

Management Informations System

Soll-Ist-Vergleich

Dezember 12

Muster GmbH



Aschauer & Rachbauer OG
Steuerberatungsgesellschaft

Hochstraße 1
A-4060 Leonding

Tel.: +43 (732) 672 492

Fax: +43 (732) 676 510

E-Mail: muellehner@wt-aschauer.at

Jänner 2013

Mag. Christian Müllechner



Inhaltsverzeichnis

■	Schnellübersicht	Seite 2
■	Gewinn und Verlust Vergleich	Seite 3
	Gewinn und Verlust Vergleich Grafiken	Seite 4
	Abweichungsanalyse Gewinn und Verlust	Seite 5
■	Liquiditätsvergleich	Seite 6
	Liquiditätsvergleich Grafiken	Seite 7
	Abweichungsanalyse Liquidität	Seite 8
■	Bilanzvergleich	Seite 9
	Bilanzvergleich Grafiken	Seite 10
	Abweichungsanalyse Bilanz	Seite 11
■	Kennzahlen FiBu	Seite 12
	DuPont Kennzahlen	Seite 13
	Quickkennzahlen Bewertung	Seite 14
	Quickkennzahlen Berechnung	Seite 15
■	Anhang: Betriebsergebnis	

Anmerkungen

Unterlagen:

* Bilanz zum 30.4.2012

* Saldenlisten

Abgrenzungen:

* Abschreibungen

* Zinsen

Der vorliegende Bericht wurde aus den zur Verfügung gestellten Buchhaltungsunterlagen unter Berücksichtigung oben genannter Abgrenzungen erstellt. Allfällige Erfolgsveränderungen im Zuge der Bilanzierung sind nicht auszuschließen.

Das Management Informations System dient der unterjährigen Analyse und Steuerung des Unternehmens mit dem Ziel, die Planerreichung sicherzustellen.



Schnellübersicht Soll-Ist-Vergleich

Kumulation

Dezember 12

Erfolgsdaten	Muster Plan	Muster IST	Abweichung	in %
Nettoerlöse	2.228.889	2.020.152	-208.737	-9,37%
Betriebsergebnis	29.710	16.405	-13.305	-44,78%
EGT	-2.648	-2.559	90	-3,38%
Ergebnis vor Steuern	-2.648	-2.559	90	-3,38%
Ergebnis nach Steuern	-2.648	-2.559	90	-3,38%
Umsatzrentabilität	-0,12	-0,13	-0,01	10,29%
Finanzplan				
Saldo Cash Flow	64.837	89.009	24.172	37,28%
Saldo Working Capital	-115.931	-61.602	54.329	-46,86%
Saldo Langfristbereich	-86.506	-149.467	-62.961	72,78%
Bedarf/ Überschuss	-137.600	-142.059	-4.459	3,24%
Bankkontokorrent	-133.329	-137.788	-4.459	3,34%
Bilanz				
Anlagevermögen	1.680.299	1.897.447	217.148	12,92%
Umlaufvermögen	973.148	947.023	-26.125	-2,68%
Eigenkapital	1.054.912	1.069.753	14.840	1,41%
Fremdkapital	1.598.535	1.774.718	176.183	11,02%
Gesamtkapitalrentabilität %	1,12	0,57	-0,55	-49,31%



Gewinn und Verlust Soll-Ist-Vergleich

Musterbudget2012: Muster Plan

MusterBudget2012IST: Muster IST

	Einzelperiode				Kumulation				Vorschau						
	Muster Plan	Muster IST	Differenz	in %	Muster Plan	Muster IST	Differenz	in %	Muster Plan	Muster IST	Differenz	in %			
Nettoerlöse	337.778	268.142	-69.635	-20,62%	↓	2.228.889	2.020.152	-208.737	-9,37%	↓	3.800.000	3.591.264	-208.737	-5,49%	↓
Skonti	6.756	6.405	-350	-5,18%	↑	44.578	40.836	-3.742	-8,39%	↑	76.000	72.258	-3.742	-4,92%	↑
Vertriebssonderkosten	5.202	3.071	-2.131	-40,96%	↑	34.325	31.331	-2.994	-8,72%	↑	58.520	55.526	-2.994	-5,12%	↑
WES/Material	192.533	155.232	-37.301	-19,37%	↑	1.270.467	1.148.123	-122.344	-9,63%	↑	2.166.000	2.043.657	-122.344	-5,65%	↑
Deckungsbeitrag	133.287	103.434	-29.853	-22,40%	↓	879.520	799.863	-79.657	-9,06%	↓	1.499.480	1.419.823	-79.657	-5,31%	↓
Aufwand = Kosten	101.084	90.559	-10.525	-10,41%	↑	849.810	784.208	-65.601	-7,72%	↑	1.298.296	1.232.694	-65.602	-5,05%	↑
02 Personal	35.100	37.426	2.326	6,63%	↓	339.600	339.535	-65	-0,02%	↑	511.800	511.735	-65	-0,01%	↑
03 Werbung	14.583	6.411	-8.172	-56,04%	↑	116.667	90.934	-25.733	-22,06%	↑	175.000	149.267	-25.733	-14,70%	↑
04 Fahrzeuge und Transporte	5.560	3.024	-2.536	-45,61%	↑	44.477	38.558	-5.919	-13,31%	↑	66.716	60.797	-5.919	-8,87%	↑
05 Post und Telefon	1.183	1.366	183	15,43%	↓	9.467	7.230	-2.237	-23,63%	↑	14.200	11.963	-2.237	-15,75%	↑
06 Reisekosten & Diäten	1.508	63	-1.445	-95,80%	↑	12.067	2.388	-9.679	-80,21%	↑	18.100	8.421	-9.679	-53,47%	↑
07 Instandhaltung	625	3.307	2.682	429,17%	↓	5.000	12.743	7.743	154,85%	↓	7.500	15.243	7.743	103,24%	↓
08 Transporte durch Dritte	14.535	8.984	-5.551	-38,19%	↑	94.478	97.039	2.561	2,71%	↓	161.500	164.061	2.561	1,59%	↓
09 Energie	383	850	467	121,81%	↓	3.067	2.699	-368	-11,99%	↑	4.600	4.232	-368	-7,99%	↑
10 Rechts- und Beratungsaufwand	1.944	8.746	6.802	349,86%	↓	15.553	15.022	-531	-3,42%	↑	23.330	22.799	-531	-2,28%	↑
11 Sonstiger Aufwand	2.167	1.164	-1.002	-46,26%	↑	17.333	17.561	228	1,31%	↓	26.000	26.228	228	0,88%	↓
12 Büromaterial	654	2	-652	-99,63%	↑	5.233	2.712	-2.521	-48,18%	↑	7.850	5.329	-2.521	-32,12%	↑
13 Freigaben	1.667	3.000	1.333	80,00%	↓	13.333	5.000	-8.333	-62,50%	↑	20.000	11.667	-8.333	-41,67%	↑
14 Versicherung	0	0	0		↔	4.142	1.036	-3.105	-74,98%	↑	7.610	4.505	-3.105	-40,81%	↑
15 EDV-Aufwendungen	737	3.061	2.324	315,53%	↓	5.893	13.059	7.166	121,60%	↓	8.840	16.006	7.166	81,06%	↓
16 Analyseservice	3.243	0	-3.243	-100,00%	↑	25.947	16.324	-9.623	-37,09%	↑	38.920	29.297	-9.623	-24,73%	↑
17 Spesen Geldverkehr	833	553	-280	-33,61%	↑	6.667	5.411	-1.256	-18,84%	↑	10.000	8.744	-1.256	-12,56%	↑
18 Bewirtungskosten	192	82	-110	-57,16%	↑	1.533	1.170	-364	-23,71%	↑	2.300	1.936	-364	-15,81%	↑
19 Steuern und Abgaben	628	0	-628	-100,00%	↑	5.020	2.694	-2.326	-46,33%	↑	7.530	5.204	-2.326	-30,89%	↑
20 Fortbildung	3.542	518	-3.023	-85,37%	↑	28.333	17.095	-11.238	-39,66%	↑	42.500	31.262	-11.238	-26,44%	↑
21 Abschreibungen	12.000	12.000	0	0,00%	↔	96.000	96.000	1	0,00%	↓	144.000	144.000	0	0,00%	↔
Ertrag = Leistung	0	0	0		↔	0	750	750		↑	0	750	750		↑
01 Sonstige Erträge	0	0	0		↔	0	750	750		↑	0	750	750		↑
Betriebsergebnis	32.203	12.875	-19.328	-60,02%	↓	29.710	16.405	-13.305	-44,78%	↓	201.184	187.879	-13.305	-6,61%	↓
Ord Neutraler Aufwand	3.765	6.403	2.638	70,07%	↓	30.506	18.967	-11.538	-37,82%	↑	79.426	68.636	-10.791	-13,59%	↑
23 Zinsaufwand	3.765	6.403	2.638	70,07%	↓	30.506	18.964	-11.541	-37,83%	↑	45.426	34.633	-10.794	-23,76%	↑
24 Kursverlust	0	0	0		↔	0	3	3		↓	34.000	34.003	3	0,01%	↓
BKK-Sollzinsen	343	0	-343	-100,00%	↑	1.855	0	-1.855	-100,00%	↑	2.701	1.177	-1.524	-56,42%	↑
Ord Neutraler Ertrag	0	1	1		↑	0	4	4		↑	0	4	4		↑
22 Zinsertrag	0	1	1		↑	0	4	4		↑	0	4	4		↑
BKK-Habenzinsen	0	0	0		↔	2	0	-2	-100,14%	↓	2	0	-2	-100,14%	↓
EGT	28.095	6.472	-21.623	-76,96%	↓	-2.648	-2.559	90		↑	119.059	118.071	-989	-0,83%	↓
Ergebnis vor Steuern	28.095	6.472	-21.623	-76,96%	↓	-2.648	-2.559	90		↑	119.059	118.071	-989	-0,83%	↓
Ertragsteuern	0	0	0		↔	0	0	0		↔	29.765	29.518	-247	-0,83%	↑
Ergebnis nach Steuern	28.095	6.472	-21.623	-76,96%	↓	-2.648	-2.559	90		↑	89.294	88.553	-741	-0,83%	↓

