



Businessplan-Wettbewerb Berlin-Brandenburg (BPW)
Seminarprogramm Berlin

Thema: Finanzplanung und Finanzierung

Referent: Uwe Struck

Uwe Struck Unternehmensberatung, Berlin

www.uwe-struck.de e-mail u.struck@t-online.de

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

Stückplanung													
	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

Umsatzplanung für die Gewinn- und Verlustrechnung (TEUR)													
	Umsatz netto p.a.	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
			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
Umsatz ges.	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

Struktur einer Gewinn- und Verlustrechnung

Zur Erinnerung

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

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								
Untermieter	14,0					2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	
Sonst. Erträge ges.	16,5				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

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
Sonstige Erträge	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	11,3	15,5	25,5	37,0	43,5	53,5	53,5	61,5

Struktur einer Gewinn- und Verlustrechnung

Zur Erinnerung

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

Materialkosten

Stückplanung													
	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

Materialkosten für den Umsatz (TEUR)													
	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

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	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	
Fremdleist. ges.	13,9	1,0	0,2	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	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	11,3	15,5	25,5	37,0	43,5	53,5	53,5	61,5
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		1,0	0,2	2,0	2,0	1,5	0,2		1,8		1,7	3,5
Rohhertrag	182,3	1,0	-1,6	2,5	5,0	5,4	8,6	14,1	23,2	25,6	33,6	30,9	34,2

Struktur einer Gewinn- und Verlustrechnung

Zur Erinnerung

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

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 an SV	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 ges.	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!

Struktur einer Gewinn- und Verlustrechnung

Zur Erinnerung

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

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

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
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													
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	Kaufpreis	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.

Übersicht 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
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
Betriebskosten	76,4	6,2	8,2	6,3	6,0	5,2	8,4	4,8	5,7	6,0	6,2	6,7	6,9

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	
Summe Erträge	321,3	2,5	2,5	5,0	10,0	11,3	15,5	25,5	37,0	43,5	53,5	53,5	61,5
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		1,0	0,2	2,0	2,0	1,5	0,2		1,8		1,7	3,5
Rohhertrag	182,3	1,0	-1,6	2,5	5,0	5,4	8,6	14,1	23,2	25,6	33,6	30,9	34,2
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
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
Betriebsaufwand	229,0	15,6	17,6	15,7	17,2	18,1	21,3	17,7	18,6	21,4	21,6	22,1	22,3
Betriebsergebnis	-47	-15	-19	-13	-12	-13	-13	-4	5	4	12	9	12

Liquiditätsplanung (TEUR)

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

Von den Umsätzen zu den Einzahlungen aus Umsätzen

Die schon erstellte Umsatzplanung der GuV (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
		Einzahlungsverzögerung 30 Tage (ein Monat)											
		0% 100% < mathematische Darstellung											
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	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
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: 10px;">100%</div> Einzahlungsverzögerung											
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
Gesamt	243,3	2,5	2,5	5,0	7,5	9,3	13,5	23,5	35,0	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	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	
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	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	

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	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%	Auszahlungsverzögerung									
2. Auszahl. Material	101,3		1,6	3,1	2,3	3,1	3,9	5,4	11,3	13,9	16,1	20,0	21,0

Herleitung der Auszahlungen für Fremdleistungen													
		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
1. Fremdleistungskost.	13,9		1,0	0,2	2,0	2,0	1,5	0,2		1,8		1,7	3,5
		Auszahlungsverzögerung											
Auszahl. im 1. Monat	25%		0,25	0,05	0,5	0,5	0,4	0,1		0,5		0,4	0,9
Auszahl. im 2. Monat	50%			0,5	0,10	1,0	1,0	0,8	0,1		0,9		0,9
Auszahl. im 3. Monat	25%				0,25	0,05	0,5	0,5	0,4	0,1		0,5	
2. Auszahl. Kosten f. FL	10,6			0,55	0,85	1,6	1,9	1,3	0,5	0,5	0,9	0,9	1,7

