

Finanzplanung der Mustergründungs GmbH

Modell: Fiktive 5 Jahres-Finanzplanung
 Modellintegrität:

[Zum Inhaltsverzeichnis](#)
[Zur Fehleranalyse](#)

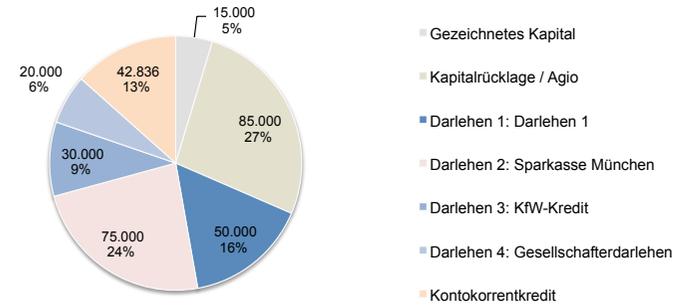
Firma: Mustergründungs GmbH
 Modellname: Fiktive 5 Jahres-Finanzplanung

Dateiname: Musater Finanzplan-(Kanzlei Schenk).xslm
 Letzte Aktualisierung: 05.01.14

Kapitalbedarf und Finanzierung

Finanzierungsquelle	in Euro	in %
1. Eigenkapital	100.000	31,5%
Gezeichnetes Kapital	15.000	4,7%
Kapitalrücklage / Agio	85.000	26,7%
2. Fremdkapital	217.836	68,5%
Darlehen 1: Darlehen 1	50.000	15,7%
Darlehen 2: Sparkasse München	75.000	23,6%
Darlehen 3: KfW-Kredit	30.000	9,4%
Darlehen 4: Gesellschafterdarlehen	20.000	6,3%
Kontokorrentkredit	42.836	13,5%
Summe Finanzierung	317.836	100,0%

Finanzierungsquellen



Gesamtkapitalbedarf und Finanzierungskennzahlen

Gesamtkapitalbedarf (EUR)	317.836
davon Fremdkapital (FK)	217.836
davon Eigenkapital (EK)	100.000
FK/EK Verhältnis	2,2 :1



Mittelherkunft und Mittelverwendung in den ersten 12 Monaten

Zeitraum 01.04.2014 bis 31.03.2015

Mittelherkunft	in Euro	in %
Umsatzerlöse	485.250	50,0%
Sonst. betriebl. + außerordentl. Erträge	162.500	16,8%
Zinseinnahmen	110	0,0%
MwSt.-Erstattungen	4.031	0,4%
Gezeichnetes Kapital	15.000	1,5%
Kapitalrücklage / Agio	85.000	8,8%
Darlehen 1: Darlehen 1	50.000	5,2%
Darlehen 2: Sparkasse München	75.000	7,7%
Darlehen 3: KfW-Kredit	30.000	3,1%
Darlehen 4: Gesellschafterdarlehen	20.000	2,1%
Kontokorrentkredit	42.836	4,4%
Summe Mittelherkunft	969.727	100,0%

Mittelverwendung	in Euro	in %
Operative Kosten	544.927	56,2%
Veränderung des Netto-Umlaufvermögens	(16.196)	(1,7%)
Investitionen	366.500	37,8%
Zinsen + Finanzierungskosten	9.597	1,0%
Tilgungen	52.436	5,4%
MwSt.-Zahlungen	-	-
Steuerzahlungen (St. vom EuE)	1.016	0,1%
Sonst. neutr.+Außerord. Aufwendungen	-	-
Liquiditätsreserve (Cash)	11.447	1,2%
Ausschüttungen/Entnahmen	-	-
Summe Mittelverwendung	969.727	100,0%