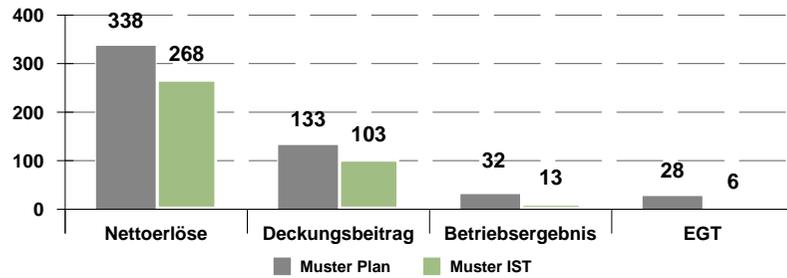
Die Tabelle zeigt die Entwicklung des Ergebnisses. Die Ertragsteuern sind noch ohne Steueroptimierung gerechnet und können im Rahmen der späteren Bilanzierung durch bilanzpolitische Maßnahmen voraussichtlich noch vermindert werden.

* Negative Werte bedeuten aufgrund der Programmlogik positive Bestandsveränderungen.

(Alle Grafiken in TSD Euro)

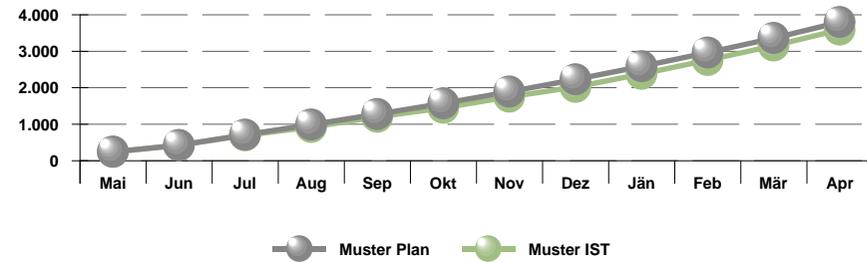
Dezember 12

Umsatz- und Ergebnisentwicklung



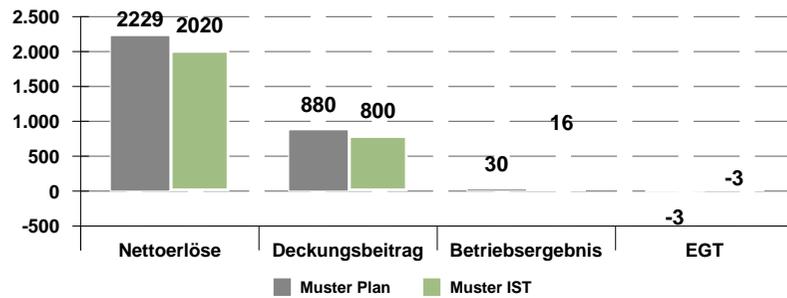
2012 / 2013

Umsatzentwicklung kumuliert



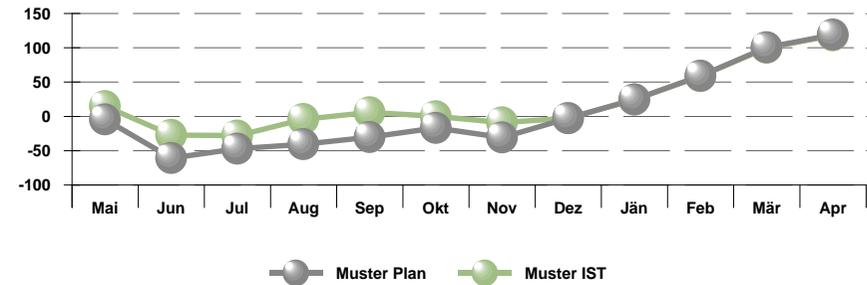
Dezember 12 kumuliert

Umsatz- und Ergebnisentwicklung

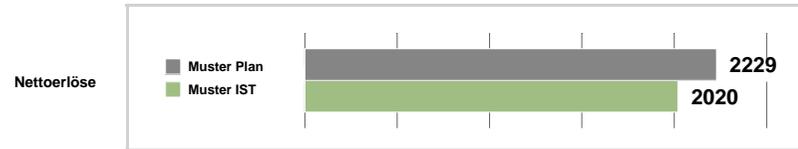


2012 / 2013

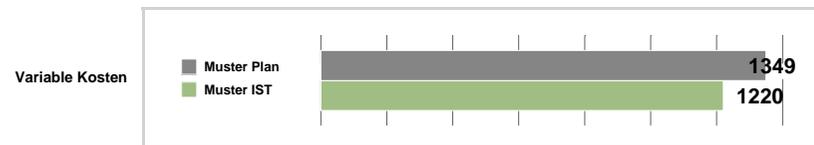
EGT-Entwicklung kumuliert



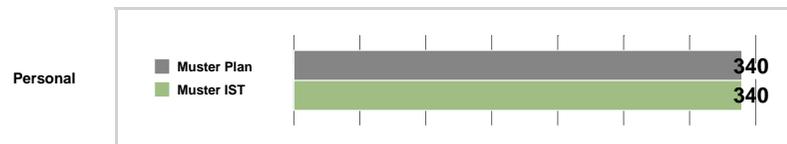
Dezember 12 kumuliert



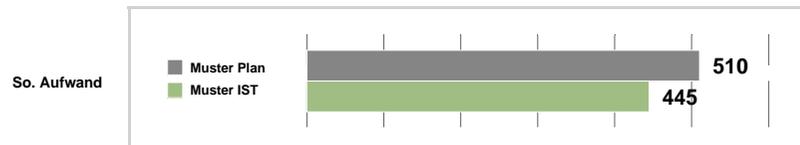
