



## Planungsrechnungen für die Existenzgründung

Firmenname

Datum

### Die Planungsgerüste

- |   |                                     |
|---|-------------------------------------|
| 1. Kapitalbedarfsplan                                     | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 2. Gründungskosten (Einzelaufstellung)                    | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 3. Betriebliche Kostenplanung 2019 - 2021                 | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 4. Kalkulation der Privatentnahmen                        | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 5. Ertragsvorschau 2019 - 2021                            | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 6. Liquiditätsplanung (Monatsüberblick - erste 12 Monate) | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 7. Finanzierungs- und Kapitaldienstplan                   | <input checked="" type="checkbox"/> |

Weitere Anlagen zur Erläuterung

Umsatzplanung

.....

.....

.....

1. KAPITALBEDARFSPLANUNG						
						Stand: <input type="text"/>
	Art der Anschaffungen	Anschaffungspreis brutto in €	davon		Nutzungsdauer (Jahre)	Abschreibung pro Jahr
			Sacheinlage	Neukauf		
1.	<b>Bauinvestitionen</b>					
2.	<b>Maschinenausstattung</b>					
3.	<b>Betriebs- und Geschäftsausstattung</b>					
4.	<b>Fahrzeuge und Transportmittel</b>					
5.	<b>Sonstige Investitionen</b>					
6.	<b>Erstes Waren- und Materiallager</b>					
7.	<b>Gründungskosten</b>					
	Einzelaufstellung siehe nächste Seite					
8.	<b>Summe Investitionen (1.-5.)</b>					
9.	<b>Summe Waren- und Materiallager (6.)</b>					
10.	<b>Summe Gründungskosten (7.)</b>					
11.	<b>Gesamtsumme Kapitalbedarf</b>		<b>Summe Abschreibungen</b>			

12. Finanzierung des Kapitalbedarfs	
- Eigenkapital (Sacheinlagen)	
- Eigenkapital (Barmittel)	
- KfW-Startgeld; Sonst. Bankdarlehen	
- Darlehen der Jobcenter	
- Kleinstkreditprogramm Hamburg	
- Privatdarlehen	
<b>Summe in €</b>	

Gründungskosten

2. GRÜNDUNGSKOSTEN (Einzelaufstellung)			
		Stand: <input style="width: 50px;" type="text"/>	
	Art der Gründungskosten	Höhe in €	Anmerkungen
<b>1.</b>	<b>Beratung / Informationsbeschaffung</b>		
	Unternehmensberater		
	Steuerberater		
	Rechtsanwalt		
	Architekt		
	Bücher / Informationsmaterial		
	Recherchen		
	Branchenspezifische Informationen		
	Seminare, Kurse etc.		
<b>2.</b>	<b>Kautionen / Gebühren / Courtage</b>		
	Mietkautionen		
	Sonstige Kautionen		
	Gebühren Behörden		
	Gebühren Notar		
	Maklercourtage		
	Konzessionen		
<b>3.</b>	<b>Büroerstattung</b>		
	Büromaterial		
	Briefpapier		
	Sonstiges		
<b>4.</b>	<b>Erstwerbung und Akquisition</b>		
	Logoentwicklung		
	Visitenkarten		
	Folder / Flyer		
	Präsentationsmappe		
	Eintrag Branchenbuch		
	Erstellung Internet-Homepage		
	Anzeigen		
	Eröffnungsfeier		
	Sonstige Akquisitionsmaßnahmen		
<b>5.</b>	<b>Liquiditätsreserve / Anlaufkosten</b>		
	Liquiditätsreserve		
<b>6.</b>	<b>Summe Gründungskosten</b>		= Ansatz im Kapitalbedarfsplan unter 7.

