

Finanzplanung – Beispiel

Sie sollen für Ihren Betrieb den ersten Entwurf eines kurzfristigen Finanzplans für die Monate Juli bis September d.J. erstellen. Nachfolgende Daten stehen Ihnen zur Verfügung.

Situation:

- Der Betrieb hat zu Beginn des 3. Quartals einen Kassenbestand von € 850,- und ein Bankguthaben von € 13.600,-.
- Den Kunden wird ein Zahlungsziel von 3 Monaten eingeräumt, bei Barzahlung wird 3% Skonto gewährt.
- Der Unternehmung ist ein Kontokorrentkredit in Höhe von € 60.000 eingeräumt, der bislang nicht in Anspruch genommen wurde.

An **Einzahlungen** sind zu erwarten:

- je 2/3 der Umsätze des Monats April (Gesamtumsatz: € 58.000,-) im Juli, des Monats Mai (Gesamtumsatz: € 66.000,-) im August und des Monats Juni (Gesamtumsatz: € 78.000,-) im September;
- je 1/3 der voraussichtlichen Erlöse der Monate Juli bis September (durchschnittlicher mtl. Gesamtumsatz € 67.300,-) sind als Barzahlung zu skontieren;
- monatlich je € 1.840,- Gebäudeertrag;
- im September € 14.600,- aus Anlageverkäufen.

An **Auszahlungen** sind zu erwarten:

- für Waren monatlich € 29.400,-, ab September zzgl. 4% wegen Preissteigerung;
- an Personalkosten monatlich € 18.900,-, zzgl. 8% ab 1. Juli;
- Gebäudeaufwand im Juli € 400,-, im August € 400,-, im September € 1.100,-;
- für Investitionen im Juli € 25.000,-, im August € 11.500,- und im September € 16.250,-;
- sonstige Auszahlungen: monatlich € 3.000,- für private Zwecke.

Ausgleichsmaßnahmen :

In der Geschäftskasse haben sich nach Vorgabe des Unternehmers mindestens 500,- €, im Höchstfall € 1.000,- zu befinden.

Inanspruchnahme des Kontokorrentkredits;

September: € 14.000,- sollen (wenn möglich) als Termingeld angelegt werden für im November anstehende Erweiterungsinvestition.

| Finanzplan | | Juli | August | September |
|-------------------|------------------------------|------|--------|-----------|
| A. | Zahlungsmittel-AB | | | |
| B. | Einnahmen | | | |
| | Erlöse (Vorperiode) | | | |
| | Erlöse (Abrechnungsperiode) | | | |
| | Gebäudeerträge | | | |
| | a.o. Erträge | | | |
| C. | Ausgaben | | | |
| | Roh-, Hilfs-, Betriebsstoffe | | | |
| | Personalkosten | | | |
| | Gebäudeaufwand | | | |
| | Investitionen | | | |
| | sonst. Auszahlungen | | | |
| D. | Ausgleichsmaßnahmen | | | |
| E. | Zahlungsmittel-EB | | | |

| Auswertung | | | | |
|-------------------|---------------------------------|--|--|--|
| I. | Summe der Einnahmen | | | |
| II. | Summe der Ausgaben | | | |
| III. | Überdeckung (I > II) | | | |
| IV. | Unterdeckung (I < II) | | | |
| V. | Finanzmittelbestand | | | |
| VI. | Ausgleichsmaßnahmen | | | |
| | | | | |
| | | | | |