- Die Nettoerlöse bis Dezember 2012 sind gegenüber der Planung um rd. EUR 209 TSD gesunken.
- Die Abweichung beträgt rd. 9, % gegenüber der Planung.



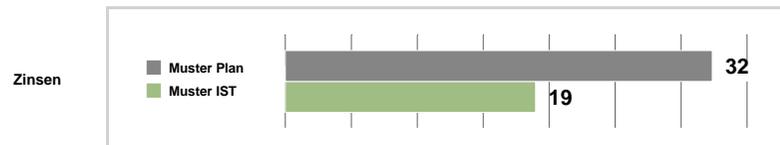
- Die variablen Kosten sind gegenüber der Planung um rd. EUR 129 TSD gesunken.
- Der kumulierte Ist-Deckungsbeitrag beträgt 39,6 % (Plan: 39,5 %)



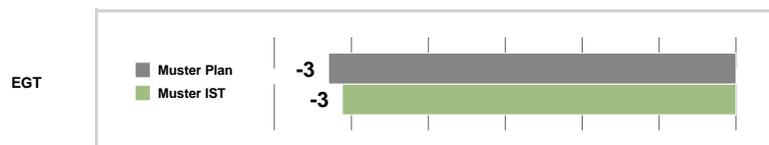
- Geringe Abweichung beim Personalaufwand.



- Die sonstigen Aufwendungen sind gegenüber der Planung um EUR 65 TSD gesunken.



- Die Abweichung bei den Zinsen beträgt EUR 13 TSD.
- Im Plan erfolgte eine Abgrenzung der Zinsen.



- Das Ergebnis bis Dezember 2012 weicht nur geringe von der Planung ab.



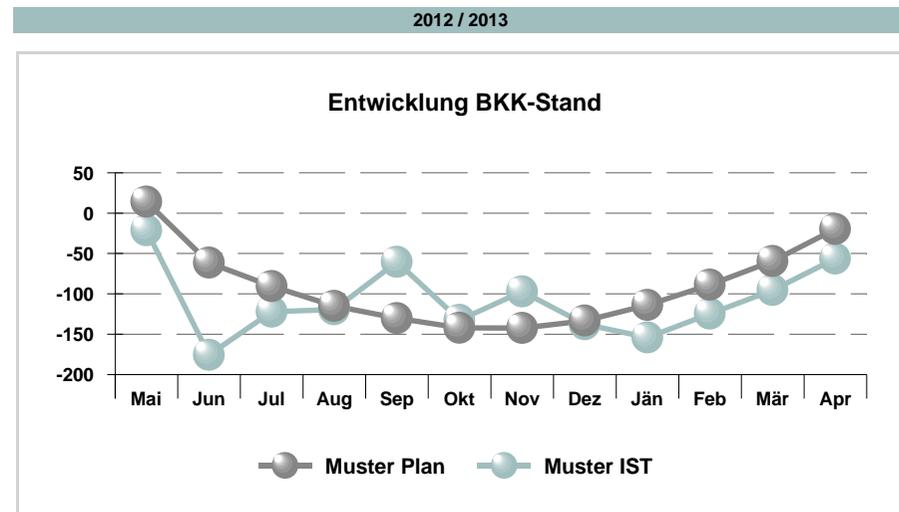
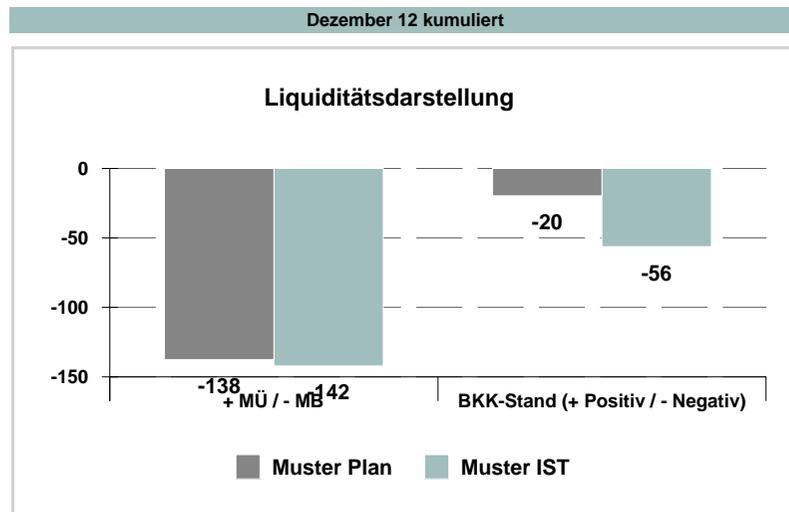
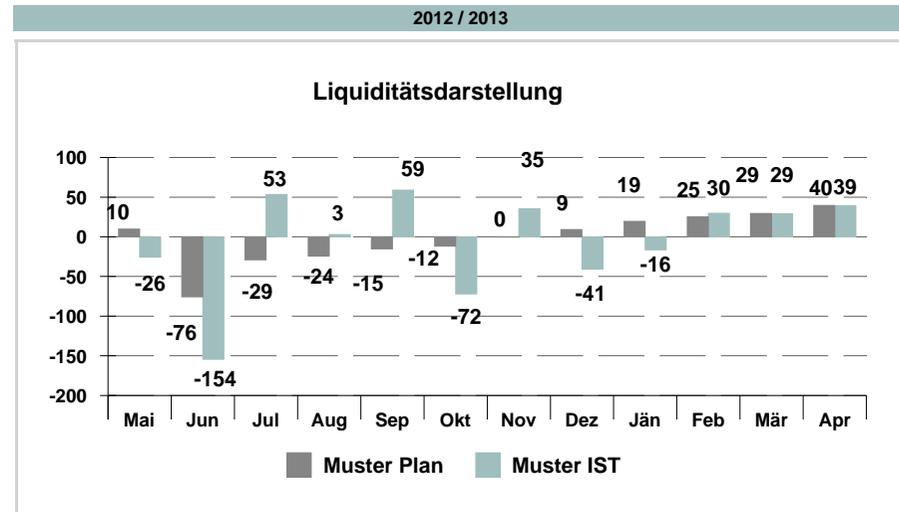
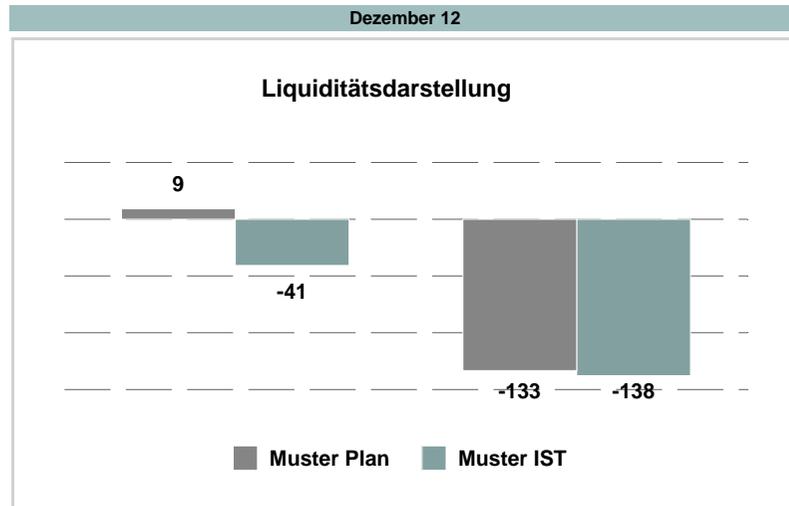
Finanzplan Soll-Ist-Vergleich

