



Präsentation
ff47gr

66

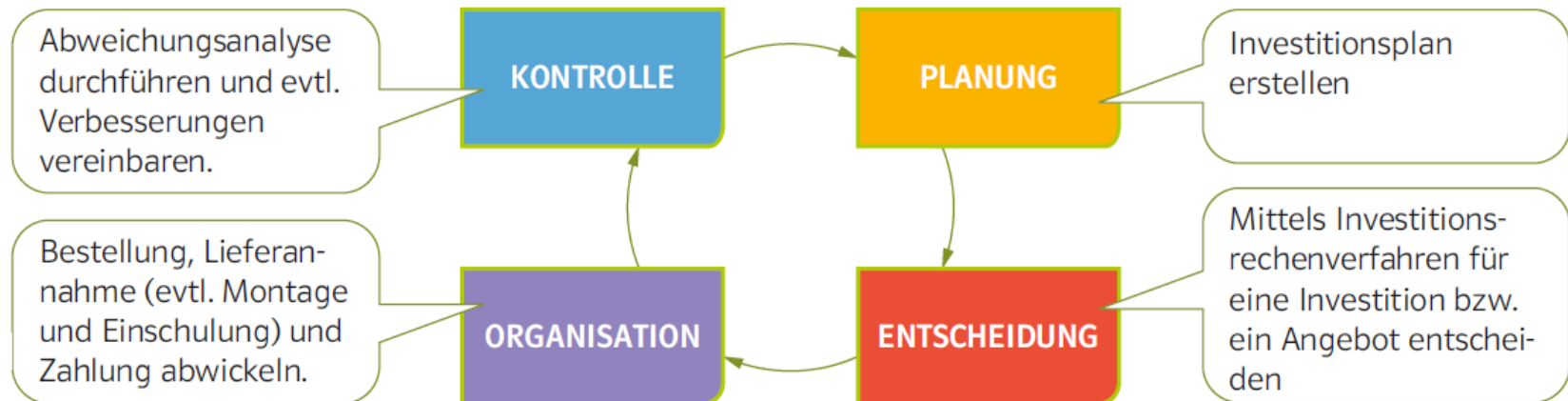
„Ich habe jetzt viel Zeit zum Planen.“

Geschäftsführer einer Spedition,
der sich nie Zeit für die Planung genommen
hatte und deshalb insolvent wurde.



Investitionen und Finanzen planen

Ablauf eines Investitionsprozesses



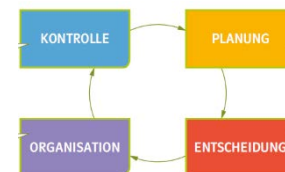
1. Planung: Investitionsplan erstellen



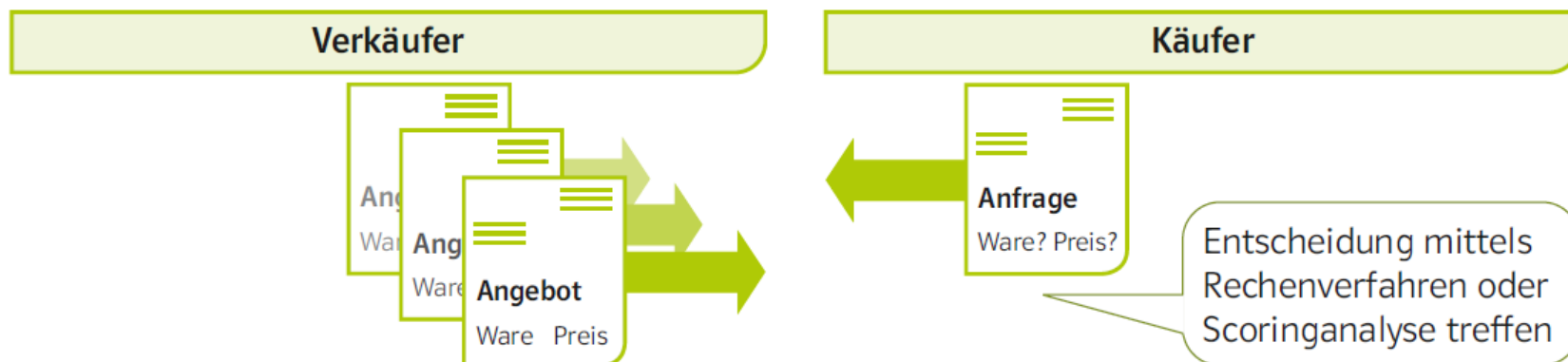
Beispiel eines Investitionsplans inkl. Abweichungsanalyse

