



# HHR Financial Plan

## Tutorial

Start-up-Assist HHR UG (hb) / hg  
September 2024

### Versionshistorie

Version	Verfasser	Datum	Änderungen
1.0	hg	21.05.2024	Initiale Version
1.1	hg / RH	25.05.2025	Kleinere Korrekturen, Screenshots im neuen Design
1.2	hg	13.05.2024	Aktualisierungen, Hinweise auf die verschiedenen Versionen

## Inhaltsverzeichnis

1	Einleitung .....	3
2	Versionen .....	3
3	Technische Voraussetzungen.....	5
3.1	Grundsätzliches.....	5
3.2	Eingabe des Lizenzschlüssels .....	7
3.2.1	Standard-Version .....	7
3.2.2	Premium-Version .....	8
3.3	Aufbau der Arbeitsmappe.....	10
3.4	Arbeitsblatt „Eingabeblatt“.....	10
3.5	Arbeitsblatt „Planung“ .....	12
3.6	Arbeitsblatt „Persönliche Kosten“ .....	16
4	Fallbeispiel 1 – Produzierendes Unternehmen mit Direktvertrieb.....	17
4.1	Basiseingaben .....	17
4.2	Planung.....	18
4.2.1	Umsätze / Erlöse .....	18
4.2.2	Wareneinkauf.....	20
4.2.3	Fremdleistungen .....	21
4.2.4	Betriebskosten .....	22
4.2.5	Personalkosten.....	27
4.3	Gewinn- und Verlustrechnung.....	28
4.4	Liquiditätsvorschau .....	29
4.5	Investition in eine gebrauchten Produktionsmaschine .....	31
5	Fallbeispiel 2 – Gründung einer Managementberatung aus der Arbeitslosigkeit heraus.....	35
5.1	Planung.....	35
5.2	Umsätze / Erlöse .....	37
5.3	Betriebskosten .....	39
5.4	Personalkosten.....	41
5.5	Persönliche Kosten.....	42
5.6	Unterlagen für die Agentur für Arbeit .....	43
5.6.1	Gewinn- und Verlustrechnung.....	43
5.6.2	Liquiditätsvorschau .....	45
6	Nachwort.....	46

## 1 Einleitung

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

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

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

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

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

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

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

## 2 Versionen

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

- Premium-Version** mit Automatisierung durch „Visual Basic for Applications“ (VBA) und der Möglichkeit, die Benutzersprache flexibel zu wechseln und einem einstellbaren Planungszeitraum zwischen 5 und 14 Jahren. Die Nutzung dieser Version erfordert eine Vollversion von Microsoft Excel™ sowie die Aktivierung bzw. Autorisierung von Makros.
- Standard-Version** ohne VBA-Unterstützung mit einem festen Planungszeitraum von 7 Jahren und einer fest eingestellten Benutzersprache (Deutsche sowie Englische Version). Weitere Sprachversionen können auf Anfrage bereitgestellt werden. Diese Version ist auch unter Office-Alternativen wie z.B. LibreOffice lauffähig.

Zwischen den Versionen bestehen folgende Unterschiede bzw. Einschränkungen.

Feature / Version	Premium-Version	Premium-Version Test	Standard-Version	Standard-Version Test
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Automatisierung durch VBA</li> </ul>	ja	ja	nein	nein
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Lauffähig auch unter Office-Alternativen wie z.B. LibreOffice</li> </ul>	nein	nein	ja	ja
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Nutzungszeitraum</li> </ul>	2 / 3 Jahre	28 Tage	2 Jahre	28 Tage
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dynamischer Sprachwechsel (Benutzeroberfläche, Hilfetexte):               <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Deutsch</li> <li>○ Englisch</li> <li>○ Französisch</li> <li>○ Italienisch</li> <li>○ Spanisch</li> <li>○ Portugiesisch</li> <li>○ Türkisch</li> <li>○ Polnisch</li> <li>○ Indonesisch</li> </ul> </li> </ul>	ja	ja	nein	nein
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Unterstützung verschiedener Währungen:               <ul style="list-style-type: none"> <li>○ EUR</li> <li>○ USD</li> <li>○ GBP</li> <li>○ CHF (Schweizer Franken)</li> <li>○ TRY (türkische Lira)</li> <li>○ PLN (polnische Zloty)</li> <li>○ IDY (indonesische Rupie)</li> </ul> </li> </ul>	ja	ja	ja	Nein, nur EUR
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Planungszeitraum</li> </ul>	5 – 14 Jahre	5 – 14 Jahre	7 Jahre	7 Jahre
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Anzahl Finanzierungsbausteine (</li> </ul>	6	6	6	1
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Grafische Darstellungen:               <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Gewinn nach Steuern</li> <li>○ Unter-/Überdeckung</li> <li>○ Unter-/Überdeckung kumuliert</li> </ul> </li> </ul>	ja	ja	ja	nein
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Wechsel der Spaltenbreite für bessere Lesbarkeit bei großen Zahlen</li> </ul>	ja	ja	nein	nein

### 3 Technische Voraussetzungen

#### 3.1 Grundsätzliches

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

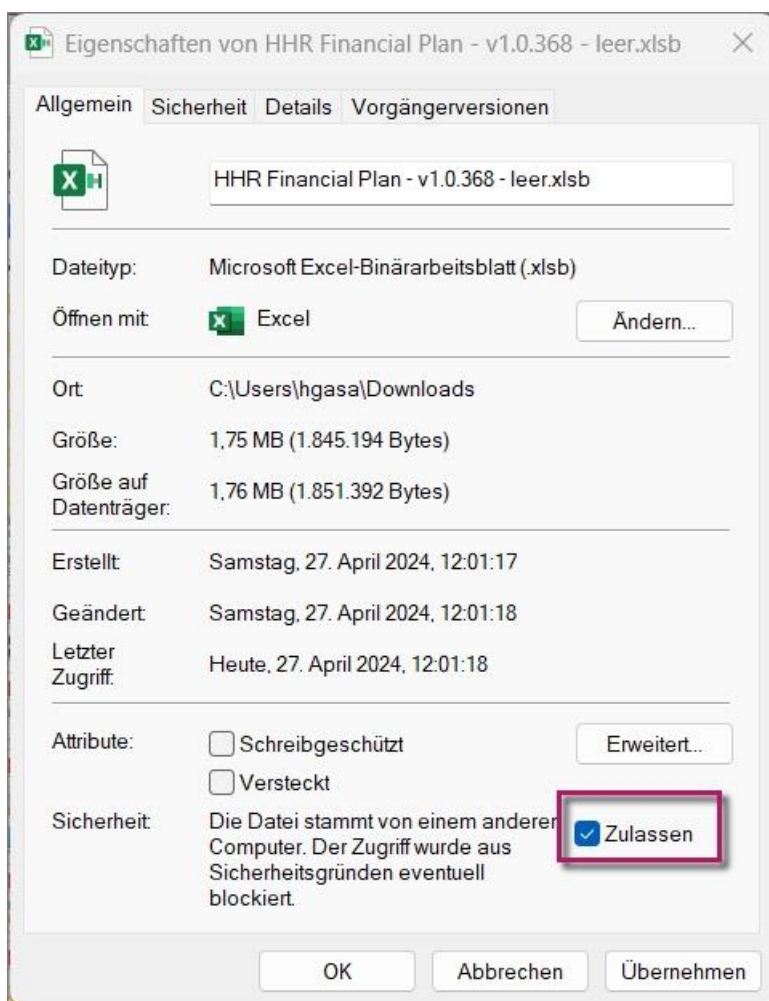
Die **Standard-Version** ist unter nahezu jeder Version von Microsoft Excel™ lauffähig, insbesondere auch unter der Web-Version sowie auch mit Office-Alternativen wie LibreOffice™

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

#### Hinweis: die nachfolgenden Abschnitte gelten nur für die Premium-Version

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

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

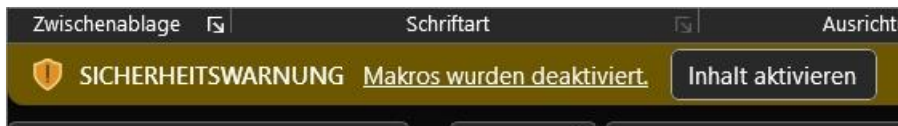


Klicken Sie auf das Feld „Zulassen“ und setzen dort einen Haken. Anschließend müssen Sie die Schaltfläche „Übernehmen“ anklicken. Jetzt können Sie jederzeit die Makros nutzen.

## Tutorial HHR Financial Plan

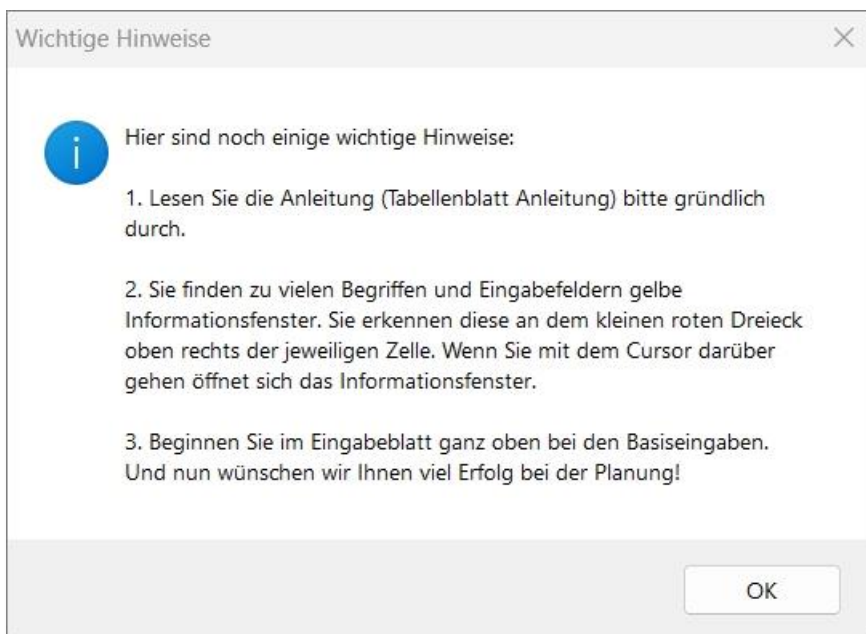
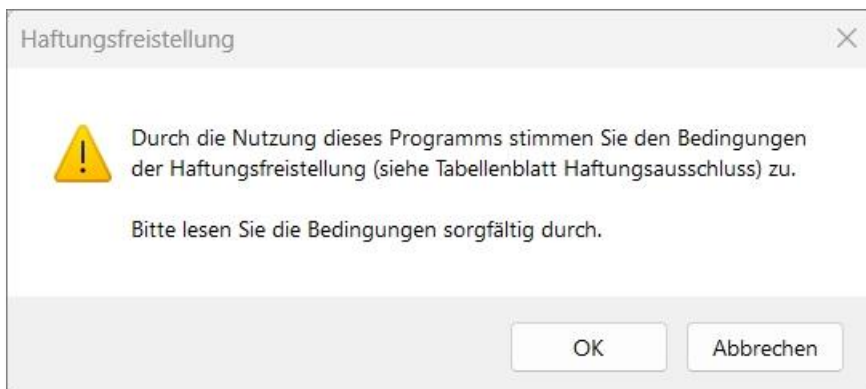
Ferner müssen Sie in Excel unbedingt die sogenannte „Iterative Berechnung“ aktivieren[U]. Dazu gehen Sie bitte in Excel auf die Menüpunkte Datei -> Optionen -> Formeln und setzen bei „Iterative Berechnung zulassen“ ein Häkchen. Die maximale Iterationszahl ist normalerweise mit 100 voreingestellt. Dies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

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



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

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

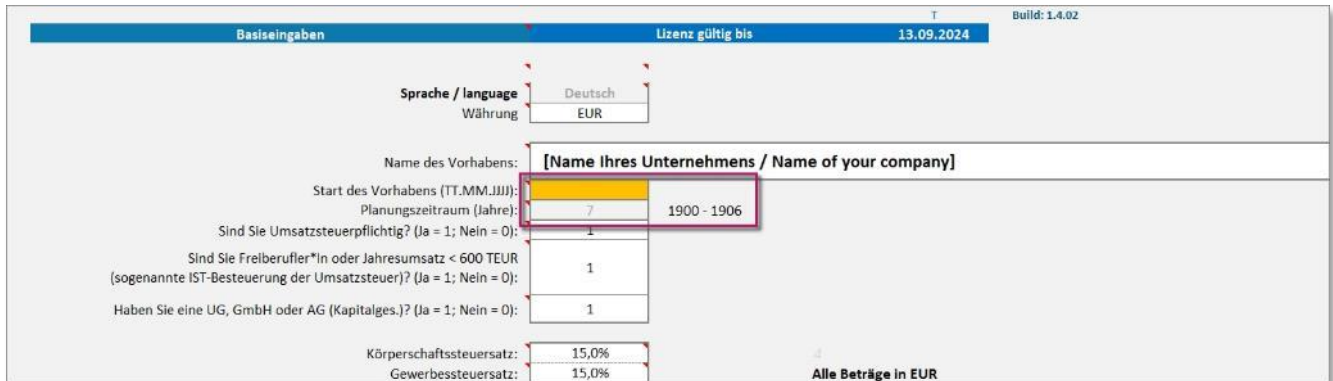


Anschließend können Sie mit dem HHR Financial Plan arbeiten.

