



HHR Financial Plan

Eğitim

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

Sürüm geçmişi

Sürüm	Yazar	Tarih	Değişiklikler
1.8	hg	07.11.2025	Ukraynaca dil versiyonu eklendi, yabancı dil versiyonlarında Almanca 'ya hızlı geçiş, öğreticinin versiyon numarasının HHR Financial Plan'ın versiyon numarasına uyarlanması.
1.4	hg	27.09.2025	Çeşitli güncellemeler, yeni 1.7 sürümüne uyarlama.
1.	hg	04.10.2024	"Planlama senaryoları" bölümü eklendi.
1.	hg	13.05.2024	Güncellemeler, farklı sürümlerle ilgili bilgiler
1.1	hg / RH	25.05.2025	Küçük düzeltmeler, yeni tasarımda ekran görüntüleri
1.0	hg	21.05.2024	İlk sürüm

İçinde

1	Giriş	4
2	Sürümler	5
3	Kullanımla ilgili bilgiler	7
3.1	Temel bilgiler	7
3.2	Premium sürümün açılması	7
3.3	Lisans anahtarının girilmesi	9
3.3.1	Standart sürüm	9
3.3.2	Premium sürüm	10
3.4	Çalışma kitabının yapısı	12
3.5	"Giriş sayfası" çalışma sayfası	12
3.6	"Planlama" çalışma sayfası	14
3.7	"Kişisel Masraflar" çalışma sayfası	18
4	Vaka örneği 1 – Doğrudan satış yapan üretim şirketi	19
4.1	Temel girdiler	19
4.2	Planlama	20
4.2.1	Ciro / Gelirler	20
4.2.2	Mal alımı	23
4.2.3	Dış hizmetler	24
4.2.4	İşletme maliyetleri	25
4.2.5	Personel maliyetleri	29
4.3	Kar ve zarar tablosu	30
4.4	Likidite tahmini	31
4.5	Kullanılmış bir üretim makinesine yatırım	33
5	Vaka örneği 2 – İşsizlikten yönetim danışmanlığı şirketi kurma	36
5.1	Plan	36
5.2	Ciro / Gelirler	37
5.3	İşletme maliyetleri	39
5.4	Personel maliyetleri	41
5.5	Kişisel maliyetler	42
5.6	İş ve İşçi Bulma Kurumu için belgeler	44
5.6.1	Kar ve zarar hesabı	44
5.6.2	Likidite özeti	45
6	Planlama senaryoları	47
6.1	Finansal planlamada senaryolar	47
6.1.1	Temel Senaryo	47
6.1.2	En İyi Durum	47

6.1.3	En Kötü Durum	47
6.2	"Planlama Senaryoları" Çalışma Sayfası	48
7	Gerçek değerlerin girilmesi	53
8	"Grafik" çalışma sayfası ile ilgili notlar	58
9	Yabancı dil sürümlerinde Almanca 'ya hızlı geçiş.....	61
10	Son söz	62

1 Giriş

HHR Financial Plan finansal planlama aracını kullanmaya karar verdiğiniz için teşekkür eder, sizi tebrik ederiz.

Bu kılavuz ve temel ticari bilgiler sayesinde, çok kullanışlı finansal planlama aracı "**HHR Financial Plan**"ı zorluk çekmeden doldurabilir ve kullanabilirsiniz.

"**HHR Financial Plan**" finansal planlama aracı, şirketinizin sayılara dayalı finansal planlaması için etkili bir araçtır. Her türlü yasal yapıdaki yeni kurulan şirketler ve start-up'lar için özel olarak tasarlanmıştır, ancak diğer tüm şirketler tarafından da kullanılabilir.

İlk bakışta finansal özet kapsamlı görünebilir. Ancak kısa sürede alışacaksınız. Hatta "**HHR Financial Plan**" finansal planlama aracıyla planlama sürecinin çok rahat ve kolay bir şekilde gerçekleştirilebildiğini kısa sürede fark edeceksiniz. Birçok şey otomatik olarak hesaplanır ve sonraki aylara ve yıllara aktarılır. "Çift giriş" yapmaya gerek yoktur.

"**HHR Financial Plan**" finansal planlama aracı ile finansal planınızı çok az zaman harcayarak yüksek kalitede oluşturabilirsiniz.

Aracın kullanımını daha iyi anlamanız için, 2 vaka örneği üzerinden çalışmasını açıklayacağız. Bu örnekler kurgusal ve hayal ürünü olup, mevcut şirketler veya serbest meslek sahipleriyle olası benzerlikler tamamen tesadüfidir.

- Vaka örneği 1 , bölgesel şekerleme spezialitelerini bir fason üretici aracılığıyla üreten köklü bir **üretim şirkettir** ve işlerinin büyümesi durumunda bir üretim tesisi satın almanın karlı olup olmayacağını değerlendirmektedir.
- Vaka örneği 2 işsizlikten kurtulmak için **serbest danışman** olarak kendi işini kurmak isteyen bir girişimcidir ve belirli bir başlangıç aşamasından sonra bir limitet şirket kurup 2 sabit çalışan istihdam etmeyi düşünmektedir.

Türkçe versiyonuna ilişkin not:

Bu sürüm, öğreticinin Almanca sürümünün çevirisidir ve bu nedenle **Almanca sürümünün ekran görüntülerini** de içerir. Türkçeye çevrildiğinde, çalışma sayfaları elbette Türkçe olarak görüntülenir.

2 Sürümler

"HHR Financial Plan" 2 versiyonda mevcuttur ve her biri için sınırlı süreli bir deneme sürümü de bulunmaktadır:

- Premium sürüm** "Visual Basic for Applications" (VBA) ile otomasyon ve kullanıcı dilini esnek bir şekilde değiştirme ve 5 ila 14 yıl arasında ayarlanabilir bir planlama süresi seçeneği. Bu sürümü kullanmak için tam sürüm Microsoft Excel™ ve makroların etkinleştirilmesi veya yetkilendirilmesi gerekir.
- Standart Sürüm** VBA desteği olmadan, 10 yıllık sabit bir planlama süresi ve sabit bir kullanıcı dili (Almanca veya İngilizce sürüm) ile. Diğer dil sürümleri istek üzerine sağlanabilir. Bu sürüm, Office alternatifleri, özellikle Libre Office altında da çalışabilir.

Sürümler arasında aşağıdaki farklılıklar ve kısıtlamalar bulunmaktadır.

Özellik / Sürüm	Premium Sürüm	Premium Sürüm Deneme	Standart Sürüm	Standart Sürüm Deneme
• VBA ile otomasyon	Evet	Evet	Hayır	Hayır
• Libre Office gibi Office alternatiflerinde de çalışabilir	Hayır	Hayır	Evet	Evet
• Kullanım süresi	2 / 3 yıl	28 gün	2 yıl	28 gün
• Dinamik dil değişimi (kullanıcı arayüzü, yardım metinleri): ○ Almanca ○ İngilizce ○ Fransızca ○ İtalyanca ○ İspanyol ○ Portekizce ○ Türkçe ○ Lehçe ○ Endonezya'ca ○ Ukraynaca	Evet	Evet	Hayır	Hayır
• Farklı para birimlerini destekleme: ○ EUR ○ USD ○ GBP ○ CHF (İsviçre frangı) ○ TRY (Türk lirası) ○ PLN (Polonya zlotisi) ○ IDY (Endonezya rupisi)	Evet	Evet	Evet	Hayır, sadece EUR
• Planlama dönemi	5 – 14 yıl	5 – 14 yıl	7 yıl	7 yıl

Özellik / Sürüm	Premium Sürüm	Premium Sürüm Deneme	Standart Sürüm	Standart Sürüm Deneme
Finansman bileşenlerinin sayısı (geri ödemeli krediler ve yıllık taksitli krediler)	6	6	6	1
Planlama senaryoları (Temel Senaryo, En Kötü Senaryo ve En İyi Senaryo)	Evet	Evet	Evet	Hayır
Karşılaştırma için gerçek değerlerin girilmesi Plan-Gerçek (grafik gösterimde)	Evet	Evet	Evet	Hayır
- Grafik gösterimler: - Açık/kapalı - Birikmiş eksik/fazlalık - İsteğe bağlı olarak gerçek değerlerle birlikte	Evet	Evet	Evet	Hayır
Büyük sayılarda daha iyi okunabilirlik için sütun genişliğinin değiştirilmesi	Evet	Evet	Hayır	Hayır

3 Kullanımla ilgili bilgiler

3.1 Temel bilgiler

Bu çalışma kitabının **Premium sürümünü** düzenlemek için Microsoft Excel™ 2016 veya üstü bir sürümüne ihtiyacınız vardır.

Standart sürüm, neredeyse tüm Microsoft Excel™ sürümlerinde, özellikle web sürümünde ve Libre Office™ gibi Office alternatiflerinde çalışabilir.

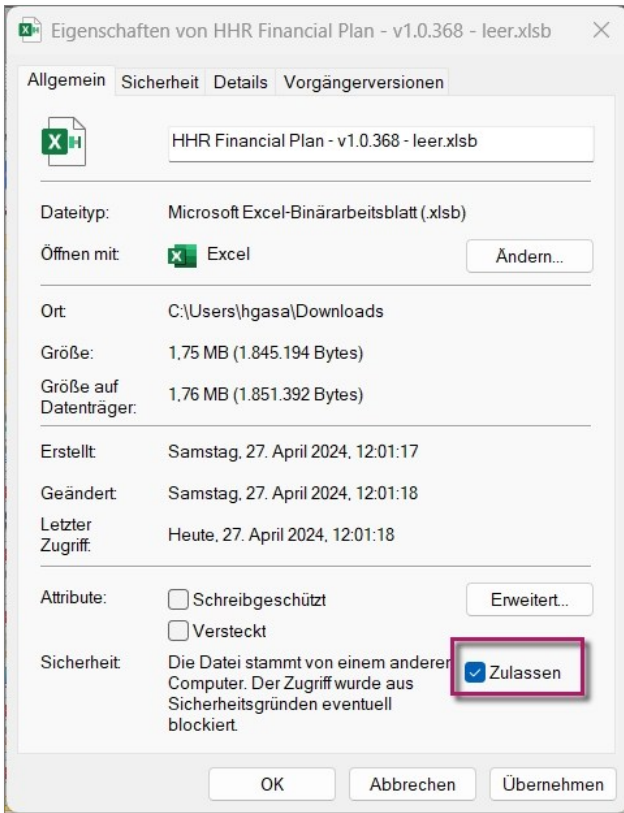
Premium sürüm, Visual Basic for Applications (VBA) programını yoğun olarak kullanır. Bu çalışma kitabını ilk kez açtığınızda, makroları izin vermeniz istenir. Bunu mutlaka yapmanız gerekir, çünkü **HHR Financial Plan'in** Premium sürümü makrolar olmadan doğru şekilde çalışmaz.

3.2 Premium sürümün açılması

Not: Bu bölüm yalnızca Premium sürüm için geçerlidir

Windows 11 kullanıyorsanız, dosyayı indirdikten sonra veya ilk kez açmadan önce dosyayı "güvenilir" olarak tanımlamanız ve makroları izin vermeniz gerekir, aksi takdirde çalışma kitabı çalışmayacaktır.

Bunun için, Windows Gezgin'inde dosyaya "sağ tıklayın" ve "Özellikler" penceresine gidin:



"İzin Ver" alanını tıklayın ve burayı işaretleyin. Ardından "Uygula" düğmesini tıklamanız gerekir. Artık makroları istediğiniz zaman kullanabilirsiniz.

HHR Financial Plan Eğitimi

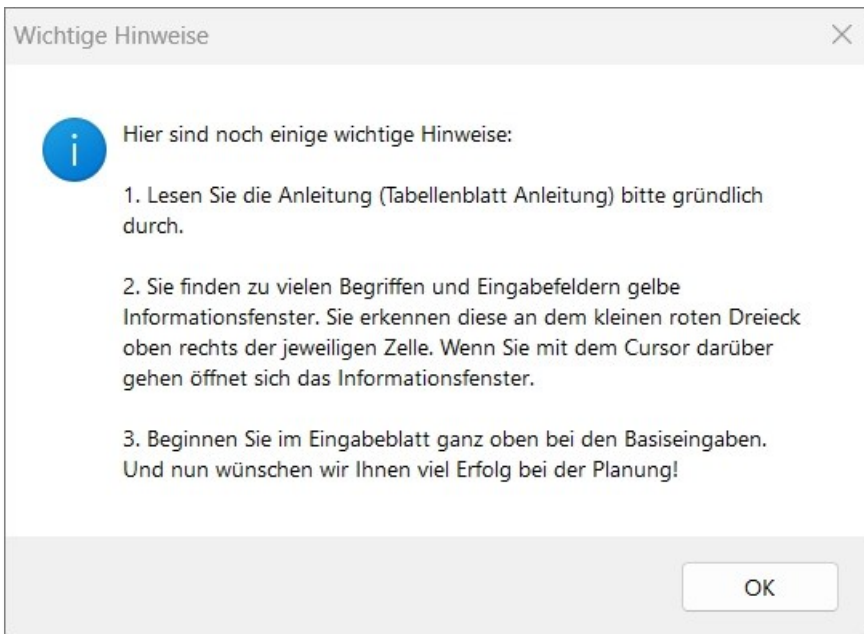
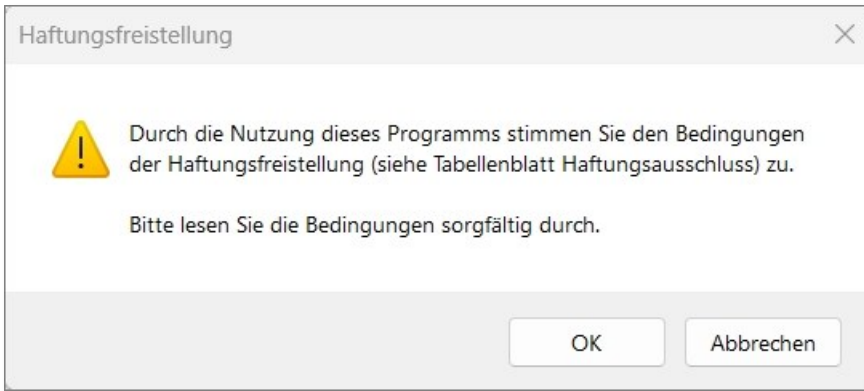
Ayrıca, Excel'de "Yinelemeli Hesaplama" özelliğini mutlaka etkinleştirmeniz gerekir[U]. Bunun için Excel'de Dosya-> Seçenekler -> Formüller menü öğelerine gidin ve "Yinelemeli Hesaplama İzin Ver" seçeneğini işaretleyin. Maksimum yineleme sayısı normalde 100 olarak önceden ayarlanmıştır. Bunu olduğu gibi kabul edebilirsiniz. Ancak yineleme sayısını 200'e yükseltebilirsiniz.

"İçeriği etkinleştir" ve/veya "Düzenlemeyi etkinleştir" sorusu sorulursa, lütfen bunu tıklayın ve çalışma kitabı için gerekli makroları ve/veya içeriğin düzenlenmesini etkinleştirin.



Not: Makrolarla çalışmaya izin vermezseniz, giriş alanlarının, satırların ve sütunların etiketleri görünmez olduğundan çalışma kitabını kullanamazsınız.

"HHR Financial Plan"ı ilk kez başlattığınızda, 2 adet uyarı penceresi açılır. Lütfen "ok" ile onaylayın:



Ardından **HHR Financial Plan** ile çalışmaya başlayabilirsiniz.

3.3 Lisans anahtarının girilmesi

3.3.1 Standart sürüm

Standart veya deneme sürümünde, C9 hücresine projenizin başlangıç tarihini girdiğinizde deneme süresi (28 gün) veya kullanım süresi (2 yıl) başlar.