Monate	1–3	4–6	7–9	10–12	Summe
Maschinen	110.000,00			10.000,00	120.000,00
Büro- ausstattung	20.000,00				20.000,00
Fuhrpark				35.000,00	35.000,00
...					
...					
Summe – Plan	130.000,00			45.000,00	175.000,00

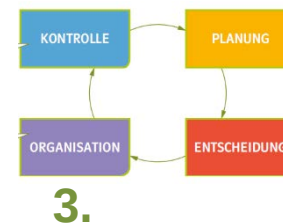
2. Entscheidung: Auswahl der Investition



2.



3. Organisation: Bestellung, Durchführung der Investition



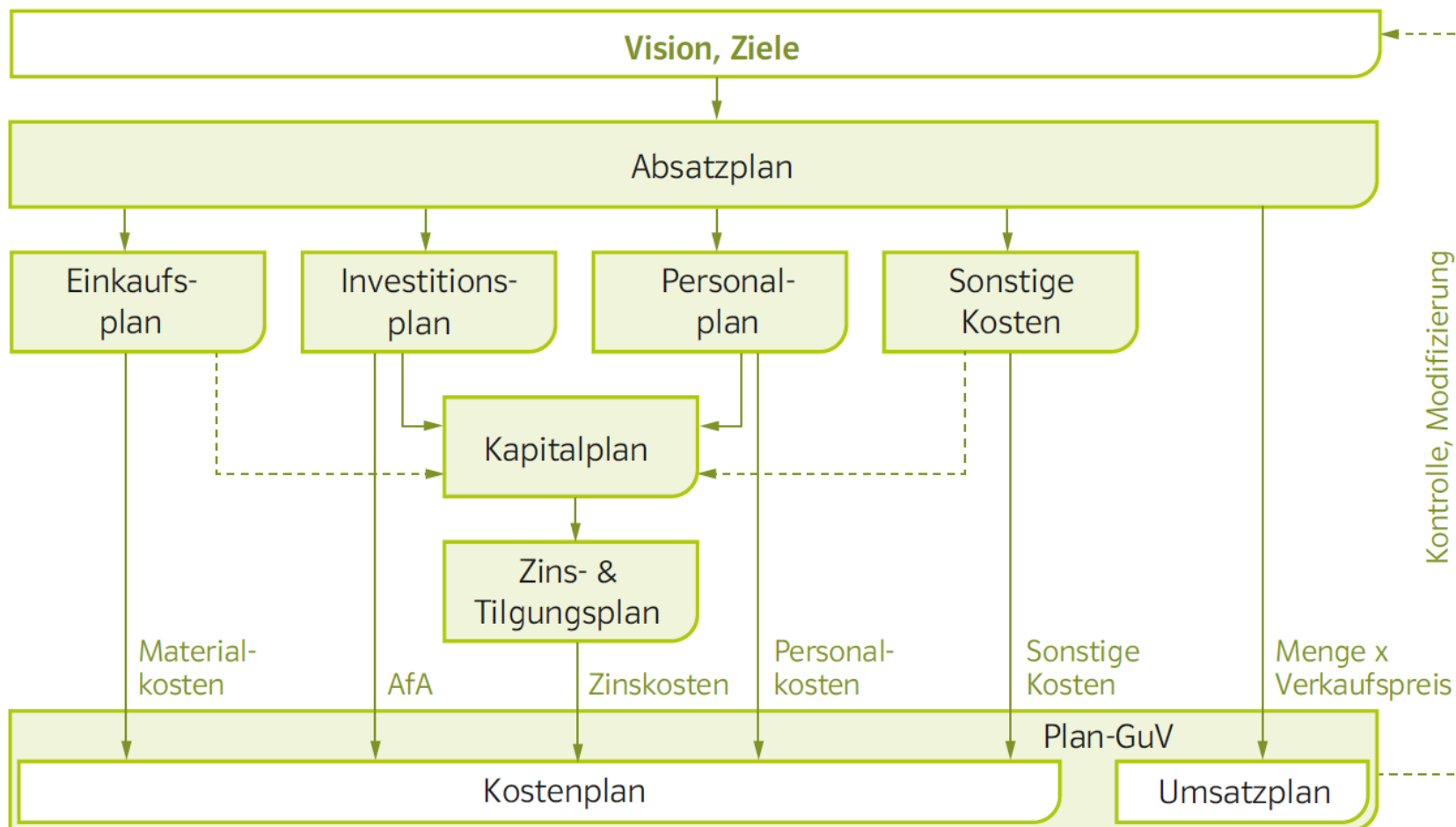
4. Kontrolle: Abweichungen analysieren



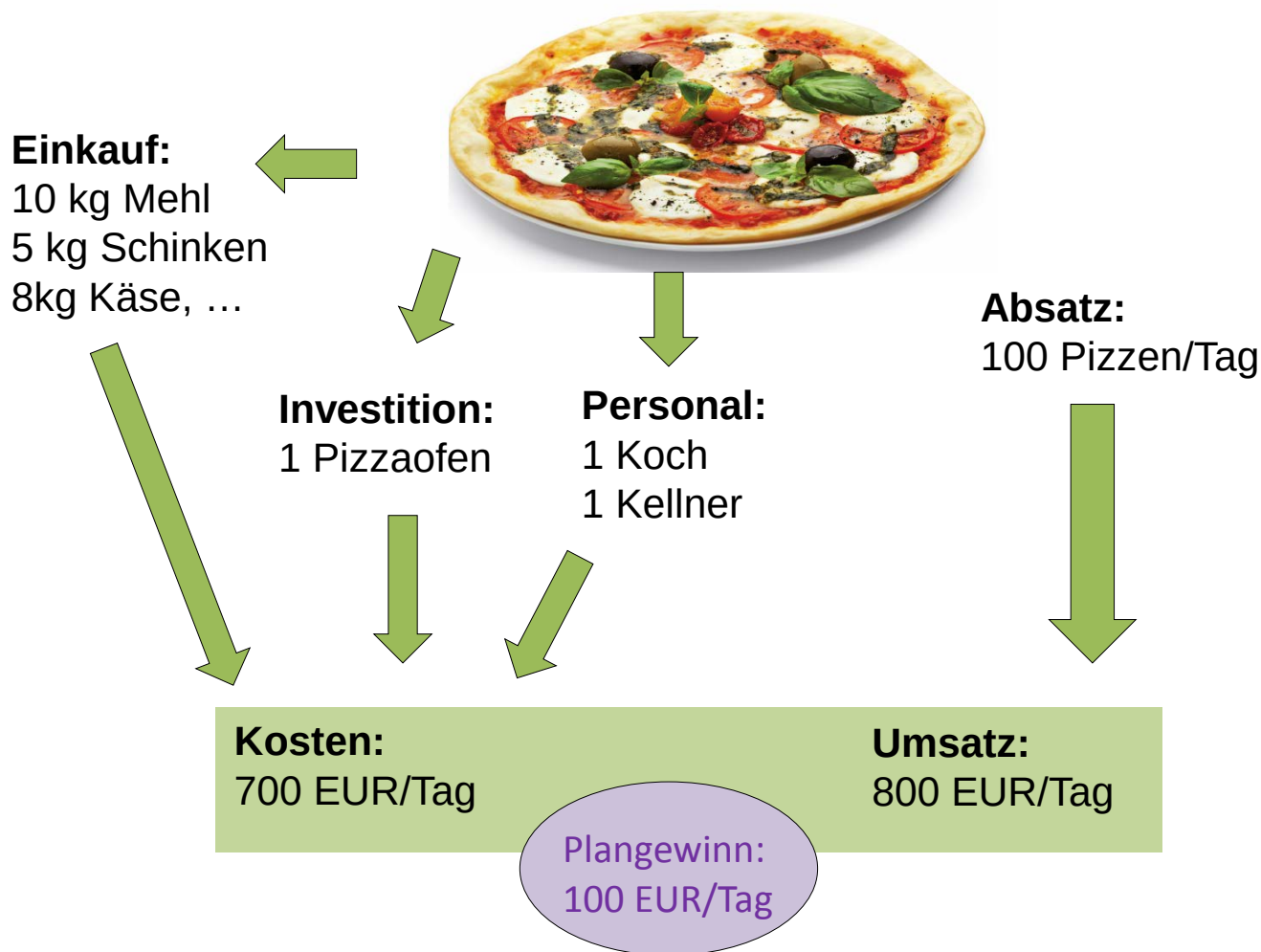
Beispiel eines Investitionsplans inkl. Abweichungsanalyse