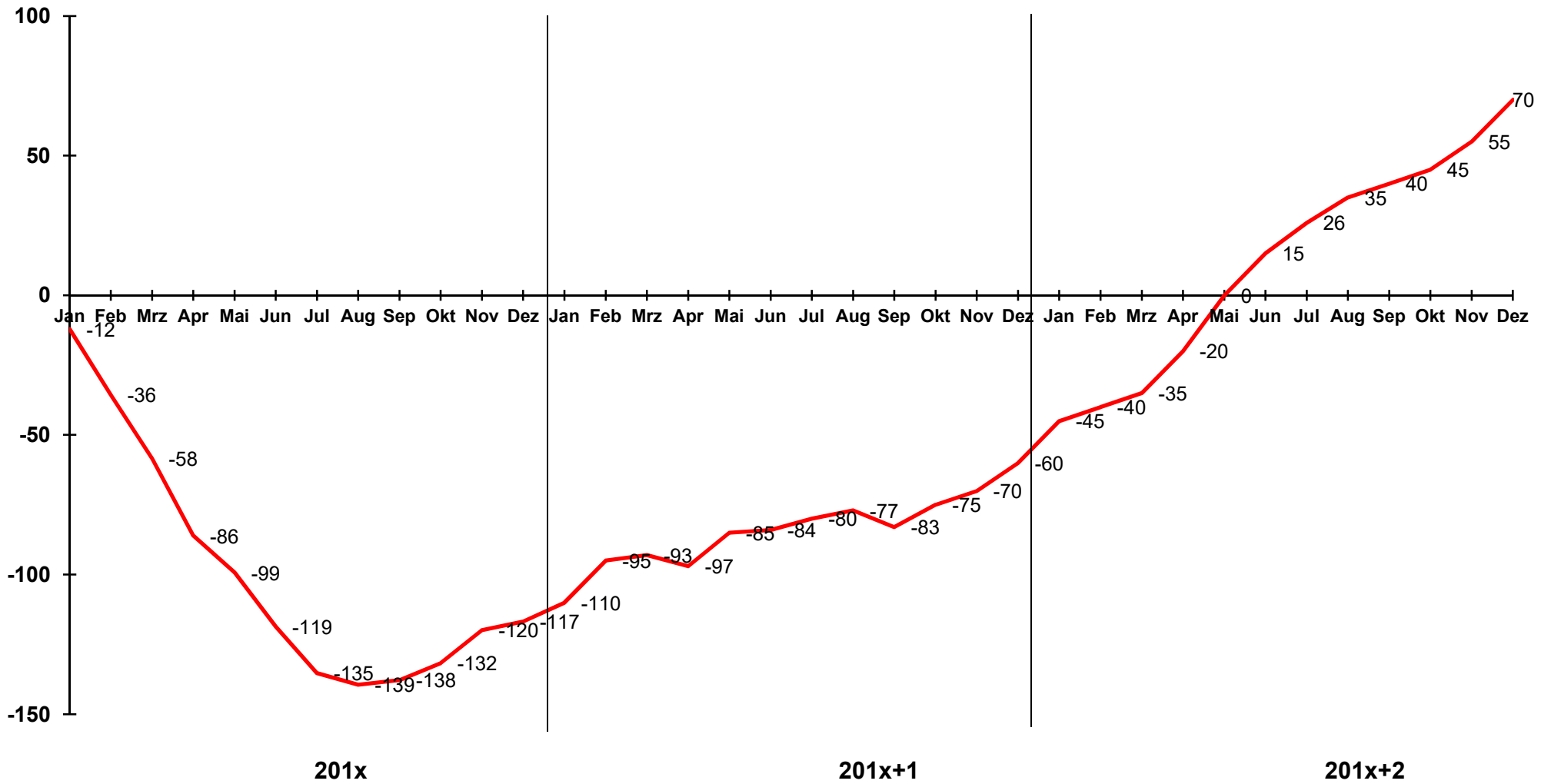
Von den Kosten zu den Auszahlungen für Kosten

Herleitung und Auszahl.verzögerungen für verbleibende Kosten		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	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													
Verbleibende Kosten ges.	45,2	4,0	6,0	3,3	3,8	3,0	4,5	2,6	3,5	3,0	4,0	4,5	3,0
Auszahlungsverzögerung													
Auszahl. im 1. Monat	25%	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	50%		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	25%			1,0	1,5	0,8	1,0	0,8	1,1	0,7	0,9	0,8	1,0
2. AZ Verbleib. Kosten	41,8	1,0	3,5	4,8	4,1	3,5	3,6	3,7	3,3	3,2	3,4	3,9	4,0

Liquiditätsplanung (TEUR)

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

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

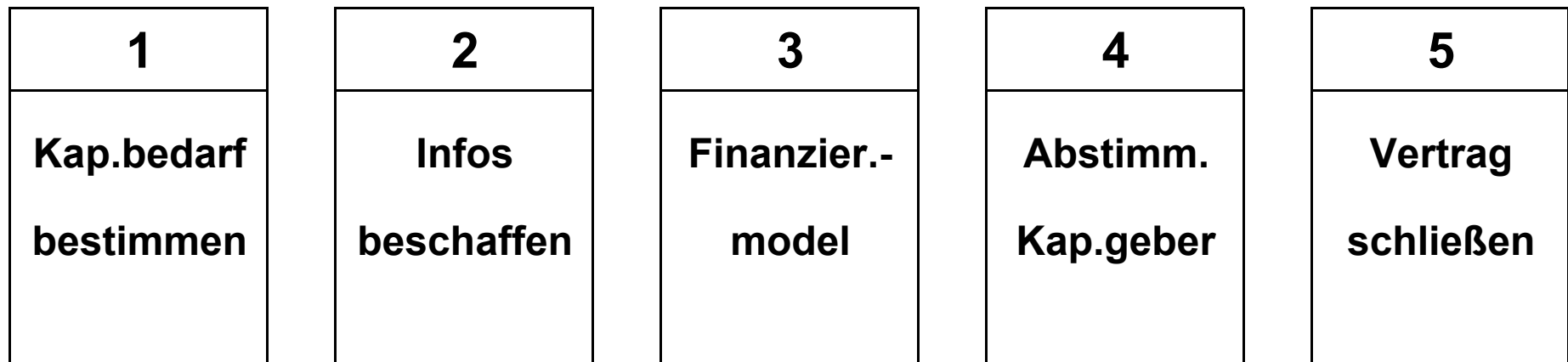
2. Fremdkapital

- 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
Kapitalbedarf ges.	160,0	90,0	70,0

< ggf. raus

Fremdkapital-Finanzierung

Schritt 2

Informationen beschaffen

1 Info-Quellen

- **Förderfibel der IBB / ILB**
www.investitionsbank.de
- **KfW (www.kfw.de) (dort "Gründen & Erweitern" 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

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

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
Investitionen	150,0	100,0	50,0	
Entwicklung	600,0	300,0	250,0	50,0
Vertrieb	150,0		80,0	70,0
Betriebsmittel	100,0		50,0	50,0
Summe	1.000,0	400,0	430,0	170,0

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)
 - www.kfw.de (dort Gründen & Erweitern 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

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

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

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

* 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)
- 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

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

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!