Basiseingaben		Testversion - gültig bis		09.09.2025		Build: 1.7.0									
Sprache / language		Deutsch		Währung		EUR									
Name des Vorhabens:		[Name Ihres Unternehmens / Name of your company]													
Start des Vorhabens (TT.MM.JJJJ):		7		Mit dem Eintrag eines Startdatums akzeptieren Sie die Nutzungsbedingungen!											
Planungszeitraum (Jahre):		1900 - 1906													
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%		Fälligkeitsmonate der Körperschaftssteuer bzw. der Gewerbesteuer											
Sind Sie Gewerbesteuerpflichtig? (Ja = 1; Nein = 0):		1		<table border="1"> <tr> <td>3</td> <td>6</td> <td>9</td> <td>12</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>5</td> <td>8</td> <td>11</td> </tr> </table>				3	6	9	12	2	5	8	11
3	6	9	12												
2	5	8	11												

Planlama döneminin başlangıç tarihi girildikten sonra, kullanım süresi görüntülenir. Ayrıca, **HHR Financial Plan'ı** aktif olarak kullanarak kullanım koşullarımızı kabul ettiğiniz de görüntülenir (**CDA**, Telif Hakkı ve Feragatname Kabul Edildi anlamına gelir):

Basiseingaben		Testversion - gültig bis		07.10.2025		Build: 1.7.0		CDA: 09.09.2025									
Sprache / language		Deutsch		Währung		EUR											
Name des Vorhabens:		[Name Ihres Unternehmens / Name of your company]															
Start des Vorhabens (TT.MM.JJJJ):		01.01.2025		2025 - 2031													
Planungszeitraum (Jahre):		7															
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%		Fälligkeitsmonate der Körperschaftssteuer bzw. der Gewerbesteuer													
Sind Sie Gewerbesteuerpflichtig? (Ja = 1; Nein = 0):		1		<table border="1"> <tr> <td>3</td> <td>6</td> <td>9</td> <td>12</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>5</td> <td>8</td> <td>11</td> </tr> </table>						3	6	9	12	2	5	8	11
3	6	9	12														
2	5	8	11														
				<table border="1"> <tr> <td>Meßzahl</td> </tr> <tr> <td>3,50%</td> </tr> </table>						Meßzahl	3,50%						
Meßzahl																	
3,50%																	

Not: Lisansınızın süresi dolmuşsa veya test sürünüz sona ermişse, girdiğiniz veriler gizlenir. Elbette bu veriler saklanır. Satın aldığınız lisans anahtarını girerek, test sürümünü süresi dolmuş olsun ya da olmasın, istediğiniz zaman tam sürüme dönüştürebilirsiniz.

Deneme sürümünü tam sürüme dönüştürmek için, 2 yıllık lisans anahtarını P1 hücresine girin:

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

HHR Financial Plan Eğitimi

Lisans anahtarı doğru girildiyse, O1 ile Q1 hücreleri renklenecektir. Q1 hücresinde geçerli süre görüntülenir:

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

Çalışma sayfasının ön kısmında, "HHR Financial Plan"ın artık tam sürüm olduğu da gösterilir:

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

Notlar:

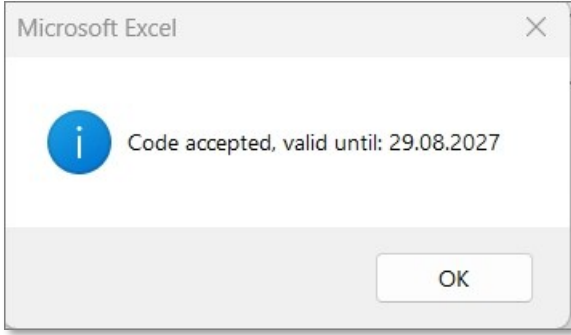
- Dosya adı, tam sürüme dönüştürülmesine rağmen hala "- trial" ifadesini içerdiğinden, dosyayı uygun şekilde yeniden adlandırmanız önerilir.
- Deneme sürümünde "Grafik" ve "Planlama Senaryoları" çalışma sayfaları gizlenmiştir. Lisans anahtarını girdikten sonra bunları tekrar görüntülemeniz gerekir (fareyle sekmelerden birine sağ tıklayın, Görüntüleyin seçin ve ilgili çalışma sayfasını işaretleyin).

3.3.2 Premium sürüm

HHR Financial Plan ilk kez başlatıldığında "Giriş Sayfası" çalışma sayfası açılır:

28 günlük deneme modü otomatik olarak etkinleştirilir (1). Ancak, bir yıllık kullanım için bir lisans anahtarı satın aldığınız için, "Lisans Kodunu Gir" (2) düğmesini kullanarak bu anahtarı girebilirsiniz.

Doğru lisans anahtarını girdikten sonra, ilgili bir not görüntülenir:



Not: Lisans anahtarını girerken hata yaparsanız, 2 deneme hakkınız daha vardır. Bunlar da başarısız olursa, çalışma dosyası kapatılır ve doğru lisans anahtarını girmek için **HHR Financial Plan'ı** yeniden başlatmanız gerekir.

Giriş başarılı olduğunda, tekrar "Girişler" çalışma sayfasına dönersiniz ve lisansınızın süresi görüntülenir:

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				

Çalışma kitabının tek tek sayfalar korunmaktadır ve yalnızca beyaz arka plana sahip belirli hücreleri doldurabilirsiniz. Yine de, güvenlik amacıyla "HHR Financial Plan"ın boş bir "ham versiyonunu" ayrı olarak kaydedin.

Böylece, gerektiğinde bu dosyayı kullanabilirsiniz.

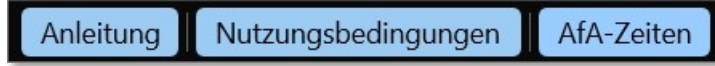
Not: Lisansınızın süresi dolmuşsa veya deneme süreniz sona ermişse, girdiğiniz verilere elbette erişmeye devam edebilirsiniz. Ancak, yeni bir geçerli lisans kodu girene kadar tüm giriş alanları kilitli olduğundan, yeni girişler yapamaz veya değişiklikler yapamazsınız.

3.4 Çalışma kitabının yapısı

"HHR Financial Plan" finansal planlama aracı, toplam 11 görünür tablodan oluşur ve bu tabloların sekmeleri işlevlerine göre farklı renklerle işaretlenmiştir:

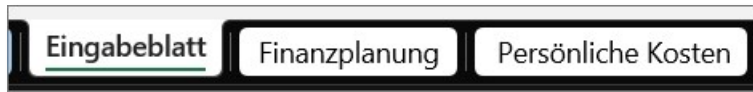
Mavi sayfalar

Mavi sekmeli sayfalar ("Kılavuz", "Sorumluluk Reddi" ve "AfA Süreleri") sadece bilgi amaçlıdır ve okunmak üzere tasarlanmıştır.



Beyaz sayfalar

Beyaz sekmeli ("Giriş sayfası", "Finansal planlama" ve "Kişisel maliyetler") tablo sayfaları asıl planlama sayfalarıdır. Bu sayfalara planlama girdilerinizi yapabilirsiniz.



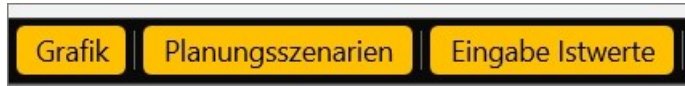
Sarı sayfalar

Sarı sekmeli tablo sayfaları ("Kâr ve Zarar" ve "Likidite Özeti") planlama çalışma sayfalarından türetilmiş, baskı ve/veya PDF çıktısı için optimize edilmiş çıktı sayfalarıdır.



Turuncu tablo sayfaları

Turuncu sekme renkli ("Grafik", "Planlama senaryoları" ve "Giriş gerçek değerleri") tablo sayfaları, planlama oluşturulduktan sonra daha fazla işlem yapmak için kullanılır. Burada, çeşitli planlama senaryoları oluşturmak ve plan-gerçek karşılaştırmaları yapmak çok kolaydır.



3.5 "Giriş sayfası" çalışma sayfası

"Giriş sayfası" çalışma sayfası, şirket adı, kuruluş tarihi ve vergi sınıflandırması parametreleri gibi tüm temel verilerin girilmesi için kullanılır:

Copyright & Disclaimer akzeptiert

Basiseingaben

Lizenz gültig bis 29.08.2027

Build: 1.6.6

CDA: 29.08.2025

Enter License Code

Spaltenbreite: 1 normal (16 Punkte)

Sprache / language: Deutsch

Währung: EUR

normal 16 Punkte

breit 20 Punkte

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

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

Planungszeitraum (Jahre): 10 2025 - 2034

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

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

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

Körperschaftsteuersatz: 15,0%

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

Fälligkeitsmonate der Körperschaftsteuer bzw. der Gewerbesteuer

Parameter Gewerbesteuer

Meßzahl: 3,50%

Hebesatz: 400%

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

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

Alle Beträge in EUR

Finansal planlama kapsamında kendi kaynakların ve örneğin İş ve İşçi Bulma Kurumu'nun kurucu hibesinin kullanılması gerekiyorsa, bu da giriş sayfasında gösterilebilir. Finansmanlar da burada gösterilebilir:

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

Tablonun çalışma sayfalarında, fare imlecini (tıklamadan) sağ üst köşesinde küçük bir kırmızı üçgen ile işaretlenmiş bir hücrenin üzerine getirdiğinizde görüntülenen çok sayıda yardım metni bulunmaktadır.

Burada, örneğin, katma değer vergisi yükümlülüğü girişi ile ilgili yardım metni görüntülenir:

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): ☒ Ja

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

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

Körperschaftsteuersatz: 9

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

Diese Steuerberechnung gibt nur einen ersten sehr groben Anhaltspunkt (keine verbindliche Auskunft!). Bitte sprachen Sie sich mit Ihrem Steuerberater!

Steuerzahlungen

Körperschaftsteuer oder Steuern auf Unternehmergeinn: --

Gewerbesteuer: --

Alle Beträge in EUR

Apr 2025

-14 -

	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			2025 Januar 01 2025	2025 Februar 02 2025	2025 März 03 2025	2025 April 04 2025	2025 Mai 05 2025	2025 Juni 06 2025
10				Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
11	Erträge								
12	U.-St.	+ Umsatz/Erlöse		--	--	--	--	--	--
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. Rohertrag/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							

Veya yapı düzeyleri için sayılara (1, 2 veya 3) tıklayabilirsiniz.

Aynı şey satırlar için de geçerlidir. "2" rakamını kullanarak tüm satırları açabilir ve böylece örneğin planlanan işletme maliyetlerinin ayrıntılarını görebilirsiniz.

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	--	--	--	--	--

Örneğin, işletme maliyetleri satırını açtığınızda, diğer kategorileri görebilirsiniz, örneğin:

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	--	--	--	--	--

[+] simgesini kullanarak işletme maliyetlerini daha da açabilirsiniz, burada örneğin onarımlar / bakım:

			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							

[-] simgesini kullanarak kategorileri tekrar kapatabilir veya [1] simgesini kullanarak ana kategoriler hariç her şeyi daraltabilirsiniz.

3.7 "Kişisel Masraflar" çalışma sayfası

Almanya İş ve İşçi Bulma Kurumu'na (ALG-I – alıcı) girişimci hibesi başvurusunda bulunurken, "Kişisel Masraflar" tablosunu da doldurmanız gerekir. Lütfen aylık harcamalarınızı "Ay" sütununa girin (üç aylık taksitler vb. lütfen aya çevirin). Kuruluş yılının kalan kısmı ve sonraki yıllar için tahminler otomatik olarak yapılır. Şahıs şirketleri, kişisel mali durumlarına ilişkin basit bir genel bakış elde etmek için bu tablo sayfasını isteğe bağlı olarak doldurabilirler, ancak bu zorunlu değildir.

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

İsterseniz, sol sütunda her bir harcama kalemi için bir enflasyon oranı belirleyebilirsiniz. Bu oran, Excel hücresi "C6"da gösterilen yıldan itibaren geçerlidir. Değerler otomatik olarak "Finansal Planlama" çalışma sayfasına (mavi alan "Likidite Tahmini", 225. satırdan itibaren) aktarılır.

4 Vaka örneği 1 – Doğrudan satış yapan üretim şirketi

"Limpurger Süßwaren Röther GmbH" (LSR GmbH) şirketi, Baden-Württemberg'un kuzeydoğusundaki Schwäbisch Hall'da bulunmaktadır ve birkaç yıldır yerel meyveli jelibon spesiyaliteleri üretmektedir. Bu ürünler, bölgedeki büyük süpermarket zincirlerinde ve spesiyalite mağazalarında büyük bir başarıyla satılmaktadır.

Meyve jöleleri, bölgedeki meyvelerin sularından üretilmekte ve bu meyvelerin şekillerinde preslenerek benzersiz bir özellik kazanmaktadır.

Üretim, birkaç yıldır bir Fransız şirketi tarafından fason olarak yapılmakta ve bu şirket, bitmiş ürünlerin Röther şirketinin merkezine nakliyesini de üstlenmektedir.

Şirket, genel müdürün kardeşinin ayrılmasının ardından 01.01.2025 tarihinde yeni bir isim almıştır.

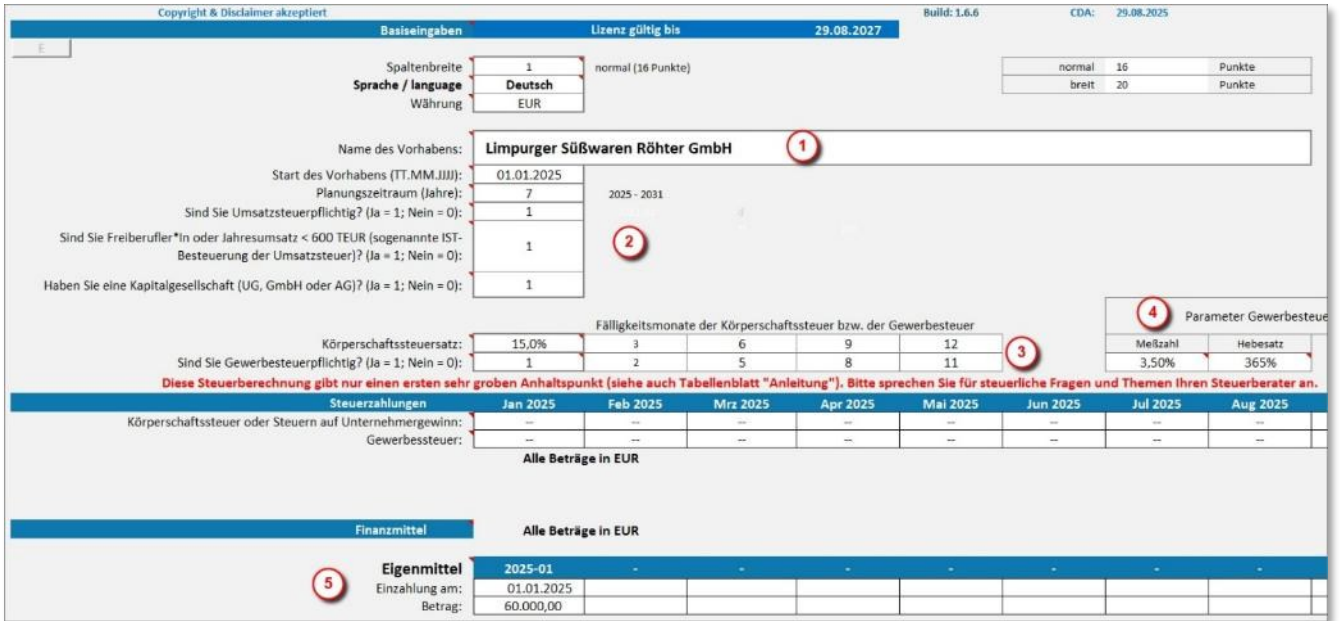
01.07.2025 tarihinde, Frankfurt bölgesindeki ev ofisinden Hessen pazarını açmak ve bu pazara ürün tedarik etmek üzere ek bir satış elemanının işe alınması planlanmaktadır. Test satışları, bu pazarda da büyük bir talep olduğunu göstermiştir.

