



HHR Financial Plan

листопад

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

Історія версій

Версія	Автор	Дата	Зміни
1.8	hg	07.11.2025	Додано українську мовну версію, швидке переключення на німецьку мову в іноземних мовних версіях, приведення номера версії підручника у відповідність до номера версії HHR Financial Plan.
1.4	hg	27.09.2025	Різні оновлення, приведення у відповідність до нової версії 1.7.
1.	hg	04.10.2024	Додано розділ «Сценарії планування»
1.	hg	13.05.2024	Оновлення, посилання на різні версії
1.1	hg / RH	25.05.2025	Незначні виправлення, скріншоти в новому дизайні
1.0	hg	21.05.2024	Початкова версія

Зміст

1	Вступ	4
2	Версії.....	5
3	Вказівки щодо експлуатації	7
3.1	Основні відомості	7
3.2	Виклик преміум-версії	7
3.3	Введення ліцензійного ключа	9
3.3.1	Стандартна версія.....	9
3.3.2	Преміум-версія	10
3.4	Структура робочої книги	12
3.5	Робочий аркуш «Аркуш введення»	13
3.6	Робочий аркуш «Планування»	15
3.7	Робочий аркуш «Особисті витрати»	19
4	Приклад 1 – Виробниче підприємство з прямим збутом	20
4.1	Базові дані.....	20
4.2	Планування	21
4.2.1	Оборот / доходи	21
4.2.2	Закупівля товарів	24
4.2.3	Сторонні послуги	25
4.2.4	Експлуатаційні витрати	26
4.2.5	Витрати на персонал	30
4.3	Звіт про прибутки та збитки.....	31
4.4	Прогноз ліквідності	32
4.5	Інвестиція в уживану виробничу машину	34
5	Приклад 2 – Створення консалтингової компанії з управління з безробіття.....	37
5.1	Планування	37
5.2	Оборот/дохід	38
5.3	Операційні витрати	40
5.4	Витрати на персонал	42
5.5	Особисті витрати	43
5.6	Документи для агентства з працевлаштування	45
5.6.1	Звіт про прибутки та збитки.....	45
5.6.2	Огляд ліквідності	46
6	Сценарії планування	48
6.1	Сценарії у фінансовому плануванні	48
6.1.1	Базовий сценарій.....	48
6.1.2	Найкращий сценарій.....	48

6.1.3	Найгірший сценарій	48
6.2	Робочий аркуш «Сценарії планування»	49
7	Введення фактичних значень	54
8	Примітки до робочого аркуша «Графік»	59
9	Швидке переключення на німецьку мову в іноземних мовних версіях	63
10	Післямова	64

1 Вступ

Дякуємо та вітаємо вас з рішенням скористатися інструментом фінансового планування «**HHR Financial Plan**».

За допомогою цього посібника та базових знань з комерції ви зможете без труднощів заповнити та використовувати дуже зручний інструмент фінансового планування «**HHR Financial Plan**».

Інструмент фінансового планування «**HHR Financial Plan**» є ефективним інструментом для фінансового планування вашого підприємства на основі цифр. Він спеціально призначений для створення підприємств або стартапів, незалежно від їхньої організаційно-правової форми, але може використовуватися і для всіх інших підприємств.

На перший погляд фінансовий огляд здається об'ємним. Однак ви швидко в ньому зорієнтуєтесь. Ви навіть швидко зрозумієте, що за допомогою інструменту фінансового планування «**HHR Financial Plan**» процес планування є дуже зручним і простим. Багато що розраховується автоматично і переноситься на наступні місяці та роки. «Подвійні записи» не потрібні.

За допомогою інструменту фінансового планування «**HHR Financial Plan**» ви можете створити високоякісний фінансовий план за дуже короткий час.

Щоб ознайомити вас з використанням інструменту, ми пояснимо його роботу на прикладі 2 кейсів. Це вигадані та довільні кейси, будь-яка схожість з існуючими компаніями або фрілансерами є випадковою.

- | | |
|-------------|--|
| Приклад № 1 | — це відома виробнича компанія , яка виробляє регіональні кондитерські вироби на замовлення і розглядає можливість придбання виробничого обладнання з огляду на зростання бізнесу. |
| Приклад № 2 | — це підприємець-початківець, який хоче залишити безробіття і стати самозайнятим як незалежний бізнес-консультант і розглядає можливість заснування ТОВ після певного стартового періоду та найму 2 постійних співробітників. |

Примітка щодо української версії підручника:

Ця версія є перекладом німецької версії посібника і тому містить знімки екрана німецької версії **HHR Financial Plan**. При переході на українську мову робочі аркуші, звичайно, відображаються українською мовою.

2 Версії

«HHR Financial Plan» доступний у 2 версіях, для яких також існує обмежена за часом пробна версія:

Преміум-версія з автоматизацією за допомогою «Visual Basic for Applications» (VBA) і можливістю гнучко змінювати мову користувача та налаштовувати період планування від 5 до 14 років. Для використання цієї версії необхідна повна версія Microsoft Excel™, а також активація або авторизація макросів.

Стандартна версія без підтримки VBA з фіксованим періодом планування 10 років і фіксованою мовою користувача (німецька або англійська версія). Інші мовні версії можуть бути надані за запитом.
Ця версія також працює в альтернативних пакетах Office, зокрема в LibreOffice.

Між версіями існують такі відмінності та обмеження.

Функція / Версія	Преміум-версія	Преміум-версія Тест	Стандарт на версія	Стандарт на версія Тест
• Автоматизація за допомогою VBA	так	так	ні	ні
• Працює також під альтернативними офісними програмами, такими як LibreOffice	ні	ні	так	так
• Термін використання	2 / 3 роки	28 днів	2 роки	28 днів
• Динамічна зміна мови (інтерфейс користувача, довідкові тексти): ○ Німецька ○ Англійська ○ Французька ○ Італійська ○ Іспанська ○ Португальська ○ Турецька ○ Польська ○ Індонезійська ○ Українська	так	так	ні	ні
• Підтримка різних валют: ○ EUR ○ USD ○ GBP ○ CHF (швейцарський франк) ○ TRY (турецька ліра) ○ PLN (польський злотий) ○ IDY (індонезійська рупія)	так	так	так	Ні, тільки EUR

Функція / Версія	Преміум-версія	Преміум-версія Тест	Стандарт на версія	Стандарт на версія Тест
Період планування	5 – 14 років	5 – 14 років	7 років	7 років
Кількість компонентів фінансування (кредити з погашенням та ануїтетні кредити)	6	6	6	1
Сценарії планування (базовий, найгірший та найкращий)	так	так	так	Ні
Введення фактичних значень для порівняння планових і фактичних (у графічному зображенні)	так	так	так	ні
- Графічні зображення: - Недостатнє/надлишкове покриття - Кумулятивний дефіцит/надлишок - Опціонально також додатково з фактичними значеннями	так	так	так	ні
Зміна ширини стовпців для кращої читабельності великих чисел	так	так	ні	ні

3 Вказівки щодо експлуатації

3.1 Основні відомості

Для роботи з **преміум-версією** цього робочого файлу необхідна програма Microsoft Excel™ версії 2016 або новішої.

Стандартна версія працює практично в будь-якій версії Microsoft Excel™, зокрема в веб-версії, а також в альтернативних пакетах Office, таких як LibreOffice™.

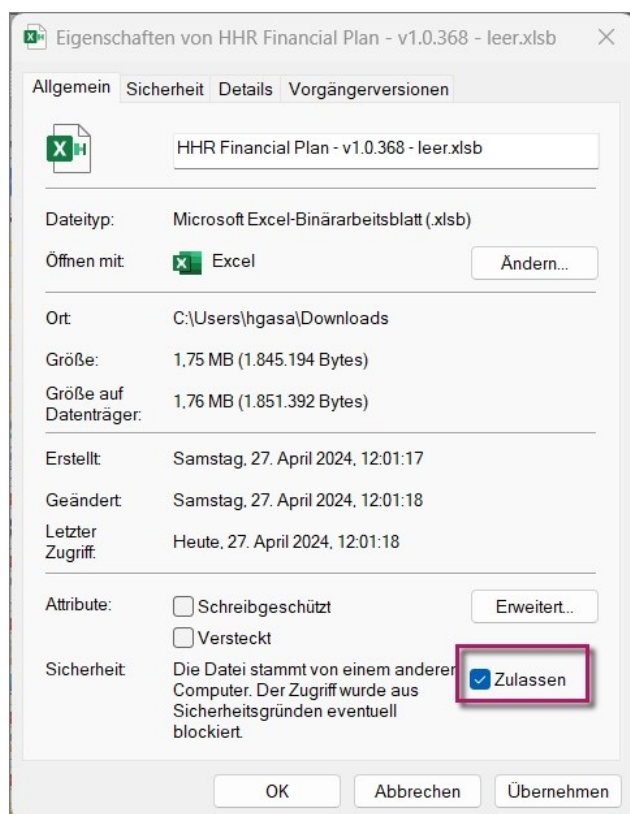
Преміум-версія інтенсивно використовує Visual Basis for Applications (VBA). При першому запуску цієї робочої книги вам буде запропоновано дозволити макроси. Це необхідно зробити, оскільки преміум-версія **HHR Financial Plan** без макросів не працює коректно.

3.2 Виклик преміум-версії

Примітка: Цей розділ стосується лише преміум-версії

Якщо ви використовуєте Windows 11, після завантаження файлу або перед його першим відкриттям обов'язково позначте файл як «надійний» і дозвольте макроси, інакше робоча книга не буде працювати.

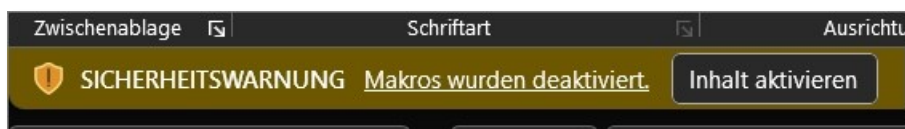
Для цього клацніть правою кнопкою миші на файлі в Провіднику Windows і перейдіть до вікна «Властивості»:



Клацніть на полі «Дозволити» і поставте там галочку. Потім натисніть кнопку «Застосувати». Тепер ви можете використовувати макроси в будь-який час.

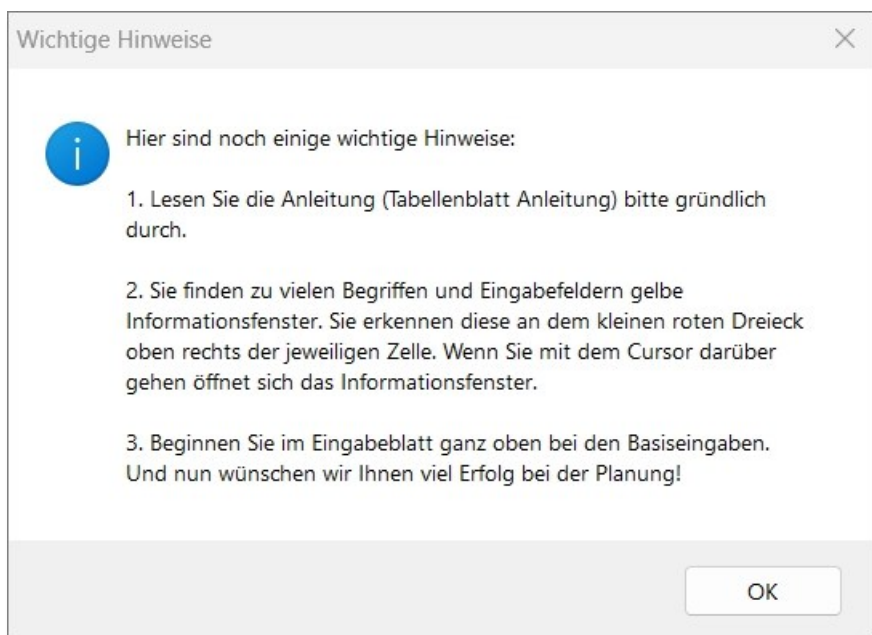
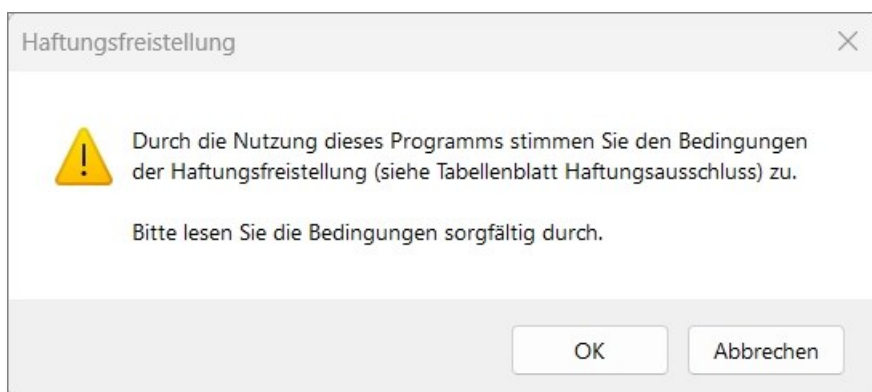
Крім того, в Excel обов'язково потрібно активувати так званий «ітеративний розрахунок»[U]. Для цього в Excel перейдіть до меню «Файл» -> «Параметри» -> «Формули» і поставте галочку біля «Дозволити ітеративний розрахунок». Максимальна кількість ітерацій зазвичай встановлена на 100. Ви можете залишити це значення. Але ви також можете збільшити кількість ітерацій до 200.

Якщо з'явиться запит «Активувати вміст» та/або «Активувати редагування», натисніть на нього, щоб активувати макроси, необхідні для роботи з робочою книгою, та/або редагування вмісту.



Примітка: Якщо ви не дозволите роботу з макросами, ви не зможете використовувати робочу папку, оскільки написи в полях введення, рядках і стовпцях не будуть видимими.