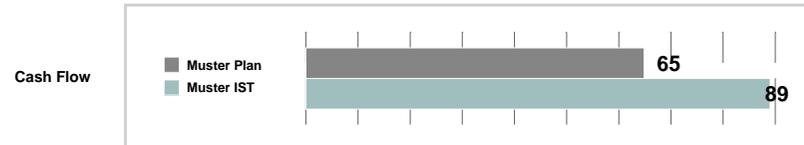
Musterbudget2012: Muster Plan
MusterBudget2012IST: Muster IST

	Einzelperiode					Kumulation					Vorschau				
	Dezember 12					Dezember 12 kumuliert					2012 / 2013				
I. CASH FLOW															
Bilanzergebnis nach Steuern	28.095	6.472	-21.623	-76,96%	↓	-2.648	-2.559	90	3,38%	↑	89.294	88.553	-741	-0,83%	↓
+/- Afa/Zuschreibung	12.000	12.000	0	0,00%	↓	96.000	96.000	1	0,00%	↑	144.000	144.000	0	0,00%	↔
+/- Steuerrückstellungen	0	0	0		↔	-28.514	-4.432	24.082	84,46%	↑	-226	23.609	23.835	10525,35%	↑
Saldo Cash Flow	40.095	18.472	-21.623	-53,93%	↓	64.837	89.009	24.172	37,28%	↑	233.068	256.162	23.094	9,91%	↑
II. WORKING CAPITAL															
+/- Lager	-12.667	2.664	15.330	121,03%	↑	-63.333	-67.674	-4.341	-6,85%	↓	-114.000	-118.341	-4.341	-3,81%	↓
+/- Forderungen LuL	-15.837	43.477	59.314	374,53%	↑	-23.031	6.635	29.666	128,81%	↑	-99.863	-119.418	-19.555	-19,58%	↓
+/- So Forderungen	-4.881	11.662	16.543	338,93%	↑	-96.309	-71.654	24.656	25,60%	↑	-96.309	-71.654	24.656	25,60%	↑
+/- So Umlaufvermögen	0	693	693		↑	0	-22.378	-22.378		↓	0	-22.378	-22.378		↓
+/- ARAP	0	0	0		↔	0	0	0	-100,00%	↓	0	0	0		↓
+/- Verbindlichkeiten LuL	8.208	-53.927	-62.135	-757,00%	↓	-4.068	14.148	18.216	447,79%	↑	36.972	54.870	17.898	48,41%	↑
+/- So Verbindlichkeiten	-10.306	-48.355	-38.048	-369,18%	↓	70.810	79.321	8.512	12,02%	↑	70.810	79.321	8.512	12,02%	↑
Saldo Working Capital	-35.482	-43.785	-8.302	-23,40%	↓	-115.931	-61.602	54.329	46,86%	↑	-185.010	-161.378	23.633	12,77%	↑
III. LANGFRISTBEREICH															
+/- Investitionen	4.894	4.453	-441	-9,02%	↑	-60.845	-81.936	-21.091	-34,66%	↑	-56.268	-77.359	-21.091	-37,48%	↑
+/- Darlehen	-386	-19.841	-19.455	-5043,95%	↓	-25.660	-67.531	-41.871	-163,17%	↓	-15.806	-58.050	-42.244	-267,27%	↓
Saldo Langfristbereich	4.509	-15.388	-19.896	-441,29%	↓	-86.506	-149.467	-62.961	-72,78%	↓	-72.074	-135.409	-63.335	-87,88%	↓
IV. EIGENTÜMERSPHÄRE															
+/- Eigenkapital	0	0	0		↔	0	-20.000	-20.000		↓	0	-20.000	-20.000		↓
Saldo Eigentümersphäre	0	0	0		↔	0	-20.000	-20.000		↓	0	-20.000	-20.000		↓
Bedarf/ Überschuss	9.121	-40.700	-49.821	-546,21%	↓	-137.600	-142.059	-4.459	-3,24%	↓	-24.016	-60.624	-36.608	-152,43%	↓
Sollzinsen BKK	343	0	-343	-100,00%	↓	1.855	0	-1.855	-100,00%	↓	2.701	1.177	-1.524	-56,42%	↓
Habenzinsen BKK	0	0	0		↔	2	0	-2	-100,14%	↓	2	0	-2	-100,14%	↓
Bankkontokorrent	-133.329	-137.788	-4.459	-3,34%	↓	-133.329	-137.788	-4.459	-3,34%	↓	-19.745	-56.353	-36.608	-185,40%	↓

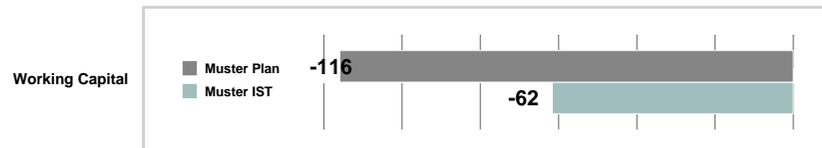
Die Finanzplanung wurde aus der Erfolgsplanung abgeleitet. Dadurch ist sichergestellt, dass sich alle im Rahmen der Gewinnplanung angesetzten Planzahlen auch im Finanzplan niederschlagen. Sie ist in die vier Bereiche Cash Flow, Working Capital, Langfristbereich und Eigentümersphäre unterteilt. Negative Werte bedeuten einen Zahlungsmittelabfluss, positive Werte demgemäß einen Mittelzufluss. Der Finanzbedarf/ -überschuss wird über den Bankkontokorrent ausgeglichen.

