

# Privater Finanzbedarf

## Wie viel Geld brauche ich zum Leben?

### Hinweis:

Tragen Sie hier Ihre privaten Ausgaben und Einnahmen ein, die Sie während der Anlaufphase Ihres Unternehmens haben werden. Das Resultat ist ihr benötigter Unternehmerlohn.

Die benötigte Privatentnahme wird in das Tabellenblatt Liquidität unter Punkt 6 übertragen. Sie kann dort allerdings für jeden Monat angepasst werden.

Haushaltsbudget	Typischer Monat in Jahr 1
<b>1. Einnahmen außerhalb der Selbständigkeit</b>	
Nettogehalt Lebenspartner/in	0
Kindergeld	0
Erziehungsgeld	0
Unterhalt	0
Einkommen aus Vermietung und Verpachtung	0
Einkommen aus Kapitalerträgen	0
Sonstige Einkünfte	0
<b>Einnahmen außerhalb der Selbständigkeit insgesamt</b>	<b>0</b>
<b>2. Privatausgaben</b>	
Rücklage für Einkommensteuer inkl. Soli-Zuschlag und Kirchensteuer	150
Private Miete (inkl. Nebenkosten und Strom)	230
Kranken- und Pflegeversicherung	306
Rentenversicherung/Altersvorsorge	0
Unfallversicherung (privat)	0
Arbeitslosenversicherung	43
Sonstige Versicherungen (Berufsunfähigkeit, Haftpflicht, Hausrat, etc.)	32
Private KfZ-Kosten	0
Telefon/Fernsehen/Radio/Internet	40
Beiträge (Vereine etc.)	0
Kosten des täglichen Bedarfs (Essen, Trinken, Kleidung etc.)	300
Rücklagen für Neuanschaffungen, Urlaub und Ausbildung der Kinder	100
Unterhaltszahlungen an Andere	0
Zinsen und Tilgung von privat aufgenommenen Krediten	0
Sonstiges	400
<b>Privatausgaben insgesamt</b>	<b>1.601</b>
<b>Benötigte Privatentnahme aus der Unternehmung (2.-1.)</b>	<b>1.601</b>

## Kapitalbedarf und Finanzierung

Wie viel Kapital brauchen Sie zum Start?			
	Kapitalbedarf	EURO ohne MwSt.	Erläuterungen
<b>A.</b>	<b>Sachinvestitionen</b>		
1.	<b>Bauinvestitionen</b>	4.000	
	Bauinvestitionen	4.000	
2.	<b>Betriebs- und Geschäftsausstattung</b>	3.000	
	Büroeinrichtung	2.500	
	Maschinen	0	
	Computer, Software	500	
3.	<b>Fahrzeuge und Transportmittel</b>	0	
	Fahrzeuge und Transportmittel	0	
4.	<b>Sonstige Investitionen</b>	0	
	Reserve für Folgeinvestitionen	0	
5.	<b>Erstes Waren- und Materiallager</b>	32.100	
	Erstes Waren- und Materiallager	32.100	
6.	<b>Kaufpreis (Betriebsübernahme)</b>	0	
	Kaufpreis (Betriebsübernahme)	0	
	<b>Summe Sachinvestitionen</b>	<b>39.100</b>	
<b>B.</b>	<b>Gründungsnebenkosten</b>		Alle Kosten, die einmalig zur Gründung anfallen. Hier ist weniger entscheidend, welcher Kategorie Sie diese zuordnen, als dass Sie alle Kosten tatsächlich auflisten!
1.	<b>Beratungen</b>	0	
	Unternehmens-/Steuerberater	0	
	Rechtsanwalt	0	
	Seminare, Kurse etc.	0	
2.	<b>Kautionen / Gebühren / Provisionen</b>	20	
	Mietkautionen in bar	0	
	Gebühren von Behörden	20	
	Notargebühren	0	
	Maklerprovisionen	0	
	Konzessionen	0	
3.	<b>Büroerstattung</b>	500	
	Büromaterial	500	
	Briefpapier/Vistenkarten, etc.	0	
4.	<b>Markteinführung / Werbung</b>	3.000	
	Werbematerialien	1.000	
	Internet-Präsenz	2.000	
	Anzeigen	0	
	Eröffnungsfeier	0	
	<b>Summe Gründungsnebenkosten</b>	<b>3.520</b>	
<b>C.</b>	<b>Betriebsmittel</b>		
	Liquiditätsbedarf lt. niedrigstem (negativen) Monats-Kontostand im Liquiditätsplan	20.049	Der Betriebsmittelbedarf wird hier mit Hilfe der Liquiditätsplanung ermittelt. Dies macht sichtbar, ob Einnahmen und Ausgaben auch zeitlich zueinander passen. Der maximale Liquiditätsbedarf in der Monatsbetrachtung ist ein wichtiger Anhaltspunkt für die Betriebsmittelplanung. Daher muss er aus dem Tabellenblatt Liquidität hierhin übernommen werden. Er sollte mindestens Ihrem Kontokorrentkredit entsprechen und um einen zusätzlichen Risikopuffer aufgestockt werden.
	Zusätzliche Liquiditätsreserve		Für den Fall, dass die Entwicklung schlechter verläuft als heute geplant (hier 3 Monats-Privatentnahmen)
	<b>Summe Betriebsmittel</b>	<b>20.049</b>	
<b>D.</b>	<b>Bürgschaften/Garantien</b>		
	Bürgschaften, Garantien, o.ä.		z.B anstatt einer Barkaution oder für Gewährleistungsgarantien im Baugewerbe.
	<b>Summe Bürgschaften/Garantien</b>	<b>0</b>	
	<b>Kapitalbedarf</b>	<b>62.669</b>	

