



Planungsrechnungen für die Existenzgründung

Firmenname

Datum

Die Kalkulationsgerüste

- | | |
|---|-------------------------------------|
| 1. Kapitalbedarfsplan | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 2. Gründungskosten (Einzelaufstellung) | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 3. Betriebliche Kostenplanung (Jahresüberblick 2012 - 2014) | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 4. Kalkulation des Unternehmerlohns | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 5. Ertragsvorschau (Jahresüberblick 2012 - 2014) | <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

Umsatzplausibilität

.....

.....

.....

1. KAPITALBEDARFSPLANUNG						
						Stand: <input type="text"/>
	Art der Anschaffungen	Anschaffungspreis brutto in €	Finanzierung		Nutzungsdauer (Jahre)	Abschreibung pro Jahr
			Eigenkapital	Fremdkapital		
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 Arge	
- Kleinstkreditprogramm Hamburg	
- Privatdarlehen	
Summe in €	

Einmalige gründungsspezifische Kosten

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.	Büroerstattung		
	Büromaterial		
	Briefpapier		
	Visitenkarten		
4.	Erstwerbung und Akquisition		
	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: 			
Jahresüberblick 2012 - 2014		mtl.	2012 ab Monat. - in € -	2013 - in € -	2014 - 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 DES UNTERNEHMERLOHNS				
				Stand:
Art der Ausgaben / Einnahmen	2012 monatlich in €	2013 monatlich in €	2014 monatlich in €	Anmerkungen
Krankenversicherung				
Pflegeversicherung				
Altersvorsorge				
Arbeitslosenversicherung				
Berufsunfähigkeitsversicherung				
Sonstige private Versicherungen				
Private Miete				
Lebensunterhalt				
Sonstige private Ausgaben				
-				
-				
-				
-				
Rücklagen (z.B. für Urlaub/Altersvorsorge)				
-				
-				
Zwischensumme Ausgaben				
abzüglich regelmäßiger Einnahmen*, z.B.				
- Unterhaltszahlungen				
- Kindergeld etc.				
- aus Nebentätigkeiten				
- Sonstiges				
Zwischensumme Einnahmen				
Benötigte Mindestentnahme aus unternehmerischer Tätigkeit				= Ansatz für den Unternehmerlohn

5. ERTRAGSVORSCHAU		Stand: 			
<i>Jahresüberblick 2012 - 2014</i>		pro Monat	2012 ab Monat. - netto in € -	2013 - netto in € -	2014 - 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	- kalkulierter Unternehmerlohn				
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														
13	KfW-Startgeld / Sonstige Bankdarlehen														
14	Darlehen der Arge														
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														
23	Waren- u. Materiallager														
24	Gründungskosten (ohne Liquiditätsreserve)														
25	Tilgung Darlehen														
26	Unternehmerlohn / 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 Stand:

Investitions- und Betriebsmittelfinanzierung

<i>Konditionen</i>	<i>Mittel</i>	KfW-Startgeld	Bank-Darlehen	Sonstige Darlehen	KK-Kredit (Linie)	Eigenkapital	Finanzierung gesamt
Kreditbetrag							
Laufzeit in Jahren							
Auszahlung in %							
Zinssatz							
Freijahre (Tilgung)							
Kreditgebühren / Provisionen							
Auszahlung in €							
Ausschöpfung KK-Kredit							
Finanzierungsanteil							

<i>Jahr</i>		KfW-Startgeld	Bank-Darlehen	Sonstige Darlehen	KK-Kredit (Linie)	Summe	Gesamtbelastung
1	Zinsen Tilgung						
2	Zinsen Tilgung						
3	Zinsen Tilgung						
4	Zinsen Tilgung						
5	Zinsen Tilgung						
6	Zinsen Tilgung						
7	Zinsen Tilgung						
8	Zinsen Tilgung						
9	Zinsen Tilgung						
10	Zinsen Tilgung						
	Zinsen						
	Tilgung						

7. FINANZIERUNGS- UND KAPITALDIENSTPLAN (KLEINSTKREDIT HH)

Kapitalbedarf

Investitionen	
Warenlager	
Gründungskosten	

Finanzierung

Eigenkapital	
- davon Barmittel	
- davon Sacheinlagen	
Kleinstkredit Hamburg	
Privatdarlehen	
Sonstiges	

