

13.01

Schlussbilanzen

Aktiven

Passiven

	20_0 (Ist)	20_1 (Ist)	20_2 (Budget)		20_0 (Ist)	20_1 (Ist)	20_2 (Budget)
Flüssige Mittel	20	2		Verbindlichkeiten L+L	46	47	
Forderungen L+L	60	65		Diverses Fremdkapital	90	97	
Warenvorräte	30	36		Aktienkapital	70	70	
Sachanlagen	130	143		Gesetzliche Kapitalreserve			
				Gesetzliche Gewinnreserve	15	16	
				Freiwillige Gewinnreserven	19	16	
	240	246			240	246	

Erfolgsrechnungen

	20_1 (Ist)	20_2 (Budget)
Warenaufwand		
Warenaufwand	500	
./. Warenaufwand	- 300	
./. Personalaufwand (= Ausgaben)	- 90	
./. Abschreibungen	- 30	
./. Zinsaufwand (= Ausgaben)	- 5	
./. Übriger Aufwand (= Ausgaben)	- 60	
= Gewinn	15	

Geldflussrechnungen

	20_1 (Ist)	20_2 (Budget)
Zahlungen von Kunden		
./. Zahlungen an Lieferanten		
./. Zahlungen ans Personal		
./. Zahlungen für Zinsen		
./. Zahlungen für diversen Aufwand		
= Cashflow		
./. Investitionen		
+ Desinvestitionen		
= Free Cashflow		
+ Aussenfinanzierung		
./. Definanzierung		
./. Gewinnausschüttung		
= Veränderung flüssige Mittel		

13.03

Plan-Erfolgsrechnung (Erfolgsbudget) 20_1

Text	Sept.	Oktober	November	Dezember	Total
Honorarertrag (Umsatz)					
./. Lohnaufwand					
./. Mietaufwand					
./. Kapitalzinsaufwand					
./.					
./.					
./. Gründungsaufwand					
= Erfolg					

Plan-Geldflussrechnung (Liquiditätsbudget, Finanzplan) 20_1

Text	Sept.	Oktober	November	Dezember	Total
Zahlungen von Kunden					
./. Lohnzahlungen					
./. Mietzinszahlungen					
./. Kapitalzinszahlungen					
./.					
./. Gründungsaufwand					
=					
./. Investitionen					
= Kapitalbedarf (Finanzierungslücke)					
+					
= Veränderungen der flüssigen Mittel					
Bestand der Kontokorrentschuld jeweils Ende Monat					

Eröffnungsbilanz 1. 1. 20_1

Flüssige Mittel	50	Verbindlichkeiten L+L	90
Forderungen L+L	500	Passive Rechnungsabgrenzung	7
Warenvorrat	180	Darlehen	200
Sachanlagen	300	Aktienkapital	400
		Kapitalreserven	30
		Gewinnreserven	303
	<hr/> 1 030		<hr/> 1 030

Schlussbilanz 30. 6. 20_1

Flüssige Mittel	Verbindlichkeiten L+L	250
Forderungen L+L	Passive Rechnungsabgrenzung
Warenvorrat	Darlehen
Sachanlagen	Aktienkapital
		Kapitalreserven
		Gewinnreserven
	<hr/>	Gewinn	<hr/>

13.04

Erfolgsrechnung 1. 1. bis 30. 6. 20_1

	Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Total
Verkaufsertrag	300	200	400	500	600	400	2 400
./. Warenaufwand							
./. Zinsaufwand							
./. Abschreibungen Sachanlagen					- 7	- 7	
./. Übriger Aufwand	- 145	- 140	- 150	- 152	- 160	- 150	- 897
= Gewinn							

Wareneinkäufe 1. 1. bis 30. 6. 20_1

	Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Total
Wareneinkäufe							

Liquiditätsbudget 1. 1. bis 30. 6. 20_1

	Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Total
Zahlungen von Kunden							
./. Zahlungen an Lieferanten							
./.							
./. Zahlungen für übrigen Aufwand	- 145	- 140	- 150	- 152	- 160	- 150	- 897
= Operativer Cashflow							
./. Kauf Sachanlagen							
+ Aktienkapitalerhöhung mit Agio							
./. Dividendenausschüttung							
= Veränderungen flüssige Mittel							