Röther şirketi de 01.07.2025 tarihinde, başka bir şekerleme şirketinin iflas masasından, kullanılmış ancak hala yeni sayılabilecek bir üretim tesisini, nakliye ve kurulum dahil olmak üzere 325.000 Euro gibi çok uygun bir fiyata satın almayı düşünmektedir. Röther şirketinin ana bankası, satın alma fiyatı ve ek masrafları finanse etmek için 350.000 Euro tutarında bir krediyi 6 yıl vadeli ve %2,75 faiz oranıyla sunacaktır.

HHR Financial Plan yardımıyla, ikinci adımda, yatırımın, takip eden maliyetler ve 01.01.2026 tarihinden itibaren dış üretimden vazgeçilmesinin planlama açısından nasıl bir etkisi olacağı modellenerek belirlenmelidir.

4.1 Temel girdiler

Temel girişler "Giriş sayfası" çalışma sayfasında yapılır.



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

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

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

Fälligkeitsmonate der Körperschaftsteuer bzw. der Gewerbesteuer

Körperschaftsteuersatz: 15,0% 3 6 9 12

Sind Sie Gewerbesteuerpflichtig? (Ja = 1; Nein = 0): 1 2 5 8 11

Parameter Gewerbesteuer

Meßzahl: 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
Körperschaftsteuer 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

Burada önce şirket adı (1) ve işletme türü ile vergilendirme türü (2) girilmelidir.

Şubat, Mart ve Nisan 2025 aylarına ait sütunlarda görebileceğiniz gibi, hesaplanan gelirler veya sonraki aylar için gelirler güncellenir.

Örneğimizde, 2025 yılında ciro sabit kalmaktadır. Ocak 2026'dan itibaren ciro artmaya başlar, çünkü Temmuz 2025'te dış satış temsilcisinin işine son verilmesi nedeniyle LSR GmbH'nin ürünleri artık Hessen'de de satılmaktadır. Ayrıca, bu aydan itibaren yeni ürün "Meyveli Jöle Seçkisi" ilk kez satışa sunulmaktadır.

Bunu **HHR Financial Planında** göstermek için, yalnızca Ocak 2026 ayını açıp ilgili girişleri yapmak yeterlidir.

	A	B	C	AY	AZ	BA	BB	BC	BD	BH
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.		2025	2025				2026	2026
13				Dezember					Januar	Februar
14				12 2025					01 2026	02 2026
15				Betrag EUR	Gesamt EUR	Anzahl	Preis netto EUR	U.-St. EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
16				34.490,00	413.880			9.405,00	49.500,00	49.500,00
17				20.700,00	248.400	90	276,00	4.719,60	24.840,00	24.840,00
18				13.790,00	165.480	50	394,00	3.743,00	19.700,00	19.700,00
19				--	--	10	496,00	942,40	4.960,00	4.960,00
20				--	--	--	276,00	--	--	--
21				--	--	--	394,00	--	--	--
22				--	--	--	496,00	--	--	--
23				--	--	--	--	--	--	--
24				--	--	--	--	--	--	--
25				--	--	--	--	--	--	--
26				--	--	--	--	--	--	--
27				--	--	--	--	--	--	--
28				--	--	--	--	--	--	--
29				--	--	--	--	--	--	--
30				--	--	--	--	--	--	--

Değiştirilen cirolar ve gelirler, sonraki aylarda ve yıllarda da devam edecektir.

HHR Financial Plan Eğitimi

Bu arada, **HHR Financial Plan**, ciro/gelirlerin açıklanması için de kapsamlı bir yardım metnine sahiptir. Diğer yardım metinleri gibi, fareyi sağ üst köşedeki küçük kırmızı üçgenin üzerine getirdiğinizde bu metni de görüntüleyebilirsiniz.

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
+ Umsatz/Erlöse		01 2025	02 2025	03 2025	04 2025
19%	Fruchtgummi Standard - Lohnproduktion (200 Stück)	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
19%	Fruchtgummi Premium - Lohnproduktion (200 Stück)				4.490,00
19%	Fruchtgummi Selektion - Lohnproduktion (200 Stück)				0.700,00
19%	Fruchtgummi Standard - Eigenproduktion (200 Stück)				--
19%	Fruchtgummi Premium - Eigenproduktion (200 Stück)				--
19%	Fruchtgummi Selektion - Eigenproduktion (200 Stück)				--
19%	Produkt 7				--
19%	Produkt 8				--
19%	Produkt 9				--
19%	Produkt 10				--
19%	Produkt 11				--
19%	Produkt 12				--
19%	Produkt 13				--
19%	Produkt 14				--
19%	Produkt 15				--
19%	Produkt 16				--
19%	Produkt 17				--
19%	Produkt 18				--
19%	Produkt 19				--
19%	Produkt 20				--
19%	Produkt 21				--

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.

Örneğimizde, bu gelirleri olduğu gibi bırakmak istiyoruz. Sırada mal alımı gösterilmektedir.

4.2.3 Dış hizmetler

Örneğimizdeki dış hizmetler, Fransız hizmet sağlayıcı tarafından gerçekleştirilen üretim ve nakliye hizmetleridir.

Ocak 2024 ayında dış hizmetlerin bakımına başlıyoruz. Bunun için 74. satır (dış hizmetler) ile D, E ve F sütunları açılır.

Burada üretim rakamlarına bağlı tutarları bildiğimiz için, bunları doğrudan E sütununa girip sayıyı 1 olarak belirliyoruz:

A	B	C	AY	AZ	BA	BB	BC	BD	BH
		Brutto-Netto-Rechner							
	U.-St.	19%							
	Brutto	1.000,00							
	Netto	840,34							
		Gewinn- und Verlustrechnung							
		Erträge	2025	2025				2026	2026
			Dezember					Januar	Februar
			12 2025					01 2026	02 2026
			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%								

Ciro/gelirler ve mal alımlarına benzer şekilde, dış hizmetler de sonraki aylarda devam eder.

Örneğimizde, dış hizmetlerde bir düzeltme ancak üretim rakamlarının arttığı 2025 yılının Ocak ayında tekrar gerekli olacaktır:

A	B	C	AY	AZ	BA	BB	BC	BD	BH
		Brutto-Netto-Rechner							
	U.-St.	19%							
	Brutto	1.000,00							
	Netto	840,34							
		Gewinn- und Verlustrechnung							
		Erträge	2025	2025				2026	2026
			Dezember					Januar	Februar
			12 2025					01 2026	02 2026
			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%								

Örneğimizde, dış hizmetler sonraki aylarda ve yıllarda değişmeden kalır.

Sırada işletme maliyetlerinin planlanması var.

4.2.4 İşletme maliyetleri

İşletme giderlerini girmek için 91. satırı açın ve çeşitli işletme gideri kategorilerini görüntüleyin.

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

Örneğimizde, önce oda maliyetlerini yönetiyoruz ve bunun için 92. satırı açıyoruz.

Örneğimizde kendi gayrimenkulümüz olduğu için sadece ısıtma, elektrik, su vb. masrafları giriyoruz. İlk olarak bunu Ocak 2025 ayı için yapıyoruz.

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

İşletme maliyetleri de sonraki aylar için güncellenir.

Örneğimizde, Temmuz 2025'ten itibaren oda maliyetlerinde bir değişiklik var, çünkü o tarihten itibaren Frankfurt'ta Temmuz 2025'ten itibaren istihdam edilecek satış elemanı için ofis kirası ve yan giderler ortaya çıkacak:

Gewinn- und Verlustrechnung		2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025
		Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Juli	August
Erträge		01 2025	02 2025	03 2025	04 2025	05 2025	06 2025	07 2025	08 2025
		Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
- Aufwendungen									
U.-St.	- Betriebliche Kosten	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	900,00	900,00
	Raumkosten	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	900,00	900,00
	Büromiete	---	---	---	---	---	---	350,00	350,00
19%	Heizung	---	---	---	---	---	---	150,00	150,00
19%	Strom	---	---	---	---	---	---	---	---
7%	Wasser	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	Reinigung	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	Sonstiges	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	NN1	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	NN2	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	NN3	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	NN4	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	NN5	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	Hallenmiete	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	Heizung	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
19%	Strom	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
7%	Wasser	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
19%	Reinigung	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
19%	Sonstiges	---	---	---	---	---	---	---	---

Bir sonraki blokta araç maliyetleri planlanmalıdır. Bunun için 115. satır (Araç maliyetleri/Mobilitate) açılır. Örneğimizde, şirketin sahip olduğu bir kamyonetin işletme maliyetleri ve genel müdürün aracının kiralama maliyetleri ortaya çıkmaktadır:

Gewinn- und Verlustrechnung		2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025
		Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Juli	August
Erträge		01 2025	02 2025	03 2025	04 2025	05 2025	06 2025	07 2025	08 2025
		Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
- Aufwendungen									
U.-St.	- Betriebliche Kosten	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	2.300,00	2.300,00
	Raumkosten	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	900,00	900,00
	Fahrzeugkosten/Mobilität	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00
19%	Leasing Fahrzeug #1	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	Nebenkosten Fahrzeug #1	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00
---	Kfz-Steuer/Versicherung Fahrzeug #1	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
19%	Sonstiges Fahrzeug #1	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
19%	Leasing Fahrzeug #2	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00
19%	Nebenkosten Fahrzeug #2	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00
---	Kfz-Steuer/Versicherung Fahrzeug #2	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	Sonstiges Fahrzeug #2	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	Leasing Fahrzeug #3	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	Nebenkosten Fahrzeug #3	---	---	---	---	---	---	---	---
---	Kfz-Steuer/Versicherung Fahrzeug #3	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	Sonstiges Fahrzeug #3	---	---	---	---	---	---	---	---

Temmuz 2025'te, yeni satış elemanı için bir araç daha kiralanacağı için araç maliyetleri artacaktır:

Gewinn- und Verlustrechnung		2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025
		Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Juli	August
Erträge		01 2025	02 2025	03 2025	04 2025	05 2025	06 2025	07 2025	08 2025
		Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
- Aufwendungen									
U.-St.	- Betriebliche Kosten	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	3.100,00	3.100,00
	Raumkosten	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	900,00	900,00
	Fahrzeugkosten/Mobilität	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	2.200,00	2.200,00
19%	Leasing Fahrzeug #1	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	Nebenkosten Fahrzeug #1	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00
---	Kfz-Steuer/Versicherung Fahrzeug #1	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
19%	Sonstiges Fahrzeug #1	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
19%	Leasing Fahrzeug #2	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00
19%	Nebenkosten Fahrzeug #2	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00
---	Kfz-Steuer/Versicherung Fahrzeug #2	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	Sonstiges Fahrzeug #2	---	---	---	---	---	---	---	---
19%	Leasing Fahrzeug #3	---	---	---	---	---	---	500,00	500,00
19%	Nebenkosten Fahrzeug #3	---	---	---	---	---	---	300,00	300,00
---	Kfz-Steuer/Versicherung Fahrzeug #3	---	---	---	---	---	---	---	---
10%	Sonstiges Fahrzeug #3	---	---	---	---	---	---	---	---

Şimdi iletişim ve pazarlama maliyetlerini planlamamız gerekiyor.
Bunun için 136. satırdan itibaren satırları açıyoruz ve ilgili maliyetleri giriyoruz.

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

Sonra sigorta maliyetlerini planlıyoruz.

Bunun için 152. satırdan itibaren (Sigortalar/Primler) satırları gizleyip ilgili kalemleri giriyoruz:

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

Örneğimizde, sonraki aylarda ve yıllarda sigorta maliyetlerinde herhangi bir değişiklik olmayacağı için, onarım ve bakım maliyetlerine geçiyoruz (örneğimizde, burada ilk etapta herhangi bir maliyet söz konusu değildir).

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

Şimdi mal teslimatının maliyetlerine geçiyoruz.

Burada da ilk etapta herhangi bir masraf söz konusu değildir.

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

Son olarak, diğer masraflar girilmelidir.

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

İşletme maliyetleri girildikten sonra, şimdi personel maliyetleri girilmelidir.

4.2.5 Personel maliyetleri

Personel maliyetleri, diğer maliyet türleri ile aynı şekilde girilir.

204. satırdan (Personel maliyetleri) itibaren ilgili yapılandırma simgesini kullanarak satır aralığını gizliyoruz:

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
Sozial- kosten 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%	---	---	---	---	---	---	---	---

Örneğimizde, Ocak 2025 için genel müdür, işletme müdürü, yarı zamanlı ofis çalışanı ve yarı zamanlı üretim yardımcısının personel maliyetlerini giriyoruz. Hessen 'deki satış temsilcisi için, Ocak 2025'te henüz işe alınmadığı için ilk etapta personel maliyeti oluşmamaktadır.

Ücret dışı maliyetler veya sosyal maliyetler, B sütunundaki yüzde ile belirlenir (genellikle %23).

Ardından, Temmuz 2025'te işe alınacak Hessen satış temsilcisinin maliyetlerini girmemiz gerekiyor. Bunun için Temmuz 2025 ayını seçip ilgili personel maliyetlerini giriyoruz:

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	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
- Personalkosten				15.744,00	15.744,00	21.279,00	21.279,00	21.279,00
Sozial- kosten 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	1	4.500,00	5.535,00	5.535,00	5.535,00	5.535,00	5.535,00
23%	---	---	---	---	---	---	---	---
23%	---	---	---	---	---	---	---	---

Örneğimizde, girişleri tamamladık ve şimdi kar ve zarar tablosunu (KUT) ve likidite planlamasını inceleyebiliriz.

4.3 Kar ve zarar tablosu

"Hızlı bakış" için, tüm satırları [1] simgesini kullanarak kapatıyoruz ve [2] simgesini kullanarak sütunlarda sadece ayları gösteriyoruz.

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

259 ve 260 satırlarında gösterilen vergiler otomatik olarak hesaplanır. 262 satırında ise vergi sonrası işletme sonucunu görürüz. 2025 yılı için toplamda pozitif bir işletme sonucu elde edilir.

Şimdi, tüm ay sütunlarını [1] numaralı yapılandırma simgesini kullanarak gizleyerek sonucu yıllık düzeyde de özetleyebiliriz. Böylece, vergi sonrası işletme sonucunun yıllık seyrini hızlı bir şekilde görebiliriz.

		2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
1	Brutto-Netto-Rechner							
2	U.-St.	19%						
3	Brutto	1.000,00						
4	Netto	840,34						
5								
6	Gewinn- und Verlustrechnung							
7	Erträge							
8	U.-St.	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR
9	U.-St.	1 Umsatz/Erlöse	34.490,00	34.490,00	34.490,00	34.490,00	34.490,00	34.490,00
10	U.-St.	+ Sonstige Erträge	---	---	---	---	---	---
11	1. Summe Erträge	34.490,00	34.490,00	34.490,00	34.490,00	34.490,00	34.490,00	34.490,00
12	U.-St.	Waren-/Dienstleistungen						
13	U.-St.	- Wareneinsatz	2.814,00	2.814,00	2.814,00	2.814,00	2.814,00	2.814,00
14	U.-St.	- Fremdleistungen	6.208,00	6.208,00	6.208,00	6.208,00	6.208,00	6.208,00
15	2. Summe Waren-/Dienstleistungen	8.822,00	8.822,00	8.822,00	8.822,00	8.822,00	8.822,00	8.822,00
16	3. Rohertrag/Rohgewinn	25.668,00	25.668,00	25.668,00	25.668,00	25.668,00	25.668,00	25.668,00
17	U.-St.	Aufwendungen						
18	U.-St.	- Betriebliche Kosten	5.080,00	5.080,00	5.080,00	5.080,00	5.080,00	5.080,00
19	U.-St.	- Personalkosten	15.744,00	15.744,00	15.744,00	15.744,00	15.744,00	15.744,00
20	U.-St.	- Zinsen	---	---	---	---	---	---
21	U.-St.	- Abschreibungen	---	---	---	---	---	---
22	4. Summe Aufwendungen	18.824,00	18.824,00	18.824,00	18.824,00	18.824,00	18.824,00	18.824,00
23	5. Gewinn/Verlust vor Steuern	6.844,00	6.844,00	6.844,00	6.844,00	6.844,00	6.844,00	6.844,00
24	U.-St.	- Gewerbesteuer (nicht Freibefreiung)	---	---	---	---	---	---
25	U.-St.	- Steuern auf den Unternehmensgewinn	---	---	---	---	---	---
26	6. Gewinn nach Steuern	6.844,00	6.844,00	6.844,00	6.844,00	6.844,00	6.844,00	6.844,00

2025-2030 yıllarında, örneğimizde vergi sonrası kâr her yıl yaklaşık 97 bin avro olacaktır.

