



HHR Financial Plan

Tutorial

Start-up-Assist HHR UG (hb) / hg
November 2025

Versionshistorie

Version	Verfasser	Datum	Änderungen
1.8	hg	07.11.2025	Ukrainische Sprachversion aufgenommen, Schnellumschaltung in Deutsch bei ausländischen Sprachversionen, Anpassung der Versionsnummer des Tutorials an die Versionsnummer des HHR Financial Plan
1.4	hg	27.09.2025	Verschiedene Aktualisierungen, Anpassungen an die neue Version 1.7
1.3	hg	04.10.2024	Kapitel „Planungsszenarien“ hinzugefügt
1.2	hg	13.05.2024	Aktualisierungen, Hinweise auf die verschiedenen Versionen
1.1	hg / RH	25.05.2025	Kleinere Korrekturen, Screenshots im neuen Design
1.0	hg	21.05.2024	Initiale Version

Inhaltsverzeichnis

1	Einleitung	4
2	Versionen	5
3	Hinweise zur Bedienung.....	7
3.1	Grundsätzliches	7
3.2	Aufruf der Premium Version	7
3.3	Eingabe des Lizenzschlüssels	9
3.3.1	Standard-Version	9
3.3.2	Premium-Version	10
3.4	Aufbau der Arbeitsmappe.....	12
3.5	Arbeitsblatt „Eingabeblatt“	13
3.6	Arbeitsblatt „Planung“	15
3.7	Arbeitsblatt „Persönliche Kosten“	19
4	Fallbeispiel 1 – Produzierendes Unternehmen mit Direktvertrieb.....	20
4.1	Basiseingaben	20
4.2	Planung.....	21
4.2.1	Umsätze / Erlöse	21
4.2.2	Wareneinkauf.....	24
4.2.3	Fremdleistungen	25
4.2.4	Betriebskosten	26
4.2.5	Personalkosten.....	30
4.3	Gewinn- und Verlustrechnung.....	31
4.4	Liquiditätsvorschau	32
4.5	Investition in eine gebrauchten Produktionsmaschine	34
5	Fallbeispiel 2 – Gründung einer Managementberatung aus der Arbeitslosigkeit heraus	37
5.1	Planung.....	37
5.2	Umsätze / Erlöse	38
5.3	Betriebskosten	40
5.4	Personalkosten.....	42
5.5	Persönliche Kosten.....	43
5.6	Unterlagen für die Agentur für Arbeit	45
5.6.1	Gewinn- und Verlustrechnung.....	45
5.6.2	Liquiditätsübersicht.....	46
6	Planungsszenarien	48
6.1	Szenarien in der Finanzplanung	48
6.1.1	Base Case (Basis-Szenario)	48
6.1.2	Best Case	48

6.1.3	Worst Case	48
6.2	Arbeitsblatt „Planungs-Szenarien“	49
7	Eingabe der Istwerte	54
8	Hinweise zu dem Arbeitsblatt „Grafik“	59
9	Schnellumschaltung in Deutsch bei ausländischen Sprachversionen	62
10	Nachwort.....	63

1 Einleitung

Vielen Dank und herzlichen Glückwunsch, dass Sie sich für die Nutzung des Finanzplanungstool „**HHR Financial Plan**“ entschieden haben.

Mit Hilfe dieser Anleitung und einem kaufmännischen Grundverständnis werden Sie das sehr komfortable Finanzplanungstool „**HHR Financial Plan**“ ohne Schwierigkeiten ausfüllen und nutzen können.

Das Finanzplanungstool „**HHR Financial Plan**“ ist ein effektives Instrument für die zahlenbasierte Finanzplanung Ihres Unternehmens. Es ist speziell für Existenzgründungen bzw. Start-ups geeignet, egal in welcher Rechtsform, kann aber auch für alle anderen Unternehmen genutzt werden.

Im ersten Moment mutet die Finanzübersicht umfangreich an. Sie werden sich aber schnell zurechtfinden. Sie werden sogar schnell feststellen, dass mit dem Finanzplanungstool „**HHR Financial Plan**“ der Planungsvorgang sehr komfortabel und einfach zu bewerkstelligen ist. Vieles wird automatisch errechnet und in die Folgemonate und Folgejahre übernommen. Es sind keine "Doppeleintragungen" notwendig.

Mit dem Finanzplanungstool „**HHR Financial Plan**“ lässt sich Ihr Finanzplan mit sehr überschaubarem Zeitaufwand in hoher Qualität erstellen.

Um Ihnen die Nutzung des Tools näher zu bringen, erläutern wir die Bedienung anhand von 2 Fallbeispielen. Es handelt sich dabei um fiktive und frei erfundene Fallbeispiele, eventuelle Ähnlichkeiten mit bestehenden Unternehmen oder Freiberuflern wären rein zufälliger Natur.

- | | |
|--------------------|--|
| Fallbeispiel Nr. 1 | ist ein etabliertes Produktionsunternehmen , das regionale Süßwarenspezialitäten über einen Lohnverarbeiter produziert und überlegt, ob sich bei wachsendem Geschäft die Anschaffung einer Produktionsanlage rentieren würde. |
| Fallbeispiel Nr. 2 | ist ein Existenzgründer, der sich aus der Arbeitslosigkeit als freiberuflicher Unternehmensberater selbständig machen möchte und überlegt, nach einer gewissen Anlaufphase eine GmbH zu gründen und 2 feste Mitarbeiter einzustellen. |

2 Versionen

Der „**HHR Financial Plan**“ steht Ihnen in 2 Versionen zur Verfügung, für die es auch jeweils eine zeitlich begrenzte Testversion gibt:

Premium-Version mit Automatisierung durch „Visual Basic for Applications“ (VBA) und der Möglichkeit, die Benutzersprache flexibel zu wechseln und einem einstellbaren Planungszeitraum zwischen 5 und 14 Jahren. Die Nutzung dieser Version erfordert eine Vollversion von Microsoft Excel™ sowie die Aktivierung bzw. Autorisierung von Makros.

Standard-Version ohne VBA-Unterstützung mit einem festen Planungszeitraum von 10 Jahren und einer fest eingestellten Benutzersprache (Deutsche oder Englische Version). Weitere Sprachversionen können auf Anfrage bereitgestellt werden. Diese Version ist auch unter Office-Alternativen, insbesondere unter LibreOffice lauffähig.

Zwischen den Versionen bestehen folgende Unterschiede bzw. Einschränkungen.

Feature / Version	Premium-Version	Premium-Version Test	Standard-Version	Standard-Version Test
• Automatisierung durch VBA	ja	ja	nein	nein
• Lauffähig auch unter Office-Alternativen wie z.B. LibreOffice	nein	nein	ja	ja
• Nutzungszeitraum	2 Jahre	28 Tage	2 Jahre	28 Tage
• Dynamischer Sprachwechsel (Benutzeroberfläche, Hilfetexte): ○ Deutsch ○ Englisch ○ Französisch ○ Italienisch ○ Spanisch ○ Portugiesisch ○ Türkisch ○ Polnisch ○ Indonesisch ○ Ukrainisch	ja	ja	nein	nein
• Schnellumschaltung der Anzeigesprache:	nein	nein	ja	nein
• Unterstützung verschiedener Währungen: ○ EUR ○ USD ○ GBP ○ CHF (Schweizer Franken) ○ TRY (türkische Lira) ○ PLN (polnische Zloty)	ja	ja	ja	Nein, nur EUR

Feature / Version	Premium-Version	Premium-Version Test	Standard-Version	Standard-Version Test
○ IDY (indonesische Rupie)				
• Planungszeitraum	5 – 14 Jahre	5 – 14 Jahre	7 Jahre	7 Jahre
• Anzahl Finanzierungsbausteine (Tilgungskredite und Annuitätendarlehen)	6	6	6	1
• Planungsszenarien (Base Case, Worst Case und Best Case)	ja	ja	ja	Nein
• Eingabe Ist-Werte zum Vergleich Plan-Ist (in der grafischen Darstellung)	ja	ja	ja	nein
• Grafische Darstellungen: ○ Unter-/Überdeckung ○ Unter-/Überdeckung kumuliert ○ Optional auch zusätzlich mit Ist-Werten	ja	ja	ja	nein
• Wechsel der Spaltenbreite für bessere Lesbarkeit bei großen Zahlen	ja	ja	nein	nein

3 Hinweise zur Bedienung

3.1 Grundsätzliches

Zur Bearbeitung der **Premium-Version** dieser Arbeitsmappe benötigen Sie Microsoft Excel™ ab der Version 2016.

Die **Standard-Version** ist unter nahezu jeder Version von Microsoft Excel™ lauffähig, insbesondere auch unter der Web-Version sowie auch mit Office-Alternativen wie LibreOffice™

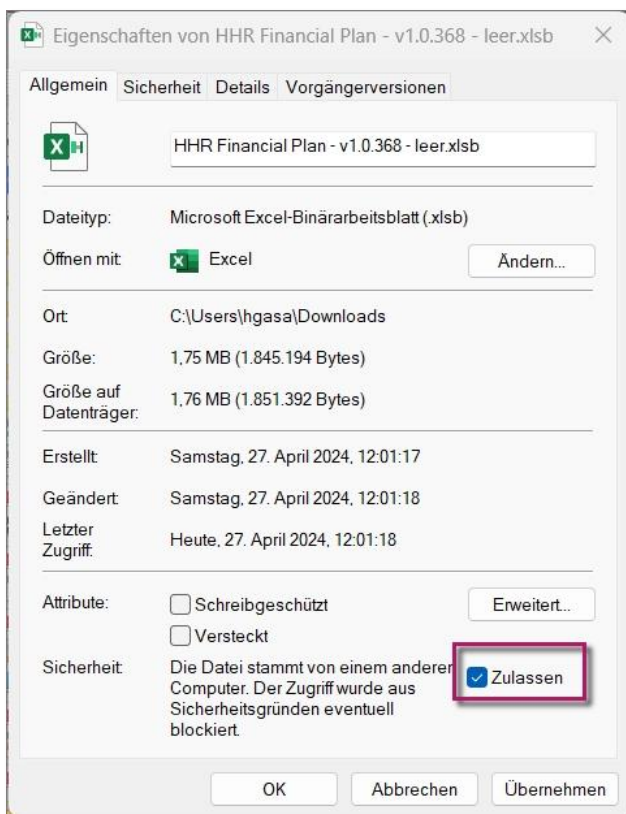
Die **Premium-Version** nutzt intensiv Visual Basis for Applications (VBA). Beim erstmaligen Aufruf dieser Arbeitsmappe werden sie aufgefordert, Makros zuzulassen. Dieses müssen sie unbedingt tun, da die Premium-Version des **HHR Financial Plan** ohne Makros nicht korrekt funktioniert.

3.2 Aufruf der Premium Version

Hinweis: Dieses Kapitel gilt nur für die Premium-Version

Falls Sie Windows 11 nutzen, müssen Sie nach dem Herunterladen der Datei bzw. vor dem erstmaligen Öffnen unbedingt die Datei als „vertrauenswürdig“ erklären und Makros zulassen, da die Arbeitsmappe ansonsten nicht funktioniert.

Hierfür machen Sie mit der Maus einen „Rechtsklick“ auf die Datei in Ihrem Windows-Explorer und gehen auf das Fenster „Eigenschaften“:

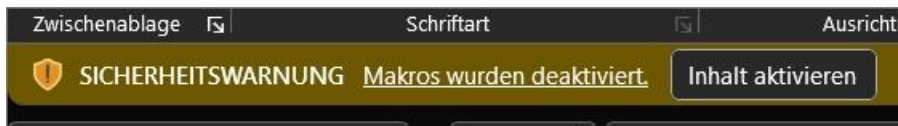


Klicken Sie auf das Feld „Zulassen“ und setzen dort einen Haken. Anschließend müssen Sie die Schaltfläche „Übernehmen“ anklicken. Jetzt können Sie jederzeit die Makros nutzen.

Tutorial HHR Financial Plan

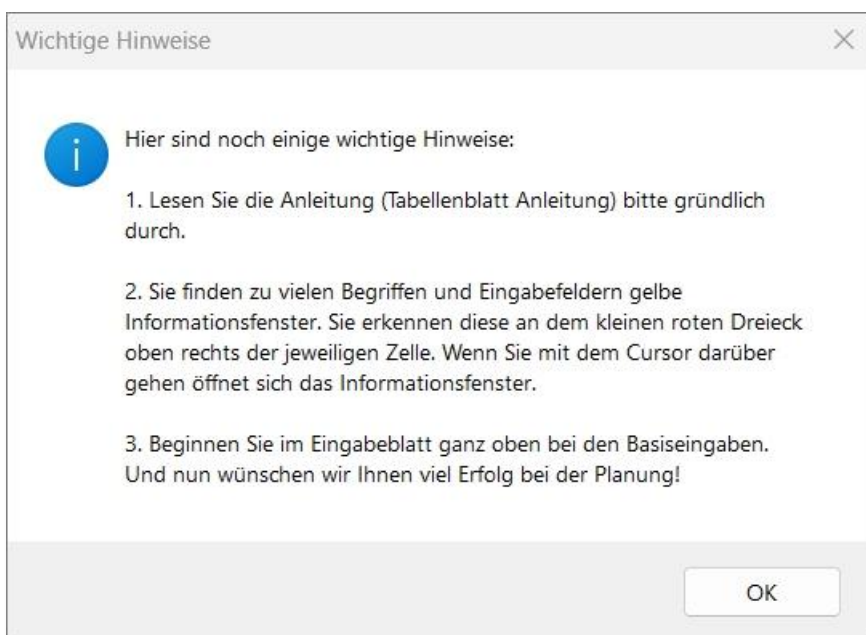
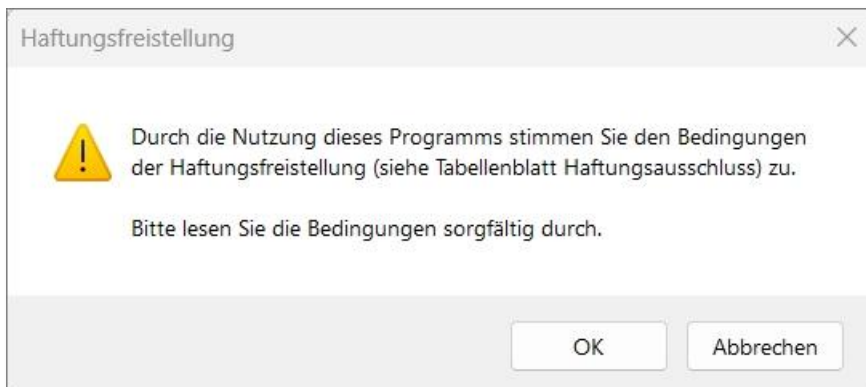
Ferner müssen Sie in Excel unbedingt die sogenannte „iterative Berechnung“ aktivieren[U]. Dazu gehen Sie bitte in Excel auf die Menüpunkte Datei -> Optionen -> Formeln und setzen bei „iterative Berechnung zulassen“ ein Häkchen. Die maximale Iterationszahl ist normalerweise mit 100 voreingestellt. Dies können Sie so übernehmen. Sie können aber auch dort die Iterationszahl auf 200 hochsetzen.

Falls Sie gefragt werden "Inhalte aktivieren" und/oder "Bearbeitung aktivieren", bitte klicken Sie dieses an und aktivieren Sie damit die für die Arbeitsmappe erforderlichen Makros und/oder die Bearbeitung der Inhalte.



Hinweis: Falls Sie die Arbeit mit Makros nicht zulassen, können Sie die Arbeitsmappe nicht nutzen, da die Beschriftung der Eingabefelder, Zeilen und Spalten nicht sichtbar ist.

Nach erstmaligem Start des „**HHR Financial Plan**“ erscheinen 2 Hinweisenfenster, die Sie bitte mit „ok“ bestätigen:

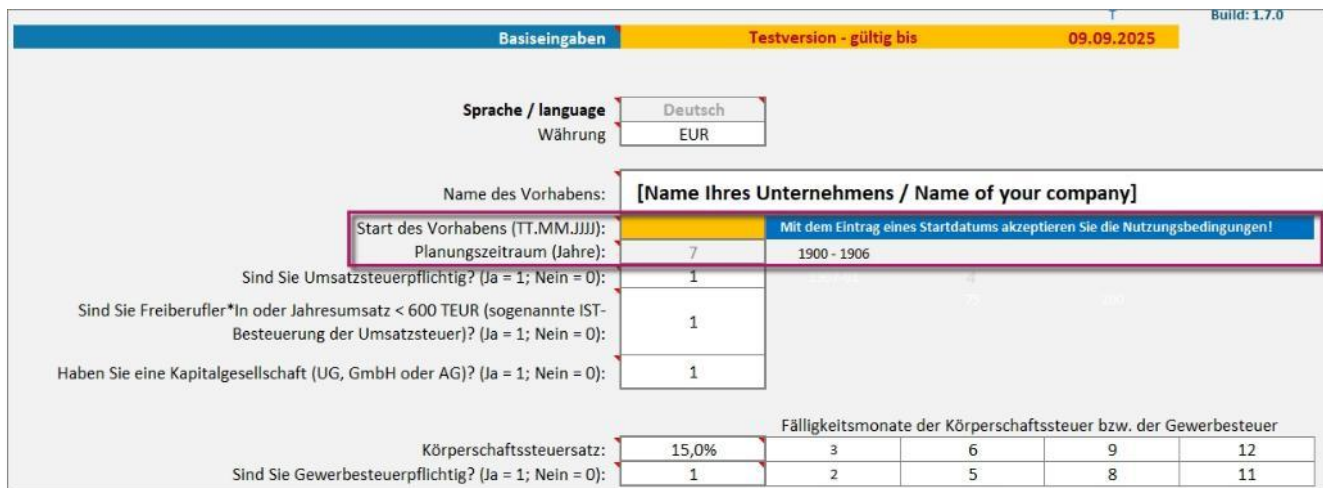


Anschließend können Sie mit dem **HHR Financial Plan** arbeiten.

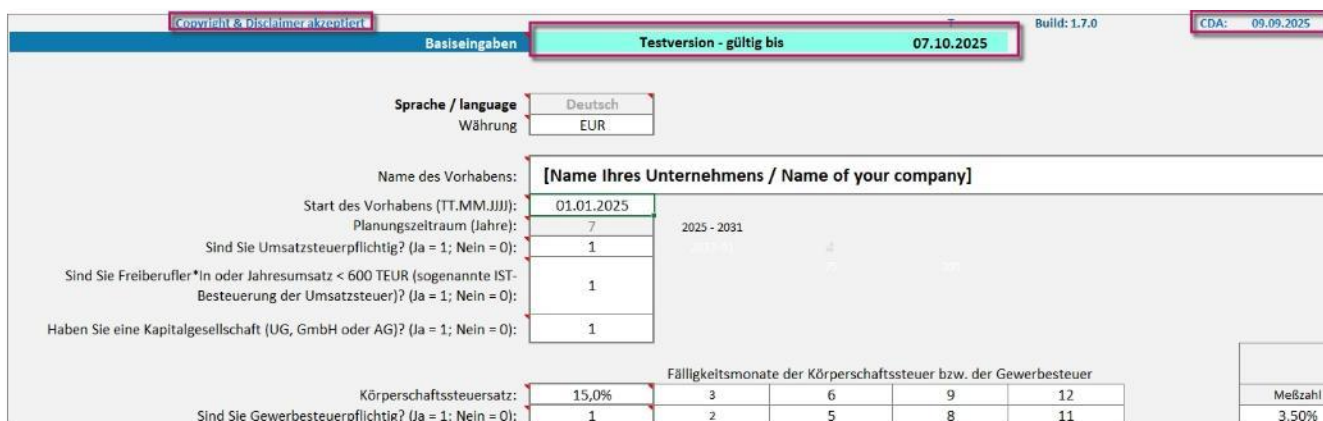
3.3 Eingabe des Lizenzschlüssels

3.3.1 Standard-Version

Bei der Standard- bzw. der Test-Version beginnt die Testphase (28 Tage) bzw. die Nutzungsphase (2 Jahre), sobald Sie in der Zelle C9 ein Datum für den Beginn Ihres Vorhabens eingetragen haben.



Nach Eingabe eines Datums für den Beginn des Planungszeitraums wird die Nutzungsdauer angezeigt. Zusätzlich wird angezeigt, dass Sie mit der aktiven Nutzung des **HHR Financial Plan** unsere Nutzungsbedingungen akzeptieren (**CDA** steht für **Copyright and Disclaimer accepted**):



Hinweis: Falls Ihre Lizenz abgelaufen ist bzw. Ihr Testzeitraum beendet wurde, werden ihre eingegebenen Daten ausgeblendet. Sie bleiben selbstverständlich erhalten. Durch Eingabe eines erworbenen Lizenzschlüssel können Sie eine Testversion jederzeit in eine Vollversion umwandeln, unabhängig davon, ob diese bereits abgelaufen ist oder nicht.

Um die Testversion in eine Vollversion umzuwandeln, geben sie den Lizenzschlüssel für die Laufzeit von 2 Jahren in der Zelle P1 ein:

N	O	P	Q
	1st. License Key		
	2nd. License key		
	3rd. License key		
	4th. License key		

Tutorial HHR Financial Plan

Falls der Lizenzschlüssel korrekt eingegeben wurde, färben sich die Zellen O1 bis Q1 ein. In der Zelle Q1 wird die aktuelle Laufzeit angezeigt:

	O	P	Q
1st. License Key			07.10.2027
2nd. License key			
3rd. License key			
4th. License key			

Im vorderen Teil des Arbeitsblattes „Eingabeblatt“ wird jetzt auch angezeigt, dass der „**HHR Financial Plan**“ jetzt eine Vollversion ist:

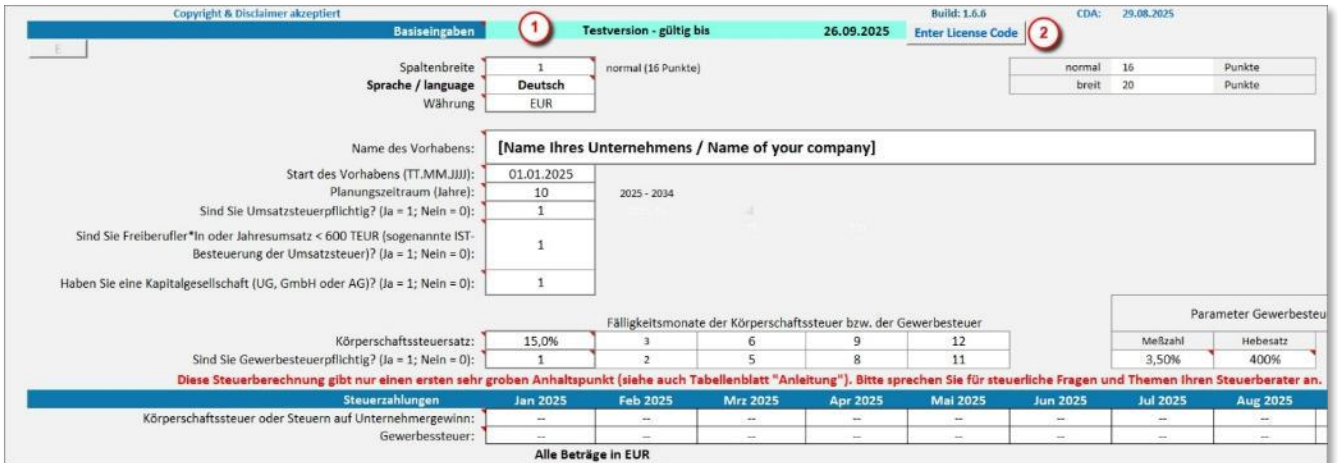
Lizenz gültig bis	07.10.2027
--------------------------	-------------------

Hinweise:

- Da der Dateiname trotz Umwandlung in eine Vollversion immer noch den Hinweis „- trial“ enthält, sollten Sie die Datei idealerweise entsprechend umbenennen.
- Bei einer Testversion sind die Arbeitsblätter „Grafik“ und „Planungsszenarien“ ausgeblendet. Sie müssen diese nach der Eingabe des Lizenzschlüssels wieder einblenden (Rechtsklick mit der Maus auf eine der Registerkarten, Einblenden auswählen und das entsprechende Arbeitsblatt kennzeichnen).

3.3.2 Premium-Version

Beim erstmaligen Start des **HHR Financial Plan** wird das Arbeitsblatt „Eingabeblatt“ aufgerufen:

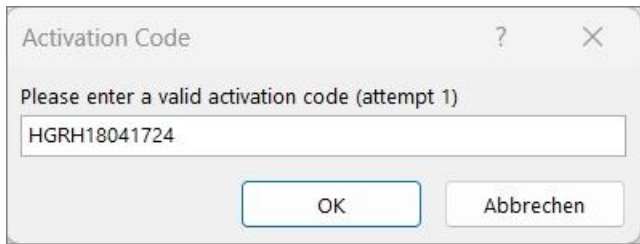


The screenshot shows the 'Eingabeblatt' (Input Sheet) of the HHR Financial Plan. It includes the following sections:

- Header:** Copyright & Disclaimer akzeptiert, Basiseingaben, Testversion - gültig bis 26.09.2025, Build: 1.6.6, CDA: 29.08.2025.
- Input Fields:**
 - Spaltenbreite: 1 (normal (16 Punkte))
 - Sprache / language: Deutsch
 - Währung: EUR
 - Name des Vorhabens: [Name Ihres Unternehmens / Name of your company]
 - Start des Vorhabens (TT.MM.JJJJ): 01.01.2025
 - Planungszeitraum (Jahre): 10 (2025 - 2034)
 - Sind Sie Umsatzsteuerpflichtig? (Ja = 1; Nein = 0): 1
 - Sind Sie Freiberufler*In oder Jahresumsatz < 600 TEUR (sogenannte IST-Besteuerung der Umsatzsteuer)? (Ja = 1; Nein = 0): 1
 - Haben Sie eine Kapitalgesellschaft (UG, GmbH oder AG)? (Ja = 1; Nein = 0): 1
 - Körperschaftsteuersatz: 15,0%
 - Sind Sie Gewerbesteuerpflichtig? (Ja = 1; Nein = 0): 1
 - Fälligkeitsmonate der Körperschaftsteuer bzw. der Gewerbesteuer: 3, 6, 9, 12
 - Parameter Gewerbesteuer: Meßzahl 3,50%, Hebesatz 400%
- Summary Table:**

Steuerzahlungen	Jan 2025	Feb 2025	März 2025	Apr 2025	Mai 2025	Jun 2025	Jul 2025	Aug 2025
Körperschaftsteuer oder Steuern auf Unternehmervorgewinn:	---	---	---	---	---	---	---	---
Gewerbesteuer:	---	---	---	---	---	---	---	---
- Footer:** Alle Beträge in EUR

Es wird automatisch ein 28-tägiger Testmodus aktiviert (1). Da Sie aber bereits einen Lizenzschlüssel für eine Nutzung für ein Jahr erworben haben, können Sie diesen über den Button „Enter License Code“ (2) eingeben.



