

Unternehmensplanung

Jahresbudget

2012 / 2013

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

April 2012

Mag. Christian Müllechner



Inhaltsverzeichnis

1. Vorbemerkung	Seite 2
2. Weitere Schritte	Seite 2
3. Schnellübersicht	Seite 3
4. Übersicht Grafik	Seite 4
5. Plan-Erfolgsrechnung	Seite 5
6. Plan-Erfolgsrechnung kumuliert	Seite 6
7. Grafik Erfolg	Seite 7
8. Betriebsergebnis	Seite 8
9. Finanzplan	Seite 9
10. Grafik Liquidität	Seite 10
11. Anfangsbilanz	Seite 11
12. Planbilanz	Seite 12
13. Kennzahlen FiBu	Seite 13
14. DuPont Kennzahlen	Seite 14
15. Quickkennzahlen Bewertung	Seite 15
16. Quickkennzahlen Berechnung	Seite 16
Anhang: Prämissen der Planung	

Anmerkungen

Unterlagen:

❖ Vorläufiger Jahresabschluss zum 30. April 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.

Die Unternehmensplanung dient der unterjährigen Analyse und Steuerung des Unternehmens mit dem Ziel, die Planerreichung sicherzustellen.



1. Vorbemerkung

Die folgenden Planungsunterlagen beruhen auf den Unterlagen und den Informationen, die von unserem Mandanten

Muster GmbH
Musterstraße 1
4060 Leonding

zur Verfügung gestellt wurden.

Jedes Budget ist eine Absichtserklärung über zukünftige Ziele und Aktionen. Es bietet einen roten Faden durch die Planungsperiode, an dem ständig gemessen werden kann, ob sich das Unternehmen noch auf dem geplanten Kurs befindet oder ob es sich davon entfernt.

Der Grad der Umsetzung ist in regelmäßigen Abständen zu kontrollieren. Dadurch können Änderungen in der Umwelt des Unternehmens, falsche Annahmen über das Verhalten der Kunden oder der Mitarbeiter erkannt und entsprechende Schritte gesetzt werden.

Diese ständige Orientierung der täglichen Arbeit am Budget ist sehr wesentlich. Sie sorgt für die dauernde Präsenz Ihrer Ziele und für die konsequente Umsetzung der Planung.

Eine Gewähr für die Richtigkeit der hier dargestellten Zahlen können wir auf Grund der dargestellten Besonderheiten jeder Planung nicht übernehmen.

Für alle Fragen zu diesem Budget, für Wünsche und Anregungen stehen wir Ihnen jederzeit zur Verfügung

2. Weitere Schritte

Bitte beachten Sie folgende Schritte, die sich in der Praxis bestens bewährt haben:

- ❖ Treffen Sie alle Ihre unternehmerischen Entscheidungen im Einklang mit dem Budget. Aktionen, die den Budgetzielen nicht entsprechen, sollten Sie sehr kritisch überlegen und nach Möglichkeit unterlassen.
- ❖ Informieren Sie Ihre Mitarbeiter über die Unternehmensziele. Gemeinsame Ziele motivieren besser und erhöhen die Erfolgchancen.
- ❖ Überprüfen Sie Ihre Ergebnisse laut Buchhaltung regelmäßig monatlich oder quartalsweise mit den Planzahlen. Bei diesem Soll-Ist-Vergleich unterstützen wir Sie sehr gerne.
- ❖ Wenn neue Umstände eintreten, ist die Planung möglicherweise neu zu gestalten. In diesem Fall spricht man von einer Hochrechnung, die neben das ursprüngliche Budget tritt.



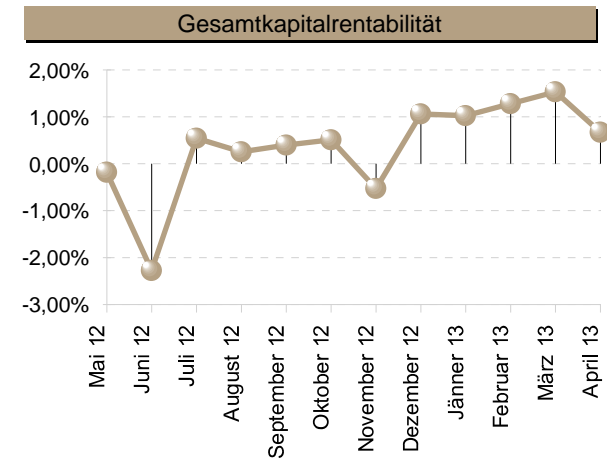
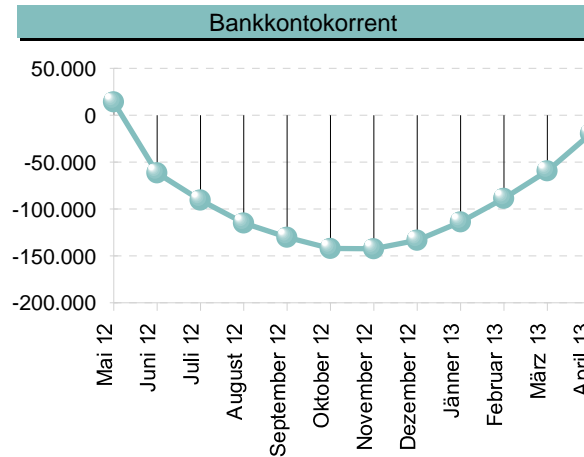
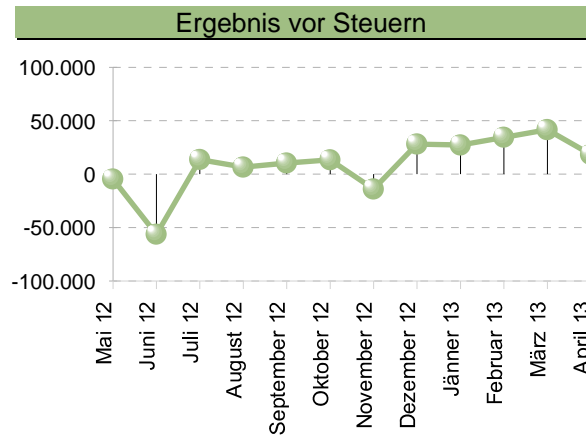
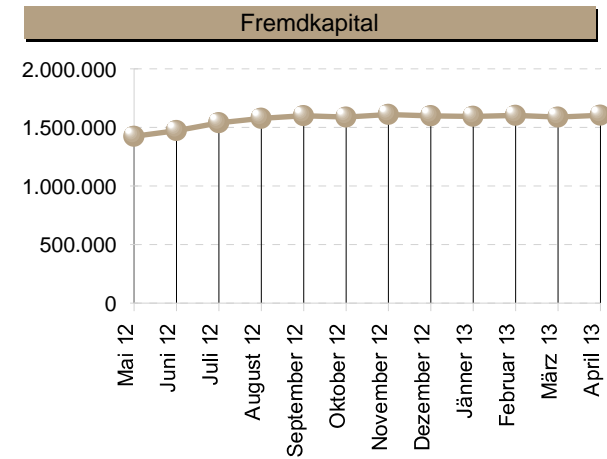
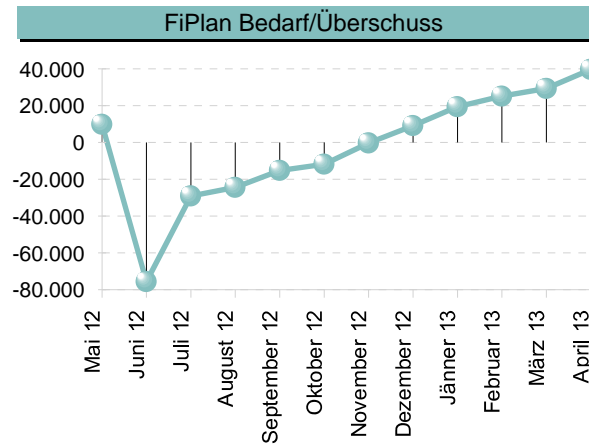
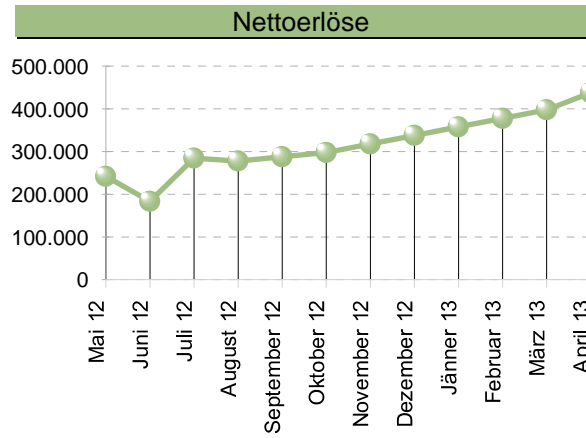
3. Schnellübersicht