Bestände an flüssigen Mitteln per Ende Monat

	Januar	Februar	März	April	Mai	Juni
Flüssige Mittel						

Schlussbilanz per 31. 12. 20_0

Flüssige Mittel	9	Verbindlichkeiten L+L	18
Forderungen L+L	20	Finanzverbindlichkeiten	40
Warenvorrat	36	Aktienkapital	50
Sachanlagen	150	Kapitalreserven	6
./ Wertberichtigung Sachanlagen	– 80	Gewinnreserven	21
	<u>135</u>		<u>135</u>

Plan-Schlussbilanz per 31. 3. 20_1

Flüssige Mittel	Verbindlichkeiten L+L
Forderungen L+L
Warenvorrat	42	Finanzverbindlichkeiten
Sachanlagen	Aktienkapital
./ Wertberichtigung Sachanlagen	Kapitalreserven
	Gewinnreserven
	Gewinn

13.05

Erfolgsbudget 1. Quartal 20_1

	Januar	Februar	März	Total
Verkaufsertrag	60	50	80	190
./. Warenaufwand	- 36			
./. Personalaufwand	- 13	- 13	- 13	- 39
./. Abschreibungen	- 2	- 2	- 3	- 7
./. Übriger Aufwand (= Ausgabe)	- 9	- 8	- 10	- 27
= Gewinn				

Geplante Wareneinkäufe 1. Quartal 20_1

	Januar	Februar	März	Total
Wareneinkäufe				

Liquiditätsbudget 1. Quartal 20_1

	Januar	Februar	März	Total
Zahlungen von Kunden				
./. Zahlungen an Lieferanten				
./. Zahlungen für Personalaufwand				
./. Zahlungen für übrigen Aufwand	- 9	- 8	- 10	- 27
= Operativer Cashflow				
./. Kauf Sachanlagen				
+ Verkauf Sachanlagen	26			
= Free Cashflow				
+ Aktienkapitalerhöhung mit Agio 10%			55	55
./. Dividende				
= Veränderungen flüssige Mittel				

13.06

Plan-Erfolgsrechnung Q1/20_5

	Januar	Februar	März	Total
Warenauftrag	250	150	400	800
./. Warenaufwand	- 150			
./. Personalaufwand	- 26	- 26	- 26	- 78
./. Abschreibungen	- 30			
./. Zinsaufwand				
./. Diverser Aufwand	- 35	- 33	- 40	- 108
= Erfolg				

Finanzplan Q1/20_5

	Januar	Februar	März	Total
Zahlungen von Kunden				
./. Zahlungen an Lieferanten				
./. Zahlungen für Personalaufwand				
./. Zahlungen für Zinsen				
./. Zahlungen für diversen Aufwand	- 35	- 33	- 40	- 108
= Geldfluss aus Betriebstätigkeit				

Plan-Bilanz per 31. 3. 20_5

Flüssige Mittel	Verbindlichkeiten L+L
Forderungen L+L	Passive Rechnungsabgrenzung
Warenvorrat	270	Darlehen
Sachanlagen	Aktienkapital
./. Wertberichtigung Sachanlagen	Kapitalreserven
		Gewinnreserven
		Gewinn

13.07

Ermittlung der Wareneinkäufe

	1. Quartal	2. Quartal	3. Quartal	4. Quartal	Total
Einkäufe für laufendes Quartal					XXX
Einkäufe für nächstes Quartal					XXX
Total Einkäufe					1 090

Plan-Geldflussrechnung 20_2

	1. Quartal	2. Quartal	3. Quartal	4. Quartal	Total
Zahlungen von Kunden					
./. Zahlungen an Lieferanten					
./. Zahlungen für Personalaufwand					
./. Mietzinszahlungen					
./. Hypothekarzinszahlungen					
./. Übriger Baraufwand					
= Cashflow (Cashdrain)					
./. Kauf Liegenschaft					
+ AK-Erhöhung (nominal)					
+ Agio					
= Veränderung flüssige Mittel					

Plan-Bilanz 31. 12. 20_2

Aktiven

Passiven

Flüssige Mittel	Verbindlichkeiten L+L
Forderungen L+L	Aufgelaufene Zinsen
Warenvorräte	Hypothek
Sachanlagen	Aktienkapital
	Kapitalreserven
	Gewinnreserven

13.08

Aktiven per 31. 12.