Monate	1–3	4–6	7–9	10–12	Summe
Maschinen	110.000,00			10.000,00	120.000,00
Büro- ausstattung	20.000,00				20.000,00
Fuhrpark				35.000,00	35.000,00
...					
...					
Summe – Plan	130.000,00			45.000,00	175.000,00
Summe – Ist	150.000,00			50.000,00	200.000,00
Abweichung	+20.000,00			+5.000,00	+25.000,00

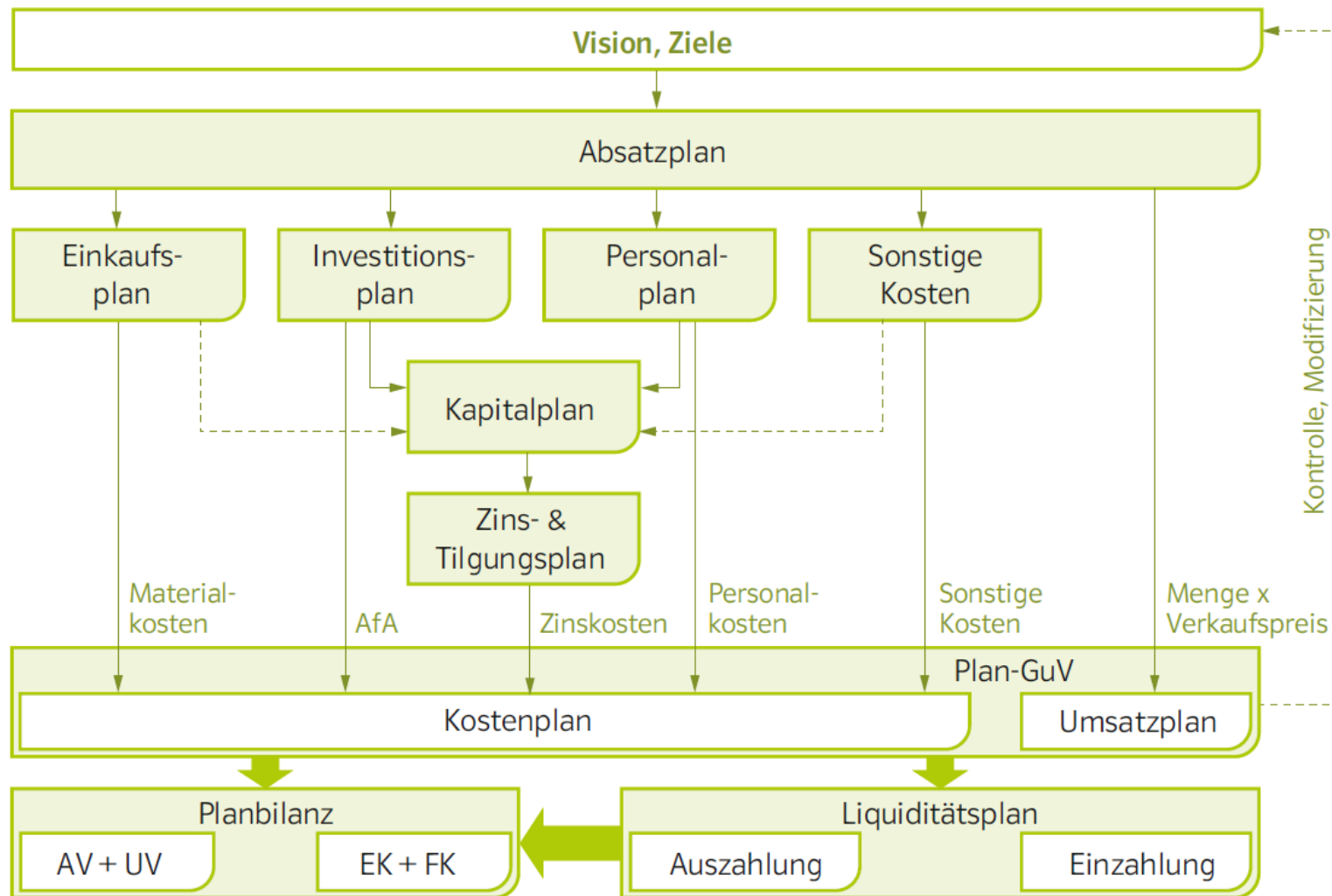
Erfolgreich planen und budgetieren



Vereinfachte Unternehmensplanung einer Pizzeria



Teilpläne zur Steuerung eines Unternehmens



Absatz- und Umsatzplanung



Durchschnittserlös pro Fahrzeug: 250,00 EUR

1. Jahr

Monate	Juli	Aug.	Sept.	Okt.	Nov.	Dez.	Jän.	Feb.	März	April	Mai	Juni	Summe
Anzahl Fahrzeuge	20	40	70	90	85	65	60	60	100	135	150	160	1.035
Durchschnittserlös/ Fahrzeug	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	
Summe Erlöse	5.000	10.000	17.500	22.500	21.250	16.250	15.000	15.000	25.000	33.750	37.500	40.000	258.750

Anmerkung:

Erforderlicher Zeitaufwand (in Std.) = Anzahl der Fahrzeuge x 3,2

Monatserlöse (letzte Zeile) = Anzahl der Fahrzeuge x 250 EUR



Einkaufsplanung



1. Jahr

Monate	Juli	Aug.	Sept.	Okt.	Nov.	Dez.	Jän.	Feb.	März	April	Mai	Juni	Summe
Summe Erlöse	5.000	10.000	17.500	22.500	21.250	16.250	15.000	15.000	25.000	33.750	37.500	40.000	258.750
Materialaufwand	-150	-300	-525	-675	-638	-488	-450	-450	-750	-1.013	-1.125	-1.200	7.764

Anmerkung: Materialaufwand = Erlöse x 3 %

Personalplanung



Jahr 1

Monate		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
		Juli	Aug.	Sept.	Okt.	Nov.	Dez.	Jän.	Feb.	März	April	Mai	Juni
Mitarbeiterzahl – Werkstatt, erforderlich		0,46	0,91	1,60	2,06	1,94	1,49	1,37	1,37	2,29	3,09	3,43	3,66
Mitarbeiterzahl – Werkstatt, tatsächlich		1	1	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3
