

Budgetplanung

06 Der Finanzplan - Aufgabe



Abgrenzung Budget und Finanzplan

Der Finanzplan ist eine Gegenüberstellung von Ein- und Auszahlungen einer zukünftigen Periode.

Er zeigt Finanzierungslücken und Überschüsse sowie die geplanten Maßnahmen zur Deckung bzw. Verwendung der liquiden Mittel auf.

Der Unterschied besteht vor allem in der Verbindlichkeit.

Die Daten der Budgets sind echte Sollvorgaben.

Finanzpläne haben weitestgehend einen unverbindlichen Charakter.



Die Soft AG plant in Bremen den Aufbau einer Fabrik zur Herstellung von Computerbauteilen. Die Fabrik soll am 02.01. gegründet werden. Für die ersten sechs Monate sind folgende Daten bekannt

1. Die Pachtzinszahlungen für Räume und Grundstücke auf denen die Fabrikation stattfinden soll, betragen monatlich 40.000,- €.
2. Die Fertigungsanlage soll Anfang Februar geliefert werden. Die Anschaffungskosten betragen 2 Mio. € von denen 1 Mio. sofort fällig ist und der Rest in vier gleichen Raten entrichtet werden muss.

3. Ebenfalls Anfang Februar werden Büroeinrichtungen und Fuhrpark geliefert. Während die Büroeinrichtung zum Preis von 15.000,- € erworben und sofort bezahlt wird, wird der Fuhrpark geleast. Die monatlichen Leasingraten betragen 4.000,- €, die einmalige Sonderzahlung am 01.02. beträgt 10.000,- €.

4. Die laufenden Materialkosten der ab März anlaufenden Produktion betragen monatlich 30.000,- €. Die laufenden Personalkosten betragen ab Januar 40.000 € monatlich, ab März 50.000 € monatlich.

5. Zum 01.01. ist Eigenkapital in Höhe von 1,5 Mio. € vorhanden. Bis zur Höhe von 1 Mio. € hat die AG einen Kontokorrentkredit bei ihrer Hausbank vereinbart, der monatlich mit 1% zu verzinsen ist (Berechnung der Zinsbelastung auf Basis des Kontostandes am Monatsende, Belastung der Zinsen im Folgemonat).

Der Verkauf von Fertigerzeugnissen beginnt Ende März für die im März erstellten Produkte. Kalkuliert wird mit einem Verkaufspreis von 300% des Materialeinsatzes. Die Verkaufserlöse für die im laufenden Monat verkauften Produkte werden jeweils im Folgemonat dem Konto gutgeschrieben.



Stellen Sie für die Zeit vom 01.01. bis 30.06. einen Finanzplan auf.

Dabei sollen Ausgaben zunächst mit Eigenkapital bezahlt werden. Fremdkapital wird erst in Anspruch genommen, wenn das Eigenkapital verbraucht ist.

Vorlage Finanzplan

	Jan.	Feb.	März	April	Mai	Juni
Eigenkapital -----						
Erlöse aus Verkäufen						
= Summe Einzahlungen						
Auszahlungen						
Pachtzahlungen						
Fertigungsanlage						
Büroeinrichtung						
Fuhrpark						
Materialkosten						
Personalkosten						
Zinsen						
Summe Auszahlungen -----						
Kontostand Monatsende						

Wenn Sie die Aufgabe nun selbstständig lösen wollen, haben Sie **25 Minuten** Zeit.





1. Die Pachtzinszahlungen für Räume und Grundstücke auf denen die Fabrikation stattfinden soll, betragen monatlich 40.000,- €.
2. Die Fertigungsanlage soll Anfang Februar geliefert werden. Die Anschaffungskosten betragen 2 Mio. € von denen 1 Mio. sofort fällig ist und der Rest in vier gleichen Raten entrichtet werden muss.

