



HHR Financial Plan

Tutorial

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

Version history

Version	Author	Date	Changes
1.8	hg	11/06/2025	Ukrainian language version added, quick switch to German for foreign language versions, tutorial version number adjusted to match the version number of HHR Financial Plan
1.4	hg	09/27	Various updates, adjustments to the new version 1.7.
1.	hg	10/04/2024	Chapter "Planning scenarios" added.
1.2	hg	May 13	Updates, references to the different versions
1.1	hg / RH	May 25, 2025	Minor corrections, screenshots in new design
1.0	hg	May 21	Initial version

Table of contents

1	Introduction	4
2	Versions.....	5
3	Notes on operation.	7
3.1	Basic	7
3.2	Accessing the Premium Version.....	7
3.3	Entering the license key	9
3.3.1	Standard version	9
3.3.2	Premium version	10
3.4	Structure of the workbook.....	12
3.5	"Input Sheet" worksheet.....	12
3.6	"Planning" worksheet	14
3.7	Worksheet "Personal costs"	18
4	Case study 1 – Manufacturing company with direct sales	19
4.1	Basic inputs	19
4.2	Planning.....	20
4.2.1	Sales/revenue	20
4.2.2	Purchase of goods.....	23
4.2.3	External services	24
4.2.4	Operating costs	25
4.2.5	Personnel costs	29
4.3	Profit and loss statement.....	30
4.4	Liquidity forecast.....	31
4.5	Investment in a used production machine	33
5	Case study 2 – Starting a management consultancy while unemployed.	36
5.1	Planning.....	36
5.2	Turnover/revenue.....	37
5.3	Operating costs	39
5.4	Personnel costs	41
5.5	Personal costs	42
5.6	Documents for the Employment Agency.....	44
5.6.1	Profit and loss statement.....	44
5.6.2	Liquidity overview	45
6	Planning scenarios	47
6.1	Scenarios in financial planning.....	47
6.1.1	Base case (base scenario)	47
6.1.2	Best case.....	47

6.1.3	Worst case.....	47
6.2	Worksheet "Planning Scenarios"	48
7	Entering the actual values.....	53
8	Notes on the "Graph" worksheet.	58
9	Quick changeover in German (standard version)	61
10	Afterword.....	62

1 Introduction

Thank you and congratulations on choosing to use the "**HHR Financial Plan**" financial planning tool.

With the help of this guide and a basic understanding of business, you will be able to fill out and use the very convenient financial planning tool "**HHR Financial Plan**" without any difficulty.

The "**HHR Financial Plan**" financial planning tool is an effective instrument for the number-based financial planning of your company. It is particularly suitable for start-ups, regardless of their legal form, but can also be used for all other companies.

At first glance, the financial overview may seem extensive. However, you will quickly find your way around. You will even quickly discover that the "**HHR Financial Plan**" financial planning tool makes the planning process very convenient and easy to accomplish. Much of it is calculated automatically and carried over to the following months and years. No "double entries" are necessary.

With the "**HHR Financial Plan**" financial planning tool, you can create a high-quality financial plan in a very manageable amount of time.

To help you understand how to use the tool, we will explain its operation using two case studies. These are fictitious and freely invented case studies; any similarities to existing companies or freelancers are purely coincidental.

- Case study no. 1 is an established **manufacturing company** that produces regional confectionery specialties through a contract manufacturer and is considering whether the purchase of a production facility would be profitable as its business grows.
- Case study no. 2 is a start-up entrepreneur who wants to become self-employed as a **freelance management consultant** after being unemployed and is considering founding a limited liability company (GmbH) and hiring two permanent employees after a certain start-up phase.

Note on the English version of the tutorial:

This version is a translation of the German version of the tutorial and therefore also contains screenshots of the German version of **the HHR Financial Plan**. When switching to English, the worksheets are of course displayed in English.

2 Versions

The "HHR Financial Plan" is available in two versions, each of which also has a time-limited trial version:

Premium version with automation via Visual Basic for Applications (VBA) and the option to flexibly change the user language and set a planning period between 5 and 14 years. To use this version, you need a full version of Microsoft Excel™ and macros must be enabled or authorized.

Standard version without VBA support, with a fixed planning period of 10 years and a fixed user language (German or English version). Other language versions can be provided on request.

This version also runs on Office alternatives, especially LibreOffice.

The following differences and restrictions apply between the versions.

Feature / Version	Premium version	Premium version trial	Standard Version	Standard version trial
• Automation through VBA	Yes	Yes	No	No
• Also runs under Office alternatives such as LibreOffice	No	No	Yes	Yes
• Period of use	2 years	28 days	2 years	28 days
• Dynamic language change (user interface, help texts): ○ German ○ English ○ French ○ Italian ○ Spanish ○ Portuguese ○ Turkish ○ Polish ○ Indonesian ○ Ukrainian	Yes	Yes	No	No
• Quickly change the display language	No	No	Yes	Only in German
• Support for different currencies: ○ EUR ○ USD ○ GBP ○ CHF (Swiss franc) ○ TRY (Turkish lira) ○ PLN (Polish zloty)	Yes	Yes	Yes	No, only EUR

Feature / Version	Premium version	Premium version trial	Standard Version	Standard version trial
○ IDY (Indonesian rupiah)				
• Planning period	5–14 years	5–14 years	7 years	7 years
• Number of financing components (repayment loans and annuity loans)	6	6	6	1
• Planning scenarios (base case, worst case, and best case)	Yes	Yes	Yes	No
• Input of actual values for comparison of planned and actual values (in the graphical display)	Yes	Yes	Yes	No
• Graphical representations: ○ Under/over coverage ○ Cumulative under/over coverage ○ Optionally also with actual values	Yes	Yes	Yes	No
• Change column width for better readability with large numbers	Yes	Yes	No	No

3 Notes on operation.

3.1 Basic

To edit the **premium version** of this workbook, you need Microsoft Excel™ version 2016 or higher.

The **standard version** can be run on almost any version of Microsoft Excel™, in particular the web version and Office alternatives such as LibreOffice™.

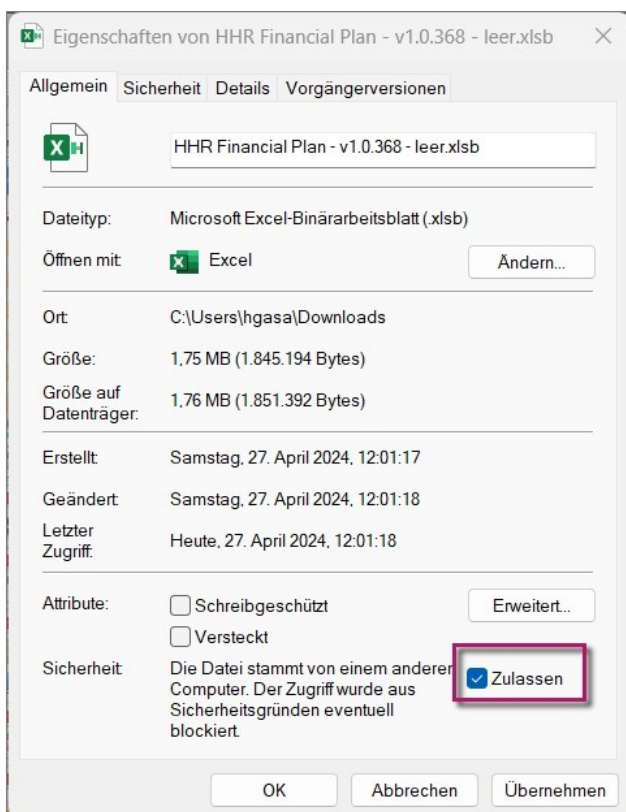
The **premium version** makes extensive use of Visual Basic for Applications (VBA). When you open this workbook for the first time, you will be asked to enable macros. It is essential that you do this, as the premium version of **HHR Financial Plan** will not function correctly without macros.

3.2 Accessing the Premium Version

Note: This chapter only applies to the Premium version

If you are using Windows 11, you must declare the file as "trusted" and enable macros after downloading the file or before opening it for the first time, otherwise the workbook will not work.

To do this, right-click on the file in Windows Explorer and go to the "Properties" window:

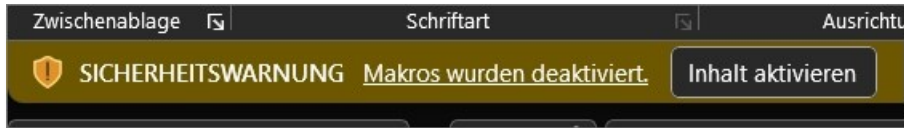


Click on the "Allow" field and check the box. Then click on the "Apply" button. You can now use the macros at any time.

HHR Financial Plan Tutorial

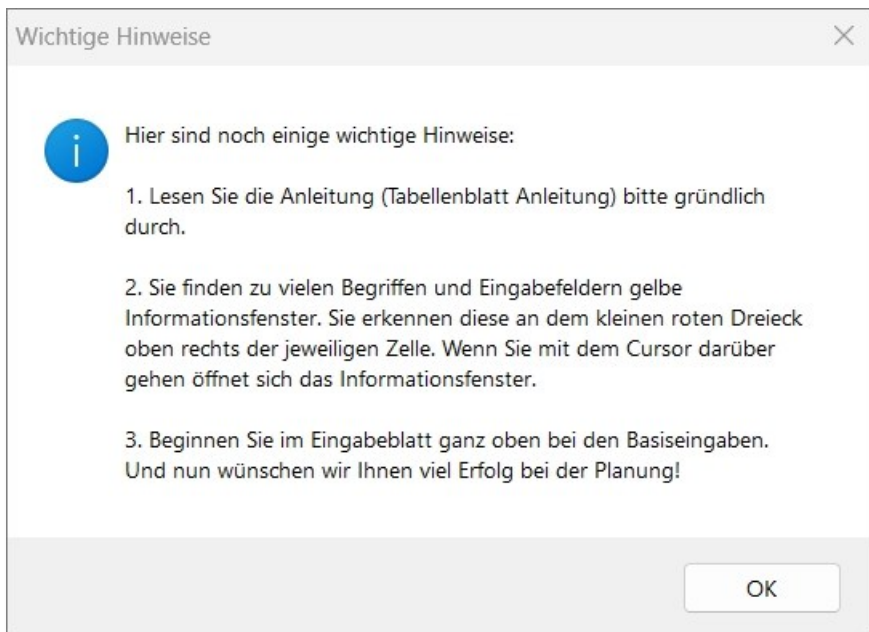
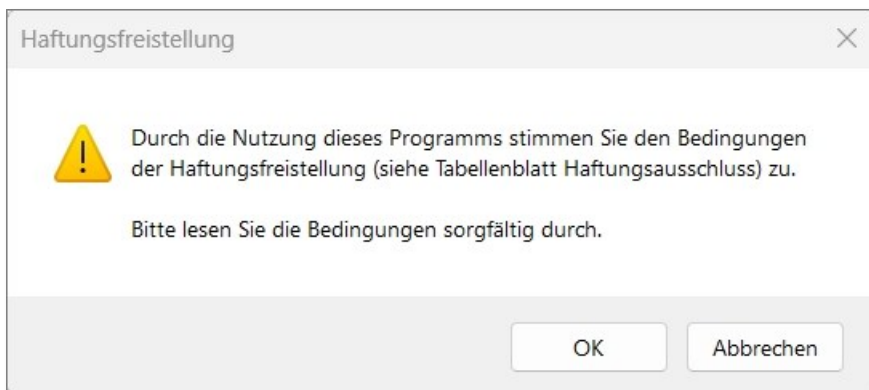
You must also activate "Iterative Calculation" in Excel. To do this, go to the menu items File -> Options -> Formulas and check the box "Allow iterative calculation." The maximum number of iterations is normally set to 100 by default. You can accept this setting. However, you can also increase the number of iterations to 200.

If you are asked to "Enable content" and/or "Enable editing," please click on this to activate the macros required for the workbook and/or editing of the content.



Note: If you do not allow macros, you will not be able to use the workbook because the labels of the input fields, rows, and columns will not be visible.