## 3.2 Eingabe des Lizenzschlüssels

### 3.2.1 Standard-Version

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



Basiseingaben		Lizenz gültig bis	Build: 1.4.02
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):	7	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 UG, GmbH oder AG (Kapitalges.)? (Ja = 1; Nein = 0):	1		
Körperschaftsteuersatz:	15,0%		
Gewerbesteuersatz:	15,0%		
Alle Beträge in EUR			

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



Basiseingaben		Lizenz gültig bis	Build: 1.4.02
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):	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 UG, GmbH oder AG (Kapitalges.)? (Ja = 1; Nein = 0):	1		
Körperschaftsteuersatz:	15,0%		
Gewerbesteuersatz:	15,0%		
Alle Beträge in EUR			

**Hinweis:** Falls Ihre Lizenz abgelaufen ist bzw. Ihr Testzeitraum beendet wurde, werden ihre eingegebenen Daten ausgeblendet. Sie bleiben selbstverständlich erhalten.



## Tutorial HHR Financial Plan

Durch Eingabe eines erworbenen Lizenzschlüssel können Sie eine Testversion jederzeit in eine Vollversion umwandeln, unabhängig davon, ob diese bereits abgelaufen ist oder nicht.

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

	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
1	Build: 1.4.04	CDA:	16.09.2024						1st. License Key	
2									2nd. License key	
3									3rd. License key	
4									4th. License key	
5										

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

	O	P	Q
1st. License Key			14.10.2026
2nd. License key			
3rd. License key			
4th. License key			

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

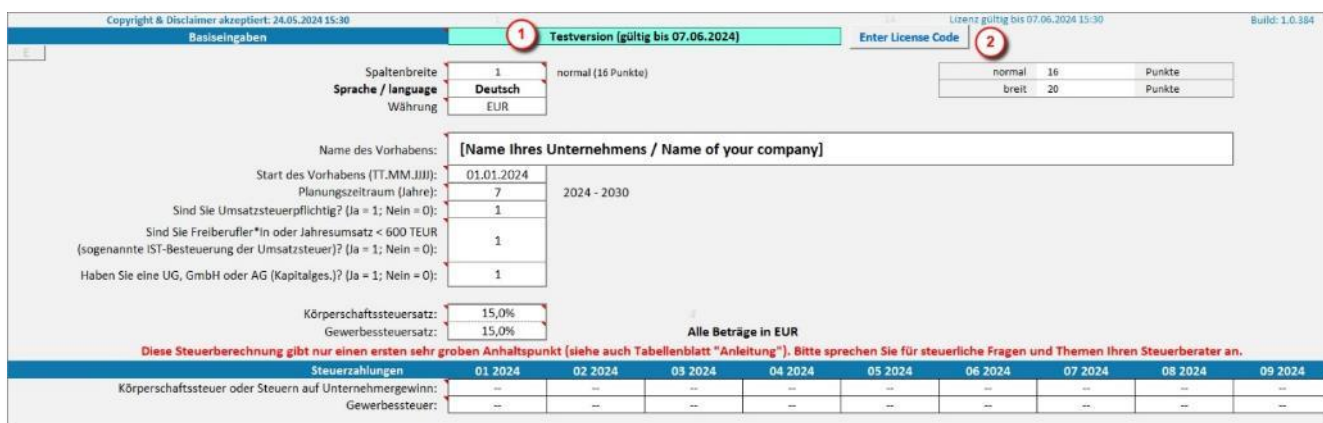
C	D	E	F
			T
Lizenz gültig bis			14.10.2026

### Hinweise:

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

### 3.2.2 Premium-Version

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



The screenshot shows the 'Eingabeblatt' (Input Sheet) of the HHR Financial Plan. It includes a header with 'Copyright & Disclaimer akzeptiert: 24.05.2024 15:30' and 'Build: 1.0.384'. The main area is divided into sections for 'Basiseingaben' (Basic Inputs) and 'Steuerberechnung' (Tax Calculation). The 'Basiseingaben' section includes fields for 'Spaltenbreite' (Columns: 1), 'Sprache / language' (Deutsch), 'Währung' (EUR), 'Name des Vorhabens' (Name of your company), 'Start des Vorhabens' (01.01.2024), 'Planungszeitraum' (7 years), and 'Sind Sie Umsatzsteuerpflichtig?' (Ja = 1; Nein = 0). The 'Steuerberechnung' section includes 'Körperschaftsteuersatz' (15,0%) and 'Gewerbesteuer' (15,0%). A table at the bottom shows 'Steuerzahlungen' (Tax Payments) for the years 01 2024 to 09 2024, with columns for 'Körperschaftsteuer oder Steuern auf Unternehmergewinn' and 'Gewerbesteuer'.



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



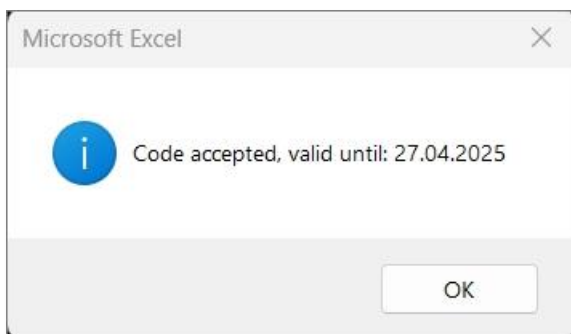
Activation Code ? X

Please enter a valid activation code (attempt 1)

HGRH18041724

OK Abbrechen

Nach Eingabe des korrekten Lizenzschlüssels erscheint ein entsprechender Hinweis:



Microsoft Excel X

Code accepted, valid until: 27.04.2025

OK

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

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



Copyright & Disclaimer akzeptiert: 24.05.2024 17:14

Lizenz gültig bis 24.05.2025 17:13

Basiseingaben

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): 01.01.2024

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

Im Falle eines Falles können Sie dann darauf zurückgreifen.

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

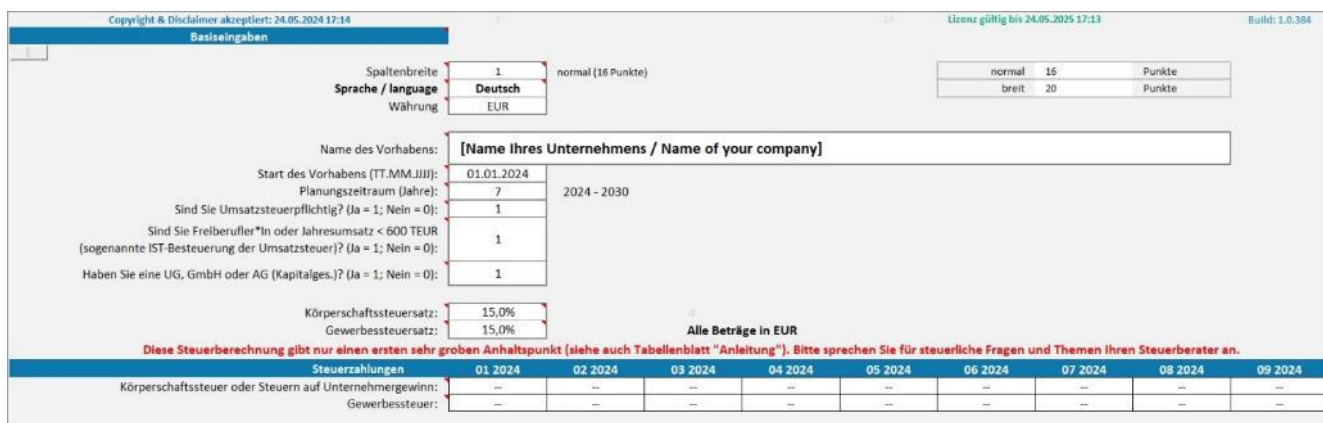
## 3.3 Aufbau der Arbeitsmappe

Das Finanzplanungstool „HHR Financial Plan“ besteht aus insgesamt 9 sichtbaren Tabellenblättern, deren Blattreiter entsprechend ihrer Funktion unterschiedlich eingefärbt sind:

- Blaue Tabellenblätter** Die Tabellenblätter mit den blauen Registerkarten („Anleitung“, „Haftungsausschluss“ und „AfA-Zeiten“ sind reine Informationsblätter und nur zum Lesen bestimmt.
- Weißer Tabellenblätter** Die Tabellenblätter mit den weißen Registerkarten („Eingabeblatt“, „Finanzplanung“ und „persönliche Kosten“ sind die eigentlichen Planungsblätter. In diesen können Sie ihre Planungseingaben vornehmen.
- Gelbe Tabellenblätter** Die Tabellenblätter mit den gelben Registerkarten („Finanzübersicht“, „Liquiditätsvorschau“, „Grafik“ und „Planungsszenarien“) sind aus den Arbeitsblättern zur Planung abgeleitete Ausgabeblätter, die für eine Druck- und/oder PDF-Ausgabe optimiert sind.

## 3.4 Arbeitsblatt „Eingabeblatt“

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



Copyright & Disclaimer akzeptiert: 24.05.2024 17:14 | Lizenz gültig bis 24.05.2025 17:13 | Build: 1.0.384

**Basiseingaben**

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): 01.01.2024  
Planungszeitraum (Jahre): 7 2024 - 2030

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 UG, GmbH oder AG (Kapitalges.)? (Ja = 1; Nein = 0): 1

Körperschaftsteuersatz: 15,0%  
Gewerbesteuersatz: 15,0%

Alle Beträge in EUR

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	01 2024	02 2024	03 2024	04 2024	05 2024	06 2024	07 2024	08 2024	09 2024
Körperschaftsteuer oder Steuern auf Unternehmensgewinn:	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Gewerbesteuer:	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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

Finanzmittel		Alle Beträge in EUR						
<b>Eigenmittel</b>		-	-	-	-	-	-	-
Einzahlung am:								
Betrag:								
<b>Gründerzuschuss</b>		-	-	-	-	-	-	-
Einzahlung am:								
Betrag:								
<b>Sonstige Einzahlungen</b>		-	-	-	-	-	-	-
Einzahlung am:								
Betrag:								
<b>Sonstige Auszahlungen</b>		-	-	-	-	-	-	-
Auszahlung am:								
Betrag:								
<b>Summe Finanzierungen</b>			01 2024	02 2024	03 2024	04 2024	05 2024	06 2024
Anfangssaldo			--	--	--	--	--	--
Summe Zinsen			--	--	--	--	--	--
Summe Tilgung			--	--	--	--	--	--
Summe Restsaldo			--	--	--	--	--	--

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

Hier wird beispielsweise der Hilfetext zur Eingabe zur Umsatzsteuerpflicht angezeigt:

B	C	D	E	F
Copyright & Disclaimer akzeptiert: 24.05.2024 17:14				
<b>Basiseingaben</b>				
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):	01.01.2024			
Planungszeitraum (Jahre):	7	2024 - 2030		
Sind Sie Umsatzsteuerpflichtig? (Ja = 1; Nein = 0):		<b>Umsatzsteuerpflichtig:</b> Unternehmer, deren Umsätze 22.000 EUR nicht überschreiten (Kleinunternehmer-Regelung), müssen die eingekommene Umsatzsteuer nicht an das Finanzamt abführen und darüber auch keine Mitteilung machen. Sprechen Sie mit Ihrem Steuerberater!		
Sind Sie Freiberufler*In oder Jahresumsatz < 600 TEUR (sogenannte IST-Besteuerung der Umsatzsteuer)? (Ja = 1; Nein = 0):				
Haben Sie eine UG, GmbH oder AG (Kapitalges.)? (Ja = 1; Nein = 0):				
Körperschaftsteuersatz:				
Gewerbesteuersatz:				
<b>Diese Steuerberechnung gibt nur einen ersten sehr gro...</b>				
<b>Steuerzahlungen</b>				
Körperschaftsteuer oder Steuern auf Unternehmerngewinn:				04 2024
Gewerbesteuer:				

## 3.5 Arbeitsblatt „Planung“

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

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

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

			AZ	CW	ET	GQ	IN	KK
1		Brutto-Netto-Rechner						
2	U.-St.	19%						
3	Brutto	-						
4	Netto	-						
5								
6								
7								
8								
9		Gewinn- und Verlustrechnung						
10								
11		Erträge	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR
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	--	--	--	--	--	--

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

[illegible]