4.4 Likidite tahmini

Kâr ve zarar tablosunun yanı sıra, likidite tahmini de finansal planlamanın önemli bir aracıdır. Likidite tahmininden, örneğin geciken ödemeler ve belirli aylarda artan işletme maliyetleri nedeniyle ortaya çıkan finansal sıkıntılar aylık düzeyde erken bir aşamada tespit edilebilir.

Likidite tahmini için temel parametre, aylık ciro dağılımıdır. Burada, hizmetin sunulduğu aydan (1. ay) itibaren müşterilerin ödemelerinin hangi aylarda yapılacağı belirlenebilir. Bunlar, "Finansal Planlama" çalışma sayfasının 304 – 308 satırlarına girilir.

Örneğimizde, müşterilerin %50'sinin ertesi ay, diğer %50'sinin ise bir ay sonra ödeme yapacağını varsayıyoruz. Buradaki rakamların toplamı %100'e ulaşmazsa, arka plan uyarı olarak kırmızı renge döner.

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

Gerekli diğer tüm bilgiler doğrudan planlama sayfasından alınır.

Aşağıda, örneğimiz için 2025 yılına ait likidite tahmini gösterilmektedir:

	Jan 2025	Feb 2025	März 2025	Apr 2025	Mai 2025	Jun 2025	Juli 2025	Aug 2025	Sep 2025	Okt 2025	Nov 2025	Dek 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	Betrag EUR
Liquide Mittel													
Bankguthaben	---	30.164	19.535	30.304	37.148	42.679	47.981	47.810	46.506	44.973	44.982	43.678	42.145
Einzahlungen (netto)													
Kasse/Bank	60.000	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	60.000
aus Forderungseinzahlungen	---	17.345	34.490	34.490	34.490	34.490	34.490	34.490	34.490	34.490	34.490	34.490	362.145
Umsatzsteuereinnahmen	---	3.277	6.553	6.553	6.553	6.553	6.553	6.553	6.553	6.553	6.553	6.553	68.808
Mittel aus Kredit	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Mehrwertsteuer-Rückerstattung	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Sonstiges	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Gründerzuschuss	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Summe Einzahlungen	60.000	20.522	41.043	41.043	41.043	41.043	41.043	41.043	41.043	41.043	41.043	41.043	490.953
Auszahlungen (netto)													
Wareneinkauf	2.614	2.614	2.614	2.614	2.614	2.614	2.614	2.614	2.614	2.614	2.614	2.614	31.968
Fremdleistungen	6.208	6.208	6.208	6.208	6.208	6.208	6.208	6.208	6.208	6.208	6.208	6.208	74.496
Umsatzsteuerausgabe (Vorsteuer)	2.190	2.190	2.190	2.190	2.190	2.190	2.371	2.371	2.371	2.371	2.371	2.371	27.969
Umsatzsteuerrücklast an Finanzamt	---	---	-1.104	4.565	4.565	4.565	4.565	4.182	4.182	4.182	4.182	4.182	37.257
Betriebliche Kosten	3.080	3.080	3.080	3.080	3.080	3.080	4.380	4.380	4.380	4.380	4.380	4.380	44.760
Investitionen	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Personalkosten gesamt	15.744	15.744	15.744	15.744	15.744	15.744	21.279	21.279	21.279	21.279	21.279	21.279	222.138
Grunderwerbsteuer	---	1.313	---	---	1.313	---	---	1.313	---	---	1.313	---	5.253
Steuern inkl. Kontokorrent	---	---	1.542	---	---	1.542	---	---	1.542	---	---	1.542	6.168
Zinsen inkl. Kontokorrent	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Tilgungen	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Sonstiges	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Privatentnahmen	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Summe Auszahlungen	29.836	31.150	30.274	34.199	35.512	35.741	41.215	42.347	42.576	41.034	42.347	42.576	448.808
Über-/Unterdeckung / Monat	30.164	-10.628	10.769	6.844	5.531	5.302	-172	-1.304	-1.533	9	-1.304	-1.533	-42.145
Über-/Unterdeckung kumuliert	30.164	19.535	30.304	37.148	42.679	47.981	47.810	46.506	44.973	44.982	43.678	42.145	42.145

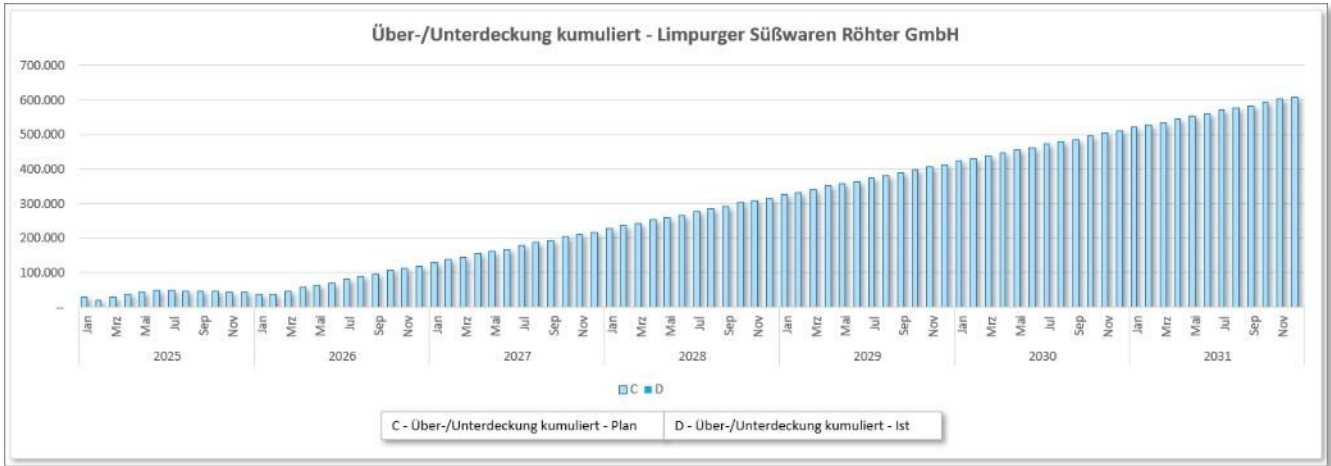
Örneğimizde, bazı aylarda bir açık veya sadece zayıf bir pozitif işletme sonucu ortaya çıkmaktadır. Ancak bu bir sorun değildir, çünkü açık sadece satılan malların ödemelerinin gecikmesinden kaynaklanmaktadır. Örneğimizde, kümülatif açık/fazlalık her zaman pozitifdir.

Aylar gizlendiğinde, likidite tahmininin yıllık özeti de görüntülenebilir:

	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
Umsatzsteuerzahl last 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 Unternehmervergewinn	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

Örneğimizde, 2025-2031 yılları arasında yaklaşık 608 bin Euro tutarında birikmiş fazla veya işletme sonucu ortaya çıkmaktadır.

Birikmiş fazla/eksikliğin grafiksel gösterimi "Grafik" çalışma sayfasından alınabilir:



Not: **Standart sürümde**, verileri değiştirdikten sonra grafiği manuel olarak güncellemeniz gerekir. Bunun için Windows'ta "Veriler" menüsünden "Tümünü güncelle" menü öğesini seçin. **Premium sürümde**, VBA desteği sayesinde bu işlem otomatik olarak gerçekleştirilir.

Bir sonraki adımda, örnek vakamızda kullanılmış bir üretim makinesine yapılan yatırımın etkisini hesaplayacağız.

4.5 Kullanılmış bir üretim makinesine yatırım

325.000 € tutarındaki yatırım ve ek başlangıç maliyetleri, 350.000 € tutarında bir kredi ile tamamen finanse edilecektir.

Röther şirketinin ana bankası, bu krediyi 6 yıl vadeli ve yıllık %2,75 faiz oranıyla sunmaktadır. Ödeme Temmuz 2025'te yapılacak ve geri ödeme 01.10.2025'te başlayacaktır (üç ayda bir geri ödeme).

İlk olarak, "Giriş Sayfası" çalışma sayfasındaki "Finansman 1" bloğunda 59. satırdan itibaren ilgili veriler girilir.

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	Anfangssaldo	--	--	--	--	--	350.000,00	--	--	--
Finanzierungsbetrag:	350.000	Neuer Anfangssaldo	--	--	--	--	--	--	350.000,00	350.000,00	350.000,00
Zinssatz:	2,75%	Tilgung	--	--	--	--	2	--	--	--	15.217,39
Tilgungsbeginn:	01.10.2025	Restsaldo	--	--	--	--	--	350.000,00	350.000,00	350.000,00	334.782,61
Tilgungsbetrag:	15.217,39	Zinszahlung	--	--	--	--	--	--	--	2.406,25	--
Tilgung:	vierteljährlich	Alle Beträge in EUR									
Laufzeit in Monaten:	72	Jahre									
Tilgungsende:	01.07.2031	6,00									

Ardından, "Finansal Planlama" çalışma sayfasında yatırım kaydedilmelidir. Bunun için 265. satırdan itibaren "Yatırım bloğu" açılmalıdır:

[illegible]

Yatırımın adı, satın alma tarihi ve net fiyat (bunu çalışma sayfasının üst kısmındaki brüt/net hesaplayıcı ile belirleyebiliriz) girilmelidir.

Ayrıca, makinenin kullanım ömrü de yıl olarak girilmelidir.

İdealize edilmiş örneğimizde, kullanılmış makine için 10 yıl varsayıyoruz.

Not: **HHR Financial Plan**'da en yaygın yatırımların kullanım süreleri ve amortisman dönemlerine ilişkin bir özet sunuyoruz.

Ancak her durumda mutlaka vergi danışmanınıza danışın!

Makinenin devreye alınmasıyla birlikte, örneğimizde 01.01.2026 tarihinden itibaren ücret işleme ortadan kalkacaktır. Bunu dış hizmetlere göre ayarlıyoruz:

[illegible]

Ancak, makinenin devreye alınmasıyla birlikte 01.01.2026 tarihinden itibaren işletme maliyetleri ve personel maliyetleri de artacaktır. Makine için aylık işletme maliyetleri ortaya çıkacak ve makineyi kullanmak için ek bir makine operatörü istihdam edilmesi gerekecektir:

	A	B	C	AZ	BA	BB	BC	BD	BH	BL
1										
2			Brutto-Netto-Rechner							
3		U.-St.	19%							
4		Brutto	1.000,00							
5		Netto	840,34							
6										
7										
8										
9										
10			Gewinn- und Verlustrechnung							
11										
12										
13										
14										
15										
16										
17										
18										
19										
20										
21										
22										
23										
24										
25										
26										
27										
28										
29										
30										
31										
32										
33										
34										
35										
36										
37										
38										
39										
40										
41										
42										
43										
44										
45										
46										
47										
48										
49										
50										
51										
52										
53										
54										
55										
56										
57										
58										
59										
60										
61										
62										
63										
64										
65										
66										
67										
68										
69										
70										
71										
72										
73										
74										
75										
76										
77										
78										
79										
80										
81										
82										
83										
84										
85										
86										
87										
88										
89										
90										
91										
92										
93										
94										
95										
96										
97										
98										
99										
100										
101										
102										
103										
104										
105										
106										
107										
108										
109										
110										
111										
112										
113										
114										
115										
116										
117										
118										
119										
120										
121										
122										
123										
124										
125										
126										
127										
128										
129										
130										
131										
132										
133										
134										
135										
136										
137										
138										
139										
140										
141										
142										
143										
144										
145										
146										
147										
148										
149										
150										
151										
152										
153										
154										
155										
156										
157										
158										
159										
160										
161										
162										
163										
164										
165										
166										
167										
168										
169										
170										
171										
172										
173										
174										
175										
176										
177										
178										
179										
180										
181										
182										
183										
184										
185										
186										
187										
188										
189										
190										
191										
192										
193										
194										
195										
196										
197										
198										
199										
200										
201										
202										
203										
204										
205										
206										
207										
208										
209										
210										
211										

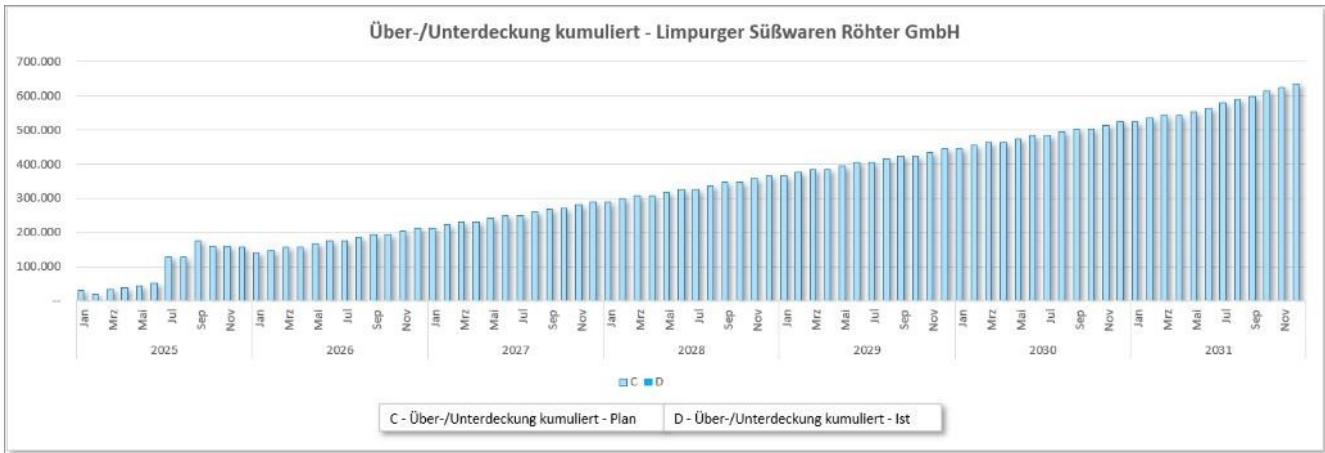
Şimdi 2026 – 2031 yılları için kar ve zarar tablosuna bakalım:

	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

Buna bağlı olarak likidite tahmini de değişecektir:

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Liquide Mittel	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR
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 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 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

2031 yılında kümülatif fazla, yatırım yapılmayan örneğe göre yaklaşık 26 bin Euro daha fazla olacaktır. Bu durum ilgili grafikte de gösterilmektedir:



Gördüğünüz gibi, **HHR Financial Plan** planlanan yatırımların etkisini simüle etmek için de kullanılabilir.

Lütfen belirtilen örneğin sadece **HHR Financial Plan**'ın olanaklarını simüle etmek amacıyla verilmiş olduğunu ve bir yatırımın karlılık hesaplamasını temsil etmediğini unutmayın.

5 Vaka örneği 2 – İşsizlikten yönetim danışmanlığı şirketi kurma

Dr. Olaf Rosenberger, endüstri mühendisliği doktorası olan ve uzun yıllara dayanan deneyime sahip bir yönetim danışmanı ve proje yöneticisidir. Uzmanlık alanı, finans alanında (bankacılık ve sigortacılık) büyük projelerin danışmanlığı ve kısmen de yönetilmesidir.

Dr. Rosenberger, birkaç yıl boyunca tanınmış bir danışmanlık şirketinde üst düzey yönetici olarak çalışmış ve şirketin proje işinden çekilmesi nedeniyle 31.12.2024 tarihi itibarıyla işten çıkarılmıştır.