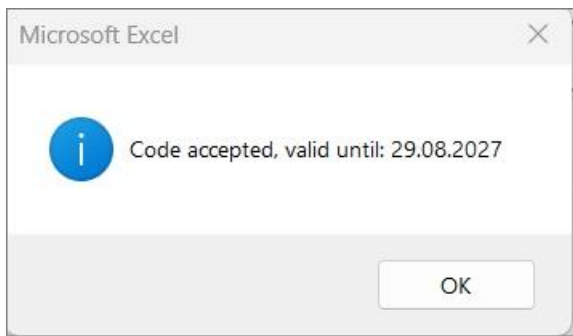
Activation Code

Please enter a valid activation code (attempt 1)

HGRH18041724

OK Abbrechen

Nach Eingabe des korrekten Lizenzschlüssels erscheint ein entsprechender Hinweis:



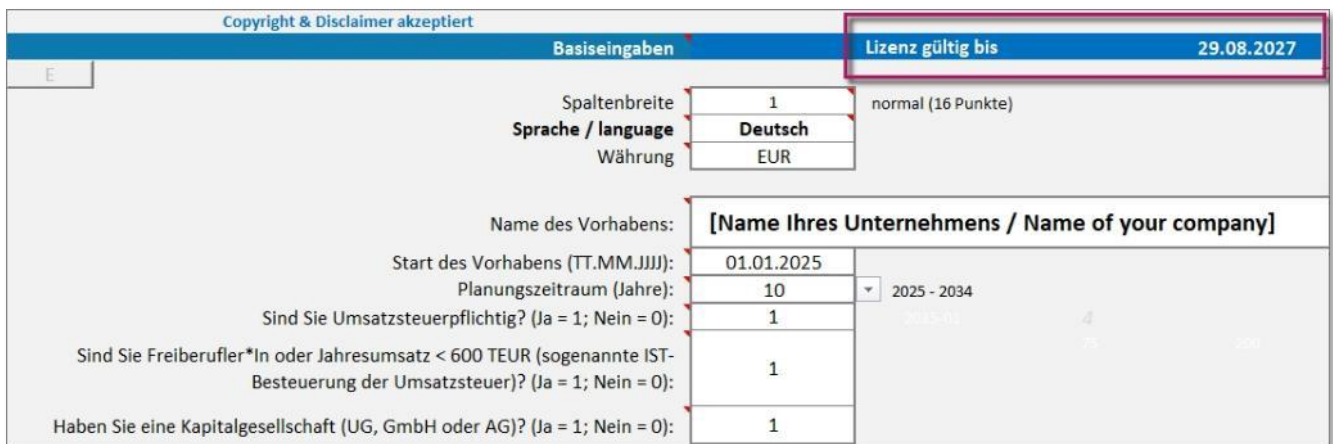
Microsoft Excel

Code accepted, valid until: 29.08.2027

OK

Hinweis: Falls Sie sich bei der Eingabe des Lizenzschlüssels vertippen, haben sie noch 2 weitere Versuche für die Eingabe. Schlagen diese auch fehl, wird die Arbeitsmappe beendet und sie müssen den **HHR Financial Plan** erneut starten, um den korrekten Lizenzschlüssel einzugeben.

Nach erfolgreicher Eingabe befinden Sie sich wieder im Arbeitsblatt „Eingaben“ und Ihnen wird jetzt die Laufzeit Ihrer Lizenz angezeigt:



Copyright & Disclaimer akzeptiert

Basiseingaben

Lizenz gültig bis 29.08.2027

Spaltenbreite 1 normal (16 Punkte)

Sprache / language Deutsch

Währung EUR

Name des Vorhabens: [Name Ihres Unternehmens / Name of your company]

Start des Vorhabens (TT.MM.JJJJ): 01.01.2025

Planungszeitraum (Jahre): 10 2025 - 2034

Sind Sie Umsatzsteuerpflichtig? (Ja = 1; Nein = 0): 1

Sind Sie Freiberufler*In oder Jahresumsatz < 600 TEUR (sogenannte IST-Besteuerung der Umsatzsteuer)? (Ja = 1; Nein = 0): 1

Haben Sie eine Kapitalgesellschaft (UG, GmbH oder AG)? (Ja = 1; Nein = 0): 1

Die einzelnen Tabellenblätter der Arbeitsmappe sind geschützt und Sie können auch nur bestimmte Zellen, alle mit einem weißen Hintergrund, befüllen. Speichern Sie sich bitte zur Sicherheit trotzdem eine blanke "Rohversion" des „**HHR Financial Plan**“ separat ab.

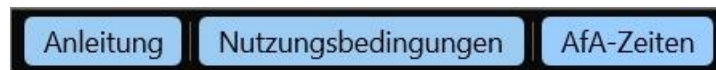
Im Falle eines Falles können Sie dann darauf zurückgreifen.

Hinweis: Falls Ihre Lizenz abgelaufen ist bzw. Ihr Testzeitraum beendet wurde, können sie selbstverständlich weiterhin auf Ihre eingegebenen Daten zugreifen. Sie können nur keine Neueingaben oder Änderungen vornehmen, da alle Eingabefelder gesperrt sind, bis Sie einen neuen, gültigen Lizenzcode eingeben.

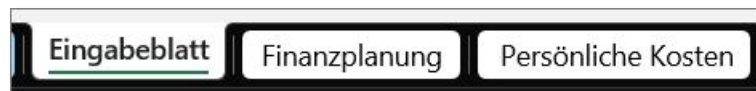
3.4 Aufbau der Arbeitsmappe

Das Finanzplanungstool „**HHR Financial Plan**“ besteht aus insgesamt 11 sichtbaren Tabellenblättern, deren Blattrichter entsprechend ihrer Funktion unterschiedlich eingefärbt sind:

Blaue Tabellenblätter Die Tabellenblätter mit den blauen Registerkarten („Anleitung“, „Haftungsausschluss“ und „AfA-Zeiten“ sind reine Informationsblätter und nur zum Lesen bestimmt.



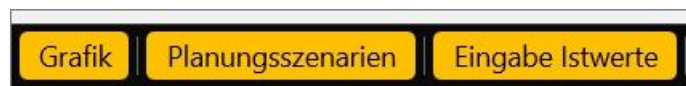
Weißer Tabellenblätter Die Tabellenblätter mit den weißen Registerkarten („Eingabeblatt“, „Finanzplanung“ und „persönliche Kosten“ sind die eigentlichen Planungsblätter. In diesen können Sie ihre Planungseingaben vornehmen.



Gelbe Tabellenblätter Die Tabellenblätter mit den gelben Registerkarten („Gewinn & Verlust“ und „Liquiditätsübersicht“) sind aus den Arbeitsblättern zur Planung abgeleitete Ausgabeblätter, die für eine Druck- und/oder PDF-Ausgabe optimiert sind.



Orangene Tabellenblätter Die Tabellenblätter mit den orangenen Registerfarben ("Grafik", "Planungsszenarien" und "Eingabe Istwerte") dienen der Weiterbearbeitung nach dem die Planung erstellt ist. Hier können Sie sehr komfortabel verschiedene Planungsszenarien erstellen und Plan-Ist-Vergleiche vorzunehmen.



3.5 Arbeitsblatt „Eingabeblatt“

Das Arbeitsblatt „Eingabeblatt“ dient zur Eingabe sämtlicher Basisdaten wie der Firmenbezeichnung, dem Gründungsdatum sowie von Parametern zur steuerlichen Einstufung:

Copyright & Disclaimer akzeptiert

Basiseingaben Lizenz gültig bis 29.08.2027 Build: 1.6.6 CDA: 29.08.2025

Enter License Code

Spaltenbreite: 1 normal (16 Punkte)

Sprache / language: Deutsch

Währung: EUR

Name des Vorhabens: [Name ihres Unternehmens / Name of your company]

Start des Vorhabens (TT.MM.JJJJ): 01.01.2025

Planungszeitraum (Jahre): 10 2025 - 2034

Sind Sie Umsatzsteuerpflichtig? (Ja = 1; Nein = 0): 1

Sind Sie Freiberufler*in oder Jahresumsatz < 600 TEUR (sogenannte IST-Besteuerung der Umsatzsteuer)? (Ja = 1; Nein = 0): 1

Haben Sie eine Kapitalgesellschaft (UG, GmbH oder AG)? (Ja = 1; Nein = 0): 1

Körperschaftsteuersatz: 15,0%

Sind Sie Gewerbesteuerpflichtig? (Ja = 1; Nein = 0): 1

Fälligkeitsmonate der Körperschaftssteuer bzw. der Gewerbesteuer:

3	6	9	12
2	5	8	11

Parameter Gewerbesteuer:

Meßzahl	Hebesatz
3,50%	400%

Diese Steuerberechnung gibt nur einen ersten sehr groben Anhaltspunkt (siehe auch Tabellenblatt "Anleitung"). Bitte sprechen Sie für steuerliche Fragen und Themen Ihren Steuerberater an.

Steuerzahlungen	Jan 2025	Feb 2025	März 2025	Apr 2025	Mai 2025	Jun 2025	Jul 2025	Aug 2025
Körperschaftsteuer oder Steuern auf Unternehmergewinn:	--	--	--	--	--	--	--	--
Gewerbesteuer:	--	--	--	--	--	--	--	--
Alle Beträge in EUR								

Falls im Rahmen der Finanzplanung der Einsatz von Eigenmitteln und z.B. einem Gründerzuschuss der Agentur für Arbeit erfolgen soll, kann dieses ebenfalls im Eingabeblatt abgebildet werden. Ebenfalls können Finanzierungen hier abgebildet werden:

Finanzmittel		Alle Beträge in EUR							
Eigenmittel		-	-	-	-	-	-	-	-
Einzahlung am:									
Betrag:									
Gründerzuschuss		-	-	-	-	-	-	-	-
Einzahlung am:									
Betrag:									
Sonstige Einzahlungen		-	-	-	-	-	-	-	-
Einzahlung am:									
Betrag:									
Sonstige Auszahlungen		-	-	-	-	-	-	-	-
Auszahlung am:									
Betrag:									
Summe Finanzierungen			Jan 2025	Feb 2025	März 2025	Apr 2025	Mai 2025	Jun 2025	
Anfangssaldo:		--	--	--	--	--	--	--	--
Summe Zinsen:		--	--	--	--	--	--	--	--
Summe Tilgung:		--	--	--	--	--	--	--	--
Summe Restsaldo:		--	--	--	--	--	--	--	--

Tutorial HHR Financial Plan

Die Arbeitsblätter der Tabelle verfügen über eine Vielzahl von Hilfetexten, die erscheinen, wenn sie den Maus-Cursor (ohne zu klicken) über einer Zelle positionieren, die mit einem kleinen roten Dreieck in der oberen rechten Ecke gekennzeichnet ist.

Hier wird beispielsweise der Hilfetext zur Eingabe zur Umsatzsteuerpflicht angezeigt:

Copyright & Disclaimer akzeptiert
Basiseingaben
Lizenz gültig bis 29.08.2027

Spaltenbreite: 1

Sprache / language: Deutsch

Währung: EUR

Name des Vorhabens: [Name Ihres Unternehmens / Name of your company]

Start des Vorhabens (TT.MM.JJJJ): 01.01.2025

Planungszeitraum (Jahre): 10

Sind Sie Umsatzsteuerpflichtig? (Ja = 1; Nein = 0): ☐

Sind Sie Freiberufler*In oder Jahresumsatz < 600 TEUR (sogenannte IST-Besteuerung der Umsatzsteuer)? (Ja = 1; Nein = 0): ☐

Haben Sie eine Kapitalgesellschaft (UG, GmbH oder AG)? (Ja = 1; Nein = 0): ☐

Körperschaftsteuersatz: 9

Sind Sie Gewerbesteuerpflichtig? (Ja = 1; Nein = 0): ☐

Diese Steuerberechnung gibt nur einen ersten sehr groben Anhaltspunkt.

normal (16 Punkte)

Umsatzsteuerpflichtig: Unternehmer, deren Umsätze 22.000 EUR nicht überschreiten (Kleinunternehmer-Regelung), müssen die eingennommene Umsatzsteuer nicht an das Finanzamt abführen und darüber auch keine Mitteilung machen. Sprechen Sie mit Ihrem Steuerberater!

tssteuer bzw. der G

8

teitung"). Bitte spr

Steuerzahlungen
Apr 2025

Körperschaftsteuer oder Steuern auf Unternehmerngewinn:	--	--	--	--
Gewerbesteuer:	--	--	--	--

Alle Beträge in EUR

3.6 Arbeitsblatt „Planung“

Die eigentliche Planung erfolgt im Arbeitsblatt „Finanzplanung“. Dieses stellt sich als ein überdimensionales, mehrfach „gefaltetes“ Arbeitsblatt dar, welches einen Zeitraum von bis zu 14 Jahren ab dem Gründungsjahr abbilden kann.

Hinweis: Die Einstellung des Planungszeitraums erfolgt im Arbeitsblatt „Eingabeblatt“ in der Zelle C10. Voreingestellt ist hier ein Planungszeitraum von 7 Jahren. Sie können jederzeit den Planungszeitraum in einem Bereich von 5 – 14 Jahren ändern. Falls Sie später einmal den Planungszeitraum z.B. von 7 auf 5 Jahre reduzieren wollen, bleiben Ihre bereits für das 6. und 7. Planungsjahr eingegebenen Daten erhalten. Diese werden lediglich ausgeblendet.

Beim ersten Aufruf ist das Arbeitsblatt „Finanzplanung“ komplett „zugeklappt“ und zeigt nur die Jahre und die Kategorien (z.B. Erträge, Wareneinsatz/Fremdleistungen und Aufwendungen) an:

			AZ	CW	ET	GQ	IN
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
21							
22							
23							
24							
25							
26							
27							
28							
29							
30							
31							
32							
33							
34							
35							
36							
37							
38							
39							
40							
41							
42							
43							
44							
45							
46							
47							
48							
49							
50							
51							
52							
53							
54							
55							
56							
57							
58							
59							
60							
61							
62							
63							
64							
65							
66							
67							
68							
69							
70							
71							
72							
73							
74							
75							
76							
77							
78							
79							
80							
81							
82							
83							
84							
85							
86							
87							
88							
89							
90							
91							
92							
93							
94							
95							
96							
97							
98							
99							
100							

Zum schnellen Auf- bzw. Zuklappen stehen in der linken oberen Ecke des Arbeitsblatts die Symbole [1], [2] und [3] zur Verfügung (1).

Beim Anklicken des vertikal angeordneten Symbols [2] werden die Jahre aufgeklappt und es erscheinen die jeweiligen Monate:

1																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																		
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Nach einem Klick auf das vertikal angeordnete Symbol [3] werden weitere Planungsdetails zu den Monaten angezeigt:

	A	B	C	D	E	F	G
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
21							
22							
23							
24							
25							
26							
27							
28							
29							
30							
31							
32							
33							
34							
35							
36							
37							
38							
39							
40							
41							
42							
43							
44							
45							
46							
47							
48							
49							
50							
51							
52							
53							
54							
55							
56							
57							
58							
59							
60							
61							
62							
63							
64							
65							
66							
67							
68							
69							
70							
71							
72							
73							
74							
75							
76							
77							
78							
79							
80							
81							
82							
83							
84							
85							
86							
87							
88							
89							
90							
91							
92							
93							
94							
95							
96							
97							
98							
99							
100							

Sie können die relevanten Spalten und Zeilen auch einfach über die Gliederungssymbole "+" am Blattrandrand aufklappen bzw. über die Gliederungssymbole "-" wieder zuklappen.

Oder Sie klicken auf die Zahlen für die Gliederungsebenen (1, 2 oder 3).

Gleiches gilt für die Zeilen. Über die Zahl "2" klappen Sie alle Zeilen auf und können so z.B. die Details für die geplanten betrieblichen Kosten eingeben.

1																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Sobald Sie z.B. die Zeile für die Betriebskosten aufgeklappt haben, sehen Sie weitere Kategorien, z.B. :

1	2	3	A	B	C	AZ	CW	ET	GQ	IN
1										
2					Brutto-Netto-Rechner					
3				U.-St.	19%					
4				Brutto	1.000,00					
5				Netto	840,34					
6										
8						2025	2026	2027	2028	2029
9					Gewinn- und Verlustrechnung					
10										
11					Erträge	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR
74				U.-St.	- Fremdleistungen	--	--	--	--	--
86					2. Summe Wareneinsatz/Fremdleistungen	--	--	--	--	--
87										
88					3. Rohertrag/Rohgewinn	--	--	--	--	--
89										
90					- Aufwendungen					
91				U.-St.	- Betriebliche Kosten	--	--	--	--	--
92					Raumkosten	--	--	--	--	--
115					Fahrzeugkosten/Mobilität	--	--	--	--	--
136					Kommunikation/Marketing/IT/Reisekosten	--	--	--	--	--
152					Versicherungen/Beiträge	--	--	--	--	--
170					Reparatur / Instandhaltung	--	--	--	--	--
180					Kosten der Warenabgabe	--	--	--	--	--
190					Sonstige Kosten	--	--	--	--	--
204					- Personalkosten	--	--	--	--	--
221					- Zinsen	--	--	--	--	--
222					- Abschreibungen	--	--	--	--	--
255					4. Summe Aufwendungen	--	--	--	--	--

Die Betriebskosten können Sie über das [+] – Symbol noch weiter aufklappen, hier z.B. bei den Reparaturen / Instandhaltung:

	A	B	C	AZ	CW	ET	GQ	IN
1								
2	Brutto-Netto-Rechner							
3	U.-St.	19%						
4	Brutto		1.000,00					
5	Netto		840,34					
6								
7								
8								
9	Gewinn- und Verlustrechnung			2025	2026	2027	2028	2029
10								
11	Erträge			Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR
12								
13								
14	3. Rohertrag/Rohgewinn			--	--	--	--	--
15								
16	- Aufwendungen							
17	U.-St.	- Betriebliche Kosten		--	--	--	--	--
18		Raumkosten		--	--	--	--	--
19		Fahrzeugkosten/Mobilität		--	--	--	--	--
20		Kommunikation/Marketing/IT/Reisekosten		--	--	--	--	--
21		Versicherungen/Beiträge		--	--	--	--	--
22		Reparatur / Instandhaltung		--	--	--	--	--
23	19%	Wartung		--	--	--	--	--
24	19%	Instandhaltung		--	--	--	--	--
25	19%	Reparaturen		--	--	--	--	--
26	19%	Sonstiges		--	--	--	--	--
27	19%	NN1		--	--	--	--	--
28	19%	NN2		--	--	--	--	--
29	19%	NN3		--	--	--	--	--
30	19%	NN4		--	--	--	--	--
31	19%	NN5		--	--	--	--	--
32		Kosten der Warenabgabe		--	--	--	--	--
33		Sonstige Kosten		--	--	--	--	--

Über das Gliederungssymbol [-] können Sie die Kategorien jeweils wieder zuklappen, bzw. über das Gliederungssymbol [1] alles bis auf die Hauptkategorien komprimieren.

3.7 Arbeitsblatt „Persönliche Kosten“

Bei Beantragung des Gründerzuschusses bei der Arbeitsagentur Deutschland (ALG-I – Empfänger) ist auch das Tabellenblatt "Persönliche Kosten" zu befüllen. Hier tragen Sie bitte ihre monatlichen Ausgaben in der Spalte „Monat“ ein (Vierteljahresraten etc. bitte auf den Monat umrechnen). Die Hochrechnung für das Rumpffjahr der Gründung und die Folgejahre erfolgen automatisch. Personengesellschaften können dieses Tabellenblatt freiwillig befüllen, um einen einfachen Überblick über die persönliche finanzielle Situation zu erhalten, notwendig ist es aber nicht.

A	B	C	D	E	F	G	H	I
2	Persönliche Kosten		Alle Beträge in EUR					
	Berechnung Einkommenssteuer							
	Inflationsrate ab:		2026					
	Bitte nur den aktuellen Monatsbetrag eintragen! Bei Quartals-, Halbjahres- oder Jahresraten bitte auf Monat umrechnen.							
	je Monat 1. Jahr							
Infl.	Monatlich in EUR	Monat	Rumpffjahr	2026	2027	2028	2029	2030
	a) Wohnen/Leben							
--	Miete oder vgl. Belastung	-	-	-	-	-	-	-
2,0%	Strom	-	-	-	-	-	-	-
2,0%	Heizung	-	-	-	-	-	-	-
--	Wasser	-	-	-	-	-	-	-
--	Müll	-	-	-	-	-	-	-
--	Telefon	-	-	-	-	-	-	-
--	Rundfunk/Fernsehen	-	-	-	-	-	-	-
--	Sonstiges z.B. Grundsteuern	-	-	-	-	-	-	-
--	Haushaltsgeld	-	-	-	-	-	-	-
--	Internet	-	-	-	-	-	-	-
	Summe	-	-	-	-	-	-	-
	b) Private Versicherungen							
--	Lebensversicherung	-	-	-	-	-	-	-
--	Krankenversicherung	-	-	-	-	-	-	-
--	Unfallversicherung	-	-	-	-	-	-	-
--	Berufsunfähigkeits-Versicherung	-	-	-	-	-	-	-

Wenn Sie möchten, können Sie links in der Spalte für jede Ausgabenposition noch eine Inflationsrate festlegen. Diese gilt ab dem angezeigten Jahr in der Excel-Zelle "C6". Die Werte werden automatisch in das Arbeitsblatt „Finanzplanung“ (blauer Bereich "Liquiditätsvorschau", ab Zeile 225) übernommen.

4 Fallbeispiel 1 – Produzierendes Unternehmen mit Direktvertrieb

Die Firma „Limpurger Süßwaren Röther GmbH“ (LSR GmbH) ist in Schwäbisch Hall im nordöstlichen Baden-Württemberg ansässig und produziert seit mehreren Jahren lokale Fruchtgummi-Spezialitäten. Diese werden mit großem Erfolg in der Region in großen Supermarkt-Filialen sowie in Spezialitätengeschäften verkauft.

Die Fruchtgummis basieren aus den Säften regionaler Früchte und sind als Alleinstellungsmerkmal auch in Form dieser Früchte gepresst.

Die Produktion erfolgt bereits seit mehreren Jahren in Lohnverarbeitung bei einer französischen Firma, die auch den Transport der fertigen Produkte zum Firmensitz der Fa. Röther übernimmt.

Das Unternehmen hat sich nach dem Ausscheiden des Bruders des Geschäftsführers zum 01.01.2025 neu firmiert.

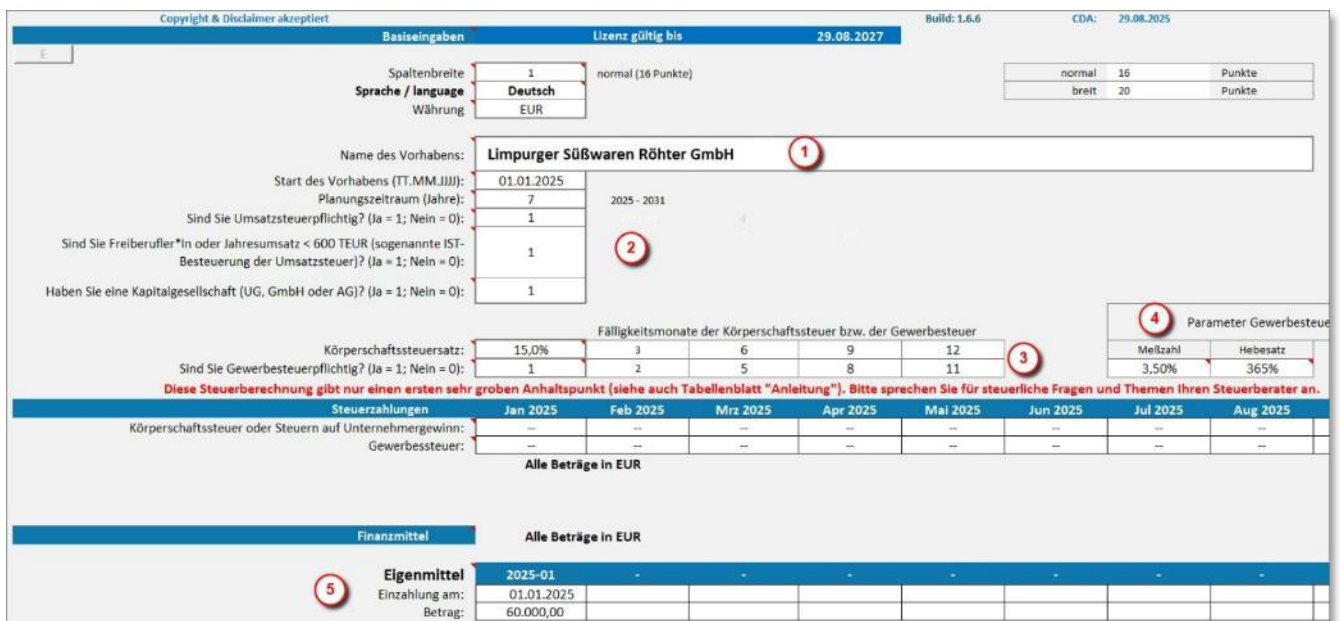
Zum 01.07.2025 ist die Einstellung eines zusätzlichen Vertriebsmitarbeiters geplant, der von seinem Homeoffice im Großraum Frankfurt den Hessischen Markt erschließen bzw. beliefern soll. Testverkäufe haben ergeben, dass auch hier eine große Nachfrage besteht.