	1	2	3	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									

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



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

			AZ	CW	ET	GQ	IN	KK
1								
2								
3								
4	U.-St.	19%						
5	Brutto	-						
6	Netto	-						
7								
8								
9								
10								
11								
12								
13								
14								
15								
16								
17								
18								
19								
20								
21								
22								
23								
24								
25								
26								
27								
28								
29								
30								
31								
32								
33								
34								
35								
36								
37								
38								
39								
40								
41								
42								
43								
44								
45								
46								
47								
48								
49								
50								
51								
52								
53								
54								
55								
56								
57								
58								
59								
60								
61								
62								
63								
64								
65								
66								
67								
68								
69								
70								
71								
72								
73								
74								
75								
76								
77								
78								
79								
80								
81								
82								
83								
84								
85								
86								
87								
88								
89								
90								
91								
92								
93								
94								
95								
96								
97								
98								
99								
100								
101								
102								
103								
104								
105								
106								
107								
108								
109								
110								
111								
112								
113								
114								
115								
116								
117								
118								
119								
120								
121								
122								
123								
124								
125								
126								
127								
128								
129								
130								
131								
132								
133								
134								
135								
136								
137								
138								
139								
140								
141								
142								
143								
144								
145								
146								
147								
148								
149								
150								
151								
152								
153								
154								
155								
156								
157								
158								
159								
160								
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								
212								
213								
214								
215								
216								
217								
218								
219								
220								
221								
222								
223								
224								
225								
226								
227								
228								
229								
230								
231								
232								
233								
234								
235								
236								
237								
238								
239								
240								
241								
242								
243								
244								
245								
246								
247								
248								
249								
250								
251								
252								
253								
254								
255								
256								
257								
258								
259								
260								
261								
262								
263								
264								
265								
266					</			

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

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

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



## 3.6 Arbeitsblatt „Persönliche Kosten“

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

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
2	<b>Persönliche Kosten</b>		12	<b>Alle Beträge in EUR</b>					
	<a href="#">Berechnung Einkommenssteuer</a>								
	Inflationsrate ab:		2025						
	Bitte nur den aktuellen Monatsbetrag eintragen! Bei Quartals-, Halbjahres- oder Jahresraten bitte auf Monat umrechnen.								
	je Monat 1. Jahr								
Infl.	Monatlich in Euro	Monat	Rumpffjahr	2025	2026	2027	2028	2029	2030
	<b>a) Wohnen/Leben</b>								
--	Miete oder vgl. Belastung	-	-	-	-	-	-	-	-
--	Strom	-	-	-	-	-	-	-	-
--	Heizung	-	-	-	-	-	-	-	-
--	Wasser	-	-	-	-	-	-	-	-
--	Müll	-	-	-	-	-	-	-	-
--	Telefon	-	-	-	-	-	-	-	-
--	Rundfunk/Fernsehen	-	-	-	-	-	-	-	-
--	Sonstiges z.B. Grundsteuern	-	-	-	-	-	-	-	-
--	Haushaltsgeld	-	-	-	-	-	-	-	-
--	Internet	-	-	-	-	-	-	-	-
	Summe	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>b) Private Versicherungen</b>								
--	Lebensversicherung	-	-	-	-	-	-	-	-
--	Krankenversicherung	-	-	-	-	-	-	-	-
--	Unfallversicherung	-	-	-	-	-	-	-	-

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

## 4 Fallbeispiel 1 – Produzierendes Unternehmen mit Direktvertrieb

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

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

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

Das Unternehmen hat sich nach dem Ausscheiden des Bruders des Geschäftsführers zum 01.01.2024 neu firmiert.

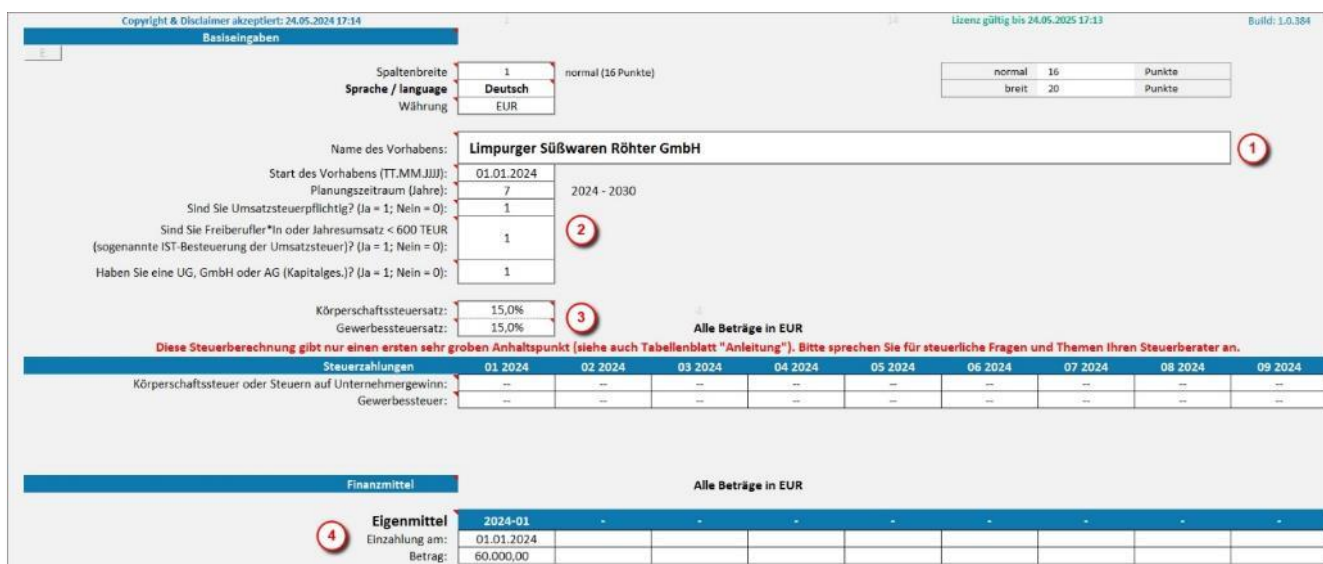
Zum 01.07.2024 ist die Einstellung eines zusätzlichen Vertriebsmitarbeiters geplant, der von seinem Homeoffice im Großraum Frankfurt den Hessischen Markt erschließen bzw. beliefern soll. Testverkäufe haben ergeben, dass auch hier eine große Nachfrage besteht.

Die Firma Röther überlegt ebenfalls zum 01.07.2024 aus der Konkursmasse eines anderen Süßwarenunternehmens den Erwerb einer gebrauchten, aber noch neuwertigen Produktionsanlage, die inklusive Transport und Aufbau zu einem sehr günstigen Preis von 325.000 Euro zu erwerben wäre. Die Hausbank der Firma Röther würde einen Kredit in Höhe von 350.000 Euro zur Finanzierung des Kaufpreises plus Nebenkosten über 6 Jahre zu einem Zinssatz von 2,75% anbieten.

Mit Hilfe des HHR Financial Plan soll in einem zweiten Schritt modellhaft ermittelt werden, wie sich die Investition inklusive der Folgekosten und dem Wegfall der Fremdproduktion ab dem 01.01.2025 planerisch auswirkt.

### 4.1 Basiseingaben

Die Basiseingaben erfolgen im Arbeitsblatt „Eingabeblatt“.



Copyright & Disclaimer akzeptiert: 24.05.2024 17:14 | Lizenz gültig bis 24.05.2025 17:13 | Build: 1.0.384

**Basiseingaben**

Spaltenbreite: 1 | normal (16 Punkte)  
 Sprache / language: Deutsch | Punkte  
 Währung: EUR | breit 20 Punkte

Name des Vorhabens: Limpurger Süßwaren Röther GmbH (1)  
 Start des Vorhabens (TT.MM.JJJJ): 01.01.2024  
 Planungszeitraum (Jahre): 7 | 2024 - 2030  
 Sind Sie Umsatzsteuerpflichtig? (Ja = 1; Nein = 0): 1  
 Sind Sie Freiberufler\*In oder Jahresumsatz < 600 TEUR (sogenannte IST-Besteuerung der Umsatzsteuer)? (Ja = 1; Nein = 0): 1 (2)  
 Haben Sie eine UG, GmbH oder AG (Kapitalges.)? (Ja = 1; Nein = 0): 1  
 Körperschaftsteuersatz: 15,0% (3)  
 Gewerbesteuersatz: 15,0% (3)  
 Alle Beträge in EUR

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	01 2024	02 2024	03 2024	04 2024	05 2024	06 2024	07 2024	08 2024	09 2024
Körperschaftsteuer oder Steuern auf Unternehmergewinn:	...	...	...	...	...	...	...	...	...
Gewerbesteuer:	...	...	...	...	...	...	...	...	...

**Finanzmittel**

Alle Beträge in EUR

4 Eigenmittel

	2024-01								
Einzahlung am:	01.01.2024								
Betrag:	60.000,00								

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

Da es sich bei der Firma Röther GmbH um eine Kapitalgesellschaft handelt, fallen sowohl Körperschafts- als auch Gewerbesteuer an. Die entsprechenden Steuersätze, die sie von Ihrem Steuerberater erfahren, sind in den entsprechenden Zellen (3) einzutragen.

Als Näherungswert können Sie jeweils mit 15% rechnen.

Zum 01.01.2024 befindet sich auf dem Geschäftskonto der Firma ein Betrag von 60.000 Euro (4).

## 4.2 Planung

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

### 4.2.1 Umsätze / Erlöse

Als erstes erfolgt im Arbeitsblatt „Finanzplanung“ die Umsatzplanung:

1											
2											
3											
1	2	3	A	B	C	D	E	F	G	K	O
1											
2	Brutto-Netto-Rechner										
3	U.-St.	19%									
4	Brutto	-									
5	Netto	-									
6											
7											
8											
9	Gewinn- und Verlustrechnung										
10											
11	Erträge										
12	U.-St.	+ Umsatz/Erlöse	Anzahl	Preis netto EUR	U.-St. EUR	2024-01		2024-02		2024-03	
13	19%	Produkt 1	--	--	--	Betrag EUR	Januar	Februar	März		
14	19%	Produkt 2	--	--	--	01 2024	02 2024	03 2024			
15	19%	Produkt 3	--	--	--	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR			
16	19%	Produkt 4	--	--	--						
17	19%	Produkt 5	--	--	--						
18	19%	Produkt 6	--	--	--						
19	19%	Produkt 7	--	--	--						
20	19%	Produkt 8	--	--	--						
21	19%	Produkt 9	--	--	--						
22	19%	Produkt 10	--	--	--						
23	19%	Produkt 11	--	--	--						
24	19%	Produkt 12	--	--	--						

## Tutorial HHR Financial Plan

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

Wie Sie in den Monatsspalten für Februar, März und April 2024 sehen können, werden die errechneten Erlöse bzw. Erlöse für die Folgemonate fortgeschrieben.

In unserem Beispiel bleiben die Umsätze im Jahr 2024 konstant. Ab dem Monat Januar 2025 steigen die Umsätze, da jetzt auch in Hessen aufgrund der im Juli 2024 erfolgten Einstellung des externen Vertriebsmitarbeiters die Produkte der LSR GmbH vertrieben werden.

Um dieses im HHR Financial Plan abzubilden, muss nur der Monat Januar 2025 aufgeklappt werden und die entsprechenden Einträge vorgenommen werden.

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



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

Brutto-Netto-Rechner						
U.-St.	19%					
Brutto						
Netto						
Gewinn- und Verlustrechnung						
Erträge						
U.-St.	+ Umsatz/Erlöse	2024	2025	2026	2027	2028
19%	Fruchtgummi Standard - Lohnproduktion (200 Stück)					
19%	Fruchtgummi Premium - Lohnproduktion (200 Stück)					
19%	Fruchtgummi Standard - Eigenproduktion (200 Stück)					
19%	Fruchtgummi Premium - Eigenproduktion (200 Stück)					
19%	Fruchtgummi Premium - Eigenproduktion (200 Stück)					
19%	Produkt 6					
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					

In unserem Beispiel wollen wir es bei diesen Erlösen belassen.

Als nächstes wird der Wareneinkauf abgebildet.

#### 4.2.2 Wareneinkauf

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

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

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

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

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

## Tutorial HHR Financial Plan

Da wir im Monat Januar 2025 eine Steigerung der Produktionszahlen haben, müssen wir auch hier den Wareneinkauf anpassen:

	A	B	C	AY	AZ	BA	BB	BC	BD	BH
1										
2			Brutto-Netto-Rechner							
3	U.-St.		19%							
4	Brutto		-							
5	Netto		-							
6										
8										
9			Gewinn- und Verlustrechnung	2024	2024				2025	2025
10				Dezember					Januar	Februar
11			Erträge	12 2024					01 2025	02 2025
12				Betrag EUR	Gesamt EUR	Anzahl	Preis netto EUR	U.-St. EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
45			- Wareneinsatz/Fremdleistungen							
46										
47	U.-St.	- Wareneinkauf		2.614,00	31.368			705,85	3.715,00	3.715,00
48	19%	Rohmaterial (Säfte, Geliermittel, Lebensmittelfarbe)		2.414,00	28.968	1	3.465,00	658,35	3.465,00	3.465,00
49	19%	Verpackungsmaterial		200,00	2.400	1	250,00	47,50	250,00	250,00
50	19%	-		-	-	-	-	-	-	-

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

Als nächstes sind die Fremdleistungen zu planen.