**Finanzierung****Wie finanzieren Sie Ihren Kapitalbedarf?**

<b>Finanzierung</b>		<b>Erläuterungen</b>
Eigenmittel	22.000	
Sachwerte/Eigenleistungen	0	Bitte Bezeichnung und Schätzwerte angeben.
Sonstiges	0	z.B. Beteiligungskapital
<b>Summe Eigenkapital</b>	<b>22.000</b>	
Förderdarlehen	39.000	insbesondere das KfW-StartGeld, ERP-Kapital für Gründung sowie regionale Förderkredite
Hausbankdarlehen	0	
Kontokorrentkredit der Hausbank	2.000	
Private Darlehen	0	
Sonstige Finanzierungsmittel	0	
<b>Summe Fremdkapital</b>	<b>41.000</b>	
<b>Gesamtkapital</b>	<b>63.000</b>	
Avalkredite (Bürgschaften/Garantien)		z.B. für Mietkaution. Muss dem Wert aus der Kapitalbedarfsplanung (D.) entsprechen!
<b>Gesamtkapital und Avalkredite</b>	<b>63.000</b>	

<b>Finanzierungslücke/ -reserve</b>	<b>331</b>	Finanzierungsreserve
-------------------------------------	------------	----------------------



## Rentabilitätsvorschau 1. Jahr

Umsatzvorschau (netto)	Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Juli	August	September	Oktober	November	Dezember	Gesamt
<b>Kunde oder Produkt/Dienstleistung</b>													
Geschäftsbereich 1	4.500	7.000	8.000	8.000	8.500	8.300	7.900	7.500	8.600	9.000	10.200	12.000	99.500
Geschäftsbereich 2													0
Geschäftsbereich 3													0
													0
<b>Umsatzerlöse</b>	<b>4.500</b>	<b>7.000</b>	<b>8.000</b>	<b>8.000</b>	<b>8.500</b>	<b>8.300</b>	<b>7.900</b>	<b>7.500</b>	<b>8.600</b>	<b>9.000</b>	<b>10.200</b>	<b>12.000</b>	<b>99.500</b>
<b>Ertragsvorschau (netto)</b>	<b>Januar</b>	<b>Februar</b>	<b>März</b>	<b>April</b>	<b>Mai</b>	<b>Juni</b>	<b>Juli</b>	<b>August</b>	<b>September</b>	<b>Oktober</b>	<b>November</b>	<b>Dezember</b>	<b>Gesamt</b>
<b>Umsatzerlöse</b>	<b>4.500</b>	<b>7.000</b>	<b>8.000</b>	<b>8.000</b>	<b>8.500</b>	<b>8.300</b>	<b>7.900</b>	<b>7.500</b>	<b>8.600</b>	<b>9.000</b>	<b>10.200</b>	<b>12.000</b>	<b>99.500</b>
- Wareneinkauf/Matrialeinsatz	32.100	10.000	2.000	2.000	2.000	2.000	3.000	2.500	2.000	2.500	5.000	7.000	72.100
- Fremdleistungen													0
<b>Rohrertrag</b>	<b>-27.600</b>	<b>-3.000</b>	<b>6.000</b>	<b>6.000</b>	<b>6.500</b>	<b>6.300</b>	<b>4.900</b>	<b>5.000</b>	<b>6.600</b>	<b>6.500</b>	<b>5.200</b>	<b>5.000</b>	<b>27.400</b>
- Personalkosten (nur Mitarbeiter)	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	17.040
- Geschäftsführerbezüge (bei GmbH)													0
- Miete (gewerblich)	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	14.400
- Mietnebenkosten (Strom, Wasser, Heizung, etc.)	336	336	336	336	336	336	336	336	336	336	336	336	4.032
- Leasing													0
- Fahrzeugkosten	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	1.800
- Werbung und Vertriebskosten	3.000	260	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	5.260
- Reisekosten	800	260	200	200	200	200	200	200	400	200	200	200	3.260
- Abschreibungen													0
- Geringwertige Wirtschaftsgüter (GWG)	3.500											200	3.700
- Reparatur/Instandhaltung	4.000												4.000
- Versicherungen (betriebliche)	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	600
- Gebühren und Beiträge	20					50							70
- Telefon, Fax, Internet etc	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	960
- Buchführung, Beratung etc	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.200
- Gründungsnebenkosten													0
- sonstige Kosten			50			50			50			50	200
- Kreditzinsen	1.315						1.315						2.630
- Steuern und Abgaben													0
<b>Aufwand insgesamt</b>	<b>15.971</b>	<b>3.856</b>	<b>3.786</b>	<b>3.736</b>	<b>3.736</b>	<b>3.836</b>	<b>5.051</b>	<b>3.736</b>	<b>3.986</b>	<b>3.736</b>	<b>3.736</b>	<b>3.986</b>	<b>59.152</b>
<b>Betriebsergebnis</b>	<b>-43.571</b>	<b>-6.856</b>	<b>2.214</b>	<b>2.264</b>	<b>2.764</b>	<b>2.464</b>	<b>-151</b>	<b>1.264</b>	<b>2.614</b>	<b>2.764</b>	<b>1.464</b>	<b>1.014</b>	<b>-31.752</b>