Die Firma Röther überlegt ebenfalls zum 01.07.2025 aus der Konkursmasse eines anderen Süßwarenunternehmens den Erwerb einer gebrauchten, aber noch neuwertigen Produktionsanlage, die inklusive Transport und Aufbau zu einem sehr günstigen Preis von 325.000 Euro zu erwerben wäre. Die Hausbank der Firma Röther würde einen Kredit in Höhe von 350.000 Euro zur Finanzierung des Kaufpreises plus Nebenkosten über 6 Jahre zu einem Zinssatz von 2,75% anbieten.

Mit Hilfe des **HHR Financial Plan** soll in einem zweiten Schritt modellhaft ermittelt werden, wie sich die Investition inklusive der Folgekosten und dem Wegfall der Fremdproduktion ab dem 01.01.2026 planerisch auswirkt.

4.1 Basiseingaben

Die Basiseingaben erfolgen im Arbeitsblatt „Eingabeblatt“.



The screenshot displays the 'Eingabeblatt' (Input Sheet) of the HHR Financial Plan. It contains several sections for data entry:

- Basiseingaben (Basic Inputs):** Includes fields for 'Spaltenbreite' (Columns: 1), 'Sprache / language' (Deutsch), 'Währung' (EUR), 'Name des Vorhabens' (Limpurger Süßwaren Röther GmbH), 'Start des Vorhabens' (01.01.2025), 'Planungszeitraum' (7 years), and tax status questions (e.g., 'Sind Sie Umsatzsteuerpflichtig?').
- Parameter Gewerbesteuer (Trade Tax Parameters):** A table with columns for 'Melfzahl' and 'Hebesatz'.
- Steuereinzahlungen (Tax Payments):** A table with columns for months from Jan 2025 to Aug 2025, showing 'Körperschaftssteuer oder Steuern auf Unternehmerrgewinn' and 'Gewerbesteuer'.
- Finanzmittel (Financial Resources):** A table with columns for months from 2025-01 to 2025-12, showing 'Eigenmittel' (Equity) and 'Einzahlung am: 60.000,00'.

Red circles (1) through (5) highlight specific input areas: (1) Company Name, (2) Tax Status, (3) Tax Rates, (4) Tax Parameters, and (5) Equity Inputs.

Hier ist zunächst der Firmenname (1) sowie die Art der Unternehmung und der Versteuerung (2) einzugeben.

Da es sich bei der Firma Röther GmbH um eine Kapitalgesellschaft handelt, fallen sowohl Körperschafts- als auch Gewerbesteuer an. Der aktuelle Steuersatz für die Körperschaftssteuer in Höhe von 15% ist bereits eingetragen. Die Parameter für die Gewerbesteuer sind unter (4) eingetragen. Die Fälligkeitsmonate für die Körperschafts- und die Gewerbesteuer sind unter (3) eingetragen.

Zum 01.01.2024 befindet sich auf dem Geschäftskonto der Firma ein Betrag von 60.000 Euro (5).

4.2 Planung

Grundsätzlich sind die Eingaben netto (also ohne die Umsatzsteuer) einzugeben. Zu Ihrer Erleichterung finden Sie einen kleinen Brutto/Netto-Rechner ganz oben links im Tabellenblatt "Finanzplanung". Sollten Sie nicht Umsatzsteuerpflichtig sein (siehe auch Eingabeblatt Zeile 11), dann erscheint in der Überschrift der entsprechenden Eingabespalten der Hinweis „brutto“ und Sie geben dann bitte entsprechende Bruttowerte ein.

4.2.1 Umsätze / Erlöse

Als erstes erfolgt im Arbeitsblatt „Finanzplanung“ die Umsatzplanung:

							-	+	+
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	A	B	C	D	E	F	G	K	O
1	Brutto-Netto-Rechner								
2	U.-St.	19%							
3	Brutto		1.000,00						
4	Netto		840,34						
5	Gewinn- und Verlustrechnung								
6									
7									
8									
9									
10									
11									
12	Erträge								
13	U.-St.	+ Umsatz/Erlöse	Anzahl	Preis netto EUR	U.-St. EUR		2025	2025	2025
14	19%	Produkt 1					Januar	Februar	März
15	19%	Produkt 2					01 2025	02 2025	03 2025
16	19%	Produkt 3					Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
17	19%	Produkt 4							
18	19%	Produkt 5							
19	19%	Produkt 6							
20	19%	Produkt 7							
21	19%	Produkt 8							
22	19%	Produkt 9							
23	19%	Produkt 10							
24	19%	Produkt 11							
25	19%	Produkt 12							

Beginnend mit dem Monat Januar 2025 werden folgende Produkte, die erwartete Verkaufszahl sowie der erwartete Netto-Erlös eingetragen:

							-	+	+
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	A	B	C	D	E	F	G	K	O
1	Brutto-Netto-Rechner								
2	U.-St.	19%							
3	Brutto		1.000,00						
4	Netto		840,34						
5	Gewinn- und Verlustrechnung								
6									
7									
8									
9									
10									
11									
12	Erträge								
13	U.-St.	+ Umsatz/Erlöse	Anzahl	Preis netto EUR	U.-St. EUR		2025	2025	2025
14	19%	Fruchtgummi Standard - Lohnproduktion (200 Stück)	75	276,00	6.553,10		Januar	Februar	März
15	19%	Fruchtgummi Premium - Lohnproduktion (200 Stück)	35	394,00	3.933,00		01 2025	02 2025	03 2025
16	19%	Fruchtgummi Selektion - Lohnproduktion (200 Stück)		496,00	2.620,10		Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
17	19%	Fruchtgummi Standard - Eigenproduktion (200 Stück)		276,00					
18	19%	Fruchtgummi Premium - Eigenproduktion (200 Stück)		394,00					
19	19%	Fruchtgummi Selektion - Eigenproduktion (200 Stück)		496,00					
20	19%	Produkt 7							

Tutorial HHR Financial Plan

Bei den Produkten „Fruchtgummi Standard – Eigenproduktion“, „Fruchtgummi Premium – Eigenproduktion“ sowie „Fruchtgummi Selektion – Eigenproduktion“ werden nur die erwarteten Netto-Preise, nicht jedoch die Stückzahlen eingetragen, da diese Produkte erst in späteren Monaten vertrieben werden sollen.

Wie Sie in den Monatsspalten für Februar, März und April 2025 sehen können, werden die errechneten Erlöse bzw. Erlöse für die Folgemonate fortgeschrieben.

In unserem Beispiel bleiben die Umsätze im Jahr 2025 konstant. Ab dem Monat Januar 2026 steigen die Umsätze, da jetzt auch in Hessen aufgrund der im Juli 2025 erfolgten Einstellung des externen Vertriebsmitarbeiters die Produkte der LSR GmbH vertrieben werden. Weiterhin wird ab diesem Monat erstmals das neue Produkt „Fruchtgummi Selektion“ vertrieben

Um dieses im **HHR Financial Plan** abzubilden, muss nur der Monat Januar 2026 aufgeklappt werden und die entsprechenden Einträge vorgenommen werden.

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Die geänderten Umsätze bzw. Erlöse schreiben sich jetzt ebenfalls in den Folgemonaten und Jahren fort.

Tutorial HHR Financial Plan

Übrigens, auch für die Erläuterung der Umsätze/Erlöse verfügt der **HHR Financial Plan** über einen umfangreichen Hilfetext. Diesen können Sie wie die anderen Hilfetexte aufrufen, wenn Sie die Maus über die Zellen mit dem kleinen roten Dreieck oben rechts bewegen.

Brutto-Netto-Rechner					
U.-St.	19%			2	3
Brutto		1.000,00			
Netto		840,34			
Gewinn- und Verlustrechnung					
Erträge					
U.-St.	+ Umsatz/Erlöse	Umsatz/Erlöse: Die Planung des Umsatzes ist ein ganz wesentlicher Teil der Finanzplanung. Geben Sie das Produkt ein, es sind 25 Zeilen für Produkte vorgesehen, ggfs. bilden Sie sinnvolle Produktgruppen. Nach rechts geben Sie für den Startmonat die Verkaufszahl (Anzahl) ein und den Stückpreis netto, alles weitere wird automatisch errechnet. Diese Werte werden dann auch in alle Folgemonate übernommen. Diese können Sie natürlich Monat für Monat überschreiben, z. B., um einen saisonalen Verlauf abzubilden oder stetiges Umsatzwachstum. Nach dem ersten vollen Jahr wird der saisonale Verlauf dann in die Folgejahre übernommen. Achtung: Fällt der Startmonat nicht auf den Januar, dann sind die Vormonate grau unterlegt, damit nicht versehentlich vor dem eigentlichen Start geplant wird. Und noch einmal Achtung: Falls Sie nicht Umsatzsteuerpflichtig sind, dann geben Sie bitte Brutto-Werte ein. Es wird aber auch jeweils angezeigt, ob Sie brutto oder netto eingeben sollen.			
19%	Fruchtgummi Standard - Lohnproduktion (200 Stück)				4.490,00
19%	Fruchtgummi Premium - Lohnproduktion (200 Stück)				0.700,00
19%	Fruchtgummi Selektion - Lohnproduktion (200 Stück)				3.790,00
19%	Fruchtgummi Standard - Eigenproduktion (200 Stück)				--
19%	Fruchtgummi Premium - Eigenproduktion (200 Stück)				--
19%	Fruchtgummi Selektion - Eigenproduktion (200 Stück)				--
19%	Produkt 7				--
19%	Produkt 8				--
19%	Produkt 9				--
19%	Produkt 10				--
19%	Produkt 11				--
19%	Produkt 12				--
19%	Produkt 13				--
19%	Produkt 14				--
19%	Produkt 15				--
19%	Produkt 16				--
19%	Produkt 17				--
19%	Produkt 18				--
19%	Produkt 19				--
19%	Produkt 20				--
19%	Produkt 21				--

In unserem Beispiel wollen wir es bei diesen Erlösen belassen.
Als nächstes wird der Wareneinkauf abgebildet.

4.2.2 Wareneinkauf

Um die Daten für den Wareneinkauf einzugeben, wird die Zeile 47 sowie die Spalten D und E aufgeklappt.

In unserem vereinfachten Beispiel besteht der Wareneinkauf nur aus dem Rohmaterial für die Süßwaren sowie aus Verpackungsmaterial.

Da wir hier die von den Produktionszahlen abhängigen Beträge kennen, tragen wir diese direkt in der Spalte E ein und setzen die Anzahl auf 1:

A	B	C	D	E	F	G	K
Brutto-Netto-Rechner							
U.-St.	19%						
Brutto		1.000,00					
Netto		840,34					
Gewinn- und Verlustrechnung							
Erträge			Anzahl	Preis netto EUR	U.-St. EUR		
- Wareneinsatz/Fremdleistungen							
U.-St.	- Wareneinkauf				496,66	2.614,00	2.614,00
19%	Rohmaterial (Säfte, Geliermittel, Lebensmittelfarbe)		1	2.414,00	458,66	2.414,00	2.414,00
19%	Verpackungsmaterial		1	200,00	38,00	200,00	200,00
19%	-		--	--	--	--	--
19%	-		--	--	--	--	--

Wie die Umsätze/Erlöse schreibt sich auch der Wareneinkauf in den Folgemonaten fort, bis er wieder geändert wird.

Da wir im Monat Januar 2025 eine Steigerung der Produktionszahlen haben und auch erstmals das neue Produkt „Fruchtgummi Selektion“ produziert wird, müssen wir auch hier den Wareneinkauf anpassen:

Brutto-Netto-Rechner							
U.-St.	19%						
Brutto		1.000,00					
Netto		840,34					
Gewinn- und Verlustrechnung							
Erträge			Betrag EUR	Gesamt EUR	Anzahl	Preis netto EUR	U.-St. EUR
- Wareneinsatz/Fremdleistungen							
U.-St.	- Wareneinkauf		2.614,00	31.368			694,45
19%	Rohmaterial (Säfte, Geliermittel, Lebensmittelfarbe)		2.414,00	28.968	1	3.405,00	646,95
19%	Verpackungsmaterial		200,00	2.400	1	250,00	47,50
19%	-		--	--	--	--	--
19%	-		--	--	--	--	--

In unserem Beispiel bleibt der Wareneinkauf in den Folgemonaten und Jahren unverändert.

Als nächstes sind die Fremdleistungen zu planen.

4.2.3 Fremdleistungen

Fremdleistungen in unserem Beispiel sind die Produktion sowie der Transport durch den französischen Dienstleister.

Wir beginnen mit der Pflege der Fremdleistungen im Monat Januar 2024. Hierzu wird die Zeile 74 (Fremdleistungen) sowie die Spalten D, E und F aufgeklappt.

Da wir hier die von den Produktionszahlen abhängigen Beträge kennen, tragen wir diese direkt in der Spalte E ein und setzen die Anzahl auf 1:

A	B	C	AY	AZ	BA	BB	BC	BD	BH
Brutto-Netto-Rechner									
U.-St.	19%								
Brutto		1.000,00							
Netto		840,34							
Gewinn- und Verlustrechnung									
Erträge									
U.-St.	+ Umsatz/Erlöse	34.490,00	2025 Dezember 12 2025	2025 Gesamt EUR	Anzahl	Preis netto EUR	U.-St. EUR	2026 Januar 01 2026	2026 Februar 02 2026
U.-St.	+ Sonstige Erträge	---							
1.	Summe Erträge	34.490,00		413.880			8.462,60	44.540,00	44.540,00
- Wareneinsatz/Fremdleistungen									
U.-St.	- Wareneinkauf	2.614,00		31.368			694,45	3.655,00	3.655,00
U.-St.	- Fremdleistungen	6.208,00		74.496			1.692,90	8.910,00	8.910,00
19%	Lohnverarbeitung / Versand zum Firmensitz	6.208,00		74.496	1	8.910,00	1.692,90	8.910,00	8.910,00
19%		---		---			---	---	---
19%		---		---			---	---	---

Analog zu den Umsätzen/Erlösen sowie zum Wareneinkauf schreiben sich auch die Fremdleistungen in den Folgemonaten fort.

In unserem Beispiel ist eine Anpassung der Fremdleistungen also erst wieder im Januar 2025 erforderlich, wenn die Produktionszahlen steigen:

A	B	C	AY	AZ	BA	BB	BC	BD	BH
Brutto-Netto-Rechner									
U.-St.	19%								
Brutto		1.000,00							
Netto		840,34							
Gewinn- und Verlustrechnung									
Erträge									
U.-St.	+ Umsatz/Erlöse	34.490,00	2025 Dezember 12 2025	2025 Gesamt EUR	Anzahl	Preis netto EUR	U.-St. EUR	2026 Januar 01 2026	2026 Februar 02 2026
U.-St.	+ Sonstige Erträge	---							
1.	Summe Erträge	34.490,00		413.880			8.462,60	44.540,00	44.540,00
- Wareneinsatz/Fremdleistungen									
U.-St.	- Wareneinkauf	2.614,00		31.368			694,45	3.655,00	3.655,00
U.-St.	- Fremdleistungen	6.208,00		74.496			1.692,90	8.910,00	8.910,00
19%	Lohnverarbeitung / Versand zum Firmensitz	6.208,00		74.496	1	8.910,00	1.692,90	8.910,00	8.910,00
19%		---		---			---	---	---
19%		---		---			---	---	---

In unserem Beispiel bleiben die Fremdleistungen in den Folgemonaten und Jahren unverändert.

Als nächstes sind die Betriebskosten zu planen.

4.2.4 Betriebskosten

Zur Pflege der Betriebskosten wird die Zeile 91 aufgeklappt und die verschiedenen Kategorien der Betriebskosten eingeblendet.

Gewinn- und Verlustrechnung		2025 Januar 01 2025	2025 Februar 02 2025	2025 März 03 2025	2025 April 04 2025	2025 Mai 05 2025
Erträge		Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
U.-St.	+ Umsatz/Erlöse	34.490,00	34.490,00	34.490,00	34.490,00	34.490,00
U.-St.	+ Sonstige Erträge	---	---	---	---	---
	1. Summe Erträge	34.490,00	34.490,00	34.490,00	34.490,00	34.490,00
- Wareneinsatz/Fremdleistungen						
U.-St.	- Wareneinkauf	2.614,00	2.614,00	2.614,00	2.614,00	2.614,00
U.-St.	- Fremdleistungen	6.208,00	6.208,00	6.208,00	6.208,00	6.208,00
	2. Summe Wareneinsatz/Fremdleistungen	8.822,00	8.822,00	8.822,00	8.822,00	8.822,00
	3. Rohertrag/Rohgewinn	25.668,00	25.668,00	25.668,00	25.668,00	25.668,00
- Aufwendungen						
U.-St.	- Betriebliche Kosten	---	---	---	---	---
	Raumkosten	---	---	---	---	---
	Fahrzeugkosten/Mobilität	---	---	---	---	---
	Kommunikation/Marketing/IT/Reisekosten	---	---	---	---	---
	Versicherungen/Beiträge	---	---	---	---	---
	Reparatur / Instandhaltung	---	---	---	---	---
	Kosten der Warenabgabe	---	---	---	---	---
	Sonstige Kosten	---	---	---	---	---
	Betriebskosten					

In unserem Beispiel pflegen wir zunächst die Raumkosten und klappen hierzu die Zeile 92 auf. Da wir in unserem Beispiel über eine eigene Immobilie verfügen tragen wir nur die Kosten für Heizung, Strom, Wasser etc. ein. Zunächst erfolgt dies für den Monat Januar 2025.

Gewinn- und Verlustrechnung		2025 Januar 01 2025	2025 Februar 02 2025	2025 März 03 2025	2025 April 04 2025	2025 Mai 05 2025	2025 Juni 06 2025	2025 Juli 07 2025	2025 August 08 2025
Erträge		Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
- Aufwendungen									
U.-St.	- Betriebliche Kosten	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00
	Raumkosten	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00
	Büromiete								
19%	Heizung	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	Strom	---	---	---	---	---	---	---	---
7%	Wasser	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	Reinigung	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	Sonstiges	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	NN1	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	NN2	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	NN3	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	NN4	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	NN5	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	Hallenmiete								
19%	Heizung	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
19%	Strom	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
7%	Wasser	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
19%	Reinigung	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
19%	Sonstiges	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	NN1	---	---	---	---	---	---	---	---

Auch die Betriebskosten werden für die Folgemonate fortgeschrieben.

In unserem Beispiel gibt es eine Änderung der Raumkosten ab dem Monat Juli 2025, da dann eine Büromiete sowie Nebenkosten für den ab Juli 2025 angestellten Vertriebsmitarbeiter in Frankfurt anfallen:

Gewinn- und Verlustrechnung		2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025
		Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Juli
Erträge		01 2025	02 2025	03 2025	04 2025	05 2025	06 2025	07 2025
		Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
- Aufwendungen								
U.-St.	- Betriebliche Kosten	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	900,00
	Raumkosten	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	900,00
	Büromiete	--	--	--	--	--	--	350,00
19%	Heizung	--	--	--	--	--	--	150,00
19%	Strom	--	--	--	--	--	--	--
7%	Wasser	--	--	--	--	--	--	--
19%	Reinigung	--	--	--	--	--	--	--
19%	Sonstiges	--	--	--	--	--	--	--
19%	NN1	--	--	--	--	--	--	--
19%	NN2	--	--	--	--	--	--	--
19%	NN3	--	--	--	--	--	--	--
19%	NN4	--	--	--	--	--	--	--
19%	NN5	--	--	--	--	--	--	--
19%	Hallenmiete	--	--	--	--	--	--	--
19%	Heizung	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
19%	Strom	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
7%	Wasser	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
19%	Reinigung	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
19%	Sonstiges	--	--	--	--	--	--	--

Als nächster Block sind die Fahrzeugkosten zu planen. Hierzu wird die Zeile 115 (Fahrzeugkosten/Mobilität) aufgeklappt. In unserem Beispiel fallen die Betriebskosten für einen Transporter im Firmenbesitz sowie die Leasingkosten für das Fahrzeug des Geschäftsführers an:

Gewinn- und Verlustrechnung		2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025
		Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Juli
Erträge		01 2025	02 2025	03 2025	04 2025	05 2025	06 2025	07 2025
		Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
- Aufwendungen								
U.-St.	- Betriebliche Kosten	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	2.300,00
	Raumkosten	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	900,00
	Fahrzeugkosten/Mobilität	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00
19%	Leasing Fahrzeug #1	--	--	--	--	--	--	--
19%	Nebenkosten Fahrzeug #1	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00
--	Kfz-Steuer/Versicherung Fahrzeug #1	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
19%	Sonstiges Fahrzeug #1	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
19%	Leasing Fahrzeug #2	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00
19%	Nebenkosten Fahrzeug #2	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00
--	Kfz-Steuer/Versicherung Fahrzeug #2	--	--	--	--	--	--	--
19%	Sonstiges Fahrzeug #2	--	--	--	--	--	--	--
19%	Leasing Fahrzeug #3	--	--	--	--	--	--	--
19%	Nebenkosten Fahrzeug #3	--	--	--	--	--	--	--
--	Kfz-Steuer/Versicherung Fahrzeug #3	--	--	--	--	--	--	--
19%	Sonstiges Fahrzeug #3	--	--	--	--	--	--	--

Im Juli 2025 erhöhen sich die Kfz-Kosten, da dann ein weiteres Fahrzeug für den neuen Vertriebsmitarbeiter geleast wird:

Gewinn- und Verlustrechnung		2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025
		Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Juli
Erträge		01 2025	02 2025	03 2025	04 2025	05 2025	06 2025	07 2025
		Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
- Aufwendungen								
U.-St.	- Betriebliche Kosten	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	3.100,00
	Raumkosten	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	900,00
	Fahrzeugkosten/Mobilität	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	2.200,00
19%	Leasing Fahrzeug #1	--	--	--	--	--	--	--
19%	Nebenkosten Fahrzeug #1	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00
--	Kfz-Steuer/Versicherung Fahrzeug #1	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
19%	Sonstiges Fahrzeug #1	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
19%	Leasing Fahrzeug #2	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00
19%	Nebenkosten Fahrzeug #2	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00
--	Kfz-Steuer/Versicherung Fahrzeug #2	--	--	--	--	--	--	--
19%	Sonstiges Fahrzeug #2	--	--	--	--	--	--	--
19%	Leasing Fahrzeug #3	--	--	--	--	--	--	500,00
19%	Nebenkosten Fahrzeug #3	--	--	--	--	--	--	300,00
--	Kfz-Steuer/Versicherung Fahrzeug #3	--	--	--	--	--	--	--
19%	Sonstiges Fahrzeug #3	--	--	--	--	--	--	--

Jetzt sind die Kosten für Kommunikation und Marketing zu planen.

Wir blenden hierzu die Zeilen ab der Zeile 136 ein und pflegen die entsprechenden Kosten ein.

Gewinn- und Verlustrechnung		2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025
		Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Juli	August
Erträge		01 2025	02 2025	03 2025	04 2025	05 2025	06 2025	07 2025	08 2025
		Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
3. Rohertrag/Rohgewinn		25.668,00	25.668,00	25.668,00	25.668,00	25.668,00	25.668,00	25.668,00	25.668,00
- Aufwendungen									
U.-St.	- Betriebliche Kosten	2.550,00	2.550,00	2.550,00	2.550,00	2.550,00	2.550,00	3.850,00	3.850,00
	Raumkosten	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	900,00	900,00
	Fahrzeugkosten/Mobilität	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	2.200,00	2.200,00
	Kommunikation/Marketing/IT/Reisekosten	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00
19%	Internetauftritt	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
19%	Kommunikation (Telefon etc.)	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
19%	EDV/IT	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
19%	Verbandsbeiträge	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
19%	Informationen/Zeitschriften	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	Marketing/Werbung	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00
19%	Büromaterial	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
19%	Gema/GtZ	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
19%	Reisekosten	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00
19%	Sonstiges	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	NN1	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	NN2	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	NN3	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	NN4	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	NN5	---	---	---	---	---	---	---	---

Als nächstes planen wir die Versicherungskosten.

