

AKONSULTANCY

— Unternehmensberatung e.U. —

KOMPETENT - TRANSPARENT - FAIR

VORLAGEN für BERECHNUNGEN zur FINANZPLANUNG

Bilanz und Einnahmen-Ausgaben-Rechnung

1 Vorwort

Die **AKONSULTANCY UNTERNEHMENSBERATUNG** stellt dieses PDF zum Anschauen und Nachmachen zur Verfügung. Die blau markierten Felder werden im Original-Finanzplan-Tool automatisch ohne Dein weiteres Zutun errechnet.

Das Finanzplan-Tool ist ohne vorherige Einschulung komplex zu verstehen. Bitte hab Verständnis, wenn die **AKONSULTANCY UNTERNEHMENSBERATUNG** das Finanzplan-Tool ohne vorherige Einschulung nicht zum selbst Probieren zur Verfügung stellt. Die **AKONSULTANCY UNTERNEHMENSBERATUNG** bietet Dir das Finanzplan Tool

- im Zuge einer Einschulung mit dem Excel Berechnungstool zum Paketpreis (Schulung + Übergabe der Excel-Datei) von EUR 170. Für die Anwendung des Finanzplan-Tools solltest du schon mit Excel gearbeitet haben.
- im Zuge der Beauftragung zur Entwicklung einer integrierten Finanzstrategie (rechne hier mit ca. 5–7 Stunden)

Die Berechnung von Produkt- oder Stundenpreisen ist schwierig allgemein darzustellen. Wenn Du auch eine Preis-Berechnung für Produkte oder Stundensätze haben möchtest, rechne in etwa mit einer zusätzlichen Stunde für die Erstellung.

Achte bitte beim Ausdrucken darauf, dass einige Tabellen im A3-Format dargestellt sind. Solltest Du keine Möglichkeit haben im A3-Format zu drucken, schick Dir die **AKONSULTANCY UNTERNEHMENSBERATUNG** gerne einen Ausdruck zu. Dafür verrechnet Dir die **AKONSULTANCY UNTERNEHMENSBERATUNG** einen Unkostenbeitrag für Ausdruck und Versand iHv 12 Euro.

Das Finanzplan-Tool der **AKONSULTANCY UNTERNEHMENSBERATUNG** kann mit Deiner Einnahmen-Ausgaben-Rechnung oder mit Deiner Bilanz verbunden werden. Dies gelingt durch einen Abgleich mit deinen Kontonummern. Dadurch kann die **AKONSULTANCY UNTERNEHMENSBERATUNG** einfach und unkompliziert die Abweichungen zwischen Deiner Finanzplanung und den tatsächlich erreichten Werten implementieren.

Bitte beachte, dass die **AKONSULTANCY UNTERNEHMENSBERATUNG** hier eine Vorauswahl für die einzelnen Positionen vorgenommen hat. Wenn das für Dein Unternehmen erforderlich ist, können diese unproblematisch geändert und erweitert werden.

2 Tabellenverzeichnis

Tabelle 1 Berechnung der produktiven Stunden	3
Tabelle 2 Finanzplan 12 Monate	4
Tabelle 3 Liquiditätsplan 12 Monate	5
Tabelle 4 Abweichung Finanzplan 12M zu tatsächlichen Werten (Nachbetrachtung)	6
Tabelle 5 Rückrechnung: Wunscheinkommen auf erforderliche Stunden	7
Tabelle 6 Sensitivität Umsatz – Um wie viel steigt/sinkt der Gewinn, wenn der Umsatz steigt/sinkt	7
Tabelle 7 Sensitivität Kosten – Um wie viel steigt/sinkt der Gewinn, wenn die Kosten sinken/steigen	7
Tabelle 8 Schnelleinstufung - Wie gut sind die Zahlen Deines Unternehmens im Vergleich ..	7
Tabelle 9 Kennzahlenblatt	8
Tabelle 10 5-Jahres-Plan	9
Tabelle 11 Haushaltseinkommen	10

3 Vorlagen

automatische Berechnung

automatische Berechnung mit manuellem Eingriff

Berechnung verrechenbare Stunden		
	Zeit	Kommentar
Wochen pro Jahr	52	Wochen/Jahr
Urlaub		
Feiertage	2	www.feiertage-oesterreich.at
Krankheit		individueller Erfahrungswert/Jahr
Ausbildung		individueller Erfahrungswert/Jahr
Sonstiges		pauschaler Standardwert
Produktivwochen	50	
Stunden pro Woche		
Marketingaktivitäten		0% Anteil Zeitbedarf lt. Marketingstrategie
Verwaltung		0% individuelle Schätzung
mögliche verrechenbare Stunden		ohne Abwesenheiten
verrechenbare Stunden/Woche		
verrechenbare Stunden/Monat		
verrechenbare Stunden/Quartal		
verrechenbare Stunden/Jahr		inkl. Abwesenheiten