After starting the "**HHR Financial Plan**" for the first time, two information windows will appear. Please confirm these by clicking "OK":

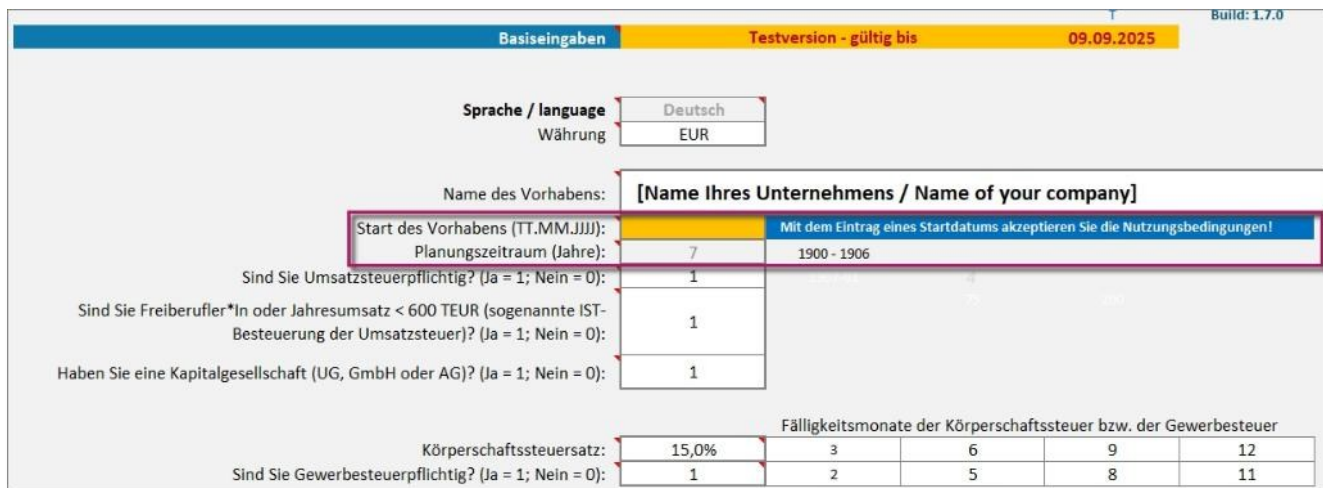


You can then start working with the **HHR Financial Plan**.

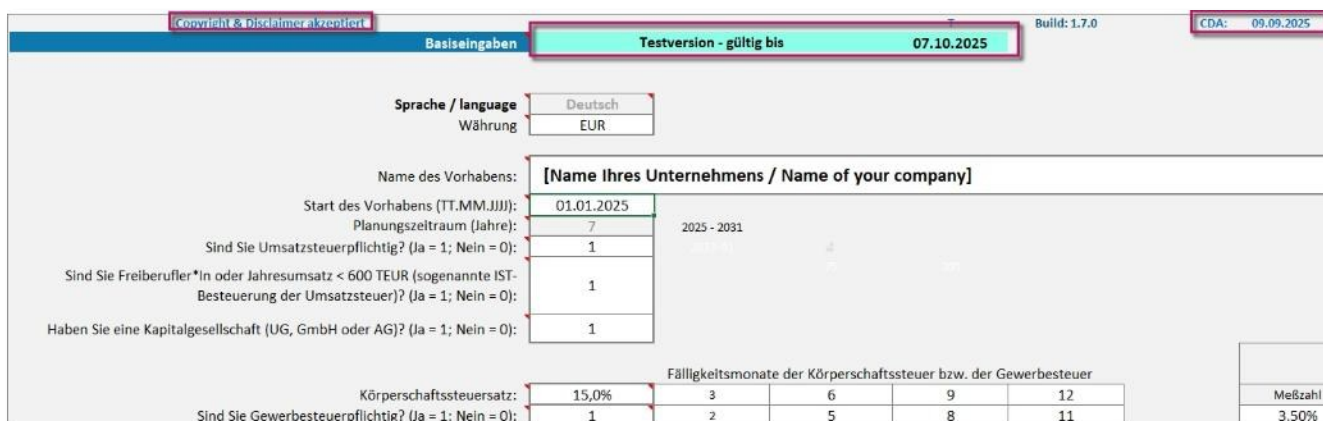
3.3 Entering the license key

3.3.1 Standard version

For the standard or trial version, the trial period (28 days) or usage period (2 years) begins as soon as you have entered a date for the start of your project in cell C9.



After entering a date for the start of the planning period, the usage period is displayed. In addition, it is displayed that by actively using **HHR Financial Plan**, you accept our terms of use (CDA stands for Copyright and Disclaimer accepted):



Note: If your license has expired or your trial period has ended, the data you have entered will be hidden. It will of course remain stored. By entering a purchased license key, you can convert a trial version into a full version at any time, regardless of whether it has already expired or not.

To convert the trial version into a full version, enter the license key for the 2-year term in cell P1:

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

HHR Financial Plan Tutorial

If the license key has been entered correctly, cells O1 to Q1 will be highlighted. The current term is displayed in cell Q1:

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

The front part of the "Input Sheet" now also shows that the "HHR Financial Plan" is now a full version:

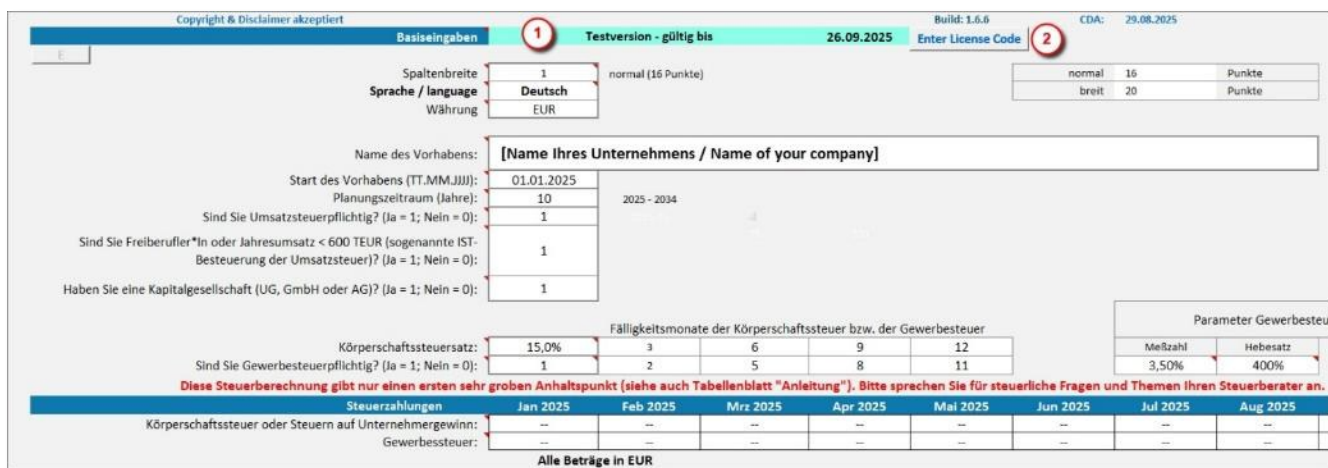
Lizenz gültig bis	07.10.2027
-------------------	------------

Notes:

- Since the file name still contains the word "- trial" despite being converted to a full version, you should ideally rename the file accordingly.
- In the trial version, the "Graphics" and "Planning Scenarios" worksheets are hidden. You must unhide them after entering the license key (right-click on one of the tabs, select "Unhide" and mark the corresponding worksheet).

3.3.2 Premium version

When you start **HHR Financial Plan** for the first time, the "Input Sheet" worksheet is opened:



Copyright & Disclaimer akzeptiert

Basiseingaben

Testversion - gültig bis 26.09.2025

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

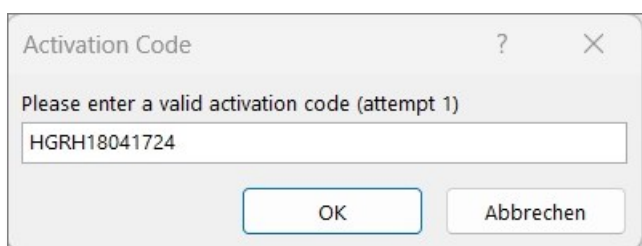
Meßzahl	Hebesatz
3,50%	400%

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	Mrz 2025	Apr 2025	Mai 2025	Jun 2025	Jul 2025	Aug 2025
Körperschaftsteuer oder Steuern auf Unternehmerrgewinn:	---	---	---	---	---	---	---	---
Gewerbesteuer:	---	---	---	---	---	---	---	---

Alle Beträge in EUR

A 28-day trial mode is automatically activated (1). However, since you have already purchased a license key for one year of use, you can enter it using the "Enter License Code" button (2).



Activation Code

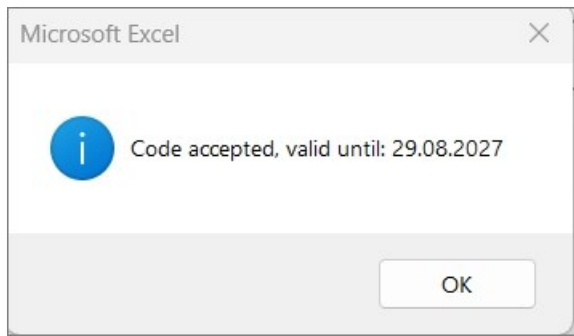
Please enter a valid activation code (attempt 1)

HGRH18041724

OK

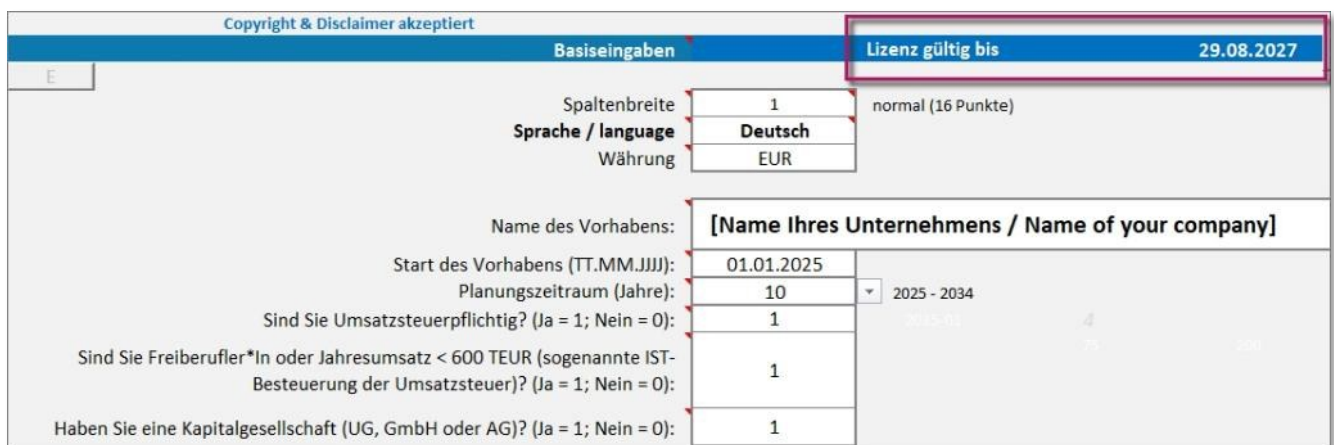
Abbrechen

After entering the correct license key, a corresponding message appears:



Note: If you make a mistake when entering the license key, you have two more attempts to enter it correctly. If these attempts also fail, the workbook will close, and you will have to restart **HHR Financial Plan** to enter the correct license key.

After successful entry, you will return to the "Entries" worksheet, and the term of your license will now be displayed:



The individual sheets in the workbook are protected, and you can only fill in certain cells, all of which have a white background. To be on the safe side, please save a blank "raw version" of the "**HHR Financial Plan**" separately.

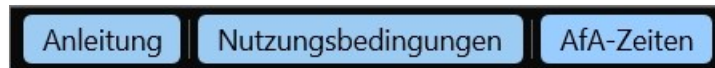
In case of an emergency, you can then fall back on this.

Note: If your license has expired or your trial period has ended, you can of course still access the data you have entered. However, you will not be able to make any new entries or changes, as all input fields are locked until you enter a new, valid license code.

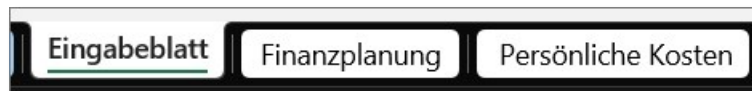
3.4 Structure of the workbook

The "HHR Financial Plan" financial planning tool consists of a total of 11 visible spreadsheets, whose tabs are colored differently according to their function:

Blue spreadsheets the spreadsheets with blue tabs ("Instructions," "Disclaimer," and "Depreciation periods") are purely informational and are for reading only.



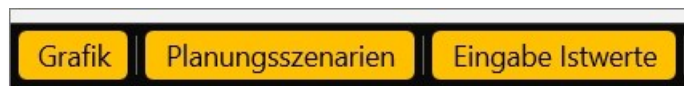
White spreadsheets the spreadsheets with white tabs ("Input Sheet," "Financial Planning," and "Personal Costs") are the actual planning sheets. You can enter your planning data in these sheets.