Hierzu blenden wir die Zeilen ab der Zeile 152 (Versicherungen/Beiträge) auf und tragen die entsprechenden Positionen ein:

Gewinn- und Verlustrechnung		2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025
		Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Juli	August
Erträge		01 2025	02 2025	03 2025	04 2025	05 2025	06 2025	07 2025	08 2025
		Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
- Aufwendungen									
U.-St.	- Betriebliche Kosten	2.810,00	2.810,00	2.810,00	2.810,00	2.810,00	2.810,00	4.110,00	4.110,00
	Raumkosten	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	900,00	900,00
	Fahrzeugkosten/Mobilität	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	2.200,00	2.200,00
	Kommunikation/Marketing/IT/Reisekosten	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00
	Versicherungen/Beiträge	260,00	260,00	260,00	260,00	260,00	260,00	260,00	260,00
---	Betriebshaftpflichtversicherung	85,00	85,00	85,00	85,00	85,00	85,00	85,00	85,00
---	Vermögensschadenhaftpflichtversicherung	---	---	---	---	---	---	---	---
---	Betriebsunterbrechungsversicherung	---	---	---	---	---	---	---	---
---	Inhaltsversicherung	---	---	---	---	---	---	---	---
---	Maschinen- und Elektronikversicherung	---	---	---	---	---	---	---	---
---	Berufshaftpflichtversicherung	85,00	85,00	85,00	85,00	85,00	85,00	85,00	85,00
---	Rechtsschutzversicherung	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
---	Unfallversicherung	---	---	---	---	---	---	---	---
---	Berufsunfähigkeitsversicherung	---	---	---	---	---	---	---	---
---	Krankentagegeldversicherung	---	---	---	---	---	---	---	---
---	Krankenversicherung	---	---	---	---	---	---	---	---
---	Altersvorsorgeversicherung	---	---	---	---	---	---	---	---
---	Berufsgenossenschaft	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00
---	NN1	---	---	---	---	---	---	---	---

In unserem Beispiel ändert sich in den Folgemonaten und Jahren nichts an den Versicherungskosten, weshalb wir mit den Kosten für Reparaturen und Instandhaltung fortfahren (in unserem Beispiel fällt hier zunächst nichts an).

Gewinn- und Verlustrechnung		2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025
		Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Juli	August
Erträge		01 2025	02 2025	03 2025	04 2025	05 2025	06 2025	07 2025	08 2025
		Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
- Aufwendungen									
U.-St.	- Betriebliche Kosten	2.810,00	2.810,00	2.810,00	2.810,00	2.810,00	2.810,00	4.110,00	4.110,00
	Raumkosten	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	900,00	900,00
	Fahrzeugkosten/Mobilität	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	2.200,00	2.200,00
	Kommunikation/Marketing/IT/Reisekosten	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00
	Versicherungen/Beiträge	260,00	260,00	260,00	260,00	260,00	260,00	260,00	260,00
	Reparatur / Instandhaltung	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	Wartung	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	Instandhaltung	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	Reparaturen	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	Sonstiges	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	NN1	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	NN2	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	NN3	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	NN4	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	NN5	---	---	---	---	---	---	---	---
	Kosten der Warenabgabe	---	---	---	---	---	---	---	---
	Sonstige Kosten	---	---	---	---	---	---	---	---

Tutorial HHR Financial Plan

Wir fahren jetzt fort mit den Kosten der Warenabgabe.
Auch hier fällt zunächst nicht an.

Gewinn- und Verlustrechnung		2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025
		Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Juli	August
Erträge		01 2025	02 2025	03 2025	04 2025	05 2025	06 2025	07 2025	08 2025
		Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
- Aufwendungen									
U.-St.	- Betriebliche Kosten	2.810,00	2.810,00	2.810,00	2.810,00	2.810,00	2.810,00	4.110,00	4.110,00
	Raumkosten	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	900,00	900,00
	Fahrzeugkosten/Mobilität	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	2.200,00	2.200,00
	Kommunikation/Marketing/IT/Reisekosten	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00
	Versicherungen/Beiträge	260,00	260,00	260,00	260,00	260,00	260,00	260,00	260,00
	Reparatur / Instandhaltung	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	Wartung	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	Instandhaltung	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	Reparaturen	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	Sonstiges	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	NN1	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	NN2	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	NN3	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	NN4	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	NN5	---	---	---	---	---	---	---	---
	Kosten der Warenabgabe	---	---	---	---	---	---	---	---
	Sonstige Kosten	---	---	---	---	---	---	---	---

Als letztes sind die sonstigen Kosten zu pflegen.

Gewinn- und Verlustrechnung		2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025
		Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Juli	August
Erträge		01 2025	02 2025	03 2025	04 2025	05 2025	06 2025	07 2025	08 2025
		Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
- Aufwendungen									
U.-St.	- Betriebliche Kosten	3.080,00	3.080,00	3.080,00	3.080,00	3.080,00	3.080,00	4.380,00	4.380,00
	Raumkosten	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	900,00	900,00
	Fahrzeugkosten/Mobilität	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	2.200,00	2.200,00
	Kommunikation/Marketing/IT/Reisekosten	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00
	Versicherungen/Beiträge	260,00	260,00	260,00	260,00	260,00	260,00	260,00	260,00
	Reparatur / Instandhaltung	---	---	---	---	---	---	---	---
	Kosten der Warenabgabe	---	---	---	---	---	---	---	---
	Sonstige Kosten	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00
19%	Beratungen	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	Steuerberater/WP	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00
19%	Weiterbildung	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	Bewirtung	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	Bankkosten	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00
19%	Verschiedenes/Reserve	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	Sonstige Kosten	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
19%	NN1	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	NN2	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	NN3	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	NN4	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	NN5	---	---	---	---	---	---	---	---

Nachdem die Betriebskosten eingepflegt wurden, müssen jetzt die Personalkosten eingetragen werden.

4.2.5 Personalkosten

Die Pflege der Personalkosten erfolgt analog zu der der anderen Kostenarten. Wir blenden den Zeilenbereich ab der Zeile 204 (Personalkosten) über das entsprechende Gliederungssymbol ein:

Gewinn- und Verlustrechnung				2025 Januar 01 2025	2025 Februar 02 2025	2025 März 03 2025	2025 April 04 2025	2025 Mai 05 2025
Erträge				Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
- Personalkosten				15.744,00	15.744,00	15.744,00	15.744,00	15.744,00
Sozialkosten in %	Mitarbeiter/in	Anzahl	Preis netto EUR	U.-St. EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR
23%	Geschäftsführer	1	5.500,00	1.265,00	6.765,00	6.765,00	6.765,00	6.765,00
23%	Produktionsleiter	1	4.500,00	1.035,00	5.535,00	5.535,00	5.535,00	5.535,00
23%	Bürokräft (Teilzeit)	1	1.600,00	368,00	1.968,00	1.968,00	1.968,00	1.968,00
23%	Produktionshelfer (Teilzeit)	1	1.200,00	276,00	1.476,00	1.476,00	1.476,00	1.476,00
23%	Vertriebsmitarbeiter Hessen	---	---	---	---	---	---	---
23%	---	---	---	---	---	---	---	---
23%	---	---	---	---	---	---	---	---

Für den Januar 2025 tragen wir in unserem Beispiel die Personalkosten für den Geschäftsführer, den Betriebsleiter, die Bürokräft in Teil sowie den Produktionshelfer in Teilzeit ein. Für den Vertriebsmitarbeiter Hessen fallen zunächst keine Personalkosten an, da dieser im Januar 2025 noch nicht eingestellt ist.

Die Lohnneben- bzw. Sozialkosten werden über den Prozentsatz in der Spalte B festgelegt (üblicherweise 23%).

Als nächstes müssen wir die Kosten für den im Juli 2025 einzustellenden Vertriebsmitarbeiter Hessen eintragen und blenden hierfür den Monat Juli 2025 ein und tragen die entsprechenden Personalkosten ein:

Gewinn- und Verlustrechnung				2025 Mai 05 2025	2025 Juni 06 2025					2025 Juli 07 2025	2025 August 08 2025	2025 September 09 2025
Erträge				Betrag EUR	Betrag EUR	Anzahl	Preis netto EUR	U.-St. EUR		Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
- Personalkosten				15.744,00	15.744,00	5		3.979,00		21.279,00	21.279,00	21.279,00
Sozialkosten in %	Mitarbeiter/in	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Anzahl	Entgelt EUR	Sozialkosten EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR		Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR
23%	Geschäftsführer	6.765,00	6.765,00	1	5.500,00	1.265,00	6.765,00	6.765,00		6.765,00	6.765,00	6.765,00
23%	Produktionsleiter	5.535,00	5.535,00	1	4.500,00	1.035,00	5.535,00	5.535,00		5.535,00	5.535,00	5.535,00
23%	Bürokräft (Teilzeit)	1.968,00	1.968,00	1	1.600,00	368,00	1.968,00	1.968,00		1.968,00	1.968,00	1.968,00
23%	Produktionshelfer (Teilzeit)	1.476,00	1.476,00	1	1.200,00	276,00	1.476,00	1.476,00		1.476,00	1.476,00	1.476,00
23%	Vertriebsmitarbeiter Hessen	---	---	1	4.500,00	1.035,00	5.535,00	5.535,00		5.535,00	5.535,00	5.535,00
23%	---	---	---	---	---	---	---	---		---	---	---
23%	---	---	---	---	---	---	---	---		---	---	---

In unserem Beispiel sind wir jetzt fertig mit den Eingaben und können uns jetzt die Gewinn- und Verlustrechnung (GuV) sowie die Liquiditätsplanung ansehen.

4.3 Gewinn- und Verlustrechnung

Für den „schnellen Blick“ klappen wir alle Zeilen über das Gliederungssymbol [1] zu und blenden bei den Spalten über das Gliederungssymbol [2] nur die Monate ein.

		2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025
		A	B	C	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R
1		Brutto-Netto-Rechner														
2		U.-St.	19%	1.000,00												
3		Brutto														
4		Netto		840,34												
5																
6		Gewinn- und Verlustrechnung														
7		Erträge	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025
8			Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Juli	August	September	Oktober	November	Dezember		
9			01.2025	02.2025	03.2025	04.2025	05.2025	06.2025	07.2025	08.2025	09.2025	10.2025	11.2025	12.2025		
10		U.-St.	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Gesamt EUR	
11		U.-St.	34.490,00	34.490,00	34.490,00	34.490,00	34.490,00	34.490,00	34.490,00	34.490,00	34.490,00	34.490,00	34.490,00	34.490,00	413.880,00	
12		U.-St.														
13		U.-St.														
14		U.-St.	1. Summe Erträge	34.490,00	34.490,00	34.490,00	34.490,00	34.490,00	34.490,00	34.490,00	34.490,00	34.490,00	34.490,00	34.490,00	413.880,00	
15		U.-St.														
16		U.-St.	Wareneinsatz/Fremdleistungen													
17		U.-St.														
18		U.-St.	Wareneinsatz	2.614,00	2.614,00	2.614,00	2.614,00	2.614,00	2.614,00	2.614,00	2.614,00	2.614,00	2.614,00	2.614,00	31.368,00	
19		U.-St.	Fremdleistungen	6.208,00	6.208,00	6.208,00	6.208,00	6.208,00	6.208,00	6.208,00	6.208,00	6.208,00	6.208,00	6.208,00	74.496,00	
20		U.-St.	2. Summe Wareneinsatz/Fremdleistungen	8.822,00	8.822,00	8.822,00	8.822,00	8.822,00	8.822,00	8.822,00	8.822,00	8.822,00	8.822,00	8.822,00	105.864,00	
21		U.-St.														
22		U.-St.	3. Rohertrag/Rohgewinn	25.668,00	25.668,00	25.668,00	25.668,00	25.668,00	25.668,00	25.668,00	25.668,00	25.668,00	25.668,00	25.668,00	308.016,00	
23		U.-St.														
24		U.-St.	Aufwendungen													
25		U.-St.														
26		U.-St.	Betriebliche Kosten	9.080,00	9.080,00	9.080,00	9.080,00	9.080,00	4.890,00	4.890,00	4.890,00	4.890,00	4.890,00	4.890,00	44.760,00	
27		U.-St.	Personalkosten	15.744,00	15.744,00	15.744,00	15.744,00	15.744,00	21.279,00	21.279,00	21.279,00	21.279,00	21.279,00	21.279,00	232.138,00	
28		U.-St.	Zinsen													
29		U.-St.	Abschreibungen													
30		U.-St.	4. Summe Aufwendungen	18.824,00	18.824,00	18.824,00	18.824,00	18.824,00	26.059,00	26.059,00	26.059,00	26.059,00	26.059,00	26.059,00	266.898,00	
31		U.-St.														
32		U.-St.	5. Gewinn/Verlust vor Steuern	6.844,00	6.844,00	6.844,00	6.844,00	6.844,00	9,00	9,00	9,00	9,00	9,00	9,00	41.118,00	
33		U.-St.														
34		U.-St.	Gewerbesteuer (nicht Freibefugter)		1.913,21			1.913,21			1.913,21			1.913,21		9.295,00
35		U.-St.	Steuern auf den Unternehmergewinn			1.941,99			1.941,99			1.941,99			1.941,99	6.188,00
36		U.-St.														
37		U.-St.	6. Gewinn nach Steuern	6.844,00	5.280,79	5.302,08	6.844,00	5.280,79	5.302,08	9,00	-1.894,21	-1.932,93	0,00	-1.894,21	-1.932,93	23.687,00

Die in den Zeilen 259 und 260 angezeigten Steuern werden automatisch berechnet. In der Zeile 262 sehen wir dann das Betriebsergebnis nach Steuern. Für das Jahr 2025 ergibt sich insgesamt ein positives Betriebsergebnis.

Wir können das Ergebnis jetzt auch noch auf Jahresebene verdichten, in dem wir alle Monatsspalten über das Gliederungssymbol [1] ausblenden. So können wir schnell den jährlichen Verlauf des Betriebsergebnisses nach Steuern sehen.

		2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
1	Brutto-Netto-Rechner							
2	U.-St.	19%						
3	Brutto	1.000,00						
4	Netto	840,34						
5								
6	Gewinn- und Verlustrechnung							
7	Erträge							
8	U.-St.	Gesamt EUR						
9	U.-St.	+ Umsatz/Erlöse						
10	U.-St.	+ Sonstige Erträge						
11	U.-St.	1. Summe Erträge						
12	U.-St.							
13	U.-St.	- Wareneinsatz/Fremdleistungen						
14	U.-St.	- Wareneinsatz						
15	U.-St.	- Fremdleistungen						
16	U.-St.	2. Summe Wareneinsatz/Fremdleistungen						
17	U.-St.							
18	U.-St.	3. Rohertrag/Rohgewinn						
19	U.-St.							
20	U.-St.	Aufwendungen						
21	U.-St.	- Betriebliche Kosten						
22	U.-St.	- Personalkosten						
23	U.-St.	- Zinsen						
24	U.-St.	- Abschreibungen						
25	U.-St.	4. Summe Aufwendungen						
26	U.-St.							
27	U.-St.	5. Gewinn/Verlust vor Steuern						
28	U.-St.							
29	U.-St.	- Gewerbesteuer (nicht Freibefugter)						
30	U.-St.	- Steuern auf den Unternehmergewinn						
31	U.-St.	6. Gewinn nach Steuern						

In den Jahren 2025 – 2030 wird der Gewinn nach Steuern in unserem Beispiel jeweils ca. 97 Tsd. Euro betragen.

4.4 Liquiditätsvorschau

Neben der Gewinn- und Verlustrechnung ist die Liquiditätsvorschau ein wichtiges Instrument der Finanzplanung. Aus der Liquiditätsvorschau können frühzeitig auf Monatsebene finanzielle Engpässe erkannt werden, die sich z.B. durch verzögerte Zahlungen und erhöhte Betriebskosten in einzelnen Monaten ergeben.

Der wesentliche Parameter für die Liquiditätsvorschau ist die monatliche Umsatzverteilung. Hier kann festgelegt werden, in welchen Monaten ab der Leistungserbringung (Monat 1) die Zahlungen der Kunden erfolgen. Diese werden im Arbeitsblatt „Finanzplanung“ in den Zeilen 304 – 308 eingetragen.

In unserem Beispiel gehen wir davon aus, dass 50% der Kunden im Folgemonat bezahlen und weitere 50% erst einen Monat später. Addieren sich die Zahlen hier nicht zu 100 %, dann färbt sich der Hintergrund als Warnhinweis rot ein .

300		
301		
302		
303		
304	Monat 1	0%
305	Monat 2	50%
306	Monat 3	50%
307	Monat 4	0%
308	Monat 5	0%
309		

Alle weiteren benötigten Informationen werden direkt aus dem Planungsblatt übernommen. nachfolgend wird für unser Beispiel die Liquiditätsvorschau für das Jahr 2025 angezeigt:

	Jan 2025	Feb 2025	Mär 2025	Apr 2025	Mai 2025	Jun 2025	Juli 2025	Aug 2025	Sep 2025	Okt 2025	Nov 2025	Dez 2025	Gesamt 2025
	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
Liquide Mittel													
Banksaldo	---	30.164	19.535	30.304	37.148	42.679	47.981	47.810	46.506	44.973	44.982	43.678	42.145
Einzahlungen (netto)													
Kasse/Bank	60.000	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	60.000
aus Forderungseinzügen	---	17.245	34.490	34.490	34.490	34.490	34.490	34.490	34.490	34.490	34.490	34.490	352.145
Umsatzsteuereinnahme	---	3.277	6.553	6.553	6.553	6.553	6.553	6.553	6.553	6.553	6.553	6.553	68.808
Mittel aus Kredit	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Mehrwertsteuer-Rückerstattung	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Sonstiges	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Gründerzuschuss	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Summe Einzahlungen	60.000	20.522	41.043	41.043	41.043	41.043	41.043	41.043	41.043	41.043	41.043	41.043	490.953
Auszahlungen (netto)													
Wareneinkauf	2.614	2.614	2.614	2.614	2.614	2.614	2.614	2.614	2.614	2.614	2.614	2.614	31.368
Fremdleistungen	6.208	6.208	6.208	6.208	6.208	6.208	6.208	6.208	6.208	6.208	6.208	6.208	74.496
Umsatzsteuerausgabe (Vorsteuer)	2.190	2.190	2.190	2.190	2.190	2.190	2.871	2.871	2.871	2.871	2.871	2.871	27.969
Umsatzsteuerzahl an Finanzamt	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Betriebliche Kosten	3.080	3.080	3.080	3.080	3.080	3.080	4.380	4.380	4.380	4.380	4.380	4.380	44.760
Investitionen	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Personalkosten gesamt	15.744	15.744	15.744	15.744	15.744	15.744	21.279	21.279	21.279	21.279	21.279	21.279	222.138
Gewerbesteuer	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Steuern auf Unternehmergewinn	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Zinsen inkl. Kontokorrent	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Tilgungen	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Sonstiges	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Privatentnahmen	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Summe Auszahlungen	29.836	31.150	30.274	34.199	35.512	35.741	41.215	42.547	42.576	41.034	42.347	42.576	448.808
Über-/Unterdeckung / Monat	30.164	-10.628	10.769	6.844	5.531	5.302	172	-1.504	-1.533	9	-1.304	-1.533	42.145
Über-/Unterdeckung kumuliert	30.164	19.535	30.304	37.148	42.679	47.981	47.810	46.506	44.973	44.982	43.678	42.145	42.145

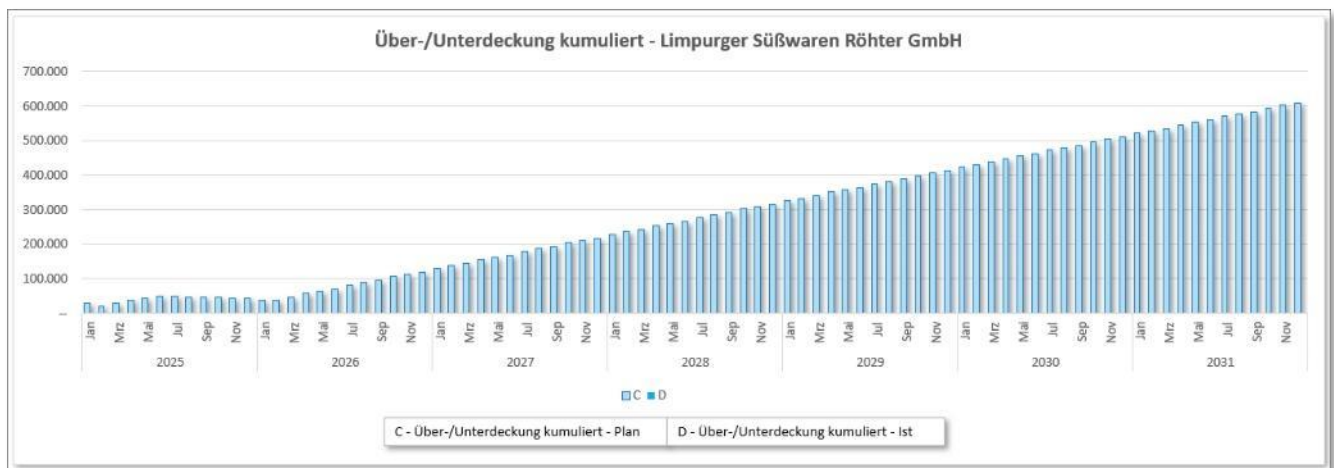
In unserem Beispiel ergibt sich in einigen Monaten eine Unterdeckung bzw. ein nur schwach positives Betriebsergebnis. Dies ist aber kein Problem, da die Unterdeckung nur aus den verzögerten Zahlungen der verkauften Waren resultiert. Die kumulierte Unter-/Überdeckung ist in unserem Beispiel immer positiv.

Wenn die Monate ausgeblendet werden, ist auch eine Jahresübersicht der Liquiditätsvorschau möglich:

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Liquide Mittel	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR
Banksaldo	42.145	119.499	217.229	314.958	412.687	510.416	608.145
Einzahlungen (netto)							
Kasse/Bank	60.000	--	--	--	--	--	--
aus Forderungseingängen	362.145	571.485	594.000	594.000	594.000	594.000	594.000
Umsatzsteuereinnahme	68.808	108.582	112.860	112.860	112.860	112.860	112.860
Mittel aus Kredit	--	--	--	--	--	--	--
Mehrwertsteuer-Rückerstattung	--	--	--	--	--	--	--
Sonstiges	--	--	--	--	--	--	--
Gründerzuschuss	--	--	--	--	--	--	--
Summe Einzahlungen	490.953	680.067	706.860	706.860	706.860	706.860	706.860
Auszahlungen (netto)							
Wareneinkauf	31.368	43.860	43.860	43.860	43.860	43.860	43.860
Fremdleistungen	74.496	106.920	106.920	106.920	106.920	106.920	106.920
Umsatzsteuerabgabe (Vorsteuer)	27.369	36.986	36.986	36.986	36.986	36.986	36.986
Umsatzsteuerzahlung an Finanzamt	37.257	69.456	75.874	75.874	75.874	75.874	75.874
Betriebliche Kosten	44.760	52.560	52.560	52.560	52.560	52.560	52.560
Investitionen	--	--	--	--	--	--	--
Personalkosten gesamt	222.138	255.348	255.348	255.348	255.348	255.348	255.348
Gewerbesteuer	5.253	17.286	17.286	17.286	17.286	17.286	17.286
Steuern auf Unternehmergeinn	6.168	20.297	20.297	20.297	20.297	20.297	20.297
Zinsen inkl. Kontokorrent	--	--	--	--	--	--	--
Tilgungen	--	--	--	--	--	--	--
Sonstiges	--	--	--	--	--	--	--
Privatentnahmen	--	--	--	--	--	--	--
Summe Auszahlungen	448.808	602.712	609.131	609.131	609.131	609.131	609.131
Über-/Unterdeckung / Monat	42.145	77.355	97.729	97.729	97.729	97.729	97.729
Über-/Unterdeckung kumuliert	42.145	119.499	217.229	314.958	412.687	510.416	608.145

In unserem Beispiel ergibt sich in den Jahren 2025 – 2031 ein kumulierter Überschuss bzw. Betriebsergebnis von ca. 608 Tsd. EURO.

Eine grafische Darstellung der kumulierten Über- bzw. Unterdeckung kann dem Arbeitsblatt „Grafik“ entnommen werden:



Hinweis: in der **Standard-Version** müssen Sie nach Änderung der Daten die Grafik manuell aktualisieren. Hierfür wählen sie unter Windows im Menü „Daten“ den Menüpunkt „alles aktualisieren“ aus. In der **Premium-Version** erfolgt dieses aufgrund der VBA-Unterstützung automatisch.

Im nächsten Schritt soll in unserem Fallbeispiel die Auswirkung einer Investition in eine gebrauchte Produktionsmaschine durchgerechnet werden.

4.5 Investition in eine gebrauchten Produktionsmaschine

Die Investition in Höhe von 325.000 € sowie zusätzliche anfallende Anlaufkosten sollen durch einen Kredit über 350.000 € voll finanziert werden.

Die Hausbank der Firma Röther bietet diesen bei einer Laufzeit von 6 Jahren zu einem Zinssatz von 2,75% jährlich an. Die Auszahlung soll im Juli 2025 erfolgen und der Tilgungsbeginn ist am 01.10.2025 (vierteljährliche Tilgung).

Zunächst werden im Arbeitsblatt „Eingabeblatt“ im Block „Finanzierung 1“ ab der Zeile 59 die entsprechenden Daten eingetragen.

Finanzierung 1		Jan 2025	Feb 2025	März 2025	Apr 2025	Mal 2025	Jun 2025	Jul 2025	Aug 2025	Sep 2025	Okt 2025
Auszahlung am:	01.07.2025	---	---	---	---	---	---	350.000,00	---	---	---
Finanzierungsbetrag:	350.000	---	---	---	---	---	---	---	350.000,00	350.000,00	350.000,00
Zinssatz:	2,75%	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Tilgungsbeginn:	01.10.2025	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Tilgungsbetrag:	15.217,39	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Tilgung:	vierteljährlich	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Laufzeit in Monaten:	72	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Tilgungsende:	01.07.2031	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Als nächstes ist im Arbeitsblatt „Finanzplanung“ die Investition zu hinterlegen. Hierzu ist der „Investitionsblock“ ab der Zeile 265 aufzuklappen:

Brutto-Netto-Rechner		2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025
U.-St.	19%	---	---	---	---	---	---	---
Brutto		1.000,00	---	---	---	---	---	---
Netto		840,34	---	---	---	---	---	---

Gewinn- und Verlustrechnung		2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025
Erträge		---	---	---	---	---	---	---
Investitionen		---	---	---	---	---	---	---
U.-St.	19%	---	---	---	---	---	---	---
Produktionsanlage für Fruchtgummis		01.07.2025	273.109,34	51.890,76	---	---	---	---
U.-St.	19%	---	---	---	---	---	---	---
Maschine 2		---	---	---	---	---	---	---
Maschine 3		---	---	---	---	---	---	---
Maschine 4		---	---	---	---	---	---	---
Maschine 5		---	---	---	---	---	---	---

Einzutragen sind die Bezeichnung der Investition, das Anschaffungsdatum sowie der Nettopreis (diesen können wir über den Brutto-/Netto-Rechner oben im Arbeitsblatt ermitteln).