## Rentabilitätsvorschau 2. Jahr

Umsatzvorschau (netto)	Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Juli	August	September	Oktober	November	Dezember	Gesamt
<b>Kunde oder Produkt/Dienstleistung</b>													
Geschäftsbereich 1	8.000	9.500	10.200	9.500	11.200	12.000	9.500	8.700	9.000	10.300	11.000	13.000	121.900
Geschäftsbereich 2													0
Geschäftsbereich 3													0
													0
<b>Umsatzerlöse</b>	<b>8.000</b>	<b>9.500</b>	<b>10.200</b>	<b>9.500</b>	<b>11.200</b>	<b>12.000</b>	<b>9.500</b>	<b>8.700</b>	<b>9.000</b>	<b>10.300</b>	<b>11.000</b>	<b>13.000</b>	<b>121.900</b>
Ertragsvorschau (netto)	Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Juli	August	September	Oktober	November	Dezember	Gesamt
<b>Umsatzerlöse</b>	<b>8.000</b>	<b>9.500</b>	<b>10.200</b>	<b>9.500</b>	<b>11.200</b>	<b>12.000</b>	<b>9.500</b>	<b>8.700</b>	<b>9.000</b>	<b>10.300</b>	<b>11.000</b>	<b>13.000</b>	<b>121.900</b>
- Wareneinkauf/Matrialeinsatz	7.000	3.000	2.000	5.000	3.000	3.000	3.000	2.000	2.000	7.000	9.000	9.000	55.000
- Fremdleistungen													0
<b>Rohertrag</b>	<b>1.000</b>	<b>6.500</b>	<b>8.200</b>	<b>4.500</b>	<b>8.200</b>	<b>9.000</b>	<b>6.500</b>	<b>6.700</b>	<b>7.000</b>	<b>3.300</b>	<b>2.000</b>	<b>4.000</b>	<b>66.900</b>
- Personalkosten (nur Mitarbeiter)	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	17.040
- Geschäftsführerbezüge (bei GmbH)													0
- Miete (gewerblich)	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	14.400
- Mietnebenkosten (Strom, Wasser, Heizung, etc.)	336	336	336	336	336	336	336	336	336	336	336	336	4.032
- Leasing													0
- Fahrzeugkosten	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	1.800
- Werbung und Vertriebskosten	50	100	100	50	50	50	50	50	50	100	150	100	900
- Reisekosten	100			50	50				350		50		600
- Abschreibungen													0
- Geringwertige Wirtschaftsgüter (GWG)												200	200
- Reparatur/Instandhaltung													0
- Versicherungen (betriebliche)	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	600
- Gebühren und Beiträge						50							50
- Telefon, Fax, Internet etc	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	960
- Buchführung, Beratung etc	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.200
- Gründungsnebenkosten													0
- sonstige Kosten			50			50			50			50	200
- Kreditzinsen	1.315						1.151						2.466
- Steuern und Abgaben													0
<b>Aufwand insgesamt</b>	<b>4.801</b>	<b>3.436</b>	<b>3.486</b>	<b>3.436</b>	<b>3.436</b>	<b>3.486</b>	<b>4.537</b>	<b>3.386</b>	<b>3.786</b>	<b>3.436</b>	<b>3.536</b>	<b>3.686</b>	<b>44.448</b>
<b>Betriebsergebnis</b>	<b>-3.801</b>	<b>3.064</b>	<b>4.714</b>	<b>1.064</b>	<b>4.764</b>	<b>5.514</b>	<b>1.963</b>	<b>3.314</b>	<b>3.214</b>	<b>-136</b>	<b>-1.536</b>	<b>314</b>	<b>22.452</b>

