

Modul 7 – Das Geld verwalten

Einheit 2– Einführung in das
Finanzmanagement

Dieses Projekt wurde mit Unterstützung der Europäischen Kommission finanziert. Diese Veröffentlichung spiegelt nur die Ansichten des Autors wider, und die Kommission kann nicht für die Verwendung der darin enthaltenen Informationen verantwortlich gemacht werden.



GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING



Einführung in das Finanzmanagement

Das Ziel dieser Einheit ist:

- ◆ Finanzielle Begriffe und Jargon zu verstehen
- ◆ Verständnis dafür, eine gute Buchhaltung zu führen, zu entwickeln
- ◆ Den Unterschied zwischen “Cash” und “Gewinn” zu verstehen
- ◆ Sich mit Finanzmanagement-Tools, die für Unternehmen geeignet sind, z.B. Budgets, Einnahmen und Ausgaben, Bilanzen und Kontenabgleich zu beschäftigen
- ◆ Zu verstehen, wie Sie den Gewinn und Verlust eines Unternehmens überwachen können



Wichtige finanzielle Begriffe

- ◆ Investition; Die Summe aus Geld oder Kapital, die Sie beim Start in Ihr Geschäft investieren
- ◆ Verkauf / Umsatz; Der Gesamtbetrag, der aus Verkäufen oder der Erbringung von Dienstleistungen über einen bestimmten Zeitraum verdient wird
- ◆ Aufwendungen; Kosten, die mit dem Betrieb Ihres Unternehmens verbunden sind, wie Miete, Nebenkosten, Reparaturen usw.
- ◆ Gewinnschwelle; Der Punkt, an dem der Gesamtumsatz den Gesamtkosten entspricht



Wichtige finanzielle Begriffe

- ◆ Cash Flow-Prognose; Eine Prognose darüber, wie viel Geld in ein Geschäft ein- und aus diesem herausfließt, normalerweise über einen Zeitraum von 12 Monaten
- ◆ Gewinn-und Verlustrechnung; Zeigt den Nettogewinn nach Steuern, indem die Betriebsausgaben und Steuern vom Betriebsergebnis abgezogen werden
- ◆ Return on Investment (ROI): Bezieht sich auf den Geldbetrag einer Investition im Vergleich zu dem ursprünglich investierten Betrag





GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING

Gute Buchhaltung führen

Ohne gute Buchhaltung ist es einfach unmöglich, die finanzielle Situation oder Rentabilität Ihres Unternehmens zu bestimmen.

Buchhaltung führen

Eine vollständige und genaue Finanzbuchhaltung ist aus folgenden Gründen für ein Unternehmen entscheidend: -

- Bereitstellung von Finanzdaten, die einem Unternehmen helfen, effizienter zu arbeiten und somit die Rentabilität zu steigern
- Um alle Betriebsvermögen, Verbindlichkeiten, Einkommen und Ausgaben zu identifizieren.
- Eine gute Buchhaltung ist für die Erstellung der Jahresabschlüsse unerlässlich. Diese Angaben sind entscheidend für die Aufrechterhaltung guter Beziehungen zur Bank.



Gute Buchhaltung führen

Was Ihnen gute Buchführung sagt:

- Die spezifische Buchführung, die ein Unternehmen benötigt, hängt von einer Reihe von Faktoren ab, wie z.B.:
 - Die Art des Unternehmens
 - Die Unternehmensziele
 - Ihr Managementbedarf
- Basierend auf den relevanten Faktoren kann ein Buchhalter Ihnen helfen, zu bestimmen, welche Aufzeichnungen zu tätigen sind und welche Informationen diese enthalten sollten.
- Alle Aufzeichnungen müssen nach dem Gesellschaftsrecht sieben Jahre lang aufbewahrt werden und zur Einsichtnahme für die zuständige Steuerbehörde verfügbar sein.



GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING

Gute Buchhaltung führen

Grundlegende Aufzeichnungssysteme

Ihr Aufzeichnungssystem, ob in Papierform oder am Computer, sollte

- einfach zu nutzen
- einfach zu verstehen
- zuverlässig
- genau
- konsistent und
- so entwickelt sein, Informationen zeitnah bereitstellen zu können.