	20_0	20_1	20_2	20_3
Flüssige Mittel	25			
+ Forderungen L+L	95	105	100	90
+ Warenvorräte	60	64	70	74
+ Sachanlagen	70	63		
= Bilanzsumme	250			

Passiven per 31. 12.

	20_0	20_1	20_2	20_3
Verbindlichkeiten L+L	37	42	46	45
+ Passive Rechnungsabgrenzung	2			
+ Finanzschulden	80			
+ Aktienkapital	100			
+ Kapitalreserven	7			
+ Gewinnreserven	24	34		
= Bilanzsumme	250			

Plan-Erfolgsrechnungen

	20_1	20_2	20_3
Warenauftrag	700	800	860
./. Warenaufwand			
./. Zinsaufwand			
./. Abschreibungen			
./. Diverser Baraufwand	- 254	- 285	- 250
= Gewinn			

Plan-Geldflussrechnungen

	20_1	20_2	20_3
Zahlungen von Kunden			
./. Zahlungen an Lieferanten			
./. Zahlungen für Zinsen			
./. Zahlungen für diversen Aufwand	- 254	- 285	- 250
= Cashflow			
./. Investitionen			
+ Desinvestitionen			
= Free Cashflow			
+ Aussenfinanzierung			
./. Definanzierung			
./. Gewinnausschüttung		- 8	- 12
= Veränderung flüssige Mittel			

Cashflow indirekt (zur Kontrolle)

	20_1	20_2	20_3
= Cashflow			

Schlussbilanzen

Aktiven

Passiven

	20_0	20_1	20_2	20_3		20_0	20_1	20_2	20_3
Flüssige Mittel	10				Verbindlichkeiten L+L	36	30		
Forderungen L+L	50				PRA	4			
Warenvorräte	30	29			Finanzverbindlichkeiten	100	100		
Sachanlagen (SA)	200	200			Aktienkapital	60	60		
./ Wertberichtigung SA	- 70	- 90			Gesetzliche Kapitalreserve	0	0		
					Gesetzliche Gewinnreserve	14	16	18	20
					Freiwillige Gewinnreserven	6	15		12
	220					220			

Plan-Erfolgsrechnungen

	20_1	20_2	20_3
Warenertrag	500		
./ Warenaufwand	- 350		
./ Zinsaufwand			
./ Abschreibungen			
./ Diverser Baraufwand	- 110	- 120	- 130
= Gewinn			