Після першого запуску «HHR Financial Plan» з'являться 2 вікна з повідомленням, які потрібно підтвердити натисканням «ок»:

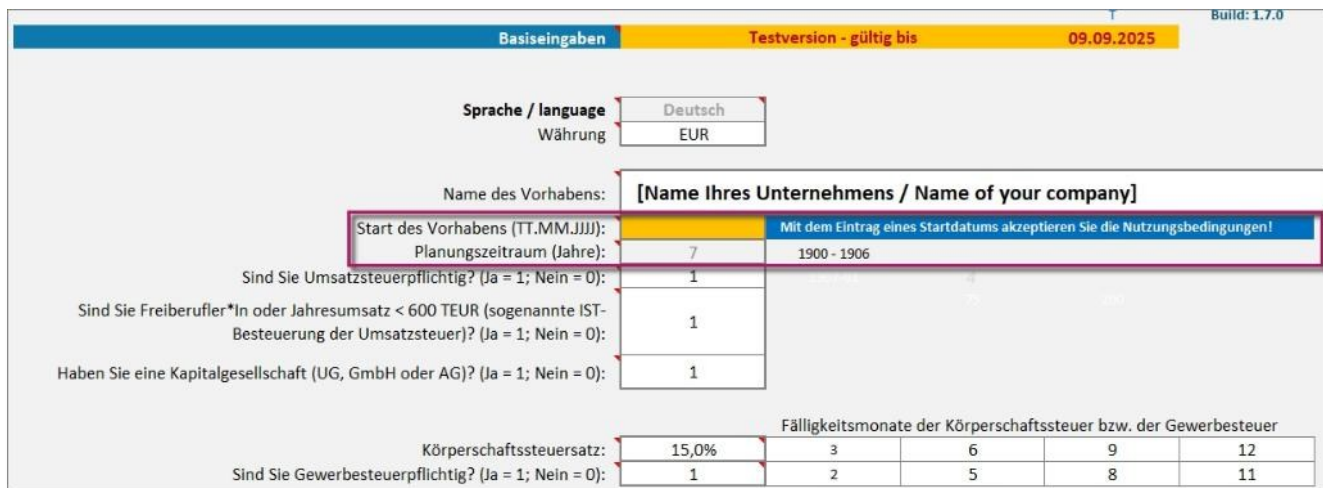


Після цього ви можете працювати з **HHR Financial Plan**.

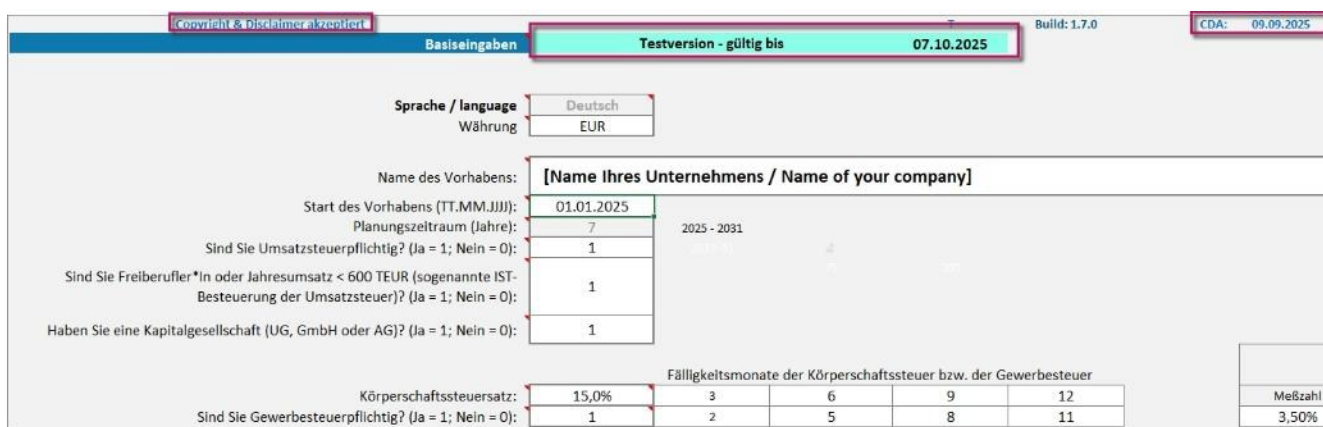
3.3 Введення ліцензійного ключа

3.3.1 Стандартна версія

У стандартній або тестовій версії тестовий період (28 днів) або період використання (2 роки) починається, як тільки ви введете дату початку вашого проекту в комірку C9.



Після введення дати початку періоду планування відображається термін використання. Крім того, відображається повідомлення про те, що, активно використовуючи **HHR Financial Plan**, ви приймаєте наші умови використання (**CDA** означає «Copyright and Disclaimer accepted» — прийнято авторські права та відмову від відповідальності):



Примітка: Якщо термін дії вашої ліцензії закінчився або ваш тестовий період завершився, введені вами дані будуть приховані. Звичайно, вони залишаться збереженими. Ввівши придбаний ліцензійний ключ, ви можете в будь-який час перетворити тестову версію на повну версію, незалежно від того, чи закінчився її термін дії чи ні.

Щоб перетворити пробну версію на повну, введіть ліцензійний ключ на 2 роки в комірку P1:

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

Якщо ліцензійний ключ введено правильно, комірки O1 до Q1 забарвляться. У комірці Q1 відображається поточний термін дії:

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

У верхній частині робочого аркуша «Аркуш введення» тепер також відображається, що «HHR Financial Plan» тепер є повною версією:

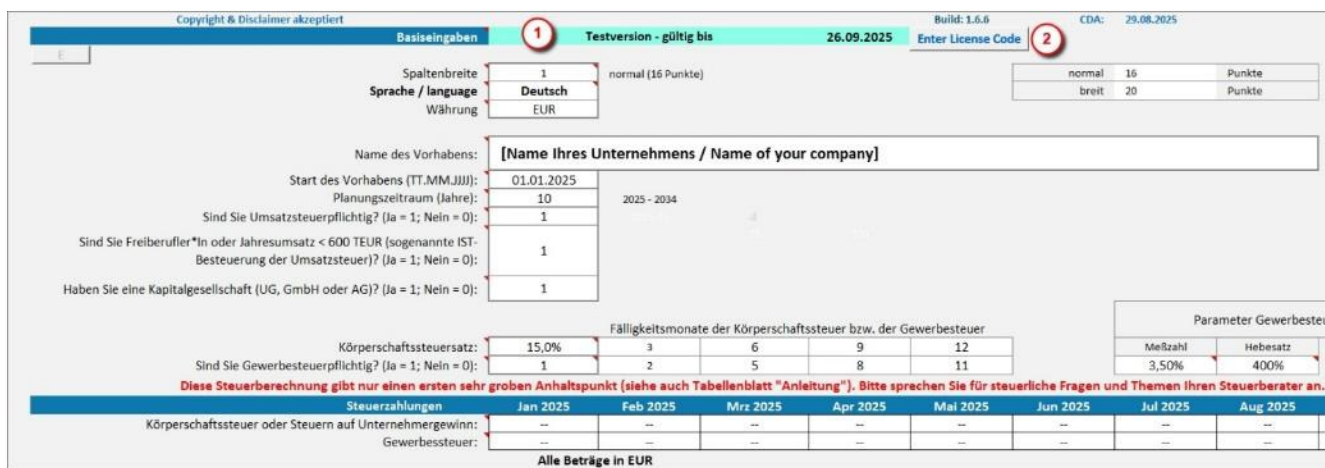
Lizenz gültig bis	07.10.2027
-------------------	------------

Примітки:

- Оскільки ім'я файлу, незважаючи на перетворення в повну версію, все ще містить позначку «- trial», бажано перейменувати файл відповідно.
- У тестовій версії робочі аркуші «Графік» і «Сценарії планування» приховані. Після введення ліцензійного ключа їх потрібно знову відобразити (клацніть правою кнопкою миші на одній із вкладок, виберіть «Відобразити» і позначте відповідний робочий аркуш.

3.3.2 Преміум-версія

При першому запуску HHR Financial Plan відкривається робочий аркуш «Аркуш введення»:



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

Parameter Gewerbesteuer

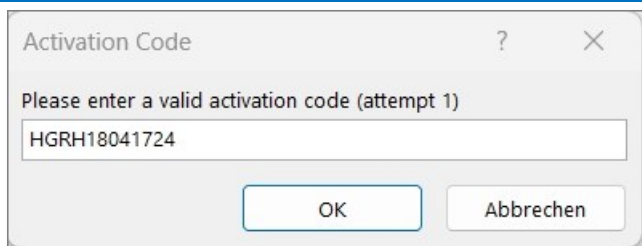
Meßzahl: 3,50% Hebesatz: 400%

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

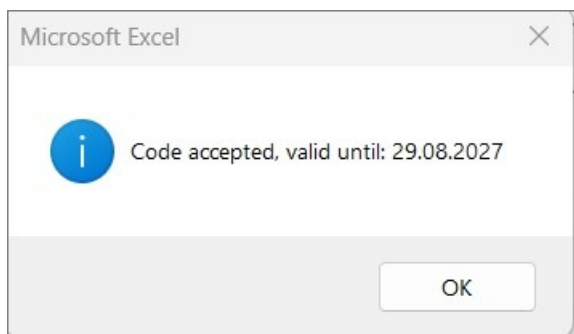
Steuerzahlungen	Jan 2025	Feb 2025	Mrz 2025	Apr 2025	Mai 2025	Jun 2025	Jul 2025	Aug 2025
Körperschaftsteuer oder Steuern auf Unternehmervorgewinn:	---	---	---	---	---	---	---	---
Gewerbesteuer:	---	---	---	---	---	---	---	---

Alle Beträge in EUR

Автоматично активується 28-денний тестовий режим (1). Однак, оскільки ви вже придбали ліцензійний ключ для використання протягом одного року, ви можете ввести його за допомогою кнопки «Ввести ліцензійний код» (2).

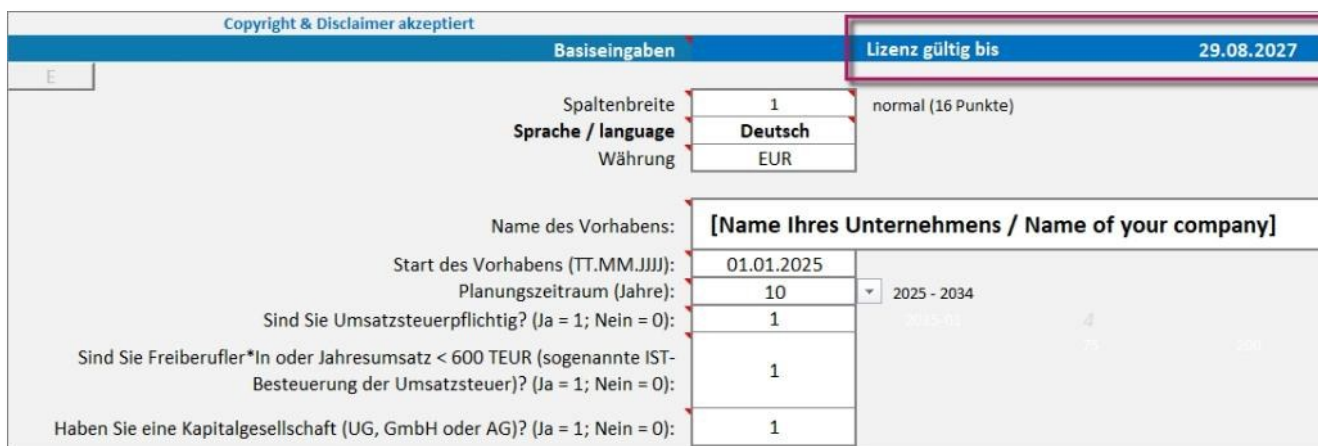


Після введення правильного ліцензійного ключа з'явиться відповідне повідомлення:



Примітка: Якщо ви помилилися при введенні ліцензійного ключа, у вас є ще 2 спроби для введення. Якщо вони також будуть невдалими, робоча книга буде закрита, і вам доведеться запустити **HHR Financial Plan** знову, щоб ввести правильний ліцензійний ключ.

Після успішного введення ви знову опинитеся на робочому аркуші «Введення» і побачите термін дії вашої ліцензії:



Copyright & Disclaimer akzeptiert		Basiseingaben		Lizenz gültig bis	
				29.08.2027	
Spaltenbreite	1	normal (16 Punkte)			
Sprache / language	Deutsch				
Währung	EUR				
Name des Vorhabens:		[Name Ihres Unternehmens / Name of your company]			
Start des Vorhabens (TT.MM.JJJJ):	01.01.2025				
Planungszeitraum (Jahre):	10	2025 - 2034			
Sind Sie Umsatzsteuerpflichtig? (Ja = 1; Nein = 0):	1				
Sind Sie Freiberufler*In oder Jahresumsatz < 600 TEUR (sogenannte IST-Besteuerung der Umsatzsteuer)? (Ja = 1; Nein = 0):	1				
Haben Sie eine Kapitalgesellschaft (UG, GmbH oder AG)? (Ja = 1; Nein = 0):	1				

Окремі аркуші робочої книги захищені, і ви можете заповнювати тільки певні комірки, всі з білим фоном. Проте для безпеки збережіть окремо порожню «сиру версію» **«HHR Financial Plan»**.

У разі необхідності ви зможете скористатися нею.

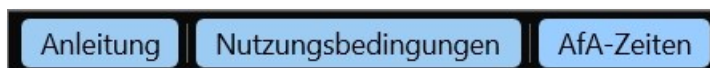
Примітка: Якщо термін дії вашої ліцензії закінчився або ваш пробний період завершився, ви, звичайно, можете продовжувати отримувати доступ до введених даних. Ви просто не можете вводити нові дані або вносити зміни, оскільки всі поля введення заблоковані, поки ви не введете новий дійсний ліцензійний код.

3.4 Структура робочої книги

Інструмент фінансового планування «HHR Financial Plan» складається з 11 видимих таблиць, вкладки яких мають різне забарвлення відповідно до їх функції:

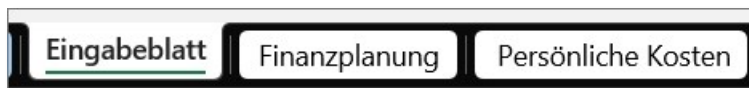
Сині таблиці

Аркуші з синіми вкладками («Інструкція», «Відмова від відповідальності» та «Терміни амортизації») є суто інформаційними і призначені тільки для читання.