### Rentabilitätsvorschau 3. Jahr

Umsatzvorschau (netto)	Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Juli	August	September	Oktober	November	Dezember	Gesamt
<b>Kunde oder Produkt/Dienstleistung</b>													
Geschäftsbereich 1	8.800	9.200	10.200	10.900	12.200	12.000	8.600	10.500	10.000	11.000	12.500	13.200	129.100
Geschäftsbereich 2													0
Geschäftsbereich 3													0
													0
<b>Umsatzerlöse</b>	<b>8.800</b>	<b>9.200</b>	<b>10.200</b>	<b>10.900</b>	<b>12.200</b>	<b>12.000</b>	<b>8.600</b>	<b>10.500</b>	<b>10.000</b>	<b>11.000</b>	<b>12.500</b>	<b>13.200</b>	<b>129.100</b>
Ertragsvorschau (netto)	Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Juli	August	September	Oktober	November	Dezember	Gesamt
<b>Umsatzerlöse</b>	<b>8.800</b>	<b>9.200</b>	<b>10.200</b>	<b>10.900</b>	<b>12.200</b>	<b>12.000</b>	<b>8.600</b>	<b>10.500</b>	<b>10.000</b>	<b>11.000</b>	<b>12.500</b>	<b>14.000</b>	<b>129.100</b>
- Wareneinkauf/Matrialeinsatz	5.000	3.000	3.000	2.000	4.000	3.000	4.000	3.000	4.000	8.000	10.000	11.000	60.000
- Fremdleistungen													0
<b>Rohertrag</b>	<b>3.800</b>	<b>6.200</b>	<b>7.200</b>	<b>8.900</b>	<b>8.200</b>	<b>9.000</b>	<b>4.600</b>	<b>7.500</b>	<b>6.000</b>	<b>3.000</b>	<b>2.500</b>	<b>3.000</b>	<b>69.100</b>
- Personalkosten (nur Mitarbeiter)	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	1.940	1.940	1.940	1.940	19.120
- Geschäftsführerbezüge (bei GmbH)													0
- Miete (gewerblich)	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	14.400
- Mietnebenkosten (Strom, Wasser, Heizung, etc.)	336	336	336	336	336	336	336	336	336	336	336	336	4.032
- Leasing													0
- Fahrzeugkosten	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	1.800
- Werbung und Vertriebskosten	50	50	100	50	50	50	100	50	100	150	100	50	900
- Reisekosten	50	50	50	50	50				200	50	50	50	600
- Abschreibungen													0
- Geringwertige Wirtschaftsgüter (GWG)												200	200
- Reparatur/Instandhaltung													0
- Versicherungen (betriebliche)	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	600
- Gebühren und Beiträge						50							50
- Telefon, Fax, Internet etc	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	960
- Buchführung, Beratung etc	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.200
- Gründungsnebenkosten													0
- sonstige Kosten			50			50			50			50	200
- Kreditzinsen	986						822						1.808
- Steuern und Abgaben													0
<b>Aufwand insgesamt</b>	<b>4.422</b>	<b>3.436</b>	<b>3.536</b>	<b>3.436</b>	<b>3.436</b>	<b>3.486</b>	<b>4.258</b>	<b>3.386</b>	<b>4.206</b>	<b>4.056</b>	<b>4.006</b>	<b>4.206</b>	<b>45.870</b>
<b>Betriebsergebnis</b>	<b>-622</b>	<b>2.764</b>	<b>3.664</b>	<b>5.464</b>	<b>4.764</b>	<b>5.514</b>	<b>342</b>	<b>4.114</b>	<b>1.794</b>	<b>-1.056</b>	<b>-1.506</b>	<b>-1.206</b>	<b>23.230</b>

### Rentabilitätsvorschau 1. - 3. Jahr

Umsatzvorschau (netto)	1. Jahr	in % v. Umsatz	2. Jahr	in % v. Umsatz	3. Jahr	in % v. Umsatz
<b>Kunde oder Produkt/Dienstleistung</b>						
Geschäftsbereich 1	11.000	9,02%	121.900	100,00%	129.100	100,00%
Geschäftsbereich 2	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Geschäftsbereich 3	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
	0		0		0	
	0		0		0	
<b>Umsatzerlöse</b>	<b>11.000</b>	<b>100,00%</b>	<b>121.900</b>	<b>100,00%</b>	<b>129.100</b>	<b>100,00%</b>
Ertragsvorschau (netto)	1. Jahr	in % v. Umsatz	2. Jahr	in % v. Umsatz	3. Jahr	in % v. Umsatz
<b>Umsatzerlöse</b>	<b>11.000</b>	<b>100,00%</b>	<b>121.900</b>	<b>100,00%</b>	<b>129.100</b>	<b>100,00%</b>
- Wareneinkauf/Matrialeinsatz	9.000	7,38%	55.000	45,12%	60.000	46,48%
- Fremdleistungen	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
<b>Rohertrag</b>	<b>2.000</b>	<b>1,64%</b>	<b>66.900</b>	<b>54,88%</b>	<b>69.100</b>	<b>53,52%</b>
- Personalkosten (nur Mitarbeiter)	1.420	1,16%	17.040	13,98%	19.120	14,81%
- Geschäftsführerbezüge (bei GmbH)	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
- Miete (gewerblich)	1.200	0,98%	14.400	11,81%	14.400	11,15%
- Mietnebenkosten (Strom, Wasser, Heizung, etc.)	336	0,28%	4.032	3,31%	4.032	3,12%
- Leasing	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
- Fahrzeugkosten	150	0,12%	1.800	1,48%	1.800	1,39%
- Werbung und Vertriebskosten	150	0,12%	900	0,74%	900	0,70%
- Reisekosten	50	0,04%	600	0,49%	600	0,46%
- Abschreibungen	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
- Geringwertige Wirtschaftsgüter (GWG)	0	0,00%	200	0,16%	200	0,15%
- Reparatur/Instandhaltung	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
- Versicherungen (betriebliche)	50	0,04%	600	0,49%	600	0,46%
- Gebühren und Beiträge	0	0,00%	50	0,04%	50	0,04%
- Telefon, Fax, Internet etc	80	0,07%	960	0,79%	960	0,74%
- Buchführung, Beratung etc	100	0,08%	1.200	0,98%	1.200	0,93%
- Gründungsnebenkosten	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
- sonstige Kosten	0	0,00%	200	0,16%	200	0,15%
- Kreditzinsen	0	0,00%	2.466	2,02%	1.808	1,40%
- Steuern und Abgaben	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
<b>Aufwand insgesamt</b>	<b>3.536</b>	<b>2,90%</b>	<b>44.448</b>	<b>36,46%</b>	<b>45.870</b>	<b>35,53%</b>
<b>Betriebsergebnis</b>	<b>-1.536</b>	<b>-1,26%</b>	<b>22.452</b>	<b>18,42%</b>	<b>23.230</b>	<b>17,99%</b>



# Liquidität 1. Jahr

Wie entwickelt sich mein Kontostand mittelfristig?