Gute Buchhaltung führen

◆ **Grundlegende Aufzeichnungssysteme**

◆ *Im Folgenden finden Sie eine Liste der grundlegenden Anforderungen für jedes Buchhaltungssystem: -*

- **Scheckbuch / Grundbuch:** Eine Liste aller Zahlungen von Ihrem Bankkonto. Dies wird für jedes Bankkonto benötigt.
- **Zahlungseingangsbuch / Grundbuch:** Dies ist eine Liste aller erhaltenen Barmittel und einer Erklärung, woher die Mittel stammen, zum Beispiel Schuldner, Darlehen usw. Auch dies ist für jedes Bankkonto erforderlich.
- **Warenausgangsbuch / Grundbuch:** Dies ist eine Liste aller Verkaufsrechnungen. Das Warenausgangsbuch sollte die Verkäufe zwischen dem Mehrwertsteuerelement und den verschiedenen Arten von Produkten splitten, die Sie verkaufen. Diese Analyse kann einfach oder komplex sein, abhängig von den Informationen, die Sie für Ihre verschiedenen Produkte oder Dienstleistungen benötigen.
- **Wareneingangsbuch / Grundbuch:** Dies ist eine Liste für alle Kaufrechnungen. Diese wiederum müssen für die Vertriebs- und Verwaltungskosten analysiert werden. Darüber hinaus muss das Mehrwertsteuerelement separat ausgewiesen werden.
- **Debitoren Aufzeichnungen:** Diese Bücher zeigen jederzeit, was Ihre Kunden Ihnen schuldig sind.





Gute Buchhaltung führen

- **Gläubigerbücher:** Diese Bücher zeigen, was, zu einem bestimmten Zeitpunkt, Ihren Lieferanten geschuldet wird.
- **Gehaltsabrechnung:** Auch über die Gehälter, die Sie an Ihre Mitarbeiter zahlen, müssen Aufzeichnungen geführt werden. Es müssen Informationen darüber vorliegen, wie die Steuer berechnet wird und zusätzliche Ausgaben erstattet werden. Für diese Zahlungen müssen auch separate Spesenabrechnungen aufbewahrt werden.
- **Verkaufsrechnungen:** Eine Kopie aller Verkaufsrechnungen muss gepflegt werden.
- **Eingangsrechnung:** Eine Kopie aller in Ihren Grundbüchern aufgeführten Rechnungen muss aufbewahrt werden.
- **Bestandsaufnahme:** Die Art der hier aufbewahrten Aufzeichnungen hängt von Ihrem Unternehmen ab. Dies könnte ein Bereich sein, der mit Ihrem Buchhalter besprochen werden sollte.
- **Kontoauszüge:** Alle Kontoauszüge von allen Ihren Konten sollten gepflegt aufbewahrt werden.





“Liquide Mittel” und “Gewinn”

Cash flow

- **Cash flow** ist die Bewegung von Geld in oder aus einem Geschäft.
- Kaufbelege - Kasseneingang
- Käufe & gezahlte Aufwendungen - Kassenausgang
- Kasseneingang minus Kassenausgang = Barliquidität



GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING

“Liquide Mittel” und “Gewinn”

- **GEWINN** - Umsatz abzüglich Aufwand
- Gewinn & liquide Mittel sind **NICHT** das Gleiche
- Sie können einen Gewinn machen, haben aber kein Bargeld in der Bank - **Schuldner** ausstehend
- Sie können einen Verlust machen, haben aber eine Menge Geld in der Bank - **Gläubiger / Rechnungen** ausstehend



“Liquide Mittel” und “Gewinn”

Cash flow Management

- Liquide Mittel sind für Ihr Unternehmen, wie z.B. Treibstoff für ein Flugzeug.
- So wie der Pilot seinen Kraftstoffbedarf genau planen muss, ist es für ein Unternehmen wichtig, seinen Bargeldbedarf genau zu kennen
- Wird der Treibstoff knapp, kann dies ein Problem für das Flugzeug sein - ebenso kann es ein Problem für ein Unternehmen sein, kein Bargeld mehr zu haben
- Geld verdienen ist nicht das Selbe, wie Geld haben
- Obwohl Sie einen Gewinn machen, können Sie trotzdem insolvent aufgrund von Zahlungsunfähigkeit werden