Mitarbeiterzahl – Büro, erforderlich		-0,33	-0,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,33	0,33	0,33
Mitarbeiterzahl – Büro, tatsächlich		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mitarbeiter Werkstatt Bruttolohn	1442	1442	1442	2884	2884	2884	2884	2884	2884	2884	4326	4326	4326
Mitarbeiter Werkstatt Provision (6 – 8 %)		300	600	1050	1350	1275	975	900	900	1500	2700	3000	3200
Mitarbeiter Werkstatt Sozialabgaben	32 %	557	653	1259	1355	1331	1235	1211	1211	1403	2248	2344	2408
Bruttolohnkosten gesamt		1742	2042	3934	4234	4159	3859	3784	3784	4384	7026	7326	7526
Sozialabgaben gesamt		557	653	1259	1355	1331	1235	1211	1211	1403	2248	2344	2408
Sonderzahlung						1611							5638
Lohnkosten gesamt		2299	2695	5193	5589	7101	5094	4995	4995	5787	9274	9670	15573

Anmerkung: Die Arbeiter erhalten einen monatlichen Bruttolohn von 1.442 EUR + 6 % (bzw. ab April 8 %) Provision vom Monatsumsatz (siehe Umsatzplan)

Investitionsplanung 1



Investitionen in EUR	Jahr 1											
Monat	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Reparatursysteme	16700											
Lizenzgebühr	16000											
Schulungsgebühr – Lackierer/in	8000									4000		
Außenreklame	20000											
Büroeinrichtung	1500											
Werkzeuge + Kompressor	3700											
Licht + Strom	10000											
Werkstatt-, Betriebseinrichtung	1000											
Hardware/Cashline	6500											
Kopiergerät/Fax	500											
Telefonanschluss & -apparate	800											
Annahme Umbau + Heizung	38000											
Fahrzeug (Anzahlung) + Werbung	4000											
Kaution (Vermieter)	4470											
Makler Provision + Vertragsgebühr	500											
Kalkulatorische Sicherheit Inv. (5 %)	4549											
Summe Investitionen/Schulungen	136219	0	0	0	0	0	0	0	0	4000	0	0