Diese Geldflussrechnung gibt Ihnen einen Überblick über alle Ein- und Auszahlungen inklusive MwSt. sowie die sich daraus jeweils zum Monatswechsel ergebende Liquiditätssituation ("Kontoauszug der Zukunft")

Bitte erstellen Sie zunächst die Rentabilitätsplanung, da sich viele Werte dann von selbst erzeugen!

Grundsätzlich gilt: Kontokorrentkredite sollten Sie nur kurzfristig in Anspruch nehmen!

1. Jahr	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	SUMMEN
<b>1. Liquide Mittel am Monatsanfang (Bank + Kasse)</b>	<b>0</b>	<b>9.525</b>	<b>1.068</b>	<b>1.681</b>	<b>2.344</b>	<b>3.507</b>	<b>4.370</b>	<b>2.618</b>	<b>2.281</b>	<b>3.294</b>	<b>4.457</b>	<b>4.320</b>	<b>0</b>
<b>2. Einzahlungen, brutto</b>	<b>65.815</b>	<b>7.490</b>	<b>8.560</b>	<b>8.560</b>	<b>9.095</b>	<b>8.881</b>	<b>8.453</b>	<b>8.025</b>	<b>9.202</b>	<b>9.630</b>	<b>10.914</b>	<b>12.840</b>	<b>167.465</b>
Umsätze 7 %	4.815	7.490	8.560	8.560	9.095	8.881	8.453	8.025	9.202	9.630	10.914	12.840	106.465
Umsätze 19 %		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sonstige Einzahlungen (z. B. Kreditauszahlungen, Gründungszuschuss)	61.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	61.000
<b>Verfügbare Liquidität im Monat (1. + 2.)</b>	<b>65.815</b>	<b>17.015</b>	<b>9.628</b>	<b>10.241</b>	<b>11.439</b>	<b>12.388</b>	<b>12.823</b>	<b>10.643</b>	<b>11.483</b>	<b>12.924</b>	<b>15.371</b>	<b>17.160</b>	<b>167.465</b>
<b>3. Projektbezogene Auszahlungen ("Fremdkosten"), brutto</b>	<b>34.347</b>	<b>10.700</b>	<b>2.140</b>	<b>2.140</b>	<b>2.140</b>	<b>2.140</b>	<b>3.210</b>	<b>2.675</b>	<b>2.140</b>	<b>2.675</b>	<b>5.350</b>	<b>7.490</b>	<b>77.147</b>
Waren/Material 7 %	34.347	10.700	2.140	2.140	2.140	2.140	3.210	2.675	2.140	2.675	5.350	7.490	77.147
Fremdleistungen 19 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Roherlös (2. - 3.)</b>	<b>31.468</b>	<b>-3.210</b>	<b>6.420</b>	<b>6.420</b>	<b>6.955</b>	<b>6.741</b>	<b>5.243</b>	<b>5.350</b>	<b>7.062</b>	<b>6.955</b>	<b>5.564</b>	<b>5.350</b>	<b>90.318</b>
<b>4. Laufende Auszahlungen ("Fixkosten"), brutto</b>	<b>20.342</b>	<b>3.646</b>	<b>4.206</b>	<b>4.156</b>	<b>4.191</b>	<b>4.277</b>	<b>5.394</b>	<b>4.086</b>	<b>4.448</b>	<b>4.191</b>	<b>4.100</b>	<b>4.336</b>	<b>67.373</b>
Personalkosten (nur Mitarbeiter)	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	17.040
Geschäftsführerbezüge (bei GmbH)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Miete (gewerblich) 19 %	1.428	1.428	1.428	1.428	1.428	1.428	1.428	1.428	1.428	1.428	1.428	1.428	17.136
Mietnebenkosten (z. B. Strom, Wasser, Heizung) 19 %	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	4.798
Leasing 19 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fahrzeugkosten 19%	179	179	179	179	179	179	179	179	179	179	179	179	2.142
Werbung und Vertriebskosten 19 %	3.570	309	238	238	238	238	238	238	238	238	238	238	6.259
Reisekosten 19 %	952	309	238	238	238	238	238	238	476	238	238	238	3.879
Investitionen 19%	7.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7.000
Geringwertige Wirtschaftsgüter 19%	4.165	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	238	4.403
Reparatur/Instandhaltung 19 %	4.760	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4.760
Versicherungen (betriebliche)	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	600
Gebühren und Beiträge	20	0	0	0	0	50	0	0	0	0	0	0	70
Telefon, Fax, Internet 19%	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95	1.142
Buchführung, Beratung 19 %	119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	1.428
sonstige Kosten 19 %	500	0	60	0	0	60	0	0	60	0	0	60	738
Tilgungen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditzinsen	1.315	0	0	0	0	0	1.315	0	0	0	0	0	2.630
Steuern und Abgaben	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Umsatzsteuersaldo (Netto-Umsatz abzgl. Vorsteuer)	-5.631	-663	-20	-11	24	1	-88	-81	-16	24	-67	-128	-6.654
<b>5. Überdeckung (+) Unterdeckung (-)</b>	<b>11.126</b>	<b>-6.856</b>	<b>2.214</b>	<b>2.264</b>	<b>2.764</b>	<b>2.464</b>	<b>-151</b>	<b>1.264</b>	<b>2.614</b>	<b>2.764</b>	<b>1.464</b>	<b>1.014</b>	<b>22.945</b>
<b>6. Privatentnahme</b>	<b>1.601</b>	<b>1.601</b>	<b>1.601</b>	<b>1.601</b>	<b>1.601</b>	<b>1.601</b>	<b>1.601</b>	<b>1.601</b>	<b>1.601</b>	<b>1.601</b>	<b>1.601</b>	<b>1.601</b>	<b>19.212</b>
<b>7. Überdeckung (+) Unterdeckung (-) (nach Privatentnahme)</b>	<b>9.525</b>	<b>-8.457</b>	<b>613</b>	<b>663</b>	<b>1.163</b>	<b>863</b>	<b>-1.752</b>	<b>-337</b>	<b>1.013</b>	<b>1.163</b>	<b>-137</b>	<b>-587</b>	<b>3.733</b>
<b>8. Liquide Mittel am Monatsende</b>	<b>9.525</b>	<b>1.068</b>	<b>1.681</b>	<b>2.344</b>	<b>3.507</b>	<b>4.370</b>	<b>2.618</b>	<b>2.281</b>	<b>3.294</b>	<b>4.457</b>	<b>4.320</b>	<b>3.733</b>	<b>3.733</b>
Kontokorrentkredit (Wert ist aus der Tabelle Finanzierung zu übernehmen)	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000
<b>9. Liquide Mittel inkl. Kontokorrentrahmen</b>	<b>11.525</b>	<b>3.068</b>	<b>3.681</b>	<b>4.344</b>	<b>5.507</b>	<b>6.370</b>	<b>4.618</b>	<b>4.281</b>	<b>5.294</b>	<b>6.457</b>	<b>6.320</b>	<b>5.733</b>	<b>5.733</b>