Plan-Erfolgsrechnung	
Unternehmen	2012 / 2013
Nettoerlöse	3.800.000
Rabatt / Skonto	76.000
WES/Material	2.166.000
So variable Kosten	58.520
Deckungsbeitrag	1.499.480
Fixkosten	1.298.296
Neutrale Aufwendungen	82.127
Neutrale Erträge	2
Ergebnis vor Steuern	119.059
Ertragsteuern	29.765
Ergebnis nach Steuern	89.294

Finanzplan	
Saldo Cash Flow	233.068
+/- Forderungen LuL	-99.863
+/- Sonstiges Umlaufvermögen	-232.283
+/- Verbindlichkeiten LuL	36.972
+/- Sonstige Verbindlichkeiten	110.164
Saldo Working Capital	-185.010
+/- Investitionen	-56.268
+/- Darlehen	-15.806
Saldo Langfristbereich	-72.074
Saldo Eigentümersphäre	0
Bedarf/ Überschuss	-24.016
Bankkontokorrent	-19.745

Planbilanz	
Anlagevermögen	1.627.721
Lager	621.070
Forderungen LuL	341.946
So Forderungen	153.639
So Umlaufvermögen	5.966
Summe Aktiva	2.750.342
Eigenkapital	1.146.855
Rückstellungen	57.510
Verbindlichkeiten LuL	185.260
So Verbindlichkeiten	213.885
Darlehen	1.146.832
Summe Passiva	2.750.342

4. Übersicht Grafik



5. Plan-Erfolgsrechnung

Datenbank: Musterbudget2012: Muster Plan

Muster Plan	2012 / 2013	Mai 12	Juni 12	Juli 12	August 12	September 12	Oktober 12	November 12	Dezember 12	Jänner 13	Februar 13	März 13	April 13
Nettoerlöse	3.800.000	241.919	183.438	284.643	277.778	287.778	297.778	317.778	337.778	357.778	377.778	397.778	437.778
- Skonti	76.000	4.838	3.669	5.693	5.556	5.756	5.956	6.356	6.756	7.156	7.556	7.956	8.756
- WES/Material	2.166.000	137.894	104.560	162.247	158.333	164.033	169.733	181.133	192.533	203.933	215.333	226.733	249.533
Deckungsbeitrag	1.499.480	95.461	72.385	112.320	109.611	113.557	117.503	125.395	133.287	141.179	149.071	156.963	172.747
- Aufwand = Kosten	1.298.296	96.148	124.755	94.641	98.993	99.065	99.948	135.176	101.084	109.842	110.649	111.478	116.518
+ Ertrag = Leistung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Betriebsergebnis	201.184	-686	-52.370	17.679	10.618	14.492	17.555	-9.781	32.203	31.338	38.422	45.485	56.230
- Ord Neutraler Aufwand	79.426	3.862	3.848	3.834	3.820	3.806	3.792	3.779	3.765	3.751	3.737	3.723	37.709
23 Zinsaufwand	45.426	3.862	3.848	3.834	3.820	3.806	3.792	3.779	3.765	3.751	3.737	3.723	3.709
24 Kursverlust	34.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34.000
- BKK-Sollzinsen	2.701	0	63	190	257	306	340	356	343	309	253	184	99
+ BKK-Habenzinsen	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EGT	119.059	-4.546	-56.280	13.655	6.541	10.380	13.422	-13.915	28.095	27.278	34.432	41.577	18.421
Ergebnis vor Steuern	119.059	-4.546	-56.280	13.655	6.541	10.380	13.422	-13.915	28.095	27.278	34.432	41.577	18.421
Ertragsteuern	29.765	0	0	0	0	0	0	0	0	6.157	8.608	10.394	4.605
Ergebnis nach Steuern	89.294	-4.546	-56.280	13.655	6.541	10.380	13.422	-13.915	28.095	21.120	25.824	31.183	13.816