Білі таблиці

Аркуші з білими вкладками («Аркуш введення даних», «Фінансове планування» та «Особисті витрати») є власне аркушами планування. У них ви можете вводити свої дані для планування.



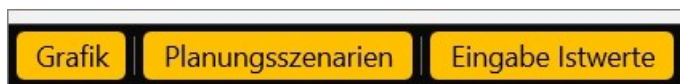
Жовті таблиці

Таблиці з жовтими вкладками («Прибуток і збитки» та «Огляд ліквідності») є виведеними з робочих аркушів для планування аркушами витрат, які оптимізовані для друку та/або виведення у форматі PDF.



Помаранчеві таблиці

Таблиці з помаранчевими вкладками («Графік», «Сценарії планування» та «Введення фактичних значень») призначені для подальшої обробки після створення плану. Тут ви можете дуже зручно створювати різні сценарії планування та проводити порівняння планових і фактичних значень.



3.5 Робочий аркуш «Аркуш введення»

Робочий аркуш «Аркуш введення» служить для введення всіх базових даних, таких як назва компанії, дата заснування, а також параметри для податкової класифікації:

Copyright & Disclaimer akzeptiert

Basiseingaben Lizenz gültig bis 29.08.2027 Build: 1.6.6 CDA: 29.08.2025

Enter License Code

Spaltenbreite: 1 normal (16 Punkte)

Sprache / language: Deutsch

Währung: EUR

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

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

Planungszeitraum (Jahre): 10 2025 - 2034

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

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

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

Körperschaftsteuersatz: 15,0%

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

Fälligkeitsmonate der Körperschaftssteuer bzw. der Gewerbesteuer:

3	6	9	12
2	5	8	11

Parameter Gewerbesteuer:

Meßzahl	Hebesatz
3,50%	400%

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

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

Якщо в рамках фінансового планування передбачається використання власних коштів і, наприклад, гранту для засновників від Агентства з питань зайнятості, це також можна відобразити в аркуші введення. Тут також можна відобразити фінансування:

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:		--	--	--	--	--	--	--	--

Робочі аркуші таблиці містять безліч довідкових текстів, які з'являються, коли ви наводите курсор миші (без клацання) на комірку, позначену маленьким червоним трикутником у верхньому правому куті.

Тут, наприклад, відображається довідковий текст щодо введення даних про обов'язкове оподаткування ПДВ:

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 für die Steuerbelastung an. Bitte sprechen Sie mit Ihrem Steuerberater!

Steuerzahlungen Apr 2025

Körperschaftsteuer oder Steuern auf Unternehmervorgewinn: --

Gewerbesteuer: --

Alle Beträge in EUR

3.6 Робочий аркуш «Планування»

Фактичне планування здійснюється в робочому аркуші «Фінансове планування». Він являє собою великий, багаторазово «складений» робочий аркуш, який може відображати період до 14 років з року заснування.

Примітка: Налаштування періоду планування здійснюється в робочому аркуші «Аркуш введення» в комірці C10. За замовчуванням встановлено період планування 7 років. Ви можете в будь-який час змінити період планування в діапазоні від 5 до 14 років. Якщо пізніше ви захочете скоротити період планування, наприклад, з 7 до 5 років, дані, вже введені для 6-го і 7-го року планування, залишаться незмінними. Вони просто будуть приховані.

При першому запуску робочий аркуш «Фінансове планування» повністю «закритий» і відображає тільки роки та категорії (наприклад, доходи, витрати на товари/сторонні послуги та витрати):

			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							

Для швидкого розгортання або згортання у верхньому лівому куті робочого аркуша доступні символи [1], [2] і [3] (1).

	A	B	C	G	K	O	S	W	AA
1									
2	Brutto-Netto-Rechner								
3	U.-St.	19%							
4	Brutto		1.000,00						
5	Netto		840,34						
6									
7									
8									
9	Gewinn- und Verlustrechnung								
10									
11	Erträge								
12	U.-St.	+ Umsatz/Erlöse		2025 Januar 01 2025 Betrag EUR	2025 Februar 02 2025 Betrag EUR	2025 März 03 2025 Betrag EUR	2025 April 04 2025 Betrag EUR	2025 Mai 05 2025 Betrag EUR	2025 Juni 06 2025 Betrag EUR
13	U.-St.	+ Sonstige Erträge		--	--	--	--	--	--
14	1.	Summe Erträge		--	--	--	--	--	--
15									
16	- Wareneinsatz/Fremdleistungen								
17	U.-St.	- Wareneinkauf		--	--	--	--	--	--
18	U.-St.	- Fremdleistungen		--	--	--	--	--	--
19	2.	Summe Wareneinsatz/Fremdleistungen		--	--	--	--	--	--
20									
21	3. Rohartrag/Rohgewinn			--	--	--	--	--	--
22									
23	- Aufwendungen								
24	U.-St.	- Betriebliche Kosten		--	--	--	--	--	--
25		- Personalkosten		--	--	--	--	--	--
26		- Zinsen		--	--	--	--	--	--
27		- Abschreibungen		--	--	--	--	--	--
28	4.	Summe Aufwendungen		--	--	--	--	--	--

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

Або ви можете натиснути на цифри для рівнів структури (1, 2 або 3).

Те саме стосується рядків. Натиснувши на цифру «2», ви розгорнете всі рядки і зможете, наприклад, ввести деталі щодо запланованих операційних витрат.

1	2	3	A	B	C	AZ	CW	ET	GQ	IN
1										
2					Brutto-Netto-Rechner					
3				U.-St.	19%					
4				Brutto	1.000,00					
5				Netto	840,34					
6										
8						2025	2026	2027	2028	2029
9					Gewinn- und Verlustrechnung					
10										
11					Erträge	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR
74				U.-St.	- Fremdleistungen	--	--	--	--	--
86					2. Summe Wareneinsatz/Fremdleistungen	--	--	--	--	--
87										
88					3. Rohertrag/Rohgewinn	--	--	--	--	--
89										
90					- Aufwendungen					
91				U.-St.	- Betriebliche Kosten	--	--	--	--	--
204					- Personalkosten	--	--	--	--	--
221					- Zinsen	--	--	--	--	--
222					- Abschreibungen	--	--	--	--	--
255					4. Summe Aufwendungen	--	--	--	--	--
256										
257					5. Gewinn/Verlust vor Steuern	--	--	--	--	--

Як тільки ви розгорнули рядок для операційних витрат, ви побачите інші категорії, наприклад:

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

			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							

-18 -

3.7 Робочий аркуш «Особисті витрати»

При поданні заявки на отримання гранту для підприємців в Агентстві з працевлаштування Німеччини (ALG-I – одержувач) також необхідно заповнити таблицю «Особисті витрати». Тут, будь ласка, вкажіть свої щомісячні витрати в стовпці «Місяць» (квартальні платежі тощо, будь ласка, перерахуйте в місячні). Прогноз на неповний рік заснування та наступні роки здійснюється автоматично. Товариства фізичних осіб можуть заповнити цей аркуш таблиці за бажанням, щоб отримати простий огляд особистої фінансової ситуації, але це не є обов'язковим.

A	B	C	D	E	F	G	H	I
Persönliche Kosten		Alle Beträge in EUR						
<u>Berechnung Einkommenssteuer</u>								
		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	Rumpfsjahr	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	-	-	-	-	-	-	-

Якщо ви бажаєте, ви можете вказати рівень інфляції для кожної статті витрат у лівому стовпці. Він застосовується з року, вказаного в комірці Excel «С6». Значення автоматично переносяться в робочий аркуш «Фінансове планування» (синя область «Прогноз ліквідності», починаючи з рядка 225).

4 Приклад 1 – Виробниче підприємство з прямим збутом

Компанія «Limpurger Süßwaren Röther GmbH» (LSR GmbH) розташована в Швєбіш-Галлі на північному сході Бадєн-Вюртемберга і вже кілька років виробляє місцеві фруктові желеїні цукерки. Вони з великим успіхом продаються в регіоні у великих супермаркетах та спеціалізованих магазинах.

Фруктові желе виготовляються з соків місцевих фруктів і, як унікальна особливість, пресуються у формі цих фруктів.

Виробництво вже кілька років здійснюється на умовах підряду французькою компанією, яка також здійснює транспортування готової продукції до штаб-квартири компанії Röther.

Після відходу брата керуючого директора 01.01.2025 компанія змінила назву.

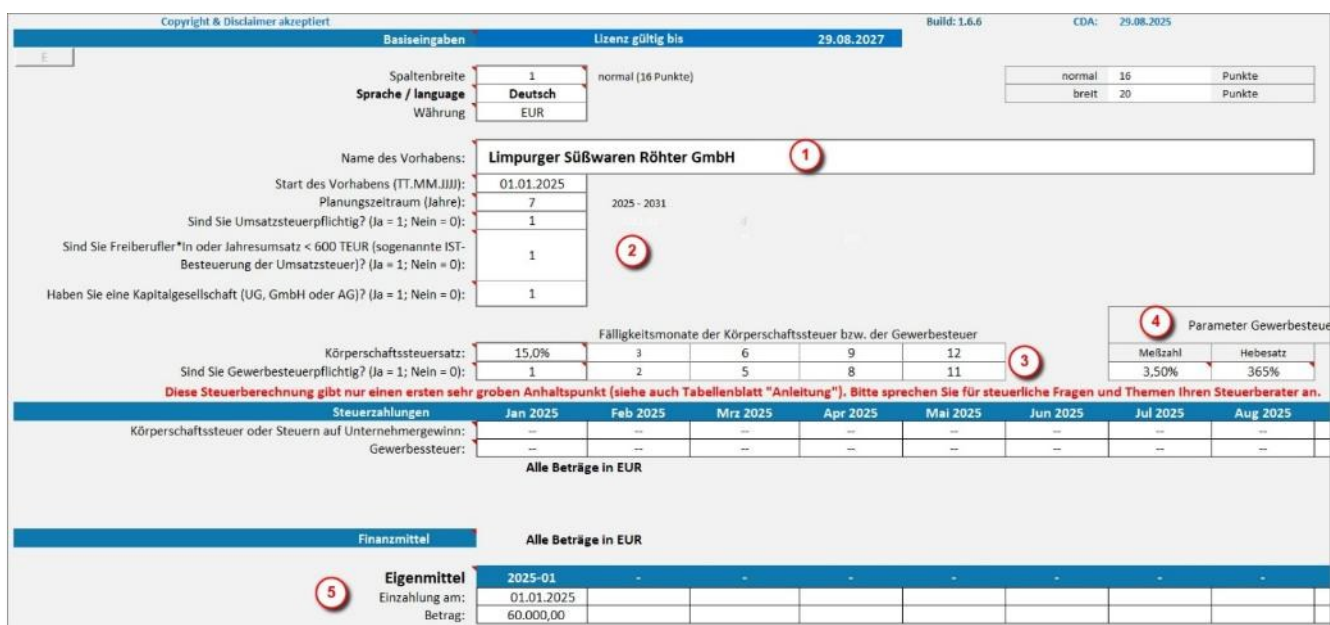
З 01.07.2025 планується найняти додаткового співробітника відділу продажів, який з свого домашнього офісу в районі Франкфурта буде освоювати ринок Гессену та здійснювати поставки. Тестові продажі показали, що і тут існує великий попит.

Компанія Röther також розглядає можливість придбання 01.07.2025 року з маси банкрутства іншої кондитерської компанії вживаного, але ще нового виробничого обладнання, яке можна придбати разом з транспортом і монтажем за дуже вигідною ціною 325 000 євро. Банк, з яким співпрацює компанія Röther, запропонував би кредит у розмірі 350 000 євро для фінансування вартості покупки та додаткових витрат на 6 років під 2,75 % річних.

За допомогою **HHR Financial Plan** на другому етапі необхідно модельно визначити, як інвестиція, включаючи послідовні витрати та відмову від стороннього виробництва, вплине на планування з 01.01.2026 року.

4.1 Базові дані

Базові дані вводяться в робочому аркуші «Аркуш введення даних».



Copyright & Disclaimer akzeptiert. Basiseingaben. Lizenz gültig bis 29.08.2027. Build: 1.6.6. CDA: 29.08.2025.

Spaltenbreite: 1 normal (16 Punkte)
 Sprache / language: Deutsch
 Währung: EUR

Name des Vorhabens: Limpurger Süßwaren Röther GmbH (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 (2)
 Haben Sie eine Kapitalgesellschaft (UG, GmbH oder AG)? (Ja = 1; Nein = 0): 1

Fälligkeitsmonate der Körperschaftssteuer bzw. der Gewerbesteuer
 Körperschaftsteuersatz: 15,0% 3 6 9 12
 Sind Sie Gewerbesteuerpflichtig? (Ja = 1; Nein = 0): 1 2 5 8 11 (3)

Parameter Gewerbesteuer (4)
 Maßzahl: 3,50%
 Hebesatz: 365%

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
Körperschaftssteuer oder Steuern auf Unternehmergewinn:	---	---	---	---	---	---	---	---
Gewerbesteuer:	---	---	---	---	---	---	---	---
Alle Beträge in EUR								

Finanzmittel Alle Beträge in EUR

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

Спочатку слід ввести назву компанії (1), а також тип підприємства та оподаткування (2).

Станом на 01.01.2024 на бізнес-рахунку компанії знаходиться сума в розмірі 60 000 євро (5).

В принципі, дані вводяться в чистому вигляді (тобто без податку на додану вартість). Для вашої зручності у верхньому лівому куті таблиці «Фінансове планування» знаходиться невеликий калькулятор бруutto/нетто. Якщо ви не є платником податку на додану вартість (див. також рядок 11 форми введення даних), у заголовку відповідних стовпців для введення даних з'явиться позначка «брутто», і вам слід ввести відповідні бруutto-значення.

Спочатку в робочому аркуші «Фінансове планування» здійснюється планування обороту:

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

Починаючи з січня 2025 року, вводяться наступні продукти, очікувана кількість продажів та очікуваний чистий дохід:

[illegible]

Для продуктів «Фруктові жуйки стандартні – власного виробництва», «Фруктові жуйки преміум – власного виробництва» та «Фруктові жуйки селекційні – власного виробництва» вводяться тільки очікувані чисті ціни, але не кількість штук, оскільки ці продукти будуть продаватися тільки в наступних місяцях.