Investitionsplanung 2



AfA in EUR	Monate	Jahr 1											
Monat		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Reparatursysteme	60	278	278	278	278	278	278	278	278	278	278	278	278
Lizenzgebühr	60	267	267	267	267	267	267	267	267	267	267	267	267
Schulung	60	133	133	133	133	133	133	133	133	133	200	200	200
Außenreklame	60	333	333	333	333	333	333	333	333	333	333	333	333
Büroeinrichtung	84	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18
Werkzeuge + Kompressor	36	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103
Licht	60	167	167	167	167	167	167	167	167	167	167	167	167
Werkstatt-, Betriebseinrichtung	84	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
Hardware/Cashline	60	108	108	108	108	108	108	108	108	108	108	108	108
Kopiergerät/Fax	1	500											
Telefonanschluss & -apparate	1	800											
Annahme Umbau + Heizung	120	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317
Summe AfA		3036	1736	1736	1736	1736	1736	1736	1736	1736	1803	1803	1803

Zins- und Tilgungsplan



Monat	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1. Kontokorrentkredit												
Anfangsbestand	20.000	45.000	45.000	45.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	20.000
Erhöhung, (-)Tilgung	25.000			-15.000							-10.000	
Endbestand	45.000	45.000	45.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	20.000	20.000
Durchschnitt	32.500	45.000	45.000	37.500	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	25.000	20.000
Zinssatz Bereitstellung	1 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
Zinssatz Ausschöpfung	5,60 %	5,60 %	5,60 %	5,60 %	5,60 %	5,60 %	5,60 %	5,60 %	5,60 %	5,60 %	5,60 %	5,60 %
Zinsen Bereitstellung	325	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zinsen Ausschöpfung	152	210	210	175	140	140	140	140	140	140	117	93
2. Leasing												
Leasingkosten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Investitionskredit												
Kredithöhe	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000
Zinssatz p.a.	3,75 %	3,75 %	3,75 %	3,75 %	3,75 %	3,75 %	3,75 %	3,75 %	3,75 %	3,75 %	3,75 %	3,75 %
Zinsen (pro Monat)	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234
Summe Zinsen	711	444	444	409	374	374	374	374	374	374	351	327
Summe Tilgungen	0	0	0	-15.000	0	0	0	0	0	0	-10.000	0

Planung der Gewinn- & Verlustrechnung



	Juli	Aug.	Sept.	Okt.	Nov.	Dez.	Jän.	Feb.	März	April	Mai	Juni	
	Jahr 1 (Wirtschaftsjahr: Juli bis Juni)												
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Betriebsertrag = Erlöse	5000	10000	17500	22500	21250	16250	15000	15000	25000	33750	37500	40000	← Umsatzplan
(-) Materialaufwand (Erlös x 3 %)	-150	-300	-525	-675	-638	-488	-450	-450	-750	-1013	-1125	-1200	← Einkaufsplan
(-) Personalaufwand (Summe)	-2299	-2695	-5193	-5589	-7101	-6705	-4995	-4995	-5787	-9274	-9670	-15573	← Personalplan
(-) Abschreibungen	-3036	-1736	-1736	-1736	-1736	-1736	-1736	-1736	-1736	-1803	-1803	-1803	← Investitionsplan
(-) Zinsaufwand	-711	-444	-444	-409	-374	-374	-374	-374	-374	-374	-351	-327	← Zins- & Tilgungsplan
(-) Sonst. betriebl. Aufwand (Summe)	-7500	-7875	-8456	-8844	-8747	-8360	-8263	-8263	-9038	-9716	-10006	-10200	← Sonstige Kosten
Miete inkl. Betriebskosten	-1690	-1690	-1690	-1690	-1690	-1690	-1690	-1690	-1690	-1690	-1690	-1690	} Plan der sonstigen Kosten
Managementgebühr	-800	-800	-800	-800	-800	-800	-800	-800	-800	-800	-800	-800	
Probekennzeichen	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	
Werbung (Erlös x 3 %)	-150	-300	-525	-675	-638	-488	-450	-450	-750	-1013	-1125	-1200	
Steuerberatung	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	
Telefon, Mobiltel., Porto	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	
Versicherung	-360	-360	-360	-360	-360	-360	-360	-360	-360	-360	-360	-360	
Geldverkehrspesen	-50	-75	-131	-169	-159	-122	-113	-113	-188	-253	-281	-300	
Energie	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	
Werbepool national	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	
Fremdleistungen, Reinigung	-200	-400	-700	-900	-850	-650	-600	-600	-1000	-1350	-1500	-1600	} Plan der sonstigen Kosten
Eigentümer	-1750	-1750	-1750	-1750	-1750	-1750	-1750	-1750	-1750	-1750	-1750	-1750	
Fuhrpark, Treibstoff	-700	-700	-700	-700	-700	-700	-700	-700	-700	-700	-700	-700	
EDV, Büroaufwand, GWG	-500	-500	-500	-500	-500	-500	-500	-500	-500	-500	-500	-500	
Betriebsaufwand	-13696	-13050	-16354	-17253	-18596	-17663	-15818	-15818	-17685	-22180	-22955	-29103	← Kostenplan
Betriebsergebnis	-8696	-3050	1146	5247	2654	-1413	-818	-818	7315	11570	14545	10897	← Plangewinn/-verlust
Jahresüberschuss/-fehlbetrag												38579	