	Jan.	Feb.	März	April	Mai	Juni
Eigenkapital -----						
Erlöse aus Verkäufen						
= Summe Einzahlungen						
Auszahlungen						
Pachtzahlungen	40	40	40	40	40	40
Fertigungsanlage		1000	250	250	250	250
Büroeinrichtung						
Fuhrpark						
Materialkosten						
Personalkosten						
Zinsen						
Summe Auszahlungen -----						
Kontostand Monatsende						

3. Ebenfalls Anfang Februar werden Büroeinrichtungen und Fuhrpark geliefert. Während die Büroeinrichtung zum Preis von 15.000,- € erworben und sofort bezahlt wird, wird der Fuhrpark geleast. Die monatlichen Leasingraten betragen 4.000,- €, die einmalige Sonderzahlung am 01.02. beträgt 10.000,- €.

	Jan.	Feb.	März	April	Mai	Juni
Eigenkapital -----						
Erlöse aus Verkäufen						
= Summe Einzahlungen						
Auszahlungen						
Pachtzahlungen	40	40	40	40	40	40
Fertigungsanlage		1000	250	250	250	250
Büroeinrichtung		15				
Fuhrpark		14	4	4	4	4
Materialkosten						
Personalkosten						
Zinsen						
Summe Auszahlungen -----						
Kontostand Monatsende						

4. Die laufenden Materialkosten der ab März anlaufenden Produktion betragen monatlich 30.000,- €. Die laufenden Personalkosten betragen ab Januar 40.000 € monatlich, ab März 50.000 € monatlich.

	Jan.	Feb.	März	April	Mai	Juni
Eigenkapital -----						
Erlöse aus Verkäufen						
= Summe Einzahlungen						
Auszahlungen						
Pachtzahlungen	40	40	40	40	40	40
Fertigungsanlage		1000	250	250	250	250
Büroeinrichtung		15				
Fuhrpark		14	4	4	4	4
Materialkosten			30	30	30	30
Personalkosten	40	40	50	50	50	50
Zinsen						
Summe Auszahlungen -----						
Kontostand Monatsende						

5. Zum 01.01. ist Eigenkapital in Höhe von 1,5 Mio. € vorhanden.

Bis zur Höhe von 1 Mio. € hat die AG einen Kontokorrentkredit in bei ihrer Hausbank vereinbart, der monatlich mit 1% zu verzinsen ist (Berechnung der Zinsbelastung auf Basis des Kontostandes am Monatsende, Belastung der Zinsen im Folgemonat).

	Jan.	Feb.	März	April	Mai	Juni
Eigenkapital -----	1500					
Erlöse aus Verkäufen						
= Summe Einzahlungen	1500					
Auszahlungen						
Pachtzahlungen	40	40	40	40	40	40
Fertigungsanlage		1000	250	250	250	250
Büroeinrichtung		15				
Fuhrpark		14	4	4	4	4
Materialkosten			30	30	30	30
Personalkosten	40	40	50	50	50	50
Zinsen						
Summe Auszahlungen -----						
Kontostand Monatsende						

Der Verkauf von Fertigerzeugnissen beginnt Ende März für die im März erstellten Produkte. Kalkuliert wird mit einem Verkaufspreis von 300% des Materialeinsatzes. Die Verkaufserlöse für die im laufenden Monat verkauften Produkte werden jeweils im Folgemonat dem Konto gutgeschrieben.

	Jan.	Feb.	März	April	Mai	Juni
Eigenkapital -----	1500					
Erlöse aus Verkäufen				90	90	90
= Summe Einzahlungen	1500			90	90	90
Auszahlungen						
Pachtzahlungen	40	40	40	40	40	40
Fertigungsanlage		1000	250	250	250	250
Büroeinrichtung		15				
Fuhrpark		14	4	4	4	4
Materialkosten			30	30	30	30
Personalkosten	40	40	50	50	50	50
Zinsen						
Summe Auszahlungen -----						
Kontostand Monatsende						

	Jan.	Feb.	März	April	Mai	Juni
Eigenkapital -----	1500	1420				
Erlöse aus Verkäufen				90	90	90
= Summe Einzahlungen	1500			90	90	90
Auszahlungen						
Pachtzahlungen	40	40	40	40	40	40
Fertigungsanlage		1000	250	250	250	250
Büroeinrichtung		15				
Fuhrpark		14	4	4	4	4
Materialkosten			30	30	30	30
Personalkosten	40	40	50	50	50	50
Zinsen						
Summe Auszahlungen -----	80					
Kontostand Monatsende	1420					