Weiterhin ist die Nutzungsdauer der Maschine in Jahren einzutragen.

In unserem idealisierten Beispiel gehen wir von 10 Jahren für die gebrauchte Maschine aus.

Hinweis: Wir haben im **HHR Financial Plan** zwar eine Übersicht über die Nutzungsdauern bzw. Abschreibungsperioden der gängigsten Investitionen hinterlegt. Fragen Sie aber in jeden Fall immer ihren Steuerberater!

Mit der Inbetriebnahme der Maschine entfällt in unserem Beispiel ab dem 01.01.2026 die Lohnverarbeitung. Dieses passen wir bei den Fremdleistungen an:

Brutto-Netto-Rechner		2025	2025	2026	2026	2026
U.-St.	19%	---	---	---	---	---
Brutto		1.000,00	---	---	---	---
Netto		840,34	---	---	---	---

Gewinn- und Verlustrechnung		2025	2025	2026	2026	2026
Erträge		---	---	---	---	---
U.-St.	19%	---	---	---	---	---
- Fremdleistungen		6.208,00	74.496	---	---	---
Lohnverarbeitung / Versand zum Firmensitz		---	---	---	---	---
U.-St.	19%	---	---	---	---	---
---	19%	---	---	---	---	---
---	19%	---	---	---	---	---

Durch die Inbetriebnahme der Maschine erhöhen sich allerdings ebenfalls ab dem 01.01.2026 die Betriebskosten sowie die Personalkosten. Es fallen monatliche Betriebskosten für die Maschine an und für die Bedienung wird ein zusätzlicher Maschinenführer eingestellt werden müssen:

1													
2													
3													
1	2	3	A	B	C	AZ	BA	BB	BC	BD	BH	BL	
1													
2	Brutto-Netto-Rechner												
3	U.-St.		19%										
4	Brutto		1.000,00										
5	Netto		840,34										
6													
7													
8													
9	Gewinn- und Verlustrechnung												
10													
11													
91	Erträge					Gesamt EUR	Anzahl	Preis netto EUR	U.-St. EUR	2026 Januar 01 2026 Betrag EUR	2026 Februar 02 2026 Betrag EUR	2026 März 03 2026 Betrag EUR	
92	U.-St.					44.760			865,80	5.280,00	5.280,00	5.280,00	
93	- Betriebliche Kosten					7.800			92,50	900,00	900,00	900,00	
115	Raumkosten					21.600			408,50	2.200,00	2.200,00	2.200,00	
136	Fahrzeugkosten/Mobilität					9.000			142,50	750,00	750,00	750,00	
152	Kommunikation/Marketing/IT/Reisekosten					3.120			--	260,00	260,00	260,00	
170	Versicherungen/Beiträge					--			171,00	900,00	900,00	900,00	
171	Reparatur / Instandhaltung					--			38,00	200,00	200,00	200,00	
172	19% Wartung					--			38,00	200,00	200,00	200,00	
173	19% Instandhaltung					--			19,00	100,00	100,00	100,00	
174	19% Reparaturen					--			--	--	--	--	
175	19% Sonstiges					--			76,00	400,00	400,00	400,00	
176	19% Betriebskosten Produktionsmaschine (Strom etc.)					--			--	--	--	--	
177	19% NN2					--			--	--	--	--	
178	19% NN3					--			--	--	--	--	
179	19% NN4					--			--	--	--	--	
180	19% NN5					--			--	--	--	--	
190	Kosten der Warenabgabe					--			--	--	--	--	
204	Sonstige Kosten					3.240			51,30	270,00	270,00	270,00	
204	- Personalkosten					222.138	6		4.692,00	25.092,00	25.092,00	25.092,00	
205	Sozialkosten in %	Mitarbeiter/in	Gesamt EUR	Anzahl	Entgelt EUR	Sozialkosten EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR				
206	23%	Geschäftsführer	81.180	1	5.500,00	1.265,00	6.765,00	6.765,00	6.765,00				
207	23%	Produktionsleiter	66.420	1	4.500,00	1.035,00	5.535,00	5.535,00	5.535,00				
208	23%	Bürokraft (Teilzeit)	23.616	1	1.600,00	368,00	1.968,00	1.968,00	1.968,00				
209	23%	Produktionshelfer (Teilzeit)	17.712	1	1.200,00	276,00	1.476,00	1.476,00	1.476,00				
210	23%	Vertriebsmitarbeiter Mecon	32.350	1	4.500,00	1.035,00	5.535,00	5.535,00	5.535,00				
211	23%	Maschinenführer	--	1	3.100,00	713,00	3.813,00	3.813,00	3.813,00				

Schauen wir uns als nächstes die Gewinn- und Verlustrechnung für die Jahre 2026 – 2031 an:

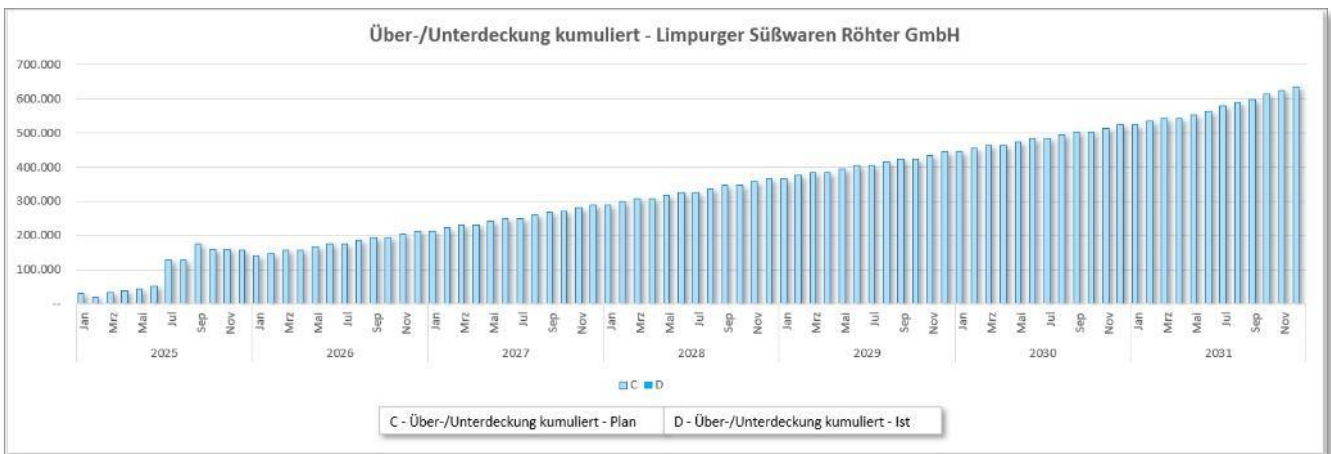
	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Gewinn- und Verlustrechnung							
Erträge	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR
- Wareneinsatz/Fremdleistungen							
- Wareneinkauf	31.368	43.860	43.860	43.860	43.860	43.860	43.860
- Fremdleistungen	74.496	--	--	--	--	--	--
2. Summe Wareneinsatz/Fremdleistungen	105.864	43.860	43.860	43.860	43.860	43.860	43.860
3. Rohertrag/Rohgewinn	308.016	550.140	550.140	550.140	550.140	550.140	550.140
- Aufwendungen							
- Betriebliche Kosten	44.760	63.360	63.360	63.360	63.360	63.360	63.360
- Personalkosten	222.138	301.104	301.104	301.104	301.104	301.104	301.104
- Zinsen	4.743	8.300	6.626	4.952	3.278	1.604	174
- Abschreibungen	13.655	27.311	27.311	27.311	27.311	27.311	27.311
4. Summe Aufwendungen	285.296	400.075	398.401	396.727	395.053	393.379	391.949
5. Gewinn/Verlust vor Steuern	22.720	150.065	151.739	153.413	155.087	156.761	158.191
- Gewerbesteuer (nicht Freiberufler)	2.902	19.171	19.385	19.599	19.812	20.026	20.209
- Steuern auf den Unternehmergewinn	3.408	22.510	22.761	23.012	23.263	23.514	23.729
6. Gewinn nach Steuern	16.409	108.385	109.594	110.803	112.012	113.221	114.253

Im Jahr 2025 ist der Gewinn nach Steuern niedriger als in dem Beispiel ohne die Investition, liegt dann aber ab 2026 höher, da sich dann die Einsparung der Lohnverarbeitung positiv auswirkt.

Entsprechend ändert sich auch die Liquiditätsvorschau:

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR
Liquide Mittel							
Banksaldo	156.076	212.050	288.085	365.329	443.782	523.443	634.573
Einzahlungen (netto)							
Kasse/Bank	60.000	--	--	--	--	--	--
aus Forderungseingängen	362.145	571.485	594.000	594.000	594.000	594.000	594.000
Umsatzsteuereinnahme	68.808	108.582	112.860	112.860	112.860	112.860	112.860
Mittel aus Kredit	350.000	--	--	--	--	--	--
Mehrwertsteuer-Rückerstattung	51.891	--	--	--	--	--	--
Sonstiges	--	--	--	--	--	--	--
Gründerzuschuss	--	--	--	--	--	--	--
Summe Einzahlungen	892.843	680.067	706.860	706.860	706.860	706.860	706.860
Auszahlungen (netto)							
Wareneinkauf	31.368	43.860	43.860	43.860	43.860	43.860	43.860
Fremdleistungen	74.496	--	--	--	--	--	--
Umsatzsteuerausgabe (Vorsteuer)	27.369	18.723	18.723	18.723	18.723	18.723	18.723
Umsatzsteuerzahllast an Finanzamt	37.257	86.197	94.137	94.137	94.137	94.137	94.137
Betriebliche Kosten	44.760	63.360	63.360	63.360	63.360	63.360	63.360
Investitionen	273.109	--	--	--	--	--	--
Personalkosten gesamt	222.138	301.104	301.104	301.104	301.104	301.104	301.104
Gewerbesteuer	2.902	19.171	19.385	19.599	19.812	20.026	20.209
Steuern auf Unternehmervorgewinn	3.408	22.510	22.761	23.012	23.263	23.514	23.729
Zinsen inkl. Kontokorrent	4.743	8.300	6.626	4.952	3.278	1.604	174
Tilgungen	15.217	60.870	60.870	60.870	60.870	60.870	30.435
Sonstiges	--	--	--	--	--	--	--
Privatentnahmen	--	--	--	--	--	--	--
Summe Auszahlungen	736.767	624.094	630.825	629.616	628.407	627.198	595.731
Über-/Unterdeckung / Monat	156.076	55.974	76.035	77.244	78.453	79.662	111.129
Über-/Unterdeckung kumuliert	156.076	212.050	288.085	365.329	443.782	523.443	634.573

Die kumulierte Überdeckung liegt im Jahr 2031 ca. 26 Tsd. EURO über dem Beispiel ohne Investition. Dies zeigt auch die entsprechende Grafik:



Sie sehen also, dass man den **HHR Financial Plan** auch dafür verwenden kann, die Auswirkung von geplanten Investitionen zu simulieren.

Beachten Sie bitte, dass das genannte Beispiel nur die Möglichkeiten des **HHR Financial Plan** simulieren soll und keine Wirtschaftlichkeitsrechnung für eine Investition darstellt.

5 Fallbeispiel 2 – Gründung einer Managementberatung aus der Arbeitslosigkeit heraus

Dr. Olaf Rosenberger ist promovierter Wirtschaftsingenieur und ein langjährig erfahrener Managementberater und Projektleiter. Seine Expertise liegt in der Beratung und z.T. auch Leitung von Großprojekten im Finanzbereich (Banken und Versicherungen).

Dr. Rosenberger war mehrere Jahre als Senior Manager in einer renommierten Beratungsgesellschaft angestellt und wurde zum 31.12.2024 betriebsbedingt gekündigt, da sich das Unternehmen aus dem Projektgeschäft zurückgezogen hat.

Eine adäquate neue Position als Senior Manager o.ä. ließ sich bisher nicht finden. Deshalb möchte sich Dr. Rosenberger zum 01.07.2025 als Managementberater mit der „Olaf Rosenberger Managementberatung GmbH“ selbständig machen. Er plant die Gründung einer GmbH, da er sich durch seine gute Vernetzung in der Banken- und Versicherungsszene entsprechende Aufträge erhofft. Dr. Rosenberger möchte erst einmal nur seine Beratungsdienste anbieten. Er plant, zum 01.04.2026 zwei ehemalige jüngere Kollegen als Junior Consultants einzustellen und in Kundenprojekten einzusetzen.

Die geplanten Aktivitäten werden zunächst aus seinem Homeoffice im Großraum Frankfurt erfolgen. Zum 01.04.2026 soll parallel zur Einstellung der beiden Mitarbeiter die Anmietung eines Büros in einem „shared office space“ erfolgen.

Die ersten Monate der Geschäftstätigkeit werden sehr stark durch Akquisitionstätigkeiten geprägt sein. Dr. Rosenberger will deshalb einen Gründungszuschuss bei der Agentur für Arbeit beantragen.

5.1 Planung

Als erstes werden im Arbeitsblatt „Eingabeblatt“ die Basisdaten wie Firmenname, Gründungsdatum etc. eingetragen.

Copyright & Disclaimer akzeptiert

Basiseingaben		Lizenz gültig bis
		29.08.2027
Spaltenbreite	1	normal (16 Punkte)
Sprache / language	Deutsch	
Währung	EUR	
Name des Vorhabens:		Olaf Rosenberger Manageberatung GmbH
Start des Vorhabens (TT.MM.JJJJ):	01.07.2025	2025 - 2029
Planungszeitraum (Jahre):	5	
Sind Sie Umsatzsteuerpflichtig? (Ja = 1; Nein = 0):	1	
Sind Sie Freiberufler*In oder Jahresumsatz < 600 TEUR (sogenannte IST-Besteuerung der Umsatzsteuer)? (Ja = 1; Nein = 0):	1	
Haben Sie eine Kapitalgesellschaft (UG, GmbH oder AG)? (Ja = 1; Nein = 0):	1	

Der Planungszeitraum wird auf 5 Jahre eingestellt, also auf die Jahre 2025 bis 2029.

Tutorial HHR Financial Plan

Da Dr. Rosenberger einen Antrag auf Gründungszuschuss bei der Arbeitsagentur stellen wird, trägt er die entsprechende Höhe im Abschnitt „Gründungszuschuss“ ein. Der Gründungszuschuss, der auf Basis einer positiven fachkundigen Stellungnahme von der Arbeitsagentur für einen Zeitraum von 6 Monaten gewährt werden kann, entspricht dem Arbeitslosengeld 1 zuzüglich 300 EURO für Sozialkosten (Stand Mai 2025).

Finanzmittel		Alle Beträge in EUR						
Eigenmittel		-	-	-	-	-	-	-
Einzahlung am:								
Betrag:								
Gründungszuschuss		2025-07	2025-08	2025-09	2025-10	2025-11	2025-12	
Einzahlung am:		01.07.2025	01.08.2025	01.09.2025	01.10.2025	01.11.2025	01.12.2025	
Betrag:		2.650,00	2.650,00	2.650,00	2.650,00	2.650,00	2.650,00	

Hinweis: Einige Arbeitsagenturen in Deutschland möchten nicht, dass im vorgelegten Finanzplan in der Liquiditätsvorschau der Gründungszuschuss eingetragen wird. Besprechen Sie dieses ggfs. mit ihrem Gründungsberater und/oder Arbeitsvermittler und setzen dann vor Abgabe der entsprechenden Dokumente den Gründungszuschuss ggfs. auf 0 EURO.

Nach Eingabe der Basisdaten sind die Umsätze/Erlöse, die Betriebskosten sowie die Personalkosten und die persönlichen Kosten zu planen. Wareneinkauf, Fremdleistungen und Investitionen fallen in unserem Fallbeispiel nicht an.

5.2 Umsätze / Erlöse

Da wir zum 01.07.2025 gründen, sind die Vormonate im Arbeitsblatt „Planung“ blau eingefärbt.

			+	+	+	+
			W	AA	AE	AI
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						
14						
15						
16						
17						
18						
19						
20						
21						
22						
23						
24						
25						
26						
27						
28						
29						
30						
31						
32						
33						
34						
35						
36						
37						
38						
39						
40						
41						
42						
43						
44						
45						
46						
47						
48						
49						
50						
51						
52						
53						
54						
55						
56						
57						
58						
59						
60						
61						
62						
63						
64						
65						
66						
67						
68						
69						
70						
71						
72						
73						
74						
75						
76						
77						
78						
79						
80						
81						
82						
83						
84						
85						
86						
87						
88						
89						
90						

Tutorial HHR Financial Plan

Wir beginnen mit den Eingaben im Gründungsmonat Juli 2025.

Dr. Rosenberger geht davon aus, dass er seine Beratungsleistungen zu einem Tagessatz von 1.500 EURO für Einsätze beim Kunden (inklusive Reisekosten) sowie zu einem Tagessatz von 1.300 EURO für Einsatz im Homeoffice verkaufen kann (alle Tagessätze verstehen sich zzgl. Umsatzsteuer).

	A	B	C	AA	AB	AC	AD	AE	AI	AM
1										
2										
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										
11										
12										
13										
14										
15										
16										
17										
18										

Aufgrund seiner Marktrecherchen geht er davon aus, zu Beginn seiner Tätigkeit monatlich jeweils 3 Tage vor Ort sowie 3 Tage aus dem Home Office fakturieren zu können. Zuzüglich geht er davon aus, monatlich jeweils 1 Tag über einen Vermittler bzw. ein befreundetes Beratungshaus zu leisten. Der Tagessatz hier liegt bei 1.050 EURO.

Ab Januar 2026 rechnet Dr. Rosenberger damit, mehr Stunden leisten zu können:

	A	B	C	AY	AZ	BA	BB	BC	BD	BH	BL
1											
2											
3											
4											
5											
6											
7											
8											
9											
10											
11											
12											
13											
14											
15											
16											
17											
18											

Er geht davon aus, dass er ab Januar 2026 monatlich immer 12 Stunden leisten wird.

Zum 01.04.2026 plant Dr. Rosenberger die Einstellung von 2 ehemaligen Kollegen, einem Junior-Consultant sowie einem Consultant, als feste Mitarbeiter. Er rechnet aufgrund seiner Markteinschätzung sowie seiner professionellen Kontakte damit, die neuen Mitarbeiter in den ersten 3 Monaten jeweils für 5 Tage monatlich in Kundenprojekten einsetzen zu können:

	A	B	C	BL	BM	BN	BO	BP	BT	BX
1										
2										
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										
11										
12										
13										
14										
15										
16										
17										
18										
19										

Ab Juli 2026 werden die beiden Consultants im Schnitt jeweils 15 Tage in Kundenprojekten beschäftigt sein.

1										
2										
3										
4	A	B	C	BX	BY	BZ	CA	CB	CF	CJ
5										
6										
7										
8										
9										
10										
11										
12										
13										
14										
15										
16										
17										
18										

Tutorial HHR Financial Plan

Bei den KFZ-Kosten fallen ab dem Beginn der Geschäftsaufnahme Leasing- sowie Treibstoffkosten für einen PKW für Dr. Rosenberger an. Ab dem April 2026 fallen zusätzliche Kosten für 2 weitere PKW für die beiden einzustellenden Mitarbeiter an.

Gewinn- und Verlustrechnung		2025	2025	2026	2026	2026	2026	2026	2026
		Dezember		Januar	Februar	März	April	Mai	Juni
		12 2025		01 2026	02 2026	03 2026	04 2026	05 2026	06 2026
Erträge		Betrag EUR	Gesamt EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
	Fahrzeugkosten/Mobilität	1.000,00	6.000	1.000,00	1.000,00	1.000,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00
19%	Leasing Fahrzeug #1	700,00	4.200	700,00	700,00	700,00	700,00	700,00	700,00
19%	Nebenkosten Fahrzeug #1	300,00	1.800	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00
--	Kfz-Steuer/Versicherung Fahrzeug #1	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	Sonstiges Fahrzeug #1	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	Leasing Fahrzeug #2	--	--	--	--	--	450,00	450,00	450,00
19%	Nebenkosten Fahrzeug #2	--	--	--	--	--	300,00	300,00	300,00
--	Kfz-Steuer/Versicherung Fahrzeug #2	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	Sonstiges Fahrzeug #2	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	Leasing Fahrzeug #3	--	--	--	--	--	450,00	450,00	450,00
19%	Nebenkosten Fahrzeug #3	--	--	--	--	--	300,00	300,00	300,00
--	Kfz-Steuer/Versicherung Fahrzeug #3	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	Sonstiges Fahrzeug #3	--	--	--	--	--	--	--	--

Weiter fallen Kosten für Kommunikation, Marketing sowie Reisekosten an:

Gewinn- und Verlustrechnung		2025	2025	2026	2026	2026	2026	2026	2026
		Dezember		Januar	Februar	März	April	Mai	Juni
		12 2025		01 2026	02 2026	03 2026	04 2026	05 2026	06 2026
Erträge		Betrag EUR	Gesamt EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
	Kommunikation/Marketing/IT/Reisekosten	850,00	5.100	850,00	850,00	850,00	1.550,00	1.550,00	1.550,00
	Internetauftritt	100,00	600	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
	Kommunikation (Telefon etc.)	50,00	300	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
	EDV/IT	--	--	--	--	--	--	--	--
	Verbandsbeiträge	--	--	--	--	--	--	--	--
	Informationen/Zeitschriften	--	--	--	--	--	--	--	--
	Marketing/Werbung	150,00	900	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00
	Büromaterial	50,00	300	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
	Gema/GEZ	--	--	--	--	--	--	--	--
	Reisekosten	500,00	3.000	500,00	500,00	500,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00
	Sonstiges	--	--	--	--	--	--	--	--
	NN1	--	--	--	--	--	--	--	--
	NN2	--	--	--	--	--	--	--	--
	NN3	--	--	--	--	--	--	--	--
	NN4	--	--	--	--	--	--	--	--
	NN5	--	--	--	--	--	--	--	--

Weiterhin fallen Versicherungskosten sowie Kosten für die Berufsgenossenschaft an (wichtig bei der Einstellung von Mitarbeitern):

Gewinn- und Verlustrechnung		2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025
		Juni	Juli	August	September	Oktober	November	Dezember
		06 2025	07 2025	08 2025	09 2025	10 2025	11 2025	12 2025
Erträge		Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
	Versicherungen/Beiträge		200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00
	Betriebshaftpflichtversicherung		--	--	--	--	--	--
	Vermögensschadenhaftpflichtversicherung		--	--	--	--	--	--
	Betriebsunterbrechungsversicherung		--	--	--	--	--	--
	Inhaltsversicherung		--	--	--	--	--	--
	Maschinen- und Elektronikversicherung		--	--	--	--	--	--
	Berufshaftpflichtversicherung		--	--	--	--	--	--
	Rechtsschutzversicherung		--	--	--	--	--	--
	Unfallversicherung		--	--	--	--	--	--
	Berufsunfähigkeitsversicherung		--	--	--	--	--	--
	Krankentagegeldversicherung		--	--	--	--	--	--
	Krankenversicherung		--	--	--	--	--	--
	Altersvorsorgeversicherung		--	--	--	--	--	--
	Berufsgenossenschaft		50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
	NN1		--	--	--	--	--	--
	NN2		--	--	--	--	--	--
	NN3		--	--	--	--	--	--
	Summe Versicherungen		150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00

Tutorial HHR Financial Plan

Unter den sonstigen Kosten sind insbesondere der Steuerberater sowie die Kosten für das Firmenkonto wichtig. Die Gründungskosten für die Beratung und den Notar fallen nur einmal an, in unserem Beispiel im Monat der Gründung:

Gewinn- und Verlustrechnung	2025 Juni 06 2025	2025 Juli 07 2025	2025 August 08 2025	2025 September 09 2025	2025 Oktober 10 2025	2025 November 11 2025	2025 Dezember 12 2025	2025 Gesamt EUR	B
Erträge	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR		
Sonstige Kosten		1.320,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	1.920	
Beratungen		---	---	---	---	---	---	---	
Steuerberater/WP		100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	600	
Weiterbildung		---	---	---	---	---	---	---	
Bewirtung		---	---	---	---	---	---	---	
Bankkosten		20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	120	
Verschiedenes/Reserve		---	---	---	---	---	---	---	
Sonstige Kosten		---	---	---	---	---	---	---	
Gründungskosten (Beratung / Notar etc.)		1.200,00	---	---	---	---	---	1.200	
NN2		---	---	---	---	---	---	---	
NN3		---	---	---	---	---	---	---	
NN4		---	---	---	---	---	---	---	
NN5		---	---	---	---	---	---	---	

5.4 Personalkosten

Durch die geplante Einstellung der beiden Mitarbeiter fallen ab dem Monat April 2026 Personalkosten an:

Gewinn- und Verlustrechnung	2026 März 03 2026				2026 April 04 2026	2026 Mai 05 2026	2026 Juni 06 2026
Erträge	Betrag EUR	Anzahl	Preis netto EUR	U.-St. EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
- Aufwendungen							
U.-St.	2.170,00			792,30	5.870,00	5.870,00	5.870,00
- Betriebliche Kosten	---			2.875,00	15.375,00	15.375,00	15.375,00
- Personalkosten	---	2		2.875,00	15.375,00	15.375,00	15.375,00
Sozialkosten in %							
Mitarbeiter/in	Gesamt EUR	Anzahl	Entgelt EUR	Sozialkosten EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR
23% Junior Consultant	---	1	5.500,00	1.265,00	6.765,00	6.765,00	6.765,00
23% Consultant	---	1	7.000,00	1.610,00	8.610,00	8.610,00	8.610,00
23% -	---	---	---	---	---	---	---
23% -	---	---	---	---	---	---	---
23% -	---	---	---	---	---	---	---

Mit der Eingabe der Personalkosten sind wir in unserem Fallbeispiel fertig mit der Finanzplanung.