Як ви можете бачити в стовпцях за лютий, березень і квітень 2025 року, розраховані доходи або доходи за наступні місяці переносяться.

У нашому прикладі обсяг продажів у 2025 році залишається незмінним. З січня 2026 року обсяг продажів зростає, оскільки тепер продукти LSR GmbH продаються також у Гессені завдяки припиненню у липні 2025 року співпраці з зовнішнім торговим представником. Крім того, з цього місяця вперше починається продаж нового продукту «Fruchtgummi Selektion» (вибір фруктових желелих цукерок).

Щоб відобразити це в **фінансовому плані HNR**, потрібно лише розгорнути місяць січень 2026 року і внести відповідні записи.

			AY	AZ	BA	BB	BC	BD
1								
2		Brutto-Netto-Rechner						
3	U.-St.	19%						
4	Brutto	1.000,00						
5	Netto	840,34						
6								
7								
8								
9		Gewinn- und Verlustrechnung						
10								
11		Erträge						
12	U.-St.	+ Umsatz/Erlöse	2025 Dezember 12 2025 Betrag EUR	2025 Gesamt EUR	Anzahl	Preis netto EUR	U.-St. EUR	2026 Januar 01 2026 Betrag EUR
13	19%	Fruchtgummi Standard - Lohnproduktion (200 Stück)	34.490,00	413.880	90	276,00	9.405,00	49.500,00
14	19%	Fruchtgummi Premium - Lohnproduktion (200 Stück)	20.700,00	248.400	50	394,00	4.719,60	24.840,00
15	19%	Fruchtgummi Selektion - Lohnproduktion (200 Stück)	13.790,00	165.480	10	496,00	3.743,00	19.700,00
16	19%	Fruchtgummi Standard - Eigenproduktion (200 Stück)	--	--	--	276,00	942,40	4.960,00
17	19%	Fruchtgummi Premium - Eigenproduktion (200 Stück)	--	--	--	394,00	--	--
18	19%	Fruchtgummi Selektion - Eigenproduktion (200 Stück)	--	--	--	496,00	--	--
19	19%	Produkt 7	--	--	--	--	--	--

Змінені обсяги продажів або доходи тепер також відображаються в наступних місяцях і роках.

До речі, для пояснення оборотів/доходів **фінансовий план HHR** також має розширений довідковий текст. Його можна викликати, як і інші довідкові тексти, якщо навести мишкою на комірки з маленьким червоним трикутником у верхньому правому куті.

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
U.-St.		Januar	Februar	März	April
		01 2025	02 2025	03 2025	04 2025
		Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
19%	+ 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				

У нашому прикладі ми залишимо ці доходи без змін.

Далі відображається закупівля товарів.

Оскільки ми знаємо суми, що залежать від обсягів виробництва, ми вносимо їх безпосередньо в стовпець E і встановлюємо кількість на 1:

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
#										
	Brutto-Netto-Rechner									
	U.-St.	19%								
	Brutto		1.000,00							
	Netto		840,34							
#										
	Gewinn- und Verlustrechnung									
	Erträge									
			Anzahl	Preis netto EUR	U.-St. EUR	2025 Januar 01 2025 Betrag EUR	2025 Februar 02 2025 Betrag EUR			
	- Wareneinsatz/Fremdleistungen									
	U.-St.	- Wareneinkauf			496,66	2.614,00	2.614,00			
19%	19%	Rohmaterial (Säfte, Geliermittel, Lebensmittelfarbe)	1	2.414,00	458,66	2.414,00	2.414,00			
19%	19%	Verpackungsmaterial	1	200,00	38,00	200,00	200,00			
19%	19%	-	--	--	--	--	--			
19%	19%	-	--	--	--	--	--			

Оскільки в січні 2025 року ми маємо збільшення обсягів виробництва, а також вперше виробляється новий продукт «Фруктові желеві цукерки», ми також повинні скоригувати закупівлю товарів:

Brutto-Netto-Rechner							
U.-St.	19%						
Brutto		1.000,00					
Netto		840,34					
Gewinn- und Verlustrechnung		2025		2025		2026	
		Dezember				Januar	
		12 2025				01 2026	
Erträge		Betrag EUR		Gesamt EUR		Betrag EUR	
				Anzahl		Preis netto EUR	
						U.-St. EUR	
						Betrag EUR	
						Betrag EUR	
- Wareneinsatz/Fremdleistungen							
U.-St.	- Wareneinkauf	2.614,00	31.368			694,45	3.655,00
19%	Rohmaterial (Säfte, Gelliermittel, Lebensmittelfarbe)	2.414,00	28.968	1	3.405,00	646,95	3.405,00
19%	Verpackungsmaterial	200,00	2.400	1	250,00	47,50	250,00
19%	-	--	--	--	--	--	--
19%	-	--	--	--	--	--	--

У нашому прикладі закупівля товарів у наступних місяцях і роках залишається незмінною. Далі необхідно спланувати зовнішні послуги.

4.2.3 Сторонні послуги

Зовнішні послуги в нашому прикладі — це виробництво та транспортування французьким постачальником послуг.

Ми починаємо з оновлення зовнішніх послуг у січні 2024 року. Для цього розгортаємо рядок 74 (Зовнішні послуги) та стовпці D, E і F.

Оскільки ми знаємо суми, що залежать від обсягів виробництва, ми вносимо їх безпосередньо в стовпець E і встановлюємо кількість на 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				2026	2026
			Dezember					Januar	Februar
			12 2025					01 2026	02 2026
		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%								

Аналогічно до обороту/доходу та закупівлі товарів, послуги сторонніх організацій також продовжують враховуватися в наступних місяцях.

У нашому прикладі коригування зовнішніх послуг буде необхідним лише в січні 2025 року, коли показники виробництва зростуть:

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				2026	2026
			Dezember					Januar	Februar
			12 2025					01 2026	02 2026
		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%								

У нашому прикладі зовнішні послуги залишаються незмінними в наступних місяцях і роках.

Далі необхідно спланувати операційні витрати.

4.2.4 Експлуатаційні витрати

Для введення експлуатаційних витрат відкрийте рядок 91 і виберіть різні категорії експлуатаційних витрат.

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	--	--	--	--	--

У нашому прикладі ми спочатку вносимо витрати на приміщення і для цього розгортаємо рядок 92.

Оскільки в нашому прикладі ми маємо власну нерухомість, ми вносимо тільки витрати на опалення, електроенергію, воду тощо. Спочатку це робиться для січня 2025 року.

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

Експлуатаційні витрати також продовжують нараховуватися для наступних місяців.

У нашому прикладі з липня 2025 року відбудеться зміна витрат на приміщення, оскільки з цього місяця будуть нараховуватися орендна плата за офіс та додаткові витрати на співробітника відділу продажів, який буде працевлаштований у Франкфурті з липня 2025 року.

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

Наступним блоком є планування витрат на транспорт. Для цього розкривається рядок 115 (Витрати на транспорт/мобільність). У нашому прикладі виникають експлуатаційні витрати на вантажний автомобіль, що належить компанії, а також витрати на лізинг автомобіля для керуючого директора:

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

У липні 2025 року витрати на транспортні засоби збільшаться, оскільки тоді буде орендовано ще один транспортний засіб для нового співробітника відділу продажів:

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

Тепер слід спланувати витрати на комунікацію та маркетинг.

Для цього ми відкриваємо рядки, починаючи з рядка 136, і вносимо відповідні витрати.

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

Далі плануємо витрати на страхування.

Для цього ми відображаємо рядки, починаючи з рядка 152 (Страхування/внески), і вносимо відповідні позиції:

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

У нашому прикладі вартість страхування не змінюється в наступні місяці та роки, тому ми переходимо до витрат на ремонт та технічне обслуговування (у нашому прикладі спочатку вони відсутні).

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

Підручник HHR Фінансовий план

Тепер перейдемо до витрат на реалізацію товарів.

Тут також спочатку нічого не виникає.

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

Наостанок потрібно ввести інші витрати.

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

Після введення експлуатаційних витрат тепер потрібно ввести витрати на персонал.

4.2.5 Витрати на персонал

Введення витрат на персонал здійснюється аналогічно до інших видів витрат.

Ми відображаємо діапазон рядків, починаючи з рядка 204 (витрати на персонал), за допомогою відповідного символу структури:

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

У нашому прикладі для січня 2025 року ми вносимо витрати на персонал для директора, керівника підприємства, офісного працівника на півставки та помічника на виробництві на півставки. Для співробітника відділу продажів у Гессені спочатку не виникає витрат на персонал, оскільки він ще не прийнятий на роботу в січні 2025 року.

Додаткові витрати на заробітну плату та соціальні витрати визначаються за допомогою відсотка в стовпці B (зазвичай 23%).

Далі ми повинні ввести витрати на співробітника відділу продажів у Гессені, якого планується прийняти на роботу в липні 2025 року, для цього ми відкриваємо місяць липень 2025 року і вводимо відповідні витрати на персонал:

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

У нашому прикладі ми закінчили введення даних і тепер можемо переглянути звіт про прибутки та збитки (GuV), а також планування ліквідності.

4.3 Звіт про прибутки та збитки

Для «швидкого огляду» ми згортаємо всі рядки за допомогою символу структури [1] і відображаємо в стовпцях за допомогою символу структури [2] тільки місяці.

		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.															
3	Brutto															
4	Netto															
5																
6																
7	Gewinn- und Verlustrechnung															
8																
9	Erträge															
10	U.-St.															
11	+ Umsatz/Erlöse															
12	U.-St.															
13	+ Sonstige Erträge															
14	1. Summe Erträge															
15																
16	Waren- und Fremdleistungen															
17	U.-St.															
18	- Wareneinsatz															
19	U.-St.															
20	- Fremdleistungen															
21	2. Summe Waren- und Fremdleistungen															
22																
23	3. Rohertrag/Rohgewinn															
24																
25	Aufwendungen															
26	U.-St.															
27	- Betriebliche Kosten															
28	U.-St.															
29	- Personalkosten															
30	U.-St.															
31	- Zinsen															
32	U.-St.															
33	- Abschreibungen															
34	4. Summe Aufwendungen															
35																
36	5. Gewinn/Verlust vor Steuern															
37																
38	- Gewerbesteuer (nicht Freibetrag)															
39	U.-St.															
40	- Steuern auf den Unternehmergewinn															
41	6. Gewinn nach Steuern															

Податки, що відображаються в рядках 259 і 260, розраховуються автоматично. У рядку 262 ми бачимо операційний результат після оподаткування. За 2025 рік загальний операційний результат є позитивним.

Тепер ми можемо узагальнити результат на річному рівні, приховавши всі місячні стовпці за допомогою символу структури [1]. Таким чином, ми можемо швидко побачити річний графік операційного результату після оподаткування.

		2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
1	Brutto-Netto-Rechner							
2	U.-St.							
3	Brutto							
4	Netto							
5								
6								
7	Gewinn- und Verlustrechnung							
8								
9	Erträge							
10	U.-St.							
11	+ Umsatz/Erlöse							
12	U.-St.							
13	+ Sonstige Erträge							
14	1. Summe Erträge							
15								
16	Waren- und Fremdleistungen							
17	U.-St.							
18	- Wareneinsatz							
19	U.-St.							
20	- Fremdleistungen							
21	2. Summe Waren- und Fremdleistungen							
22								
23	3. Rohertrag/Rohgewinn							
24								
25	Aufwendungen							
26	U.-St.							
27	- Betriebliche Kosten							
28	U.-St.							
29	- Personalkosten							
30	U.-St.							
31	- Zinsen							
32	U.-St.							
33	- Abschreibungen							
34	4. Summe Aufwendungen							
35								
36	5. Gewinn/Verlust vor Steuern							
37								
38	- Gewerbesteuer (nicht Freibetrag)							
39	U.-St.							
40	- Steuern auf den Unternehmergewinn							
41	6. Gewinn nach Steuern							

У 2025–2030 роках прибуток після оподаткування в нашому прикладі становитиме приблизно 97 тис. євро.

4.4 Прогноз ліквідності

Окрім звіту про прибутки та збитки, прогноз ліквідності є важливим інструментом фінансового планування. За допомогою прогнозу ліквідності можна на ранньому етапі виявити фінансові труднощі на місячному рівні, які виникають, наприклад, через затримки платежів та збільшення операційних витрат у окремих місяцях.

Основним параметром для прогнозу ліквідності є щомісячний розподіл обороту. Тут можна визначити, в які місяці після надання послуг (місяць 1) будуть здійснюватися платежі клієнтів. Вони вводяться в робочому аркуші «Фінансове планування» в рядках 304 – 308.

У нашому прикладі ми припускаємо, що 50 % клієнтів здійснюють оплату в наступному місяці, а інші 50 % — лише через місяць. Якщо сумарні цифри не дорівнюють 100 %, фон забарвлюється в червоний колір як попередження.

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		

Вся інша необхідна інформація береться безпосередньо з аркуша планування.