“Liquide Mittel” und “Gewinn”

Cash Flow Management

- Liquide Mittel sind für Unternehmen von großer Bedeutung
- Für den Unternehmenskreislauf ist es unerlässlich, da alle Vorgänge von liquiden Mitteln Gebrauch machen oder solche erzeugen
- Eine einfache Methode, um einzuschätzen wie viel Geld das Unternehmen verlässt und wieder hereinfließt
- Es ist hilfreich, um den zukünftigen Bedarf an liquiden Mitteln zu prognostizieren, bevor die Bedürfnisse entstehen und hilft somit bei der Planung und Verwaltung von Ein- und Auszahlungen.
- Defizite sind problematischer als Überschüsse, wenn jedoch ein Defizit nur kurzfristig ist, wird dies im Liquiditätsbudget ausgewiesen
- Das Kassendefizit aufzeigen zu können, hängt mit saisonalen Erhöhungen von Aktien oder Schuldnern zusammen und kann einen Bankmanager davon überzeugen, Kontokorrentkredite zu verlängern
- Wenn dies nicht der Fall ist, kann es erforderlich sein, die Bestände zu reduzieren, die Kreditbedingungen neu zu verhandeln oder Projekte oder Investitionen zu verschieben, um hohe Geldflüsse auszugleichen





Kapitalflussrechnung

Eine einfache Kapitalflussrechnung

Grundlegende Elemente des Cash Flows:

- **Kassenbestand zu Beginn** Das ist die Ausgangsbilanz der liquiden Mittel, die jeden Monatsbeginn zur Verfügung steht.
- **Kasseneingang** Dies sind alle liquiden Mittel, die für den Monat aus verschiedenen Quellen eingehen, Barverkäufe, bezahlte Forderungen oder Verkäufe von Vermögenswerten oder Aktien.
- **Kassenausgang** Alles, was im Monat an liquiden Mittel durch das Unternehmen gezahlt wird. Dies beinhaltet alle fixen und variablen Aufwendungen wie z. B. Tilgung von Krediten, Bezahlung von Löhnen und Gehältern, Zahlungen für Rohstoffe.
- **Kassenbestand am Ende** Dies ist die Schlussbilanz am Ende jeden Monats.





Cashflow über 6 Monate						
	Jan	Feb	March	April	May	June
Betriebliche Erträge						
Start Up	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Einkommen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Übertrag aus vorherigen Monaten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Betriebliche Erträge	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Betriebliche Aufwendungen						
Gehälter (inkl. P30 & Rente)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reisen & Lebensunterhalt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Miete & Sicherheit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Gas & Licht	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Telefon	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Porto, Druck und Schreibwaren	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Versicherung	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Büroausstattung	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Instandsetzung & Wartung	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reinigung und Kantine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prüfungs/Rechts/Fachhonorar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Bankgebühren	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Betriebliche Aufwendungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Betriebsbilanz	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00





Finanzmanagement-Tools

Budget

- ◆ Eine Schätzung oder ein quantitativer Plan über Einnahmen und Ausgaben für einen zukünftigen Zeitraum, normalerweise innerhalb eines Jahres
- ◆ Es stellt sicher, dass Sie genügend finanzielle Mittel für die Deckung der Betriebskosten und Geschäftsanforderungen zur Verfügung haben
- ◆ Es zeigt Situationen auf, in denen es möglich wäre, neu in das Unternehmen zu investieren