(Alle Grafiken in TSD Euro)

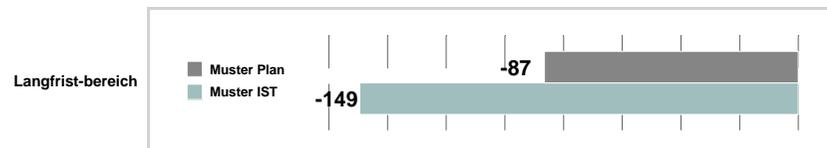




- Der Cash Flow entspricht dem Geldfluss aus dem operativen Ergebnis.
- Der Cash Flow weicht um EUR 24 TSD von der Planung ab.



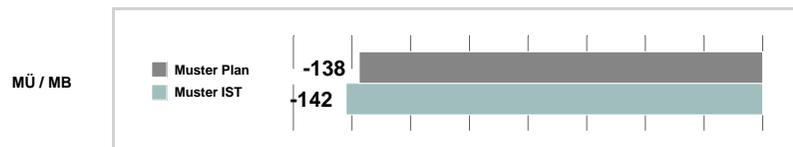
- Die Abweichung im Working Capital beträgt EUR 54 TSD.



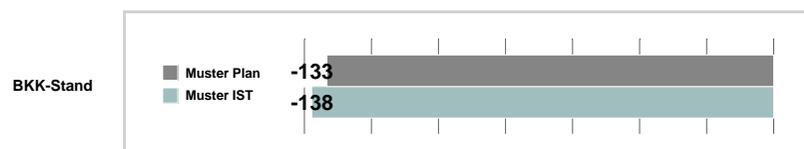
- Die Abweichung im Langfristbereich beträgt EUR 62 TSD. Die geplante Investition wurde etwas vorgezogen.



- Die Abweichung in der Eigentümersphäre beträgt EUR 20 TSD.



- Der Mittelbedarf weicht um EUR 6 TSD vom Plan ab.



- Der BKKstand weicht um EUR 5 TSD vom Plan ab.



Endbilanz Soll-Ist-Vergleich

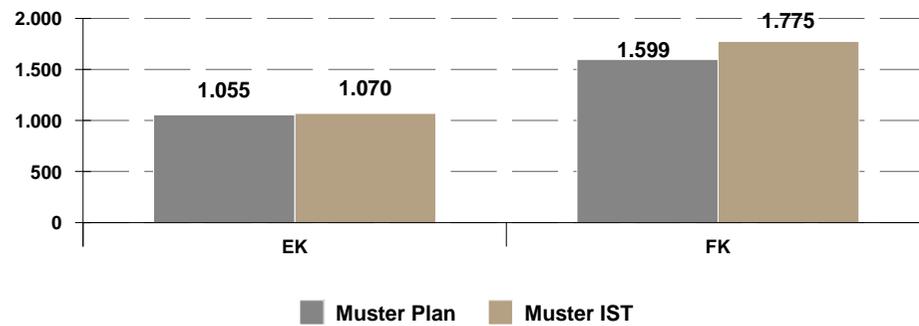
Musterbudget2012: Muster Plan
MusterBudget2012IST: Muster IST

	Einzelperiode				Vorschau					
	Dezember 12				2012 / 2013					
	Muster Plan Dezember 12	Muster IST Dezember 12	Differenz	in %	Muster Plan 2012 / 2013	Muster IST 2012 / 2013	Differenz	in %		
A. Anlagevermögen										
Anlagevermögen	1.680.299	1.897.447	217.148	12,92%	↑	1.627.721	1.844.870	217.149	13,34%	↑
<i>Anlagevermögen</i>	1.680.299	1.897.447	217.148	12,92%	↑	1.627.721	1.844.870	217.149	13,34%	↑
B. Umlaufvermögen										
Lager	570.403	574.745	4.341	0,76%	↑	621.070	625.411	4.341	0,70%	↑
<i>Lager</i>	570.403	574.745	4.341	0,76%	↑	621.070	625.411	4.341	0,70%	↑
Forderungen LuL	265.114	235.447	-29.666	-11,19%	↓	341.946	361.501	19.555	5,72%	↑
<i>Forderungen LuL</i>	265.114	235.447	-29.666	-11,19%	↓	341.946	361.501	19.555	5,72%	↑
So Forderungen	9.077	10.567	1.490	16,42%	↑	9.077	10.567	1.490	16,42%	↑
<i>So Forderungen</i>	9.077	10.567	1.490	16,42%	↑	9.077	10.567	1.490	16,42%	↑
Forderungen Vorsteuer	96.309	71.640	-24.669	-25,61%	↓	118.283	91.766	-26.517	-22,42%	↓
So Umlaufvermögen	5.966	28.345	22.379	375,10%	↑	5.966	28.345	22.379	375,10%	↑
C. Aktive Rechnungsabgrenzung										
ARAP	26.279	26.279	1	0,00%	↑	26.279	26.280	1	0,00%	↑
Summe Aktiva	2.653.447	2.844.470	191.023	7,20%	↑	2.750.342	2.988.739	238.398	8,67%	↑
A. Eigenkapital										
Eigenkapital	1.037.619	1.072.311	34.692	3,34%	↑	1.037.619	1.072.311	34.692	3,34%	↑
<i>Eigenkapital</i>	916.664	1.061.356	144.692	15,78%	↑	916.664	1.061.356	144.692	15,78%	↑
<i>Unbare Entnahme</i>	120.955	10.955	-110.000	-90,94%	↓	120.955	10.955	-110.000	-90,94%	↓
Bilanzergebnis	17.293	-2.559	-19.852	-114,80%	↓	109.236	88.553	-20.683	-18,93%	↓
B. Rückstellungen										
Rückstellungen	20.627	20.627	0	0,00%	↔	20.627	20.627	0	0,00%	↔
<i>Sonstige Rückstellung</i>	20.627	20.627	0	0,00%	↔	20.627	20.627	0	0,00%	↔
Steuerrückstellungen	8.596	-4.432	-13.028	-151,56%	↓	36.884	23.609	-13.275	-35,99%	↓
C. Verbindlichkeiten										
Verbindlichkeiten LuL	144.220	162.436	18.216	12,63%	↑	185.260	203.158	17.898	9,66%	↑
<i>Verbindlichkeiten LuL</i>	144.220	162.436	18.216	12,63%	↑	185.260	203.158	17.898	9,66%	↑
So Verbindlichkeiten	26.297	17.146	-9.151	-34,80%	↓	30.272	21.580	-8.692	-28,71%	↓
<i>So Verbindlichkeiten</i>	7.125	5.210	-1.915	-26,88%	↓	7.125	5.210	-1.915	-26,88%	↓
<i>So Verbindlichkeiten Personal</i>	19.172	11.936	-7.235	-37,74%	↓	23.147	16.370	-6.777	-29,28%	↓
Verbindlichkeiten Umsatzsteuer	128.489	146.046	17.558	13,66%	↑	163.769	197.772	34.003	20,76%	↑
Verbindlichkeiten BKK-Zinsen	0	0	0		↔	99	190	91	91,79%	↑
BKK passiv	133.329	137.788	4.459	3,34%	↑	19.745	56.353	36.608	185,40%	↑
Darlehen	1.136.977	1.295.106	158.129	13,91%	↑	1.146.832	1.304.587	157.755	13,76%	↑
<i>Darlehen</i>	1.136.977	1.295.106	158.129	13,91%	↑	1.146.832	1.304.587	157.755	13,76%	↑
D. Passive Rechnungsabgrenzung										
Summe Passiva	2.653.447	2.844.470	191.023	7,20%	↑	2.750.342	2.988.739	238.398	8,67%	↑