### 4.2.3 Fremdleistungen

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

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

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

	A	B	C	D	E	F				
1										
2			Brutto-Netto-Rechner							
3	U.-St.		19%							
4	Brutto		-							
5	Netto		-							
6										
8										
9			Gewinn- und Verlustrechnung							
10										
11			Erträge	Anzahl	Preis netto EUR	U.-St. EUR				
12										
45			- Wareneinsatz/Fremdleistungen							
46										
47	U.-St.	- Wareneinkauf				496,66		2.614,00	2.614,00	
74	U.-St.	- Fremdleistungen				1.179,52		6.208,00	6.208,00	
75	19%	Lohnverarbeitung / Versand zum Firmensitz		1	6.208,00	1.179,52		6.208,00	6.208,00	
76	19%	-		-	-	-		-	-	

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

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

	A	B	C	AY	AZ	BA	BB	BC	BD	BH
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										

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

Als nächstes sind die Betriebskosten zu planen.

## 4.2.4 Betriebskosten

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

				2024	2024	2024
				Januar	Februar	März
				01 2024	02 2024	03 2024
				Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
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						

In unserem Beispiel pflegen wir zunächst die Raumkosten und klappen hierzu die Zeile 92 auf. Da wir in unserem Beispiel über eine eigene Immobilie verfügen tragen wir nur die Kosten für Heizung, Strom, Wasser etc. ein. Zunächst erfolgt dies für den Monat Januar 2024.

				2024	2024	2024
				Januar	Februar	März
				01 2024	02 2024	03 2024
				Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
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						

Auch die Betriebskosten werden für die Folgemonate fortgeschrieben.



In unserem Beispiel gibt es eine Änderung der Raumkosten ab dem Monat Juli 2024, da dann eine Büromiete sowie Nebenkosten für den ab Juli 2024 angestellten Vertriebsmitarbeiter in Frankfurt anfallen:

		2024	2024	2024	2024	2024	2024	2024
		März	April	Mai	Juni	Juli	August	September
		03 2024	04 2024	05 2024	06 2024	07 2024	08 2024	09 2024
		Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
92	Raumkosten	400,00	400,00	400,00	400,00	900,00	900,00	900,00
93	0% Büromiete	---	---	---	---	350,00	350,00	350,00
94	19% Heizung	---	---	---	---	150,00	150,00	150,00
95	19% Strom	---	---	---	---	---	---	---
96	7% Wasser	---	---	---	---	---	---	---
97	19% Reinigung	---	---	---	---	---	---	---
98	19% Sonstiges	---	---	---	---	---	---	---
99	19% NN1	---	---	---	---	---	---	---
100	19% NN2	---	---	---	---	---	---	---
101	19% NN3	---	---	---	---	---	---	---
102	19% NN4	---	---	---	---	---	---	---
103	19% NN5	---	---	---	---	---	---	---
104	19% Hallenmiete	---	---	---	---	---	---	---
105	19% Heizung	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
106	19% Strom	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
107	7% Wasser	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
108	19% Reinigung	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
109	19% Sonstiges	---	---	---	---	---	---	---
110	19% NN1	---	---	---	---	---	---	---

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

		2024	2024	2024	2024	2024	2024
		Januar	Februar	März	April	Mai	Juni
		01 2024	02 2024	03 2024	04 2024	05 2024	06 2024
		Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
90	- Aufwendungen						
91	U.-St. Betriebliche Kosten	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00
92	Raumkosten	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00
115	Fahrzeugkosten/Mobilität	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00
116	19% Leasing Fahrzeug #1	---	---	---	---	---	---
117	19% Nebenkosten Fahrzeug #1	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00
118	0% Kfz-Steuer/Versicherung Fahrzeug #1	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
119	19% Sonstiges Fahrzeug #1	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
120	19% Leasing Fahrzeug #2	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00
121	19% Nebenkosten Fahrzeug #2	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00
122	0% Kfz-Steuer/Versicherung Fahrzeug #2	---	---	---	---	---	---
123	19% Sonstiges Fahrzeug #2	---	---	---	---	---	---
124	19% Leasing Fahrzeug #3	---	---	---	---	---	---
125	19% Nebenkosten Fahrzeug #3	---	---	---	---	---	---
126	0% Kfz-Steuer/Versicherung Fahrzeug #3	---	---	---	---	---	---
127	19% Sonstiges Fahrzeug #3	---	---	---	---	---	---
128	19% Bahnkarte #1	---	---	---	---	---	---
129	19% Bahnkarte #2	---	---	---	---	---	---
130	19% Bahnkarte #3	---	---	---	---	---	---

Im Juli 2024 erhöhen sich die KFZ-Kosten, da dann ein weiteres Fahrzeug für den neuen Vertriebsmitarbeiter geleast wird:

		2024	2024	2024	2024	2024	2024
		Juni	Juli	August	September	Oktober	November
		06 2024	07 2024	08 2024	09 2024	10 2024	11 2024
		Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
6							
8							
9	Gewinn- und Verlustrechnung						
10							
11	Erträge						
89							
90	- Aufwendungen						
91	U.-St.						
92	- Betriebliche Kosten	1.800,00	3.100,00	3.100,00	3.100,00	3.100,00	3.100,00
115	Raumkosten	400,00	900,00	900,00	900,00	900,00	900,00
116	Fahrzeugkosten/Mobilität	1.400,00	2.200,00	2.200,00	2.200,00	2.200,00	2.200,00
117	19% Leasing Fahrzeug #1	--	--	--	--	--	--
118	19% Nebenkosten Fahrzeug #1	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00
119	0% KfZ-Steuer/Versicherung Fahrzeug #1	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
120	19% Sonstiges Fahrzeug #1	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
121	19% Leasing Fahrzeug #2	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00
122	19% Nebenkosten Fahrzeug #2	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00
123	0% KfZ-Steuer/Versicherung Fahrzeug #2	--	--	--	--	--	--
124	19% Sonstiges Fahrzeug #2	--	--	--	--	--	--
125	19% Leasing Fahrzeug #3	--	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00
126	19% Nebenkosten Fahrzeug #3	--	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00
127	0% KfZ-Steuer/Versicherung Fahrzeug #3	--	--	--	--	--	--
128	19% Sonstiges Fahrzeug #3	--	--	--	--	--	--
129	19% Bahnkarte #1	--	--	--	--	--	--
130	19% Bahnkarte #2	--	--	--	--	--	--
130	19% Bahnkarte #3	--	--	--	--	--	--

Jetzt sind die Kosten für Kommunikation und Marketing zu planen.

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

		2024	2024	2024	2024	2024
		Januar	Februar	März	April	Mai
		01 2024	02 2024	03 2024	04 2024	05 2024
		Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
6						
8						
9	Gewinn- und Verlustrechnung					
10						
11	Erträge					
89						
90	- Aufwendungen					
91	U.-St. - Betriebliche Kosten	2.550,00	2.550,00	2.550,00	2.550,00	2.550,00
92	Raumkosten	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00
115	Fahrzeugkosten/Mobilität	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00
136	Kommunikation/Marketing/IT/Reisekosten	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00
137	19% Internetauftritt	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
138	19% Kommunikation (Telefon etc.)	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
139	19% EDV/IT	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
140	19% Verbandsbeiträge	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
141	19% Informationen/Zeitschriften	--	--	--	--	--
142	19% Marketing/Werbung	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00
143	19% Büromaterial	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
144	19% Gema/GEZ	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
145	19% Reisekosten	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00
146	19% Sonstiges	--	--	--	--	--
147	19% NN1	--	--	--	--	--
148	19% NN2	--	--	--	--	--
149	19% NN3	--	--	--	--	--
150	19% NN4	--	--	--	--	--
151	19% NN5	--	--	--	--	--

Als nächstes planen wir die Versicherungskosten.

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

		2024	2024	2024	2024	2024
		Januar	Februar	März	April	Mai
		01 2024	02 2024	03 2024	04 2024	05 2024
		Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
6						
8						
9	Gewinn- und Verlustrechnung					
10						
11	Erträge					
89						
90	- Aufwendungen					
91	U.-St. - Betriebliche Kosten	2.810,00	2.810,00	2.810,00	2.810,00	2.810,00
92	Raumkosten	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00
115	Fahrzeugkosten/Mobilität	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00
136	Kommunikation/Marketing/IT/Reisekosten	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00
152	Versicherungen/Beiträge	260,00	260,00	260,00	260,00	260,00
153	0% Betriebshaftpflichtversicherung	85,00	85,00	85,00	85,00	85,00
154	0% Vermögensschadenhaftpflichtversicherung	--	--	--	--	--
155	0% Betriebsunterbrechungsversicherung	--	--	--	--	--
156	0% Inhaltsversicherung	--	--	--	--	--
157	0% Maschinen- und Elektronikversicherung	--	--	--	--	--
158	0% Berufshaftpflichtversicherung	85,00	85,00	85,00	85,00	85,00
159	0% Rechtsschutzversicherung	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
160	0% Unfallversicherung	--	--	--	--	--
161	0% Berufsunfähigkeitsversicherung	--	--	--	--	--
162	0% Krankentagegeldversicherung	--	--	--	--	--
163	0% Krankenversicherung	--	--	--	--	--
164	0% Altersvorsorgeversicherung	--	--	--	--	--
165	0% Berufsgenossenschaft	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00
166	0% NN1	--	--	--	--	--

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

		2024 01	2024 02	2024 03	2024 04	2024 05
		2024	2024	2024	2024	2024
		Januar	Februar	März	April	Mai
		01 2024	02 2024	03 2024	04 2024	05 2024
		Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
6						
8						
9	Gewinn- und Verlustrechnung					
10						
11	Erträge					
89						
90	- Aufwendungen					
91	U.-St. - Betriebliche Kosten	2.810,00	2.810,00	2.810,00	2.810,00	2.810,00
92	Raumkosten	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00
115	Fahrzeugkosten/Mobilität	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00
136	Kommunikation/Marketing/IT/Reisekosten	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00
152	Versicherungen/Beiträge	260,00	260,00	260,00	260,00	260,00
170	Reparatur / Instandhaltung	--	--	--	--	--
171	19% Wartung	--	--	--	--	--
172	19% Instandhaltung	--	--	--	--	--
173	19% Reparaturen	--	--	--	--	--
174	19% Sonstiges	--	--	--	--	--
175	19% NN1	--	--	--	--	--
176	19% NN2	--	--	--	--	--
177	19% NN3	--	--	--	--	--
178	19% NN4	--	--	--	--	--
179	19% NN5	--	--	--	--	--
180	Kosten der Warenabgabe	--	--	--	--	--
190	Sonstige Kosten	--	--	--	--	--

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

		2024 01	2024 02	2024 03	2024 04	2024 05
		2024	2024	2024	2024	2024
		Januar	Februar	März	April	Mai
		01 2024	02 2024	03 2024	04 2024	05 2024
		Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
6						
8						
9	Gewinn- und Verlustrechnung					
10						
11	Erträge					
89						
90	- Aufwendungen					
91	U.-St. - Betriebliche Kosten	2.810,00	2.810,00	2.810,00	2.810,00	2.810,00
92	Raumkosten	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00
115	Fahrzeugkosten/Mobilität	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00
136	Kommunikation/Marketing/IT/Reisekosten	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00
152	Versicherungen/Beiträge	260,00	260,00	260,00	260,00	260,00
170	Reparatur / Instandhaltung	--	--	--	--	--
180	Kosten der Warenabgabe	--	--	--	--	--
181	19% Lagerkosten	--	--	--	--	--
182	19% Ausgangsfrachten	--	--	--	--	--
183	19% Prüfungskosten (IHK etc.)	--	--	--	--	--
184	19% Sonstiges	--	--	--	--	--
185	19% NN1	--	--	--	--	--
186	19% NN2	--	--	--	--	--
187	19% NN3	--	--	--	--	--
188	19% NN4	--	--	--	--	--
189	19% NN5	--	--	--	--	--
190	Sonstige Kosten	--	--	--	--	--



Als letztes sind die sonstigen Kosten zu pflegen.