Tabelle 1 Berechnung der produktiven Stunden

Konto- nummer		Kurzbeschreibung	Fix/ Variabel	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Summe	% Einnahmen	Break- Even	Wunsch Einkommen
	Stundenbudget verrechenbare Stunden																		
#	Produkt 1	Stundensatz x verrechenbare Stunden	v																
	Stunden																		
#	Produkt 2	Preis x verkaufte Stück	v																
	Stück																		
	Umsatz		v																
#	Sonstige Einnahmen		v																
	Summe Einnahmen		v																
#	Materialeinkauf		v																
#	Wareneinkauf		v																
#	Fremdpersonal		v																
	Rohhertrag		v																
#	Büromaterial		f/v																
#	Lizenzgebühren		f/v																
#	Personalaufwand		f/v																
#	Energieaufwand		f/v																
#	Telefon		f/v																
#	Internet		f/v																
#	Porto		f/v																
#	Miete		f/v																
#	Instandhaltung Gebäude		f/v																
#	Leasing		f/v																
#	KFZ Aufwand		f/v																
#	Fachliteratur		f/v																
#	Buchhaltung		f/v																
#	Steuerberatung		f/v																
#	Ausbildung		f/v																
#	Werbung		f/v																
#	Betriebskosten Homepage		f/v																
#	Versicherungen		f/v																
#	WKO Beitrag		f/v																
#	SV-Abgaben		f/v																
#	MVK Selbstständige		f/v																
#	SV-Unfallversicherung		f/v																
	Summe Ausgaben																		
#	Abschreibungen		f/v																
	Forderungsausfall (pauschal)	OPTIONAL	f/v																
	Betriebsergebnis																		
#	Zinsaufwand		f/v																
	EGT																		
#	Förderungszuschüsse																		
	Ergebnis vor Steuern																		
#	Schätzung Steueraufwand	Schätzung Steuersatz 0%																	
	Ergebnis nach Steuern																		

Tabelle 2 Finanzplan 12 Monate

	Summe Ausgaben																		
#	Abschreibungen		f/v																
	Forderungsausfall (pauschal)	OPTIONAL	f/v																
	Betriebsergebnis																		
#	Zinsaufwand		f/v																
	EGT																		
#	Förderungszuschüsse																		
	Ergebnis vor Steuern																		
#	Schätzung Steueraufwand	Schätzung Steuersatz 0%																	
	Ergebnis nach Steuern																		
	Cash-Flow-Berechnungen			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Summe	% Einnahmen	Break-Even	Wunsch-einkommen
	Liquiditätsneutrale Kosten																		
	Abschreibung (steuerl.)																		
	Investitionen	Abschreibungsdauer	Betrag Afa																
	Anlage 1																		
	Anlage 2																		
	Anlage 3																		
	Anlage 4																		
	Anlage 5																		
	Investitionsbedarf																		
	Kreditfinanzierung																		
	Eigenfinanzierung																		
	Finanzierung																		
	Cash-Flow																		
	Kassenbestand																		

Tabelle 3 Liquiditätsplan 12 Monate

Konto- nummer		IST 31.12.202x	Plan 31.12.202x	Plan- abweichung	%	Begründung
	Stundenbudget verrechenbare Stunden					
#	Produkt 1					
	Stunden					
#	Produkt 2					
	Stück					
	Umsatz					
#	Sonstige Einnahmen					
	Summe Einnahmen					
#	Materialeinkauf					
#	Wareneinkauf					
#	Fremdpersonal					
	Rohhertrag					
#	Büromaterial					
#	Lizenzgebühren					
#	Personalaufwand					
#	Energieaufwand					
#	Telefon					
#	Internet					
#	Porto					
#	Miete					
#	Instandhaltung Gebäude					
#	Leasing					
#	KFZ Aufwand					
#	Fachliteratur					
#	Buchhaltung					
#	Steuerberatung					
#	Ausbildung					
#	Werbung					
#	Betriebskosten Homepage					
#	Versicherungen					
#	WKO Beitrag					
#	SV-Abgaben					
#	MVK Selbstständige					
#	SV-Unfallversicherung					
	Summe Ausgaben					
#	Abschreibungen					
	Forderungsausfall (pauschal)					
	Betriebsergebnis					
#	Zinsaufwand					
	EGT					
#	Forderungszuschüsse					
	Ergebnis vor Steuern					
#	Schätzung Steueraufwand					
	Ergebnis nach Steuern					
	CF Berechnung					
	Liquiditätsneutrale Kosten					
	Abschreibung (steuerl.)					
	Investitionen					
	Anlage 1					
	Anlage 2					
	Anlage 3					
	Anlage 4					
	Anlage 5					
	Investitionsbedarf					
	Kreditfinanzierung					
	Eigenfinanzierung					
	Finanzierung					
	CF					
	Kassenbestand					