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

6. Plan-Erfolgsrechnung

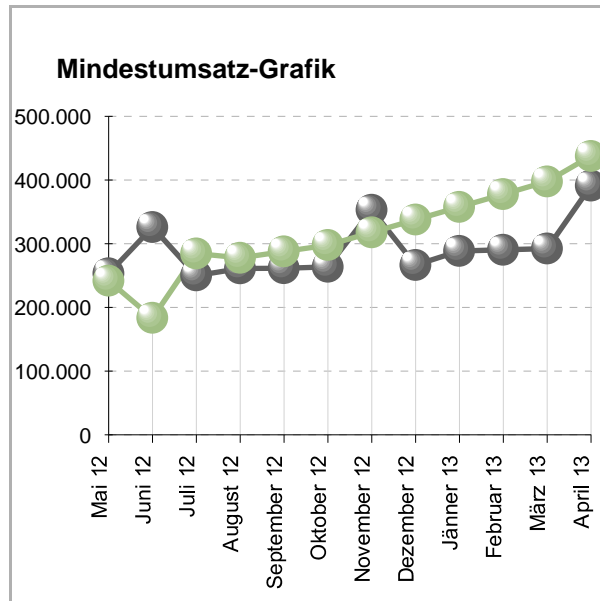
Datenbank: Musterbudget2012: Muster Plan

Muster Plan	2012 / 2013	Mai 12	Juni 12	Juli 12	August 12	September 12	Oktober 12	November 12	Dezember 12	Jänner 13	Februar 13	März 13	April 13
Nettoerlöse	3.800.000	241.919	425.357	710.000	987.778	1.275.556	1.573.334	1.891.111	2.228.889	2.586.667	2.964.445	3.362.223	3.800.000
- Skonti	76.000	4.838	8.507	14.200	19.756	25.511	31.467	37.822	44.578	51.733	59.289	67.244	76.000
- WES/Material	2.166.000	137.894	242.454	404.700	563.034	727.067	896.800	1.077.934	1.270.467	1.474.400	1.689.734	1.916.467	2.166.000
Deckungsbeitrag	1.499.480	95.461	167.846	280.166	389.777	503.334	620.837	746.233	879.520	1.020.699	1.169.770	1.326.733	1.499.480
- Aufwand = Kosten	1.298.296	96.148	220.903	315.544	414.536	513.601	613.549	748.725	849.810	959.651	1.070.300	1.181.778	1.298.296
+ Ertrag = Leistung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Betriebsergebnis	201.184	-686	-53.057	-35.378	-24.759	-10.267	7.288	-2.493	29.710	61.048	99.470	144.955	201.184
- Ord Neutraler Aufwand	79.426	3.862	7.709	11.543	15.363	19.170	22.962	26.741	30.506	34.257	37.994	41.717	79.426
23 Zinsaufwand	45.426	3.862	3.848	3.834	3.820	3.806	3.792	3.779	3.765	3.751	3.737	3.723	3.709
24 Kursverlust	34.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34.000
- BKK-Sollzinsen	2.701	0	63	253	510	815	1.156	1.512	1.855	2.164	2.417	2.602	2.701
+ BKK-Habenzinsen	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
EGT	119.059	-4.546	-60.826	-47.172	-40.630	-30.250	-16.828	-30.743	-2.648	24.629	59.061	100.638	119.059
Ergebnis vor Steuern	119.059	-4.546	-60.826	-47.172	-40.630	-30.250	-16.828	-30.743	-2.648	24.629	59.061	100.638	119.059
Ertragsteuern	29.765	0	0	0	0	0	0	0	0	6.157	8.608	10.394	4.605
Ergebnis nach Steuern	89.294	-4.546	-60.826	-47.172	-40.630	-30.250	-16.828	-30.743	-2.648	18.472	44.296	75.479	89.294

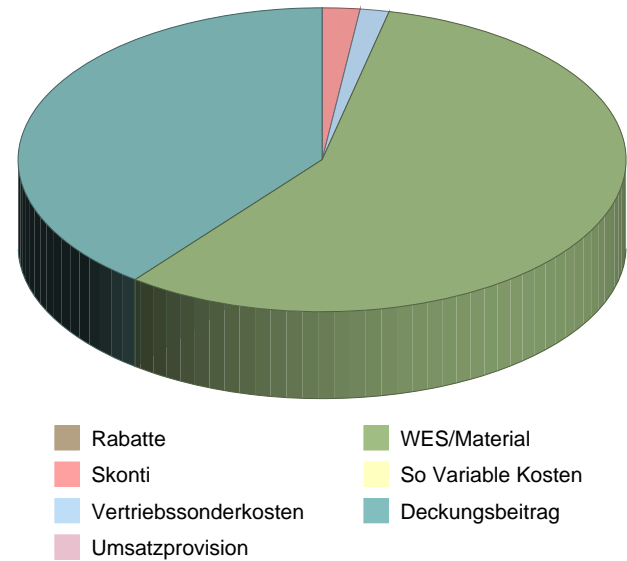
7. Grafik Erfolg

	Umsatz	Mindestumsatz
2012 / 2013	3.800.000	3.498.279
Mai 12	241.919	253.440
Juni 12	183.438	326.065
Juli 12	284.643	250.039
August 12	277.778	261.201
September 12	287.778	261.472
Oktober 12	297.778	263.763
November 12	317.778	353.042
Dezember 12	337.778	266.579
Jänner 13	357.778	288.651
Februar 13	377.778	290.521
März 13	397.778	292.412
April 13	437.778	391.095

Muster Plan	2012 / 2013	in %
Nettoerlöse	3.800.000	100,00
Rabatte	0	0,00
Skonti	76.000	2,00
Vertriebssonderkosten	58.520	1,54
Umsatzprovision	0	0,00
WES/Material	2.166.000	57,00
So Variable Kosten	0	0,00
Deckungsbeitrag	1.499.480	39,46