Ausgehend von der Anfangsbilanz ergibt sich unter Berücksichtigung der Planung in der Gewinn- und Verlustrechnung und im Finanzplan folgende zusammengefasste Bilanz. Die Planungen im Erfolgsbereich und in der Liquidität wurden vollständig berücksichtigt.

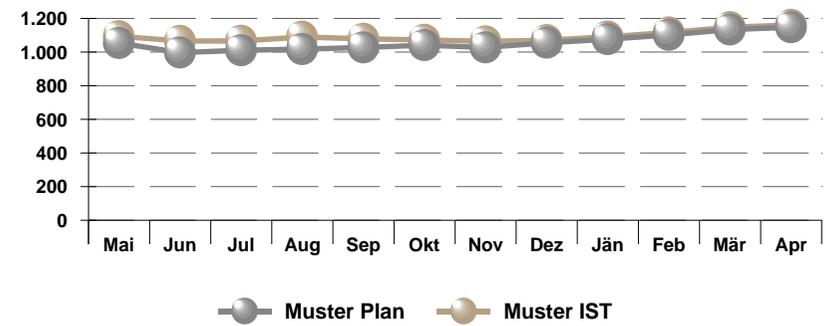
Dezember 12

Vergleich Eigen- und Fremdkapital



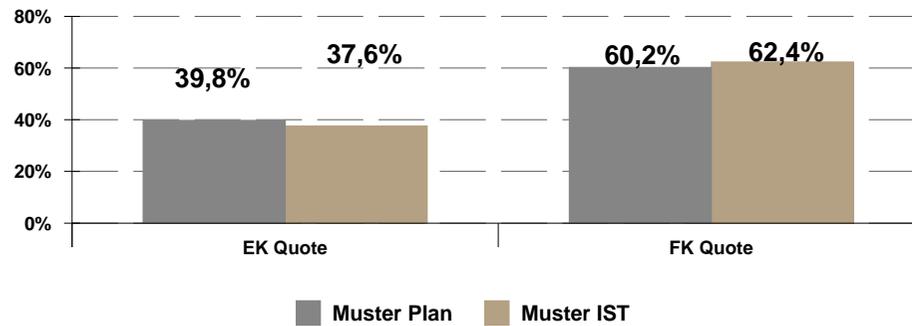
2012 / 2013

Entwicklung Eigenkapital



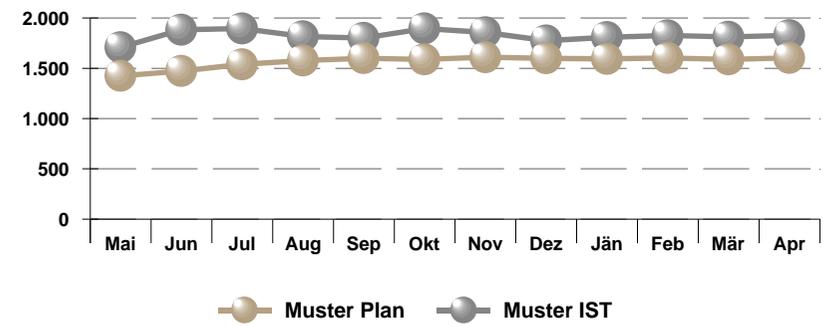
Dezember 12

Vergleich Eigen- und Fremdkapitalquote



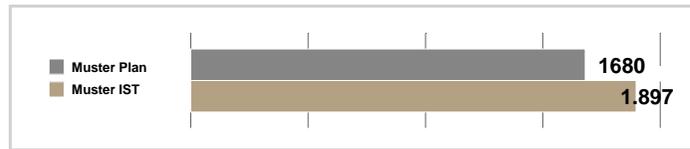
2012 / 2013

Entwicklung Fremdkapital



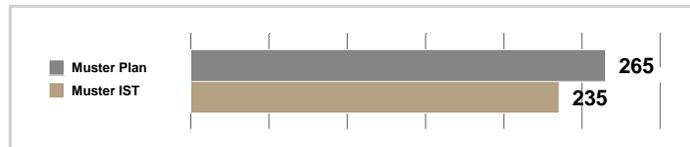
Abweichungsanalyse Bilanz

Anlagevermögen



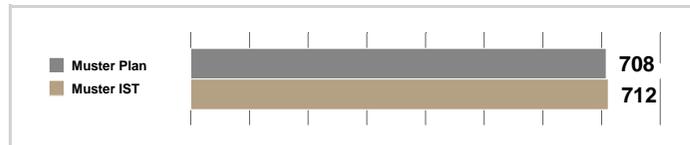
➤ Die Abweichung im Anlagevermögen beträgt EUR 217 TSD. Die geplante Investition wurde früher realisiert als geplant.

Forderungen L&L



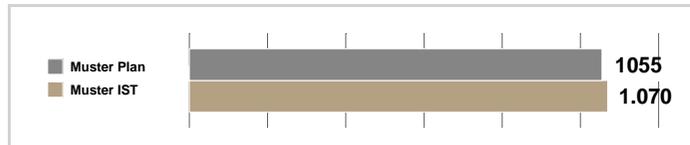
➤ Die Forderungen zeigen gegenüber der Planung eine Abweichung von rd. EUR 30 TSD.

Sonstiges Umlaufvermögen



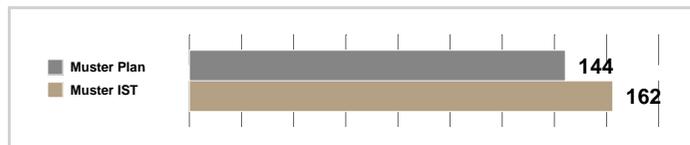
➤ Das sonstige Umlaufvermögen ist um rd. EUR 4 TSD höher als geplant.