5.5 Persönliche Kosten

Da Dr. Rosenberger aus der Erwerbslosigkeit gründet und einen Gründerzuschuss bei der Agentur für Arbeit beantragt, muss er für die Beurteilung seines Finanzplans durch eine fachkundige Stelle auch seine persönlichen Kosten für den Lebensunterhalt eintragen.

Dies erfolgt im separaten Arbeitsblatt „Persönliche Kosten“.

Persönliche Kosten

Alle Beträge in EUR

[Berechnung Einkommenssteuer](#)

Inflationsrate ab:

2026

Bitte nur den aktuellen Monatsbetrag eintragen! Bei Quartals-, Halbjahres- oder Jahresraten bitte auf Monat umrechnen.

je Monat 1. Jahr

Infl.	Monatlich in EUR	Monat	Rumpfbjahr	2026	2027	2028	2029
	a) Wohnen/Leben						
--	Miete oder vgl. Belastung	400	2.400	4.800	4.800	4.800	4.800
--	Strom	100	600	1.200	1.200	1.200	1.200
--	Heizung	100	600	1.200	1.200	1.200	1.200
--	Wasser	30	180	360	360	360	360
--	Müll	25	150	300	300	300	300
--	Telefon	-	-	-	-	-	-
--	Rundfunk/Fernsehen	20	120	240	240	240	240
--	Sonstiges z.B. Grundsteuern	67	402	804	804	804	804
--	Haushaltsgeld	100	600	1.200	1.200	1.200	1.200
--	Internet	75	450	900	900	900	900
	Summe	917	5.502	11.004	11.004	11.004	11.004
	b) Private Versicherungen						
--	Lebensversicherung	110	660	1.320	1.320	1.320	1.320
--	Krankenversicherung	500	3.000	6.000	6.000	6.000	6.000
--	Unfallversicherung	50	300	600	600	600	600
--	Berufsunfähigkeits-Versicherung	100	600	1.200	1.200	1.200	1.200
--	Rentenversicherung/Altersvorsorge	250	1.500	3.000	3.000	3.000	3.000
--	Hausratsversicherung	10	60	120	120	120	120
--	Haftpflcht	20	120	240	240	240	240
--	Rechtsschutz	20	120	240	240	240	240
--	Sonstiges, Rücklagen	150	900	1.800	1.800	1.800	1.800
	Summe	1.210	7.260	14.520	14.520	14.520	14.520

Eingetragen werden immer die monatlichen Werte in den weißen Zellen. Die Werte für das Rumpfbjahr ab dem Gründungstermin sowie für die Folgejahre werden automatisch hochgerechnet.

Falls gewünscht, kann bei den einzelnen Positionen auch noch eine Inflationsrate hinterlegt werden, die dann ab dem in der entsprechenden Zelle (C6) angezeigten Jahr angewandt wird.

Infl.	Monatlich in EUR	Monat	Rumpffjahr	2026	2027	2028	2029
	c) Auto						
--	Kredit/Leasing	-	-	-	-	-	-
--	Versicherungen	50	300	600	600	600	600
--	Beiträge, z. B. ADAC	10	60	120	120	120	120
--	Benzin	120	720	1.440	1.440	1.440	1.440
--	Steuern	20	120	240	240	240	240
--	Reparaturen	100	600	1.200	1.200	1.200	1.200
	Summe	300	1.800	3.600	3.600	3.600	3.600
	d) Zahlungsverpflichtungen						
--	Unterhalt	-	-	-	-	-	-
--	Kredite	-	-	-	-	-	-
	Summe	-	-	-	-	-	-
	e) Sonstiges/Steuern						
--	Freizeit/Unterhaltung	150	900	1.800	1.800	1.800	1.800
--	Urlaub	250	1.500	3.000	3.000	3.000	3.000
--	Ersatzanschaffungen	100	600	1.200	1.200	1.200	1.200
--	Private Steuern 1	-	-	-	-	-	-
	Summe	500	3.000	6.000	6.000	6.000	6.000
	= Gesamtkosten	2.927	17.562	35.124	35.124	35.124	35.124
--	+ Sonstige Einnahmen (Kindergeld)	-	-	-	-	-	-
--	+ Unterhaltszahlungen	-	-	-	-	-	-
--	+ NN	-	-	-	-	-	-
	f) Summe Einnahmen	-	-	-	-	-	-

In unserem Fallbeispiel zahlt sich Dr. Rosenberger keinen Unternehmerlohn, sondern erhält als Eigentümer der GmbH den Gewinn nach (Gewerbe- und Unternehmens-)Steuern. Diesen muss er in seiner Einkommensteuererklärung angeben und versteuern. Die entsprechenden Einträge erfolgen in der Zeile „private Steuern“ (1). Zur groben Abschätzung der zu erwartenden Einkommensteuer enthält das Arbeitsblatt „persönliche Kosten“ einen Link zu dem Steuerrechner des Deutschen Finanzministeriums. Später kann Dr. Rosenberger dann überlegen, ob er sich ein festes Geschäftsführergehalt zahlt.

Infl.	Monatlich in EUR	Monat	Rumpffjahr	2026	2027	2028	2029
	= Gesamtkosten	2.927	17.562	35.124	35.124	35.124	35.124
--	+ Sonstige Einnahmen (Kindergeld)	-	-	-	-	-	-
--	+ Unterhaltszahlungen	-	-	-	-	-	-
--	+ NN	-	-	-	-	-	-
	f) Summe Einnahmen	-	-	-	-	-	-
	Gesamt	2.927	17.562	35.124	35.124	35.124	35.124

5.6 Unterlagen für die Agentur für Arbeit

5.6.1 Gewinn- und Verlustrechnung

Für die Beantragung des Gründungszuschuss muss Dr. Rosenberger der Arbeitsagentur seine Gewinn- und Verlustrechnung (GuV) als PDF-Datei vorlegen. Da diese aufgrund der flexiblen Struktur des Arbeitsblattes „Finanzplanung“ etwas unübersichtlich sein kann, verfügt der **HHR Financial Plan** über eine zusätzliche „druckfreundliche“ Ansicht im Arbeitsblatt „GuV“:

Datum der Gründung: 01.07.2025												
Gewinn- und Verlustrechnung		Beträge ohne MwSt. in EUR										Gründungs-jahr 2025
Monate:		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Σ
Erträge												
+ Umsatz/Erlöse								9.450	9.450	9.450	9.450	56.700
+ Sonstige Erträge												
1. Summe Erträge								9.450	9.450	9.450	9.450	56.700
- Wareneinsatz/Fremdleistungen												
- Wareneinkauf												
- Fremdleistungen												
2. Summe Wareneinsatz/Fremdleistungen												
3. Rohertrag/Rohgewinn								9.450	9.450	9.450	9.450	56.700
- Aufwendungen												
- Betriebliche Kosten								3.370	2.170	2.170	2.170	14.220
- Personalkosten												
- Zinsen												
- Abschreibungen												
4. Summe Aufwendungen								3.370	2.170	2.170	2.170	14.220
5. Gewinn/Verlust vor Steuern								6.080	7.280	7.280	7.280	42.480
- Gewerbesteuer (nicht Freiberufler)									1.487			2.974
- Steuern auf den Unternehmergewinn									1.593			3.186
6. Gewinn nach Steuern								6.080	5.793	5.687	5.793	36.320

Neben dem Jahr der Gründung werden auch die nächsten 4 Folgejahre abgebildet, was den Ansprüchen der Arbeitsagentur und auch der Banken bei der Beantragung von Unternehmenskrediten genügt. In unserem Fallbeispiel zeigen wir jetzt noch die GuV für das Jahr 2026:

1. Folgejahr 2026												
Gewinn- und Verlustrechnung		Beträge ohne MwSt. in EUR										2026
Monate:		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Σ
Erträge												
+ Umsatz/Erlöse		15.100	15.100	15.100	25.600	25.600	25.600	46.600	46.600	46.600	46.600	401.700
+ Sonstige Erträge												
1. Summe Erträge		15.100	15.100	15.100	25.600	25.600	25.600	46.600	46.600	46.600	46.600	401.700
- Wareneinsatz/Fremdleistungen												
- Wareneinkauf												
- Fremdleistungen												
2. Summe Wareneinsatz/Fremdleistungen												
3. Rohertrag/Rohgewinn		15.100	15.100	15.100	25.600	25.600	25.600	46.600	46.600	46.600	46.600	401.700
- Aufwendungen												
- Betriebliche Kosten		2.170	2.170	2.170	5.870	5.870	5.870	5.870	5.870	5.870	5.870	59.340
- Personalkosten					15.375	15.375	15.375	15.375	15.375	15.375	15.375	138.375
- Zinsen												
- Abschreibungen												
4. Summe Aufwendungen		2.170	2.170	2.170	21.245	21.245	21.245	21.245	21.245	21.245	21.245	197.715
5. Gewinn/Verlust vor Steuern		12.930	12.930	12.930	4.355	4.355	4.355	25.355	25.355	25.355	25.355	203.985
- Gewerbesteuer (nicht Freiberufler)			7.139			7.139			7.139			28.558
- Steuern auf den Unternehmergewinn				7.649			7.649			7.649		30.598
6. Gewinn nach Steuern		12.930	5.791	5.281	4.355	-2.784	-3.294	25.355	18.216	17.706	25.355	144.829

Hinweis: abhängig vom eingestellten Planungszeitraum (in unserem Beispiel 5 Jahre) wird für jedes Jahr eine druckfähige Gewinn- und Verlustrechnung ausgegeben (max. für das Gründungsjahr und 13 Folgejahre)

5.6.2 Liquiditätsübersicht

Zusätzlich zu der Gewinn- und Verlustrechnung wird bei der Beurteilung der Tragfähigkeit einer Existenzgründung auch immer eine Liquiditätsvorschau für bis zu 5 Jahre verlangt.

Der **HHR Financial Plan** verfügt im Arbeitsblatt „Liquiditätsübersicht“ auch hier über eine „druckfreundliche“ Darstellung:

Liquiditätsplan - Olaf Rosenberger Managementberatung GmbH												
Lizenz gültig bis		29.08.2027										
Beträge ohne MwSt. in EUR												
		Umsatzverteilung in %										
		Monat 1	0%	Monat 2	50%	Monat 3	50%	Monat 4	0%	Monat 5	0%	
2025												
	Monat	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Gesamt
Banksaldo		--	--	--	--	--	--	--	-4.249	-2.935	3.975	16.495
Einzahlungen (netto)												
Kasse/Bank		--	--	--	--	--	--	--				--
aus Forderungseingängen		--	--	--	--	--	--	--	4.725	9.450	9.450	42.525
Umsatzsteuereinnahme		--	--	--	--	--	--	--	898	1.796	1.796	8.080
Mittel aus Kredit		--	--	--	--	--	--	--				--
Mehrwertsteuer-Rückerstattung		--	--	--	--	--	--	--				--
Sonstiges		--	--	--	--	--	--	--				--
Gründerzuschuss		--	--	--	--	--	2.650		2.650	2.650	2.650	15.900
Summe der Einzahlungen		--	--	--	--	--	2.650		8.273	13.896	13.896	66.505
Auszahlungen (netto)												
Wareneinkauf		--	--	--	--	--	--	--				--
Fremdleistungen		--	--	--	--	--	--	--				--
Umsatzsteuerausgabe (Vorsteuer)		--	--	--	--	--	602		374		374	2.474
Umsatzsteuerhast an Finanzamt		--	--	--	--	--			-79		1.421	4.185
Betriebliche Kosten		--	--	--	--	--	3.370		2.170		2.170	14.220
Investitionen		--	--	--	--	--						--
Gewerbesteuer		--	--	--	--	--			1.487		1.487	2.974
Steuern auf Unternehmerrgewinn		--	--	--	--	--				1.593		3.186
Zinsen inkl. Kontokorrent		--	--	--	--	--						--
Tilgungen		--	--	--	--	--						--
Sonstiges		--	--	--	--	--						--
Privatentnahmen		--	--	--	--	--	2.927		2.927	2.927	2.927	17.562
Summe der Auszahlungen		--	--	--	--	--	6.899		6.958	6.985	8.379	44.600
Über-/Unterdeckung / Monat		--	--	--	--	--	-4.249		1.315	6.910	7.003	21.905
Über-/Unterdeckung / Monat kumuliert		--	--	--	--	--	-4.249		-2.935	3.975	10.978	21.905

In unserem Fallbeispiel kann man sehen, dass im Jahr der Gründung der Gründungszuschuss erforderlich ist, damit das Unternehmen von Dr. Rosenberger starten kann.

Im Jahr 2026 sieht die Liquidität trotz der geplanten Einstellungen schon besser aus.

2026												
	Monat	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Gesamt
Banksaldo		21.905	26.258	26.833	29.723	20.233	10.269	5.045	6.473	13.257	30.030	67.747
Einzahlungen (netto)												
Kasse/Bank		--	--	--	--	--	--	--				--
aus Forderungseingängen		9.450	12.275	15.100	15.100	20.350	25.600	25.600	36.100	46.600	46.600	345.975
Umsatzsteuereinnahme		1.796	2.332	2.869	2.869	3.867	4.864	4.864	6.859	8.854	8.854	65.735
Mittel aus Kredit		--	--	--	--	--	--	--				--
Mehrwertsteuer-Rückerstattung		--	--	--	--	--	--	--				--
Sonstiges		--	--	--	--	--	--	--				--
Gründerzuschuss		--	--	--	--	--	--	--				--
Summe der Einzahlungen		11.246	14.607	17.969	17.969	24.217	30.464	30.464	42.959	55.454	55.454	411.710
Auszahlungen (netto)												
Wareneinkauf		--	--	--	--	--	--	--				--
Fremdleistungen		--	--	--	--	--	--	--				--
Umsatzsteuerausgabe (Vorsteuer)		374	374	374	792	792	792	792	792	792	792	8.254
Umsatzsteuerhast an Finanzamt		1.421	1.421	1.958	2.495	2.077	3.074	4.072	4.072	6.067	8.062	50.841
Betriebliche Kosten		2.170	2.170	2.170	5.870	5.870	5.870	5.870	5.870	5.870	5.870	59.340
Investitionen		--	--	--	--	--	--	--				--
Personalkosten gesamt		--	--	--	15.375	15.375	15.375	15.375	15.375	15.375	15.375	138.375
Gewerbesteuer		--	7.139	--	--	7.139	--	--	7.139	--	7.139	28.558
Steuern auf Unternehmerrgewinn		--	--	7.649	--	--	7.649	--	--	7.649	--	30.598
Zinsen inkl. Kontokorrent		--	--	--	--	--	--	--				--
Tilgungen		--	--	--	--	--	--	--				--
Sonstiges		--	--	--	--	--	--	--				--
Privatentnahmen		2.927	2.927	2.927	2.927	2.927	2.927	2.927	2.927	2.927	2.927	35.124
Summe der Auszahlungen		6.893	14.032	15.079	27.459	34.180	35.688	29.036	36.175	38.680	33.026	351.089
Über-/Unterdeckung / Monat		4.353	575	2.890	-9.490	-9.964	-5.224	1.428	6.784	16.774	22.428	60.621
Über-/Unterdeckung / Monat kumuliert		26.258	26.833	29.723	20.233	10.269	5.045	6.473	13.257	30.030	52.458	82.525

Tutorial HHR Financial Plan

Ab dem Jahr 2027 ist in unserem Fallbeispiel mit einem erfreulichen Unternehmensergebnis zu rechnen:

2027	Monat	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Gesamt
Banksaldo		82.525	124.446	153.297	181.245	203.255	213.031	221.903	244.331	254.107	262.979	285.407	295.183	
Einzahlungen (netto)														
Kasse/Bank		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
aus Forderungseingängen		46.600	46.600	46.600	46.600	46.600	46.600	46.600	46.600	46.600	46.600	46.600	46.600	559.200
Umsatzsteuereinnahme		8.854	8.854	8.854	8.854	8.854	8.854	8.854	8.854	8.854	8.854	8.854	8.854	106.248
Mittel aus Kredit		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Mehrwertsteuer-Rückerstattung		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Sonstiges		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Gründerzuschuss		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Summe der Einzahlungen		55.454	55.454	55.454	55.454	55.454	55.454	55.454	55.454	55.454	55.454	55.454	55.454	665.448
Auszahlungen (netto)														
Wareneinkauf		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Fremdleistungen		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Umsatzsteuerausgabe (Vorsteuer)		374	374	374	792	792	792	792	792	792	792	792	792	8.254
Umsatzsteuerzahllast an Finanzamt		8.062	8.480	8.480	8.480	8.062	8.062	8.062	8.062	8.062	8.062	8.062	8.062	97.994
Betriebliche Kosten		2.170	2.170	2.170	5.870	5.870	5.870	5.870	5.870	5.870	5.870	5.870	5.870	59.340
Investitionen		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Personalkosten gesamt		--	--	--	15.375	15.375	15.375	15.375	15.375	15.375	15.375	15.375	15.375	138.375
Gewerbesteuer		--	12.652	--	--	12.652	--	--	12.652	--	--	12.652	--	50.608
Steuern auf Unternehmerngewinn		--	--	13.556	--	--	13.556	--	--	13.556	--	--	13.556	54.223
Zinsen inkl. Kontokorrent		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tilgungen		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Sonstiges		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Privatentnahmen		2.927	2.927	2.927	2.927	2.927	2.927	2.927	2.927	2.927	2.927	2.927	2.927	35.124
Summe der Auszahlungen		13.533	26.603	27.507	33.444	45.678	46.582	33.026	45.678	46.582	33.026	45.678	46.582	443.918
Über-/Unterdeckung / Monat		41.921	28.851	27.947	22.010	9.776	8.872	22.428	9.776	8.872	22.428	9.776	8.872	221.530
Über-/Unterdeckung / Monat kumuliert		124.446	153.297	181.245	203.255	213.031	221.903	244.331	254.107	262.979	285.407	295.183	304.056	304.056

Dies zeigt auch die entsprechende Grafik:



Hinweis: abhängig vom eingestellten Planungszeitraum (in unserem Beispiel 5 Jahre) wird für jedes Jahr eine druckfähige Liquiditätsübersicht ausgegeben (max. für das Gründungsjahr und 13 Folgejahre)

6 Planungsszenarien

Mit dem **HHR FinancialPlan** können Sie auch mit Planungsszenarien arbeiten.

6.1 Szenarien in der Finanzplanung

In der Finanzplanung und -analyse sind "Base Case", "Best Case" und "Worst Case" Szenarien, die dazu verwendet werden, die möglichen finanziellen Ergebnisse eines Unternehmens oder Projekts unter unterschiedlichen Annahmen und Bedingungen zu bewerten.

Diese Szenarien helfen dabei, Risiken zu identifizieren und die Entscheidungsfindung zu unterstützen. Durch den Vergleich dieser Szenarien können Unternehmen die Bandbreite der möglichen finanziellen Ergebnisse und die damit verbundenen Risiken besser verstehen.

Diese unterstützen eine fundierte Entscheidungsfindung und Planung. Unternehmen können Strategien und Pläne entwickeln, um sich auf verschiedene Eventualitäten vorzubereiten. Dies beinhaltet die Schaffung von Reserven, die Planung von Kostenreduktionen oder die Anpassung von Investitionsplänen.

6.1.1 Base Case (Basis-Szenario)

Der „Base Case“ bzw. das Basisszenario stellt die realistischste Einschätzung der zukünftigen finanziellen Leistung dar, basierend auf den aktuell verfügbaren Daten und Annahmen. Es berücksichtigt die wahrscheinlichsten Erwartungen hinsichtlich Umsätze, Kosten, Marktbedingungen und anderen relevanten Faktoren.

Es dient als Ausgangspunkt für die Finanzplanung und Budgetierung und ist das Referenzszenario, mit dem die anderen Szenarien („Best Case“ und „Worst Case“) verglichen werden.

Der „Base Case“ beruht auf historischen Daten, Marktanalysen, aktuellen Geschäftsstrategien und vernünftigen Erwartungen hinsichtlich zukünftiger Entwicklungen.

6.1.2 Best Case

Das Best Case-Szenario stellt die optimistischste Einschätzung der finanziellen Leistung dar, basierend auf besonders günstigen Annahmen und Bedingungen. Hier wird davon ausgegangen, dass alles besser als erwartet verläuft.

Dieses Szenario hilft dabei, das maximale Potenzial eines Projekts oder Unternehmens zu identifizieren und dient als Motivation sowie Zielvorgabe.

Der „Best Case“ beinhaltet Annahmen wie höhere Umsätze, niedrigere Kosten, günstige Marktbedingungen, erfolgreichere Produkteinführungen und höhere Effizienz. Es berücksichtigt positive Einflüsse und Annahmen, die im normalen Geschäftsverlauf eher selten sind.

6.1.3 Worst Case

Das Worst Case-Szenario stellt die pessimistischste Einschätzung der finanziellen Leistung dar, basierend auf besonders ungünstigen Annahmen und Bedingungen. Hier wird davon ausgegangen, dass alles schlechter als erwartet verläuft.

Dieses Szenario dient der Risikobewertung und -minderung. Es hilft Unternehmen, sich auf potenzielle Herausforderungen und finanzielle Schwierigkeiten vorzubereiten und Notfallpläne zu entwickeln.

Es beinhaltet Annahmen wie niedrigere Umsätze, höhere Kosten, ungünstige Marktbedingungen, Verzögerungen bei Produkteinführungen und niedrigere Effizienz. Es berücksichtigt negative Einflüsse und Annahmen, die im normalen Geschäftsverlauf selten sind.

6.2 Arbeitsblatt „Planungs-Szenarien“

Zur Unterstützung der Planungs-Szenarien gibt es das entsprechende Arbeitsblatt „Planungs-Szenarien“ (wir verwenden das Beispiel „Limpurger Süßwaren Röhler GmbH“):

12345678910111213141516171819202122303132333435363738394041

ABCD E F G H I J K L T

Lizenz gültig bis29.08.2027

Limpurger Süßwaren Röhler GmbH

Beträge ohne MwSt. in EUR

Planungsszenarien

Datum der Gründung:01.01.2025

Gewinn- und Verlustrechnung

"Base Case" - Szenario

worst casebest case

-10%+10%

-10%+10%

10%-10%

10%-10%

10%-10%

-- --

-- --

Erträge

+ Umsatz/Erlöse413.880594.000594.000594.000594.000594.000594.000594.0003.977.880

+ Sonstige Erträge-- -- -- -- -- -- -- --

1. Summe Erträge413.880594.000594.000594.000594.000594.000594.000594.0003.977.880

- Wareneinsatz/Fremdleistungen

- Wareneinkauf31.36843.86043.86043.86043.86043.86043.860294.528

- Fremdleistungen74.496-- -- -- -- -- -- --

2. Summe Wareneinsatz/Fremdleistungen105.86443.86043.86043.86043.86043.86043.860369.024

3. Rohertrag/Rohgewinn308.016550.140550.140550.140550.140550.140550.1403.608.856

- Aufwendungen

- Betriebliche Kosten44.76063.36063.36063.36063.36063.36063.360424.920

- Personalkosten222.138301.104301.104301.104301.104301.104301.1042.028.762

- Zinsen4.7438.3006.6264.9523.2781.60417429.677

- Abschreibungen13.65527.31127.31127.31127.31127.31127.311177.521

4. Summe Aufwendungen285.296400.075398.401396.727395.053393.379391.9492.660.880

5. Gewinn/Verlust vor Steuern22.720150.065151.739153.413155.087156.761158.191947.976

- Gewerbesteuer (nicht Freiberufler)2.90219.17119.38519.59919.81220.02620.209121.104

- Steuern auf den Unternehmergewinn3.40822.51022.76123.01223.26323.51423.729142.196

6. Gewinn nach Steuern16.409108.385109.594110.803112.012113.221114.253684.676

In den Spalten B und C können Sie die prozentualen Änderungen des „worst case“ sowie des „best case“ gegenüber dem „base case“ eintragen. Typischerweise sind im „worst case“ die Erlöse niedriger und/oder die Kosten höher im Vergleich zum „base case“. Beim „best case“ ist es umgekehrt.

Tutorial HHR Financial Plan

Für den „base case“ kann auch die Liquiditätsübersicht angezeigt werden.