Deckungsbeitragsverteilung





8. Plan-Betriebsergebnis

Datenbank: Musterbudget2012: Muster Plan

Muster Plan	2012 / 2013	Mai 12	Juni 12	Juli 12	August 12	September 12	Oktober 12	November 12	Dezember 12	Jänner 13	Februar 13	März 13	April 13
Nettoerlöse	3.800.000	241.919	183.438	284.643	277.778	287.778	297.778	317.778	337.778	357.778	377.778	397.778	437.778
- Skonti	76.000	4.838	3.669	5.693	5.556	5.756	5.956	6.356	6.756	7.156	7.556	7.956	8.756
- WES/Material	2.166.000	137.894	104.560	162.247	158.333	164.033	169.733	181.133	192.533	203.933	215.333	226.733	249.533
Deckungsbeitrag	1.499.480	95.461	72.385	112.320	109.611	113.557	117.503	125.395	133.287	141.179	149.071	156.963	172.747
Aufwand = Kosten	1.298.296	96.148	124.755	94.641	98.993	99.065	99.948	135.176	101.084	109.842	110.649	111.478	116.518
02 Personal	511.800	31.600	65.900	31.700	35.100	35.100	35.100	70.000	35.100	43.050	43.050	43.050	43.050
03 Werbung	175.000	14.583	14.583	14.583	14.583	14.583	14.583	14.583	14.583	14.583	14.583	14.583	14.583
04 Fahrzeuge und Transporte	66.716	5.560	5.560	5.560	5.560	5.560	5.560	5.560	5.560	5.560	5.560	5.560	5.560
05 Post und Telefon	14.200	1.183	1.183	1.183	1.183	1.183	1.183	1.183	1.183	1.183	1.183	1.183	1.183
06 Reisekosten & Diäten	18.100	1.508	1.508	1.508	1.508	1.508	1.508	1.508	1.508	1.508	1.508	1.508	1.508
07 Instandhaltung	7.500	625	625	625	625	625	625	625	625	625	625	625	625
08 Transporte durch Dritte	161.500	9.767	7.406	11.492	12.112	12.516	12.920	13.727	14.535	15.342	16.150	16.957	18.572
09 Energie	4.600	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383
10 Rechts- und Beratungsaufwand	23.330	1.944	1.944	1.944	1.944	1.944	1.944	1.944	1.944	1.944	1.944	1.944	1.944
11 Sonstiger Aufwand	26.000	2.167	2.167	2.167	2.167	2.167	2.167	2.167	2.167	2.167	2.167	2.167	2.167
12 Büromaterial	7.850	654	654	654	654	654	654	654	654	654	654	654	654
13 Freigaben	20.000	1.667	1.667	1.667	1.667	1.667	1.667	1.667	1.667	1.667	1.667	1.667	1.667
14 Versicherung	7.610	3.331	0	0	331	0	479	0	0	0	0	22	3.446
15 EDV-Aufwendungen	8.840	737	737	737	737	737	737	737	737	737	737	737	737
16 Analyseservice	38.920	3.243	3.243	3.243	3.243	3.243	3.243	3.243	3.243	3.243	3.243	3.243	3.243
17 Spesen Geldverkehr	10.000	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833
18 Bewirtungskosten	2.300	192	192	192	192	192	192	192	192	192	192	192	192
19 Steuern und Abgaben	7.530	628	628	628	628	628	628	628	628	628	628	628	628
20 Fortbildung	42.500	3.542	3.542	3.542	3.542	3.542	3.542	3.542	3.542	3.542	3.542	3.542	3.542
21 Abschreibungen	144.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000
Ertrag = Leistung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Betriebsergebnis	201.184	-686	-52.370	17.679	10.618	14.492	17.555	-9.781	32.203	31.338	38.422	45.485	56.230

9. Finanzplan

Datenbank: Musterbudget2012: Muster Plan

Muster Plan	2012 / 2013	Mai 12	Juni 12	Juli 12	August 12	September 12	Oktober 12	November 12	Dezember 12	Jänner 13	Februar 13	März 13	April 13
I. CASH FLOW													
Bilanzergebnis nach Steuern	89.294	-4.546	-56.280	13.655	6.541	10.380	13.422	-13.915	28.095	21.120	25.824	31.183	13.816
+/- Afa/Zuschreibung	144.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000
<i>21 Abschreibungen</i>	<i>144.000</i>	<i>12.000</i>	<i>12.000</i>	<i>12.000</i>	<i>12.000</i>	<i>12.000</i>	<i>12.000</i>	<i>12.000</i>	<i>12.000</i>	<i>12.000</i>	<i>12.000</i>	<i>12.000</i>	<i>12.000</i>
+/- Steuerrückstellungen	-226	-9.504	0	0	-9.504	0	0	-9.506	0	6.157	7.131	10.394	4.605
Saldo Cash Flow	233.068	-2.050	-44.281	25.655	9.037	22.380	25.422	-11.422	40.095	39.278	44.955	53.577	30.421
II. WORKING CAPITAL													
+/- Lager	-114.000	0	0	0	-12.667	-12.667	-12.667	-12.667	-12.667	-12.667	-12.667	-12.667	-12.667
<i>Lager</i>	<i>-114.000</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-12.667</i>	<i>-12.667</i>	<i>-12.667</i>	<i>-12.667</i>	<i>-12.667</i>	<i>-12.667</i>	<i>-12.667</i>	<i>-12.667</i>	<i>-12.667</i>
+/- Forderungen LuL	-99.863	78.971	10.981	-61.359	-7.273	-5.935	-7.918	-14.661	-15.837	-15.837	-15.837	-15.837	-29.322
<i>Forderungen LuL</i>	<i>-99.863</i>	<i>78.971</i>	<i>10.981</i>	<i>-61.359</i>	<i>-7.273</i>	<i>-5.935</i>	<i>-7.918</i>	<i>-14.661</i>	<i>-15.837</i>	<i>-15.837</i>	<i>-15.837</i>	<i>-15.837</i>	<i>-29.322</i>
+/- So Forderungen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
+/- Forderungen Vorsteuer	-118.283	-37.961	-28.822	-7.882	-17.896	-3.095	2.225	2.004	-4.883	-4.883	-7.883	-4.883	-4.324
+/- Forderungen BKK-Zinsen	0	-2	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0
+/- So Umlaufvermögen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
+/- ARAP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
+/- Verbindlichkeiten LuL	36.972	-41.728	-31.201	58.335	2.703	7.704	-16.296	8.208	8.208	8.208	19.008	-2.592	16.416
<i>Verbindlichkeiten LuL</i>	<i>36.972</i>	<i>-41.728</i>	<i>-31.201</i>	<i>58.335</i>	<i>2.703</i>	<i>7.704</i>	<i>-16.296</i>	<i>8.208</i>	<i>8.208</i>	<i>8.208</i>	<i>19.008</i>	<i>-2.592</i>	<i>16.416</i>
+/- So Verbindlichkeiten	17.159	11.434	17.150	-17.100	1.700	0	0	17.450	-17.450	3.975	0	0	0
<i>So Verbindlichkeiten Personal</i>	<i>17.159</i>	<i>11.434</i>	<i>17.150</i>	<i>-17.100</i>	<i>1.700</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>17.450</i>	<i>-17.450</i>	<i>3.975</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
+/- Verbindlichkeiten Umsatzsteuer	92.906	11.553	954	8.374	18.491	614	3.920	5.880	7.840	7.840	7.840	7.840	11.760
+/- Verbindlichkeiten BKK-Zinsen	99	0	0	190	257	-447	340	356	-696	309	253	-562	99
+/- PRAP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo Working Capital	-185.010	22.268	-30.938	-19.443	-14.685	-13.826	-30.395	6.571	-35.482	-13.055	-9.285	-28.701	-18.038
III. LANGFRISTBEREICH													
+/- Investitionen	-56.268	-10.106	-106	-23.439	-18.439	-23.439	4.894	4.894	4.894	4.894	-10.106	4.894	4.894
<i>Anlagevermögen</i>	<i>-56.268</i>	<i>-10.106</i>	<i>-106</i>	<i>-23.439</i>	<i>-18.439</i>	<i>-23.439</i>	<i>4.894</i>	<i>4.894</i>	<i>4.894</i>	<i>4.894</i>	<i>-10.106</i>	<i>4.894</i>	<i>4.894</i>
+/- Darlehen	-15.806	-289	-303	-11.860	-330	-344	-11.777	-372	-386	-11.694	-413	-427	22.389
<i>Darlehen</i>	<i>-15.806</i>	<i>-289</i>	<i>-303</i>	<i>-11.860</i>	<i>-330</i>	<i>-344</i>	<i>-11.777</i>	<i>-372</i>	<i>-386</i>	<i>-11.694</i>	<i>-413</i>	<i>-427</i>	<i>22.389</i>
Saldo Langfristbereich	-72.074	-10.395	-408	-35.299	-18.769	-23.783	-6.883	4.522	4.509	-6.800	-10.519	4.467	27.283
IV. EIGENTÜMERSPHÄRE													
+/- Eigenkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bedarf/ Überschuss	-24.016	9.823	-75.627	-29.087	-24.418	-15.229	-11.856	-329	9.121	19.423	25.151	29.344	39.667
Sollzinsen BKK	2.701	0	63	190	257	306	340	356	343	309	253	184	99
Habenzinsen BKK	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankkontokorrent	-19.745	14.094	-61.533	-90.620	-115.037	-130.266	-142.122	-142.451	-133.329	-113.906	-88.755	-59.412	-19.745