Şu ana kadar uygun bir üst düzey yönetici veya benzeri bir pozisyon bulunamadı. Bu nedenle Dr. Rosenberger, 1 Temmuz 2025 tarihinde "Olaf Rosenberger Managementberatung GmbH" adıyla yönetim danışmanı olarak kendi işini kurmak istiyor. Bankacılık ve sigortacılık sektöründe iyi bir ağa sahip olduğu için ilgili işler alabileceğini umduğu için bir limited şirket kurmayı planlıyor. Dr. Rosenberger, ilk etapta sadece danışmanlık hizmetleri sunmak istemektedir. 1 Nisan 2026 tarihinde iki eski genç meslektaşını junior danışman olarak işe almayı ve müşteri projelerinde görevlendirmeyi planlamaktadır.

Planlanan faaliyetler ilk etapta Frankfurt bölgesindeki ev ofisinden yürütülecek. 1 Nisan 2026 tarihinde, iki çalışanın işe alınmasıyla paralel olarak, bir "ortak ofis alanı"nda bir ofis kiralanacak.

İş faaliyetlerinin ilk ayları, büyük ölçüde müşteri kazanma faaliyetleriyle geçecek. Bu nedenle Dr. Rosenberger, İş ve İşçi Bulma Kurumu'na kuruluş yardımı başvurusunda bulunmak istiyor.

5.1 Plan

İlk olarak, "Giriş Sayfası" çalışma sayfasına şirket adı, kuruluş tarihi vb. temel veriler girilecektir.

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		

Planlama süresi 5 yıl olarak belirlenir, yani 2025 ile 2029 yılları arası.

HHR Financial Plan Eğitimi

Dr. Rosenberger, İş Ajansı'na kuruluş yardımı için başvuracağından, ilgili tutarı "Kuruluş Yardımı" bölümüne girer. İş Ajansı'nın olumlu uzman görüşü temelinde 6 aylık bir süre için verilebilen kuruluş yardımı, işsizlik ödeneği 1'e sosyal maliyetler için 300 EURO eklenerek hesaplanır (Mayıs 2025 itibarıyla).

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

Not: Almanya'daki bazı iş ve işçi bulma kurumları, sunulan finansal planda likidite tahminine kuruluş hibesinin girilmesini istememektedir. Bu durumu kuruluş danışmanınız ve/veya iş bulma kurumunuzla görüşün ve ilgili belgeleri teslim etmeden önce kuruluş hibesini 0 EURO olarak girin.

Temel veriler girildikten sonra, ciro/gelirler, işletme maliyetleri, personel maliyetleri ve kişisel maliyetler planlanmalıdır. Ürün alımı, dış hizmetler ve yatırımlar bizim örnek vakamızda söz konusu değildir.

5.2 Ciro / Gelirler

01.07.2025 tarihinde kuruluş yapacağımız için, önceki aylar "Planlama" çalışma sayfasında mavi renkle gösterilmiştir.

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

Kuruluş ayı olan Temmuz 2025'teki girdilerle başlıyoruz.

Dr. Rosenberger, danışmanlık hizmetlerini müşterilerde yaptığı çalışmalar için günlük 1.500 EURO (seyahat masrafları dahil) ve ev ofisinde yaptığı çalışmalar için günlük 1.300 EURO (tüm günlük ücretlere KDV eklenir) ücret karşılığında satabileceğini varsaymaktadır.

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

Pazar araştırmalarına dayanarak, faaliyetine başladığında her ay 3 gün yerinde ve 3 gün ev ofisinde çalışarak fatura kesebileceğini varsaymaktadır. Buna ek olarak, her ay 1 gün bir aracı veya dost bir danışmanlık şirketi aracılığıyla çalışabileceğini varsaymaktadır. Buradaki günlük ücret 1.050 avrodur.

Dr. Rosenberger, Ocak 2026'dan itibaren daha fazla saat çalışabileceğini tahmin etmektedir:

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

Ocak 2026'dan itibaren aylık olarak her zaman 12 saat çalışacağını varsaymaktadır.

Dr. Rosenberger, 1 Nisan 2026 itibarıyla 2 eski meslektaşını, bir junior danışmanı ve bir danışmanı, kadrolu çalışan olarak işe almayı planlamaktadır. Piyasa değerlendirmesi ve profesyonel bağlantıları nedeniyle, yeni çalışanları ilk 3 ay boyunca her ay 5 gün müşteri projelerinde çalıştırabileceğini tahmin etmektedir:

	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										

	A	B	C	BX	BY	BZ	CA	CB	CF	CJ	
1											
2	Brutto-Netto-Rechner										
3	U.-St.	19%									
4	Brutto	1.000,00									
5	Netto	840,34									
7											
8	Gewinn- und Verlustrechnung										
9											
10	Erträge										
11	U.-St.	+ Umsatz/Erlöse	Betrag EUR		Anzahl	Preis netto EUR	U.-St. EUR				
12	19%	Managementberatung - vor Ort	25.600,00	4	1.500,00	8.854,00	46.600,00	46.600,00	46.600,00		
13	19%	Managementberatung - Homeoffice	6.000,00	4	1.300,00	2.140,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00		
14	19%	Managementberatung - vor Ort - über Partner	5.200,00	4	1.300,00	988,00	5.200,00	5.200,00	5.200,00		
15	19%	Managementberatung - Homeoffice - über Partner	2.100,00	2	1.050,00	399,00	2.100,00	2.100,00	2.100,00		
16	19%	Beratung Junior Consultant	1.800,00	2	900,00	342,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00		
17	19%	Beratung Consultant	4.500,00	15	900,00	2.565,00	13.500,00	13.500,00	13.500,00		
18	19%		6.000,00	15	1.200,00	3.420,00	18.000,00	18.000,00	18.000,00		

Önemli not: Döngüsel cioların planlanmasını kolaylaştırmak için, **HHR Financial Planında** kuruluşun ilk yılı için, bu durumda 2026 için planlanan ciolar, her zaman sonraki yılların temeli olarak alınır. Örnek vakamızda, satışların Temmuz 2026'dan itibaren sabit kalması gerektiğinden, Ocak-Haziran 2027 aylarındaki satışlar buna göre ayarlanmalıdır (danışmanlık günleri ve günlük ücretler).

İşletme maliyetlerinde, araç maliyetleri, reklam ve sigortalar gibi olağan kalemlerin yanı sıra, örneğimizde Nisan 2025'ten itibaren günlük olarak "ortak ofis alanı"nda kiralanan ofis maliyetleri de yer almaktadır.

			+ + + + +							
1	2	3	A	B	C	BL	BP	BT	BX	CB
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										
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										

Araç masrafları açısından, işin başlamasından itibaren Dr. Rosenberger için bir binek aracının kiralama ve yakıt masrafları ortaya çıkacaktır. Nisan 2026'dan itibaren, işe alınacak iki çalışan için 2 binek aracının ek masrafları ortaya çıkacaktır.

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

Ayrıca iletişim, pazarlama ve seyahat masrafları da olacaktır:

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

Ayrıca sigorta masrafları ve meslek odası masrafları da olacaktır (çalışanların işe alınmasında önemlidir):

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

Diğer masraflar arasında özellikle vergi danışmanı ve şirket hesabı masrafları önemlidir. Danışmanlık ve noter masrafları sadece bir kez, örneğimizde kuruluş ayında ortaya çıkacaktır:

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

5.4 Personel maliyetleri

İki çalışanın işe alınması planlandığı için, Nisan 2026 ayından itibaren personel maliyetleri ortaya çıkacaktır:

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

Personel maliyetlerini girdikten sonra, örnek vakamızdaki finansal planlamayı tamamlamış oluyoruz.

5.5 Kişisel maliyetler

Dr. Rosenberger işsizlikten kurulum yapacağı ve İş ve İşçi Bulma Kurumu'na kurulum hibesi başvurusunda bulunacağı için, finansal planının uzman bir kurum tarafından değerlendirilmesi için kişisel yaşam masraflarını da girmesi gerekir.

Bu, ayrı bir çalışma sayfası olan "Kişisel Maliyetler „de yapılır.

Persönliche Kosten

Alle Beträge in EUR

Berechnung Einkommenssteuer

Inflationsrate ab: 2026

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

je Monat 1. Jahr

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

Beyaz hücrelere her zaman aylık değerler girilir. Kuruluş tarihinden itibaren kalan yıl ve sonraki yıllar için değerler otomatik olarak hesaplanır.

İstenirse, tek tek kalemlere bir enflasyon oranı da girilebilir; bu oran, ilgili hücrede (C6) gösterilen yıldan itibaren uygulanır.

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	-	-	-	-	-	-

Örnek vakamızda Dr. Rosenberger kendisine girişimci maaşı ödememekte, ancak GmbH'nin sahibi olarak (ticaret ve işletme) vergileri düşüldükten sonra kalan kârı almaktadır. Bunu gelir vergisi beyannamesinde belirtmesi ve vergisini ödemesi gerekmektedir. İlgili girişler "özel vergiler" satırına (1) yapılır. Beklenen gelir vergisinin kabaca tahmin edilmesi için, "kişisel giderler" çalışma sayfasında Alman Maliye Bakanlığı'nın vergi hesaplayıcısına bir bağlantı bulunmaktadır. Daha sonra Dr. Rosenberger, kendisine sabit bir yönetici maaşı ödeyip ödememeyi düşünebilir.

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 İş ve İşçi Bulma Kurumu için belgeler

5.6.1 Kar ve zarar hesabı

Kuruluş hibesi başvurusu için Dr. Rosenberger, İş Ajansı'na kar ve zarar hesap tablosunu (GuV) PDF dosyası olarak sunmalıdır. Çalışma sayfası "Finansal Planlama"nın esnek yapısı nedeniyle bu tablo biraz karmaşık olabileceğinden, **HHR Financial Plan**, "GuV" çalışma sayfasında ek bir "yazdırmaya uygun" görünüm sunar:

													Datum der Gründung: 01.07.2025			
Gewinn- und Verlustrechnung		Beträge ohne MwSt. in EUR										Olaf Rosenberger Manageberatung GmbH		Gründungs-jahr		2025
Monate:		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Σ		
Erträge																
+ Umsatz/Erlöse								9.450	9.450	9.450	9.450	9.450	9.450	56.700		
+ Sonstige Erträge								--	--	--	--	--	--	--		
1. Summe Erträge		--	--	--	--	--	--	9.450	9.450	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	9.450	9.450	56.700		
- Aufwendungen																
- Betriebliche Kosten								3.370	2.170	2.170	2.170	2.170	2.170	14.220		
- Personalkosten								--	--	--	--	--	--	--		
- Zinsen								--	--	--	--	--	--	--		
- Abschreibungen								--	--	--	--	--	--	--		
4. Summe Aufwendungen		--	--	--	--	--	--	3.370	2.170	2.170	2.170	2.170	2.170	14.220		
5. Gewinn/Verlust vor Steuern		--	--	--	--	--	--	6.080	7.280	7.280	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	7.280	5.793	5.687	36.320		

Kuruluş yılına ek olarak, sonraki 4 yıl da gösterilir, bu da İş Ajansı'nın ve bankaların işletme kredisi başvurularında talep ettikleri şartları karşılar. Örnek vakamızda, 2026 yılı için GuV'yi gösteriyoruz:

													1. Folgejahr	2026
Gewinn- und Verlustrechnung		Beträge ohne MwSt. in EUR										1. Folgejahr		2026
Monate:		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Σ
Erträge														
+ Umsatz/Erlöse		15.100	15.100	15.100	25.600	25.600	25.600	46.600	46.600	46.600	46.600	46.600	46.600	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	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	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	5.870	5.870	59.340
- Personalkosten					15.375	15.375	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	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	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			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	18.216	17.706	144.829

Not: Ayarlanan planlama dönemine bağlı olarak (örneğimizde 5 yıl), her yıl için yazdırılabilir bir kar ve zarar tablosu çıkarılır (en fazla kuruluş yılı ve sonraki 13 yıl için).

5.6.2 Likidite Özeti

Kar ve zarar tablosuna ek olarak, bir iş kurmanın sürdürülebilirliğini değerlendirirken her zaman 5 yıla kadar bir likidite tahmini de istenir.

HHR Financial Plan, "Likidite Özeti" çalışma sayfasında burada da "yazdırmaya uygun" bir sunum sunar:

Likiditätsplan - Olaf Rosenberger Managementberatung GmbH														
Lizenz gültig bis 29.08.2027														
Umsatzverteilung in %														
Monat 10%Monat 250%Monat 350%Monat 40%Monat 50%														
Beträge ohne MwSt. in EUR														
2025														
Monat	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Gesamt	
Banksaldo								-4.249	-2.935	3.975	10.978	16.495		
Einzahlungen (netto)														
Kasse/Bank														
aus Forderungseingängen								4.725	9.450	9.450	9.450	9.450	42.525	
Umsatzsteuereinnahme								898	1.796	1.796	1.796	1.796	8.080	
Mittel aus Kredit														
Mehrwertsteuer-Rückerstattung														
Sonstiges														
Gründerzuschuss							2.650	2.650	2.650	2.650	2.650	2.650	15.900	
Summe der Einzahlungen							2.650	8.273	13.896	13.896	13.896	13.896	66.505	
Auszahlungen (netto)														
Wareneinkauf														
Fremdleistungen														
Umsatzsteuerausgabe (Vorsteuer)							602	374	374	374	374	374	2.474	
Umsatzsteuerzahllast an Finanzamt									-79	1.421	1.421	1.421	4.185	
Betriebliche Kosten							3.370	2.170	2.170	2.170	2.170	2.170	14.220	
Investitionen														
Gewerbesteuer								1.487			1.487		2.974	
Steuern auf Unternehmerrgewinn									1.593			1.593	3.186	
Zinsen inkl. Kontokorrent														
Tilgungen														
Sonstiges														
Privatentnahmen							2.927	2.927	2.927	2.927	2.927	2.927	17.562	
Summe der Auszahlungen							6.899	6.958	6.985	6.893	8.379	8.486	44.600	
Über-/Unterdeckung / Monat							-4.249	1.315	6.910	7.003	5.516	5.410	21.905	
Über-/Unterdeckung / Monat kumuliert							-4.249	-2.935	3.975	10.978	16.495	21.905	21.905	

Örnek vakamızda, Dr. Rosenberger'in şirketini kurması için kuruluş yılında kuruluş hibesinin gerekli olduğu görülmektedir.

2026 yılında, planlanan istihdam artışına rağmen likidite daha iyi görünüyor.