Kontrolle: Mittelherkunft = Mittelverwendung

-

Gewinn- und Verlustrechnung

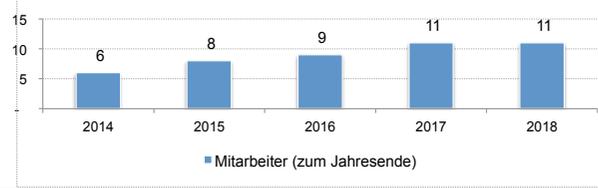
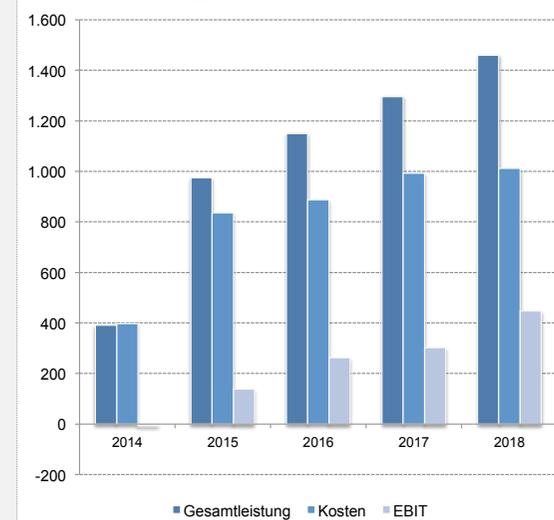
	2014	2015	2016	2017	2018
(alle Werte in EUR)	<i>erst ab 01.04.14</i>				
Umsatzerlöse	260.750	969.991	1.148.238	1.293.863	1.457.957
Bestandsveränderungen	(18.750)	5.196	1.705	1.922	2.165
Sonstige betriebliche Erträge	150.000	-	-	-	-
Gesamtleistung	392.000	975.187	1.149.943	1.295.784	1.460.122
Materialaufwand	90.765	393.193	415.071	467.712	468.712
Rohertrag	301.235	581.995	734.872	828.072	991.411
Personalkosten	210.198	330.107	373.124	424.024	439.308
Abschreibungen	38.654	49.833	32.750	32.750	32.750
Sonstige betriebliche Aufwendungen	57.876	62.904	66.407	69.006	71.508
Betriebsergebnis (EBIT)	(5.494)	139.150	262.592	302.292	447.845
Zinserträge	107	507	535	228	420
Zinsaufwand	6.524	11.785	9.865	8.054	7.733
Sonstige neutrale Aufwendungen	-	-	-	-	-
Ergebnis gewöhnlicher Geschäftstätigkeit	(11.911)	127.873	253.262	294.466	440.532
Außerordentliches Ergebnis	12.500	-	-	-	-
Ergebnis vor Steuern (EBT)	589	127.873	253.262	294.466	440.532
Steuern vom Einkommen und Ertrag	1.016	26.882	83.576	97.174	145.375
Jahresüberschuss / Jahresfehlbetrag	(427)	100.990	169.685	197.292	295.156
Kumuliert	(427)	100.563	270.249	467.541	762.697

Gewinnmarge vor Steuern	0,2%	13,1%	22,0%	22,7%	30,2%
Gewinnmarge nach Steuern	(0,1%)	10,4%	14,8%	15,2%	20,2%

Personalentwicklung

	2014	2015	2016	2017	2018
Anzahl Mitarbeiter (zum 31.12.)	6	8	9	11	11
Änderung (Jahr zu Jahr)	↑ 6	↑ 2	↑ 1	↑ 2	→

Gesamtleistung, Kosten und EBIT (in EUR'000)



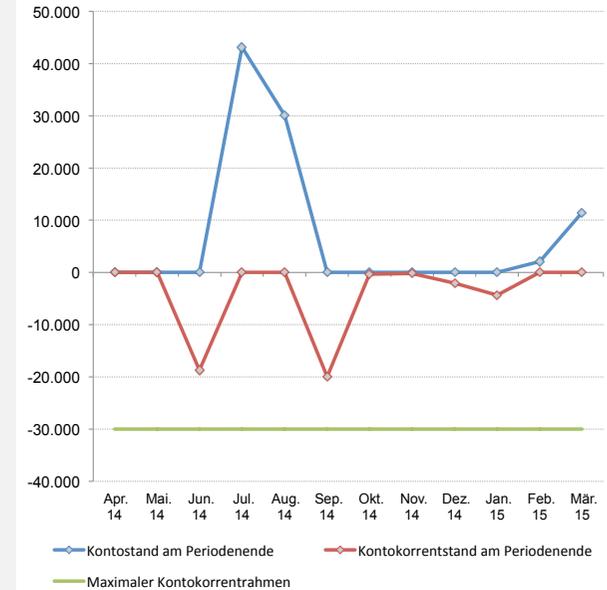
Liquidität

Cashflow

(alle Werte in EUR)

	2014	2015	2016	2017	2018
	<i>erst ab 01.04.14</i>				
Einzahlungen	514.635	1.139.031	1.360.570	1.534.712	1.726.950
Umsatzerlöse + Sonst. betriebl. + außerord. Erträge	423.250	969.991	1.148.238	1.293.863	1.457.957
Zinseinnahmen	107	507	535	228	420
Veränderung des Netto-Umlaufvermögens	23.780	(12.111)	(5.290)	(3.999)	(7.071)
MwSt.-Einzahlungen	67.498	180.644	217.087	244.619	275.643
Auszahlungen	(794.311)	(993.630)	(1.157.493)	(1.304.606)	(1.398.177)
Operative Auszahlungen	(358.840)	(786.203)	(854.601)	(960.743)	(979.527)
Zinsen + Finanzierungskosten	(3.374)	(7.585)	(5.665)	(3.854)	(3.533)
Investitionen	(366.500)	-	-	-	-
Steuerzahlungen (St. vom Einkommen u. Ertrag)	(1.016)	(21.254)	(81.151)	(96.196)	(140.819)
MwSt.-Zahlungen	(64.581)	(178.587)	(216.076)	(243.814)	(274.298)
Finanzierung	277.026	(24.025)	(64.177)	(19.428)	(4.693)
Eigenkapital	100.000	-	-	-	-
Fremdkapital	177.026	(24.025)	(64.177)	(19.428)	(4.693)
Ausschüttungen / Entnahmen	-	(53.563)	(165.957)	(196.563)	(299.613)
Netto Cashflow	(2.650)	67.813	(27.057)	14.114	24.466
Flüssige Mittel am Jahresanfang	-	(2.650)	65.163	38.106	52.221
Flüssige Mittel am Jahresende	(2.650)	65.163	38.106	52.221	76.686

Kontostände in den ersten 12 Monaten (in EUR)



BILANZ

Aktiva

(alle Werte in EUR zum 31.12.)