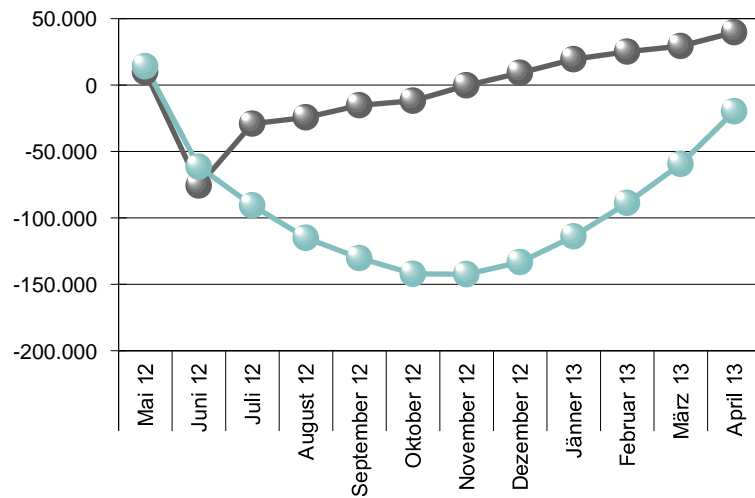
Die Finanzplanung wurde aus der Erfolgsplanung abgeleitet. Dadurch ist sichergestellt, dass sich alle im Rahmen der Gewinnplanung angesetzten Planzahlen auch im Finanzplan niederschlagen.

Negative Werte bedeuten einen Zahlungsmittelabfluss, positive Werte demgemäß einen Mittelzufluss. Der Finanzbedarf/ -überschuss wird über den Bankkontokorrent ausgeglichen.

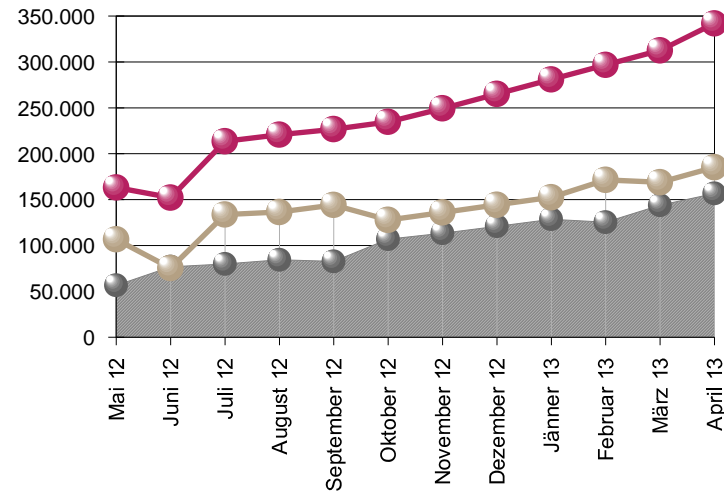


10. Grafik Liquidität

	BKK	Finanzsaldo
2012 / 2013	-19.745	-24.016
Mai 12	14.094	9.823
Juni 12	-61.533	-75.627
Juli 12	-90.620	-29.087
August 12	-115.037	-24.418
September 12	-130.266	-15.229
Oktober 12	-142.122	-11.856
November 12	-142.451	-329
Dezember 12	-133.329	9.121
Jänner 13	-113.906	19.423
Februar 13	-88.755	25.151
März 13	-59.412	29.344
April 13	-19.745	39.667



	Forderungen	Verbindlichkeiten	Deckung	
2012 / 2013	341.946	185.260	156.686	↑
Mai 12	163.112	106.560	56.552	↑
Juni 12	152.131	75.359	76.772	↑
Juli 12	213.490	133.694	79.796	↑
August 12	220.763	136.396	84.367	↑
September 12	226.698	144.100	82.598	↑
Oktober 12	234.616	127.804	106.812	↑
November 12	249.277	136.012	113.265	↑
Dezember 12	265.114	144.220	120.894	↑
Jänner 13	280.951	152.428	128.523	↑
Februar 13	296.788	171.436	125.351	↑
März 13	312.624	168.844	143.780	↑
April 13	341.946	185.260	156.686	↑