2026	Monat	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Gesamt
Banksaldo		21.905	26.258	26.833	29.723	20.233	10.269	5.045	6.473	13.257	30.030	52.458	67.747	
Einzahlungen (netto)														
Kasse/Bank		--	--	--	--	--	--	--						--
aus Forderungseingängen		9.450	12.275	15.100	15.100	20.350	25.600	25.600	36.100	46.600	46.600	46.600	46.600	345.975
Umsatzsteuereinnahme		1.796	2.332	2.869	2.869	3.867	4.864	4.864	6.859	8.854	8.854	8.854	8.854	65.735
Mittel aus Kredit		--	--	--	--	--	--	--						--
Mehrwertsteuer-Rückerstattung		--	--	--	--	--	--	--						--
Sonstiges		--	--	--	--	--	--	--						--
Gründerzuschuss		--	--	--	--	--	--	--						--
Summe der Einzahlungen		11.246	14.607	17.969	17.969	24.217	30.464	30.464	42.959	55.454	55.454	55.454	55.454	411.710
Auszahlungen (netto)														
Wareneinkauf		--	--	--	--	--	--	--						--
Fremdleistungen		--	--	--	--	--	--	--						--
Umsatzsteuerausgabe (Vorsteuer)		374	374	374	792	792	792	792	792	792	792	792	792	8.254
Umsatzsteuerhelfer an Finanzamt		1.421	1.421	1.958	2.495	2.077	3.074	4.072	4.072	6.067	8.062	8.062	8.062	50.841
Betriebliche Kosten		2.170	2.170	2.170	5.870	5.870	5.870	5.870	5.870	5.870	5.870	5.870	5.870	59.340
Investitionen		--	--	--	--	--	--	--						--
Personalkosten gesamt		--	--	--	15.375	15.375	15.375	15.375	15.375	15.375	15.375	15.375	15.375	138.375
Gewerbesteuer		--	7.139	--	--	7.139	--	--	7.139	--	--	7.139	--	28.558
Steuern auf Unternehmerrgewinn		--	--	7.649	--	--	7.649	--	--	7.649	--	--	7.649	30.598
Zinsen inkl. Kontokorrent		--	--	--	--	--	--	--						--
Tilgungen		--	--	--	--	--	--	--						--
Sonstiges		--	--	--	--	--	--	--						--
Privatentnahmen		2.927	2.927	2.927	2.927	2.927	2.927	2.927	2.927	2.927	2.927	2.927	2.927	35.124
Summe der Auszahlungen		6.893	14.032	15.079	27.459	14.180	35.688	29.036	36.175	38.680	33.026	40.165	40.675	351.089
Über-/Unterdeckung / Monat		4.353	575	2.890	-9.490	-9.964	-5.224	1.428	6.784	16.774	22.428	15.289	14.779	60.621
Über-/Unterdeckung / Monat kumuliert		26.258	26.833	29.723	20.233	10.269	5.045	6.473	13.257	30.030	52.458	67.747	82.525	82.525

2027 yılından itibaren, örnek vakamızda memnuniyet verici bir şirket sonucu beklenmektedir:

2027	Monat	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Gesamt
Bankgald		82.525	124.446	153.297	181.245	203.255	213.031	221.903	244.331	254.107	262.979	285.407	295.183	
Einzahlungen (netto)														
Kasse/Bank		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
aus Forderungseinzahlungen		46.600	46.600	46.600	46.600	46.600	46.600	46.600	46.600	46.600	46.600	46.600	46.600	559.200
Umsatzsteuereinnahme		8.854	8.854	8.854	8.854	8.854	8.854	8.854	8.854	8.854	8.854	8.854	8.854	106.248
Mittel aus Kredit		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Mehrwertsteuer-Rückerstattung		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Sonstiges		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Gründerzuschuss		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Summe der Einzahlungen		55.454	55.454	55.454	55.454	55.454	55.454	55.454	55.454	55.454	55.454	55.454	55.454	665.448
Auszahlungen (netto)														
Wareneinkauf		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Fremdleistungen		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Umsatzsteuerausgabe (Vorsteuer)		374	374	374	792	792	792	792	792	792	792	792	792	8.254
Umsatzsteuerhilfszahl 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 Unternehmervergewinn		—	—	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

Bu durum ilgili grafikte de gösterilmektedir:



Not: Belirlenen planlama süresine bağlı olarak (örneğimizde 5 yıl), her yıl için yazdırılabilir bir likidite özeti verilir (en fazla kuruluş yılı ve sonraki 13 yıl için).

6 Planlama senaryoları

HHR FinancialPlan ile planlama senaryoları üzerinde de çalışabilirsiniz.

6.1 Finansal planlamada senaryolar

Finansal planlama ve analizde "Temel Senaryo", "En İyi Senaryo" ve "En Kötü Senaryo", bir şirketin veya projenin farklı varsayımlar ve koşullar altında olası finansal sonuçlarını değerlendirmek için kullanılan senaryolardır.

Bu senaryolar, riskleri belirlemeye ve karar verme sürecini desteklemeye yardımcı olur. Bu senaryoları karşılaştırarak, şirketler olası finansal sonuçların ve bunlarla ilişkili risklerin kapsamını daha iyi anlayabilirler.

Bu, sağlam bir karar verme ve planlama sürecini destekler. Şirketler, çeşitli olasılıklara hazırlıklı olmak için stratejiler ve planlar geliştirebilirler. Bu, rezervler oluşturmayı, maliyet azaltma planları yapmayı veya yatırım planlarını uyarlama

6.1.1 Temel Senaryo

"Temel Senaryo" veya temel senaryo, mevcut veriler ve varsayımlara dayalı olarak gelecekteki finansal performansın en gerçekçi tahminini temsil eder. Satışlar, maliyetler, piyasa koşulları ve diğer ilgili faktörlerle ilgili en olası beklentileri dikkate alır.

Finansal planlama ve bütçeleme için bir başlangıç noktası olarak hizmet eder ve diğer senaryolarla ("En İyi Senaryo" ve "En Kötü Senaryo") karşılaştırılan referans senaryodur.

"Temel Senaryo", geçmiş verilere, pazar analizlerine, mevcut iş stratejilerine ve gelecekteki gelişmelere ilişkin makul beklentilere dayanır.

6.1.2 En İyi Durum

En iyi durum senaryosu, özellikle elverişli varsayımlar ve koşullara dayanan en iyimser finansal performans tahminini temsil eder. Burada her şeyin beklenenden daha iyi gittiği varsayılır.

Bu senaryo, bir projenin veya şirketin maksimum potansiyelini belirlemeye yardımcı olur ve motivasyon ve hedef belirleme aracı olarak hizmet eder.

"En iyi senaryo", daha yüksek ciro, daha düşük maliyetler, elverişli piyasa koşulları, daha başarılı ürün lansmanları ve daha yüksek verimlilik gibi varsayımları içerir. Normal iş akışında nadiren görülen olumlu etkiler ve varsayımları dikkate alır.

6.1.3 En Kötü Durum

En kötü durum senaryosu, özellikle elverişsiz varsayımlara ve koşullara dayanan, finansal performansın en kötümser tahminini temsil eder. Burada her şeyin beklenenden daha kötü gittiği varsayılır.

Bu senaryo, risk değerlendirme ve azaltma amaçlıdır. Şirketlerin potansiyel zorluklara ve finansal sıkıntılara hazırlıklı olmalarına ve acil durum planları geliştirmelerine yardımcı olur.

Düşük satışlar, yüksek maliyetler, elverişsiz piyasa koşulları, ürün lansmanlarında gecikmeler ve düşük verimlilik gibi varsayımları içerir. Normal iş akışında nadiren görülen olumsuz etkiler ve varsayımları dikkate alır.

6.2 "Planlama Senaryoları" Çalışma Sayfası

Planlama senaryolarını desteklemek için ilgili "Planlama Senaryoları" çalışma sayfası mevcuttur (örnek olarak "Limpurger Süßwaren Röhter GmbH" şirketini kullanıyoruz):

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

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

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

A
B
C
D
E
F
G
H
I
J
K
L
T

Lizenz gültig bis29.08.2027Limpurger Süßwaren Röhter GmbH

Beträge ohne MwSt. in EURPlanungsszenarien

Datum der Gründung:01.01.2025

Gewinn- und Verlustrechnung

"Base Case" - Szenario

Jahr	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	Σ 2025-2031
Erträge								
+ Umsatz/Erlöse	413.880	594.000	594.000	594.000	594.000	594.000	594.000	3.977.880
+ Sonstige Erträge	—	—	—	—	—	—	—	—
1. Summe Erträge	413.880	594.000	594.000	594.000	594.000	594.000	594.000	3.977.880
- Wareneinsatz/Fremdleistungen								
- Wareneinkauf	31.368	43.860	43.860	43.860	43.860	43.860	43.860	294.528
- Fremdleistungen	74.496	—	—	—	—	—	—	74.496
2. Summe Wareneinsatz/Fremdleistungen	105.864	43.860	43.860	43.860	43.860	43.860	43.860	369.024
3. Rohertrag/Rohgewinn	308.016	550.140	550.140	550.140	550.140	550.140	550.140	3.608.856
- Aufwendungen								
- Betriebliche Kosten	44.760	63.360	63.360	63.360	63.360	63.360	63.360	424.920
- Personalkosten	222.138	301.104	301.104	301.104	301.104	301.104	301.104	2.028.762
- Zinsen	4.743	8.300	6.626	4.952	3.278	1.604	174	29.677
- Abschreibungen	13.655	27.311	27.311	27.311	27.311	27.311	27.311	177.521
4. Summe Aufwendungen	285.296	400.075	398.401	396.727	395.053	393.379	391.949	2.660.880
5. Gewinn/Verlust vor Steuern	22.720	150.065	151.739	153.413	155.087	156.761	158.191	947.976
- Gewerbesteuer (nicht Freiberufler)	2.902	19.171	19.385	19.599	19.812	20.026	20.209	121.104
- Steuern auf den Unternehmergewinn	3.408	22.510	22.761	23.012	23.263	23.514	23.729	142.196
6. Gewinn nach Steuern	16.409	108.385	109.594	110.803	112.012	113.221	114.253	684.676

worst casebest case

-10%+10%

-10%+10%

10%-10%

10%-10%

10%-10%

-- --

-- --

B ve C sütunlarına, "en kötü durum" ve "en iyi durum", "temel durum"a göre yüzde olarak değişimlerini girebilirsiniz. Tipik olarak, "en kötü durumda" gelirler daha düşük ve/veya maliyetler "temel duruma" göre daha yüksektir. "En iyi durumda" ise bunun tersi geçerlidir.

"Temel senaryo" için likidite özeti de görüntülenebilir.

Kâr ve zarar tablosuna girilen yüzde değişiklikleri burada sadece bilgi amaçlı gösterilir:

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

Örneğimizde "en kötü durum" senaryosu şu şekildedir:

		Gewinn- und Verlustrechnung		"Worst Case" - Szenario						
		Jahr	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	Σ 2025-2031
worst case		Erträge								
	+ Umsatz/Erlöse	372.492	534.600	534.600	534.600	534.600	534.600	534.600	3.580.092	
	+ 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								
	- Betriebliche Kosten	53.712	76.032	76.032	76.032	76.032	76.032	76.032	509.904	
10%	- 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 Freiberufler)								
		--	6.525	6.776	7.027	7.278	7.529	7.743	42.877	
		- Steuern auf den Unternehmergewinn								
		--	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	

Bunun için de bir likidite özeti vardır:

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 Unternehmerrgewinn	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

Şimdi "en iyi durum" senaryosunu gösterelim:

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

Liquiditätsplan		"Best Case" - Szenario						
		Jahr	2025	2026	2027	2028	2029	2030
0								
	Banksaldo	203.295	321.170	460.991	602.020	744.259	887.707	1.062.623
	Einzahlungen (netto)							
	Kasse/Bank	60.000	--	--	--	--	--	--
+10%	aus Forderungseingängen	398.360	628.634	653.400	653.400	653.400	653.400	653.400
+10%	Umsatzsteuereinnahme	75.688	119.440	124.146	124.146	124.146	124.146	124.146
	Mittel aus Kredit	350.000	--	--	--	--	--	--
	Mehrwertsteuer-Rückerstattung	51.891	--	--	--	--	--	--
	Sonstiges	--	--	--	--	--	--	--
	Gründerzuschuss	--	--	--	--	--	--	--
	Summe der Einzahlungen	935.939	748.074	777.546	777.546	777.546	777.546	777.546
	Auszahlungen (netto)							
-10%	Wareneinkauf	28.231	39.474	39.474	39.474	39.474	39.474	39.474
-10%	Fremdleistungen	67.046	--	--	--	--	--	--
10%	Umsatzsteuerausgabe (Vorsteuer)	30.106	20.595	20.595	20.595	20.595	20.595	20.595
10%	Umsatzsteuerzahllast an Finanzamt	40.982	94.816	103.551	103.551	103.551	103.551	103.551
	Betriebliche Kosten	44.760	63.360	63.360	63.360	63.360	63.360	63.360
	Investitionen	273.109	--	--	--	--	--	--
	Personalkosten gesamt	222.138	301.104	301.104	301.104	301.104	301.104	301.104
	Gewerbesteuer	2.902	19.171	19.385	19.599	19.812	20.026	20.209
	Steuern auf Unternehmerngewinn	3.408	22.510	22.761	23.012	23.263	23.514	23.729
	Zinsen inkl. Kontokorrent	4.743	8.300	6.626	4.952	3.278	1.604	174
	Tilgungen	15.217	60.870	60.870	60.870	60.870	60.870	30.435
	Sonstiges	--	--	--	--	--	--	--
	Privatentnahmen	--	--	--	--	--	--	--
	Summe der Auszahlungen	732.643	630.199	637.725	636.516	635.307	634.098	602.631
	Über-/Unterdeckung / Monat	203.295	117.874	139.821	141.030	142.239	143.448	174.915
	Über-/Unterdeckung / Monat kumuliert	203.295	321.170	460.991	602.020	744.259	887.707	1.062.623

	E	F	G	H	I	J	K	L	T	U
Datum der Gründung:	01.01.2025									
Gewinn- und Verlustrechnung	"Base Case" - Szenario									
Jahr	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	Σ 2025-2031		
6. Gewinn nach Steuern	16.409	108.385	109.594	110.803	112.012	113.221	114.253	684.676		
Liquiditätsplan	"Base Case" - Szenario									
Jahr	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031			
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			
Gewinn- und Verlustrechnung	"Worst Case" - Szenario									
6. Gewinn nach Steuern	-60.420	-6.525	-6.776	-7.027	-7.278	-7.529	-7.743	-103.297		
Liquiditätsplan	"Worst Case" - Szenario									
Jahr	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031			
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			
Gewinn- und Verlustrechnung	"Best Case" - Szenario									
Jahr	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	Σ 2025-2031		
6. Gewinn nach Steuern	74.102	179.644	180.815	181.987	183.159	184.331	185.331	1.169.369		
Liquiditätsplan	"Best Case" - Szenario									
Jahr	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031			
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			

7 Gerçek değerlerin girilmesi

Nadiren de olsa, finansal gerçeklik başlangıçta planlandığı gibi gerçekleşir. Planlamanızı zaman içinde gerçeğe daha iyi uyarlayabilmeniz için, **HHR Financial Plan** gerçek değerleri kaydetme olanağı da sunar.

Bunun için, "Gerçek Değerleri Girin" çalışma sayfasında, aylık olarak gerçek gelir ve giderleri girmek için kullanışlı bir seçenek mevcuttur. Aylık olarak, planlanan değerleri gerçek değerlerle karşılaştırabilirsiniz.

[illegible]

Kar ve zarar tablosunun gösterilmesine ek olarak, gerçek değerlere dayalı bir likidite özetini de görebilirsiniz:

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	278.109	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
Steuer 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	4.743	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	425.236	523.441	501.015	634.573	608.262

Gerçek değerlerin girişi sadece gelirler, mal maliyeti ve dış hizmetler ile işletme maliyetleri için mümkündür. Yatırımlar ve finansmanlar plan değerlerinden alınır, çünkü bu alanlarda çok hassas planlama yapılabilir ve bu nedenle planlamadan sapmalar önemsizdir.

Gerçek değerleri aylık olarak güncellemek için, bilinen yapı sembollerini kullanarak ilgili yılı (örneğin 2025 yılı) genişletin. Artık planlanan her ürün veya hizmet için planlanan gelirle paralel olarak gerçek elde edilen geliri girebilirsiniz. Plan değerleri ve ürünlerin adları "Finansal Planlama" çalışma sayfasından alınır ve üzerine yazılamaz.

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

Her ürün veya hizmet için ilgili gerçek değerleri girmek yerine, gelirleri toplam olarak da girebilirsiniz. Bunun için yukarıdaki örnekte olduğu gibi önceden tanımlanmış "Ürün 25"i kullanabilirsiniz. Bu hücre de korumalı değildir ve üzerine yazılabilir.

Diğer gelirler için de aynı şekilde işlem yapın (örneğimizde başka gelir yoktur).

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
1											
2											
3	Plan- und Ist-Werte										
4											
5											
6	Beträge ohne MwSt. in EUR										
7											
8											
9	Gewinn- und Verlustrechnung										
10											
11	Erträge			2025 Jan Plan	2025 Jan Ist	2025 Februar Plan	2025 Februar Ist	2025 März Plan	2025 März Ist	2025 April Plan	2025 April Ist
12	U.-St.	+ Umsatz/Erlöse		Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
13	U.-St.	+ Sonstige Erträge		34.490	34.100	34.490	34.100	34.490	34.100	34.490	34.100
14	19%	-		--	--	--	--	--	--	--	--
15	19%	-		--	--	--	--	--	--	--	--
16	19%	-		--	--	--	--	--	--	--	--
17	19%	-		--	--	--	--	--	--	--	--
18	19%	-		--	--	--	--	--	--	--	--
19	19%	-		--	--	--	--	--	--	--	--
20	19%	-		--	--	--	--	--	--	--	--
21	1. Summe Erträge			34.490	34.100	34.490	34.100	34.490	34.100	34.490	34.100

Ardından, mal alımı için gerçek değerler girilir. Burada da örneğimizde değerleri toplam olarak giriyoruz:

46	- Wareneinsatz/Fremdleistungen								
47	U.-St. - Wareneinsatz	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
74	U.-St. - Fremdleistungen	6.208	6.150	6.208	6.150	6.208	6.150	6.208	6.150

Ardından, dış hizmetler için gerçek değerler girilir. Örneğimizde dış hizmetler için sadece bir pozisyon olduğundan, gerçek değerleri de buraya giriyoruz.