## Liquidität 2. Jahr

Wie entwickelt sich mein Kontostand mittelfristig?

Diese Geldflussrechnung gibt Ihnen einen Überblick über alle Ein- und Auszahlungen inklusive MwSt. sowie die sich daraus jeweils zum Monatswechsel ergebende Liquiditätssituation ("Kontoauszug der Zukunft")

Bitte erstellen Sie zunächst die Rentabilitätsplanung, da sich viele Werte dann von selbst erzeugen!

**Grundsätzlich gilt:**  
Kontokorrentkredite sollten Sie nur kurzfristig in Anspruch nehmen!

2. Jahr	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	SUMMEN
<b>1. Liquide Mittel am Monatsanfang (Bank + Kasse)</b>	<b>3.733</b>	<b>-1.669</b>	<b>-206</b>	<b>2.907</b>	<b>2.370</b>	<b>5.533</b>	<b>9.446</b>	<b>9.808</b>	<b>11.521</b>	<b>13.134</b>	<b>11.397</b>	<b>8.260</b>	<b>3.733</b>
<b>2. Einzahlungen, brutto</b>	<b>8.560</b>	<b>10.165</b>	<b>10.914</b>	<b>10.165</b>	<b>11.984</b>	<b>12.840</b>	<b>10.165</b>	<b>9.309</b>	<b>9.630</b>	<b>11.021</b>	<b>11.770</b>	<b>13.910</b>	<b>130.433</b>
Umsätze 7 %	8.560	10.165	10.914	10.165	11.984	12.840	10.165	9.309	9.630	11.021	11.770	13.910	130.433
Umsätze 19 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sonstige Einzahlungen (z. B. Kreditauszahlungen, Gründungszuschuss)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Verfügbare Liquidität im Monat (1. + 2.)</b>	<b>12.293</b>	<b>8.496</b>	<b>10.708</b>	<b>13.072</b>	<b>14.354</b>	<b>18.373</b>	<b>19.611</b>	<b>19.117</b>	<b>21.151</b>	<b>24.155</b>	<b>23.167</b>	<b>22.170</b>	<b>134.166</b>
<b>3. Projektbezogene Auszahlungen ("Fremdkosten"), brutto</b>	<b>7.490</b>	<b>3.210</b>	<b>2.140</b>	<b>5.350</b>	<b>3.210</b>	<b>3.210</b>	<b>3.210</b>	<b>2.140</b>	<b>2.140</b>	<b>7.490</b>	<b>9.630</b>	<b>9.630</b>	<b>58.850</b>
Waren/Material 7 %	7.490	3.210	2.140	5.350	3.210	3.210	3.210	2.140	2.140	7.490	9.630	9.630	58.850
Fremdleistungen 19 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Roherlös (2. - 3.)</b>	<b>1.070</b>	<b>6.955</b>	<b>8.774</b>	<b>4.815</b>	<b>8.774</b>	<b>9.630</b>	<b>6.955</b>	<b>7.169</b>	<b>7.490</b>	<b>3.531</b>	<b>2.140</b>	<b>4.280</b>	<b>71.583</b>
<b>4. Laufende Auszahlungen ("Fixkosten"), brutto</b>	<b>4.871</b>	<b>3.891</b>	<b>4.060</b>	<b>3.751</b>	<b>4.010</b>	<b>4.116</b>	<b>4.992</b>	<b>3.855</b>	<b>4.276</b>	<b>3.667</b>	<b>3.676</b>	<b>3.966</b>	<b>55.877</b>
Personalkosten (nur Mitarbeiter)	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	17.040
Geschäftsführerbezüge (bei GmbH)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Miete (gewerblich) 19 %	1.428	1.428	1.428	1.428	1.428	1.428	1.428	1.428	1.428	1.428	1.428	1.428	17.136
Mietnebenkosten (z. B. Strom, Wasser, Heizung) 19 %	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	4.798