<b>3. BETRIEBLICHE KOSTENPLANUNG</b>		Stand: <span style="border: 1px solid black; display: inline-block; width: 50px; height: 15px;"></span>			
<b>Jahresüberblick 2019 - 2021</b>		<b>mtl.</b>	<b>2019</b> ab Monat. <b>- in € -</b>	<b>2020</b> <b>- in € -</b>	<b>2021</b> <b>- in € -</b>
<b>01</b>	<b>Personalkosten, davon</b>				
02	Löhne / Gehälter Personal (ohne Unternehmerlohn!)				
03	Sozialversicherungsanteil Arbeitgeber				
04	Aushilfslöhne / Honorare				
05	Qualifizierung / Weiterbildung				
<b>06</b>	<b>Miet- und Pachtkosten, davon</b>				
07	Grundmiete				
08	Nebenkosten (Heizung / Wasser / Strom)				
09	Reinigung / Entsorgung				
<b>10</b>	<b>Betriebsversicherungen / Beiträge</b>				
11	Betriebshaftpflichtversicherung				
12	Sonstige Betriebsversicherungen				
13	Beiträge zu Verbänden				
<b>14</b>	<b>Abschreibungen</b>				
<b>15</b>	<b>Verwaltungskosten, davon</b>				
16	Büromaterial				
17	Telefon / Porto / Fax				
18	Laufende Beratung / Buchführung				
19	Sonstige				
<b>20</b>	<b>Werbungs- und Vertriebskosten, davon</b>				
21	Werbung				
22	Akquisitionsmaßnahmen				
23	Reise- und Messekosten				
24	Bewirtung				
<b>25</b>	<b>Fahrtkosten, davon</b>				
26	Kosten PKW				
27	km-Pauschale				
28	Kosten Bahn / Bus etc.				
<b>29</b>	<b>Sonstige Sach- und Betriebskosten, davon</b>				
30	Geringwertige Wirtschaftsgüter				
31	Reparatur / Instandhaltung / Wartung				
32	GEZ / GEMA				
33	Hard- /Software (Updates)				
34	Fremdleistungen				
<b>35</b>	<b>Kosten aus Leasingverträgen</b>				
<b>36</b>	<b>Verschiedenes</b>				
<b>37</b>	<b>Finanzierungskosten, davon</b>				
38	Zinsen langfristige Kredite				
39	Zinsen kurzfristige Kredite				
40	Provisionen / Kreditgebühren				
41	Kontoführungsgebühren				
<b>42</b>	<b>SUMME BETRIEBLICHE KOSTEN</b>				

Kalkulation des Unternehmerlohns

<b>4. KALKULATION DER PRIVATENTNAHMEN</b>				
				Stand: <input type="text"/>
<b>Art der Ausgaben / Einnahmen</b>	<b>2019</b> monatlich in €	<b>2020</b> monatlich in €	<b>2021</b> monatlich in €	<b>Anmerkungen</b>
<b>Kranken- und Pflegeversicherung</b>				
<b>Altersvorsorge</b>				
<b>Arbeitslosenversicherung</b>				
<b>Berufsunfähigkeitsversicherung</b>				
<b>Sonstige private Versicherungen</b>				
<b>Private Miete incl. Nebenkosten</b>				
<b>Lebensunterhalt</b>				
<b>Sonstige private Ausgaben</b>				
-				
-				
-				
-				
<b>Rücklagen</b> (z.B. für Urlaub/Anschaffungen)				
-				
-				
<b>Zwischensumme Ausgaben</b>				
<b>abzüglich regelmäßiger Einnahmen*, z.B.</b>				
- Unterhaltszahlungen				
- Kindergeld etc.				
- aus Nebentätigkeiten				
- Sonstiges				
<b>Zwischensumme Einnahmen</b>				
<b>Benötigte Privatentnahmen</b>				