		2024 Januar 01 2024 Betrag EUR	2024 Februar 02 2024 Betrag EUR	2024 März 03 2024 Betrag EUR	2024 April 04 2024 Betrag EUR	2024 Mai 05 2024 Betrag EUR
6						
8						
9	<b>Gewinn- und Verlustrechnung</b>					
10						
11	<b>Erträge</b>					
89						
90	<b>- Aufwendungen</b>					
91	U.-St.	3.080,00	3.080,00	3.080,00	3.080,00	3.080,00
92	Raumkosten	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00
115	Fahrzeugkosten/Mobilität	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00
136	Kommunikation/Marketing/IT/Reisekosten	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00
152	Versicherungen/Beiträge	260,00	260,00	260,00	260,00	260,00
170	Reparatur / Instandhaltung	--	--	--	--	--
180	Kosten der Warenabgabe	--	--	--	--	--
190	Sonstige Kosten	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00
191	19% Beratungen	--	--	--	--	--
192	19% Steuerberater/WP	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00
193	19% Weiterbildung	--	--	--	--	--
194	19% Bewirtung	--	--	--	--	--
195	19% Bankkosten	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00
196	19% Verschiedenes/Reserve	--	--	--	--	--
197	19% Sonstige Kosten	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
198	19% NN1	--	--	--	--	--
199	19% NN2	--	--	--	--	--
200	19% NN3	--	--	--	--	--

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

## 4.2.5 Personalkosten

Die Pflege der Personalkosten erfolgt analog zu der der anderen Kostenarten.

Wir blenden den Zeilenbereich ab der Zeile 204 (Personalkosten) über das entsprechende Gliederungssymbol ein:

						2024 Januar 01 2024 Betrag EUR	2024 Februar 02 2024 Betrag EUR	2024 März 03 2024 Betrag EUR	2024 April 04 2024 Betrag EUR	2024 Mai 05 2024 Betrag EUR
1										
2										
3	U.-St.	19%								
4	Brutto	--								
5	Netto	--								
6										
8										
9	<b>Gewinn- und Verlustrechnung</b>									
10										
11	<b>Erträge</b>									
204	- Personalkosten	Anzahl	Preis netto EUR	U.-St. EUR		15.744,00	15.744,00	15.744,00	15.744,00	15.744,00
205	Sozialkosten in %	Anzahl	Entgelt EUR	Sozialkosten EUR		Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR
206	23,00%	Geschäftsführer	1	5.500,00	1.265,00	6.765,00	6.765,00	6.765,00	6.765,00	6.765,00
207	23,00%	Produktionsleiter	1	4.500,00	1.035,00	5.535,00	5.535,00	5.535,00	5.535,00	5.535,00
208	23,00%	Bürokraft (Teilzeit)	1	1.600,00	368,00	1.968,00	1.968,00	1.968,00	1.968,00	1.968,00
209	23,00%	Produktionshelfer (Teilzeit)	1	1.200,00	276,00	1.476,00	1.476,00	1.476,00	1.476,00	1.476,00
210	23,00%	Vertriebsmitarbeiter Hessen	--	--	--	--	--	--	--	--
211	23,00%	--	--	--	--	--	--	--	--	--
212	23,00%	--	--	--	--	--	--	--	--	--
213	23,00%	--	--	--	--	--	--	--	--	--
214	23,00%	--	--	--	--	--	--	--	--	--
215	23,00%	--	--	--	--	--	--	--	--	--
216	23,00%	--	--	--	--	--	--	--	--	--
217	23,00%	--	--	--	--	--	--	--	--	--
218	23,00%	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Für den Januar 2024 tragen wir in unserem Beispiel die Personalkosten für den Geschäftsführer, den Betriebsleiter, die Bürokraft in Teil sowie den Produktionshelfer in Teilzeit ein. Für den Vertriebsmitarbeiter Hessen fallen zunächst keine Personalkosten an, da dieser im Januar 2024 noch nicht eingestellt ist.

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

## Tutorial HHR Financial Plan

Als nächstes müssen wir die Kosten für den im Juli 2024 einzustellenden Vertriebsmitarbeiter Hessen eintragen und blenden hierfür den Monat Juli 2024 ein und tragen die entsprechenden Personalkosten ein:

			2024	2024			2024	2024	2024
			05 2024	06 2024			07 2024	08 2024	September
			Betrag EUR	Betrag EUR	Anzahl	Preis netto EUR	U.-St. EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
204	Erträge		15.744,00	15.744,00	5		3.979,00	21.279,00	21.279,00
	- Personalkosten								
205	Sozialkosten in %								
206	Mitarbeiter/in		Gesamt EUR	Gesamt EUR	Anzahl	Entgelt EUR	Sozialkosten EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR
207	23,00%	Geschäftsführer	6.765,00	6.765,00	1	5.500,00	1.265,00	6.765,00	6.765,00
208	23,00%	Produktionsleiter	5.535,00	5.535,00	1	4.500,00	1.035,00	5.535,00	5.535,00
209	23,00%	Bürokraft (Teilzeit)	1.968,00	1.968,00	1	1.600,00	368,00	1.968,00	1.968,00
210	23,00%	Produktionshelfer (Teilzeit)	1.476,00	1.476,00	1	1.200,00	276,00	1.476,00	1.476,00
211	23,00%	Vertriebsmitarbeiter Hessen			1	4.500,00	1.035,00	5.535,00	5.535,00
212	23,00%								
213	23,00%								
214	23,00%								
215	23,00%								

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

### 4.3 Gewinn- und Verlustrechnung

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

			2024	2024	2024	2024	2024	2024	2024	2024	2024	2024	2024	2024	2024
			01 2024	02 2024	03 2024	04 2024	05 2024	06 2024	07 2024	08 2024	09 2024	10 2024	11 2024	12 2024	Gesamt EUR
11	Erträge		Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	
12	+ 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
13	+ Sonstige Erträge														
44	1. Summe Erträge		34.490,00	34.490,00	34.490,00	34.490,00	34.490,00	34.490,00	34.490,00	34.490,00	34.490,00	34.490,00	34.490,00	34.490,00	413.880
45	- Wareneinsatz/Fremdleistungen														
46	U.-St.		2.614,00	2.614,00	2.614,00	2.614,00	2.614,00	2.614,00	2.614,00	2.614,00	2.614,00	2.614,00	2.614,00	2.614,00	31.368
47	U.-St.		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
86	2. Summe Wareneinsatz/Fremdleistungen		8.822,00	8.822,00	8.822,00	8.822,00	8.822,00	8.822,00	8.822,00	8.822,00	8.822,00	8.822,00	8.822,00	8.822,00	105.864
87	3. Rohertrag/Rohgewinn		25.668,00	25.668,00	25.668,00	25.668,00	25.668,00	25.668,00	25.668,00	25.668,00	25.668,00	25.668,00	25.668,00	25.668,00	308.016
88	- Aufwendungen														
90	U.-St.		3.080,00	3.080,00	3.080,00	3.080,00	3.080,00	3.080,00	4.295,00	4.295,00	4.295,00	4.295,00	4.295,00	4.295,00	44.250
204	- Personalkosten		15.744,00	15.744,00	15.744,00	15.744,00	15.744,00	15.744,00	21.279,00	21.279,00	21.279,00	21.279,00	21.279,00	21.279,00	222.138
221	- Zinsen														
222	- Abschreibungen														
256	4. Summe Aufwendungen		18.824,00	18.824,00	18.824,00	18.824,00	18.824,00	18.824,00	25.574,00	25.574,00	25.574,00	25.574,00	25.574,00	25.574,00	266.388
257	5. Gewinn/Verlust vor Steuern		6.844,00	6.844,00	6.844,00	6.844,00	6.844,00	6.844,00	94,00	94,00	94,00	94,00	94,00	94,00	41.628
259	- Gewerbesteuer (nicht Freibemessung)				1.561,05			1.561,05			1.561,05			1.561,05	6.244
260	- Steuern auf den Unternehmergewinn				1.561,05			1.561,05			1.561,05			1.561,05	6.244
262	6. Gewinn nach Steuern		6.844,00	6.844,00	3.721,90	6.844,00	6.844,00	3.721,90	94,00	94,00	-3.028,10	94,00	94,00	-3.028,10	29.140

Die in den Zeilen 259 und 260 angezeigten Steuern werden automatisch berechnet. In der Zeile 262 sehen wir dann das Betriebsergebnis nach Steuern. Für das Jahr 2024 ergibt sich insgesamt ein positives Betriebsergebnis.

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

		AZ	CW	ET	GQ	IN	KK	MH
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								

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

## 4.4 Liquiditätsvorschau

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

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

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

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



Alle weiteren benötigten Informationen werden direkt aus dem Planungsblatt übernommen.  
nachfolgend wird für unser Beispiel die Liquiditätsvorschau für das Jahr 2024 angezeigt:

	C	G	K	O	S	W	AA	AE	AI	AM	AQ	AU	AY	AZ
	Jan 2024	Feb 2024	März 2024	Apr 2024	Mai 2024	Jun 2024	Jul 2024	Aug 2024	Sep 2024	Oktober 2024	Nov 2024	Dez 2024	2024	
	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	Gesamt EUR
Liquide Mittel														
Banksaldo			30.164	20.849	30.038	36.882	43.726	47.447	47.361	47.455	44.427	44.521	44.615	41.587
Einzahlungen (netto)														
Kasse/Bank	60.000													60.000
aus Forderungseingängen		17.245	34.490	34.490	34.490	34.490	34.490	34.490	34.490	34.490	34.490	34.490	34.490	362.145
Umsatzsteuereinnahme		3.277	6.553	6.553	6.553	6.553	6.553	6.553	6.553	6.553	6.553	6.553	6.553	68.808
Mittel aus Kredit														
Mehrwertsteuer-Rückerstattung														
Sonstiges														
Gründerzuschuss														
Summe der 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	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	2.614	31.368
Fremdleistungen	6.208	6.208	6.208	6.208	6.208	6.208	6.208	6.208	6.208	6.208	6.208	6.208	6.208	74.496
Umsatzsteuerausgabe (Vorsteuer)	2.190	2.190	2.190	2.190	2.190	2.190	2.190	2.371	2.371	2.371	2.371	2.371	2.371	27.369
Umsatzsteuerzahlst an Finanzamt			-1.104	4.363	4.363	4.363	4.363	4.182	4.182	4.182	4.182	4.182	4.182	37.257
Betriebliche Kosten	3.080	3.080	3.080	3.080	3.080	3.080	3.080	4.295	4.295	4.295	4.295	4.295	4.295	44.250
Investitionen														
Personalkosten gesamt	15.744	15.744	15.744	15.744	15.744	15.744	15.744	21.279	21.279	21.279	21.279	21.279	21.279	222.138
Gewerbesteuer				1.561				1.561		1.561			1.561	6.244
Steuern auf Unternehmerngewinn				1.561				1.561		1.561			1.561	6.244
Zinsen inkl. Kontokorrent														
Tilgungen														
Sonstiges														
Privatentnahmen														
Summe der Auszahlungen	29.836	29.836	31.854	34.199	34.199	34.199	37.321	41.130	40.949	44.071	40.949	40.949	44.071	449.366
Über-/Unterdeckung / Monat	30.164	-9.315	9.189	6.844	6.844	6.844	3.722	-87	94	-3.028	94	-3.028		
Über-/Unterdeckung kumuliert	30.164	20.849	30.038	36.882	43.726	47.447	47.361	47.455	44.427	44.521	44.615	41.587	41.587	

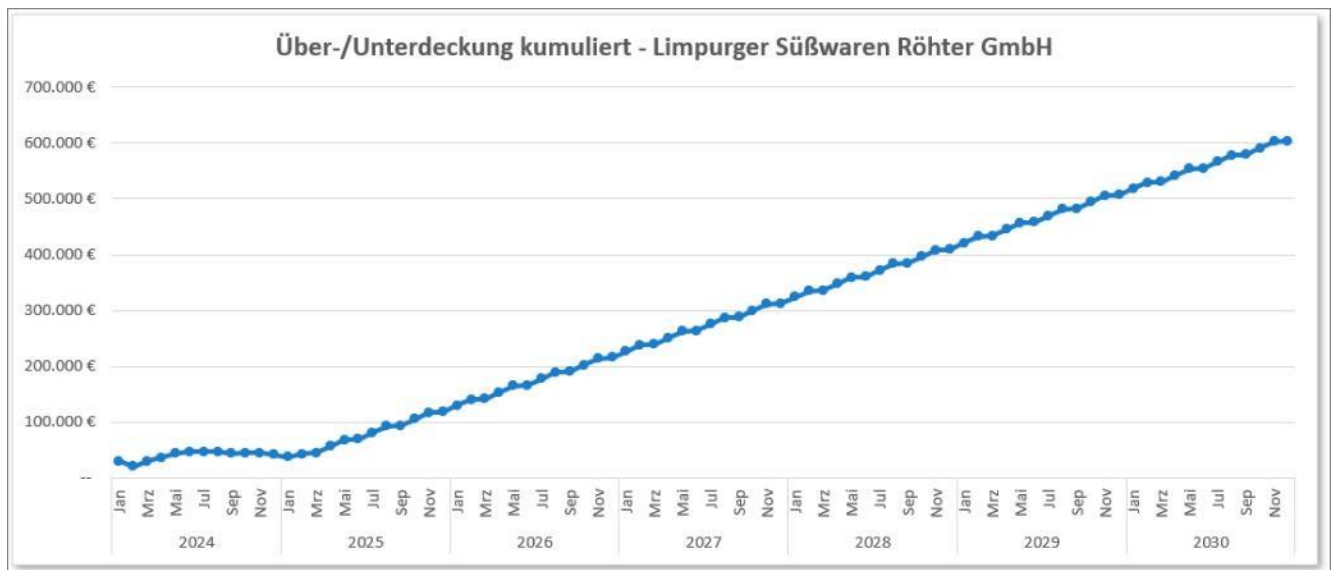
In unserem Beispiel ergibt sich in einigen Monaten eine Unterdeckung bzw. ein nur schwach positives Betriebsergebnis. Dies ist aber kein Problem, da die Unterdeckung nur aus den verzögerten Zahlungen der verkauften Waren resultiert. Die kumulierte Unter-/Überdeckung ist in unserem Beispiel immer positiv.