Нижче для нашого прикладу показано прогноз ліквідності на 2025 рік:

	Jan 2025	Feb 2025	März 2025	Apr 2025	Mai 2025	Jun 2025	Juli 2025	Aug 2025	Sep 2025	Oktober 2025	Nov 2025	Dez 2025	Gesamt 2025
	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
Liquide Mittel													
Banksaldo	---	30.164	19.535	30.304	37.148	42.679	47.981	47.810	46.506	44.973	44.982	43.678	42.145
Einzahlungen (netto)													
Kasse/Bank	60.000	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	60.000
aus Forderungseinzahlungen	---	17.245	34.490	34.490	34.490	34.490	34.490	34.490	34.490	34.490	34.490	34.490	352.145
Umsatzsteuereinnahme	---	3.277	6.553	6.553	6.553	6.553	6.553	6.553	6.553	6.553	6.553	6.553	68.808
Mittel aus Kredit	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Mehrwertsteuer-Rückerstattung	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Sonstiges	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Gründerzuschuss	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Summe Einzahlungen	60.000	20.522	41.043	41.043	41.043	41.043	41.043	41.043	41.043	41.043	41.043	41.043	490.953
Auszahlungen (netto)													
Wareneinkauf	2.614	2.614	2.614	2.614	2.614	2.614	2.614	2.614	2.614	2.614	2.614	2.614	31.368
Fremdleistungen	6.208	6.208	6.208	6.208	6.208	6.208	6.208	6.208	6.208	6.208	6.208	6.208	74.496
Umsatzsteuerausgabe (Vorsteuer)	2.190	2.190	2.190	2.190	2.190	2.190	2.190	2.190	2.190	2.190	2.190	2.190	27.369
Umsatzsteuernzahl fest an Finanzamt	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Betriebliche Kosten	3.080	3.080	3.080	3.080	3.080	3.080	3.080	3.080	3.080	3.080	3.080	3.080	44.760
Investitionen	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Personalkosten gesamt	15.744	15.744	15.744	15.744	15.744	15.744	15.744	15.744	15.744	15.744	15.744	15.744	222.138
Gewerbesteuer	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Steuern auf Unternehmergewinn	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Zinsen inkl. Kontokorrent	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Tilgungen	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Sonstiges	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Privatentnahmen	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Summe Auszahlungen	29.836	31.150	30.774	34.199	35.512	35.741	41.215	42.547	42.576	41.034	42.347	42.576	448.808
Über-/Unterdeckung / Monat	30.164	-10.628	10.269	6.844	5.531	5.302	-172	-1.504	-1.533	9	-1.304	-1.533	42.145
Über-/Unterdeckung kumuliert	30.164	19.535	30.304	37.148	42.679	47.981	47.810	46.506	44.973	44.982	43.678	42.145	42.145

У нашому прикладі в деяких місяцях виникає дефіцит або лише слабо позитивний операційний результат. Однак це не є проблемою, оскільки дефіцит є наслідком лише затримки платежів за продані товари. У нашому прикладі сукупний дефіцит/надлишок завжди є позитивним.

Якщо приховати місяці, можна також отримати річний огляд прогнозу ліквідності:

	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

У нашому прикладі в 2025–2031 роках виникає кумулятивний надлишок або операційний результат у розмірі приблизно 608 тис. євро.

Графічне зображення кумулятивного надлишку або дефіциту можна знайти в робочому аркуші «Графік»:



Примітка: у **стандартній версії** після зміни даних графік необхідно оновлювати вручну. Для цього у Windows у меню «Дані» виберіть пункт «Оновити все». У **преміум-версії** це відбувається автоматично завдяки підтримці VBA.

На наступному кроці в нашому прикладі буде розраховано вплив інвестиції в стару виробничу машину.

4.5 Інвестиція в уживану виробничу машину

Інвестиція в розмірі 325 000 євро, а також додаткові витрати на запуск мають бути повністю профінансовані за рахунок кредиту в розмірі 350 000 євро.

Банк, з яким співпрацює компанія Röther, пропонує кредит на строк 6 років під 2,75% річних. Виплата має відбутися в липні 2025 року, а початок погашення — 01.10.2025 (щоквартальне погашення).

Спочатку в робочому аркуші «Аркуш введення даних» у блоці «Фінансування 1» починаючи з рядка 59 вводяться відповідні дані.

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	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Finanzierungsbetrag:	350.000	---	---	---	---	---	---	350.000,00	---	---	---
Zinssatz:	2,75%	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Tilgungsbeginn:	01.10.2025	---	---	---	---	---	---	---	350.000,00	350.000,00	350.000,00
Tilgungsbetrag:	15.217,39	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Tilgung:	vierteljährlich	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Laufzeit in Monaten:	72	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Tilgungsende:	01.07.2031	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
p. a.		---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
6,00 Jahre		---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Alle Beträge in EUR		---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Далі в робочому аркуші «Фінансове планування» слід вказати інвестицію. Для цього потрібно розгорнути «Блок інвестицій» починаючи з рядка 265:

Brutto-Netto-Rechner		Gewinn- und Verlustrechnung		Erträge		Investitionen		2025		2025		2025		2025		2025		2025		2025	
U.-St.	19%	U.-St.	19%	Anzahl	Preis netto EUR	U.-St. EUR	Betrag EUR	Januar 01 2025	Februar 02 2025	März 03 2025	April 04 2025	Mai 05 2025	Juni 06 2025	Juli 07 2025	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
Brutto	1.000,00	Brutto	1.000,00	01.07.2025	273.109,34	51.890,76	273.109,34	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Netto	840,34	Netto	840,34	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
U.-St.		U.-St.		U.-St.		U.-St.		U.-St.		U.-St.		U.-St.		U.-St.		U.-St.		U.-St.		U.-St.	
19%	---	19%	---	19%	---	19%	---	19%	---	19%	---	19%	---	19%	---	19%	---	19%	---	19%	---
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Необхідно ввести назву інвестиції, дату придбання та чисту ціну (її можна визначити за допомогою калькулятора брутто/нетто у верхній частині робочого аркуша).

Крім того, слід ввести термін експлуатації машини в роках.

У нашому ідеалізованому прикладі ми виходимо з 10 років для вживаної машини.

Примітка: У **фінансовому плані HHR** ми розмістили огляд строків експлуатації та періодів амортизації найпоширеніших інвестицій.

Проте в будь-якому випадку завжди звертайтеся до свого податкового консультанта!

З введенням машини в експлуатацію в нашому прикладі з 01.01.2026 р. відпадає необхідність в обробці заробітної плати. Ми коригуємо це в розділі «Зовнішні послуги»:

Brutto-Netto-Rechner		Gewinn- und Verlustrechnung		Erträge		Investitionen		2025		2025		2026		2026		2026	
U.-St.	19%	U.-St.	19%	Anzahl	Preis netto EUR	U.-St. EUR	Betrag EUR	Januar 01 2026	Februar 02 2026	März 03 2026	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
Brutto	1.000,00	Brutto	1.000,00	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Netto	840,34	Netto	840,34	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
U.-St.		U.-St.		U.-St.		U.-St.		U.-St.		U.-St.		U.-St.		U.-St.		U.-St.	
19%	---	19%	---	19%	---	19%	---	19%	---	19%	---	19%	---	19%	---	19%	---
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Однак із введенням машини в експлуатацію з 01.01.2026 також збільшуються експлуатаційні витрати та витрати на персонал. Щомісяця виникають експлуатаційні витрати на машину, а для її обслуговування доведеться найняти додаткового оператора:

	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										
11	Erträge			Gesamt EUR	Anzahl	Preis netto EUR	U.-St. EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
12	U.-St.	- Betriebliche Kosten	44.760				865,80	5.280,00	5.280,00	5.280,00
13		Raumkosten	7.800				92,50	900,00	900,00	900,00
14		Fahrzeugkosten/Mobilität	21.600				408,50	2.200,00	2.200,00	2.200,00
15		Kommunikation/Marketing/IT/Reisekosten	9.000				142,50	750,00	750,00	750,00
16		Versicherungen/Beiträge	3.120				--	260,00	260,00	260,00
17		Reparatur / Instandhaltung	--				171,00	900,00	900,00	900,00
18	19%	Wartung	--				38,00	200,00	200,00	200,00
19	19%	Instandhaltung	--				38,00	200,00	200,00	200,00
20	19%	Reparaturen	--				19,00	100,00	100,00	100,00
21	19%	Sonstiges	--				--	--	--	--
22	19%	Betriebskosten Produktionsmaschine (Strom etc.)	--				76,00	400,00	400,00	400,00
23	19%	NN2	--				--	--	--	--
24	19%	NN3	--				--	--	--	--
25	19%	NN4	--				--	--	--	--
26	19%	NN5	--				--	--	--	--
27	Kosten der Warenabgabe			--			--	--	--	--
28	Sonstige Kosten			3.240			51,30	270,00	270,00	270,00
29	- Personalkosten			222.138	6		4.692,00	25.092,00	25.092,00	25.092,00
30	Sozial-	kosten in %		Gesamt EUR	Anzahl	Entgelt EUR	Sozialkosten EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR
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 Hermann	32.350	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

Далі розглянемо звіт про прибутки та збитки за 2026–2031 роки:

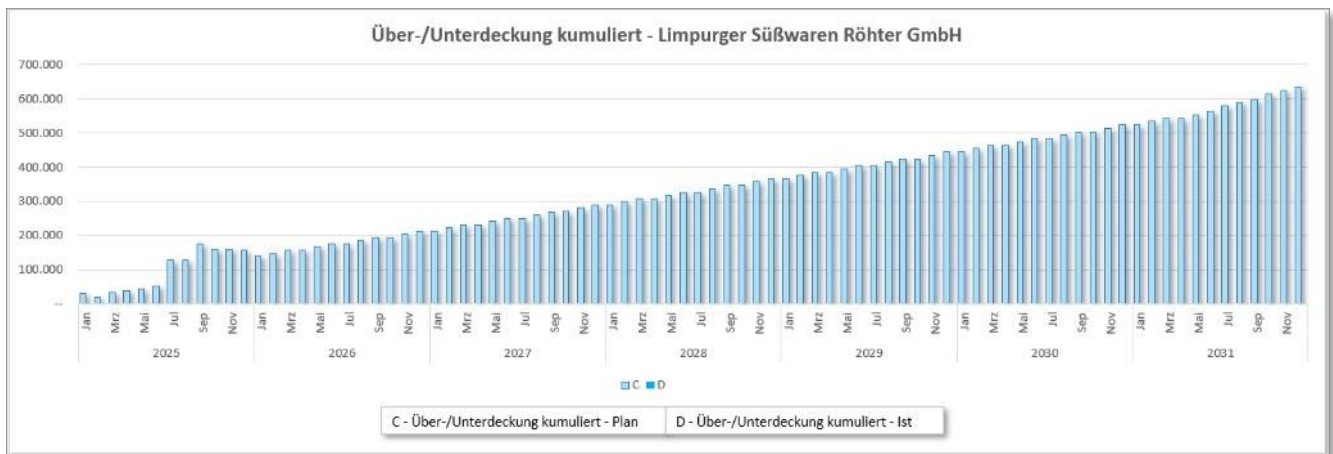
	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Gewinn- und Verlustrechnung							
Erträge	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR
- Wareneinsatz/Fremdleistungen							
- Wareneinkauf	31.368	43.860	43.860	43.860	43.860	43.860	43.860
- Fremdleistungen	74.496	--	--	--	--	--	--
2. 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

У 2025 році прибуток після оподаткування буде нижчим, ніж у прикладі без інвестицій, але з 2026 року він буде вищим, оскільки економія на обробці заробітної плати матиме позитивний ефект.

Відповідно змінюється і прогноз ліквідності:

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR
Liquide Mittel							
Banksaldo	156.076	212.050	288.085	365.329	443.782	523.443	634.573
Einzahlungen (netto)							
Kasse/Bank	60.000	--	--	--	--	--	--
aus Forderungseingängen	362.145	571.485	594.000	594.000	594.000	594.000	594.000
Umsatzsteuereinnahme	68.808	108.582	112.860	112.860	112.860	112.860	112.860
Mittel aus Kredit	350.000	--	--	--	--	--	--
Mehrwertsteuer-Rückerstattung	51.891	--	--	--	--	--	--
Sonstiges	--	--	--	--	--	--	--
Gründerzuschuss	--	--	--	--	--	--	--
Summe Einzahlungen	892.843	680.067	706.860	706.860	706.860	706.860	706.860
Auszahlungen (netto)							
Wareneinkauf	31.368	43.860	43.860	43.860	43.860	43.860	43.860
Fremdleistungen	74.496	--	--	--	--	--	--
Umsatzsteuerausgabe (Vorsteuer)	27.369	18.723	18.723	18.723	18.723	18.723	18.723
Umsatzsteuerzahllast an Finanzamt	37.257	86.197	94.137	94.137	94.137	94.137	94.137
Betriebliche Kosten	44.760	63.360	63.360	63.360	63.360	63.360	63.360
Investitionen	273.109	--	--	--	--	--	--
Personalkosten gesamt	222.138	301.104	301.104	301.104	301.104	301.104	301.104
Gewerbesteuer	2.902	19.171	19.385	19.599	19.812	20.026	20.209
Steuern auf Unternehmervergewinn	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

У 2031 році сукупний профіцит перевищує приклад без інвестицій приблизно на 26 тис. євро. Це також показує відповідний графік:



Отже, ви бачите, що **фінансовий план HHR** можна також використовувати для моделювання впливу запланованих інвестицій.

Зверніть увагу, що наведений приклад має на меті лише моделювання можливостей **HHR Financial Plan** і не є розрахунком рентабельності інвестиції.

5 Приклад 2 – Створення консалтингової компанії з управління з безробіття

Д-р Олаф Розенбергер має ступінь доктора економічних наук і є досвідченим консультантом з управління та керівником проектів. Його експертиза полягає в консультуванні та, частково, в управлінні великими проектами у фінансовій сфері (банки та страхові компанії).

Доктор Розенбергер протягом декількох років працював старшим менеджером у відомій консалтинговій компанії і був звільнений з 31.12.2024 року з оперативних причин, оскільки компанія вийшла з проектного бізнесу.

Наразі не вдалося знайти адекватну нову посаду старшого менеджера або подібну. Тому д-р Розенбергер хоче з 01.07.2025 розпочати власну діяльність як консультант з управління під назвою «Olaf Rosenberger Managementberatung GmbH». Він планує заснувати ТОВ, оскільки сподівається отримати відповідні замовлення завдяки своїм хорошим зв'язкам у банківській та страховій сфері. Спочатку д-р Розенбергер хоче пропонувати лише свої консультаційні послуги. Він планує 01.04.2026 року найняти двох колишніх молодших колег на посаду молодших консультантів і залучити їх до проектів клієнтів.

Плановані заходи спочатку будуть здійснюватися з його домашнього офісу в районі Франкфурта. З 1 квітня 2026 року, паралельно з наймом двох співробітників, планується оренда офісу в «спільній офісній площі».

Перші місяці діяльності будуть в значній мірі присвячені пошуку нових клієнтів. Тому д-р Розенбергер хоче подати заявку на отримання гранту на створення бізнесу в Агентстві з питань зайнятості.

5.1 Планування

Спочатку в робочому аркуші «Аркуш введення» вводяться базові дані, такі як назва компанії, дата заснування тощо.

Copyright & Disclaimer akzeptiert

Basiseingaben		Lizenz gültig bis	
E		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		

Період планування встановлюється на 5 років, тобто на роки з 2025 по 2029.