<b>5. ERTRAGSVORSCHAU</b>		Stand: <span style="border: 1px solid black; display: inline-block; width: 100px; height: 15px;"></span>			
<i>Jahresüberblick 2019 - 2021</i>		<b>pro Monat</b>	<b>2019</b> ab Monat. - netto in € -	<b>2020</b> - netto in € -	<b>2021</b> - netto in € -
<b>01</b>	<b>Umsatzerlöse, davon</b> (ggf. auf Beiblatt erläutern)				
02	1.				
03	2.				
04	3.				
05	4.				
06	5.				
<b>07</b>	<b>- variable Kosten / Wareneinsatz, davon</b>				
08	1.				
09	2.				
10	3.				
11	4.				
12	5.				
<b>13</b>	<b>= Rohertrag, davon</b>				
14	1.				
15	2.				
16	3.				
17	4.				
18	5.				
<b>19</b>	<b>+ Sonstige Erträge, davon</b>				
20	z.B. Zuschüsse				
<b>21</b>	<b>= Gesamte Erträge</b>				
<b>22</b>	<b>- Betriebliche Kosten, davon</b>				
23	Personalkosten				
24	Miet- und Pachtkosten				
25	Betriebsversicherungen				
26	Beiträge				
27	Abschreibungen				
28	Verwaltungskosten				
29	Werbungs- und Vertriebskosten				
30	Fahrtkosten				
31	Sonstige Sach- und Betriebskosten				
32	Kosten aus Leasingverträgen				
33	Verschiedenes				
34	Finanzierungskosten				
<b>35</b>	<b>= Steuerliches Betriebsergebnis (Gewinn/Verlust)</b>				
36	- Rücklage Steuern (Einkommens-/ Gewerbesteuer)				
37	- Tilgung Darlehen				
38	- kalkulierte Privatentnahmen				
<b>39</b>	<b>= Privates Ergebnis I</b>				
40	+ Gründungszuschuss / ALG II / Einstiegsgeld				
<b>41</b>	<b>= Privates Ergebnis II</b>				

6. LIQUIDITÄTSPLANUNG		Monat												Stand:	
		Anfangs-													Summe
		bestand													
01	<b>Geldeingänge Betrieb, davon:</b>	<b>A</b>													
02	1.														
03	2.														
04	3.														
05	4.														
06	5.														
07	<b>Geldausgänge Betrieb, davon</b>	<b>B</b>													
08	variable Kosten / Wareneinsatz														
09	betriebliche Kosten (ohne Abschreibungen)														
10	<b>Liquidität Betriebsbereich</b>	<b>A-B</b>													
11	<b>Geldeingänge Finanzbereich, davon</b>	<b>C</b>													
12	Eigenkapital (nur Barmittel)														
13	KfW-Startgeld / Sonstige Bankdarlehen														
14	Darlehen der Jobcenter														
15	Kleinstkreditprogramm Hamburg														
16	Privatdarlehen														
17	Steuererstattungen / Vorsteuer														
18	Investitionszuschüsse														
19	Gründungszuschuss / ALG II / Einstiegsgeld														
20	Sonstige Erträge														
21	<b>Geldausgänge Finanzbereich, davon</b>	<b>D</b>													
22	Investitionen (nur Neukauf)														
23	Waren- u. Materiallager														
24	Gründungskosten (ohne Liquiditätsreserve)														
25	Tilgung Darlehen														
26	Privatentnahmen														
27	Umsatzsteuervorauszahlung														
28	Sonstige Steuerzahlungen														
29	<b>Liquidität Finanzbereich</b>	<b>C-D</b>													
30	<b>Monatliche Liquidität (Summe)</b>	<b>A-B+C-D</b>													
31	<b>Kontostand (Summe)</b>														

**7. FINANZIERUNGS- UND KAPITALDIENSTPLAN (KLEINSTKREDIT HH)**

<b>Kapitalbedarf</b>		<b>Finanzierung</b>	
Investitionen		Eigenkapital	
Warenlager		- davon Barmittel	
Gründungskosten		- davon Sacheinlagen	
		Kleinstkredit Hamburg	
		Privatdarlehen	
		Sonstiges	
<b>Kapitalbedarf</b>		<b>=&gt; Finanzierung</b>	

**Kreditdaten**

10.000,00 €	Kreditbetrag
4,12%	Zinssatz (Stand 1.1.2019)
66,0	Kreditlaufzeit gesamt (Monate)
6,0	davon tilgungsfreie Monate
01.01.2019	Datum Kreditauszahlung
5	Laufzeit (Tilgung) in Jahren
12	Raten pro Jahr
31.01.2019	Fälligkeit der ersten Zinsrate
31.07.2019	Fälligkeit der ersten Tilgungsrate
184,71 €	Zu zahlende Monatsrate nach tilgungsfreier Zeit