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

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR
309	Liquide Mittel	---	---	---	---	---	---
311	Banksaldo	41.587	118.334	215.468	312.601	409.735	604.001
312	Einzahlungen (netto)	---	---	---	---	---	---
313	Kasse/Bank	60.000	---	---	---	---	---
314	aus Forderungseingängen	362.145	571.485	594.000	594.000	594.000	594.000
315	Umsatzsteuereinnahme	68.808	108.582	112.860	112.860	112.860	112.860
316	Mittel aus Kredit	---	---	---	---	---	---
317	Mehrwertsteuer-Rückerstattung	---	---	---	---	---	---
318	Sonstiges	---	---	---	---	---	---
319	Gründerzuschuss	---	---	---	---	---	---
320	Summe der Einzahlungen	490.953	680.067	706.860	706.860	706.860	706.860
321	Auszahlungen (netto)	---	---	---	---	---	---
323	Wareneinkauf	31.368	44.580	44.580	44.580	44.580	44.580
324	Fremdleistungen	74.496	106.920	106.920	106.920	106.920	106.920
325	Umsatzsteuerausgabe (Vorsteuer)	27.369	37.123	37.123	37.123	37.123	37.123
327	Umsatzsteuerzahl an Finanzamt	37.257	69.330	75.737	75.737	75.737	75.737
328	Betriebliche Kosten	44.250	48.390	48.390	48.390	48.390	48.390
329	Investitionen	---	---	---	---	---	---
330	Personalkosten gesamt	222.138	255.348	255.348	255.348	255.348	255.348
331	Gewerbesteuer	6.244	20.814	20.814	20.814	20.814	20.814
332	Steuern auf Unternehmerngewinn	6.244	20.814	20.814	20.814	20.814	20.814
333	Zinsen inkl. Kontokorrent	---	---	---	---	---	---
334	Tilgungen	---	---	---	---	---	---
335	Sonstiges	---	---	---	---	---	---
336	Privatentnahmen	---	---	---	---	---	---
337	Summe der Auszahlungen	449.366	603.319	609.727	609.727	609.727	609.727
338							
339	Über-/Unterdeckung / Monat						
340							
341	Über-/Unterdeckung kumuliert	41.587	118.334	215.468	312.601	409.735	604.001

In unserem Beispiel ergibt sich in den Jahren 2024 – 2030 ein kumulierter Überschuss bzw. Betriebsergebnis von ca. 604 Tsd. EURO.

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



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

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

#### 4.5 Investition in eine gebrauchten Produktionsmaschine

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

Die Hausbank der Firma Röther bietet diesen bei einer Laufzeit von 6 Jahren zu einem Zinssatz von 2,75% jährlich an. Die Auszahlung soll im Juli 2024 erfolgen und der Tilgungsbeginn ist am 01.10.2024 (vierteljährliche Tilgung).

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

Finanzierung 1	
Auszahlung am:	01.07.2024
Finanzierungsbetrag:	350.000
Zinssatz:	2,75% p. a.
Tilgungsbeginn:	01.10.2024
Tilgungsbetrag:	14.583,33
Tilgung:	vierteljährlich
Laufzeit in Monaten:	72
Tilgungsende:	01.07.2030

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

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											

Brutto-Netto-Rechner			
U.-St.	19%		
Brutto	325.000,00		
Netto	273.109,24		

Gewinn- und Verlustrechnung			
Erträge			
Umsatzsteuer auf Investitionen	Anzahl	Preis netto EUR	U.-St. EUR
Investitionen		273.109,24	51.890,76
U.-St.			
Titel	Datum	Preis netto EUR	U.-St. EUR
19% Produktionsanlage für Fruchtgummi	01.07.2024	273.109,24	51.890,76
19% Maschine 2			
19% Maschine 3			

2024	2024	2024	2024	2024	2024	2024	2024
Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Juli	
01 2024	02 2024	03 2024	04 2024	05 2024	06 2024	07 2024	
Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
--	--	--	--	--	--	--	51.890,76
--	--	--	--	--	--	--	273.109,24



## Tutorial HHR Financial Plan

Durch die Inbetriebnahme der Maschine erhöhen sich allerdings ebenfalls ab dem 01.01.2025 die Betriebskosten sowie die Personalkosten. Es fallen monatliche Betriebskosten für die Maschine an und für die Bedienung wird ein zusätzlicher Maschinenführer eingestellt werden müssen:

				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											
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											

Schauen wir uns als nächstes die Gewinn- und Verlustrechnung für die Jahre 2025 – 2030 an:

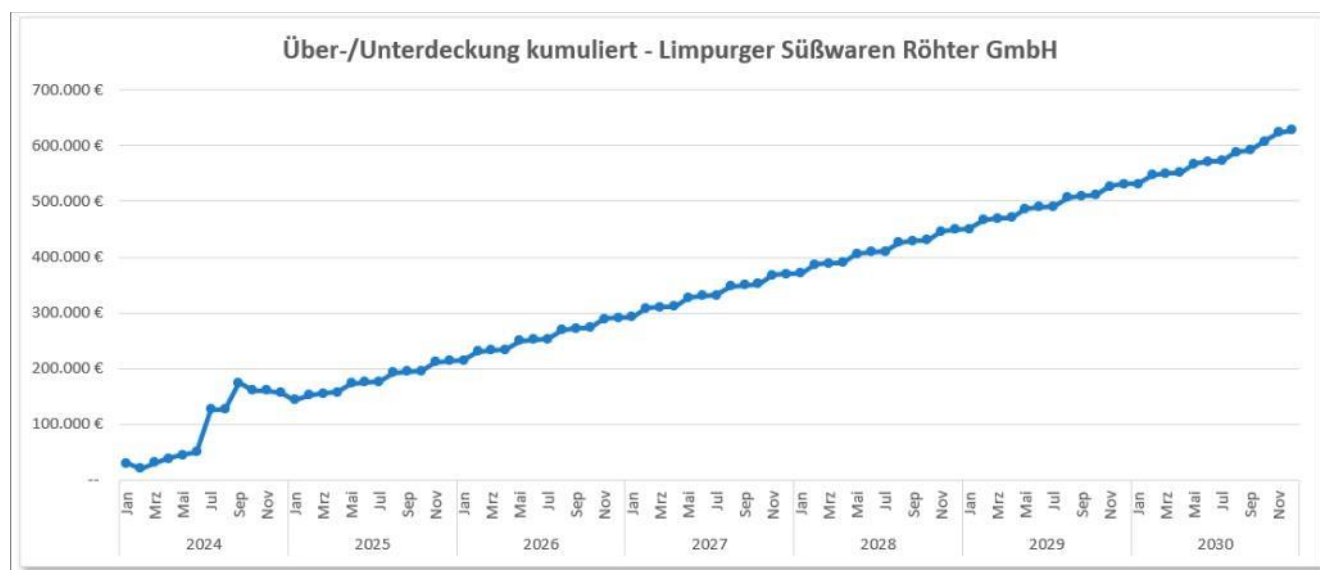
		2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
<b>Gewinn- und Verlustrechnung</b>								
<b>Erträge</b>		<b>Gesamt EUR</b>	<b>Gesamt EUR</b>	<b>Gesamt EUR</b>	<b>Gesamt EUR</b>	<b>Gesamt EUR</b>	<b>Gesamt EUR</b>	<b>Gesamt EUR</b>
U.-St.	+ Umsatz/Erlöse	413.880	594.000	594.000	594.000	594.000	594.000	594.000
U.-St.	+ Sonstige Erträge	--	--	--	--	--	--	--
	<b>1. Summe Erträge</b>	<b>413.880</b>	<b>594.000</b>	<b>594.000</b>	<b>594.000</b>	<b>594.000</b>	<b>594.000</b>	<b>594.000</b>
<b>- Wareneinsatz/Fremdleistungen</b>								
U.-St.	- Wareneinkauf	31.368	44.580	44.580	44.580	44.580	44.580	44.580
U.-St.	- Fremdleistungen	74.496	--	--	--	--	--	--
	<b>2. Summe Wareneinsatz/fremdleistungen</b>	<b>105.864</b>	<b>44.580</b>	<b>44.580</b>	<b>44.580</b>	<b>44.580</b>	<b>44.580</b>	<b>44.580</b>
	<b>3. Rohertrag/Rohgewinn</b>	<b>308.016</b>	<b>549.420</b>	<b>549.420</b>	<b>549.420</b>	<b>549.420</b>	<b>549.420</b>	<b>549.420</b>
<b>- Aufwendungen</b>								
U.-St.	- Betriebliche Kosten	44.250	59.190	59.190	59.190	59.190	59.190	59.190
	- Personalkosten	222.138	301.104	301.104	301.104	301.104	301.104	301.104
	- Zinsen	4.746	8.355	6.751	5.147	3.543	1.938	401
	- Abschreibungen	13.655	27.311	27.311	27.311	27.311	27.311	27.311
	<b>4. Summe Aufwendungen</b>	<b>284.789</b>	<b>395.960</b>	<b>394.356</b>	<b>392.752</b>	<b>391.147</b>	<b>389.543</b>	<b>388.006</b>
	<b>5. Gewinn/Verlust vor Steuern</b>	<b>23.227</b>	<b>153.460</b>	<b>155.064</b>	<b>156.668</b>	<b>158.273</b>	<b>159.877</b>	<b>161.414</b>
	- Gewerbesteuer (nicht Freiberufler)	3.484	23.019	23.260	23.500	23.741	23.982	24.212
	- Steuern auf den Unternehmergewinn	3.484	23.019	23.260	23.500	23.741	23.982	24.212
	<b>6. Gewinn nach Steuern</b>	<b>16.259</b>	<b>107.422</b>	<b>108.545</b>	<b>109.668</b>	<b>110.791</b>	<b>111.914</b>	<b>112.990</b>

Im Jahr 2024 ist der Gewinn nach Steuern niedriger als in dem Beispiel ohne die Investition, liegt dann aber ab 2025 höher, da sich dann die Einsparung der Lohnverarbeitung positiv auswirkt.

Entsprechend ändert sich auch die Liquiditätsvorschau:

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Liquide Mittel	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR
Banksaldo	156.560	214.095	291.618	370.263	450.032	530.923	627.474
<b>Einzahlungen (netto)</b>							
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	--	--	--	--	--	--	--
<b>Summe der Einzahlungen</b>	<b>892.843</b>	<b>680.067</b>	<b>706.860</b>	<b>706.860</b>	<b>706.860</b>	<b>706.860</b>	<b>706.860</b>
<b>Auszahlungen (netto)</b>							
Wareneinkauf	31.368	44.580	44.580	44.580	44.580	44.580	44.580
Fremdleistungen	74.496	--	--	--	--	--	--
Umsatzsteuerausgabe (Vorsteuer)	27.369	18.860	18.860	18.860	18.860	18.860	18.860
Umsatzsteuerzahllast an Finanzamt	37.257	86.071	94.000	94.000	94.000	94.000	94.000
Betriebliche Kosten	44.250	59.190	59.190	59.190	59.190	59.190	59.190
Investitionen	273.109	--	--	--	--	--	--
Personalkosten gesamt	222.138	301.104	301.104	301.104	301.104	301.104	301.104
Gewerbesteuer	3.484	23.019	23.260	23.500	23.741	23.982	24.212
Steuern auf Unternehmerngewinn	3.484	23.019	23.260	23.500	23.741	23.982	24.212
Zinsen inkl. Kontokorrent	4.746	8.355	6.751	5.147	3.543	1.938	401
Tilgungen	14.583	58.333	58.333	58.333	58.333	58.333	43.750
Sonstiges	--	--	--	--	--	--	--
Privatentnahmen	--	--	--	--	--	--	--
<b>Summe der Auszahlungen</b>	<b>736.284</b>	<b>622.531</b>	<b>629.337</b>	<b>628.215</b>	<b>627.092</b>	<b>625.969</b>	<b>610.309</b>
<b>Über-/Unterdeckung / Monat</b>							
<b>Über-/Unterdeckung kumuliert</b>	<b>156.560</b>	<b>214.095</b>	<b>291.618</b>	<b>370.263</b>	<b>450.032</b>	<b>530.923</b>	<b>627.474</b>

Die kumulierte Überdeckung liegt im Jahr 2030 ca. 23 Tsd. EURO über dem Beispiel ohne Investition. Dies zeigt auch die entsprechende Grafik:



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

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

## 5 Fallbeispiel 2 – Gründung einer Managementberatung aus der Arbeitslosigkeit heraus

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

Dr. Rosenberger war mehrere Jahre als Senior Manager in einer renommierten Beratungsgesellschaft angestellt und wurde zum 31.1.2023 betriebsbedingt gekündigt, da sich das Unternehmen aus dem Projektgeschäft zurückgezogen hat.