Die bei der Gewinn- und Verlustrechnung eingetragenen prozentualen Änderungen werden hier nur zur Information angezeigt:

		"Base Case" - Szenario							
		Jahr	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
		Banksaldo	156.076	212.050	288.085	365.329	443.782	523.443	634.573
		Einzahlungen (netto)							
		Kasse/Bank	60.000	--	--	--	--	--	--
-10%	+10%	aus Forderungseingängen	362.145	571.485	594.000	594.000	594.000	594.000	594.000
-10%	+10%	Umsatzsteuereinnahme	68.808	108.582	112.860	112.860	112.860	112.860	112.860
		Mittel aus Kredit	350.000	--	--	--	--	--	--
		Mehrwertsteuer-Rückerstattung	51.891	--	--	--	--	--	--
		Sonstiges	--	--	--	--	--	--	--
		Gründerzuschuss	--	--	--	--	--	--	--
		Summe der Einzahlungen	892.843	680.067	706.860	706.860	706.860	706.860	706.860
		Auszahlungen (netto)							
10%	-10%	Wareneinkauf	31.368	43.860	43.860	43.860	43.860	43.860	43.860
10%	-10%	Fremdleistungen	74.496	--	--	--	--	--	--
-10%	10%	Umsatzsteuerausgabe (Vorsteuer)	27.369	18.723	18.723	18.723	18.723	18.723	18.723
-10%	10%	Umsatzsteuerzahllast an Finanzamt	37.257	86.197	94.137	94.137	94.137	94.137	94.137
		Betriebliche Kosten	44.760	63.360	63.360	63.360	63.360	63.360	63.360
		Investitionen	273.109	--	--	--	--	--	--
		Personalkosten gesamt	222.138	301.104	301.104	301.104	301.104	301.104	301.104
		Gewerbesteuer	2.902	19.171	19.385	19.599	19.812	20.026	20.209
		Steuern auf Unternehmerngewinn	3.408	22.510	22.761	23.012	23.263	23.514	23.729
		Zinsen inkl. Kontokorrent	4.743	8.300	6.626	4.952	3.278	1.604	174
		Tilgungen	15.217	60.870	60.870	60.870	60.870	60.870	30.435
		Sonstiges	--	--	--	--	--	--	--
		Privatentnahmen	--	--	--	--	--	--	--
		Summe der Auszahlungen	736.767	624.094	630.825	629.616	628.407	627.198	595.731
		Über-/Unterdeckung / Monat	156.076	55.974	76.035	77.244	78.453	79.662	111.129
		Über-/Unterdeckung / Monat kumuliert	156.076	212.050	288.085	365.329	443.782	523.443	634.573

Das „worst case“ – Szenario sieht in unserem Beispiel folgendermaßen aus:

Gewinn- und Verlustrechnung		"Worst Case" - Szenario							
Jahr		2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	Σ 2025-2031
Erträge									
-10%	+ Umsatz/Erlöse	372.492	534.600	534.600	534.600	534.600	534.600	534.600	3.580.092
-10%	+ Sonstige Erträge	--	--	--	--	--	--	--	--
1. Summe Erträge		372.492	534.600	534.600	534.600	534.600	534.600	534.600	3.580.092
- Wareneinsatz/Fremdleistungen									
10%	- Wareneinkauf	34.505	48.246	48.246	48.246	48.246	48.246	48.246	323.981
10%	- Fremdleistungen	81.946	--	--	--	--	--	--	81.946
2. Summe Wareneinsatz/Fremdleistungen		116.450	48.246	48.246	48.246	48.246	48.246	48.246	405.926
3. Rohertrag/Rohgewinn		256.042	486.354	486.354	486.354	486.354	486.354	486.354	3.174.166
- Aufwendungen									
10%	- Betriebliche Kosten	53.712	76.032	76.032	76.032	76.032	76.032	76.032	509.904
--	- Personalkosten	244.352	331.214	331.214	331.214	331.214	331.214	331.214	2.231.638
--	- Zinsen	4.743	8.300	6.626	4.952	3.278	1.604	174	29.677
--	- Abschreibungen	13.655	27.311	27.311	27.311	27.311	27.311	27.311	177.521
4. Summe Aufwendungen		316.462	442.857	441.183	439.509	437.835	436.161	434.732	2.948.740
5. Gewinn/Verlust vor Steuern		-60.420	43.497	45.171	46.845	48.519	50.193	51.622	225.425
- Gewerbesteuer (nicht Freibrufler)		--	6.525	6.776	7.027	7.278	7.529	7.743	42.877
- Steuern auf den Unternehmerngewinn		--	43.497	45.171	46.845	48.519	50.193	51.622	285.846
6. Gewinn nach Steuern		-60.420	-6.525	-6.776	-7.027	-7.278	-7.529	-7.743	-103.297

Und auch hierfür gibt es eine Liquiditätsübersicht:

Liquiditätsplan		"Worst Case" - Szenario						
	Jahr	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
	0							
	Banksaldo	108.857	102.930	115.179	128.637	143.304	159.180	206.523
	Einzahlungen (netto)							
	Kasse/Bank	60.000	--	--	--	--	--	--
-10%	aus Forderungseingängen	325.931	514.337	534.600	534.600	534.600	534.600	534.600
-10%	Umsatzsteuereinnahme	61.927	97.724	101.574	101.574	101.574	101.574	101.574
	Mittel aus Kredit	350.000	--	--	--	--	--	--
	Mehrwertsteuer-Rückerstattung	51.891	--	--	--	--	--	--
	Sonstiges	--	--	--	--	--	--	--
	Gründerzuschuss	--	--	--	--	--	--	--
	Summe der Einzahlungen	849.748	612.060	636.174	636.174	636.174	636.174	636.174
	Auszahlungen (netto)							
10%	Wareneinkauf	34.505	48.246	48.246	48.246	48.246	48.246	48.246
10%	Fremdleistungen	81.946	--	--	--	--	--	--
-10%	Umsatzsteuerabgabe (Vorsteuer)	24.632	16.851	16.851	16.851	16.851	16.851	16.851
-10%	Umsatzsteuerzahllast an Finanzamt	33.531	77.577	84.723	84.723	84.723	84.723	84.723
	Betriebliche Kosten	44.760	63.360	63.360	63.360	63.360	63.360	63.360
	Investitionen	273.109	--	--	--	--	--	--
	Personalkosten gesamt	222.138	301.104	301.104	301.104	301.104	301.104	301.104
	Gewerbesteuer	2.902	19.171	19.385	19.599	19.812	20.026	20.209
	Steuern auf Unternehmerngewinn	3.408	22.510	22.761	23.012	23.263	23.514	23.729
	Zinsen inkl. Kontokorrent	4.743	8.300	6.626	4.952	3.278	1.604	174
	Tilgungen	15.217	60.870	60.870	60.870	60.870	60.870	30.435
	Sonstiges	--	--	--	--	--	--	--
	Privatentnahmen	--	--	--	--	--	--	--
	Summe der Auszahlungen	740.891	617.988	623.925	622.716	621.507	620.298	588.831
	Über-/Unterdeckung / Monat	108.857	-5.927	12.249	13.458	14.667	15.876	47.343
	Über-/Unterdeckung / Monat kumuliert	108.857	102.930	115.179	128.637	143.304	159.180	206.523

Als nächstes zeigen wir den „best case“:

Gewinn- und Verlustrechnung		"Best Case" - Szenario							
	Jahr	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	Σ 2025-2031
best case	Erträge								
	+ Umsatz/Erlöse	455.268	653.400	653.400	653.400	653.400	653.400	653.400	4.375.668
	+ Sonstige Erträge	--	--	--	--	--	--	--	--
	1. Summe Erträge	455.268	653.400	653.400	653.400	653.400	653.400	653.400	4.375.668
	- Wareneinsatz/Fremdleistungen								
-10%	- Wareneinkauf	28.231	39.474	39.474	39.474	39.474	39.474	39.474	265.075
-10%	- Fremdleistungen	67.046	--	--	--	--	--	--	67.046
	2. Summe Wareneinsatz/Fremdleistungen	95.278	39.474	39.474	39.474	39.474	39.474	39.474	332.122
	3. Rohertrag/Rohgewinn	359.990	613.926	613.926	613.926	613.926	613.926	613.926	4.043.546
	- Aufwendungen								
-10%	- Betriebliche Kosten	35.808	50.688	50.688	50.688	50.688	50.688	50.688	339.936
--	- Personalkosten	199.924	270.994	270.994	270.994	270.994	270.994	270.994	1.825.886
--	- Zinsen	4.743	8.300	6.626	4.952	3.278	1.604	174	29.677
--	- Abschreibungen	13.655	27.311	27.311	27.311	27.311	27.311	27.311	177.521
	4. Summe Aufwendungen	254.130	357.292	355.618	353.945	352.271	350.597	349.167	2.373.020
	5. Gewinn/Verlust vor Steuern	105.860	256.634	258.308	259.981	261.655	263.329	264.759	1.670.527
	- Gewerbesteuer (nicht Freiberufler)	15.879	38.495	38.746	38.997	39.248	39.499	39.714	250.579
	- Steuern auf den Unternehmerngewinn	15.879	38.495	38.746	38.997	39.248	39.499	39.714	250.579
	6. Gewinn nach Steuern	74.102	179.644	180.815	181.987	183.159	184.331	185.331	1.169.369

Als nächstes zeigen wir die Liquiditätsübersicht für den „best case“:

Liquiditätsplan		"Best Case" - Szenario			2028	2029	2030	2031
		Jahr	2025	2026				
	0							
	Banksaldo	203.295	321.170	460.991	602.020	744.259	887.707	1.062.623
	Einzahlungen (netto)							
	Kasse/Bank	60.000	--	--	--	--	--	--
+10%	aus Forderungseingängen	398.360	628.634	653.400	653.400	653.400	653.400	653.400
+10%	Umsatzsteuereinnahme	75.688	119.440	124.146	124.146	124.146	124.146	124.146
	Mittel aus Kredit	350.000	--	--	--	--	--	--
	Mehrwertsteuer-Rückerstattung	51.891	--	--	--	--	--	--
	Sonstiges	--	--	--	--	--	--	--
	Gründerzuschuss	--	--	--	--	--	--	--
	Summe der Einzahlungen	935.939	748.074	777.546	777.546	777.546	777.546	777.546
	Auszahlungen (netto)							
-10%	Wareneinkauf	28.231	39.474	39.474	39.474	39.474	39.474	39.474
-10%	Fremdleistungen	67.046	--	--	--	--	--	--
10%	Umsatzsteuerausgabe (Vorsteuer)	30.106	20.595	20.595	20.595	20.595	20.595	20.595
10%	Umsatzsteuerzahllast an Finanzamt	40.982	94.816	103.551	103.551	103.551	103.551	103.551
	Betriebliche Kosten	44.760	63.360	63.360	63.360	63.360	63.360	63.360
	Investitionen	273.109	--	--	--	--	--	--
	Personalkosten gesamt	222.138	301.104	301.104	301.104	301.104	301.104	301.104
	Gewerbsteuer	2.902	19.171	19.385	19.599	19.812	20.026	20.209
	Steuern auf Unternehmerngewinn	3.408	22.510	22.761	23.012	23.263	23.514	23.729
	Zinsen inkl. Kontokorrent	4.743	8.300	6.626	4.952	3.278	1.604	174
	Tilgungen	15.217	60.870	60.870	60.870	60.870	60.870	30.435
	Sonstiges	--	--	--	--	--	--	--
	Privatentnahmen	--	--	--	--	--	--	--
	Summe der Auszahlungen	732.643	630.199	637.725	636.516	635.307	634.098	602.631
	Über-/Unterdeckung / Monat	203.295	117.874	139.821	141.030	142.239	143.448	174.915
	Über-/Unterdeckung / Monat kumuliert	203.295	321.170	460.991	602.020	744.259	887.707	1.062.623

Tutorial HHR Financial Plan

Eine Kompaktübersicht erhalten wir, wenn bei den 3 cases sämtliche Zeilen über die Gliederungssymbole eingeklappt werden:

	E	F	G	H	I	J	K	L	T	U
6	Datum der Gründung:	01.01.2025								
7	Gewinn- und Verlustrechnung	"Base Case" - Szenario								
8	Jahr	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	Σ 2025-2031	
40	6. Gewinn nach Steuern	16.409	108.385	109.594	110.803	112.012	113.221	114.253	684.676	
41										
42	Liquiditätsplan	"Base Case" - Szenario								
43	Jahr	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031		
72	Über-/Unterdeckung / Monat	156.076	55.974	76.035	77.244	78.453	79.662	111.129		
74	Über-/Unterdeckung / Monat kumuliert	156.076	212.050	288.085	365.329	443.782	523.443	634.573		
75										
76										
77	Gewinn- und Verlustrechnung	"Worst Case" - Szenario								
110	6. Gewinn nach Steuern	-60.420	-6.525	-6.776	-7.027	-7.278	-7.529	-7.743	-103.297	
111										
112	Liquiditätsplan	"Worst Case" - Szenario								
113	Jahr	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031		
142	Über-/Unterdeckung / Monat	108.857	-5.927	12.249	13.458	14.667	15.876	47.343		
144	Über-/Unterdeckung / Monat kumuliert	108.857	102.930	115.179	128.637	143.304	159.180	206.523		
145										
146										
147	Gewinn- und Verlustrechnung	"Best Case" - Szenario								
148	Jahr	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	Σ 2025-2031	
180	6. Gewinn nach Steuern	74.102	179.644	180.815	181.987	183.159	184.331	185.331	1.169.369	
181										
182	Liquiditätsplan	"Best Case" - Szenario								
183	Jahr	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031		
212	Über-/Unterdeckung / Monat	203.295	117.874	139.821	141.030	142.239	143.448	174.915		
214	Über-/Unterdeckung / Monat kumuliert	203.295	321.170	460.991	602.020	744.259	887.707	1.062.623		
215										

7 Eingabe der Istwerte

In den seltensten Fällen wird die finanzielle Realität so eintreffen wie sie ursprünglich geplant wurde. Um Ihnen die Möglichkeit zu bieten, Ihre Planung im Laufe der Zeit immer besser an die Realität anzupassen, bietet der **HHR Financial Plan** auch die Möglichkeit zur Erfassung der Istwerte.

Hierfür steht Ihnen im Arbeitsblatt „Eingabe Istwerte“ eine komfortable Möglichkeit zur monatlichen Eingabe der tatsächlichen Einnahmen und Ausgaben zur Verfügung. Auf monatlicher Basis können Sie den geplanten Werten auch die tatsächlichen Werte gegenüberstellen.

		2025		2026		2027		2028		2029		2030	
		Plan	Ist	Plan	Ist	Plan	Ist	Plan	Ist	Plan	Ist	Plan	Ist
Plan- und Ist-Werte													
Beträge ohne MwSt. in EUR													
Gewinn- und Verlustrechnung													
Erträge													
U.-St.	Umsatz/Erlöse	413.880	409.200	594.000	589.200	594.000	589.200	594.000	589.200	594.000	589.200	594.000	589.200
U.-St.	+ Sonstige Erträge	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1.	Summe Erträge	413.880	409.200	594.000	589.200	594.000	589.200	594.000	589.200	594.000	589.200	594.000	589.200
Warenainsatz/Fremdleistungen													
U.-St.	Warenkauf	31.368	31.800	43.860	44.400	43.860	44.400	43.860	44.400	43.860	44.400	43.860	44.400
U.-St.	Fremdleistungen	74.496	73.800	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2.	Summe Warenainsatz/Fremdleistungen	105.864	105.600	43.860	44.400	43.860	44.400	43.860	44.400	43.860	44.400	43.860	44.400
3.	Rohertrag/Rohgewinn	308.016	303.600	550.140	544.800	550.140	544.800	550.140	544.800	550.140	544.800	550.140	544.800
Aufwendungen													
U.-St.	Betriebliche Kosten	44.760	44.580	63.360	63.300	63.360	63.300	63.360	63.300	63.360	63.300	63.360	63.300
U.-St.	Personalkosten	222.138	222.600	301.104	301.200	301.104	301.200	301.104	301.200	301.104	301.200	301.104	301.200
U.-St.	Zinsen	4.743	4.743	8.300	8.300	8.300	8.300	8.300	8.300	8.300	8.300	8.300	8.300
U.-St.	Abschreibungen	13.655	13.655	27.311	27.311	27.311	27.311	27.311	27.311	27.311	27.311	27.311	27.311
4.	Summe Aufwendungen	285.296	285.578	400.075	400.111	398.401	398.417	398.427	398.763	395.051	395.089	391.179	391.415
5.	Gewinn/Verlust vor Steuern	22.720	18.022	150.065	144.689	151.739	146.383	151.713	146.037	155.087	149.711	156.761	151.385
U.-St.	Gewerbesteuer (nicht Freiberufler)	2.902	2.302	19.171	18.484	19.385	18.698	19.599	18.912	19.812	19.126	20.026	19.339
U.-St.	Steuern auf den Unternehmergewinn	3.408	2.703	22.510	21.703	22.761	21.954	23.012	22.206	23.263	22.457	23.514	22.708
6.	Gewinn nach Steuern	16.409	13.016	108.383	104.502	109.594	105.711	110.802	106.929	112.012	108.129	113.221	109.338
U.-St.	Umsatzsteuer auf Investitionen	51.891	51.891	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
U.-St.	Investitionen	273.109	273.109	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

Zusätzlich zur Darstellung der Gewinn- und Verlustrechnung können Sie auch noch eine Liquiditätsübersicht auf Basis der Ist-Werte sehen:

		2025		2026		2027		2028		2029		2030		2031	
		Plan	Ist	Plan	Ist	Plan	Ist	Plan	Ist	Plan	Ist	Plan	Ist	Plan	Ist
Liquiditätsübersicht															
Liquide Mittel															
Banksaldo		156.076	153.061	—	205.153	—	277.305	—	350.666	—	425.236	326.753	501.035	—	608.262
Einzahlungen (netto)															
Kasse/Bank		60.000	60.000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
aus Forderungseinzahlungen		362.145	358.050	571.485	566.700	594.000	589.200	594.000	589.200	594.000	589.200	594.000	589.200	594.000	589.200
Umsatzsteuereinnahmen		68.808	68.030	108.582	107.673	112.860	111.948	112.860	111.948	112.860	111.948	112.860	111.948	112.860	111.948
Mittel aus Kredit		350.000	350.000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Mehrwertsteuer-Rückerstattung		51.891	51.891	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Sonstiges		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Gründerzuschuss		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Summe Einzahlungen		892.843	887.970	680.067	674.373	706.860	701.148	706.860	701.148	706.860	701.148	706.860	701.148	706.860	701.148
Auszahlungen (netto)															
Warenkauf		31.368	31.800	43.860	44.400	43.860	44.400	43.860	44.400	43.860	44.400	43.860	44.400	43.860	44.400
Fremdleistungen		74.496	73.800	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Umsatzsteuerabgabe (Vorsteuer)		27.369	28.534	18.723	20.463	18.723	20.463	18.723	20.463	18.723	20.463	18.723	20.463	18.723	20.463
Hilfszelle Vorsteuer		24.998	26.030	19.534	21.262	18.723	20.463	18.723	20.463	18.723	20.463	18.723	20.463	18.723	20.463
Umsatzsteuerabgabe an Finanzamt		37.257	35.521	86.197	83.561	94.137	91.485	94.137	91.485	94.137	91.485	94.137	91.485	94.137	91.485
Betriebliche Kosten		44.760	44.580	63.360	63.300	63.360	63.300	63.360	63.300	63.360	63.300	63.360	63.300	63.360	63.300
Investitionen		273.109	273.109	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Personalkosten gesamt		222.138	222.600	301.104	301.200	301.104	301.200	301.104	301.200	301.104	301.200	301.104	301.200	301.104	301.200
Gewerbesteuer		2.902	2.302	19.171	18.484	19.385	18.698	19.599	18.912	19.812	19.126	20.026	19.339	20.109	19.522
Steuern auf Unternehmergewinn		3.408	2.703	22.510	21.703	22.761	21.954	23.012	22.206	23.263	22.457	23.514	22.708	23.729	22.922
Zinsen inkl. Kontokorrent		4.743	4.743	8.300	8.300	8.300	8.300	8.300	8.300	8.300	8.300	8.300	8.300	8.300	8.300
Tilgungen		15.217	15.217	60.870	60.870	60.870	60.870	60.870	60.870	60.870	60.870	60.870	60.870	60.870	60.870
Sonstiges		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Privatentnahmen		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Summe Auszahlungen		736.767	734.910	624.094	622.281	630.825	628.996	629.616	627.787	628.407	626.578	627.198	625.369	595.731	593.901
Über-/Unterdeckung / Monat		156.076	153.061	55.974	52.092	76.035	72.152	77.244	73.361	78.458	74.570	79.662	75.779	111.129	107.247
Über-/Unterdeckung kumuliert		156.076	153.061	212.050	205.153	288.085	277.305	365.329	350.666	443.782	425.236	523.443	501.035	634.573	608.262

Die Eingabe der Ist-Werte ist nur für die Erträge, den Wareneinsatz und die Fremdleistungen sowie für die betrieblichen Kosten möglich. Investitionen und Finanzierungen werden aus den Planwerten übernommen, da hier sehr genau geplant werden kann und deshalb Abweichungen von der Planung irrelevant sind.

Tutorial HHR Financial Plan

Um die Ist-Werte auf monatlicher Basis zu pflegen, expandieren Sie einfach über die bereits bekannten Gliederungssymbole das entsprechende Jahr (in unserem Beispiel das Jahr 2025). Sie können jetzt für jedes geplante Produkt bzw. für jede geplante Dienstleistung parallel zum geplanten Erlös den tatsächlich erzielten Erlös eintragen. Die Planwerte sowie die Bezeichnung der Produkte werden dabei aus dem Arbeitsblatt „Finanzplanung“ übernommen und können nicht überschrieben werden.

		2025 Jan Plan	2025 Jan Ist	2025 Februar Plan	2025 Februar Ist	2025 März Plan	2025 März Ist	2025 April Plan	2025 April Ist
Erträge		Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
U.-St.	+ Umsatz/Erlöse	34.490	34.100	34.490	34.100	34.490	34.100	34.490	34.100
19%	Fruchtgummi Standard - Lohnproduktion (200 Stück)	20.700	--	20.700	--	20.700	--	20.700	--
19%	Fruchtgummi Premium - Lohnproduktion (200 Stück)	13.790	--	13.790	--	13.790	--	13.790	--
19%	Fruchtgummi Selektion - Lohnproduktion (200 Stück)	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	Fruchtgummi Standard - Eigenproduktion (200 Stück)	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	Fruchtgummi Premium - Eigenproduktion (200 Stück)	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	Fruchtgummi Selektion - Eigenproduktion (200 Stück)	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	Produkt 7	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	Produkt 8	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	Produkt 9	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	Produkt 10	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	Produkt 11	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	Produkt 12	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	Produkt 13	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	Produkt 14	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	Produkt 15	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	Produkt 16	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	Produkt 17	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	Produkt 18	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	Produkt 19	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	Produkt 20	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	Produkt 21	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	Produkt 22	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	Produkt 23	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	Produkt 24	--	--	--	--	--	--	--	--
U.-St.	+ Sonstige Erträge	--	34.100	--	34.100	--	34.100	--	34.100
1.	Summe Erträge	34.490	34.100	34.490	34.100	34.490	34.100	34.490	34.100

Als Alternative zum Eintragen der jeweiligen Ist-Werte pro Produkt bzw. Dienstleistung können Sie auch die Erlöse als Summe eintragen. Hierzu können Sie wie im Beispiel oben das vordefinierte „Produkt 25“ verwenden. Diese Zelle ist auch nicht geschützt und kann überschrieben werden.

Analog verfahren Sie mit den sonstigen Erlösen (in unserem Beispiel gibt es keine sonstigen Erlöse).

		2025 Jan Plan	2025 Jan Ist	2025 Februar Plan	2025 Februar Ist	2025 März Plan	2025 März Ist	2025 April Plan	2025 April Ist
Erträge		Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
U.-St.	+ Umsatz/Erlöse	34.490	34.100	34.490	34.100	34.490	34.100	34.490	34.100
U.-St.	+ Sonstige Erträge	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	--	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	--	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	--	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	--	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	--	--	--	--	--	--	--	--	--
1.	Summe Erträge	34.490	34.100	34.490	34.100	34.490	34.100	34.490	34.100

Als nächstes werden die Ist-Werte für den Wareneinkauf eingetragen. Auch hier tragen wir in unserem Beispiel die Werte als Summe ein:

46		- Wareneinsatz/Fremdleistungen							
47	U.-St.	- Wareneinkauf	2.614	2.650	2.614	2.650	2.614	2.650	2.614
48	19%	Rohmaterial (Säfte, Gellermittel, Lebensmittelfarbe)	2.414	--	2.414	--	2.414	--	2.414
49	19%	Verpackungsmaterial	200	--	200	--	200	--	200
50	19%	-	--	--	--	--	--	--	--
51	19%	-	--	--	--	--	--	--	--
52	19%	-	--	--	--	--	--	--	--
53	19%	-	--	--	--	--	--	--	--
54	19%	-	--	--	--	--	--	--	--
55	19%	-	--	--	--	--	--	--	--
56	19%	-	--	--	--	--	--	--	--
57	19%	-	--	--	--	--	--	--	--
58	19%	-	--	--	--	--	--	--	--
59	19%	-	--	--	--	--	--	--	--
60	19%	-	--	--	--	--	--	--	--
61	19%	-	--	--	--	--	--	--	--
62	19%	-	--	--	--	--	--	--	--
63	19%	-	--	--	--	--	--	--	--
64	19%	-	--	--	--	--	--	--	--
65	19%	-	--	--	--	--	--	--	--
66	19%	-	--	--	--	--	--	--	--
67	19%	-	--	--	--	--	--	--	--
68	19%	-	--	--	--	--	--	--	--
69	19%	-	--	--	--	--	--	--	--
70	19%	-	--	--	--	--	--	--	--
71	19%	-	--	--	--	--	--	--	--
72	19%	-	--	--	--	--	--	--	--
73	19%	Summe Wareneinsatz Ist	--	2.650	--	2.650	--	2.650	--
74	U.-St.								

Dann werden die Ist-Werte für die Fremdleistungen eingetragen. Da wir in unserem Beispiel nur eine Position für die Fremdleistungen haben, tragen wir die Ist-Werte auch dort ein.

