b>30,0</b>	<b>5,0</b>
<b>Summe</b>	<b>150,0</b>	<b>120,0</b>	<b>30,0</b>

\* Förderfähige Ausgaben sind von Programm zu Programm unterschiedlich.

# Zuschüsse

## Schritt 2

### Informationen beschaffen

#### 1 Info-Quellen

- Förderfibel der IBB
- VDI-VDE-IT ([www.vdivde-it.de](http://www.vdivde-it.de))
- Berlin Partner
- Ministerien
- Verbände
- BIOTOP, BITCOM und ähnl. Vereinigungen

2 Ist das eigene Projekt förderfähig? << Antragsberater fragen

3 Welche Kosten sind förderfähig?

4 Welcher Anteil wird finanziert?

5 Bearbeitungsdauer?

6 Auszahlungsmodalitäten?

# Zuschüsse

## Schritt 3

### Finanzierungsmodell entwerfen

<b>Finanzierungsquelle</b>	<b>Summe</b>
<b>1 Zuschuß aus dem Förderprogramm</b>	<b>30,0</b>
<b>2 Kredit aus dem Förderprogramm</b>	<b>50,0</b>
<b>2 Eigene Mittel</b>	<b>30,0</b>
<b>3 Kredit der Hausbank</b>	<b>40,0</b>
<b>Summe</b>	<b>150,0</b>

# **Zuschüsse**

## **Schritt 4**

### **Abstimmung mit Fördermittelgebern**

- 1 Ist das Finanzierungsmodell machbar?**
- 2 Finanzierung geschlossen?**
- 3 Antragsablauf besprechen**
- 4 Welche Unterlagen sind erforderlich?**
- 5 Bearbeitungsdauer?**
- 6 Auszahlungsmodalitäten besprechen**
- 7 Ab wann dürfen Kosten produziert werden**

**Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!**



## Kontakt im Berliner Büro

Adresse: Investitionsbank Berlin  
BPW  
Bundesallee 210  
(Eingang Regensburger Str.)  
10719 Berlin

Hotline: 030 / 21 25 - 21 21

Fax: 030 / 21 25 - 21 20

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

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

## Kontakt im Brandenburger Büro

Adresse: Investitionsbank des  
Landes Brandenburg  
BPW  
Babelsberger Straße 21  
14473 Potsdam

Hotline: 0331 / 660 - 22 22

Fax: 0331 / 660 - 6 17 99

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

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

Förderer:



EUROPÄISCHE UNION  
Europäischer Sozialfonds



Senatsverwaltung  
für Wirtschaft, Energie  
und Betriebe



LAND  
BRANDENBURG

Ministerium für Wirtschaft  
und Energie