Yellow spreadsheets the spreadsheets with yellow tabs ("Profit & Loss" and "Liquidity Overview") are output sheets derived from the planning worksheets and optimized for printing and/or PDF output.

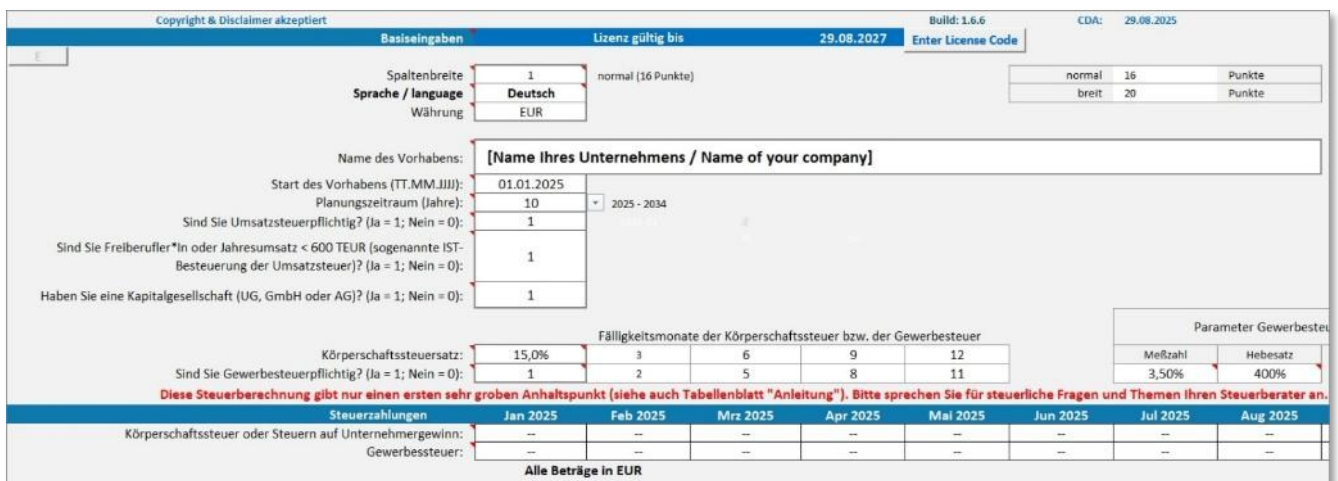


Orange spreadsheets the spreadsheets with orange tabs ("Graphics," "Planning Scenarios," and "Actual Input Values") are used for further processing after the plan has been created. Here, you can easily create different planning scenarios and compare planned and actual values.



3.5 "Input Sheet" worksheet

The "Input Sheet" worksheet is used to enter all basic data such as the company name, the date of establishment, and parameters for tax classification:



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

normal 16 Punkte

breit 20 Punkte

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

Parameter Gewerbesteuer

Meßzahl: 3,50%

Hebesatz: 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 Unternehmensgewinn:	--	--	--	--	--	--	--	--
Gewerbesteuer:	--	--	--	--	--	--	--	--

Alle Beträge in EUR

If, as part of financial planning, you intend to use your own funds and, for example, a start-up grant from the Employment Agency, this can also be shown in the input sheet. Financing can also be shown here:

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

The worksheets in the table have a variety of help texts that appear when you position the mouse cursor (without clicking) over a cell marked with a small red triangle in the upper right corner.

Here, for example, the help text for entering sales tax liability is displayed:

Copyright & Disclaimer akzeptiert

Basiseingaben Lizenz gültig bis 29.08.2027

E

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): ☐

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. Bitte prüfen Sie die Berechnung mit einem Steuerberater!

tssteuer bzw. der G

8

leitung"). Bitte spr

Steuerzahlungen Apr 2025

Körperschaftsteuer oder Steuern auf Unternehmerrgewinn: --

Gewerbesteuer: --

Alle Beträge in EUR

3.6 "Planning" worksheet

The actual planning takes place in the "Financial Planning" worksheet. This is an oversized, multi-folded worksheet that can display a period of up to 14 years from the year of establishment.

Note: The planning period is set in the "Input Sheet" worksheet in cell C10. The default setting here is a planning period of 7 years. You can change the planning period at any time within a range of 5–14 years. If you later want to reduce the planning period from 7 to 5 years, for example, the data you have already entered for the 6th and 7th planning years will be retained. It will simply be hidden.

When you first open the "Financial Planning" worksheet, it is completely "collapsed" and only shows the years and categories (e.g., income, cost of goods sold/external services, and expenses):

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

The symbols [1], [2], and [3] in the upper left corner of the worksheet can be used to quickly expand or collapse the worksheet (1).

Clicking on the vertically arranged icon [2] expands the years and displays the respective months:

			G	K	O	S	W	AA
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								
101								
102								
103								
104								
105								
106								
107								
108								
109								
110								
111								
112								
113								
114								
115								
116								
117								
118								
119								
120								
121								
122								
123								
124								
125								
126								
127								
128								
129								
130								
131								
132								
133								
134								
135								
136								
137								
138								
139								
140								
141								
142								
143								
144								
145								
146								
147								
148								
149								
150								
151								
152								
153								
154								
155								
156								
157								
158								
159								
160								

As soon as you have expanded the row for operating costs, for example, you will see further categories, e.g.:

-16 -

You can expand the operating costs further using the [+] symbol, e.g. for repairs/maintenance:

			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							

You can collapse the categories again using the [-] icon or compress everything except the main categories using the [1] icon.

3.7 Worksheet "Personal costs"

When applying for the start-up grant from the German Employment Agency (ALG-I recipients), the "Personal Costs" spreadsheet must also be completed. Please enter your monthly expenses in the "Month" column (please convert quarterly rates, etc. to monthly rates). The projection for the short fiscal year of the start-up and the following years is calculated automatically. Partnerships can fill out this spreadsheet voluntarily to get a simple overview of their personal financial situation, but it is not necessary.

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	Rumpfbjahr	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	-	-	-	-	-	-	-

If you wish, you can specify an inflation rate for each expense item in the column on the left. This applies from the year displayed in the Excel cell "C6". The values are automatically transferred to the "Financial Planning" worksheet (blue area "Liquidity Forecast", from row 225).

4 Case study 1 – Manufacturing company with direct sales

The company "Limpurger Süßwaren Röther GmbH" (LSR GmbH) is based in Schwäbisch Hall in northeastern Baden-Württemberg and has been producing local fruit gum specialties for several years. These are sold with great success in the region in large supermarket chains and specialty stores.

The fruit gums are made from the juices of regional fruits and, as a unique selling point, are also pressed into the shape of these fruits.

For several years, production has been carried out on a contract basis by a French company, which also transports the finished products to Röther's headquarters.

The company changed its name on January 1, 2025, following the departure of the managing director's brother.

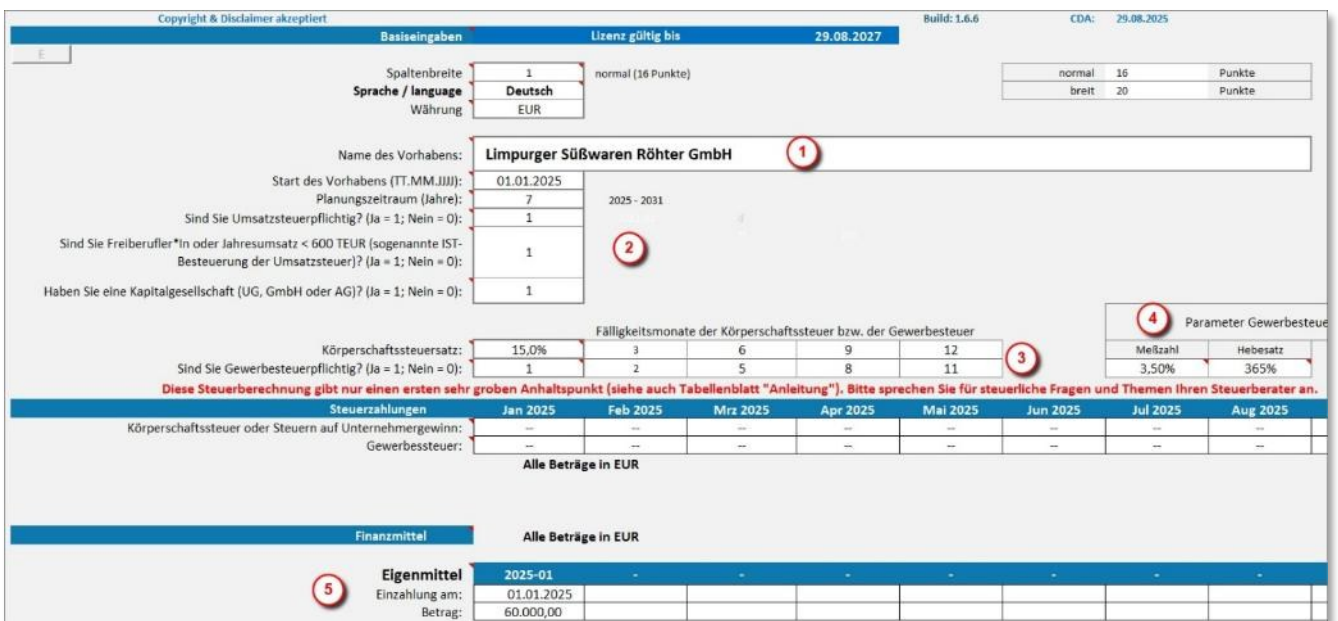
On July 1, 2025, the company plans to hire an additional sales representative who will work from his home office in the Frankfurt area to develop and supply the Hessian market. Test sales have shown that there is also high demand here.

Röther is also considering purchasing a used but still new production facility from the bankruptcy estate of another confectionery company on July 1, 2025, which would be available at a very favorable price of €325,000, including transport and installation. Röther's house bank would offer a loan of €350,000 to finance the purchase price plus ancillary costs over 6 years at an interest rate of 2.75%.

With the help of the **HHR Financial Plan**, the second step is to use a model to determine how the investment, including follow-up costs and the elimination of external production, will affect planning from January 1, 2026.

4.1 Basic inputs

The basic inputs are made in the "Input Sheet" worksheet.



The screenshot shows the 'Basiseingaben' (Basic Inputs) section of the HHR Financial Plan software. The interface includes a header with 'Copyright & Disclaimer akzeptiert', 'Lizenz gültig bis 29.08.2027', 'Build: 1.6.6', and 'CDA: 29.08.2025'. The main input area contains several fields and tables:

- Spaltenbreite:** 1 (normal (16 Punkte))
- Sprache / language:** Deutsch
- Währung:** EUR
- Name des Vorhabens:** Limpurger Süßwaren Röther GmbH (marked with a red circle 1)
- Start des Vorhabens (TT.MM.JJJJ):** 01.01.2025
- Planungszeitraum (Jahre):** 7 (2025 - 2031)
- 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 (marked with a red circle 2)
- Haben Sie eine Kapitalgesellschaft (UG, GmbH oder AG)? (Ja = 1; Nein = 0):** 1
- Fälligkeitsmonate der Körperschaftsteuer bzw. der Gewerbesteuer:**

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Körperschaftsteuersatz:	15,0%	3	6	9	12							
Sind Sie Gewerbesteuerpflichtig? (Ja = 1; Nein = 0):	1	2	5	8	11							
- Parameter Gewerbesteuer:**

Melzzahl	Hebesatz
3,50%	365%
- Steuereinzahlungen:**

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

	2025-01							
Eigenmittel								
Einzahlung am:	01.01.2025							
Betrag:	60.000,00							

Red circles 1 through 5 highlight specific input fields: 1 (Company Name), 2 (Tax status), 3 (Tax rates), 4 (Tax parameters), and 5 (Equity input).

First, enter the company name (1) and the type of business and taxation (2).

Since Röther GmbH is a corporation, both corporate income tax and trade tax are payable. The current corporate income tax rate of 15% is already entered. The parameters for trade tax are entered under (4). The due dates for corporate income tax and trade tax are entered under (3).

As of January 1, 2024, the company's business account has a balance of 60,000 euros (5).

4.2 Planning

As a rule, entries should be made net (i.e., excluding sales tax). For your convenience, you will find a small gross/net calculator at the top left of the "Financial Planning" spreadsheet. If you are not subject to sales tax (see also input sheet line 11), the heading of the corresponding input columns will display the note "gross", and you should then enter the corresponding gross values.