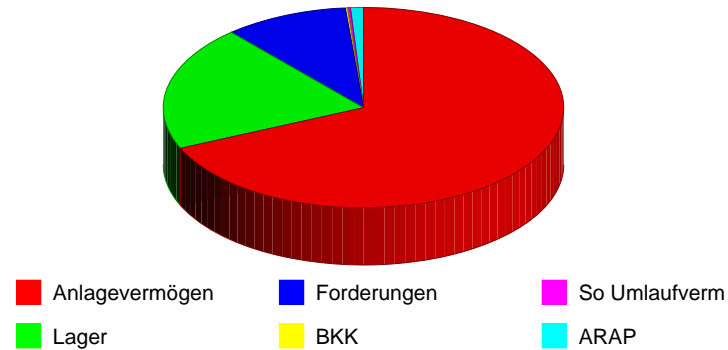


11. Anfangsbilanz

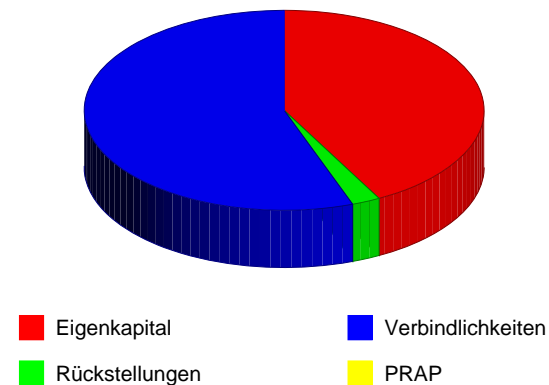
Datenbank: Musterbudget2012; Muster Plan

Muster Plan	2012 / 2013
A. Anlagevermögen	
Anlagevermögen	1.715.453
<i>Anlagevermögen</i>	1.715.453
B. Umlaufvermögen	
Lager	507.070
<i>Lager</i>	507.070
Forderungen LuL	242.083
<i>Forderungen LuL</i>	242.083
So Forderungen	9.077
<i>So Forderungen</i>	9.077
Bankkontokorrent	4.271
So Umlaufvermögen	5.966
C. Aktive Rechnungsabgrenzung	
ARAP	26.279
A. Eigenkapital	
Eigenkapital	1.037.619
<i>Eigenkapital</i>	916.664
<i>Unbare Entnahme</i>	120.955
Bilanzergebnis	19.942
B. Rückstellungen	
Rückstellungen	20.627
<i>Sonstige Rückstellung</i>	20.627
Steuerrückstellungen	37.110
C. Verbindlichkeiten	
Verbindlichkeiten LuL	148.288
<i>Verbindlichkeiten LuL</i>	148.288
So Verbindlichkeiten	13.113
<i>So Verbindlichkeiten</i>	7.125
<i>So Verbindlichkeiten Personal</i>	5.988
Verbindlichkeiten Umsatzsteuer	70.863
Darlehen	1.162.638
<i>Darlehen</i>	1.162.638
D. Passive Rechnungsabgrenzung	
Bilanzsumme	2.510.199

Aktiva



Passiva





12. Planbilanz

Datenbank: Musterbudget2012: Muster Plan

Muster Plan	2012 / 2013	Mai 12	Juni 12	Juli 12	August 12	September 1	Oktober 12	November 12	Dezember 12	Jänner 13	Februar 13	März 13	April 13
A. Anlagevermögen													
Anlagevermögen	1.627.721	1.713.559	1.701.665	1.713.104	1.719.543	1.730.982	1.714.088	1.697.193	1.680.299	1.663.404	1.661.510	1.644.615	1.627.721
<i>Anlagevermögen</i>	1.627.721	1.713.559	1.701.665	1.713.104	1.719.543	1.730.982	1.714.088	1.697.193	1.680.299	1.663.404	1.661.510	1.644.615	1.627.721
B. Umlaufvermögen													
Lager	621.070	507.070	507.070	507.070	519.737	532.403	545.070	557.737	570.403	583.070	595.737	608.403	621.070
<i>Lager</i>	621.070	507.070	507.070	507.070	519.737	532.403	545.070	557.737	570.403	583.070	595.737	608.403	621.070
Forderungen LuL	341.946	163.112	152.131	213.490	220.763	226.698	234.616	249.277	265.114	280.951	296.788	312.624	341.946
<i>Forderungen LuL</i>	341.946	163.112	152.131	213.490	220.763	226.698	234.616	249.277	265.114	280.951	296.788	312.624	341.946
So Forderungen	9.077	9.077	9.077	9.077	9.077	9.077	9.077	9.077	9.077	9.077	9.077	9.077	9.077
<i>So Forderungen</i>	9.077	9.077	9.077	9.077	9.077	9.077	9.077	9.077	9.077	9.077	9.077	9.077	9.077
Forderungen Vorsteuer	118.283	37.961	66.782	74.664	92.560	95.656	93.431	91.426	96.309	101.192	109.075	113.958	118.283
Forderungen BKK-Zinsen	0	2	2	2	2	2	2	2	0	0	0	0	0
BKK aktiv	0	14.094	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
So Umlaufvermögen	5.966	5.966	5.966	5.966	5.966	5.966	5.966	5.966	5.966	5.966	5.966	5.966	5.966
C. Aktive Rechnungsabgrenzung													
ARAP	26.279	26.279	26.279	26.279	26.279	26.279	26.279	26.279	26.279	26.279	26.279	26.279	26.279
Summe Aktiva	2.750.342	2.477.119	2.468.971	2.549.652	2.593.926	2.627.063	2.628.528	2.636.957	2.653.447	2.669.939	2.704.431	2.720.923	2.750.342
A. Eigenkapital													
Eigenkapital	1.037.619	1.037.619	1.037.619	1.037.619	1.037.619	1.037.619	1.037.619	1.037.619	1.037.619	1.037.619	1.037.619	1.037.619	1.037.619
<i>Eigenkapital</i>	916.664	916.664	916.664	916.664	916.664	916.664	916.664	916.664	916.664	916.664	916.664	916.664	916.664
<i>Unbare Entnahme</i>	120.955	120.955	120.955	120.955	120.955	120.955	120.955	120.955	120.955	120.955	120.955	120.955	120.955
Bilanzergebnis	109.236	15.396	-40.885	-27.230	-20.689	-10.309	3.114	-10.802	17.293	38.414	64.237	95.420	109.236
B. Rückstellungen													
Rückstellungen	20.627	20.627	20.627	20.627	20.627	20.627	20.627	20.627	20.627	20.627	20.627	20.627	20.627
<i>Sonstige Rückstellung</i>	20.627	20.627	20.627	20.627	20.627	20.627	20.627	20.627	20.627	20.627	20.627	20.627	20.627
Steuerrückstellungen	36.884	27.606	27.606	27.606	18.102	18.102	18.102	8.596	8.596	14.753	21.884	32.278	36.884
C. Verbindlichkeiten													
Verbindlichkeiten LuL	185.260	106.560	75.359	133.694	136.396	144.100	127.804	136.012	144.220	152.428	171.436	168.844	185.260
<i>Verbindlichkeiten LuL</i>	185.260	106.560	75.359	133.694	136.396	144.100	127.804	136.012	144.220	152.428	171.436	168.844	185.260
So Verbindlichkeiten	30.272	24.547	41.697	24.597	26.297	26.297	26.297	43.747	26.297	30.272	30.272	30.272	30.272
<i>So Verbindlichkeiten</i>	7.125	7.125	7.125	7.125	7.125	7.125	7.125	7.125	7.125	7.125	7.125	7.125	7.125
<i>So Verbindlichkeiten Personal</i>	23.147	17.422	34.572	17.472	19.172	19.172	19.172	36.622	19.172	23.147	23.147	23.147	23.147
Verbindlichkeiten Umsatzsteuer	163.769	82.416	83.370	91.744	110.234	110.849	114.769	120.649	128.489	136.329	144.169	152.009	163.769
Verbindlichkeiten BKK-Zinsen	99	0	0	190	447	0	340	696	0	309	562	0	99
BKK passiv	19.745	0	61.533	90.620	115.037	130.266	142.122	142.451	133.329	113.906	88.755	59.412	19.745
Darlehen	1.146.832	1.162.349	1.162.046	1.150.186	1.149.856	1.149.512	1.137.735	1.137.363	1.136.977	1.125.283	1.124.870	1.124.443	1.146.832
<i>Darlehen</i>	1.146.832	1.162.349	1.162.046	1.150.186	1.149.856	1.149.512	1.137.735	1.137.363	1.136.977	1.125.283	1.124.870	1.124.443	1.146.832
D. Passive Rechnungsabgrenzung													
Summe Passiva	2.750.342	2.477.119	2.468.971	2.549.652	2.593.926	2.627.063	2.628.528	2.636.957	2.653.447	2.669.939	2.704.431	2.720.923	2.750.342