	2014	2015	2016	2017	2018
Anlagevermögen	349.846	300.013	267.263	234.513	201.763
Immaterielle Vermögensgegenstände	48.125	45.625	43.125	40.625	38.125
Sachanlagen	301.721	254.388	224.138	193.888	163.638
Umlaufvermögen	36.581	117.197	84.734	94.172	115.557
Vorräte (fertige/unfertige Erzeugnisse)	8.250	13.446	15.151	17.073	19.238
Forderungen	28.331	49.738	56.426	63.628	72.182
Kassenbestand, Guthaben bei Kreditinstituten	-	54.013	13.156	13.471	24.136
Bilanzsumme Aktiva	386.427	417.210	351.996	328.684	317.319

Kontrolle: Bilanzidentität

Ok Ok Ok Ok Ok

Passiva

(alle Werte in EUR zum 31.12.)

	2014	2015	2016	2017	2018
Eigenkapital	117.573	165.000	168.728	169.457	165.000
Gezeichnetes Kapital + Kapitalrücklage	165.000	165.000	165.000	165.000	165.000
Einbehaltener Gewinn / (Verlustvortrag) ¹	(47.427)	-	3.728	4.457	-
Verbindlichkeiten	268.854	252.210	183.268	159.227	152.319
Langfristige Verbindlichkeiten	247.800	216.201	142.424	113.396	99.103
Kurzfristige Verbindlichkeiten	21.054	36.009	40.844	45.831	53.217
Bilanzsumme Passiva	386.427	417.210	351.996	328.684	317.319

¹ nach Ausschüttungen / Entnahmen

Kennzahlen

		2014	2015	2016	2017	2018
Finanzierung	Berechnung					
Eigenkapitalquote	EK/GK	30,4%	39,5%	47,9%	51,6%	52,0%
Anlagenintensität/-quote	AV/GV	90,5%	71,9%	75,9%	71,3%	63,6%
Anlagendeckung 1. Grad	EK/AV	33,6%	55,0%	63,1%	72,3%	81,8%
Anlagendeckung 2. Grad	(EK+FKL)/AV	104,4%	127,1%	116,4%	120,6%	130,9%
Umlaufquote	UV/GV	9,5%	28,1%	24,1%	28,7%	36,4%
Rentabilität						
Umsatzrentabilität	JÜ/UE	(0,2%)	10,4%	14,8%	15,2%	20,2%
Gesamtkapitalrentabilität	(BE+ZA)/BS	0,3%	36,2%	77,4%	94,4%	143,6%
Eigenkapitalrentabilität	BE/EK	(4,7%)	84,3%	155,6%	178,4%	271,4%
Return on Investment (ROI)	BE/BL*BL/GK	0,0%	4,8%	17,0%	21,5%	43,3%
Erfolg						
Materialintensität	MK/BL	23,2%	40,3%	36,1%	36,1%	32,1%
Personalintensität	PK/BL	53,6%	33,9%	32,4%	32,7%	30,1%
Umsatz pro Mitarbeiter (in EUR)	UE/MA	43.458	121.249	127.582	117.624	132.542
Betriebsergebnis pro Mitarbeiter (in EUR)	BE/MA	(916)	17.394	29.177	27.481	40.713
Fremdkapitalzinsen in % der BL	ZA/BL	1,7%	1,2%	0,9%	0,6%	0,5%
Abschreibung in % der BL	AfA/BL	9,9%	5,1%	2,8%	2,5%	2,2%
Cashflow in % der BL	CF/BL	(0,7%)	7,0%	(2,4%)	1,1%	1,7%

Verwendete Abkürzungen

AfA	-	Abschreibung
AV	-	Anlagevermögen
BE	-	Betriebsergebnis (vor St.)
BL	-	Betriebs-/Gesamtleistung
BS	-	Bilanzsumme
CF	-	Cashflow
EK	-	Eigenkapital
FK	-	Fremdkap. lang+kurzfr.
FKK	-	Fremdkap. kurzfr.
FKL	-	Fremdkap. langfr.
FLM	-	Flüssige Mittel
GEA	-	Geleistete Anzahlungen
GK	-	Gesamtkapital
LV	-	Lieferantenverbind.
MK	-	Materialkosten
PK	-	Personalkosten
UE	-	Umsatzerlöse
UVK	-	Umlaufverm. kurzfr.
VOR	-	Vorräte
ZA	-	Zinsaufwand