Eigenkapital



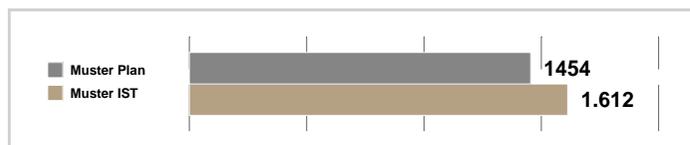
➤ Die Abweichung beim Eigenkapital beträgt EUR 15 TSD.

Verbindlichkeiten L&L



➤ Die Abweichung bei den Verbindlichkeiten beträgt EUR 18 TSD.

Sonstiges Fremdkapital



➤ Die Abweichung beim sonstigen Fremdkapital beträgt EUR 158 TSD.



Kennzahlen FiBu

Kumulation

Musterbudget2012: Muster Plan

MusterBudget2012IST: Muster IST

Dezember 12	Muster Plan	Muster IST	Differenz	Differenz in %
Nettoerlöse	2.228.889	2.020.152	-208.737	-9,37%
Bilanzergebnis vor Steuern	-2.648	-2.559	90	3,38%
Mindestumsatz	2.235.601	2.033.506	-202.095	-9,04%
EGT	29.712,36	16.408,77	-13.303,59	-44,77%
Cash Flow	64.837	89.009	24.172	37,28%
Working Capital	-115.931	-61.602	54.329	46,86%
Langfristbereich	-86.506	-149.467	-62.961	-72,78%
Eigentümersphäre	0	-20.000	-20.000	
Mittelüberschuss	-137.600	-142.059	-4.459	-3,24%

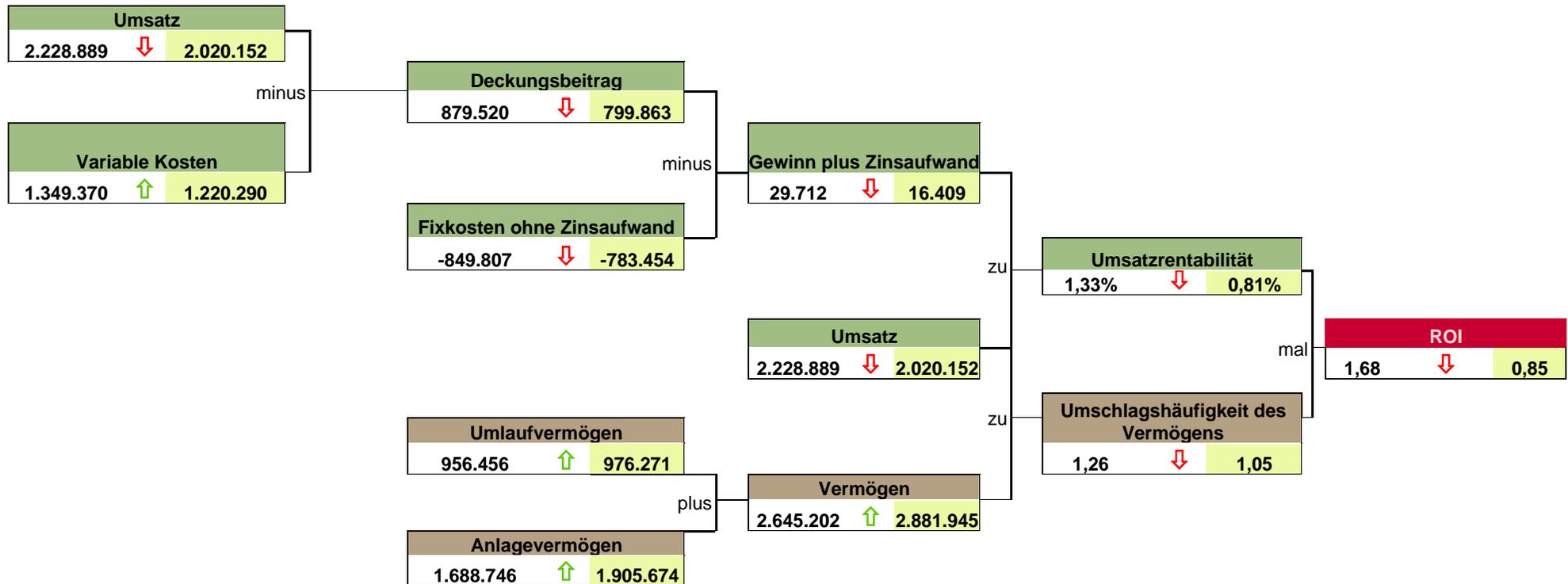
Das Bilanzergebnis zeigt den Gewinn oder Verlust der Planperiode an.

Der Mindestumsatz für ein Nullergebnis bedeutet, dass Sie bei der geplanten Kostensituation mindestens einen Umsatz in Höhe von **2.235.601** erreichen müssen, damit Sie ausgleichen, das heißt ohne Gewinn und ohne Verlust bilanzieren. Erst ein höherer Umsatz ergibt einen Gewinn.

Der Finanzplansaldo zeigt, ob ein Überschuss an liquiden Mitteln erwirtschaftet wird (+) oder ob liquide Mittel fehlen (-). Diese erhöhen den Bankkontokorrent.

Dezember 12
Dezember 12

Musterbudget2012: Muster Plan
MusterBudget2012IST: Muster IST



Der ROI ("Return on Investment") in Höhe von **0,85 %** zeigt die Rentabilität des gesamten eingesetzten Kapitals. Dieser Wert zeigt Ihnen den Zinssatz, zu dem sich das gesamte Kapital im Unternehmen verzinst. Der ROI sollte zeigen die Rentabilität des gesamten eingesetzten Kapitals. Der ROI sollte deutlich über den Zinsen eines Sparbuches liegen, da die unternehmerische Tätigkeit ein weit höheres Risiko aufweist als ein Sparbuch



Quickkennzahlen Bewertung Kumulation

Dezember 12 Musterbudget2012: Muster Plan
 Dezember 12 MusterBudget2012IST: Muster IST

	Eigenkapitalquote		Schuldtilgungsdauer		Gesamtkapital-rentabilität		Cash Flow Leistungsrate	
sehr gut (1)	1	1						
gut (2)								
mittel (3)								
schlecht (4)			4	4	4	4	4	4
insolvenzgefährdet (5)								

	Eigenkapitalquote		Schuldtilgungsdauer		Gesamtkapital-rentabilität		Cash Flow Leistungsrate	
Einzelwert	39,35	37,01	19,10	16,20	1,12	0,57	2,91	4,40
	Finanzielle Stabilität				Ertragskraft			
Einzelnote	1,00	1,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00
Zwischennote		2,50		2,50		4,00		4,00
Gesamtnote				3,25				3,25