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. Abgrenzungen wurden dann vorgenommen, wenn sie sich bedeutend auf den Zahlungsmittelbestand auswirken.



13. Kennzahlen FiBu

Datenbank: Musterbudget2012: Muster Plan

Muster Plan	2012 / 2013	Mai 12	Juni 12	Juli 12	August 12	September 12	Oktober 12	November 12	Dezember 12	Jänner 13	Februar 13	März 13	April 13
Nettoerlöse	3.800.000	241.919	183.438	284.643	277.778	287.778	297.778	317.778	337.778	357.778	377.778	397.778	437.778
Bilanzergebnis vor Steuern	119.059	-4.546	-56.280	13.655	6.541	10.380	13.422	-13.915	28.095	27.278	34.432	41.577	18.421
Mindestumsatz	3.498.279	253.440	326.065	250.039	261.201	261.472	263.763	353.042	266.579	288.651	290.521	292.412	391.095
Gesamtkapitalrentabilität	7,65	-0,33	-25,41	8,45	4,95	6,66	8,02	-4,46	14,61	14,13	17,16	20,12	24,67
Eigenkapitalrentabilität	10,80	-5,17	-65,90	16,33	7,74	12,19	15,58	-16,15	32,39	30,72	37,94	44,65	19,39
Cash Flow	233.068	-2.050	-44.281	25.655	9.037	22.380	25.422	-11.422	40.095	39.278	44.955	53.577	30.421
Working Capital	-185.010	22.268	-30.938	-19.443	-14.685	-13.826	-30.395	6.571	-35.482	-13.055	-9.285	-28.701	-18.038
Langfristbereich	-72.074	-10.395	-408	-35.299	-18.769	-23.783	-6.883	4.522	4.509	-6.800	-10.519	4.467	27.283
Eigentümersphäre	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bedarf/ Überschuss	-24.016	9.823	-75.627	-29.087	-24.418	-15.229	-11.856	-329	9.121	19.423	25.151	29.344	39.667

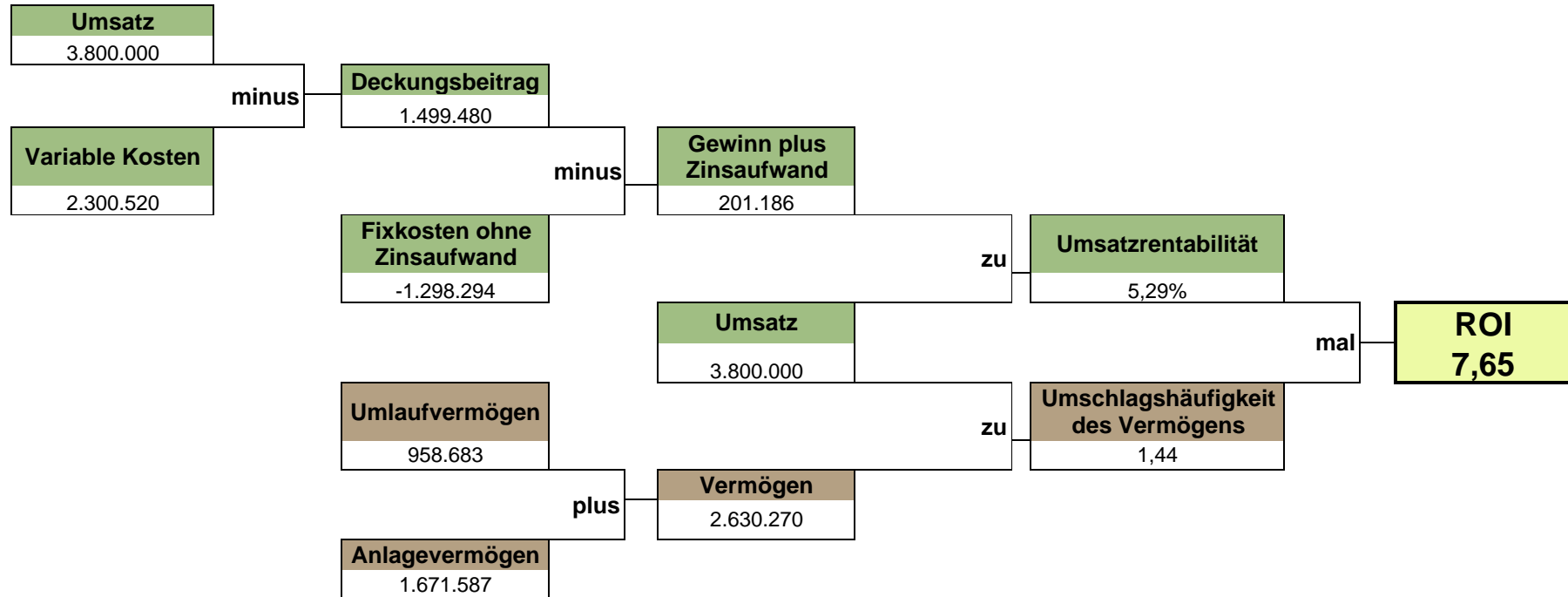
Das Bilanzergebnis zeigt den Gewinn oder Verlust des Planjahres.