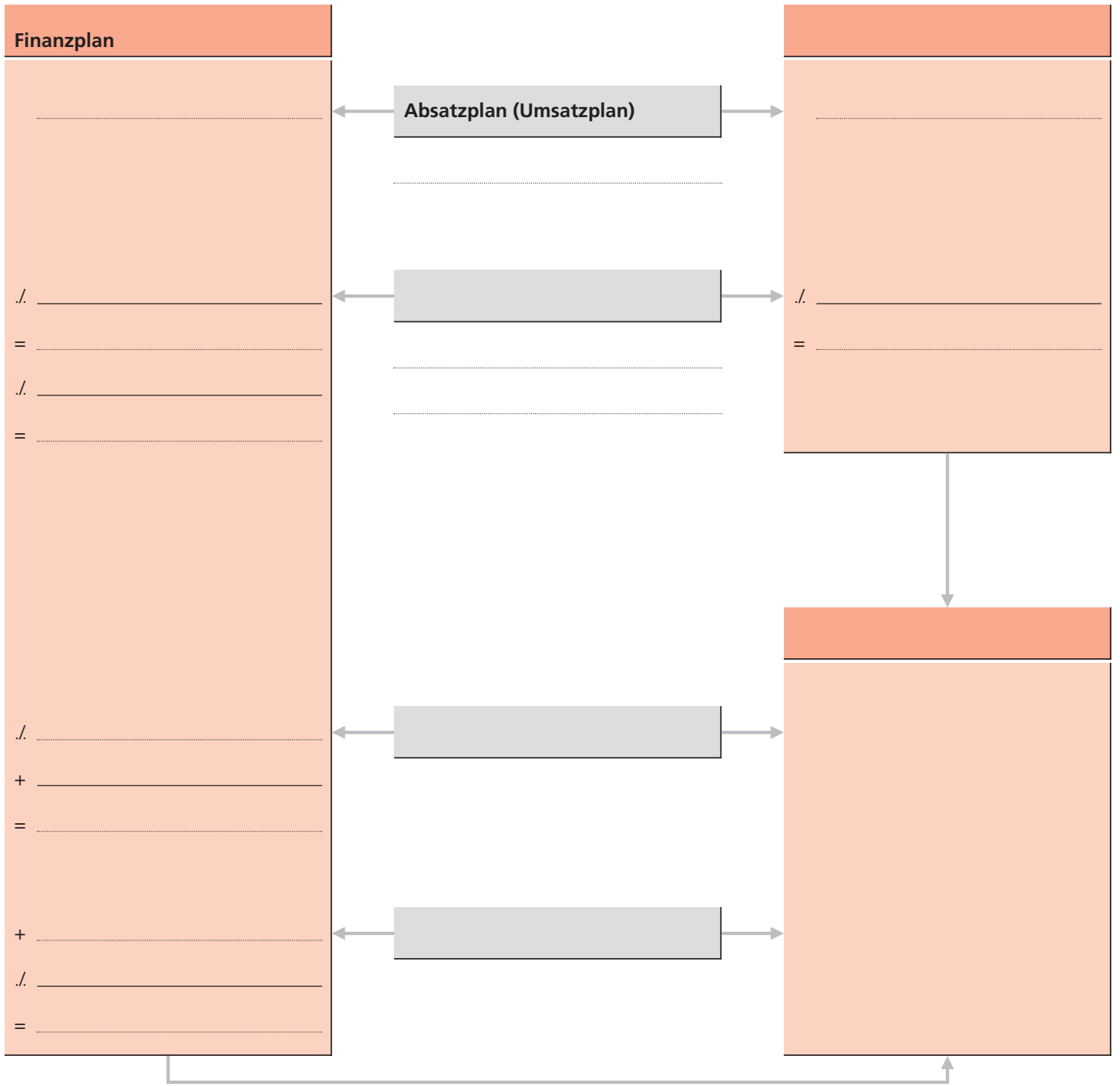
Plan-Geldflussrechnungen (Finanzpläne)