Tabelle 4 Abweichung Finanzplan 12M zu tatsächlichen Werten (Nachbetrachtung)

Rückrechnung erforderliche Stunden Wunscheinkommen	
Wunscheinkommen in Euro	
verrechenbare Stunden lt. Finanzplan	
erforderliche Gesamtstunden/Jahr	
erforderliche Gesamtstunden/Woche	

Tabelle 5 Rückrechnung: Wunscheinkommen auf erforderliche Stunden

Berchneung Gewinn zu Umsatzsteigerung	
Steigerung Umsatz	
Steigerung Gewinn	

Tabelle 6 Sensitivität Umsatz – Um wie viel steigt/sinkt der Gewinn, wenn der Umsatz steigt/sinkt

Berechnung Gewinn zu Kostensenkung	
Senkung Kosten	
Steigerung Gewinn	

Tabelle 7 Sensitivität Kosten – Um wie viel steigt/sinkt der Gewinn, wenn die Kosten sinken/steigen

Quick Check Unternehmen	
Eigenkapitalquote ¹	
fiktive Verschuldungsdauer ²	
Betriebsergebnis-Quote	
Cash-Flow-Quote	

Tabelle 8 Schnelleinstufung - Wie gut sind die Zahlen Deines Unternehmens im Vergleich

¹ Für Einnahmen-Ausgaben-Rechner: Die Eigenkapitalquote muss nicht errechnet werden. Wenn Dein Steuerberater ein Konto für Einschüsse und einbehaltene Gewinne führt (oft Privatkonto), kann die [AKONSULTANCY UNTERNEHMENSBERATUNG](#) eine eigenkapitalähnliche Zahl für Einnahmen-Ausgaben-Rechner ermitteln.

² Für Einnahmen-Ausgaben-Rechner: Die fiktive Verschuldungsdauer muss nicht errechnet werden. Wenn Du Deinen Schuldenstand kennst, kann die [AKONSULTANCY UNTERNEHMENSBERATUNG](#) die fiktive Verschuldungsdauer berechnen.

	IST	Plan	Bedeutung		
EGT/Stunde			Dein Gewinn pro verrechneter Stunde EGT als Gewinngröße, der für eine verrechenbare Stunde erzielt wird. Die Aufteilung unterschiedlicher Produkte erfolgt anhand des Umsatzanteils oder nach individuellen Vorgaben.	E r t r a g s k r a f t	
Ergebnis nach Steuern/Stunde			Dein Gewinn pro verrechneter Stunde mit Berücksichtigung der Einkommensteuer Ergebnis nach Steuern als Gewinngröße, der für ein Stück erzielt wird. Die Aufteilung unterschiedlicher Produkte erfolgt anhand des Umsatzanteils oder nach individuellen Vorgaben.		
EGT/Stück			Dein anteiliger Gewinn pro verkauftem Stück EGT als Gewinngröße, der für eine verrechenbare Stunde erzielt wird. Die Aufteilung unterschiedlicher Produkte erfolgt anhand des Umsatzanteils oder nach individuellen Vorgaben.		
Ergebnis nach Steuern/Stück			Dein anteiliger Gewinn pro verkauftem Stück mit Berücksichtigung der Einkommensteuer Ergebnis nach Steuern als Gewinngröße, der für ein Stück erzielt wird. Die Aufteilung unterschiedlicher Produkte erfolgt anhand des Umsatzanteils oder nach individuellen Vorgaben.		
Deckungsbeitrag Produkt 1			Teil des Verkaufserlöses, der die variablen Kosten übersteigt Die Aufteilung unterschiedlicher Produkte erfolgt anhand des Umsatzanteils oder nach individuellen Vorgaben.		
Deckungsbeitrag Produkt 2			Teil des Verkaufserlöses, der die variablen Kosten übersteigt Die Aufteilung unterschiedlicher Produkte erfolgt anhand des Umsatzanteils oder nach individuellen Vorgaben.		
Umsatzanteil Produkt 1			Anteil am Gesamtumsatz des jeweiligen Produkts		
Umsatzanteil Produkt 2			Anteil am Gesamtumsatz des jeweiligen Produkts		
Kostenanteil			Anteil der Kosten am Umsatz		
Fixkostenanteil			Anteil der Fixkosten an den Gesamtkosten		
EGT-Marge			Anteil des EGT als Gewinngröße am Umsatz		
Umsatz Break Even			Umsatz ab dem kein Verlust mehr erzielt wird		
<hr/>					
EA - Kapitalgröße			Die in das Unternehmen getätigten Einschüsse und nicht entnommenen Gewinne		K r i s e n f e s t i g k e i t
Verschuldungsgrad			Anteil des Fremdkapitals am eingesetzten gesamten Kapital (EA-Kapitalgröße + Fremdkapital)		
Fremdkapitalkosten			Durchschnittliche Kosten für Fremdkapital in %		
EA - Kapitalrendite			Anteil des Jahresgewinns am eingesetzten Eigenkapital		
WACC			Durchschnittskosten der Finanzierung (Gewichtete Kapitalkosten)		
Unternehmenswert			Hochrechnung eines Unternehmenswertes anhand der WACC-Methode		
Anlagenintensität			Anteil des Anlagevermögens am eingesetzten gesamten Kapital		
Vermögensquote			Anteil der Verbindlichkeiten am Vermögen		
<hr/>					
Fiktive Verschuldungsdauer			Fiktive Dauer bis das Fremdkapital getilgt ist	L i q u i d i t ä t	
Liquides Vermögen			Anteil des liquiden Vermögens am Gesamtvermögen		
Cash-Flow Quote			Anteil des CF am Umsatz		