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

Der Mindestumsatz für ein Nullergebnis bedeutet, dass Sie bei der geplanten Kostensituation mindestens einen Umsatz in Höhe von **EUR 3.498.279** erreichen müssen, damit Sie ausgeglichen, das heißt ohne Gewinn und ohne Verlust bilanzieren. Erst ein höherer Umsatz ergibt einen Gewinn

14. Du Pont Kennzahlen

Datenbank: Musterbudg **Musterbudget2012: Muster Plan**



Der ROI ("Return on Investment") in Höhe von **7,649 %** 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 deutlich über den Zinsen eines Sparbuches liegen, weil die unternehmerische Tätigkeit ein weit höheres Risiko aufweist als ein Sparbuch.

15. Quickkennzahlen Bewertung

Datenbank: Musterbudget2012: Muster Plan

2012 / 2013	Eigenkapitalquote	Schuldtilgungsdauer	Gesamtkapitalrentabilität	Cash Flow Leistungsrate
sehr gut (1)	1	2	4	3
gut (2)				
mittel (3)				
schlecht (4)				
insolvenzgefährdet (5)				
	Eigenkapitalquote in %	Schuldtilgungsdauer in Jahren	Gesamtkapitalrentabilität in %	Cash Flow Leistungsrate
Einzelwert	41,90	4,98	7,65	6,13
	Finanzielle Stabilität		Ertragskraft	
Einzelnote	1,00	2,00	4,00	3,00
Zwischennote	1,50		3,50	
Gesamtnote	2,50			

16. Quikkennzahlen Berechnung

Analysebereich	Kennzahl	Formel	Aussage über...
Finanzielle Stabilität	Finanzierung	$\frac{\text{Eigenkapital}}{\text{Gesamtkapital}} \times 100$ $\frac{1.102.208}{2.630.270} \times 100$	Kapitalkraft
	41,90		
Finanzielle Stabilität	Liquidität	$\frac{\text{Fremdkapital} - \text{Flüssige Mittel}}{\text{Jahres-Cash Flow}}$ $\frac{1.528.063 - 368.334}{233.068}$	Verschuldung
	4,98		
Ertragskraft	Rentabilität	$\frac{\text{Ergebnis vor Steuern}}{\text{Gesamtkapital}} \times 100$ $\frac{201.186,31}{2.630.270} \times 100$	Rendite
	7,65		
Ertragskraft	Erfolg	$\frac{\text{Cash Flow}}{\text{Betriebsleistung}} \times 100$ $\frac{233.067,99}{3.800.000} \times 100$	Finanzielle Leistungsfähigkeit
	6,13		

Unternehmensplanung

Anhang



Prämissen der Planung Jahresbudget 2012/13

Inhalt

1	DB-Planung	2
1.1	Umsatzplanung	2
1.2	Wareneinsatz und sonstige variable Kosten	2
2	Sachaufwandsplanung	3
3	Langfristbereich	3
4	Working Capital	4

1 DB-Planung

1.1 Umsatzplanung

Monat	Plan-Umsatz 12/13	IST-Umsatz 11/12
Mai	241.919	200.744
Juni	183.438	255.392
Juli	284.643	219.250
August	277.778	216.644
September	287.778	291.985
Oktober	297.778	261.734
November	317.778	249.950
Dezember	337.778	255.181
Jänner	357.778	201.957
Februar	377.778	278.617
März	397.778	315.948
April	437.778	263.926
	3.800.000	3.011.328

1.2 Wareneinsatz und sonstige variable Kosten

Der Wareneinsatz wird mit 57 % vom Umsatz geplant. Die sonstigen Vertriebskosten werden mit 1,54 % angesetzt. Zusätzlich wird ein Skonto von 2 % eingeplant.

2 Sachaufwandsplanung

Fixkosten	IST 2011/12	Plan 2012/13
02 Personal	360.580	511.800
03 Werbung	175.225	175.000
04 Fahrzeuge und Transporte	63.771	66.716
05 Post und Telefon	11.664	14.200
06 Reisekosten & Diäten	2.881	18.100
07 Instandhaltung	6.423	7.500
08 Transporte durch Dritte	136.322	161.500
09 Energie	3.842	4.600
10 Rechts- und Beratungsaufwand	13.441	23.330
11 Sonstiger Aufwand	14.055	26.000
12 Büromaterial	6.529	7.850
13 Freigaben	14.020	20.000
14 Versicherung	7.247	7.610
15 EDV-Aufwendungen	5.893	8.840
16 Analyseservice	28.398	38.920
17 Spesen Geldverkehr	32.713	10.000
18 Bewirtungskosten	1.914	2.300
19 Steuern und Abgaben	7.527	7.530
20 Fortbildung	3.907	42.500
21 Abschreibung	144.000	144.000
Gesamtkosten	1.040.352	1.298.296

Personal

Im Planjahr wird die Aufnahme von 2 neuen Mitarbeitern geplant (Juli 2012 und Jänner 2013). Die restlichen Personalkosten wurden auf Basis des Personalstamms per Juli 2012 geplant.

Reisekosten/Transport durch Dritte/Freigaben/Analyseservice

Durch die geplante Umsatzsteigerung wird mit höheren Kosten geplant.

Fortbildung

Für das Planjahr wird ein Budget für umfangreiche Fortbildungsmaßnahmen reserviert.

3 Langfristbereich

Im Planjahr erfolgen größere Investitionen in Lagerboden + Rampe in Höhe von €70.000 und in ein neues EDV-System in Höhe von 45.000. Die monatliche Verteilung der Teilzahlungen ist im Finanzplan ersichtlich.

Es wird ein Kursverlust in Höhe von €34.000 eingeplant, der am Ende des Planjahrs auf das Darlehenskonto umgebucht wird.

4 Working Capital

Zahlungsziel Verbindlichkeiten: 18 Tage

Zahlungsziel Forderungen: 80 % der Forderungen gehen nach 14 Tagen ein.
20 % der Forderungen gehen nach 45 Tagen ein.

Der Wareneinkauf erfolgt durchschnittlich im Umsatzmonat. Durch die geplante Umsatzsteigerung wird sich der Lagerbestand um rd. €114.000 erhöhen.