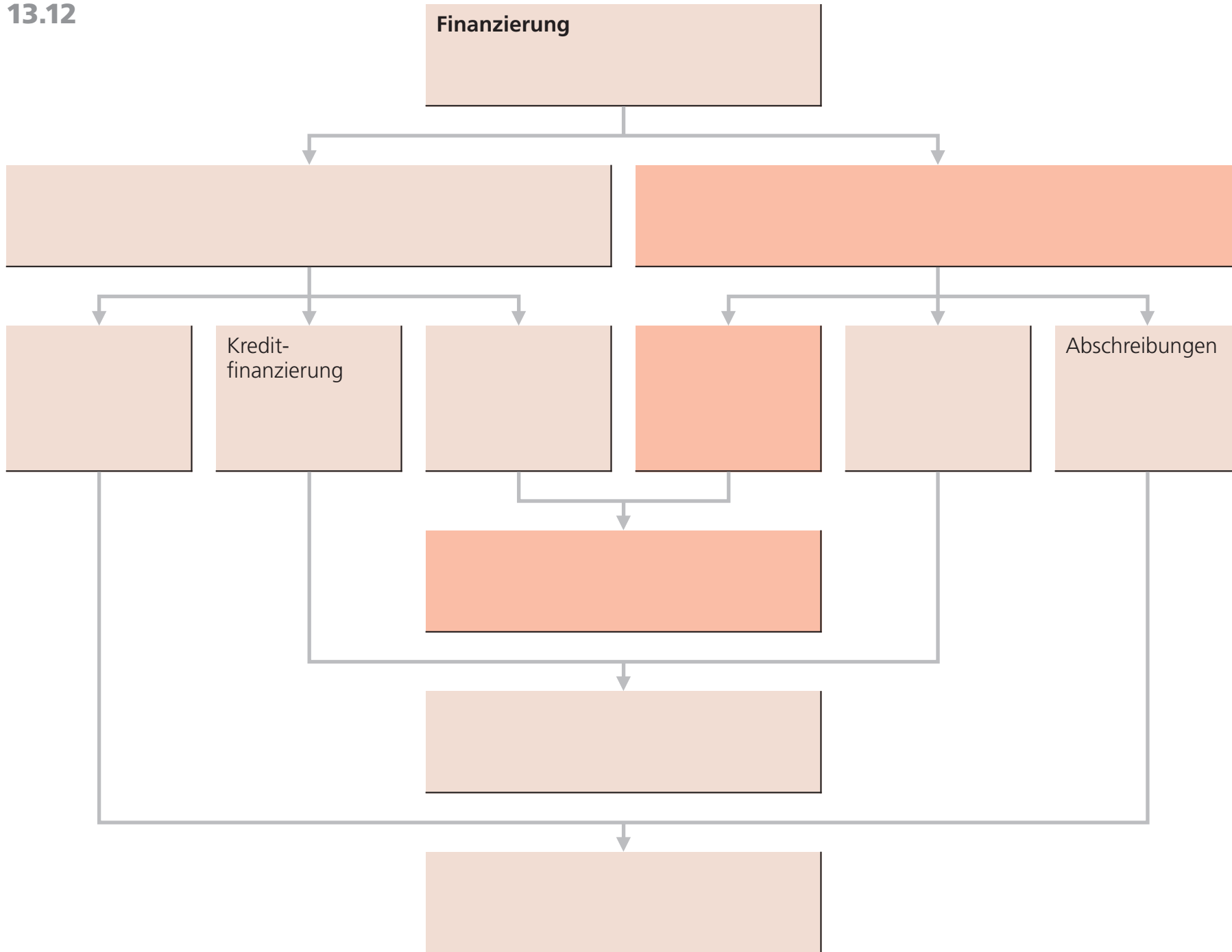
	20_1	20_2	20_3
Zahlungen von Kunden			
./ Zahlungen an Lieferanten			
./ Zahlungen für Zinsen			
./ Zahlungen für diversen Aufwand	- 110	- 120	- 130
= Cashflow			
./ Investitionen			
+ Desinvestitionen			
= Free Cashflow			
+ Aussenfinanzierung			
./ Definanzierung			
./ Gewinnausschüttung	- 3	- 11	
= Veränderung flüssige Mittel			

13.10

Finanzplan (in Fr. 1000.–)

	20_1	20_2	20_3
Betriebstätigkeit			
+ Verkaufserlöse			
+ Subventionen			
./. Zukäufe			
./.			
./.			
./.			
./.			
./.			
./.			
./.			
= Cashflow (Landwirtschaftsbetrieb)			
+			
+			
./.			
= Cashflow (Betrieb + Privat zusammen)			
Investitionstätigkeit			
./.			
./.			
= Finanzierungslücke (–) oder Finanzierungsüberschuss (+)			
Finanzierungstätigkeit			
+			
+			
+			
./.			
./.			
./.			
= Veränderung der flüssigen Mittel			
Bestand an flüssigen Mitteln (Ende Jahr)			





		Aussen- finanzierung	Desinvestie- rung	Kredit- finanzierung	Beteiligungs- finanzierung	Innen- finanzierung	Selbst- finanzierung
a)	Aufnahme einer Hypothek	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
b)	Aktienkapitalerhöhung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
c)	Erzielung von Geldflüssen aus Betriebstätigkeit (Cashflow)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
d)	Verkauf von nicht mehr benötigtem Anlagevermögen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
e)	Emission einer Obligationenanleihe	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
f)	Gewinnthesaurierung (= Gewinne einbehalten, nicht ausschütten)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
g)	Aufnahme eines Aktionärsdarlehens mit Rangrücktrittserklärung des Aktionärs	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
h)	Erwerb eines Fahrzeugs mittels Finanzierungsleasings	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>