Anmerkung:

Sonstige Aufwände beruhen auf Erfahrungswerten (Telefon, Porto) oder auf konkreter Informationseinholung (Miete, Reinigung,...)



Liquiditätsplanung

Jahr 1

	Juli	Aug.	Sept.	Okt.	Nov.	Dez.	Jän.	Feb.	März	April	Mai	Juni
Einzahlungen aus ...												
Umsatzerlösen/Anzahlungen:	2.500	7.500	13.750	20.000	21.875	18.750	15.625	15.000	20.000	29.375	35.625	38.750
50 % Barzahler	2.500	5.000	8.750	11.250	10.625	8.125	7.500	7.500	12.500	16.875	18.750	20.000
50 % Rechnungszahler (30 Tage netto)		2.500	5.000	8.750	11.250	10.625	8.125	7.500	7.500	12.500	16.875	18.750
Auszahlungen für ...												
Materialeinkauf:	-150	-300	-525	-675	-637,5	-487,5	-450	-450	-750	-1012,5	-1125	-1200
Personalaufwand:	-2.299	-2.695	-5.193	-5.589	-7.101	-6.705	-4.995	-4.995	-5.787	-9.274	-9.670	-15.573
Zinsaufwand	-711	-444	-444	-409	-374	-374	-374	-374	-374	-374	-351	-327
Sonst. betr. Aufwand:	-9.850	-10.075	-8.456	-8.844	-8.747	-8.359	-8.263	-8.263	-9.038	-9.716	-10.006	-10.200
Investitionen/Nachschulung	-136.219	0	0	0	0	0	0	0	0	-4.000	0	0
Tilgungen (mit Bank vereinbart)	0	0	0	-15.000	0	0	0	0	0	0	-10.000	0
SUMME EINZAHLUNGEN	2.500	7.500	13.750	20.000	21.875	18.750	15.625	15.000	20.000	29.375	35.625	38.750
SUMME AUSZAHLUNGEN	-149.229	-13.514	-14.618	-30.517	-16.859	-15.925	-14.082	-14.082	-15.949	-24.377	-31.152	-27.300
ÜBER/UNTERD. JE PERIODE	-146.729	-6.014	-868	-10.517	5.016	2.825	1.543	918	4.051	4.998	4.473	11.450
Finanzierung:												
Eigenkapital/Stammkapital	45.000											
Kontokorrentkredit	45.000											
Investitionskredit	75.000											
Finanzierung insgesamt	165.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
LIQUIDITÄT JE PERIODE	18.271	-6.014	-868	-10.517	5.016	2.825	1.543	918	4.051	4.998	4.473	11.450
LIQUIDITÄT KUMULATIV	18.271	12.257	11.389	872	5.887	8.712	10.255	11.173	15.224	20.222	24.695	36.145

Einzahlungen

Auszahlungen

aus dem
Investitions-
plan (S.197)

Cashflow

Kapitalplan:
Erforderliche Eigen- und
Fremdfinanzierung

Zusammenhänge in der Unternehmensplanung erkennen