	- Wareneinsatz/Fremdleistungen								
U.-St.	- Wareneinkauf	2.614	2.650	2.614	2.650	2.614	2.650	2.614	2.650
U.-St.	- Fremdleistungen	6.208	6.150	6.208	6.150	6.208	6.150	6.208	6.150
19%	Lohnverarbeitung / Versand zum Firmensitz	6.208	6.150	6.208	6.150	6.208	6.150	6.208	6.150
19%	-	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	-	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	-	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	-	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	-	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	-	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	-	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	-	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	-	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	-	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	-	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	-	--	--	--	--	--	--	--	--
	2. Summe Wareneinsatz/Fremdleistungen	8.822	8.800	8.822	8.800	8.822	8.800	8.822	8.800

Bei den Betrieblichen Kosten gibt es hinsichtlich der Summenposition als Alternative zu den Einzelpositionen eine Besonderheit: Hier kann die Position „NN4“ bei den Sonstigen Kosten verwendet werden, wie wir es in unserem Beispiel machen:

Beträge ohne MwSt. in EUR		2025 Jan Plan	2025 Jan Ist	2025 Februar Plan	2025 Februar Ist	2025 März Plan	2025 März Ist	2025 April Plan	2025 April Ist
Gewinn- und Verlustrechnung									
Erträge		Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
U.-St.	- Betriebliche Kosten	3.080	3.050	3.080	3.050	3.080	3.050	3.080	3.050
--	Raumkosten	400	--	400	--	400	--	400	--
--	Fahrzeugkosten/Mobilität	1.400	--	1.400	--	1.400	--	1.400	--
--	Kommunikation/Marketing/IT/Reisekosten	750	--	750	--	750	--	750	--
--	Versicherungen/Beiträge	260	--	260	--	260	--	260	--
--	Reparatur / Instandhaltung	--	--	--	--	--	--	--	--
--	Kosten der Warenabgabe	--	--	--	--	--	--	--	--
--	Sonstige Kosten	270	3.050	270	3.050	270	3.050	270	3.050
19%	Beratungen	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	Steuerberater/WP	150	--	150	--	150	--	150	--
19%	Weiterbildung	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	Bewirtung	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	Bankkosten	20	--	20	--	20	--	20	--
19%	Verschiedenes/Reserve	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	Sonstige Kosten	100	--	100	--	100	--	100	--
19%	NN1	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	NN2	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	NN3	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	NN4	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	Summe betriebliche Kosten	--	3.050	--	3.050	--	3.050	--	3.050

Auch bei den Personalkosten gibt es eine optionale Summenposition zur pauschalen Eintragung aller Ist-Werte für den Monat. Hierfür ist die letzte Position für die Mitarbeiter vorgesehen:

Beträge ohne MwSt. in EUR		2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025
Gewinn- und Verlustrechnung		Jan	Jan	Februar	Februar	März	März	April
Erträge		Plan	Ist	Plan	Ist	Plan	Ist	Plan
		Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
- Aufwendungen								
U.-St.	- Betriebliche Kosten	3.080	3.050	3.080	3.050	3.080	3.050	3.080
	- Personalkosten	15.744	15.800	15.744	15.800	15.744	15.800	15.744
	Mitarbeiter/in	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR
23,0%	Geschäftsführer	6.765	--	6.765	--	6.765	--	6.765
23,0%	Produktionsleiter	5.535	--	5.535	--	5.535	--	5.535
23,0%	Bürokraft (Teilzeit)	1.968	--	1.968	--	1.968	--	1.968
23,0%	Produktionshelfer (Teilzeit)	1.476	--	1.476	--	1.476	--	1.476
23,0%	Vertriebsmitarbeiter Hessen	--	--	--	--	--	--	--
23,0%	Maschinenführer	--	--	--	--	--	--	--
23,0%	-	--	--	--	--	--	--	--
23,0%	-	--	--	--	--	--	--	--
23,0%	-	--	--	--	--	--	--	--
23,0%	-	--	--	--	--	--	--	--
23,0%	-	--	--	--	--	--	--	--
23,0%	-	--	--	--	--	--	--	--
23,0%	-	--	--	--	--	--	--	--
23,0%	-	--	--	--	--	--	--	--
23,0%	Summe Personalkosten	--	15.800	--	15.800	--	15.800	--

Aus den eingetragenen Ist-Werten werden dann automatisch die Gewinn- und Verlustrechnung sowie die Liquidität berechnet. Bei der Liquidität errechnen sich die Forderungseingänge sowie die Umsatzsteuereinnahmen aus der im Arbeitsblatt „Finanzplanung“ gemachten monatlichen Verteilung der Zahlungseingänge. Da die tatsächlichen Zahlungseingänge hiervon abweichen können und vermutlich auch werden, können Sie die entsprechenden Werte direkt eintragen. Ebenfalls können Sie die Privatentnahmen, die sich normalerweise aus den im Arbeitsblatt „Persönliche Kosten“ eingetragenen Werten ergeben, ebenfalls überschreiben:

Beträge ohne MwSt. in EUR		2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025
Gewinn- und Verlustrechnung		Jan	Jan	Februar	Februar	März	März	April
Erträge		Plan	Ist	Plan	Ist	Plan	Ist	Plan
		Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
Einzahlungen (netto)								
	Kasse/Bank	60.000	60.000	--	--	--	--	--
	aus Forderungseingängen	--	--	17.245	17.050	34.490	34.100	34.490
	Umsatzsteuereinnahme	--	--	3.277	3.240	6.553	6.479	6.553
	Mittel aus Kredit	--	--	--	--	--	--	--
	Mehrwertsteuer-Rückerstattung	--	--	--	--	--	--	--
	Sonstiges	--	--	--	--	--	--	--
	Gründerzuschuss	--	--	--	--	--	--	--
	Summe Einzahlungen	60.000	60.000	20.522	20.290	41.043	40.579	41.043
Auszahlungen (netto)								
	Wareneinkauf	2.614	2.650	2.614	2.650	2.614	2.650	2.614
	Fremdleistungen	6.208	6.150	6.208	6.150	6.208	6.150	6.208
	Umsatzsteuerausgabe (Vorsteuer)	2.190	2.252	2.190	2.252	2.190	2.252	2.190
	Hilfszelle Vorsteuer	--	--	--	--	4.381	4.503	2.190
	Umsatzsteuerzahllast an Finanzamt	--	--	--	--	-1.104	-1.264	4.363
	Betriebliche Kosten	3.080	3.050	3.080	3.050	3.080	3.050	3.080
	Investitionen	--	--	--	--	--	--	--
	Personalkosten gesamt	15.744	15.800	15.744	15.800	15.744	15.800	15.744
	Gewerbesteuer	--	--	726	576	--	--	--
	Steuern auf Unternehmerrgewinn	--	--	--	--	852	676	--
	Zinsen inkl. Kontokorrent	--	--	--	--	--	--	--
	Tilgungen	--	--	--	--	--	--	--
	Sonstiges	--	--	--	--	--	--	--
	Privatentnahmen	--	--	--	--	--	--	--
	Summe Auszahlungen	29.836	29.902	30.562	30.477	29.584	29.314	34.199
Über-/Unterdeckung / Monat		30.164	30.099	-10.041	-10.188	11.459	11.265	6.844

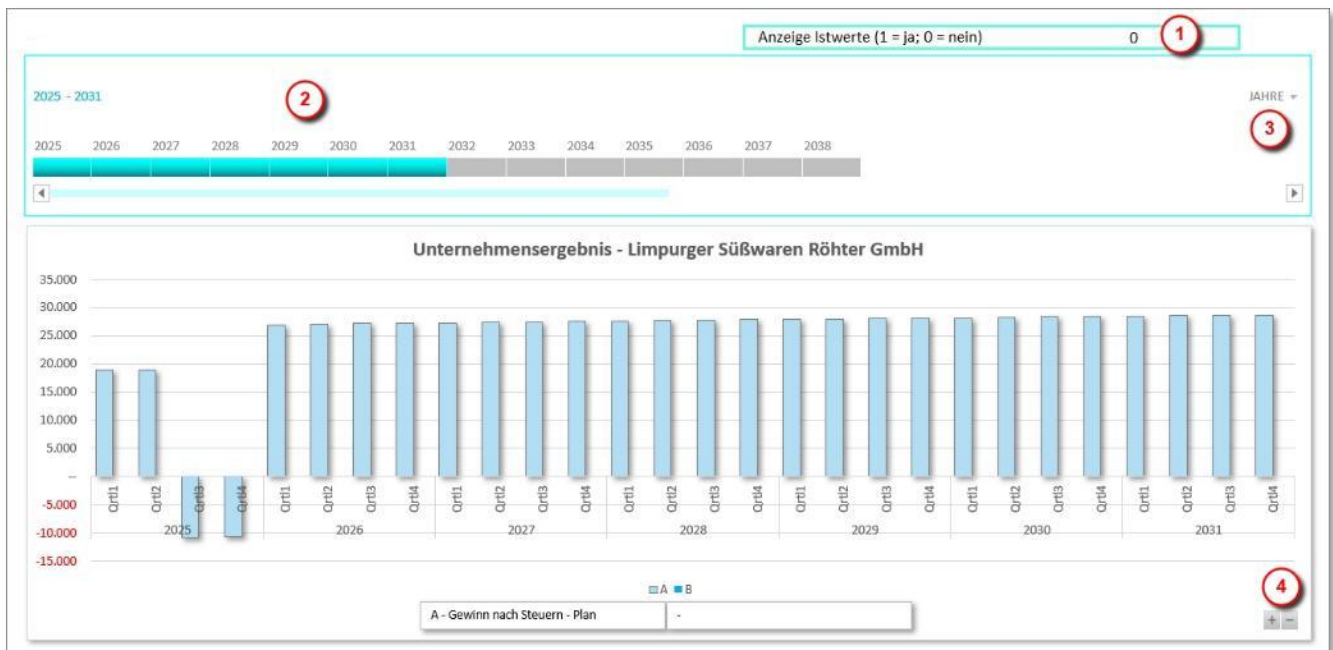
Tutorial HHR Financial Plan

Im Arbeitsblatt „Grafik“ können Sie die eingetragenen Ist-Werte mit den geplanten Werten vergleichen.



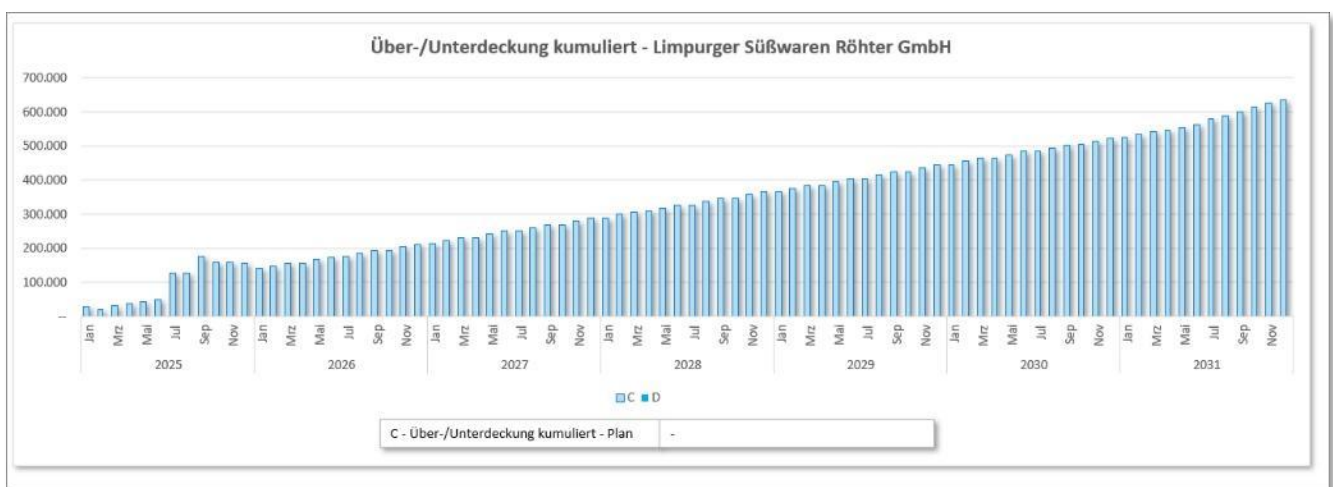
8 Hinweise zu dem Arbeitsblatt „Grafik“

Im Arbeitsblatt „Grafik“ werden in 2 Diagrammen das Unternehmensergebnis nach Steuern sowie die kumulierte monatliche Liquidität (Unter- bzw. Überdeckung) dargestellt. In diesem Abschnitt sollen einige Einstellungsmöglichkeiten zu den Grafiken vorgestellt werden:



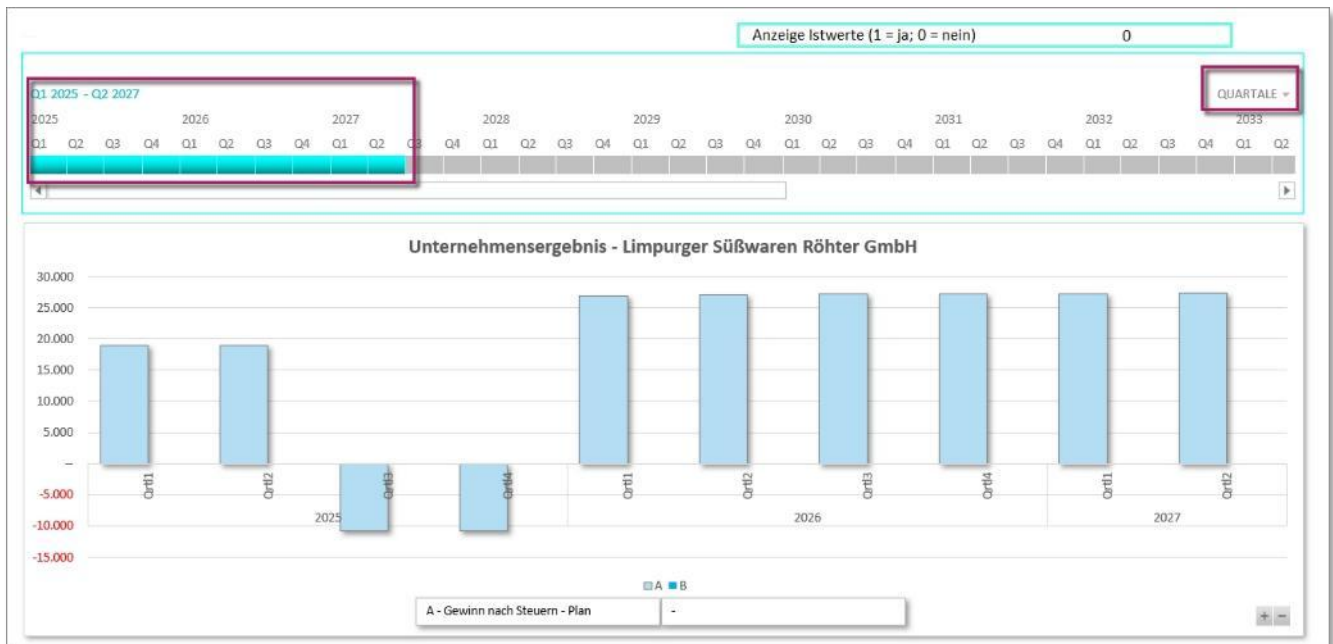
- (1) Auswahl, ob außer den Plan- auch die Ist-Werte angezeigt werden sollen
- (2) Zeitleiste zur Auswahl des anzuzeigenden Zeitbereichs
- (3) Auswahl der Zeiteinheit für die Zeitleiste (Jahre, Quartale, Monate oder Tage)
Hinweis: Aufgrund der Planung in monatlichen Zeitscheiben ist die Zeiteinheit „Tage“ irrelevant
- (4) Schaltflächen zur Verdichtung der Anzeige auf Quartale und Jahre (-) bzw. zur Erweiterung auf Quartale und Monate

Die weitere Grafik zeigt die monatliche Über- bzw. Unterdeckung an:



Tutorial HHR Financial Plan

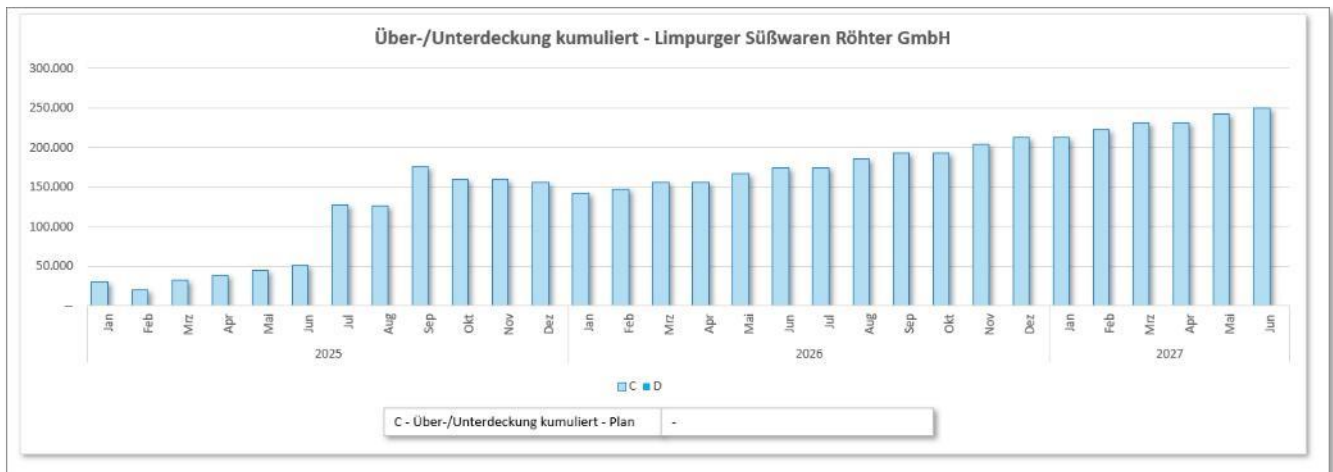
Im nächsten Beispiel wechseln wir die Zeiteinheit von Jahren auf Quartale und zeigen nur die ersten 10 Quartale seit Gründung an, also Q1 2005 bis Q2 2007. Gleichzeitig verdichten wir die Anzeige auf Quartale:



Wir wechseln wieder auf eine monatliche Anzeige:



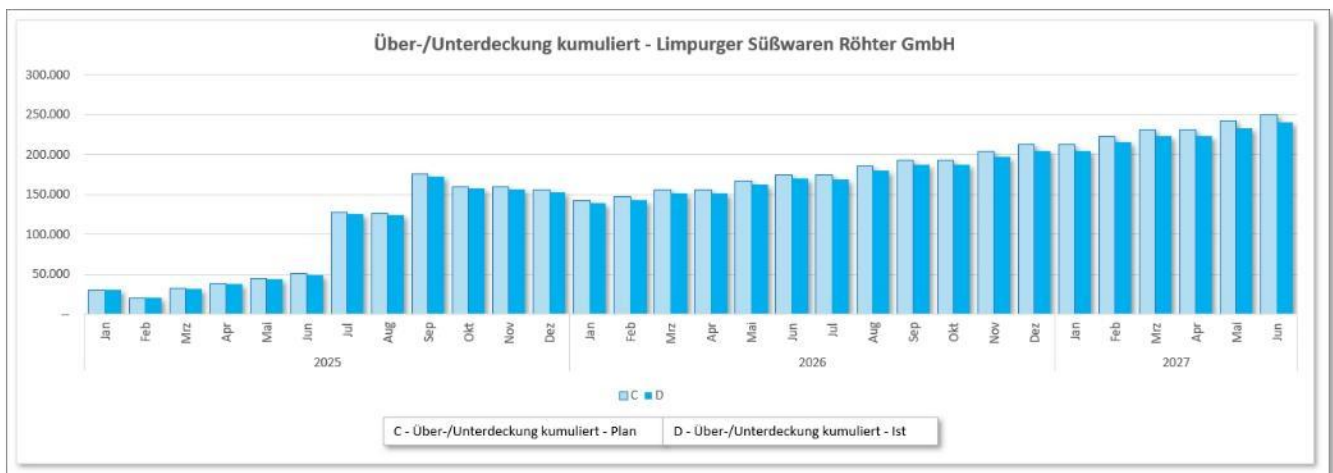
Die zeitliche Einstellung wirkt auch auf die Anzeige der kumulierten Über- und Unterdeckung.



Als nächstes sollen auch die Ist-Werte angezeigt werden. Hierzu wird entsprechend der Wert „1“ eingetragen:



Die Ist-Werte werden jetzt auch in der Anzeige der kumulierten Über- und Unterdeckung angezeigt:



9 Schnellumschaltung in Deutsch (Standard-Version)

Die Premium-Version des „HHR Financial Plan“ unterstützt 10 Sprachen. Beim Wechsel in eine Fremdsprache werden automatisch die Beschreibungen, Hinweise und Tabellenblätter in die ausgewählte Sprache übersetzt. Bei der Standard-Version ist die Sprache der Tabellenblätter und der Hinweise fest eingestellt.

Häufig müssen Teile der Finanzplanung wie z.B. die Gewinn- und Verlust-Rechnung oder die Liquiditätsplanung Banken und Behörden in deutscher Sprache vorgelegt werden, z.B. bei der Beantragung eines Kredits oder eines Gründungszuschusses bei der Agentur für Arbeit.

Um einerseits den Komfort eines Finanzplanungs-Tools in der jeweiligen Muttersprache zu bieten und andererseits eine einfache Möglichkeit zur „Übersetzung“ der relevanten Dokumente in Deutsch zu bieten, verfügt der „HHR Financial Plan“ auch in der Standard-Version über eine Schnellumschaltung der Anzeigesprache in Deutsch.

Zur Umschaltung ist in der Zelle C5 einfach Deutsch als Sprache auszuwählen:

Прийнято авторське право та відмову від відповідальності

Основні дані Ліцензія дійсна до 04.12.2027

Мова / language **Українська (UA)**
Валюта EUR

Назва проекту: [Name Ihres Unternehmens / Name of your company]

Початок проекту (ДД.ММ.РРРР): 01.01.2026

Період планування (роки): 7

2026 - 2032

Ви є платником податку на додану вартість? (Так = 1; Ні = 0): 1

Ви є фрілансером або ваш річний оборот < 600 тис. євро (так зване фактичне оподаткування податку на додану вартість)? (Так = 1; Ні = 0): 1

Ви маєте капітальну компанію (UG, GmbH або AG)? (Так = 1; Ні = 0): 1

Терміни сплати податку на прибуток юридичних осіб діяльність

Ставка податку на прибуток: 15,0%

Чи є Ви платником податку на прибуток? (Так = 1; Ні = 0): 1

Цей розрахунок податку дає лише дуже приблизну орієнтовну інформацію (див. також таблицю «Інструкція»). З питань оподаткування зверніться до податкового консультанта.

Сплата податків	Jan 2026	Feb 2026	Mrz 2026	Apr 2026
Податок на прибуток юридичних осіб або податки на прибуток	--	--	--	--
Податок на комерційну діяльність:	--	--	--	--

Всі суми в EUR

Інструкція Умови використання Аркуш введення Фінансове планування Особисті витрати Терміни амортизації

Tutorial HHR Financial Plan

Sobald hier Deutsch ausgewählt wird, erscheinen sämtliche Beschriftungen in Deutsch. Die Hilfetexte und die Bezeichnung der Tabellenblätter bleiben jedoch in der eingestellten Fremdsprache (in unserem Beispiel Ukrainisch):

Copyright & Disclaimer akzeptiert

Basiseingaben Lizenz gültig bis 04.12.2027

Sprache / language Deutsch
Währung EUR

Name des Vorhabens: [Name Ihres Unternehmens / Name of your company]

Start des Vorhabens (TT.MM.JJJJ): 01.01.2026

Planungszeitraum (Jahre): 7 2026 - 2032

Sind Sie Umsatzsteuerpflichtig? (Ja = 1; Nein = 0): 1

Sind Sie Freiberufler*In oder Jahresumsatz < 600 TEUR (sogenannte IST-Besteuerung der Umsatzsteuer)? (Ja = 1; Nein = 0): 1

Haben Sie eine Kapitalgesellschaft (UG, GmbH oder AG)? (Ja = 1; Nein = 0): 1

Fälligkeitsmonate der Körperschaftssteuer bzw. der Gew

Körperschaftssteuersatz: 15,0% 3 6 9

Sind Sie Gewerbesteuerpflichtig? (Ja = 1; Nein = 0): 1 2 5 8

Diese Steuerberechnung gibt nur einen ersten sehr groben Anhaltspunkt (siehe auch Tabellenblatt "Anleitung"). Bitte spre

Steuerzahlungen	Jan 2026	Feb 2026	Mrz 2026	Apr 2026
Körperschaftssteuer oder Steuern auf Unternehmensgewinn:	--	--	--	--
Gewerbesteuer:	--	--	--	--

Alle Beträge in EUR

Інструкція Умови використання Аркуш введення Фінансове планування Особисті витрати Терміни аморти

Über die Auswahl der Zelle C5 kann problemlos wieder in die eingestellte Sprache gewechselt werden.

Hinweis: Sie können die Beschriftungen außer in Deutsch auch in jede andere der 10 unterstützten Sprachen einstellen (z.B. von Ukrainisch in Polnisch). Dieses Feature ist allerdings nur verfügbar, wenn in der Stand-Version ein gültiger Lizenzschlüssel eingegeben wurde.

Diese Schnellumschaltung bietet neben dem einfachen Export der relevanten Dokumente in Deutsch auch eine Unterstützung der Kommunikation mit Beratern, die nicht die eingestellte Fremdsprache beherrschen.

10 Nachwort

Wie Sie anhand der beiden Fallbeispiele erkennen, ist der **HHR Financial Plan** ein sehr leistungsfähiges und flexibles Werkzeug zur finanziellen Planung Ihrer Unternehmung, egal welcher Art.

Wir wünschen Ihnen jetzt viel Erfolg und Spaß bei Ihren Planungsaktivitäten.

Ihre Planungsexperten der **Start-up-Assist HHR UG** (haftungsbeschränkt)
Reinhard Hahn & Holger Gasau