Kapitalbedarf **=>** **Finanzierung**

Kreditdaten

12.500,00 €	Kreditbetrag
5,12%	Zinssatz (Stand 1.1.2012)
66,0	Kreditlaufzeit gesamt (Monate)
6,0	davon tilgungsfreie Monate
01.01.2012	Datum Kreditauszahlung
5	Laufzeit (Tilgung) in Jahren
12	Raten pro Jahr
31.01.2012	Fälligkeit der ersten Zinsrate
31.07.2012	Fälligkeit der ersten Tilgungsrate
236,58 €	Zu zahlende Monatsrate nach tilgungsfreier Zeit

Beispiel

Nr.	Datum der Rate	Kontostand am Anfang	Zinsen	Tilgung	Kontostand am Ende	Kumulative Zinsen	zu zahlen
Z1	31.01.2012	12.500,00 €	53,33 €		12.500,00 €	53,33 €	53,33 €
Z2	29.02.2012	12.500,00 €	53,33 €		12.500,00 €	106,67 €	53,33 €
Z3	31.03.2012	12.500,00 €	53,33 €		12.500,00 €	160,00 €	53,33 €
Z4	30.04.2012	12.500,00 €	53,33 €		12.500,00 €	213,33 €	53,33 €
Z5	31.05.2012	12.500,00 €	53,33 €		12.500,00 €	266,67 €	53,33 €
Z6	30.06.2012	12.500,00 €	53,33 €		12.500,00 €	320,00 €	53,33 €
1	31.07.2012	12.500,00 €	53,33 €	183,24 €	12.316,76 €	373,33 €	236,58 €
2	31.08.2012	12.316,76 €	52,55 €	184,03 €	12.132,73 €	425,88 €	236,58 €
3	30.09.2012	12.132,73 €	51,77 €	184,81 €	11.947,92 €	477,65 €	236,58 €
4	31.10.2012	11.947,92 €	50,98 €	185,60 €	11.762,32 €	528,63 €	236,58 €
5	30.11.2012	11.762,32 €	50,19 €	186,39 €	11.575,92 €	578,81 €	236,58 €
6	31.12.2012	11.575,92 €	49,39 €	187,19 €	11.388,74 €	628,21 €	236,58 €
7	31.01.2013	11.388,74 €	48,59 €	187,99 €	11.200,75 €	676,80 €	236,58 €
8	28.02.2013	11.200,75 €	47,79 €	188,79 €	11.011,96 €	724,59 €	236,58 €
9	31.03.2013	11.011,96 €	46,98 €	189,59 €	10.822,37 €	771,57 €	236,58 €
10	30.04.2013	10.822,37 €	46,18 €	190,40 €	10.631,96 €	817,75 €	236,58 €
51	30.09.2016	2.311,20 €	9,86 €	226,72 €	2.084,48 €	1.969,97 €	236,58 €
52	31.10.2016	2.084,48 €	8,89 €	227,68 €	1.856,80 €	1.978,87 €	236,58 €
53	30.11.2016	1.856,80 €	7,92 €	228,66 €	1.628,14 €	1.986,79 €	236,58 €
54	31.12.2016	1.628,14 €	6,95 €	229,63 €	1.398,51 €	1.993,74 €	236,58 €
55	31.01.2017	1.398,51 €	5,97 €	230,61 €	1.167,90 €	1.999,70 €	236,58 €
56	28.02.2017	1.167,90 €	4,98 €	231,60 €	936,30 €	2.004,69 €	236,58 €
57	31.03.2017	936,30 €	3,99 €	232,58 €	703,72 €	2.008,68 €	236,58 €
58	30.04.2017	703,72 €	3,00 €	233,58 €	470,15 €	2.011,68 €	236,58 €
59	31.05.2017	470,15 €	2,01 €	234,57 €	235,57 €	2.013,69 €	236,58 €
60	30.06.2017	235,57 €	1,01 €	235,57 €		2.014,70 €	236,58 €
Summe		2.014,70 €	2.014,70 €	12.500,00 €	gesamt		14.514,70 €
				gesamt	14.514,70 €		