Eine adäquate neue Position als Senior Manager o.ä. ließ sich bisher nicht finden. Deshalb möchte sich Dr. Rosenberger zum 01.07.2024 als Managementberater mit der „Olaf Rosenberger Managementberatung GmbH“ selbständig machen. Er plant die Gründung einer GmbH, da er sich durch seine gute Vernetzung in der Banken- und Versicherungsszene entsprechende Aufträge erhofft. Dr. Rosenberger möchte erst einmal nur seine Beratungsdienste anbieten und plant, zum 01.04.2025 zwei ehemalige jüngere Kollegen als Junior Consultants einzustellen und in Kundenprojekten einzusetzen.

Die geplanten Aktivitäten werden zunächst aus seinem Homeoffice im Großraum Frankfurt erfolgen. Zum 01.04.2025 soll parallel zur Einstellung der beiden Mitarbeiter die Anmietung eines Büros in einem „shared office space“ erfolgen.

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

### 5.1 Planung

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

Copyright & Disclaimer akzeptiert: 24.05.2024 17:14

**Basiseingaben**

Spaltenbreite	1	normal (16 Punkte)
Sprache / language	Deutsch	
Währung	EUR	
Name des Vorhabens:	Olaf Rosenberger Managementberatung GmbH	
Start des Vorhabens (TT.MM.JJJJ):	01.07.2024	
Planungszeitraum (Jahre):	5	2024 - 2028
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 UG, GmbH oder AG (Kapitalges.)? (Ja = 1; Nein = 0):	1	
Körperschaftsteuersatz:	15,0%	
Gewerbesteuersatz:	15,0%	

Alle Beträge in EUR

Der Planungszeitraum wird auf 5 Jahre eingestellt, also auf die Jahre 2024 bis 2028.

## Tutorial HHR Financial Plan

Da Dr. Rosenberger einen Antrag auf Gründungszuschuss bei der Arbeitsagentur stellen wird, trägt er die entsprechende Höhe im Abschnitt „Gründerzuschuss“ ein. Der Gründungszuschuss, der auf Basis einer positiven fachkundigen Stellungnahme von der Arbeitsagentur für einen Zeitraum von 6 Monaten gewährt werden kann, entspricht dem Arbeitslosengeld 1 zuzüglich 300 EURO für Sozialkosten (Stand Mai 2024).

alges.)? (Ja = 1; Nein = 0):	1					
Körperschaftsteuersatz:	15,0%					
Gewerbesteuersatz:	15,0%					
2 Alle Beträge in EUR						
<b>pt nur einen ersten sehr groben Anhaltspunkt (siehe auch Tabellenblatt "Anleitung"). Bitte sprechen Sie für steuerliche Fragen und</b>						
<b>Steuerzahlungen</b>	<b>07 2024</b>	<b>08 2024</b>	<b>09 2024</b>	<b>10 2024</b>	<b>11 2024</b>	<b>12 2024</b>
auf Unternehmergeinn:	--	--	--	--	--	--
Gewerbesteuer:	--	--	--	--	--	--
<b>Finanzmittel</b> Alle Beträge in EUR						
<b>Eigenmittel</b>	-	-	-	-	-	-
Einzahlung am:						
Betrag:						
<b>Gründerzuschuss</b>	<b>2024-07</b>	<b>2024-08</b>	<b>2024-09</b>	<b>2024-10</b>	<b>2024-11</b>	<b>2024-12</b>
Einzahlung am:	01.07.2024	01.08.2024	01.09.2024	01.10.2024	01.11.2024	01.12.2024
Betrag:	2.650,00	2.650,00	2.650,00	2.650,00	2.650,00	2.650,00

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

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



## 5.2 Umsätze / Erlöse

Da wir zum 01.07.2024 gründen, sind die Vormonate im Arbeitsblatt „Planung“ grau eingefärbt.

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

Wir beginnen mit den Eingaben im Gründungsmonat Juli 2024.

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

[illegible]

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

## Tutorial HHR Financial Plan

Ab Januar 2025 rechnet Dr. Rosenberger damit, mehr Stunden leisten zu können:

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

Er geht davon aus, dass er ab Januar 2025 monatlich immer 12 Stunden leisten wird.

Zum 01.04.2025 plant Dr. Rosenberger die Einstellung von 2 ehemaligen Kollegen, einem Junior-Consultant sowie einem Consultant, als feste Mitarbeiter.

				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										

Diese werden in den ersten 3 Monaten monatlich jeweils 5 Tage im Kundeneinsatz sein.

Ab Juli 2025 werden die beiden Consultants im Schnitt jeweils 15 Tage in Kundenprojekten beschäftigt sein.

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

In unserem Fallbeispiel werden die Umsätze ab dem Juli 2025 konstant bleiben.

**Wichtiger Hinweis:** Um die Planung von zyklischen Umsätzen zu erleichtern, werden im HHR Financial Plan die für das erste Jahr nach der Gründung, in diesem Fall also die für 2025 geplanten Umsätze, immer als Basis für die Folgejahre übernommen. Da in unserem Fallbeispiel die Umsätze ab dem Juli 2025 konstant bleiben sollen, müssen die Umsätze in den Monaten Januar – Juni 2026 entsprechend angepasst werden (Consulting Tage und Tagessätze).

## 5.3 Betriebskosten

Bei den Betriebskosten fallen neben den üblichen Positionen wie KFZ-Kosten, Werbung und Versicherungen in unserem Beispiel Raumkosten ab dem Monat April 2025 an, wenn tageweise Räumlichkeiten in einem „shared office space“ angemietet werden.

			BD	BH	BL	BP	BT	BX
1								
2		Brutto-Netto-Rechner						
3	U.-St.	19%						
4	Brutto	-						
5	Netto	-						
6								
7								
8								
9		Gewinn- und Verlustrechnung						
10								
11		Erträge						
12								
13		Raumkosten						
14	0%	Büromiete						
15	19%	Heizung						
16	19%	Strom						
17	7%	Wasser						
18	19%	Reinigung						
19	19%	Sonstiges						

Bei den KFZ-Kosten fallen ab dem Beginn der Geschäftsaufnahme Leasing- sowie Treibstoffkosten für einen PKW für Dr. Rosenberger an. Ab dem April 2025 fallen zusätzliche Kosten für 2 weitere PKW für die beiden einzustellenden Mitarbeiter an.

			AY	AZ	BD	BH	BL	BP	BT	BX
1										
2		Brutto-Netto-Rechner								
3	U.-St.	19%								
4	Brutto	-								
5	Netto	-								
6										
7										
8										
9		Gewinn- und Verlustrechnung								
10										
11		Erträge								
12										
13		Fahrzeugkosten/Mobilität								
14	19%	Leasing Fahrzeug #1								
15	19%	Nebenkosten Fahrzeug #1								
16	0%	Kfz-Steuer/Versicherung Fahrzeug #1								
17	19%	Sonstiges Fahrzeug #1								
18	19%	Leasing Fahrzeug #2								
19	19%	Nebenkosten Fahrzeug #2								
20	0%	Kfz-Steuer/Versicherung Fahrzeug #2								
21	19%	Sonstiges Fahrzeug #2								
22	19%	Leasing Fahrzeug #3								
23	19%	Nebenkosten Fahrzeug #3								
24	0%	Kfz-Steuer/Versicherung Fahrzeug #3								

Weiter fallen Kosten für Kommunikation, Marketing sowie Reisekosten an:



[illegible]

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

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

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

																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					</
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	----

## 5.4 Personalkosten

Durch die geplante Einstellung der beiden Mitarbeiter fallen ab dem Monat April 2025 Personalkosten an:

			BL	BM	BN	BO	BP	BT	BX
1									
2		Brutto-Netto-Rechner							
3	U.-St.	19%							
4	Brutto								
5	Netto								
6									
8									
9		Gewinn- und Verlustrechnung	2025			2025	2025	2025	
10			März			April	Mai	Juni	
11		Erträge	03 2025			04 2025	05 2025	06 2025	
89			Betrag EUR	Anzahl	Preis netto EUR	U.-St. EUR	Betrag EUR	Betrag EUR	Betrag EUR
90		- Aufwendungen							
91	U.-St.	- Betriebliche Kosten	2.170,00			792,30	5.870,00	5.870,00	5.870,00
204		- Personalkosten	--	2		2.875,00	15.375,00	15.375,00	15.375,00
205	Sozialkosten in %	Mitarbeiter/in	Gesamt EUR	Anzahl	Entgelt EUR	Sozialkosten EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR	Gesamt EUR
206	23,00%	Junior Consultant	--	1	5.500,00	1.265,00	6.765,00	6.765,00	6.765,00
207	23,00%	Consultant	--	1	7.000,00	1.610,00	8.610,00	8.610,00	8.610,00
208	23,00%	-	--	--	--	--	--	--	--
209	23,00%	-	--	--	--	--	--	--	--

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



## 5.5 Persönliche Kosten

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

Dies erfolgt im separaten Arbeitsblatt „Persönliche Kosten“.

2

Persönliche Kosten

6

Alle Beträge in EUR

Berechnung Einkommenssteuer

Inflationsrate ab:
2025

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

je Monat 1. Jahr

Infl.	Monatlich in Euro	Monat	Rumpffjahr	2025	2026	2027	2028
	<b>a) Wohnen/Leben</b>						
--	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	1.000	6.000	12.000	12.000	12.000	12.000
--	Internet	75	450	900	900	900	900
	<b>Summe</b>	<b>1.817</b>	<b>10.902</b>	<b>21.804</b>	<b>21.804</b>	<b>21.804</b>	<b>21.804</b>
	<b>b) Private Versicherungen</b>						
--	Lebensversicherung	110	660	1.320	1.320	1.320	1.320
--	Krankenversicherung	500	3.000	6.000	6.000	6.000	6.000
--	Unfallversicherung	50	300	600	600	600	600
--	Berufsunfähigkeits-Versicherung	100	600	1.200	1.200	1.200	1.200
--	Rentenversicherung/Altersvorsorge	250	1.500	3.000	3.000	3.000	3.000
--	Hausratsversicherung	10	60	120	120	120	120
--	Haftpflicht	20	120	240	240	240	240
--	Rechtsschutz	20	120	240	240	240	240
--	Sonstiges, Rücklagen	150	900	1.800	1.800	1.800	1.800
	<b>Summe</b>	<b>1.210</b>	<b>7.260</b>	<b>14.520</b>	<b>14.520</b>	<b>14.520</b>	<b>14.520</b>

Eingetragen werden immer die monatlichen Werte in den weißen Zellen. Die Werte für das Rumpffjahr ab dem Gründungstermin sowie für die Folgejahre werden automatisch hochgerechnet. Falls gewünscht, kann bei den einzelnen Positionen auch noch eine Inflationsrate hinterlegt werden, die dann ab dem in der entsprechenden Zelle (C6) angezeigten Jahr angewandt wird.