Оскільки д-р Розенбергер подасть заявку на отримання гранту на створення підприємства до Агентства з працевлаштування, він вносить відповідну суму в розділ «Грант на створення підприємства». Грант на створення підприємства, який може бути наданий на основі позитивного експертного висновку Агентства з працевлаштування на строк 6 місяців, відповідає розміру допомоги по безробіттю 1 плюс 300 євро на соціальні витрати (станом на травень 2025 року).

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	

Примітка: Деякі агентства з працевлаштування в Німеччині не хочуть, щоб у поданому фінансовому плані в прогнозі ліквідності була вказана субсидія на створення підприємства. Обговоріть це, якщо необхідно, зі своїм консультантом з питань створення підприємства та/або посередником з працевлаштування, а потім, перед подачею відповідних документів, вкажіть суму субсидії на створення підприємства 0 євро.

Після введення базових даних необхідно спланувати оборот/доходи, операційні витрати, витрати на персонал та особисті витрати. У нашому прикладі закупівля товарів, сторонні послуги та інвестиції не враховуються.

5.2 Оборот/дохід

Оскільки ми створюємо підприємство 01.07.2025, попередні місяці в робочому аркуші «Планування» зафарбовані синім кольором.

				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							

Ми починаємо з введення даних за місяць заснування — липень 2025 року.

Д-р Розенбергер припускає, що він може продавати свої консультаційні послуги за денною ставкою 1500 євро за виїзди до клієнтів (включно з витратами на проїзд) та за денною ставкою 1300 євро за роботу в домашньому офісі (всі денні ставки вказані без урахування податку на додану вартість).

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

З 01.04.2026 р. д-р Розенбергер планує прийняти на роботу 2 колишніх колег, молодшого консультанта та консультанта, як постійних співробітників. На основі своєї оцінки ринку та професійних контактів він розраховує, що протягом перших 3 місяців зможе залучати нових співробітників до роботи над проектами клієнтів по 5 днів на місяць:

	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										

З липня 2026 року обидва консультанти в середньому будуть зайняті в проектах клієнтів 15 днів на місяць.

	A	B	C	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										

У нашому прикладі обсяг продажів з липня 2025 року залишатиметься незмінним.

Важлива інформація: Щоб полегшити планування циклічних доходів, у **фінансовому плані HHR** доходи, заплановані на перший рік після заснування, в даному випадку на 2026 рік, завжди беруться за основу для наступних років. Оскільки в нашому прикладі доходи повинні залишатися постійними з липня 2026 року, доходи в січні – червні 2027 року повинні бути відповідно скориговані (консультаційні дні та денні ставки).

5.3 Операційні витрати

Окрім звичайних статей витрат, таких як витрати на транспорт, рекламу та страхування, в нашому прикладі з квітня 2025 року виникають витрати на приміщення, якщо приміщення в «спільній офісній площі» орендуються на добовій основі.

1	2	3	A	B	C	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										
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										

Що стосується витрат на транспорт, то з початку діяльності компанії виникають витрати на лізинг та паливо для автомобіля для доктора Розенбергера. З квітня 2026 року виникають додаткові витрати на 2 автомобілі для двох співробітників, яких планується найняти.

	2025	2025	2026	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	
	Betrag EUR	Gesamt EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	
Gewinn- und Verlustrechnung									
Erträge									
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	--	--	--	--	--	--	--	--	

Крім того, виникають витрати на комунікацію, маркетинг та відрядження:

	2025	2025	2026	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	
	Betrag EUR	Gesamt EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	
Gewinn- und Verlustrechnung									
Erträge									
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	--	--	--	--	--	--	--	--	

Крім того, будуть витрати на страхування та витрати на професійну асоціацію (важливо при наймі співробітників):

Gewinn- und Verlustrechnung	2025 Juni 06 2025	2025 Juli 07 2025	2025 August 08 2025	2025 September 09 2025	2025 Oktober 10 2025	2025 November 11 2025	2025 Dezember 12 2025	2025 Gesamt EUR
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	1.200
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	300
NN1		--	--	--	--	--	--	--
NN2		--	--	--	--	--	--	--
NN3		--	--	--	--	--	--	--
Summe Versicherungen		150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	900

Серед інших витрат особливо важливими є витрати на податкового консультанта та витрати на корпоративний рахунок. Витрати на консультації та нотаріуса при створенні компанії виникають лише один раз, у нашому прикладі — у місяці створення компанії:

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

5.4 Витрати на персонал

У зв'язку з планованим наймом двох співробітників, з квітня 2026 року будуть виникати витрати на персонал:

Gewinn- und Verlustrechnung	2026 März 03 2026	2026 April 04 2026	2026 Mai 05 2026	2026 Juni 06 2026
Erträge	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
- Aufwendungen				
U.-St.				
- Betriebliche Kosten	2.170,00	5.870,00	5.870,00	5.870,00
- Personalkosten	--	2.875,00	15.375,00	15.375,00
Sozialkosten in %				
Mitarbeiter/in	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR
23%	Junior Consultant	6.765,00	6.765,00	6.765,00
23%	Consultant	8.610,00	8.610,00	8.610,00
23%	--	--	--	--
23%	--	--	--	--
23%	--	--	--	--

Введення витрат на персонал завершує фінансове планування в нашому прикладі.

5.5 Особисті витрати

Оскільки д-р Розенбергер створює підприємство, перебуваючи в стані безробіття, і подає заявку на отримання гранту для підприємців в Агентстві з питань зайнятості, для оцінки його фінансового плану експертною комісією він повинен також вказати свої особисті витрати на прожиття.

Це робиться в окремому аркуші «Особисті витрати».

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.

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

У білих комірках завжди вказуються місячні значення. Значення для неповного року з дати заснування, а також для наступних років автоматично прораховуються.

За бажанням, для окремих позицій можна також вказати рівень інфляції, який потім застосовуватиметься, починаючи з року, вказаного у відповідній комірці (C6).

Infl.	Monatlich in EUR	Monat	Rumpfbjahr	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	-	-	-	-	-	-
	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	-	-	-	-	-	-

У нашому прикладі д-р Розенбергер не виплачує собі заробітну плату підприємця, а отримує як власник ТОВ прибуток після сплати податків (на підприємницьку діяльність та прибуток). Він повинен вказати його у своїй декларації про доходи та сплатити податок. Відповідні записи вносяться в рядок «приватні податки» (1). Для приблизної оцінки очікуваного податку на доходи робочий аркуш «особисті витрати» містить посилання на податковий калькулятор Міністерства фінансів Німеччини. Пізніше доктор Розенбергер може вирішити, чи виплачувати собі фіксовану зарплату керівника.

Infl.	Monatlich in EUR	Monat	Rumpfbjahr	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 Документи для агентства з працевлаштування

5.6.1 Звіт про прибутки та збитки

Для подання заявки на отримання гранту на створення підприємства доктор Розенбергер повинен надати агентству з працевлаштування свій звіт про прибутки та збитки (GuV) у форматі PDF. Оскільки через гнучку структуру робочого аркуша «Фінансове планування» він може бути дещо заплутаним, **HHR Financial Plan** має додатковий «друкований» вигляд у робочому аркуші «GuV»:

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

Окрім року заснування, відображаються також наступні 4 роки, що відповідає вимогам агентства з працевлаштування та банків при поданні заявки на отримання кредиту для підприємства. У нашому прикладі ми покажемо ще ПВД за 2026 рік:

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

Примітка: залежно від встановленого періоду планування (у нашому прикладі 5 років) для кожного року видається придатний для друку звіт про прибутки та збитки (максимум для року заснування та 13 наступних років).

5.6.2 Огляд ліквідності

Окрім звіту про прибутки та збитки, при оцінці життєздатності створення підприємства завжди вимагається прогноз ліквідності на строк до 5 років.

HHR Financial Plan також має «друкований» вигляд у робочому аркуші «Огляд ліквідності»:

Liquiditätsplan - Olaf Rosenberger Management 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 Unternehmergewinn									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

У нашому прикладі можна побачити, що в рік заснування необхідна субсидія на створення підприємства, щоб компанія доктора Розенбергера могла розпочати свою діяльність.

У 2026 році, незважаючи на заплановані скорочення, ліквідність виглядає вже краще.

2026	Monat	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Banksaldo		21.905	26.258	26.833	29.723	20.233	10.269	5.045	6.473	13.257	30.030	52.458
Einzahlungen (netto)												
Kasse/Bank												
aus Forderungseingängen		9.450	12.275	15.100	15.100	20.350	25.600	36.100	46.600	46.600	46.600	46.600
Umsatzsteuereinnahme		1.796	2.332	2.869	2.869	3.867	4.864	6.859	8.854	8.854	8.854	8.854
Mittel aus Kredit												
Mehrwertsteuer-Rückerstattung												
Sonstiges												
Gründerzuschuss												
Summe der Einzahlungen		11.246	14.607	17.969	17.969	24.217	30.464	42.959	55.454	55.454	55.454	55.454
Auszahlungen (netto)												
Wareneinkauf												
Fremdleistungen												
Umsatzsteuerausgabe (Vorsteuer)		374	374	374	792	792	792	792	792	792	792	792
Umsatzsteuerzahlung an Finanzamt		1.421	1.421	1.958	2.495	2.077	3.074	4.072	6.067	8.062	8.062	8.062
Betriebliche Kosten		2.170	2.170	2.170	5.870	5.870	5.870	5.870	5.870	5.870	5.870	5.870
Investitionen												
Personalkosten gesamt					15.375	15.375	15.375	15.375	15.375	15.375	15.375	15.375
Gewerbesteuer			7.139			7.139		7.139			7.139	
Steuern auf Unternehmergewinn				7.649			7.649		7.649			7.649
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
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
Über-/Unterdeckung / Monat		4.353	575	2.890	-9.490	-9.964	-5.224	1.428	6.784	16.774	22.428	15.289
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

З 2027 року в нашому прикладі можна очікувати на позитивні результати діяльності підприємства:

2027	Monat	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Gesamt
Banksaldo		82.525	124.446	153.297	181.245	203.255	213.031	221.903	244.331	254.107	262.979	285.407	295.183	
Einzahlungen (netto)														
Kasse/Bank		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
aus Forderungseingängen		46.600	46.600	46.600	46.600	46.600	46.600	46.600	46.600	46.600	46.600	46.600	46.600	559.200
Umsatzsteuereinnahme		8.854	8.854	8.854	8.854	8.854	8.854	8.854	8.854	8.854	8.854	8.854	8.854	106.248
Mittel aus Kredit		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Mehrwertsteuer-Rückerstattung		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Sonstiges		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Gründerzuschuss		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Summe der Einzahlungen		55.454	55.454	55.454	55.454	55.454	55.454	55.454	55.454	55.454	55.454	55.454	55.454	665.448
Auszahlungen (netto)														
Warenkauf		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Fremdleistungen		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Umsatzsteuerausgabe (Vorsteuer)		374	374	374	792	792	792	792	792	792	792	792	792	8.254
Umsatzsteuerzahllast an Finanzamt		8.062	8.480	8.480	8.480	8.062	8.062	8.062	8.062	8.062	8.062	8.062	8.062	97.994
Betriebliche Kosten		2.170	2.170	2.170	5.870	5.870	5.870	5.870	5.870	5.870	5.870	5.870	5.870	59.340
Investitionen		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Personalkosten gesamt		--	--	--	15.375	15.375	15.375	15.375	15.375	15.375	15.375	15.375	15.375	138.375
Gewerbesteuer		--	12.652	--	--	12.652	--	--	12.652	--	--	12.652	--	50.608
Steuern auf Unternehmergewinn		--	--	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

Це також показує відповідний графік:



Примітка: залежно від встановленого періоду планування (у нашому прикладі 5 років) для кожного року видається друкований огляд ліквідності (максимум для року заснування та 13 наступних років)

6 Сценарії планування

За допомогою **HHR FinancialPlan** ви також можете працювати зі сценаріями планування.

6.1 Сценарії у фінансовому плануванні

У фінансовому плануванні та аналізі використовуються сценарії «базовий», «найкращий» та «найгірший», які застосовуються для оцінки можливих фінансових результатів підприємства або проекту за різних припущень та умов.

Ці сценарії допомагають ідентифікувати ризики та підтримують прийняття рішень. Порівнюючи ці сценарії, підприємства можуть краще зрозуміти діапазон можливих фінансових результатів та пов'язані з ними ризики.

Це сприяє обґрунтованому прийняттю рішень та плануванню. Підприємства можуть розробляти стратегії та плани, щоб підготуватися до різних непередбачених обставин. Це включає створення резервів, планування скорочення витрат або коригування інвестиційних планів.

6.1.1 Базовий сценарій

Базовий сценарій представляє собою найбільш реалістичну оцінку майбутніх фінансових результатів на основі наявних на даний момент даних та припущень. Він враховує найбільш ймовірні очікування щодо обсягів продажів, витрат, ринкових умов та інших відповідних факторів.

Він служить відправною точкою для фінансового планування та бюджетування і є базовим сценарієм, з яким порівнюються інші сценарії («найкращий» та «найгірший»).

«Базовий сценарій» базується на історичних даних, аналізі ринку, поточних бізнес-стратегіях та обґрунтованих очікуваннях щодо майбутніх змін.

6.1.2 Найкращий сценарій

Сценарій «найкращий варіант» представляє найоптимістичнішу оцінку фінансових результатів на основі особливо сприятливих припущень та умов. Тут передбачається, що все буде краще, ніж очікувалося.

Цей сценарій допомагає визначити максимальний потенціал проекту або підприємства і служить мотивацією та цільовим показником.

«Найкращий сценарій» включає такі припущення, як вищі обсяги продажів, нижчі витрати, сприятливі ринкові умови, більш успішне впровадження продуктів та вища ефективність. Він враховує позитивні впливи та припущення, які в звичайному ході бізнесу трапляються досить рідко.

6.1.3 Найгірший сценарій

Найгірший сценарій представляє найпесимістичнішу оцінку фінансових результатів, засновану на особливо несприятливих припущеннях і умовах. Тут передбачається, що все буде гірше, ніж очікувалося.

Цей сценарій служить для оцінки та зменшення ризиків. Він допомагає компаніям підготуватися до потенційних викликів та фінансових труднощів і розробити плани дій у надзвичайних ситуаціях.