Leasing 19 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fahrzeugkosten 19%	179	179	179	179	179	179	179	179	179	179	179	179	2.142
Werbung und Vertriebskosten 19 %	60	119	119	60	60	60	60	60	60	119	179	119	1.071
Reisekosten 19 %	119	0	0	60	60	0	0	0	417	0	60	0	714
Investitionen 19%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Geringwertige Wirtschaftsgüter 19%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	238	238
Reparatur/Instandhaltung 19 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Versicherungen (betriebliche)	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	600
Gebühren und Beiträge	0	0	0	0	0	50	0	0	0	0	0	0	50
Telefon, Fax, Internet 19%	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95	1.142
Buchführung, Beratung 19 %	119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	1.428
sonstige Kosten 19 %	0	0	60	0	0	60	0	0	60	0	0	60	238
Tilgungen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditzinsen	1.315	0	0	0	0	0	1.151	0	0	0	0	0	2.466
Steuern und Abgaben	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Umsatzsteuersaldo (Netto-Umsatz abzgl. Vorsteuer)	-313	81	191	-59	200	256	91	105	50	-143	-253	-141	6.814
<b>5. Überdeckung (+) Unterdeckung (-)</b>	<b>-3.801</b>	<b>3.064</b>	<b>4.714</b>	<b>1.064</b>	<b>4.764</b>	<b>5.514</b>	<b>1.963</b>	<b>3.314</b>	<b>3.214</b>	<b>-136</b>	<b>-1.536</b>	<b>314</b>	<b>22.452</b>
<b>6. Privatentnahme</b>	<b>1.601</b>	<b>19.212</b>											
<b>7. Überdeckung (+) Unterdeckung (-) (nach Privatentnahme)</b>	<b>-5.402</b>	<b>1.463</b>	<b>3.113</b>	<b>-537</b>	<b>3.163</b>	<b>3.913</b>	<b>362</b>	<b>1.713</b>	<b>1.613</b>	<b>-1.737</b>	<b>-3.137</b>	<b>-1.287</b>	<b>3.240</b>
<b>8. Liquide Mittel am Monatsende</b>	<b>-1.669</b>	<b>-206</b>	<b>2.907</b>	<b>2.370</b>	<b>5.533</b>	<b>9.446</b>	<b>9.808</b>	<b>11.521</b>	<b>13.134</b>	<b>11.397</b>	<b>8.260</b>	<b>6.973</b>	<b>6.973</b>
Kontokorrentkredit (Wert ist aus der Tabelle Finanzierung zu übernehmen)	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000
<b>9. Liquide Mittel inkl. Kontokorrentrahmen</b>	<b>331</b>	<b>1.794</b>	<b>4.907</b>	<b>4.370</b>	<b>7.533</b>	<b>11.446</b>	<b>11.808</b>	<b>13.521</b>	<b>15.134</b>	<b>13.397</b>	<b>10.260</b>	<b>8.973</b>	<b>8.973</b>

## Liquidität 3. Jahr

Wie entwickelt sich mein Kontostand mittelfristig?

Diese Geldflussrechnung gibt Ihnen einen Überblick über alle Ein- und Auszahlungen inklusive MwSt. sowie die sich daraus jeweils zum Monatswechsel ergebende Liquiditätssituation ("Kontoauszug der Zukunft")

Bitte erstellen Sie zunächst die Rentabilitätsplanung, da sich viele Werte dann von selbst erzeugen!

Grundsätzlich gilt: Kontokorrentkredite sollten Sie nur kurzfristig in Anspruch nehmen!