4.2.1 Sales/revenue

The first step is to plan your sales in the "Financial Planning" worksheet:

1	A	B	C	D	E	F	G	K
2								
3								
4								
5								
6								
7								
8								
9								
10								
11								
12								
13								
14								
15								
16								
17								
18								
19								
20								
21								
22								
23								
24								

Starting with the month of January 2025, enter the following products, the expected sales figures, and the expected net revenue:

1	A	B	C	D	E	F	G	K
2								
3								
4								
5								
6								
7								
8								
9								
10								
11								
12								
13								
14								
15								
16								
17								
18								
19								

For the products "Standard fruit gums – own production," "Premium fruit gums – own production," and "Fruit gum selection – own production," only the expected net prices are entered, but not the quantities, as these products are not scheduled to be sold until later months.

HHR Financial Plan Tutorial

As you can see in the monthly columns for February, March, and April 2025, the calculated revenues or revenues for the following months are carried forward.

In our example, sales remain constant in 2025. From January 2026 onwards, sales increased because LSR GmbH products are now also being sold in Hesse following the hiring of an external sales representative in July 2025. Furthermore, the new product "Fruit Gum Selection" is being sold for the first time from this month onwards.

To reflect this in [the HHR Financial Plan](#), simply expand the month of January 2026 and make the appropriate entries.

			2025		2025		2026		2026	
			Dezember		Januar		Januar		Februar	
			12 2025		01 2026		01 2026		02 2026	
			Betrag EUR	Gesamt EUR	Anzahl	Preis netto EUR	U.-St. EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
U.-St.	+	Umsatz/Erlöse	34.490,00	413.880			9.405,00	49.500,00	49.500,00	49.500,00
19%		Fruchtgummi Standard - Lohnproduktion (200 Stück)	20.700,00	248.400	90	276,00	4.719,60	24.840,00	24.840,00	24.840,00
19%		Fruchtgummi Premium - Lohnproduktion (200 Stück)	13.790,00	165.480	50	394,00	3.743,00	19.700,00	19.700,00	19.700,00
19%		Fruchtgummi Selektion - Lohnproduktion (200 Stück)	--	--	10	496,00	942,40	4.960,00	4.960,00	4.960,00
19%		Fruchtgummi Standard - Eigenproduktion (200 Stück)	--	--	--	276,00	--	--	--	--
19%		Fruchtgummi Premium - Eigenproduktion (200 Stück)	--	--	--	394,00	--	--	--	--
19%		Fruchtgummi Selektion - Eigenproduktion (200 Stück)	--	--	--	496,00	--	--	--	--
19%		Produkt 7	--	--	--	--	--	--	--	--

The changed sales and revenues will now also be carried over to the following months and years.

Incidentally, the **HHR Financial Plan** also has a comprehensive help text for explaining sales/revenues. You can access this, like the other help texts, by moving the mouse over the cells with the small red triangle in the upper right corner.

Brutto-Netto-Rechner					
U.-St.	19%			2	3
Brutto		1.000,00			
Netto		840,34			
Gewinn- und Verlustrechnung		2025-01	2025-02	2025-03	2025-04
Erträge		2025	2025	2025	2025
		Januar	Februar	März	April
		01 2025	02 2025	03 2025	04 2025
		Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
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)				
19%	Fruchtgummi Premium - Lohnproduktion (200 Stück)				
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				

In our example, we will leave these revenues as they are.
Next, we will display the purchase of goods.

4.2.3 External services

In our example, external services are production and transport by the French service provider.

We start by maintaining the external services in January 2024. To do this, line 74 (external services) and columns D, E, and F are expanded.

Since we know the amounts that depend on the production figures, we enter them directly in column E and set the number to 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			2025	2025					
			Dezember						
			12 2025						
Erträge			Betrag EUR	Gesamt EUR	Anzahl	Preis netto EUR	U.-St. EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
U.-St.	+ Umsatz/Erlöse		34.490,00	413.880			8.462,60	44.540,00	44.540,00
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%									

Similar to sales/revenues and the purchase of goods, external services are also carried forward in the following months.

In our example, an adjustment of external services will therefore only be necessary again in January 2025, when production figures rise:

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			2025	2025					
			Dezember						
			12 2025						
Erträge			Betrag EUR	Gesamt EUR	Anzahl	Preis netto EUR	U.-St. EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
U.-St.	+ Umsatz/Erlöse		34.490,00	413.880			8.462,60	44.540,00	44.540,00
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 our example, external services remain unchanged in the following months and years.

The next step is to plan the operating costs.

4.2.4 Operating costs

To maintain operating costs, expand line 91 and display the various categories of operating costs.

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	---	---	---	---	---
	Darlehenszinsen	---	---	---	---	---

In our example, we first maintain the room costs and expand line 92 for this purpose.

Since we have our own property in our example, we only enter the costs for heating, electricity, water, etc. First, we do this for the month of January 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	---	---	---	---	---	---	---	---

The operating costs are also carried forward for the following months.

In our example, there is a change in room costs from July 2025 onwards, as office rent and ancillary costs will then be incurred for the sales employee employed in Frankfurt from July 2025 onwards:

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	900,00	900,00
	Raumkosten	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	900,00	900,00
--	Büromiete	--	--	--	--	--	--	350,00	350,00
19%	Heizung	--	--	--	--	--	--	150,00	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	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	--	--	--	--	--	--	--	--

The next block to be planned is vehicle costs. To do this, expand line 115 (vehicle costs/mobility). In our example, the operating costs for a company-owned van and the leasing costs for the managing director's vehicle are incurred:

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	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	2.300,00	2.300,00
	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	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	400,00
--	KfZ-Steuer/Versicherung Fahrzeug #1	50,00	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	50,00
19%	Leasing Fahrzeug #2	600,00	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	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	--	--	--	--	--	--	--	--

In July 2025, vehicle costs will increase as another vehicle will be leased for the new sales employee:

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	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	3.100,00	3.100,00
	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
19%	Leasing Fahrzeug #1	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	Nebenkosten Fahrzeug #1	400,00	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	50,00
19%	Sonstiges Fahrzeug #1	50,00	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	600,00
19%	Nebenkosten Fahrzeug #2	300,00	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	500,00
19%	Nebenkosten Fahrzeug #3	--	--	--	--	--	--	300,00	300,00
--	KfZ-Steuer/Versicherung Fahrzeug #3	--	--	--	--	--	--	--	--
19%	Sonstiges Fahrzeug #3	--	--	--	--	--	--	--	--

Now it is time to plan the costs for communication and marketing.

To do this, we display the lines from line 136 onwards and enter the corresponding costs.

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

Next, we plan the insurance costs.

To do this, we show the lines from line 152 (Insurance/Contributions) and enter the corresponding items:

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	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 our example, the insurance costs remain unchanged in the following months and years, so we will continue with the costs for repairs and maintenance (in our example, there are no costs here initially).

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

We will now move on to the costs of goods sold.
Here, too, there are no costs at first.

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

Finally, the other costs must be entered.

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

Once the operating costs have been entered, the personnel costs must now be entered.

4.2.5 Personnel costs

Personnel costs are entered in the same way as other cost types.

We hide the row range from row 204 (personnel costs) using the corresponding structure symbol:

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					4				
					2.944,00	15.744,00	15.744,00	15.744,00	15.744,00
Sozialkosten in %	Mitarbeiter/in	Anzahl	Entgelt EUR	Sozialkosten EUR	Gesamt 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	6.765,00
23%	Produktionsleiter	1	4.500,00	1.035,00	5.535,00	5.535,00	5.535,00	5.535,00	5.535,00
23%	Bürokraft (Teilzeit)	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	1.200,00	276,00	1.476,00	1.476,00	1.476,00	1.476,00	1.476,00
23%	Vertriebsmitarbeiter Hessen								
23%	-								
23%	-								

For January 2025, we enter the personnel costs for the managing director, the operations manager, the part-time office worker, and the part-time production assistant in our example. There are no personnel costs for the sales representative in Hesse at this stage, as they will not yet be employed in January 2025.

The ancillary wage and social security costs are determined using the percentage in column B (usually 23%).

Next, we need to enter the costs for the sales representative in Hesse who will be hired in July 2025. To do this, we display the month of July 2025 and enter the corresponding personnel costs:

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
Sozialkosten in %	Mitarbeiter/in	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Anzahl	Entgelt EUR	Sozialkosten EUR	Gesamt EUR	Gesamt 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	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	5.535,00	5.535,00
23%	Bürokraft (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	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	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	5.535,00	5.535,00
23%	-												
23%	-												

In our example, we are now finished with the entries and can now look at the profit and loss statement (P&L) and the liquidity planning.

4.3 Profit and loss statement.

For a "quick glance," we collapse all rows using the outline symbol [1] and display only the months in the columns using the outline symbol [2].

		2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025
		Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Juli	August	September	Oktober	November	Dezember	Gesamt EUR		
1	Brutto-Netto-Rechner															
2	U.-St.	19%														
3	Brutto	1.000,00														
4	Netto	840,34														
5																
6																
7	Gewinn- und Verlustrechnung															
8																
9	Erträge															
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	Betrag EUR		
11	U.-St.	1 Umsatz/Erlöse	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	
12	U.-St.	+ Sonstige Erträge	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	
13	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	34.490,00	413.880	
14																
15	Waren-/Dienstleistungen															
16	U.-St.	Waren-/Dienstleistungen	2.814,00	2.814,00	2.814,00	2.814,00	2.814,00	2.814,00	2.814,00	2.814,00	2.814,00	2.814,00	2.814,00	2.814,00	31.368	
17	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	6.208,00	74.496	
18	2. Summe Waren-/Dienstleistungen		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	8.822,00	105.864	
19																
20	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	25.668,00	308.016	
21																
22	Aufwendungen															
23	U.-St.	Betriebliche Kosten	5.080,00	5.080,00	5.080,00	5.080,00	5.080,00	5.080,00	5.080,00	5.080,00	5.080,00	5.080,00	5.080,00	5.080,00	61.360	
24	U.-St.	- Personalkosten	15.744,00	15.744,00	15.744,00	15.744,00	15.744,00	15.744,00	15.744,00	15.744,00	15.744,00	15.744,00	15.744,00	15.744,00	188.928	
25	U.-St.	- Zinsen	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	
26	U.-St.	- Abschreibungen	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	
27	4. Summe Aufwendungen		18.824,00	18.824,00	18.824,00	18.824,00	18.824,00	18.824,00	18.824,00	18.824,00	18.824,00	18.824,00	18.824,00	18.824,00	226.288	
28																
29	5. Gewinn/Verlust vor Steuern		6.844,00	6.844,00	6.844,00	6.844,00	6.844,00	6.844,00	6.844,00	6.844,00	6.844,00	6.844,00	6.844,00	6.844,00	82.728	
30																
31	- Gewerbesteuer (nicht Freibefür)er		---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	
32	- Steuern auf den Unternehmensgewinn		---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	
33	6. Gewinn nach Steuern		6.844,00	6.844,00	6.844,00	6.844,00	6.844,00	6.844,00	6.844,00	6.844,00	6.844,00	6.844,00	6.844,00	6.844,00	82.728	

The taxes shown in lines 259 and 260 are calculated automatically. In line 262, we then see the operating result after taxes. For the year 2025, the overall operating result is positive.

We can now also summarize the result on an annual basis by hiding all monthly columns using the outline symbol [1]. This allows us to quickly see the annual development of the operating result after taxes.

		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								
7	Gewinn- und Verlustrechnung							
8								
9	Erträge							
10	U.-St.	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR
11	U.-St.	1 Umsatz/Erlöse	413.880	594.000	594.000	594.000	594.000	594.000
12	U.-St.	+ Sonstige Erträge	---	---	---	---	---	---
13	1. Summe Erträge		413.880	594.000	594.000	594.000	594.000	594.000
14								
15	Waren-/Dienstleistungen							
16	U.-St.	Waren-/Dienstleistungen	31.368	43.860	43.860	43.860	43.860	43.860
17	U.-St.	- Fremdleistungen	74.496	106.920	106.920	106.920	106.920	106.920
18	2. Summe Waren-/Dienstleistungen		105.864	150.780	150.780	150.780	150.780	150.780
19								
20	3. Rohertrag/Rohgewinn		308.016	443.220	443.220	443.220	443.220	443.220
21								
22	Aufwendungen							
23	U.-St.	Betriebliche Kosten	44.760	52.560	52.560	52.560	52.560	52.560
24	U.-St.	- Personalkosten	222.138	255.348	255.348	255.348	255.348	255.348
25	U.-St.	- Zinsen	---	---	---	---	---	---
26	U.-St.	- Abschreibungen	---	---	---	---	---	---
27	4. Summe Aufwendungen		266.898	307.908	307.908	307.908	307.908	307.908
28								
29	5. Gewinn/Verlust vor Steuern		41.118	135.312	135.312	135.312	135.312	135.312
30								
31	- Gewerbesteuer (nicht Freibefür)er		5.253	17.286	17.286	17.286	17.286	17.286
32	- Steuern auf den Unternehmensgewinn		6.168	20.297	20.297	20.297	20.297	20.297
33	6. Gewinn nach Steuern		29.697	97.729	97.729	97.729	97.729	97.729

In the years 2025–2030, the profit after taxes in our example will amount to approximately 97 thousand euros in each case.