Він включає такі припущення, як зниження обсягів продажів, підвищення витрат, несприятливі ринкові умови, затримки у виведенні продуктів на ринок та зниження ефективності. Він враховує негативні впливи та припущення, які рідко трапляються в нормальному ході бізнесу.

6.2 Робочий аркуш «Сценарії планування»

Для підтримки сценаріїв планування існує відповідний робочий аркуш «Сценарії планування» (ми використовуємо приклад «Limpurger Süßwaren Röhler GmbH»):

<

У стовпцях В і С ви можете ввести процентні зміни «найгіршого випадку» та «найкращого випадку» порівняно з «базовим випадком». Зазвичай у «найгіршому випадку» доходи нижчі та/або витрати вищі порівняно з «базовим випадком». У «найкращому випадку» все навпаки.

Для «базового сценарію» також можна відобразити огляд ліквідності.
Відсоткові зміни, введені в звіт про прибутки та збитки, відображаються тут лише для інформації:

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

У нашому прикладі «найгірший сценарій» виглядає наступним чином:

		Gewinn- und Verlustrechnung		"Worst Case" - Szenario						
		Jahr	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	Σ 2025-2031
worst case		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

І для цього також є огляд ліквідності:

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 Unternehmervergewinn	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

Далі ми покажемо «найкращий сценарій»:

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

Далі ми покажемо огляд ліквідності для «найкращого випадку»:

Liquiditätsplan		"Best Case" - Szenario			2028	2029	2030	2031
		Jahr	2025	2026				
0								
Banksaldo		203.295	321.170	460.991	602.020	744.259	887.707	1.062.623
Einzahlungen (netto)								
Kasse/Bank		60.000	--	--	--	--	--	--
+10%	aus Forderungseingängen	398.360	628.634	653.400	653.400	653.400	653.400	653.400
+10%	Umsatzsteuereinnahme	75.688	119.440	124.146	124.146	124.146	124.146	124.146
Mittel aus Kredit		350.000	--	--	--	--	--	--
Mehrwertsteuer-Rückerstattung		51.891	--	--	--	--	--	--
Sonstiges		--	--	--	--	--	--	--
Gründerzuschuss		--	--	--	--	--	--	--
Summe der Einzahlungen		935.939	748.074	777.546	777.546	777.546	777.546	777.546
Auszahlungen (netto)								
-10%	Wareneinkauf	28.231	39.474	39.474	39.474	39.474	39.474	39.474
-10%	Fremdleistungen	67.046	--	--	--	--	--	--
10%	Umsatzsteuerausgabe (Vorsteuer)	30.106	20.595	20.595	20.595	20.595	20.595	20.595
10%	Umsatzsteuerzahllast an Finanzamt	40.982	94.816	103.551	103.551	103.551	103.551	103.551
Betriebliche Kosten		44.760	63.360	63.360	63.360	63.360	63.360	63.360
Investitionen		273.109	--	--	--	--	--	--
Personalkosten gesamt		222.138	301.104	301.104	301.104	301.104	301.104	301.104
Gewerbsteuer		2.902	19.171	19.385	19.599	19.812	20.026	20.209
Steuern auf 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

Компактний огляд ми отримуємо, якщо в усіх 3 випадках всі рядки з символами структури скласти:

	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 Введення фактичних значень

У найрідкісніших випадках фінансова реальність буде такою, як було заплановано спочатку. Щоб надати вам можливість з часом все краще адаптувати своє планування до реальності, **фінансовий план ННР** також пропонує можливість введення фактичних значень.

Для цього в робочому аркуші «Введення фактичних значень» доступна зручна можливість щомісячного введення фактичних доходів і витрат. Щомісяця ви також можете порівнювати заплановані значення з фактичними.

[illegible]

На додаток до відображення звіту про прибутки та збитки, ви також можете переглянути огляд ліквідності на основі фактичних значень:

Liquiditätsüberschau	Plan 1 2025	Ist 1 2025	Plan 1 2026	Ist 1 2026	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
Liquide Mittel														
Bilanzids	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 Forderungseinzahlungen	362.145	358.050	571.485	566.700	594.000	589.200	594.000	589.200	594.000	589.200	594.000	589.200	594.000	589.200
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	31.358	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	74.495	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
Hilfszelle 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
Umsatzsteuerabfall an Finanzamt	37.257	35.521	86.197	83.561	94.137	91.485	94.137	91.485	94.137	91.485	94.137	91.485	94.137	91.485
Betriebliche Kosten	44.760	44.580	63.360	63.300	63.360	63.300	63.360	63.300	63.360	63.300	63.360	63.300	63.360	63.300
Investitionen	275.109	275.109	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Personalkosten gesamt	222.138	222.600	301.104	301.200	301.104	301.200	301.104	301.200	301.104	301.200	301.104	301.200	301.104	301.200
Gewerbesteuer	2.902	2.902	19.171	18.484	19.385	18.698	19.599	18.912	19.101	19.126	20.026	19.339	20.109	19.522
Steuern auf Unternehmergewinn	3.408	2.703	22.510	21.703	22.761	21.954	23.012	22.206	23.265	22.457	23.514	22.708	23.729	22.922
Zinsen inkl. Kontokorrent	4.743	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	627.198	625.369	595.731	593.901
Über-/Unterdeckung / Monat	156.076	153.061	55.974	52.092	76.035	72.152	77.244	73.361	78.453	74.570	79.663	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	443.783	425.736	523.441	501.015	634.573	608.262

Введення фактичних значень можливе тільки для доходів, витрат на товари та сторонніх послуг, а також для операційних витрат. Інвестиції та фінансування переносяться з планових значень, оскільки тут можна планувати дуже точно, і тому відхилення від плану є неістотними.

Щоб вести фактичні значення на щомісячній основі, просто розгорніть відповідний рік (у нашому прикладі — 2025 рік) за допомогою вже відомих символів структури. Тепер ви можете ввести фактичний дохід для кожного запланованого продукту або послуги паралельно із запланованим доходом. Планові значення та назви продуктів переносяться з робочого аркуша «Фінансове планування» і не можуть бути перезаписані.

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

Як альтернативу введенню фактичних значень для кожного продукту або послуги, ви також можете ввести суму доходів. Для цього ви можете використовувати попередньо визначений «Продукт 25», як у прикладі вище. Ця комірка також не захищена і може бути перезаписана.

Аналогічно вчинити з іншими доходами (у нашому прикладі інших доходів немає).

Plan- und Ist-Werte										
Beträge ohne MwSt. in EUR										
Gewinn- und Verlustrechnung										
Erträge			2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025
			Jan	Jan	Februar	Februar	März	März	April	April
			Plan	Ist	Plan	Ist	Plan	Ist	Plan	Ist
			Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
U.-St.	+ Umsatz/Erlöse		34.490	34.100	34.490	34.100	34.490	34.100	34.490	34.100
U.-St.	+ Sonstige Erträge		--	--	--	--	--	--	--	--
19%	-		--	--	--	--	--	--	--	--
19%	-		--	--	--	--	--	--	--	--
19%	-		--	--	--	--	--	--	--	--
19%	-		--	--	--	--	--	--	--	--
19%	-		--	--	--	--	--	--	--	--
1. Summe Erträge			34.490	34.100	34.490	34.100	34.490	34.100	34.490	34.100

Далі вводяться фактичні значення для закупівлі товарів. У нашому прикладі ми також вводимо значення як суму:

46	- Wareneinsatz/Fremdleistungen									
47	U.-St.	- Wareneinkauf	2.614	2.650	2.614	2.650	2.614	2.650	2.614	2.650
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	--	2.650

Потім вводяться фактичні значення для зовнішніх послуг. Оскільки в нашому прикладі ми маємо тільки одну позицію для зовнішніх послуг, ми вводимо фактичні значення також і там.

	- 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

Щодо операційних витрат, то в позиції суми є особливість, яка є альтернативою окремим позиціям: тут можна використовувати позицію «NN4» в інших витратах, як ми це робимо в нашому прикладі:

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

Також для витрат на персонал існує опціональна позиція суми для паушального введення всіх фактичних значень за місяць. Для цього передбачена остання позиція для співробітників:

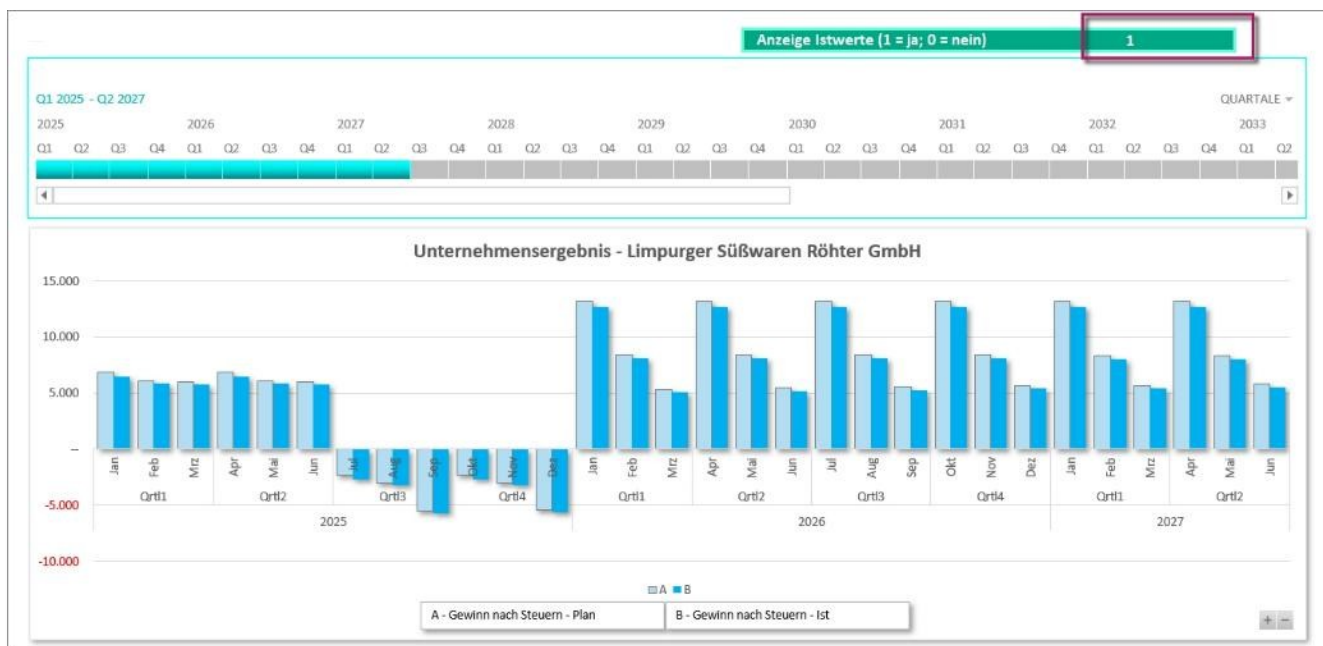
Beträge ohne MwSt. in EUR		2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025
Gewinn- und Verlustrechnung		Jan	Jan	Februar	Februar	März	März	April
Erträge		Plan	Ist	Plan	Ist	Plan	Ist	Plan
		Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
- Aufwendungen								
U.-St.	- Betriebliche Kosten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

На основі введених фактичних значень автоматично розраховуються звіт про прибутки та збитки, а також ліквідність. У разі ліквідності надходження дебіторської заборгованості та надходження від податку з обороту розраховуються на основі щомісячного розподілу надходжень платежів, зробленого в робочому аркуші «Фінансове планування». Оскільки фактичні надходження платежів можуть відрізнятись від цього і, ймовірно, будуть відрізнятись, ви можете ввести відповідні значення безпосередньо.

Ви також можете замінити приватні вилучення, які зазвичай впливають із значень, введених у робочому аркуші «Особисті витрати»:

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 Unternehmervorgewinn	--	--	--	--	852	676	--
	Zinsen inkl. Kontokorrent	--	--	--	--	--	--	--
	Tilgungen	--	--	--	--	--	--	--
	Sonstiges	--	--	--	--	--	--	--
	Privatentnahmen	--	--	--	--	--	--	--
	Summe Auszahlungen	29.836	29.902	30.562	30.477	29.584	29.314	34.199
Über-/Unterdeckung / Monat		30.164	30.099	-10.041	-10.188	11.459	11.265	6.844

У робочому аркуші «Графік» ви можете порівняти введені фактичні значення з плановими значеннями.