- Wareneinsatz/Fremdleistungen									
U.-St. - Wareneinsatz	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% -	--	--	--	--	--	--	--	--	
2. Summe Wareneinsatz/Fremdleistungen	8.822	8.800	8.822	8.800	8.822	8.800	8.822	8.800	

İşletme maliyetlerinde, toplam pozisyonuna ilişkin olarak tek tek pozisyonlara alternatif olarak bir özellik vardır: Burada, örneğimizde yaptığımız gibi, "NN4" pozisyonu diğer maliyetler için kullanılabilir:

Beträge ohne MwSt. in EUR		2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025
Gewinn- und Verlustrechnung		Jan	Jan	Februar	Februar	März	März	April	April
Erträge		Plan	Ist	Plan	Ist	Plan	Ist	Plan	Ist
U.-St. - Betriebliche Kosten	Betrag EUR	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	150	--	--	150	--	150	--	150	--
19% Steuerberater/WP	--	--	--	--	--	--	--	--	--
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	--

Personel maliyetlerinde de ay için tüm gerçek değerlerin toplu olarak girilmesi için isteğe bağlı bir toplam pozisyonu vardır. Bunun için son pozisyon çalışanlar için ayrılmıştır:

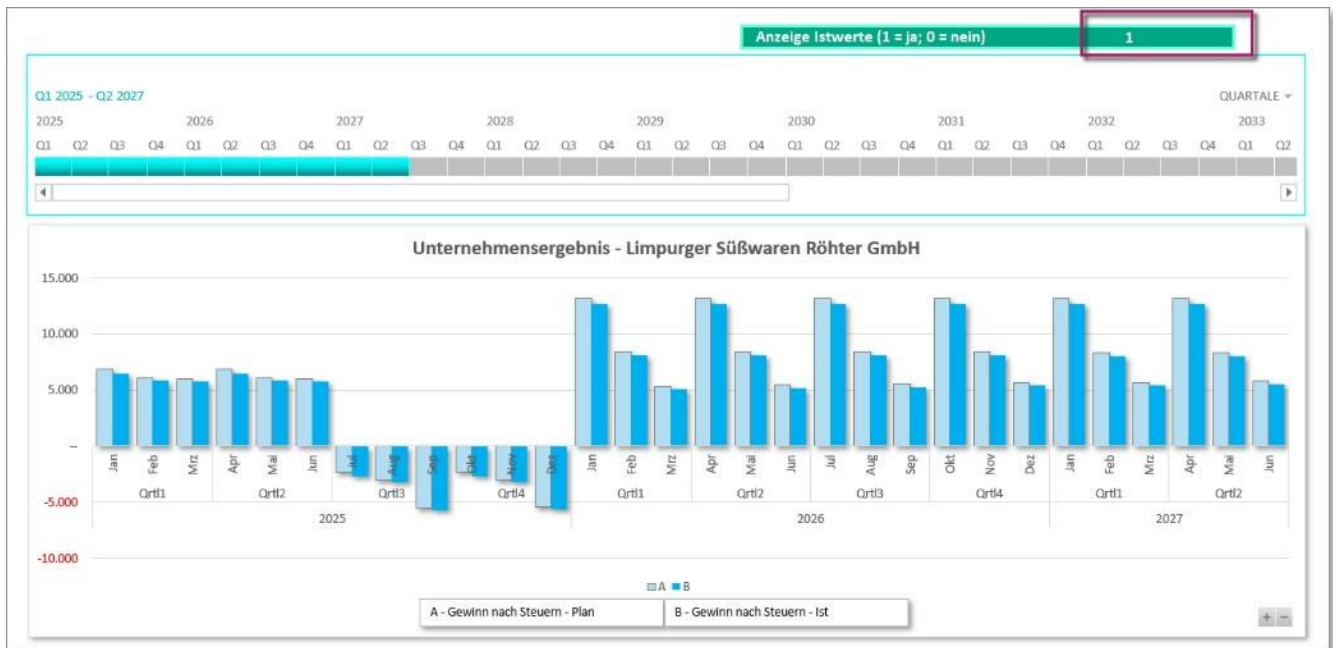
Beträge ohne MwSt. in EUR									
Gewinn- und Verlustrechnung		2025 Jan Plan	2025 Jan Ist	2025 Februar Plan	2025 Februar Ist	2025 März Plan	2025 März Ist	2025 April Plan	2025 April Ist
Erträge		Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
- Aufwendungen									
U.-St.	- Betriebliche Kosten	3.080	3.050	3.080	3.050	3.080	3.050	3.080	3.050
	- Personalkosten	15.744	15.800	15.744	15.800	15.744	15.800	15.744	15.800
	Mitarbeiter/in	Gesamt EUR	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	--	15.800

Girilen gerçek değerlerden kar ve zarar hesabı ile likidite otomatik olarak hesaplanır. Likidite için, alacak tahsilatları ve ciro vergisi gelirleri, "Finansal Planlama" çalışma sayfasında yapılan aylık ödeme tahsilatlarının dağılımından hesaplanır. Gerçek ödeme tahsilatları bundan farklı olabilir ve muhtemelen farklı olacaktır, bu nedenle ilgili değerleri doğrudan girebilirsiniz.

Ayrıca, normalde "Kişisel Maliyetler" çalışma sayfasına girilen değerlerden elde edilen özel çekimleri de değiştirebilirsiniz:

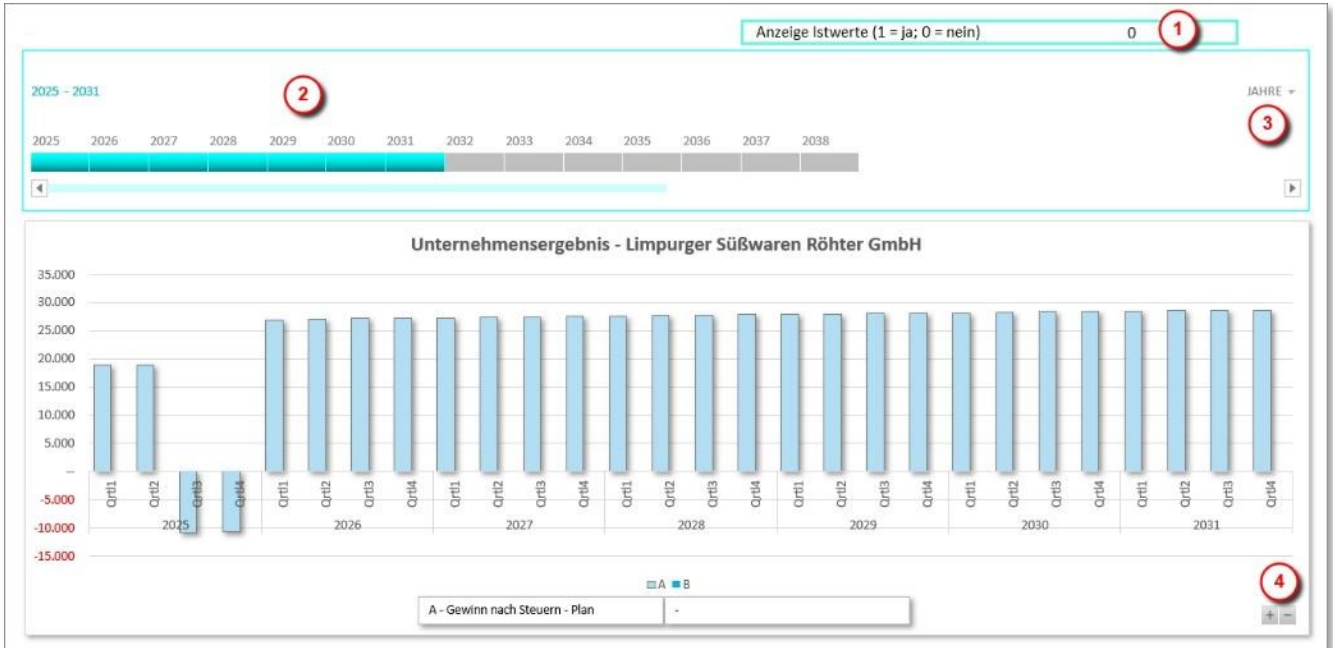
Beträge ohne MwSt. in EUR		2025							
Gewinn- und Verlustrechnung		Jan	Jan	Februar	Februar	März	März	April	April
Erträge		Plan	Ist	Plan	Ist	Plan	Ist	Plan	Ist
Betrags EUR		Betrags EUR	Betrags EUR	Betrags EUR	Betrags EUR	Betrags EUR	Betrags EUR	Betrags EUR	Betrags EUR
Einzahlungen (netto)									
Kasse/Bank		60.000	60.000	--	--	--	--	--	--
aus Forderungseingängen		--	--	17.245	17.050	34.490	34.100	34.490	34.100
Umsatzsteuereinnahme		--	--	3.277	3.240	6.553	6.479	6.553	6.479
Mittel aus Kredit		--	--	--	--	--	--	--	--
Mehrwertsteuer-Rückerstattung		--	--	--	--	--	--	--	--
Sonstiges		--	--	--	--	--	--	--	--
Gründerzuschuss		--	--	--	--	--	--	--	--
Summe Einzahlungen		60.000	60.000	20.522	20.290	41.043	40.579	41.043	40.579
Auszahlungen (netto)									
Wareneinkauf		2.614	2.650	2.614	2.650	2.614	2.650	2.614	2.650
Fremdleistungen		6.208	6.150	6.208	6.150	6.208	6.150	6.208	6.150
Umsatzsteuerausgabe (Vorsteuer)		2.190	2.252	2.190	2.252	2.190	2.252	2.190	2.252
Hilfszeile Vorsteuer		--	--	--	--	4.381	4.503	2.190	2.252
Umsatzsteuerzahllast an Finanzamt		--	--	--	--	-1.104	-1.264	4.363	4.228
Betriebliche Kosten		3.080	3.050	3.080	3.050	3.080	3.050	3.080	3.050
Investitionen		--	--	--	--	--	--	--	--
Personalkosten gesamt		15.744	15.800	15.744	15.800	15.744	15.800	15.744	15.800
Gewerbesteuer		--	--	726	576	--	--	--	--
Steuern auf Unternehmerrgewinn		--	--	--	--	852	676	--	--
Zinsen inkl. Kontokorrent		--	--	--	--	--	--	--	--
Tilgungen		--	--	--	--	--	--	--	--
Sonstiges		--	--	--	--	--	--	--	--
Privatentnahmen		--	--	--	--	--	--	--	--
Summe Auszahlungen		29.836	29.902	30.562	30.477	29.584	29.314	34.199	34.129
Über-/Unterdeckung / Monat		30.164	30.099	-10.041	-10.188	11.459	11.265	6.844	6.450

"Grafik" çalışma sayfasında, girilen gerçek değerleri planlanan değerlerle karşılaştırabilirsiniz.



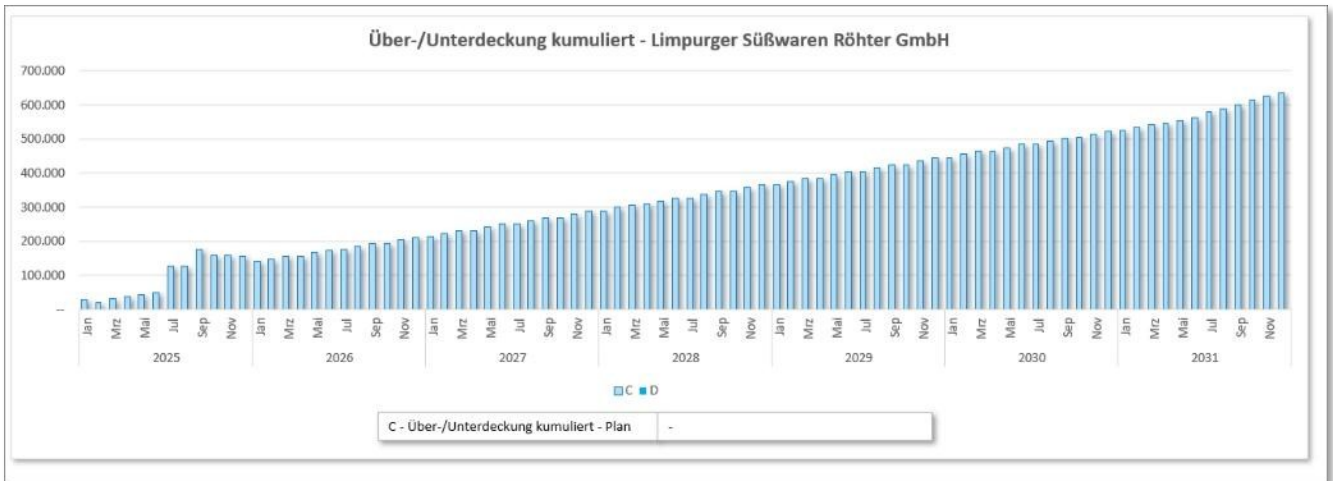
8 "Grafik" çalışma sayfası ile ilgili notlar

"Grafik" çalışma sayfasında, 2 grafikte vergi sonrası şirket sonucu ve kümülatif aylık likidite (eksik veya fazla karşılama) gösterilmektedir. Bu bölümde, grafiklerle ilgili bazı ayar seçenekleri tanıtılacaktır:



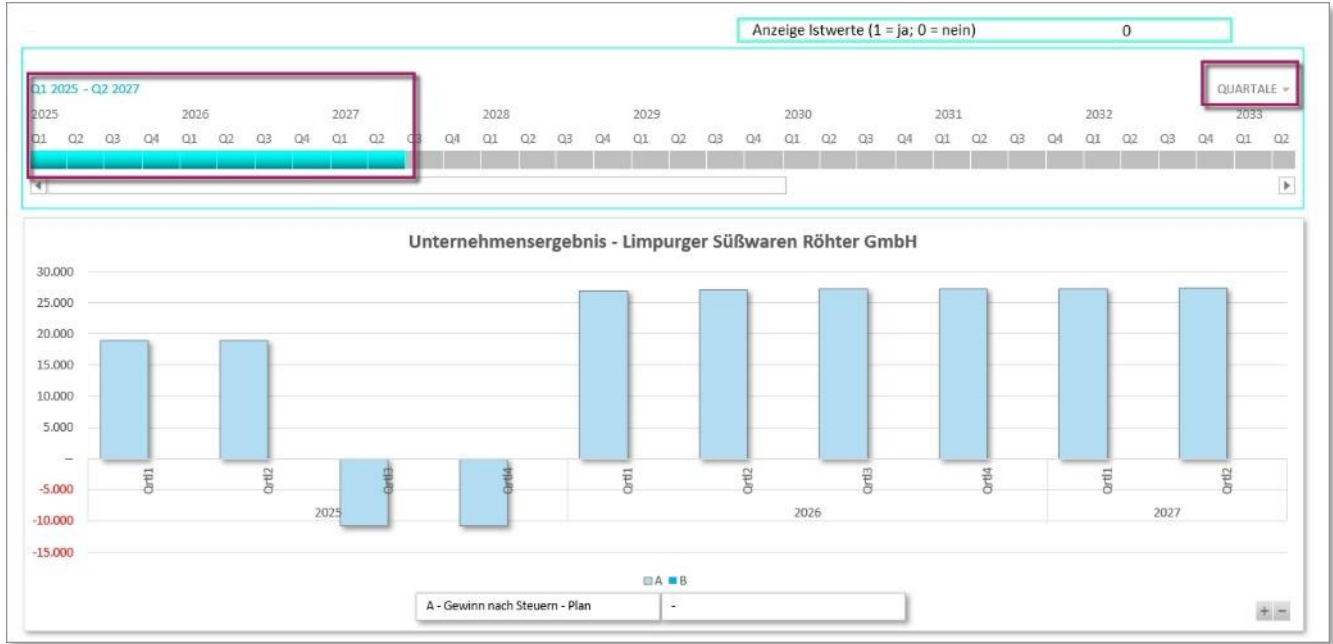
- (1) Planlanan değerlerin yanı sıra gerçek değerlerin de gösterilip gösterilmeyeceğini seçme
- (2) Görüntülenecek zaman aralığını seçmek için zaman çizelgesi
- (3) Zaman çizelgesi için zaman biriminin seçimi (yıllar, çeyrekler, aylar veya günler)
Not: Aylık zaman dilimlerinde planlama yapıldığından, "gün" zaman birimi anlamsızdır
- (4) Görüntülemeyi çeyrek ve yıllara (-) yoğunlaştırmak veya çeyrek ve aylara genişletmek için düğmeler