Tabelle 9 Kennzahlenblatt³

³ Für Einnahmen-Ausgaben-Rechner: Für jene Kennzahlen, die nicht blau hinterlegt sind, benötigt die AKONSULTANCY UNTERNEHMENSBERATUNG zusätzliche Informationen von Dir – die Du aber sicher verfügbar hast (zB offene Kredite, getätigte Einschüsse)

Jahr	2021	2022	2023	2024	2025
Steigerung Preis Produktgruppe 1					
Steigerung Preis Produktgruppe 2					
Steigerung Stunden Produkt 1					
Steigerung Stück Produkt 2					
Kostenvalorisierung⁴					

Jahr	2021	2022	2023	2024	2025
Stundenbudget verrechenbare Stunden					
Produkt 1					
Stunden					
Produkt 2					
Stück					
Umsatz					
Sonstige Einnahmen					
Summe Einnahmen					
Materialeinkauf					
Wareneinkauf					
Fremdpersonal					
Rohhertrag					
Büromaterial					
Lizenzgebühren					
Personalaufwand					
Energieaufwand					
Telefon					
Internet					
Miete					
Instandhaltung Gebäude					
Leasing					
KFZ Aufwand					
Buchhaltung					
Steuerberatung					
Ausbildung					
Werbung					
Betriebskosten Homepage					
Versicherungen					
WKO Beitrag					
SV-Abgaben					
MVK Selbstständige					
SV-Unfallversicherung					
Summe Ausgaben					
Abschreibungen					
Forderungsausfall (pauschal)					
Betriebsergebnis					
Zinsaufwand					
EGT					
Förderungszuschüsse					
Ergebnis vor Steuern					
Schätzung Steueraufwand					
Ergebnis nach Steuern					
Cash-Flow Berechnung					
Liquiditätsneutrale Kosten					
Abschreibung					
Investitionen					
Anlage 1					
Anlage 2					
Anlage 3					
Anlage 4					
Anlage 5					
Investitionsbedarf					
Kreditfinanzierung					
Eigenfinanzierung					
Finanzierung					
Cash-Flow					
Entnahmen					
Kassenbestand					

Tabelle 10 5-Jahres-Plan

⁴ Wertanpassung der Kosten angelehnt an zB Inflationsrate

Einkommen aus Unternehmen (nach Steuer)	
Gehalt (eigenes + Partner)	
Sonstige Einkünfte	
Einkommen	
Lebenshaltung (Ernährung, Hausrat)	
Kirchenbeitrag	
Telefon	
Internet	
TV	
Bekleidung	
Sonstige Ausgaben	
private Lebensführung	
Miete	
Betriebskosten (Wasser, Kanal, Müll)	
regelmäßige Instandhaltung (Rauchfangkehrer, Wartung)	
Rauchfangkehrer	
Wohnen	
Tanken	
Versicherung KFZ	
ÖAMTC	
Instandhaltung	
Vignette	
Bahnkarte	
Fahrtkosten	
Ansparungen	
Vermögensaufbau	
Eigenheim/HH-Versicherung	
Lebensversicherung	
Rechtsschutz	
Krankenversicherung	
Unfallvorsorge	
Versicherungen	
Kreditrate	
Finanzierungen	
Haushaltsüberschuss	

Tabelle 11 Haushaltseinkommen