



Planungsrechnungen für die Existenzgründung

Firmenname

Datum

Die Planungsgerüste

- | | |
|---|-------------------------------------|
| 1. Kapitalbedarfsplan | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 2. Gründungskosten (Einzelaufstellung) | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 3. Betriebliche Kostenplanung 2018 - 2020 | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 4. Kalkulation der Privatentnahmen | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 5. Ertragsvorschau 2018 - 2020 | <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.	Bauinvestitionen					
2.	Maschinenausstattung					
3.	Betriebs- und Geschäftsausstattung					
4.	Fahrzeuge und Transportmittel					
5.	Sonstige Investitionen					
6.	Erstes Waren- und Materiallager					
7.	Gründungskosten					
	Einzelaufstellung siehe nächste Seite					
8.	Summe Investitionen (1.-5.)					
9.	Summe Waren- und Materiallager (6.)					
10.	Summe Gründungskosten (7.)					
11.	Gesamtsumme Kapitalbedarf		Summe Abschreibungen			

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

Gründungskosten

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

3. BETRIEBLICHE KOSTENPLANUNG		Stand: <input style="width: 50px;" type="text"/>			
Jahresüberblick 2018 - 2020		mtl.	2018 ab Monat. - in € -	2019 - in € -	2020 - in € -
01	Personalkosten, davon				
02	Löhne / Gehälter Personal (ohne Unternehmerlohn!)				
03	Sozialversicherungsanteil Arbeitgeber				
04	Aushilfslöhne / Honorare				
05	Qualifizierung / Weiterbildung				
06	Miet- und Pachtkosten, davon				
07	Grundmiete				
08	Nebenkosten (Heizung / Wasser / Strom)				
09	Reinigung / Entsorgung				
10	Betriebsversicherungen / Beiträge				
11	Betriebshaftpflichtversicherung				
12	Sonstige Betriebsversicherungen				
13	Beiträge zu Verbänden				
14	Abschreibungen				
15	Verwaltungskosten, davon				
16	Büromaterial				
17	Telefon / Porto / Fax				
18	Laufende Beratung / Buchführung				
19	Sonstige				
20	Werbungs- und Vertriebskosten, davon				
21	Werbung				
22	Akquisitionsmaßnahmen				
23	Reise- und Messekosten				
24	Bewirtung				
25	Fahrtkosten, davon				
26	Kosten PKW				
27	km-Pauschale				
28	Kosten Bahn / Bus etc.				
29	Sonstige Sach- und Betriebskosten, davon				
30	Geringwertige Wirtschaftsgüter				
31	Reparatur / Instandhaltung / Wartung				
32	GEZ / GEMA				
33	Hard- /Software (Updates)				
34	Fremdleistungen				
35	Kosten aus Leasingverträgen				
36	Verschiedenes				
37	Finanzierungskosten, davon				
38	Zinsen langfristige Kredite				
39	Zinsen kurzfristige Kredite				
40	Provisionen / Kreditgebühren				
41	Kontoführungsgebühren				
42	SUMME BETRIEBLICHE KOSTEN				

Kalkulation des Unternehmerlohns

4. KALKULATION DER PRIVATENTNAHMEN				
				Stand: <input type="text"/>
Art der Ausgaben / Einnahmen	2018 monatlich in €	2019 monatlich in €	2020 monatlich in €	Anmerkungen
Kranken- und Pflegeversicherung				
Altersvorsorge				
Arbeitslosenversicherung				
Berufsunfähigkeitsversicherung				
Sonstige private Versicherungen				
Private Miete incl. Nebenkosten				
Lebensunterhalt				
Sonstige private Ausgaben				
-				
-				
-				
-				
Rücklagen (z.B. für Urlaub/Anschaffungen)				
-				
-				
Zwischensumme Ausgaben				
abzüglich regelmäßiger Einnahmen*, z.B.				
- Unterhaltszahlungen				
- Kindergeld etc.				
- aus Nebentätigkeiten				
- Sonstiges				
Zwischensumme Einnahmen				
Benötigte Privatentnahmen				

5. ERTRAGSVORSCHAU		Stand: 			
<i>Jahresüberblick 2018 - 2020</i>		pro Monat	2018 ab Monat. - netto in € -	2019 - netto in € -	2020 - netto in € -
01	Umsatzerlöse, davon (ggf. auf Beiblatt erläutern)				
02	1.				
03	2.				
04	3.				
05	4.				
06	5.				
07	- variable Kosten / Wareneinsatz, davon				
08	1.				
09	2.				
10	3.				
11	4.				
12	5.				
13	= Rohertrag, davon				
14	1.				
15	2.				
16	3.				
17	4.				
18	5.				
19	+ Sonstige Erträge, davon				
20	z.B. Zuschüsse				
21	= Gesamte Erträge				
22	- Betriebliche Kosten, davon				
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				
35	= Steuerliches Betriebsergebnis (Gewinn/Verlust)				
36	- Rücklage Steuern (Einkommens-/ Gewerbesteuer)				
37	- Tilgung Darlehen				
38	- kalkulierte Privatentnahmen				
39	= Privates Ergebnis I				
40	+ Gründungszuschuss / ALG II / Einstiegsgeld				
41	= Privates Ergebnis II				