Diğer grafikte aylık fazla veya eksik karşılama gösterilmektedir:

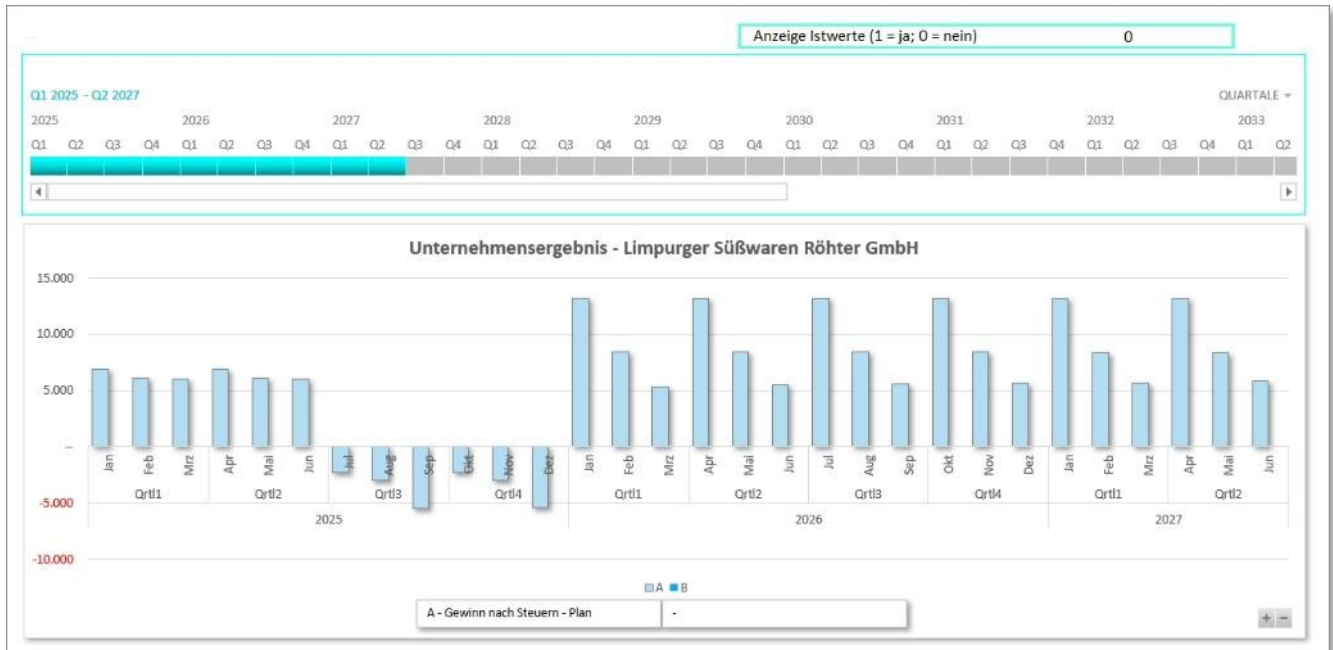


HHR Financial Plan Eğitimi

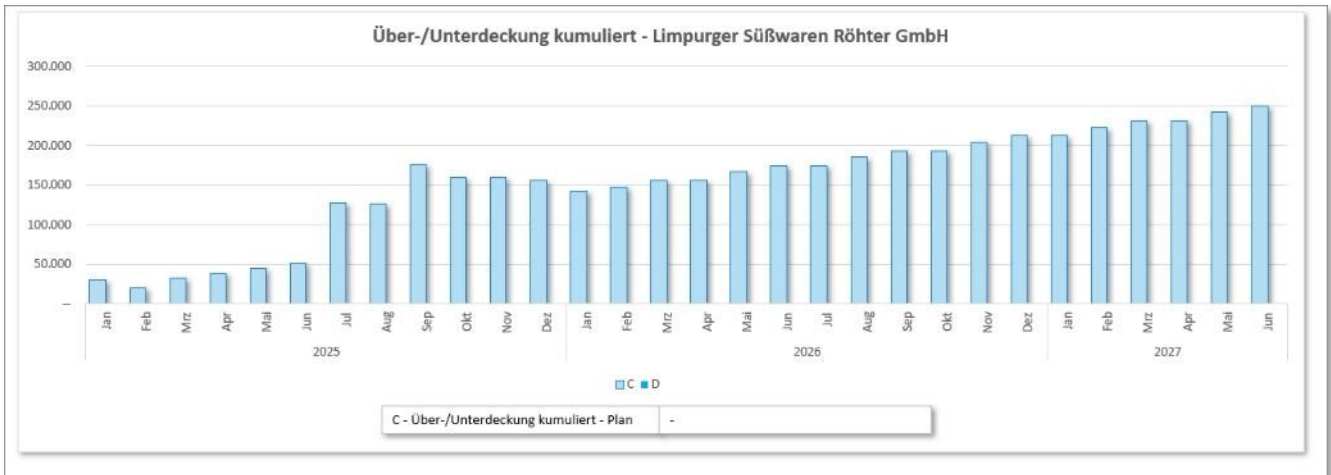
Bir sonraki örnekte, zaman birimini yıllardan çeyrek yıllara değiştirip, kuruluşundan bu yana sadece ilk 10 çeyrek yılı, yani 2005'in 1. çeyreğinden 2007'nin 2. çeyreğine kadar olan dönemi gösteriyoruz. Aynı zamanda, görüntüyü çeyrek yıllara sıkıştırıyoruz:



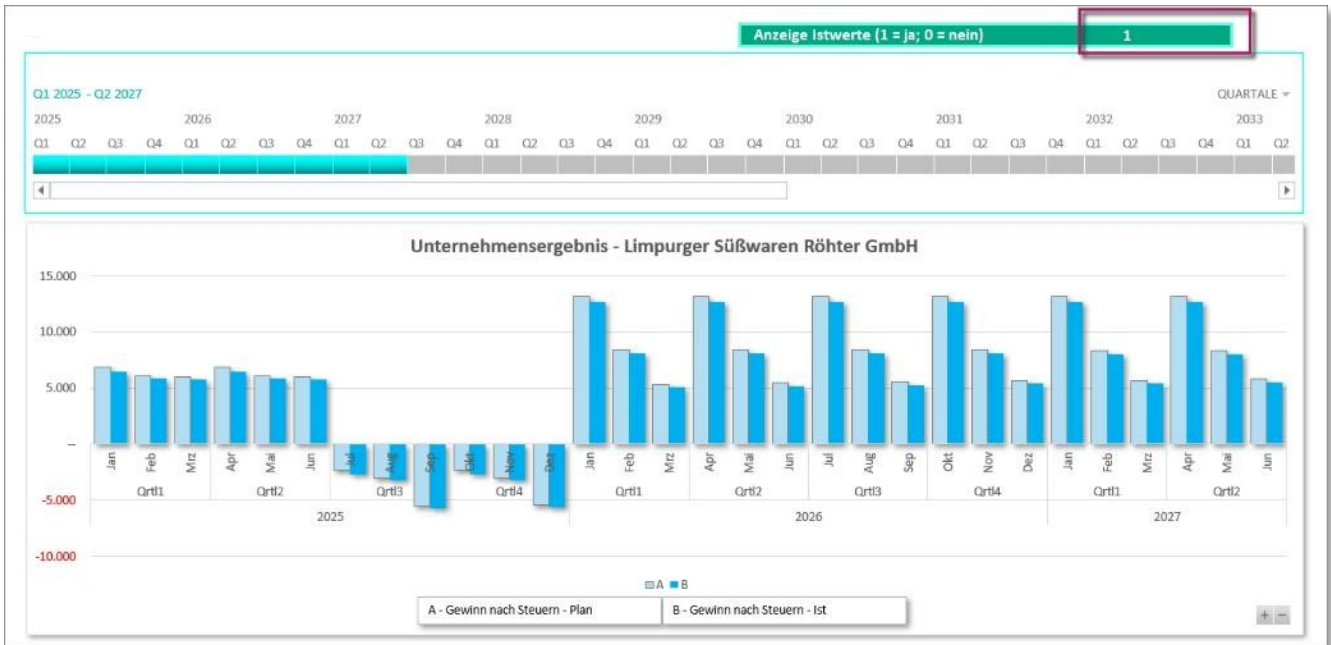
Tekrar aylık ekrana geçiyoruz:



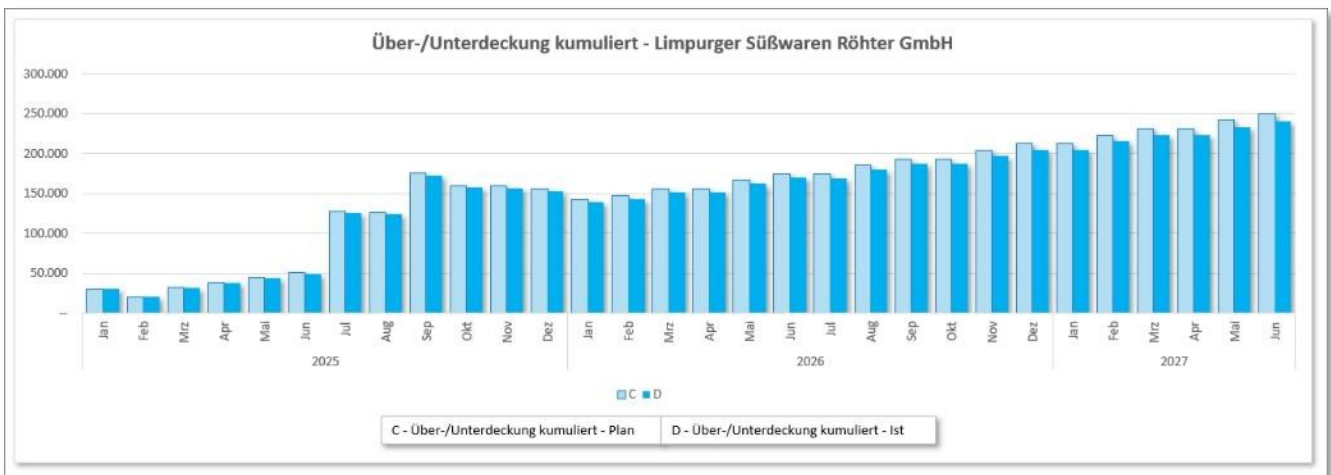
Zaman ayarı, birikmiş fazla ve eksikliklerin gösterilmesinde de etkili olur.



Sonra, gerçek değerler de gösterilmelidir. Bunun için "1" değeri girilir:



Gerçek değerler artık kümülatif fazla ve eksik kapama gösteriminde de görüntüleniyor:



9 Yabancı dil sürümlerinde Almanca 'ya hızlı geçiş

"HHR Financial Plan"ın Premium sürümü 10 dili desteklemektedir. Yabancı bir dile geçildiğinde, açıklamalar, notlar ve tablolar otomatik olarak seçilen dile çevrilir. Standart sürümde tabloların ve notların dili sabit olarak ayarlanmıştır.

Finansal planlamanın bazı bölümleri, örneğin kar ve zarar hesabı veya likidite planlaması, kredi başvurusu veya İş ve İşçi Bulma Kurumu'na kuruluş yardımı başvurusu gibi durumlarda, bankalara ve resmî kurumlara Almanca olarak sunulması gerekir.

Bir yandan finansal planlama aracının kendi ana dilinde rahatlığını sunmak, diğer yandan ilgili belgeleri Almanca 'ya "çevirmek" için kolay bir yol sunmak amacıyla, "HHR Financial Plan"ın standart sürümünde de görüntüleme dilini Almanca 'ya hızlıca geçirme özelliği bulunmaktadır.

Dili değiştirmek için C5 hücresinde Almanca dilini seçmeniz yeterlidir:

Telif Hakkı ve Feragatname kabul edildi

Temel girişler Ruhsat şu tarihe kadar geçerlidir 04.12.2027

dil / language **Türkçe**
Para Birimi EUR

Projenin adı: [Name Ihres Unternehmens / Name of your company]

Projenin başlangıcı (DD.MM.YYYY): 01.01.2026
Planlama süresi (yıl): 7 2026 - 2032

KDV mükellefiyetiniz var mı? (Evet = 1; Hayır = 0): 1

Serbest çalışan mısınız veya yıllık cironuz < 600 kEUR (satış vergisinin GERÇEK vergilendirilmesi olarak adlandırılır)? (Evet = 1; Hayır = 0): 1

Bir sermaye şirketiniz (UG, GmbH veya AG) var mı? (Evet = 1; Hayır = 0): 1

Kurumlar vergisi ve ticari vergi ödeme ayları

Kurumlar vergisi oranı: 15,0% 3 6 9

Ticari vergiye tabi misiniz? (Evet = 1; Hayır = 0): 1 2 5 8

Bu vergi hesaplaması yalnızca başlangıçta çok kaba bir kılavuz sağlar (ayrıca "Talimatlar" çalışma sayfasına bakın). Vergi ile ilgili hesaplamalar için lütfen bir mali müşavire danışın.

Vergi ödemeleri	Jan 2026	Feb 2026	Mrz 2026	Apr 2026
Kurumlar vergisi veya girişimci kârları üzerinden alınan vergiler:	--	--	--	--
Ticaret vergisi:	--	--	--	--

Tüm tutarlar cinsinden EUR

Talimatlar Kullanım Koşulları Giriş sayfası Finansal planlama Kişisel masraflar Amortisman dönemleri Kâr ve z

Almanca seçildiğinde, tüm yazılar Almanca olarak görünür.

Ancak yardım metinleri ve çalışma sayfalarının adları ayarlanan yabancı dilde (örneğimizde Türkçe) kalır:

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% Fälligkeitsmonate der Körperschaftsteuer bzw. der Gew

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

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

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

Alle Beträge in EUR

Talimatlar Kullanım Koşulları Giriş sayfası Finansal planlama Kişisel masraflar Amortisman dönemleri Kâr ve za

C5 hücrelerini seçerek ayarlanan dile kolayca geri dönebilirsiniz.

Not: Etiketleri Almanca dışında desteklenen 10 dilden herhangi birine de ayarlayabilirsiniz (örneğin Ukraynacadan Lehçe'ye). Ancak bu özellik, standart sürümde geçerli bir lisans anahtarı girildiğinde kullanılabilir.

Bu hızlı geçiş, ilgili belgelerin Almanca olarak kolayca dışa aktarılmasının yanı sıra, ayarlanan yabancı dili bilmeyen danışmanlarla iletişim kurmayı da destekler.

10 Son söz

İki örnek olaydan da anlaşılacağı gibi, **HHR Financial Plan**, işletmenizin türü ne olursa olsun, finansal planlama için çok güçlü ve esnek bir araçtır.

Planlama faaliyetlerinizde başarılar ve keyifli çalışmalar dileriz.

Planlama uzmanlarınız **Start-up-Assist HHR UG** (sınırlı sorumluluk)
Reinhard Hahn & Holger Gasau