4.4 Liquidity forecast

In addition to the profit and loss statement, the liquidity forecast is an important financial planning tool. The liquidity forecast allows financial bottlenecks to be identified at an early stage on a monthly basis, which may arise, for example, due to delayed payments and increased operating costs in individual months.

The key parameter for the liquidity forecast is the monthly distribution of sales. Here, you can specify in which months after the service is provided (month 1) customer payments are made. These are entered in rows 304–308 of the "Financial Planning" worksheet.

In our example, we assume that 50% of customers pay in the following month and another 50% pay a month later. If the figures here do not add up to 100%, the background is colored red as a warning.

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		

All other necessary information is taken directly from the planning sheet.

The liquidity forecast for 2025 is shown below for our example:

	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													
Bankguth.	---	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 Forderungseinzahlungen	---	17.345	34.490	34.490	34.490	34.490	34.490	34.490	34.490	34.490	34.490	34.490	362.145
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	31.968
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	2.190	2.190	2.190	2.190	2.190	2.190	27.969
Umsatzsteuervorschuss an Finanzamt	---	---	-1.104	4.565	4.565	4.565	4.565	4.182	4.182	4.182	4.182	4.182	37.257
Betriebliche Kosten	3.080	3.080	3.080	3.080	3.080	3.080	3.080	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
Grunderwerbsteuer	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Steuern inkl. Kontokorrent	---	---	1.542	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Zinsen inkl. Kontokorrent	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Tilgungen	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Sonstiges	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Privatentnahmen	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Summe Auszahlungen	29.896	31.150	30.274	34.199	35.512	35.741	41.215	42.347	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	-1.304	-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 our example, there is a shortfall or only a slightly positive operating result in some months. However, this is not a problem, as the shortfall is only due to delayed payments for goods sold. The cumulative shortfall/surplus is always positive in our example.

If the months are hidden, an annual overview of the liquidity forecast is also possible:

	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
Umsatzsteuerausgabe (Vorsteuer)	27.369	36.986	36.986	36.986	36.986	36.986	36.986
Umsatzsteuerzahllast 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 Unternehmergewinn	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 our example, there is a cumulative surplus or operating result of approximately EUR 608 thousand for the years 2025–2031.

A graphical representation of the cumulative surplus or shortfall can be found in the "Graph" worksheet:



Note: In the **standard version**, you must manually update the graph after changing the data. To do this, select the "Update All" menu item from the "Data" menu in Windows. In the **premium version**, this is done automatically thanks to VBA support.

In the next step of our case study, we will calculate the impact of investing in a used production machine.

4.5 Investment in a used production machine

The investment of €325,000 and additional start-up costs is to be fully financed by a loan of €350,000.

Röther's house bank offers this loan with a term of 6 years at an interest rate of 2.75% per annum. The loan is to be paid out in July 2025, and repayment is to begin on October 1, 2025 (quarterly repayments).

First, enter the relevant data in the "Input Sheet" worksheet in the "Financing 1" block starting at row 59.

Finanzierung 1		Jan 2025	Feb 2025	März 2025	Apr 2025	Mai 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	...	...	...	...	...	...	350.000,00	350.000,00	350.000,00	334.782,61
Tilgung:	vierteljährlich	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
Laufzeit in Monaten:	72	...	...	...	...	...	...	...	...	2.406,25	...
Tilgungsende:	01.07.2031	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...

Next, enter the investment in the "Financial Planning" worksheet.

To do this, expand the "Investment" block starting at row 265:

Brutto-Netto-Rechner		Jan 2025	Feb 2025	März 2025	Apr 2025	Mai 2025	Jun 2025	Jul 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	...	...	...	...
Maschine 2		...	...	...	...	...	...	...
Maschine 3		...	...	...	...	...	...	...
Maschine 4		...	...	...	...	...	...	...
Maschine 5		...	...	...	...	...	...	...

Enter the name of the investment, the date of purchase, and the net price (we can determine this using the gross/net calculator at the top of the worksheet).

You must also enter the useful life of the machine in years.

In our idealized example, we assume 10 years for the used machine.

Note: We have provided an overview of the useful lives and depreciation periods for the most common investments in [the HHR Financial Plan](#).

However, always consult your tax advisor!

In our example, once the machine is put into operation, payroll processing will no longer be necessary from January 1, 2026. We will adjust this to the external services:

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		...	...	...	...	...
Fremdleistungen		...	...	...	...	...
Lohnverarbeitung / Versand zum Firmensitz		6.208,00	74.496	...	...	...
U.-St.	19%	...	...	...	...	...
Maschine 2		...	...	...	...	...
Maschine 3		...	...	...	...	...
Maschine 4		...	...	...	...	...
Maschine 5		...	...	...	...	...

However, the commissioning of the machine also increases operating costs and personnel costs from January 1, 2026. There are monthly operating costs for the machine, and an additional machine operator will have to be hired to operate it:

	A	B	C	AZ	BA	BB	BC	BD	BH	BL
1										
2										
3										
4	Brutto-Netto-Rechner									
5	U.-St.	19%								
6	Brutto	1.000,00								
7	Netto	840,34								
8										
9	Gewinn- und Verlustrechnung			2025				2026 Januar 01.2026	2026 Februar 02.2026	2026 März 03.2026
10	Erlöse			Gesamt EUR	Anzahl	Preis netto EUR	U.-St. EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
11	U.-St.	- Betriebliche Kosten	44.760				865,80	5.280,00	5.280,00	5.280,00
12		Raumkosten	7.800				92,50	900,00	900,00	900,00
13		Fahrzeugkosten/Mobilität	21.600				408,50	2.200,00	2.200,00	2.200,00
14		Kommunikation/Marketing/IT/Reisekosten	9.000				142,50	750,00	750,00	750,00
15		Versicherungen/Beiträge	3.120				--	260,00	260,00	260,00
16		Reparatur / Instandhaltung	--				171,00	900,00	900,00	900,00
17	19%	Wartung	--				38,00	200,00	200,00	200,00
18	19%	Instandhaltung	--				38,00	200,00	200,00	200,00
19	19%	Reparaturen	--				19,00	100,00	100,00	100,00
20	19%	Sonstiges	--				--	--	--	--
21	19%	Betriebskosten Produktionsmaschine (Strom etc.)	--				76,00	400,00	400,00	400,00
22	19%	NN2	--				--	--	--	--
23	19%	NN3	--				--	--	--	--
24	19%	NN4	--				--	--	--	--
25	19%	NN5	--				--	--	--	--
26		Kosten der Warenabgabe	--				--	--	--	--
27		Sonstige Kosten	3.240				51,30	270,00	270,00	270,00
28		- Personalkosten	222.138		6		4.692,00	25.092,00	25.092,00	25.092,00
29	Sozial-	Mitarbeiter/in	Gesamt EUR	Anzahl	Entgelt EUR	Sozialkosten EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR
30	kosten in %									
31	23%	Geschäftsführer	81.180	1	5.500,00	1.265,00	6.765,00	6.765,00	6.765,00	6.765,00
32	23%	Produktionsleiter	66.420	1	4.500,00	1.035,00	5.535,00	5.535,00	5.535,00	5.535,00
33	23%	Bürokraft (Teilzeit)	23.616	1	1.600,00	368,00	1.968,00	1.968,00	1.968,00	1.968,00
34	23%	Produktionshelfer (Teilzeit)	17.712	1	1.200,00	276,00	1.476,00	1.476,00	1.476,00	1.476,00
35	23%	Vertriebsmitarbeiter-Mengen	32.310	1	4.500,00	1.035,00	5.535,00	5.535,00	5.535,00	5.535,00
36	23%	Maschinenführer	--	1	3.100,00	713,00	3.813,00	3.813,00	3.813,00	3.813,00

Next, let's look at the profit and loss statement for the years 2026–2031:

	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

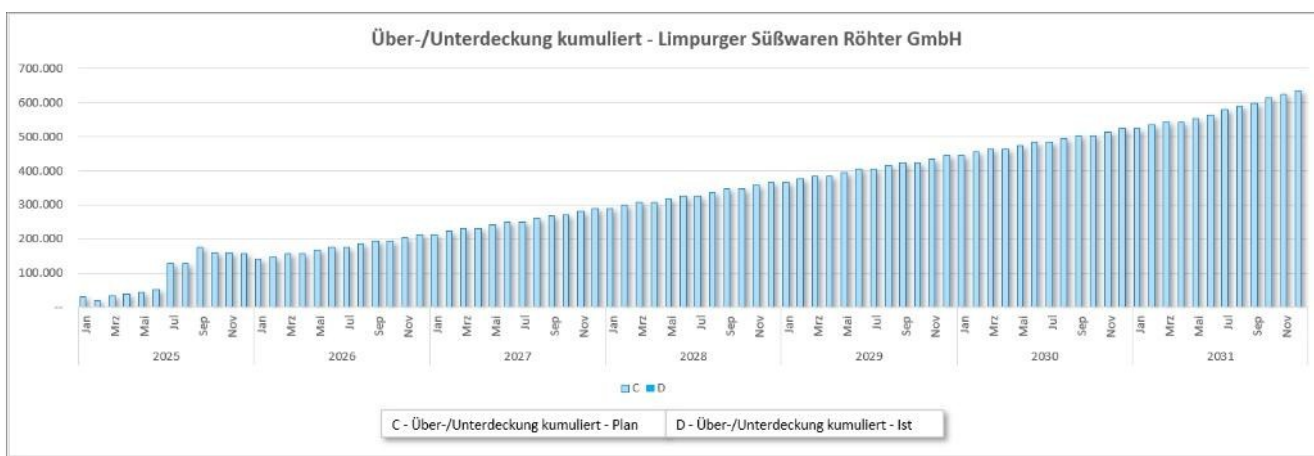
In 2025, the profit after tax is lower than in the example without the investment, but will be higher from 2026 onwards, as the savings in wage processing will then have a positive effect.

The liquidity forecast changes accordingly:

	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
Umsatzsteuerzahlst 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

In 2031, the cumulative surplus is approximately EUR 26,000 higher than in the example without investment.

This is also shown in the corresponding graph:



As you can see, the **HHR Financial Plan** can also be used to simulate the impact of planned investments.

Please note that the example given is only intended to simulate the possibilities of **the HHR Financial Plan** and does not represent a profitability calculation for an investment.

5 Case study 2 – Starting a management consultancy while unemployed.

Dr. Olaf Rosenberger has a doctorate in industrial engineering and is a management consultant and project manager with many years of experience. His expertise lies in consulting and, in some cases, managing large-scale projects in the financial sector (banks and insurance companies).

Dr. Rosenberger was employed for several years as a senior manager at a renowned consulting firm and was terminated for operational reasons on December 31, 2024, as the company withdrew from the project business.

He has not yet been able to find a suitable new position as a senior manager or similar. Dr. Rosenberger therefore intends to start his own business as a management consultant with "Olaf Rosenberger Managementberatung GmbH" on July 1, 2025. He plans to establish a limited liability company (GmbH) as he hopes to secure suitable contracts thanks to his good network in the banking and insurance sector. Dr. Rosenberger initially intends to offer only his consulting services. He plans to hire two former younger colleagues as junior consultants on April 1, 2026, and assign them to client projects.

The planned activities will initially be carried out from his home office in the Frankfurt area. On April 1, 2026, parallel to the hiring of the two employees, an office will be rented in a shared office space.

The first few months of business will be heavily focused on acquisition activities. Dr. Rosenberger therefore intends to apply for a start-up grant from the Employment Agency.

5.1 Planning

First, basic data such as company name, date of establishment, etc. will be entered in the "Input Sheet" worksheet.

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	
Planungszeitraum (Jahre):	5	2025 - 2029
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	

The planning period is set at 5 years, i.e., from 2025 to 2029.

HHR Financial Plan Tutorial

Since Dr. Rosenberger will be applying for a start-up grant from the Employment Agency, he enters the corresponding amount in the "Start-up grant" section. The start-up grant, which can be awarded by the Employment Agency for a period of 6 months on the basis of a positive expert opinion, corresponds to unemployment benefit 1 plus 300 euros for social costs (as of May 2025).

Finanzmittel		Alle Beträge in EUR					
Eigenmittel		-	-	-	-	-	-
Einzahlung am:							
Betrag:							
Gründerzuschuss		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

Note: Some employment agencies in Germany do not want the start-up grant to be included in the liquidity forecast of the submitted financial plan. If necessary, discuss this with your start-up advisor and/or employment agent and then set the start-up grant to 0 euros before submitting the relevant documents.