6. LIQUIDITÄTSPLANUNG		Monat												Stand:	
		Anfangs-													Summe
		bestand													
01	Geldeingänge Betrieb, davon:	A													
02	1.														
03	2.														
04	3.														
05	4.														
06	5.														
07	Geldausgänge Betrieb, davon	B													
08	variable Kosten / Wareneinsatz														
09	betriebliche Kosten (ohne Abschreibungen)														
10	Liquidität Betriebsbereich	A-B													
11	Geldeingänge Finanzbereich, davon	C													
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	Geldausgänge Finanzbereich, davon	D													
22	Investitionen (nur Neukauf)														
23	Waren- u. Materiallager														
24	Gründungskosten (ohne Liquiditätsreserve)														
25	Tilgung Darlehen														
26	Privatentnahmen														
27	Umsatzsteuervorauszahlung														
28	Sonstige Steuerzahlungen														
29	Liquidität Finanzbereich	C-D													
30	Monatliche Liquidität (Summe)	A-B+C-D													
31	Kontostand (Summe)														

7. FINANZIERUNGS- UND KAPITALDIENSTPLAN (KLEINSTKREDIT HH)							
Kapitalbedarf				Finanzierung			
Investitionen				Eigenkapital			
Warenlager				- davon Barmittel			
Gründungskosten				- davon Sacheinlagen			
				Kleinstkredit Hamburg			
				Privatdarlehen			
				Sonstiges			
Kapitalbedarf			=>	Finanzierung			
Kreditdaten							
	10.000,00 €	Kreditbetrag					<i>Beispiel</i>
	4,12%	Zinssatz (Stand 1.1.2018)					
	66,0	Kreditlaufzeit gesamt (Monate)					
	6,0	davon tilgungsfreie Monate					
	01.01.2018	Datum Kreditauszahlung					
	5	Laufzeit (Tilgung) in Jahren					
	12	Raten pro Jahr					
	31.01.2018	Fälligkeit der ersten Zinsrate					
	31.07.2018	Fälligkeit der ersten Tilgungsrate					
	184,71 €	Zu zahlende Monatsrate nach tilgungsfreier Zeit					
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	31.01.2018	10.000,00 €	34,33 €		10.000,00 €	34,33 €	34,33 €
Z2	28.02.2018	10.000,00 €	34,33 €		10.000,00 €	68,67 €	34,33 €
Z3	31.03.2018	10.000,00 €	34,33 €		10.000,00 €	103,00 €	34,33 €
Z4	30.04.2018	10.000,00 €	34,33 €		10.000,00 €	137,33 €	34,33 €
Z5	31.05.2018	10.000,00 €	34,33 €		10.000,00 €	171,67 €	34,33 €
Z6	30.06.2018	10.000,00 €	34,33 €		10.000,00 €	206,00 €	34,33 €
1	31.07.2018	10.000,00 €	34,33 €	150,37 €	9.849,63 €	240,33 €	184,71 €
2	31.08.2018	9.849,63 €	33,82 €	150,89 €	9.698,74 €	274,15 €	184,71 €
3	01.10.2018	9.698,74 €	33,30 €	151,41 €	9.547,33 €	307,45 €	184,71 €
4	31.10.2018	9.547,33 €	32,78 €	151,93 €	9.395,40 €	340,23 €	184,71 €
5	01.12.2018	9.395,40 €	32,26 €	152,45 €	9.242,95 €	372,49 €	184,71 €
6	31.12.2018	9.242,95 €	31,73 €	152,97 €	9.089,98 €	404,22 €	184,71 €
7	31.01.2019	9.089,98 €	31,21 €	153,50 €	8.936,48 €	435,43 €	184,71 €
8	03.03.2019	8.936,48 €	30,68 €	154,03 €	8.782,45 €	466,11 €	184,71 €
9	31.03.2019	8.782,45 €	30,15 €	154,55 €	8.627,90 €	496,26 €	184,71 €
10	01.05.2019	8.627,90 €	29,62 €	155,08 €	8.472,81 €	525,89 €	184,71 €
50	31.08.2022	1.990,54 €	6,83 €	177,87 €	1.812,67 €	1.254,03 €	184,71 €
51	01.10.2022	1.812,67 €	6,22 €	178,48 €	1.634,18 €	1.260,25 €	184,71 €
52	31.10.2022	1.634,18 €	5,61 €	179,10 €	1.455,09 €	1.265,86 €	184,71 €
53	01.12.2022	1.455,09 €	5,00 €	179,71 €	1.275,38 €	1.270,86 €	184,71 €
54	31.12.2022	1.275,38 €	4,38 €	180,33 €	1.095,05 €	1.275,24 €	184,71 €
55	31.01.2023	1.095,05 €	3,76 €	180,95 €	914,10 €	1.279,00 €	184,71 €
56	03.03.2023	914,10 €	3,14 €	181,57 €	732,53 €	1.282,14 €	184,71 €
57	31.03.2023	732,53 €	2,52 €	182,19 €	550,34 €	1.284,65 €	184,71 €
58	01.05.2023	550,34 €	1,89 €	182,82 €	367,52 €	1.286,54 €	184,71 €
59	31.05.2023	367,52 €	1,26 €	183,45 €	184,08 €	1.287,80 €	184,71 €
60	01.07.2023	184,08 €	0,63 €	184,08 €	0,00 €	1.288,43 €	184,71 €
		Summe	1.288,43 €	10.000,00 €		gesamt	11.288,43 €
			gesamt	11.288,43 €			