Infl.	Monatlich in Euro	Monat	Rumpfbjahr	2025	2026	2027	2028
	<b>c) Auto</b>						
--	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
	<b>Summe</b>	<b>300</b>	<b>1.800</b>	<b>3.600</b>	<b>3.600</b>	<b>3.600</b>	<b>3.600</b>
	<b>d) Zahlungsverpflichtungen</b>						
--	Unterhalt	-	-	-	-	-	-
--	Kredite	-	-	-	-	-	-
	<b>Summe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>e) Sonstiges/Steuern</b>						
--	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 <span style="border: 1px solid red; border-radius: 50%; padding: 2px 5px; color: red; font-weight: bold;">1</span>	-	-	-	-	-	-
	<b>Summe</b>	<b>500</b>	<b>3.000</b>	<b>6.000</b>	<b>6.000</b>	<b>6.000</b>	<b>6.000</b>
	<b>= Gesamtkosten</b>	<b>3.827</b>	<b>22.962</b>	<b>45.924</b>	<b>45.924</b>	<b>45.924</b>	<b>45.924</b>
--	+ Sonstige Einnahmen (Kindergeld)	-	-	-	-	-	-
--	+ Unterhaltszahlungen	-	-	-	-	-	-
--	+ NN	-	-	-	-	-	-
	<b>f) Summe Einnahmen</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

Infl.	Monatlich in Euro	Monat	Rumpfbjahr	2025	2026	2027	2028
	<b>= Gesamtkosten</b>	<b>3.827</b>	<b>22.962</b>	<b>45.924</b>	<b>45.924</b>	<b>45.924</b>	<b>45.924</b>
--	+ Sonstige Einnahmen (Kindergeld)	-	-	-	-	-	-
--	+ Unterhaltszahlungen	-	-	-	-	-	-
--	+ NN	-	-	-	-	-	-
	<b>f) Summe Einnahmen</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>Gesamt</b>	<b>3.827</b>	<b>22.962</b>	<b>45.924</b>	<b>45.924</b>	<b>45.924</b>	<b>45.924</b>

## 5.6 Unterlagen für die Agentur für Arbeit

### 5.6.1 Gewinn- und Verlustrechnung

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

Gewinn- und Verlustrechnung	Beträge in EUR ohne MwSt.												Gründungs- und 1. Folgejahr	
	Monate:	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Σ
<b>Erträge</b>														
+ Umsatz/Erlöse								9.450	9.450	9.450	9.450	9.450	9.450	56.700
+ Sonstige Erträge														
<b>1. Summe Erträge</b>								9.450	9.450	9.450	9.450	9.450	9.450	56.700
<b>- Wareneinsatz/Fremdleistungen</b>														
- Wareneinkauf														
- Fremdleistungen														
<b>2. Summe Wareneinsatz/Fremdleistungen</b>														
<b>3. Rohertrag/Rohgewinn</b>								9.450	9.450	9.450	9.450	9.450	9.450	56.700
<b>- Aufwendungen</b>														
- Betriebliche Kosten								3.370	2.170	2.170	2.170	2.170	2.170	14.220
- Personalkosten														
- Zinsen														
- Abschreibungen														
<b>4. Summe Aufwendungen</b>								3.370	2.170	2.170	2.170	2.170	2.170	28.440
<b>5. Gewinn/Verlust vor Steuern</b>								6.080	7.280	7.280	7.280	7.280	7.280	28.260
- Gewerbesteuer (nicht Freiberufler)										3.186			3.186	6.372
- Steuern auf den Unternehmergewinn										3.186			3.186	6.372
<b>6. Gewinn nach Steuern</b>								6.080	7.280	908	7.280	7.280	908	29.736

Neben dem Jahr der Gründung werden auch die nächsten 4 Folgejahre abgebildet, was den Ansprüchen der Arbeitsagentur und auch der Banken bei der Beantragung von Unternehmenskrediten genügt. In unserem Fallbeispiel zeigen wir jetzt noch die GuV für das Jahr 2025:

Gewinn- und Verlustrechnung	Beträge in EUR ohne MwSt.												1. Folgejahr	
	Monate:	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Σ
<b>Erträge</b>														
+ 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														
<b>1. Summe Erträge</b>		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
<b>- Wareneinsatz/Fremdleistungen</b>														
- Wareneinkauf														
- Fremdleistungen														
<b>2. Summe Wareneinsatz/Fremdleistungen</b>														
<b>3. Rohertrag/Rohgewinn</b>		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
<b>- Aufwendungen</b>														
- 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														
<b>4. Summe Aufwendungen</b>		2.170	2.170	2.170	21.245	21.245	21.245	21.245	21.245	21.245	21.245	21.245	21.245	257.055
<b>5. Gewinn/Verlust vor Steuern</b>		12.930	12.930	12.930	4.355	4.355	4.355	25.355	25.355	25.355	25.355	25.355	25.355	144.645
- Gewerbesteuer (nicht Freiberufler)				7.649			7.649			7.649			7.649	30.598
- Steuern auf den Unternehmergewinn				7.649			7.649			7.649			7.649	30.598
<b>6. Gewinn nach Steuern</b>		12.930	12.930	-2.369	4.355	4.355	-10.944	25.355	25.355	10.056	25.355	25.355	10.056	142.790



## 5.6.2 Liquiditätsvorschau

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

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

Liquiditätsplan 60 Monate - Olaf Rosenberger Managementberatung GmbH													
Beträge in EUR ohne MwSt.													
Umsatzverteilung in %													
	Monat 1	0%	Monat 2	50%	Monat 3	50%	Monat 4	0%	Monat 5	0%			
2024	Monat	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Liquide Mittel													
Banksaldo		--	--	--	--	--	--	--	-5.149	-3.248	-2.017	4.086	10.189
Einzahlungen (netto)													
Kasse/Bank		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
aus Forderungseingängen		--	--	--	--	--	--	--	4.725	9.450	9.450	9.450	9.450
Umsatzsteuereinnahme		--	--	--	--	--	--	--	898	1.796	1.796	1.796	1.796
Mittel aus Kredit		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Mehrwertsteuer-Rückerstattung		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Sonstiges		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Gründerzuschuss		--	--	--	--	--	--	2.650	2.650	2.650	2.650	2.650	2.650
Summe der Einzahlungen		--	--	--	--	--	--	2.650	8.273	13.896	13.896	13.896	13.896
Auszahlungen (netto)													
Wareneinkauf		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Fremdleistungen		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Umsatzsteuerausgabe (Vorsteuer)		--	--	--	--	--	602	374	374	374	374	374	2.474
Umsatzsteuerhlast an Finanzamt		--	--	--	--	--	--	--	--	79	1.421	1.421	1.421
Betriebliche Kosten		--	--	--	--	--	3.370	2.170	2.170	2.170	2.170	2.170	14.220
Investitionen		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Gewerbesteuer		--	--	--	--	--	--	--	--	3.186	--	--	3.186
Steuern auf Unternehmervergewinn		--	--	--	--	--	--	--	--	3.186	--	--	3.186
Zinsen inkl. Kontokorrent		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tilgungen		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Sonstiges		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Privatentnahmen		--	--	--	--	--	3.827	3.827	3.827	3.827	3.827	3.827	22.962
Summe der Auszahlungen		--	--	--	--	--	7.799	6.371	12.664	7.793	7.793	14.165	56.585
Über-/Unterdeckung / Monat		--	--	--	--	--	--	-5.149	1.901	1.211	6.103	6.103	-269
Über-/Unterdeckung / Monat kumuliert		--	--	--	--	--	--	-5.149	-3.248	-2.017	4.086	10.189	9.920

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

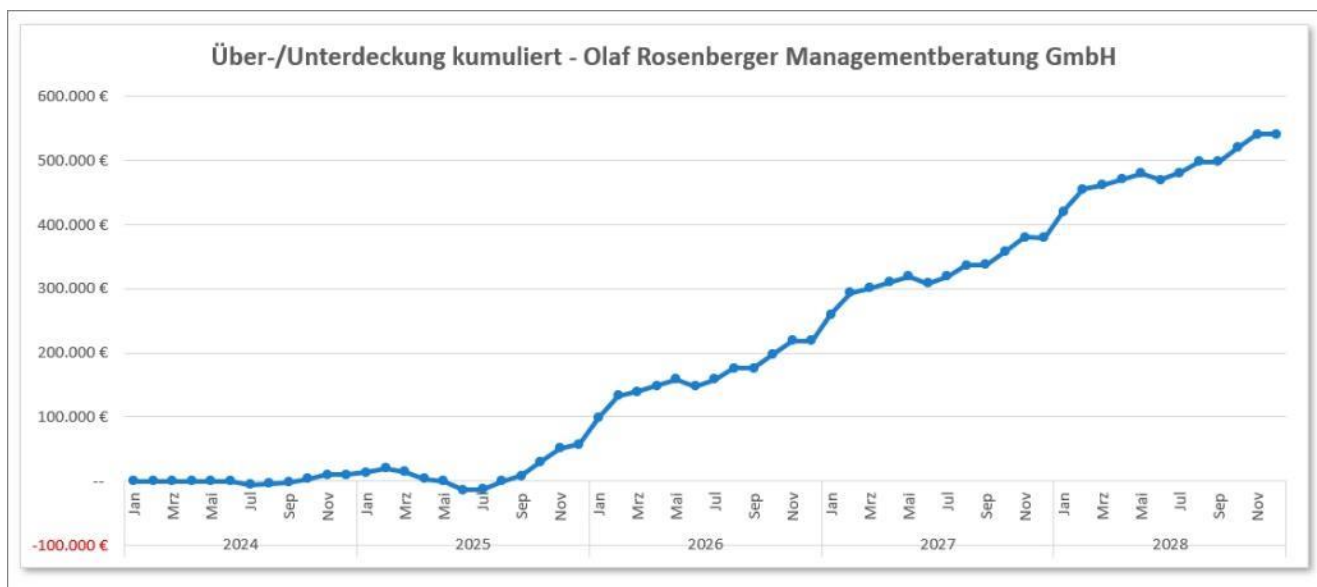
Im Jahr 2025 sieht die Liquidität trotz der geplanten Einstellungen schon besser aus.

2025	Monat	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Gesamt
Liquide Mittel														
Banksaldo		9.920	13.373	20.188	14.529	4.139	414	-13.359	-12.831	192	8.416	29.944	51.472	
Einzahlungen (netto)														
Kasse/Bank		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
aus Forderungseingängen		9.450	12.275	15.100	15.100	20.350	25.800	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
Umsatzsteuerhlast 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		--	--	7.649	--	--	7.649	--	--	7.649	--	--	7.649	30.598
Steuern auf Unternehmervergewinn		--	--	7.649	--	--	7.649	--	--	7.649	--	--	7.649	30.598
Zinsen inkl. Kontokorrent		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tilgungen		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Sonstiges		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Privatentnahmen		3.827	3.827	3.827	3.827	3.827	3.827	3.827	3.827	3.827	3.827	3.827	3.827	45.924
Summe der Auszahlungen		7.793	7.793	23.628	28.359	27.941	44.237	29.936	29.936	47.230	33.926	33.926	49.225	363.929
Über-/Unterdeckung / Monat		3.453	6.815	-5.659	-10.390	-3.725	-13.773	528	13.023	8.224	21.528	21.528	6.229	47.781
Über-/Unterdeckung / Monat kumuliert		13.373	20.188	14.529	4.139	414	-13.359	-12.831	192	8.416	29.944	51.472	57.701	57.701

Ab dem Jahr 2026 ist in unserem Fallbeispiel mit einem erfreulichen Unternehmensergebnis zu rechnen:

2026	Monat	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Gesamt
<b>Liquide Mittel</b>														
Banksaldo		57.701	98.722	133.078	140.022	148.847	158.375	147.526	158.554	175.830	176.194	197.722	219.250	
<b>Einzahlungen (netto)</b>														
Kasse/Bank		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
aus Forderungseingängen		46.600	41.350	36.100	34.600	34.600	36.100	36.100	41.350	46.600	46.600	46.600	46.600	493.200
Umsatzsteuereinnahme		8.854	7.857	6.859	6.574	6.574	6.859	6.859	7.857	8.854	8.854	8.854	8.854	93.708
Mittel aus Kredit		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Mehrwertsteuer-Rückerstattung		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Sonstiges		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Gründerzuschuss		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>Summe der Einzahlungen</b>		<b>55.454</b>	<b>49.207</b>	<b>42.959</b>	<b>41.174</b>	<b>41.174</b>	<b>42.959</b>	<b>42.959</b>	<b>49.207</b>	<b>55.454</b>	<b>55.454</b>	<b>55.454</b>	<b>55.454</b>	<b>586.908</b>
<b>Auszahlungen (netto)</b>														
Wareneinkauf		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Fremdleistungen		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Umsatzsteuerausgabe (Vorsteuer)		374	374	374	792	792	792	792	792	792	792	792	792	8.254
Umsatzsteuerzahl an Finanzamt		8.062	8.480	7.482	6.485	5.782	5.782	6.067	6.067	7.064	8.062	8.062	8.062	85.454
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		--	--	11.081	--	--	11.081	--	--	11.081	--	--	--	44.323
Steuern auf Unternehmerngewinn		--	--	11.081	--	--	11.081	--	--	11.081	--	--	--	44.323
Zinsen inkl. Kontokorrent		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tilgungen		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Sonstiges		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Privatentnahmen		3.827	3.827	3.827	3.827	3.827	3.827	3.827	3.827	3.827	3.827	3.827	3.827	45.924
<b>Summe der Auszahlungen</b>		<b>14.433</b>	<b>14.851</b>	<b>36.015</b>	<b>32.349</b>	<b>31.646</b>	<b>53.807</b>	<b>31.931</b>	<b>31.931</b>	<b>55.090</b>	<b>33.926</b>	<b>33.926</b>	<b>56.087</b>	<b>425.993</b>
<b>Über-/Unterdeckung / Monat</b>		<b>41.021</b>	<b>34.356</b>	<b>6.944</b>	<b>8.825</b>	<b>9.528</b>	<b>-10.848</b>	<b>11.028</b>	<b>17.276</b>	<b>364</b>	<b>21.528</b>	<b>21.528</b>	<b>-633</b>	<b>160.916</b>
<b>Über-/Unterdeckung / Monat kumuliert</b>		<b>98.722</b>	<b>133.078</b>	<b>140.022</b>	<b>148.847</b>	<b>158.375</b>	<b>147.526</b>	<b>158.554</b>	<b>175.830</b>	<b>176.194</b>	<b>197.722</b>	<b>219.250</b>	<b>218.617</b>	

Dies zeigt auch die entsprechende Grafik:



## 6 Nachwort

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

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

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