After entering the basic data, the sales/revenues, operating costs, personnel costs, and personal costs must be planned. In our case study, there are no purchases of goods, external services, or investments.

5.2 Turnover/revenue

Since we are starting up on July 1, 2025, the previous months are colored blue in the "Planning" worksheet.

			+	+	+	+
			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						

We start with the entries for the founding month of July 2025.

Dr. Rosenberger assumes that he can sell his consulting services at a daily rate of EUR 1,500 for assignments at the customer's premises (including travel expenses) and at a daily rate of EUR 1,300 for assignments in his home office (all daily rates are exclusive of sales tax).

	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										

Based on his market research, he expects to be able to bill for three days on site and three days from his home office each month at the start of his work. In addition, he expects to work one day per month through an intermediary or a friendly consulting firm. The daily rate here is EUR 1,050.

From January 2026, Dr. Rosenberger expects to be able to work more hours:

	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											

He expects to work 12 hours per month from January 2026 onwards.

As of April 1, 2026, Dr. Rosenberger plans to hire two former colleagues, a junior consultant and a consultant, as permanent employees. Based on his market assessment and professional contacts, he expects to be able to assign the new employees to client projects for five days per month in each of the first three months:

	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										

From July 2026, the two consultants will each be employed on customer projects for an average of 15 days per month.

				BX	BY	BZ	CA	CB	CF	CJ
1										
2										
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										
11										
12										
13										
14										
15										
16										
17										
18										
19										
20										

In our case study, sales will remain constant from July 2025 onwards.

Important note: To facilitate the planning of cyclical revenues, the **HHR Financial Plan** always uses the revenues planned for the first year after the company's founding, in this case for 2026, as the basis for subsequent years. Since in our case study, revenues are expected to remain constant from July 2026 onwards, revenues for the months of January to June 2027 must be adjusted accordingly (consulting days and daily rates).

5.3 Operating costs

In addition to the usual items such as vehicle costs, advertising, and insurance, our example includes room costs from April 2025 onwards, when premises are rented on a daily basis in shared office space.

				BL	BP	BT	BX	CB
1								
2								
3								
4								
5								
6								
7								
8								
9								
10								
11								
12								
13								
14								
15								
16								
17								
18								
19								
20								

In terms of vehicle costs, leasing and fuel costs for a car for Dr. Rosenberger will be incurred from the start of business operations. From April 2026, additional costs will be incurred for two further cars for the two employees to be hired.

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

There will also be costs for communication, marketing, and travel:

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

Insurance costs and costs for the employers' liability insurance association (important when hiring employees) will also be incurred:

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

Other costs include, in particular, the tax advisor and the costs for the company account. The start-up costs for consulting and the notary are only incurred once, in our example in the month of establishment:

	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
Gewinn- und Verlustrechnung	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR		
Erträge									
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 Personnel costs

Due to the planned hiring of the two employees, personnel costs will be incurred from April 2026 onwards:

		2026 März 03 2026				2026 April 04 2026	2026 Mai 05 2026	2026 Juni 06 2026
Gewinn- und Verlustrechnung		Betrag EUR	Anzahl	Preis netto EUR	U.-St. EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
Erträge								
- 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		---	---	---	---
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%	-	---	---	---	---	---	---	---

With the entry of personnel costs, we have completed the financial planning in our case study.

5.5 Personal costs

Since Dr. Rosenberger is starting his business while unemployed and applying for a start-up grant from the Employment Agency, he must also enter his personal living expenses for the assessment of his financial plan by an expert body.

This is done on a separate worksheet entitled "Personal costs."

Persönliche Kosten

Alle Beträge in EUR

Berechnung Einkommenssteuer

Inflationsrate ab:

2026

je Monat 1. Jahr Bitte nur den aktuellen Monatsbetrag eintragen! Bei Quartals-, Halbjahres- oder Jahresraten bitte auf Monat umrechnen.

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
--	Haftpflicht	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

The monthly values are always entered into the white cells. The values for the shortened year from the start-up date and for the following years are automatically extrapolated.

If desired, an inflation rate can also be entered for the individual items, which is then applied from the year shown in the corresponding cell (C6).

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 our case study, Dr. Rosenberger does not pay himself an entrepreneur's salary, but as the owner of the limited liability company, he receives the profit after (trade and corporate) taxes. He must declare this in his income tax return and pay tax on it. The corresponding entries are made in the "private taxes" line (1). For a rough estimate of the expected income tax, the "personal costs" worksheet contains a link to the tax calculator of the German Ministry of Finance. Later, Dr. Rosenberger can then consider whether to pay himself a fixed managing director's salary.

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 Documents for the Employment Agency

5.6.1 Profit and loss statement.

To apply for the start-up grant, Dr. Rosenberger must submit his profit and loss statement (P&L) to the Employment Agency as a PDF file. Since this can be somewhat confusing due to the flexible structure of the "Financial Planning" worksheet, **HHR Financial Plan** has an additional "print-friendly" view in the "P&L" worksheet:

Datum der Gründung: 01.07.2025												
Gewinn- und Verlustrechnung		Beträge ohne MwSt. in EUR								Olaf Rosenberger Manageberatung GmbH		
Monate:	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Gründungs-jahr	2025
Erträge											11	12
+ Umsatz/Erlöse							9.450	9.450	9.450	9.450	9.450	9.450
+ Sonstige Erträge												
1. Summe Erträge							9.450	9.450	9.450	9.450	9.450	9.450
- Wareneinsatz/Fremdleistungen												
- Wareneinkauf												
- Fremdleistungen												
2. Summe Wareneinsatz/Fremdleistungen												
3. Rohertrag/Rohgewinn							9.450	9.450	9.450	9.450	9.450	9.450
- Aufwendungen												
- Betriebliche Kosten							3.370	2.170	2.170	2.170	2.170	2.170
- Personalkosten												
- Zinsen												
- Abschreibungen												
4. Summe Aufwendungen							3.370	2.170	2.170	2.170	2.170	2.170
5. Gewinn/Verlust vor Steuern							6.080	7.280	7.280	7.280	7.280	7.280
- Gewerbesteuer (nicht Freiberufler)								1.487			1.487	
- Steuern auf den Unternehmergewinn									1.593		1.593	
6. Gewinn nach Steuern							6.080	5.793	5.687	7.280	5.793	5.687

In addition to the year of establishment, the next four years are also shown, which meets the requirements of the Employment Agency and also the banks when applying for business loans. In our case study, we now show the P&L for the year 2026:

1. Folgejahr 2026												
Gewinn- und Verlustrechnung		Beträge ohne MwSt. in EUR								Olaf Rosenberger Manageberatung GmbH		
Monate:	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Erträge												
+ Umsatz/Erlöse	15.100	15.100	15.100	25.600	25.600	25.600	46.600	46.600	46.600	46.600	46.600	46.600
+ 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	46.600	46.600
- 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	46.600	46.600
- Aufwendungen												
- 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
- Personalkosten				15.375	15.375	15.375	15.375	15.375	15.375	15.375	15.375	15.375
- 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	21.245	21.245
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	25.355	25.355
- Gewerbesteuer (nicht Freiberufler)		7.139			7.139			7.139			7.139	
- Steuern auf den Unternehmergewinn			7.649			7.649			7.649			7.649
6. Gewinn nach Steuern	12.930	5.791	5.281	4.355	-2.784	-3.294	25.355	18.216	17.706	25.355	18.216	17.706

Note: Depending on the planning period set (5 years in our example), a printable profit and loss statement is issued for each year (max. for the year of establishment and 13 subsequent years).

5.6.2 Liquidity overview

In addition to the profit and loss statement, a liquidity forecast for up to 5 years is always required when assessing the viability of a start-up.

The **HHR Financial Plan** also has a "print-friendly" display in the "Liquidity overview" worksheet:

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	11
Banksaldo									-4.249	-2.935	3.975	10.978
Einzahlungen (netto)												
Kasse/Bank												
aus Forderungseingängen									4.725	9.450	9.450	9.450
Umsatzsteuereinnahme									898	1.796	1.796	1.796
Mittel aus Kredit												
Mehrwertsteuer-Rückerstattung												
Sonstiges												
Gründerzuschuss							2.650	2.650	2.650	2.650	2.650	2.650
Summe der Einzahlungen							2.650	8.273	13.896	13.896	13.896	13.896
Auszahlungen (netto)												
Wareneinkauf												
Fremdleistungen												
Umsatzsteuerausgabe (Vorsteuer)							602	374	374	374	374	374
Umsatzsteuerzahlung an Finanzamt									-79	1.421	1.421	1.421
Betriebliche Kosten							3.370	2.170	2.170	2.170	2.170	2.170
Investitionen												
Gewerbesteuer								1.487			1.487	
Steuern auf Unternehmerrgewinn									1.593			1.593
Zinsen inkl. Kontokorrent												
Tilgungen												
Sonstiges												
Privatentnahmen							2.927	2.927	2.927	2.927	2.927	2.927
Summe der Auszahlungen							6.899	6.958	6.985	6.893	8.379	8.486
Über-/Unterdeckung / Monat							-4.249	1.315	6.910	7.003	5.516	5.410
Über-/Unterdeckung / Monat kumuliert							-4.249	-2.935	3.975	10.978	16.495	21.905

In our case study, it can be seen that the start-up grant is necessary in the year of establishment so that Dr. Rosenberger's company can get started.

In 2026, liquidity looks better despite the planned hiring.

2026	Monat	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Gesamt
Banksaldo		21.905	26.258	26.833	29.723	20.233	10.269	5.045	6.473	13.257	30.030	52.458	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	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	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	55.454	55.454	411.710
Auszahlungen (netto)														
Wareneinkauf														
Fremdleistungen														
Umsatzsteuerausgabe (Vorsteuer)		374	374	374	792	792	792	792	792	792	792	792	792	8.254
Umsatzsteuerzahlung an Finanzamt		1.421	1.421	1.958	2.495	2.077	3.074	4.072	4.072	6.067	8.062	8.062	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	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			7.139			7.139			7.139			7.139		28.558
Steuern auf Unternehmerrgewinn				7.649			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	2.927	2.927	35.124
Summe der Auszahlungen		6.893	14.032	15.079	27.459	14.180	35.688	29.036	36.175	38.680	33.026	40.165	40.675	351.089
Über-/Unterdeckung / Monat		4.353	575	2.890	-9.490	-9.964	-5.224	1.428	6.784	16.774	22.428	15.289	14.779	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	67.747	82.525	82.525

From 2027 onwards, our case study anticipates encouraging company results:

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 Forderungseinzahlungen		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		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Umsatzsteuerabgabe (Vorsteuer)		374	374	374	792	792	792	792	792	792	792	792	792	8.254
Umsatzsteuerablast 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 Unternehmervorgewinn		--	--	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

This is also shown in the corresponding chart:



Note: Depending on the planning period set (5 years in our example), a printable liquidity overview is issued for each year (max. for the start-up year and 13 subsequent years).

6 Planning scenarios

With **HHR FinancialPlan**, you can also work with planning scenarios.

6.1 Scenarios in financial planning

In financial planning and analysis, "base case," "best case," and "worst case" scenarios are used to evaluate the possible financial outcomes of a company or project under different assumptions and conditions.

These scenarios help to identify risks and support decision-making. By comparing these scenarios, companies can better understand the range of possible financial outcomes and the associated risks. This supports informed decision-making and planning. Companies can develop strategies and plans to prepare for various contingencies. This includes creating reserves, planning cost reductions, or adjusting investment plans.

6.1.1 Base case (base scenario)

The base case represents the most realistic assessment of future financial performance based on currently available data and assumptions. It takes into account the most likely expectations regarding revenues, costs, market conditions, and other relevant factors.

It serves as a starting point for financial planning and budgeting and is the reference scenario against which the other scenarios (best case and worst case) are compared.

The base case is based on historical data, market analyses, current business strategies, and reasonable expectations regarding future developments.

6.1.2 Best case

The best-case scenario represents the most optimistic assessment of financial performance, based on particularly favorable assumptions and conditions. Here, it is assumed that everything will turn out better than expected.

This scenario helps to identify the maximum potential of a project or company and serves as motivation and a target.

The "best case" includes assumptions such as higher sales, lower costs, favorable market conditions, more successful product launches, and greater efficiency. It takes into account positive influences and assumptions that are rather rare in the normal course of business.

6.1.3 Worst case

The worst-case scenario represents the most pessimistic assessment of financial performance, based on particularly unfavorable assumptions and conditions. Here, it is assumed that everything will turn out worse than expected.