Quickkennzahlen Berechnung

Kumulation

Dezember 12

Musterbudget2012: Muster Plan

Dezember 12

MusterBudget2012IST: Muster IST

Analysebereich	Kennzahl	Formel	Aussage über...	
Finanzielle Stabilität	Finanzierung	Eigenkapitalquote in %	$\frac{\text{Eigenkapital}}{\text{Gesamtkapital}} \times 100$	Kapitalkraft
		39,35	$\frac{1.040.865}{2.645.202} \times 100$	
		37,01	$\frac{1.066.516}{2.881.945} \times 100$	
		Liquidität	Schuldtilgungsdauer in Jahren	$\frac{\text{Fremdkapital - Flüssige Mittel}}{\text{Jahres-Cash Flow}}$
	19,10		$\frac{1.604.337}{64.837}$	
		16,20	$\frac{1.815.428}{89.009}$	
Ertragskraft	Rentabilität	Gesamtkapitalrentabilität in %	$\frac{\text{Ergebnis vor Steuern}}{\text{Gesamtkapital}} \times 100$	Rendite
		1,12	$\frac{29.712}{2.645.202} \times 100$	
		0,57	$\frac{16.409}{2.881.945} \times 100$	
		Erfolg	Cash Flow Leistungsrate	$\frac{\text{Cash Flow}}{\text{Betriebsleistung}} \times 100$
	2,91		$\frac{64.837}{2.228.889} \times 100$	
		4,40	$\frac{89.009}{2.020.902} \times 100$	

Soll-Ist-Vergleich

Anhang





Betriebsergebnis 2er-Vergleich

Musterbudget2012: Muster Plan
MusterBudget2012IST: Muster IST

	Einzelperiode				
	Muster Plan	Muster IST	Differenz	in %	
	Dezember 12	Dezember 12			
Nettoerlöse	337.778	268.142	-69.635	-20,62%	↓
Skonti	6.756	6.405	-350	-5,18%	↑
Vertriebssonderkosten	5.202	3.071	-2.131	-40,96%	↑
WES/Material	192.533	155.232	-37.301	-19,37%	↑
Deckungsbeitrag	133.287	103.434	-29.853	-22,40%	↓
Aufwand = Kosten	101.084	90.559	-10.525	-10,41%	↑
02 Personal	35.100	37.426	2.326	6,63%	↓
03 Werbung	14.583	6.411	-8.172	-56,04%	↑
04 Fahrzeuge und Transporte	5.560	3.024	-2.536	-45,61%	↑
05 Post und Telefon	1.183	1.366	183	15,43%	↓
06 Reisekosten & Diäten	1.508	63	-1.445	-95,80%	↑
07 Instandhaltung	625	3.307	2.682	429,17%	↓
08 Transporte durch Dritte	14.535	8.984	-5.551	-38,19%	↑
09 Energie	383	850	467	121,81%	↓
10 Rechts- und Beratungsaufwand	1.944	8.746	6.802	349,86%	↓
11 Sonstiger Aufwand	2.167	1.164	-1.002	-46,26%	↑
12 Büromaterial	654	2	-652	-99,63%	↑
13 Freigaben	1.667	3.000	1.333	80,00%	↓
14 Versicherung	0	0	0		↔
15 EDV-Aufwendungen	737	3.061	2.324	315,53%	↓
16 Analyseservice	3.243	0	-3.243	-100,00%	↑
17 Spesen Geldverkehr	833	553	-280	-33,61%	↑
18 Bewirtungskosten	192	82	-110	-57,16%	↑
19 Steuern und Abgaben	628	0	-628	-100,00%	↑
20 Fortbildung	3.542	518	-3.023	-85,37%	↑
21 Abschreibungen	12.000	12.000	0	0,00%	↑
Ertrag = Leistung	0	0	0		↔
01 Sonstige Erträge	0	0	0		↔
Betriebsergebnis	32.203	12.875	-19.328	-60,02%	↓

	Kumulation				
	Muster Plan	Muster IST	Differenz	in %	
	Dezember 12	Dezember 12			
	2.228.889	2.020.152	-208.737	-9,37%	↓
	44.578	40.836	-3.742	-8,39%	↑
	34.325	31.331	-2.994	-8,72%	↑
	1.270.467	1.148.123	-122.344	-9,63%	↑
	879.520	799.863	-79.657	-9,06%	↓
	849.810	784.208	-65.601	-7,72%	↑
	339.600	339.535	-65	-0,02%	↑
	116.667	90.934	-25.733	-22,06%	↑
	44.477	38.558	-5.919	-13,31%	↑
	9.467	7.230	-2.237	-23,63%	↑
	12.067	2.388	-9.679	-80,21%	↑
	5.000	12.743	7.743	154,85%	↓
	94.478	97.039	2.561	2,71%	↓
	3.067	2.699	-368	-11,99%	↑
	15.553	15.022	-531	-3,42%	↑
	17.333	17.561	228	1,31%	↓
	5.233	2.712	-2.521	-48,18%	↑
	13.333	5.000	-8.333	-62,50%	↑
	4.142	1.036	-3.105	-74,98%	↑
	5.893	13.059	7.166	121,60%	↓
	25.947	16.324	-9.623	-37,09%	↑
	6.667	5.411	-1.256	-18,84%	↑
	1.533	1.170	-364	-23,71%	↑
	5.020	2.694	-2.326	-46,33%	↑
	28.333	17.095	-11.238	-39,66%	↑
	96.000	96.000	1	0,00%	↓
	0	750	750		↑
	0	750	750		↑
	0	750	750		↑
	29.710	16.405	-13.305	-44,78%	↓

	Vorschau				
	Muster Plan	Muster IST	Differenz	in %	
	2012 / 2013	2012 / 2013			
	3.800.000	3.591.264	-208.737	-5,49%	↓
	76.000	72.258	-3.742	-4,92%	↑
	58.520	55.526	-2.994	-5,12%	↑
	2.166.000	2.043.657	-122.344	-5,65%	↑
	1.499.480	1.419.823	-79.657	-5,31%	↓
	1.298.296	1.232.694	-65.602	-5,05%	↑
	511.800	511.735	-65	-0,01%	↑
	175.000	149.267	-25.733	-14,70%	↑
	66.716	60.797	-5.919	-8,87%	↑
	14.200	11.963	-2.237	-15,75%	↑
	18.100	8.421	-9.679	-53,47%	↑
	7.500	15.243	7.743	103,24%	↓
	161.500	164.061	2.561	1,59%	↓
	4.600	4.232	-368	-7,99%	↑
	23.330	22.799	-531	-2,28%	↑
	26.000	26.228	228	0,88%	↓
	7.850	5.329	-2.521	-32,12%	↑
	20.000	11.667	-8.333	-41,67%	↑
	7.610	4.505	-3.105	-40,81%	↑
	8.840	16.006	7.166	81,06%	↓
	38.920	29.297	-9.623	-24,73%	↑
	10.000	8.744	-1.256	-12,56%	↑
	2.300	1.936	-364	-15,81%	↑
	7.530	5.204	-2.326	-30,89%	↑
	42.500	31.262	-11.238	-26,44%	↑
	144.000	144.000	0	0,00%	↔
	0	750	750		↑
	0	750	750		↑
	0	750	750		↑
	201.184	187.879	-13.305	-6,61%	↓