3. Jahr	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	SUMMEN
<b>1. Liquide Mittel am Monatsanfang (Bank + Kasse)</b>	<b>6.973</b>	<b>4.788</b>	<b>5.989</b>	<b>8.090</b>	<b>11.991</b>	<b>15.192</b>	<b>19.143</b>	<b>17.922</b>	<b>20.473</b>	<b>21.004</b>	<b>18.385</b>	<b>15.316</b>	<b>6.973</b>
<b>2. Einzahlungen, brutto</b>	<b>9.416</b>	<b>9.844</b>	<b>10.914</b>	<b>11.663</b>	<b>13.054</b>	<b>12.840</b>	<b>9.202</b>	<b>11.235</b>	<b>10.700</b>	<b>11.770</b>	<b>13.375</b>	<b>14.124</b>	<b>138.137</b>
Umsätze 7 %	9.416	9.844	10.914	11.663	13.054	12.840	9.202	11.235	10.700	11.770	13.375	14.124	138.137
Umsätze 19 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sonstige Einzahlungen (z. B. Kreditauszahlungen, Gründungszuschuss)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Verfügbare Liquidität im Monat (1. + 2.)</b>	<b>16.389</b>	<b>14.632</b>	<b>16.903</b>	<b>19.753</b>	<b>25.045</b>	<b>28.032</b>	<b>28.345</b>	<b>29.157</b>	<b>31.173</b>	<b>32.774</b>	<b>31.760</b>	<b>29.440</b>	<b>145.110</b>
<b>3. Projektbezogene Auszahlungen ("Fremdkosten"), brutto</b>	<b>5.350</b>	<b>3.210</b>	<b>3.210</b>	<b>2.140</b>	<b>4.280</b>	<b>3.210</b>	<b>4.280</b>	<b>3.210</b>	<b>4.280</b>	<b>8.560</b>	<b>10.700</b>	<b>11.770</b>	<b>64.200</b>
Waren/Material 7 %	5.350	3.210	3.210	2.140	4.280	3.210	4.280	3.210	4.280	8.560	10.700	11.770	64.200
Fremdleistungen 19 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Roherlös (2. - 3.)</b>	<b>4.066</b>	<b>6.634</b>	<b>7.704</b>	<b>9.523</b>	<b>8.774</b>	<b>9.630</b>	<b>4.922</b>	<b>8.025</b>	<b>6.420</b>	<b>3.210</b>	<b>2.675</b>	<b>2.354</b>	<b>73.937</b>
<b>4. Laufende Auszahlungen ("Fixkosten"), brutto</b>	<b>4.688</b>	<b>3.870</b>	<b>4.040</b>	<b>4.059</b>	<b>4.010</b>	<b>4.116</b>	<b>4.580</b>	<b>3.911</b>	<b>4.326</b>	<b>4.266</b>	<b>4.181</b>	<b>4.360</b>	<b>57.375</b>
Personalkosten (nur Mitarbeiter)	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	1.420	1.940	1.940	1.940	1.940	19.120
Geschäftsführerbezüge (bei GmbH)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Miete (gewerblich) 19 %	1.428	1.428	1.428	1.428	1.428	1.428	1.428	1.428	1.428	1.428	1.428	1.428	17.136
Mietnebenkosten (z. B. Strom, Wasser, Heizung) 19 %	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	4.798
Leasing 19 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fahrzeugkosten 19%	179	179	179	179	179	179	179	179	179	179	179	179	2.142
Werbung und Vertriebskosten 19 %	60	60	119	60	60	60	119	60	0	179	119	60	952
Reisekosten 19 %	60	60	60	60	60	0	0	0	0	60	60	60	476
Investitionen 19%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Geringwertige Wirtschaftsgüter 19%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	238	238
Reparatur/Instandhaltung 19 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Versicherungen (betriebliche)	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	600
Gebühren und Beiträge	0	0	0	0	0	50	0	0	0	0	0	0	50
Telefon, Fax, Internet 19%	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95	1.142
Buchführung, Beratung 19 %	119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	1.428
sonstige Kosten 19 %	0	0	60	0	0	60	0	0	60	0	0	60	238
Tilgungen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditzinsen	986	0	0	0	0	0	822	0	0	0	0	0	1.808
Steuern und Abgaben	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Umsatzsteuersaldo (Netto-Umsatz abzgl. Vorsteuer)	-108	60	111	249	200	256	-52	161	56	-183	-208	-267	7.247
<b>5. Überdeckung (+) Unterdeckung (-)</b>	<b>-622</b>	<b>2.764</b>	<b>3.664</b>	<b>5.464</b>	<b>4.764</b>	<b>5.514</b>	<b>342</b>	<b>4.114</b>	<b>2.094</b>	<b>-1.056</b>	<b>-1.506</b>	<b>-2.006</b>	<b>23.530</b>
<b>6. Privatentnahme</b>	<b>1.563</b>	<b>18.756</b>											
<b>7. Überdeckung (+) Unterdeckung (-) (nach Privatentnahme)</b>	<b>-2.185</b>	<b>1.201</b>	<b>2.101</b>	<b>3.901</b>	<b>3.201</b>	<b>3.951</b>	<b>-1.221</b>	<b>2.551</b>	<b>531</b>	<b>-2.619</b>	<b>-3.069</b>	<b>-3.569</b>	<b>4.774</b>
<b>8. Liquide Mittel am Monatsende</b>	<b>4.788</b>	<b>5.989</b>	<b>8.090</b>	<b>11.991</b>	<b>15.192</b>	<b>19.143</b>	<b>17.922</b>	<b>20.473</b>	<b>21.004</b>	<b>18.385</b>	<b>15.316</b>	<b>11.747</b>	<b>11.747</b>
Kontokorrentkredit (Wert ist aus der Tabelle Finanzierung zu übernehmen)	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000
<b>9. Liquide Mittel inkl. Kontokorrentrahmen</b>	<b>6.788</b>	<b>7.989</b>	<b>10.090</b>	<b>13.991</b>	<b>17.192</b>	<b>21.143</b>	<b>19.922</b>	<b>22.473</b>	<b>23.004</b>	<b>20.385</b>	<b>17.316</b>	<b>13.747</b>	<b>13.747</b>