*Beispiel*

**Berechnung**

Verwendete Rate:	184,71 €	Kontostand bei Rate-Nr. 1:	10.000,00 €
1. Rate in der Tabelle:	1	Kumulative Zinsen vor Rate-Nr. 1:	206,00 €
Restl. Kalendertage im ersten Monat:	30	Restliche Zinstage im ersten Monat:	30

Nr.	Datum der Rate	Kontostand am Anfang	Zinsen	Tilgung	Kontostand am Ende	Kumulative Zinsen	zu zahlen
Z1	31.01.2019	10.000,00 €	34,33 €		10.000,00 €	34,33 €	34,33 €
Z2	28.02.2019	10.000,00 €	34,33 €		10.000,00 €	68,67 €	34,33 €
Z3	31.03.2019	10.000,00 €	34,33 €		10.000,00 €	103,00 €	34,33 €
Z4	30.04.2019	10.000,00 €	34,33 €		10.000,00 €	137,33 €	34,33 €
Z5	31.05.2019	10.000,00 €	34,33 €		10.000,00 €	171,67 €	34,33 €
Z6	30.06.2019	10.000,00 €	34,33 €		10.000,00 €	206,00 €	34,33 €
1	31.07.2019	10.000,00 €	34,33 €	150,37 €	9.849,63 €	240,33 €	184,71 €
2	31.08.2019	9.849,63 €	33,82 €	150,89 €	9.698,74 €	274,15 €	184,71 €
3	01.10.2019	9.698,74 €	33,30 €	151,41 €	9.547,33 €	307,45 €	184,71 €
4	31.10.2019	9.547,33 €	32,78 €	151,93 €	9.395,40 €	340,23 €	184,71 €
5	01.12.2019	9.395,40 €	32,26 €	152,45 €	9.242,95 €	372,49 €	184,71 €
6	31.12.2019	9.242,95 €	31,73 €	152,97 €	9.089,98 €	404,22 €	184,71 €
7	31.01.2020	9.089,98 €	31,21 €	153,50 €	8.936,48 €	435,43 €	184,71 €
8	02.03.2020	8.936,48 €	30,68 €	154,03 €	8.782,45 €	466,11 €	184,71 €
9	31.03.2020	8.782,45 €	30,15 €	154,55 €	8.627,90 €	496,26 €	184,71 €
10	01.05.2020	8.627,90 €	29,62 €	155,08 €	8.472,81 €	525,89 €	184,71 €
50	31.08.2023	1.990,54 €	6,83 €	177,87 €	1.812,67 €	1.254,03 €	184,71 €
51	01.10.2023	1.812,67 €	6,22 €	178,48 €	1.634,18 €	1.260,25 €	184,71 €
52	31.10.2023	1.634,18 €	5,61 €	179,10 €	1.455,09 €	1.265,86 €	184,71 €
53	01.12.2023	1.455,09 €	5,00 €	179,71 €	1.275,38 €	1.270,86 €	184,71 €
54	31.12.2023	1.275,38 €	4,38 €	180,33 €	1.095,05 €	1.275,24 €	184,71 €
55	31.01.2024	1.095,05 €	3,76 €	180,95 €	914,10 €	1.279,00 €	184,71 €
56	02.03.2024	914,10 €	3,14 €	181,57 €	732,53 €	1.282,14 €	184,71 €
57	31.03.2024	732,53 €	2,52 €	182,19 €	550,34 €	1.284,65 €	184,71 €
58	01.05.2024	550,34 €	1,89 €	182,82 €	367,52 €	1.286,54 €	184,71 €
59	31.05.2024	367,52 €	1,26 €	183,45 €	184,08 €	1.287,80 €	184,71 €
60	01.07.2024	184,08 €	0,63 €	184,08 €	0,00 €	1.288,43 €	184,71 €
	<b>Summe</b>		<b>1.288,43 €</b>	<b>10.000,00 €</b>		<b>gesamt</b>	<b>11.288,43 €</b>
			<b>gesamt</b>	<b>11.288,43 €</b>			