This scenario is used for risk assessment and mitigation. It helps companies prepare for potential challenges and financial difficulties and develop contingency plans.

It includes assumptions such as lower sales, higher costs, unfavorable market conditions, delays in product launches, and lower efficiency. It takes into account negative influences and assumptions that are rare in the normal course of business.

6.2 Worksheet "Planning Scenarios"

To support the planning scenarios, there is a corresponding "Planning Scenarios" worksheet (we use the example of "Limpurger Süßwaren Röhler GmbH"):

1
2
3
4
5
6
7
8
9
10
11
12
13
14
15
16
17
18
19
20
21
22
30
31
32
33
34
35
36
37
38
39
40
41

12

1

2

3

A

B

C

D

E

F

G

H

I

J

K

L

T

Lizenz gültig bis

29.08.2027

Limpurger Süßwaren Röhter GmbH

Beträge ohne MwSt. in EUR

Planungsszenarien

Datum der Gründung:

01.01.2025

Gewinn- und Verlustrechnung

"Base Case" - Szenario

	Jahr	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	Σ 2025-2031
Erträge									
+ Umsatz/Erlöse		413.880	594.000	594.000	594.000	594.000	594.000	594.000	3.977.880
+ Sonstige Erträge		--	--	--	--	--	--	--	--
1. Summe Erträge		413.880	594.000	594.000	594.000	594.000	594.000	594.000	3.977.880
- Wareneinsatz/Fremdleistungen									
- Wareneinkauf		31.368	43.860	43.860	43.860	43.860	43.860	43.860	294.528
- Fremdleistungen		74.496	--	--	--	--	--	--	74.496
2. Summe Wareneinsatz/Fremdleistungen		105.864	43.860	43.860	43.860	43.860	43.860	43.860	369.024
3. Rohertrag/Rohgewinn		308.016	550.140	550.140	550.140	550.140	550.140	550.140	3.608.856
- Aufwendungen									
- Betriebliche Kosten		44.760	63.360	63.360	63.360	63.360	63.360	63.360	424.920
- Personalkosten		222.138	301.104	301.104	301.104	301.104	301.104	301.104	2.028.762
- 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		285.296	400.075	398.401	396.727	395.053	393.379	391.949	2.660.880
5. Gewinn/Verlust vor Steuern		22.720	150.065	151.739	153.413	155.087	156.761	158.191	947.976
- Gewerbesteuer (nicht Freibetrufler)		2.902	19.171	19.385	19.599	19.812	20.026	20.209	121.104
- Steuern auf den Unternehmergewinn		3.408	22.510	22.761	23.012	23.263	23.514	23.729	142.196
6. Gewinn nach Steuern		16.409	108.385	109.594	110.803	112.012	113.221	114.253	684.676

worst case

best case

-10%

+10%

-10%

+10%

10%

-10%

10%

-10%

10%

-10%

--

--

--

--

In columns B and C, you can enter the percentage changes of the "worst case" and "best case" compared to the "base case." Typically, in the "worst case," revenues are lower and/or costs are higher compared to the "base case." In the "best case," it is the other way around.

The liquidity overview can also be displayed for the "base case."

The percentage changes entered in the income statement are only displayed here for information purposes:

1	2	3	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
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														

Liquiditätsplan		"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
-10%	+10%	Umsatzsteuereinnahme	68.808	108.582	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
10%	-10%	Fremdleistungen	74.496	--	--	--	--	--
-10%	10%	Umsatzsteuerausgabe (Vorsteuer)	27.369	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
	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

The worst-case scenario in our example looks like this:

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

And there is also a liquidity overview for this:

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 Unternehmergeinn	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

Next, we show the "best case":

Gewinn- und Verlustrechnung		"Best Case" - Szenario							
	Jahr	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	Σ 2025-2031
best case	Erträge								
+10%	+ Umsatz/Erlöse	455.268	653.400	653.400	653.400	653.400	653.400	653.400	4.375.668
+10%	+ 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 Unternehmergeinn	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

Next, we show the liquidity overview for the "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
	Gewerbesteuer	2.902	19.171	19.385	19.599	19.812	20.026	20.209
	Steuern auf Unternehmergeinn	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

We get a compact overview when all lines are collapsed using the outline symbols for the three cases:

	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 Entering the actual values

In very rare cases, the financial reality will turn out exactly as originally planned. To give you the opportunity to better align your planning with reality over time, the **HHR Financial Plan** also offers the option of recording actual values.

The "Enter Actual Values" worksheet provides a convenient way to enter your actual monthly income and expenses. You can also compare the planned values with the actual values on a monthly basis.

[illegible]

In addition to the profit and loss statement, you can also view a liquidity overview based on the actual values:

Liquidationsvorschau	Plan 1.2026	Ist 1.2025	Plan 1.2026	Ist 1.2025	Plan 1.2027	Ist 1.2027	Plan 1.2028	Ist 1.2028	Plan 1.2029	Ist 1.2029	Plan 1.2030	Ist 1.2030	Plan 1.2031	Ist 1.2031
Banksaldo	156.076	153.061	---	205.153	---	277.305	---	350.666	---	425.236	326.753	501.015	---	608.262
Einzahlungen (netto)														
Kasse/Bank	60.000	60.000	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
aus Forderungseinzügen	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
Umsatzsteuereinnahme	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)														
Wareneinkauf	31.368	31.800	43.850	44.400	43.850	44.400	43.850	44.400	43.850	44.400	43.850	44.400	43.850	44.400
Fremdleistungen	74.496	73.800	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Umsatzsteuerausgabe (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
Hilfsleiste Vorsteuer	24.998	26.030	19.534	21.262	18.723	20.463	18.723	20.463	18.723	20.463	18.723	1.705	18.723	20.463
Umsatzsteuerzahlst 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	44.750	44.586	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	322.138	323.600	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	19.985	18.698	19.599	18.912	19.912	19.126	20.026	19.339	20.209	19.522
Steuern auf Unternehmengewinn	4.808	2.705	22.510	21.703	22.761	21.954	23.012	22.206	23.265	22.457	25.514	22.708	23.729	22.922
Zinsen inkl. Kontokorrent	4.745	4.745	8.300	8.300	6.626	6.626	4.952	4.952	3.278	3.278	1.604	1.604	174	174
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	30.435	30.435
Sonstiges	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Privatentnahmen	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Summe Auszahlungen	736.767	734.910	624.094	622.281	630.825	628.996	629.616	627.787	628.407	626.578	627.138	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	78.453	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	501.015	634.573	608.262

Actual values can only be entered for income, cost of goods sold, external services, and operating costs. Investments and financing are taken from the planned values, as these can be planned very accurately and deviations from the plan are therefore irrelevant.

To maintain the actual values on a monthly basis, simply expand the corresponding year (in our example, the year 2025) using the familiar structure symbols. You can now enter the actual revenue generated for each planned product or service in parallel with the planned revenue. The plan values and the names of the products are taken from the "Financial Planning" worksheet and cannot be overwritten.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
1											
2											
3			Plan- und Ist-Werte								
4											
5											
6			Beträge ohne MwSt. in EUR								
7											
8											
9			Gewinn- und Verlustrechnung								
10											
11			Erträge								
12		U.-St.	+ Umsatz/Erlöse	2025 Jan Plan Betrag EUR	2025 Jan Ist Betrag EUR	2025 Februar Plan Betrag EUR	2025 Februar Ist Betrag EUR	2025 März Plan Betrag EUR	2025 März Ist Betrag EUR	2025 April Plan Betrag EUR	2025 April Ist Betrag EUR
13		19%	Fruchtgummi Standard - Lohnproduktion (200 Stück)	34.490	34.100	34.490	34.100	34.490	34.100	34.490	34.100
14		19%	Fruchtgummi Premium - Lohnproduktion (200 Stück)	20.700	--	20.700	--	20.700	--	20.700	--
15		19%	Fruchtgummi Selektion - Lohnproduktion (200 Stück)	13.790	--	13.790	--	13.790	--	13.790	--
16		19%	Fruchtgummi Standard - Eigenproduktion (200 Stück)	--	--	--	--	--	--	--	--
17		19%	Fruchtgummi Premium - Eigenproduktion (200 Stück)	--	--	--	--	--	--	--	--
18		19%	Fruchtgummi Selektion - Eigenproduktion (200 Stück)	--	--	--	--	--	--	--	--
19		19%	Produkt 7	--	--	--	--	--	--	--	--
20		19%	Produkt 8	--	--	--	--	--	--	--	--
21		19%	Produkt 9	--	--	--	--	--	--	--	--
22		19%	Produkt 10	--	--	--	--	--	--	--	--
23		19%	Produkt 11	--	--	--	--	--	--	--	--
24		19%	Produkt 12	--	--	--	--	--	--	--	--
25		19%	Produkt 13	--	--	--	--	--	--	--	--
26		19%	Produkt 14	--	--	--	--	--	--	--	--
27		19%	Produkt 15	--	--	--	--	--	--	--	--
28		19%	Produkt 16	--	--	--	--	--	--	--	--
29		19%	Produkt 17	--	--	--	--	--	--	--	--
30		19%	Produkt 18	--	--	--	--	--	--	--	--
31		19%	Produkt 19	--	--	--	--	--	--	--	--
32		19%	Produkt 20	--	--	--	--	--	--	--	--
33		19%	Produkt 21	--	--	--	--	--	--	--	--
34		19%	Produkt 22	--	--	--	--	--	--	--	--
35		19%	Produkt 23	--	--	--	--	--	--	--	--
36		19%	Produkt 24	--	--	--	--	--	--	--	--
37		19%	Summe Erträge	--	34.100	--	34.100	--	34.100	--	34.100
38		U.-St.	+ Sonstige Erträge	--	--	--	--	--	--	--	--
39			1. Summe Erträge	34.490	34.100	34.490	34.100	34.490	34.100	34.490	34.100

As an alternative to entering the respective actual values per product or service, you can also enter the revenues as a total. To do this, you can use the predefined "Product 25" as in the example above. This cell is also not protected and can be overwritten.

Proceed in the same way with other revenues (in our example, there are no other revenues).

[illegible]

Next, enter the actual values for the purchase of goods. Here, too, we enter the values as a total in our example:

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, Geliermittel, 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	--

Then enter the actual values for external services. Since we only have one item for external services in our example, we also enter the actual values there.

	- 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

With regard to operating costs, there is a special feature for the total item as an alternative to the individual items: Here, the item "NN4" can be used for other costs, as we do in our example:

Beträge ohne MwSt. in EUR									
Gewinn- und Verlustrechnung		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.	- 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/Beträge	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

There is also an optional total item for personnel costs for the flat-rate entry of all actual values for the month. The last item is intended for this purpose:

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%	Summe Personalkosten	--	15.800	--	15.800	--	15.800	--

The profit and loss statement and liquidity are then automatically calculated from the actual values entered. For liquidity, the incoming receivables and sales tax revenues are calculated from the monthly distribution of incoming payments made in the "Financial Planning" worksheet. Since the actual incoming payments may and probably will differ from this, you can enter the corresponding values directly.