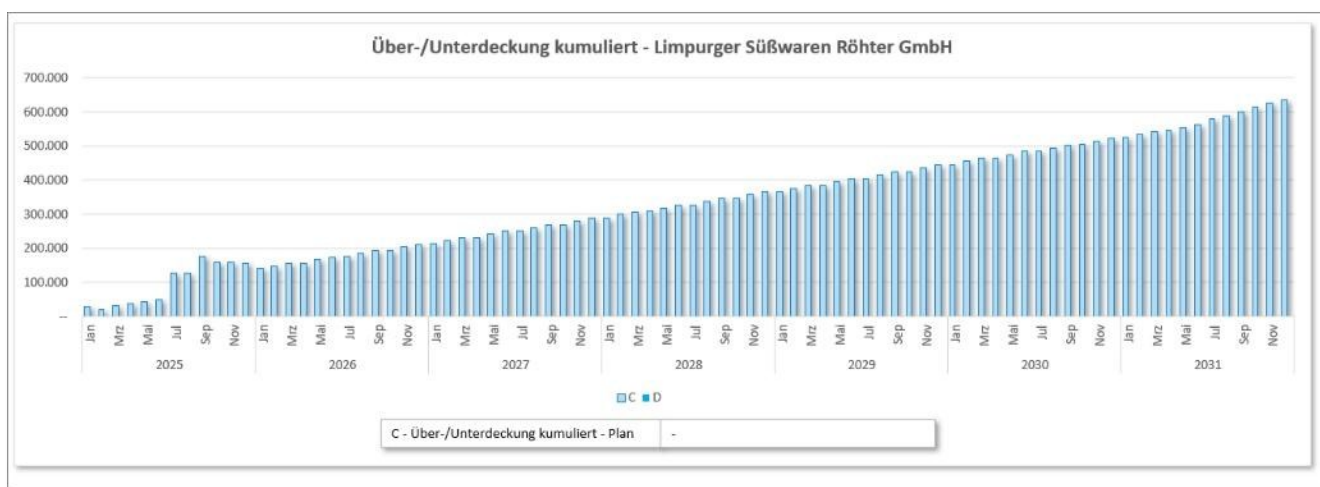
8 Примітки до робочого аркуша «Графік»

У робочому аркуші «Графік» у 2 діаграмах відображаються результати діяльності підприємства після оподаткування та накопичена щомісячна ліквідність (дефіцит або надлишок). У цьому розділі представлено деякі можливості налаштування графіків:

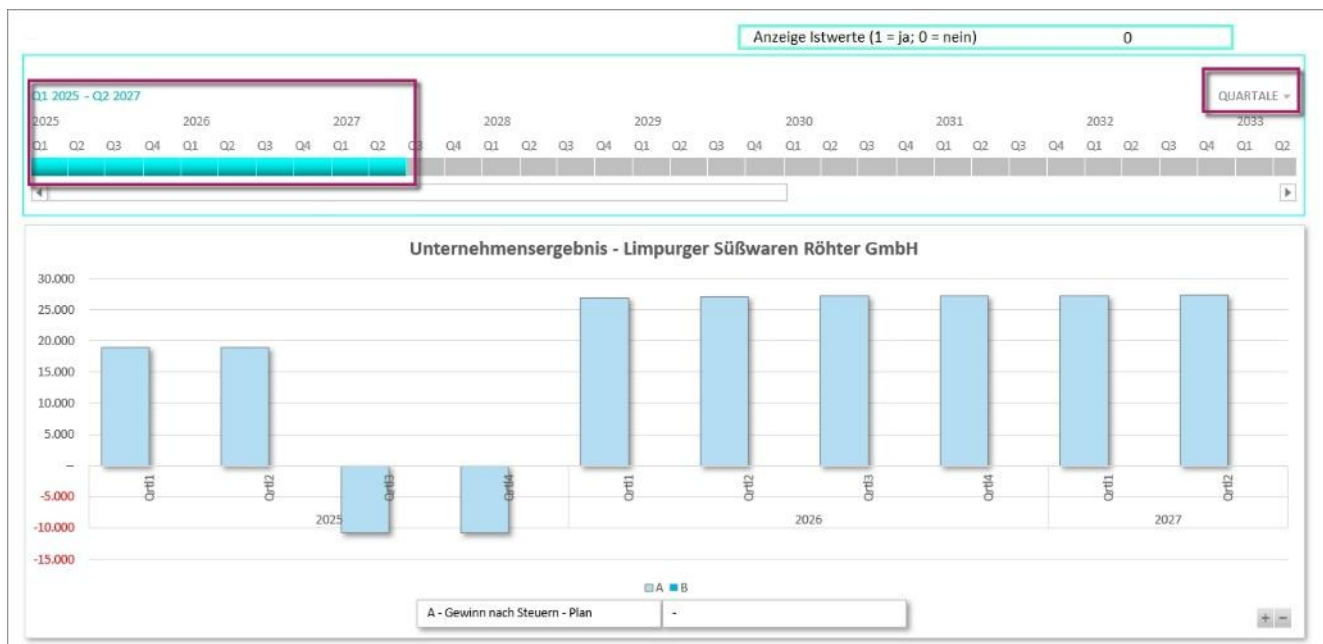


- (1) Вибір, чи слід відображати не тільки планові, але й фактичні значення
- (2) Шкала часу для вибору періоду, який потрібно відобразити
- (3) Вибір одиниці часу для часової шкали (роки, квартали, місяці або дні)
Примітка: через планування в місячних проміжках часу одиниця часу «дні» є нерелевантною
- (4) Кнопки для ущільнення відображення до кварталів і років (-) або для розширення до кварталів і місяців

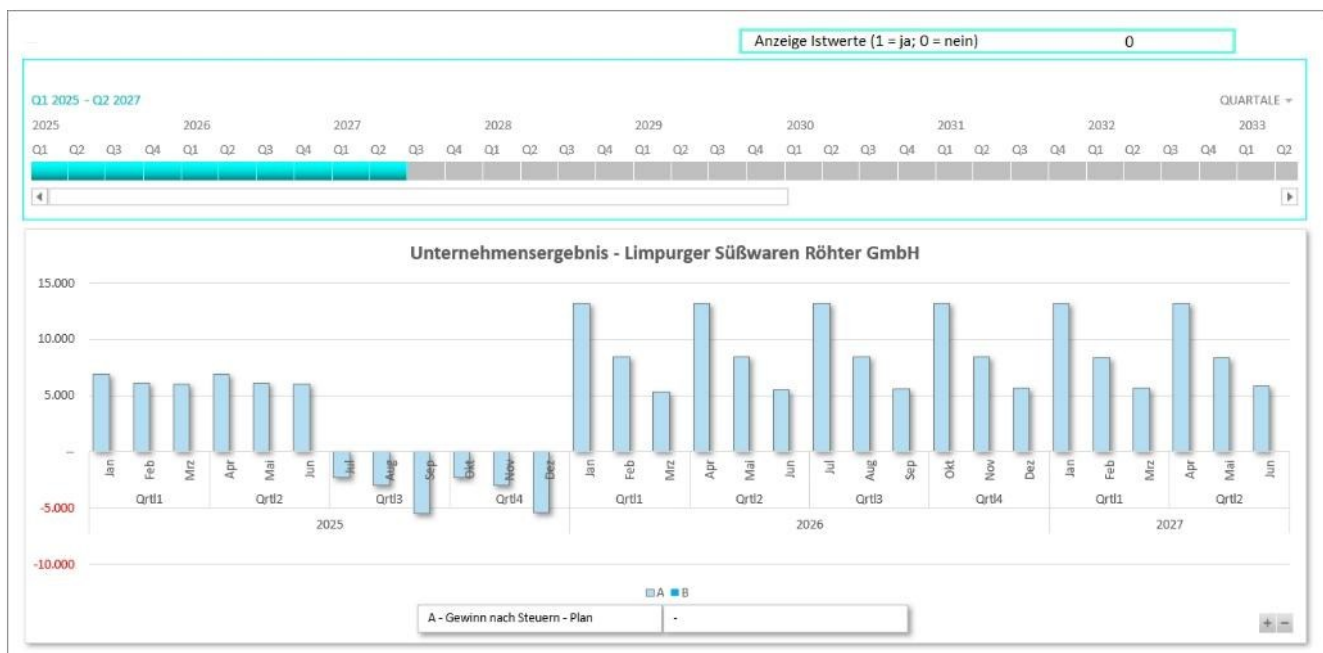
Наступний графік показує щомісячне перевищення або недовиконання:



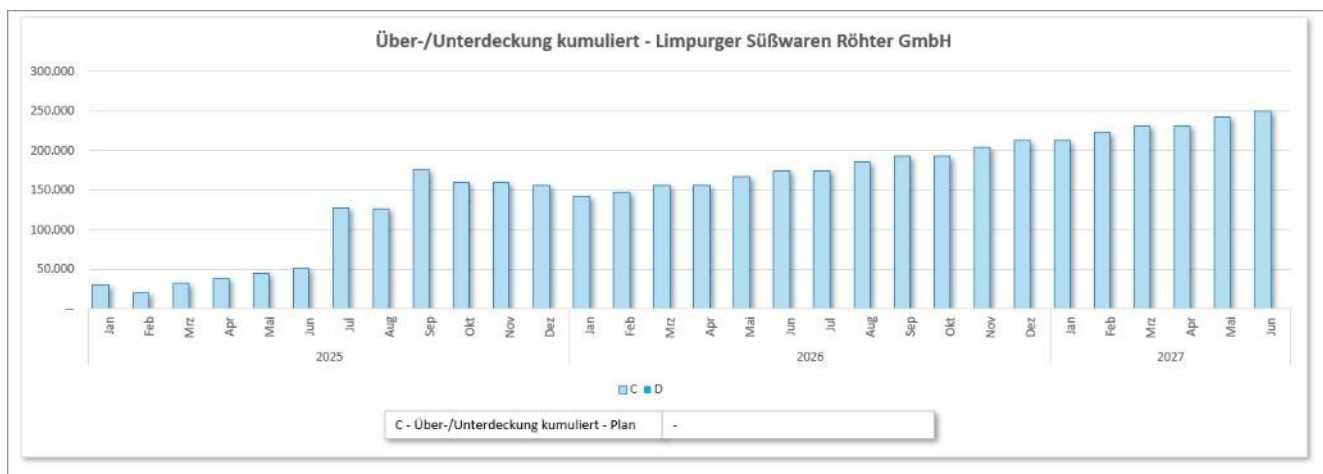
У наступному прикладі ми змінюємо одиницю часу з років на квартали і відображаємо тільки перші 10 кварталів з моменту заснування, тобто з 1 кварталу 2005 року по 2 квартал 2007 року. Одночасно ми ущільнюємо відображення до кварталів:



Ми знову переходимо до місячного відображення:



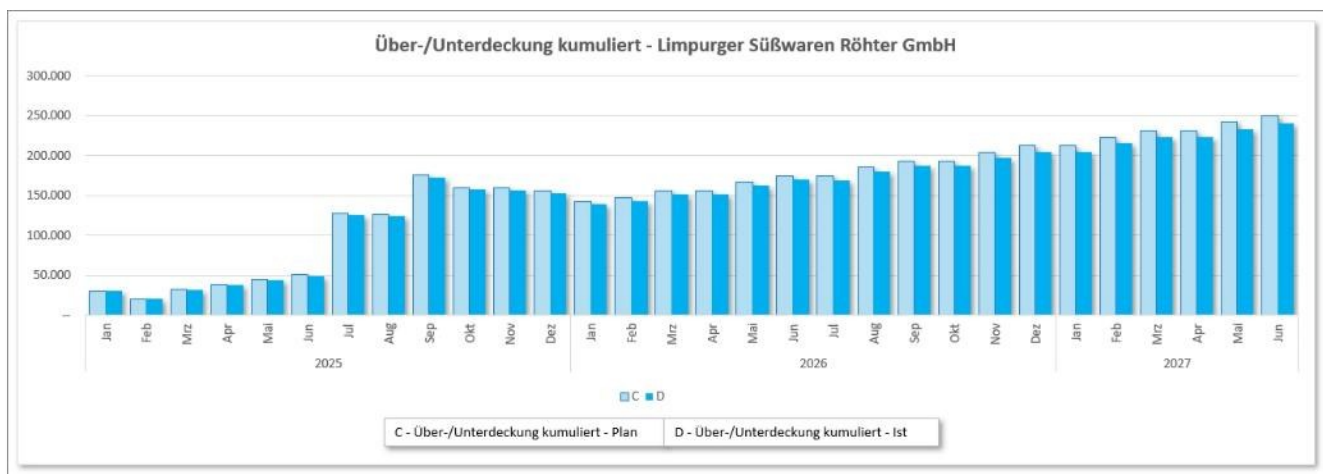
Налаштування часу також впливає на відображення накопиченого перевищення та недовиконання.



Далі слід відобразити фактичні значення. Для цього вводиться відповідне значення «1»:



Фактичні значення тепер також відображаються у відображенні накопиченого надлишку та дефіциту:



9 Швидке переключення на німецьку мову в іноземних мовних версіях

Преміум-версія «HHR Financial Plan» підтримує 10 мов. При переході на іноземну мову описи, примітки та таблиці автоматично перекладаються на вибрану мову. У стандартній версії мова таблиць і приміток є фіксованою

Часто частини фінансового плану, такі як звіт про прибутки та збитки або план ліквідності, необхідно подавати банкам і державним органам німецькою мовою, наприклад, при поданні заявки на кредит або грант на створення підприємства в Агентстві з питань зайнятості.

Щоб, з одного боку, забезпечити зручність використання інструменту фінансового планування рідною мовою, а з іншого боку, запропонувати простий спосіб «перекладу» відповідних документів німецькою мовою, «HHR Financial Plan» навіть у стандартній версії має функцію швидкого переключення мови відображення на німецьку.

Для перемикавання просто виберіть німецьку мову в комірці C5:

Прийнято авторське право та відмову від відповідальності

Основні дані Ліцензія дійсна до 04.12.2027

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

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

Початок проекту (ДД.ММ.РРРР): 01.01.2026

Період планування (роки): 7 2026 - 2032

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

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

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

Терміни сплати податку на прибуток юридичних осіб діяльність

Ставка податку на прибуток: 15,0% 3 6 9

Чи є Ви платником податку на прибуток? (Так = 1; Ні = 0): 1 2 5 8

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

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

Всі суми в EUR

Інструкція Умови використання Аркуш введення Фінансове планування Особисті витрати Терміни амортизації

Як тільки тут буде вибрано німецьку мову, всі написи з'являться німецькою мовою.

Однак тексти довідки та назви таблиць залишаються на встановленій іноземній мові (у нашому прикладі — турецькій):

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 Gewerbesteuer:

Monat	Jan 2026	Feb 2026	Mrz 2026	Apr 2026
Körperschaftssteuer oder Steuern auf Unternehmergeinn:	---	---	---	---
Gewerbesteuer:	---	---	---	---

Alle Beträge in EUR

Инструкция Умови використання Аркуш введення Фінансове планування Особисті витрати Терміни амортизації

Вибравши комірку C5, можна без проблем повернутися до встановленої мови.

Примітка: Ви можете встановити написи не тільки німецькою мовою, але й будь-якою іншою з 10 підтримуваних мов (наприклад, з української на польську). Однак ця функція доступна тільки в тому випадку, якщо в стандартній версії введено дійсний ліцензійний ключ.

Ця швидка зміна мови, крім простого експорту відповідних документів німецькою мовою, також забезпечує підтримку спілкування з консультантами, які не володіють встановленою іноземною мовою.

10 Післямова

Як ви можете бачити на прикладі двох кейсів, **HHR Financial Plan** є дуже потужним і гнучким інструментом для фінансового планування вашого підприємства, незалежно від його типу.

Бажаємо вам успіхів і задоволення від вашої планової діяльності.

Ваші експерти з планування **Start-up-Assist HHR UG** (з обмеженою відповідальністю)
Райнхард Хан і Хольгер Газау