	Jan.	Feb.	März	April	Mai	Juni
Eigenkapital -----	1500	1420	311			
Erlöse aus Verkäufen				90	90	90
= Summe Einzahlungen	1500			90	90	90
Auszahlungen						
Pachtzahlungen	40	40	40	40	40	40
Fertigungsanlage		1000	250	250	250	250
Büroeinrichtung		15				
Fuhrpark		14	4	4	4	4
Materialkosten			30	30	30	30
Personalkosten	40	40	50	50	50	50
Zinsen						
Summe Auszahlungen -----	80	1109				
Kontostand Monatsende	1420	311				

	Jan.	Feb.	März	April	Mai	Juni
Eigenkapital -----	1500	1420	311			
Erlöse aus Verkäufen				90	90	90
= Summe Einzahlungen	1500			90	90	90
Auszahlungen						
Pachtzahlungen	40	40	40	40	40	40
Fertigungsanlage		1000	250	250	250	250
Büroeinrichtung		15				
Fuhrpark		14	4	4	4	4
Materialkosten			30	30	30	30
Personalkosten	40	40	50	50	50	50
Zinsen				0,63		
Summe Auszahlungen -----	80	1109	374			
Kontostand Monatsende	1420	311	-63			

5. Zum 01.01. ist Eigenkapital in Höhe von 1,5 Mio. € vorhanden.

Bis zur Höhe von 1 Mio. € hat die AG einen Kontokorrentkredit in bei ihrer Hausbank vereinbart, der monatlich mit 1% zu verzinsen ist (Berechnung der Zinsbelastung auf Basis des Kontostandes am Monatsende, Belastung der Zinsen im Folgemonat).

	Jan.	Feb.	März	April	Mai	Juni
Eigenkapital -----	1500	1420	311			
Erlöse aus Verkäufen				90	90	90
= Summe Einzahlungen	1500			90	90	90
Auszahlungen						
Pachtzahlungen	40	40	40	40	40	40
Fertigungsanlage		1000	250	250	250	250
Büroeinrichtung		15				
Fuhrpark		14	4	4	4	4
Materialkosten			30	30	30	30
Personalkosten	40	40	50	50	50	50
Zinsen				0,63	3,47	
Summe Auszahlungen -----	80	1109	374	374,63		
Kontostand Monatsende	1420	311	-63	-347,63		

	Jan.	Feb.	März	April	Mai	Juni
Eigenkapital -----	1500	1420	311			
Erlöse aus Verkäufen				90	90	90
= Summe Einzahlungen	1500			90	90	90
Auszahlungen						
Pachtzahlungen	40	40	40	40	40	40
Fertigungsanlage		1000	250	250	250	250
Büroeinrichtung		15				
Fuhrpark		14	4	4	4	4
Materialkosten			30	30	30	30
Personalkosten	40	40	50	50	50	50
Zinsen				0,63	3,47	6,35
Summe Auszahlungen -----	80	1109	374	374,63	377,47	
Kontostand Monatsende	1420	311	-63	-347,63	-635,10	

	Jan.	Feb.	März	April	Mai	Juni
Eigenkapital -----	1500	1420	311			
Erlöse aus Verkäufen				90	90	90
= Summe Einzahlungen	1500			90	90	90
Auszahlungen						
Pachtzahlungen	40	40	40	40	40	40
Fertigungsanlage		1000	250	250	250	250
Büroeinrichtung		15				
Fuhrpark		14	4	4	4	4
Materialkosten			30	30	30	30
Personalkosten	40	40	50	50	50	50
Zinsen				0,63	3,47	6,35
Summe Auszahlungen -----	80	1109	374	374,63	377,47	380,35
Kontostand Monatsende	1420	311	-63	-347,63	-635,10	-925,45

Ende