You can also overwrite the private withdrawals, which are normally derived from the values entered in the "Personal Costs" worksheet:

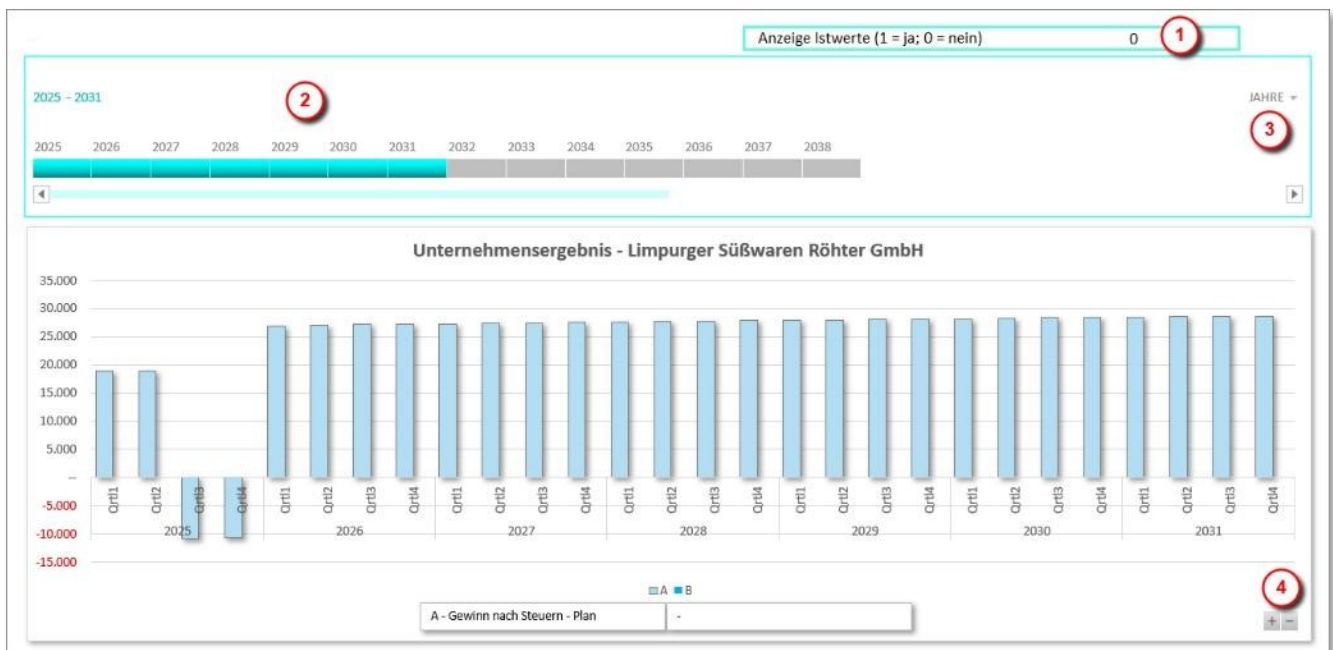
Beträge ohne MwSt. in EUR		2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025
Gewinn- und Verlustrechnung		Jan	Jan	Februar	Februar	März	März	April
Erträge		Plan	Ist	Plan	Ist	Plan	Ist	Plan
		Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
Einzahlungen (netto)								
	Kasse/Bank	60.000	60.000	--	--	--	--	--
	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	30.098	-10.041	-10.188	11.459	11.265	6.844

In the "Graphics" worksheet, you can compare the actual values entered with the planned values.



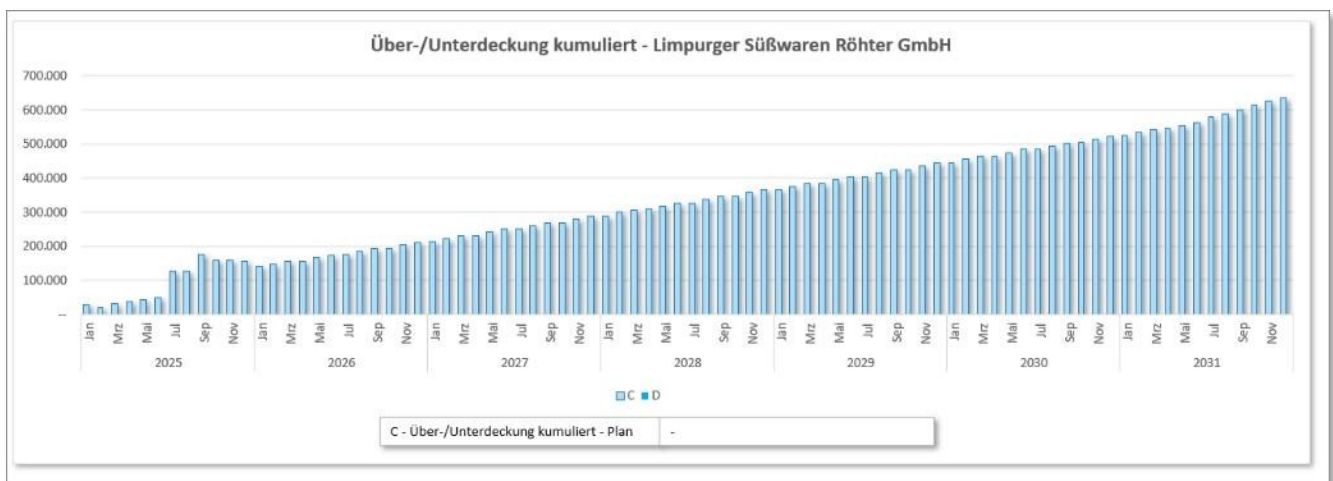
8 Notes on the "Graph" worksheet.

The "Graph" worksheet shows the company's after-tax earnings and cumulative monthly liquidity (shortfall or surplus) in two charts. This section presents some of the settings options for the graphs:

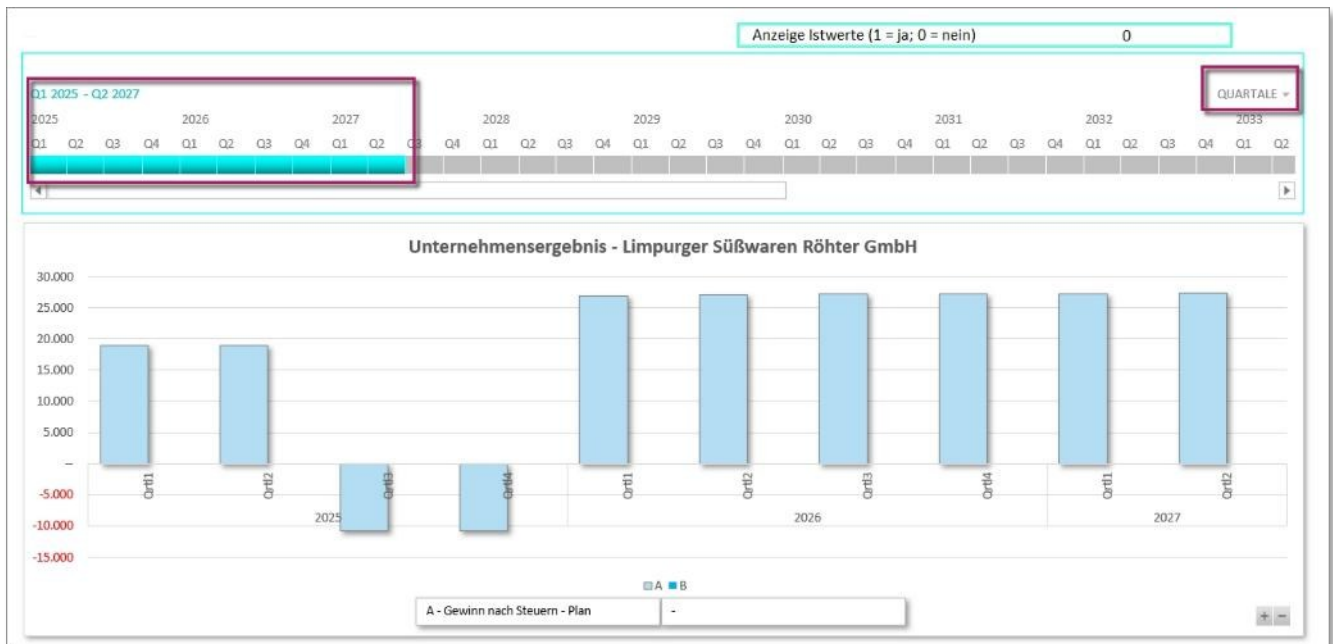


- (1) Select whether the actual values should be displayed in addition to the planned values.
- (2) Timeline for selecting the time range to be displayed.
- (3) Select the time unit for the timeline (years, quarters, months, or days)
Note: Due to planning in monthly time slices, the time unit "days" is irrelevant.
- (4) Buttons for summarizing the display to quarters and years (-) or expanding it to quarters and months.

The following graphic shows the monthly surplus or deficit:



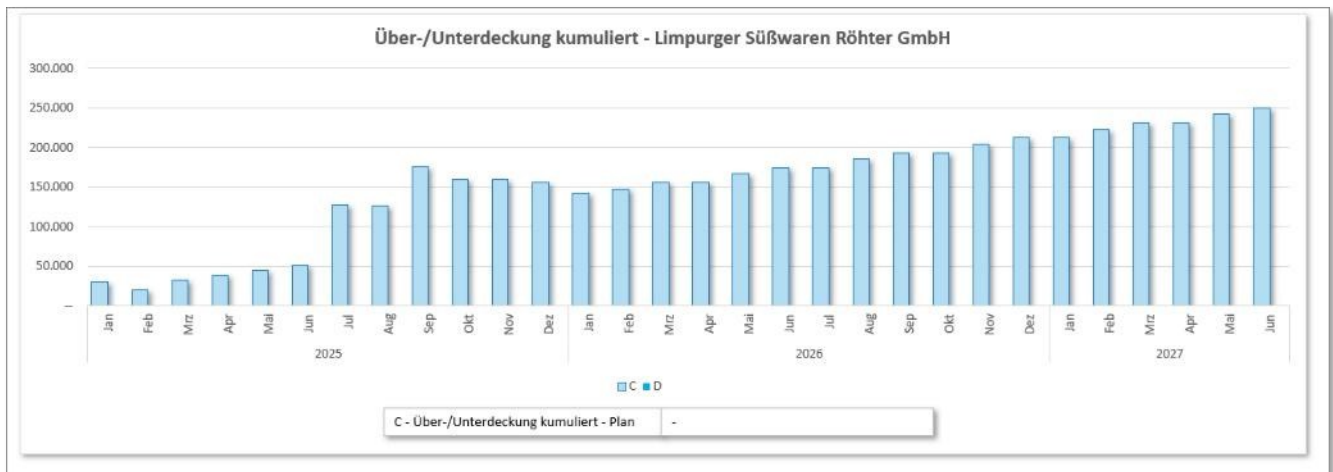
In the next example, we change the unit time from year to quarter and only show the first 10 quarters since the company was founded, i.e., Q1 2005 to Q2 2007. At the same time, we condense the display to quarters:



We switch back to a monthly display:



The time setting also affects the display of the cumulative surplus and deficit.



Next, the actual values are also to be displayed. To do this, the value "1" is entered:



The actual values are now also displayed in the cumulative surplus and deficit display:



9 Quick changeover in German (standard version)

The premium version of "HHR Financial Plan" supports 10 languages. When switching to a foreign language, the descriptions, notes, and spreadsheets are automatically translated into the selected language. In the standard version, the language of the spreadsheets and notes is fixed.

Often, parts of the financial plan, such as the profit and loss statement or liquidity planning, must be submitted to banks and authorities in German, e.g., when applying for a loan or a start-up grant from the Employment Agency.

To offer the convenience of a financial planning tool in the respective native language on the one hand, and to provide a simple way to "translate" the relevant documents into German on the other, the "HHR Financial Plan" also has a quick switch to German in the display language in the standard version.

To switch, simply select German as the language in cell C5:

Copyright & Disclaimer accepted

Basic entries License valid until 04.12.2027

Language **English**
Currency EUR

Project name: [Name Ihres Unternehmens / Name of your company]

Start of the project (DD.MM.YYYY): 01.01.2026

Planning period (years): 7 2026 - 2032

Are you liable for sales tax? (Yes '1'; No '0'): 1

Are you a freelancer or do you have an annual turnover of less than 600 TEUR (so-called IST taxation of sales tax)? (Yes '1'; No '0'): 1

Do you have a corporation (UG, GmbH, or AG)? (Yes = 1; No = 0): 1

Months in which corporate income tax or trade tax is due

Corporation tax rate: 15,0% 3 6 9

Are you subject to trade tax? (Yes = 1; No = 0): 1 2 5 8

This tax calculation only provides a very rough initial estimate (see also the "Instructions" worksheet). Please

Tax payments	Jan 2026	Feb 2026	Mrz 2026	Apr 2026
Corporation tax or tax on business profits:	--	--	--	--
Trade tax:	--	--	--	--

All amounts in EUR

Instructions Terms of use **Input sheet** Financial planning Personal costs Depreciation periods Profit & loss

As soon as German is selected here, all labels appear in German.

However, the help texts and the names of the worksheets remain in the set foreign language (in our example, English):

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

Körperschaftsteuersatz: 15,0%

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

Fälligkeitsmonate der Körperschaftssteuer bzw. der Gew

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 Unternehmervorgewinn:	--	--	--	--
Gewerbesteuer:	--	--	--	--

Alle Beträge in EUR

Instructions Terms of use Input sheet Financial planning Personal costs Depreciation periods Profit & loss

Berechnen

By selecting cell C5, you can easily switch back to the set language.

Note: In addition to German, you can also set the labels to any of the 10 other supported languages (e.g., from Ukrainian to Polish). However, this feature is only available if a valid license key has been entered in the standard version.

In addition to the easy export of relevant documents in German, this quick switch also supports communication with consultants who do not speak the set foreign language.

10 Afterword

As you can see from the two case studies, the **HHR Financial Plan** is a very powerful and flexible tool for financial planning for your company, regardless of its type.

We wish you every success and enjoyment in your planning activities.

Your planning experts at **Start-up-Assist HHR UG** (limited liability)
Reinhard Hahn & Holger Gasau