GREEN ENTREPRENEURSHIP TRAINING

	BUDGET	ACTUAL	UNDER/OVER
INCOME			
OPERATING INCOME			
Category 1	\$ 6,000.00	\$ 6,000.00	\$ -
Category 2	\$ 200.00	\$ 150.00	\$ (50.00)
Category 3	\$ 100.00	\$ 100.00	\$ -
Category 4	\$ 55.00	\$ 20.00	\$ (35.00)
Category 5	\$ 500.00	\$ 500.00	\$ -
Category 6	\$ 300.00	\$ 200.00	\$ (100.00)
Category 7	\$ 115.00	\$ 50.00	\$ (65.00)
TOTAL	\$ 7,270.00	\$ 7,020.00	
EXPENSES			
OPERATING EXPENSE			
Accounting & Legal	\$ 2,250.00	\$ 2,250.00	\$ -
Advertising	\$ 25.00		\$ (25.00)
Depreciation	\$ 40.00		\$ (40.00)
Dues & Subscriptions	\$ 44.00		\$ (44.00)
Insurance	\$ 20.00		\$ (20.00)
Interest Expense	\$ 15.00		\$ (15.00)
Maintenance/Improvements			\$ -
Taxes & Licenses	\$ 29.00		\$ (29.00)
Telephone			\$ -
Travel			\$ -
Utilities			\$ -
Web Hosting & Domains			\$ -
	\$ 2,423.00	\$ 2,250.00	
PAYROLL			



Erasmus+



Finanzmanagement-Tools

Einnahmen und Ausgaben

- ❖ Eine Tabelle mit Einnahmen und Ausgaben ermöglicht es Ihnen, den Überblick über eingehendes Geld und abgehendes Geld zu behalten.
- ❖ Wenn Einnahmen verzeichnet werden, werden diese Ihrem Konto gutgeschrieben und bei Ausgaben von Ihrem Konto abgebucht
- ❖ Alle Transaktionen sollten in einer Tabelle mit "Einnahmen und Ausgaben" aufgelistet werden, damit Sie jederzeit die verfügbaren liquiden Mittel einsehen können



Finanzmanagement-Tools

Bilanzen

- ◆ Eine Bilanz ist ein Finanzbericht, welcher die Vermögenswerte, Verbindlichkeiten und das Eigenkapital eines Unternehmens zu einem bestimmten Zeitpunkt zusammenfasst.
- ◆ Diese drei Bilanzsegmente geben Investoren eine Vorstellung davon, was das Unternehmen besitzt und schuldet, sowie den von den Aktionären investierten Betrag.
- ◆ Die Bilanz folgt der folgenden Formel:
$$\text{Aktiva} = \text{Passiva} + \text{Eigenkapital}$$



Finanzmanagement-Tools

Kontenabgleich

- Der Saldo in den Geschäftsunterlagen gleicht selten dem, der in den Bankunterlagen angegeben ist
- Aufgrund von zeitlichen Unterschieden hat die Bank möglicherweise bestimmte Transaktionen, die in den Geschäftsunterlagen aufgeführt sind, nicht aufgezeichnet und bestimmte von der Bank getätigte Transaktionen erscheinen möglicherweise nicht in den Geschäftsunterlagen
- Der Kontenabgleich dient der Identifizierung der Differenz zwischen dem Saldo, der auf der von der Bank erhaltenen Rechnung und dem Saldo, der in den Geschäftsaufzeichnungen verzeichnet ist.
- Es dient zur Überprüfung der Richtigkeit von Geschäfts- und Bankunterlagen in Bezug auf Belege und Zahlungen





Kontenabgleich

Durchführung des Kontenabgleichs:

1. Nehmen Sie jeden Saldo je Kontoauszug
2. Fügen Sie alle nicht gutgeschriebenen Buchungen hinzu
3. Ziehen Sie noch nicht getätigte Zahlungen ab
4. Um die ausgewiesene Bilanz zu erhalten

Getätigte Einzahlungen,
die noch nicht auf dem
Kontoauszug stehen

Getätigte Zahlungen,
die noch nicht auf
dem Kontoauszug
stehen





Kontenabgleich

Wie der Kontenabgleich durchzuführen ist:

1. Vergleichen Sie alle Einträge auf dem Kontoauszug mit den eingetragenen Zahlungseingängen und dem Scheckbuch, indem Sie jede Position in den Geschäftsbelegen und auf den Kontoauszügen markieren, bei denen die Positionen genau übereinstimmen.
2. Suchen Sie alle Positionen, sowohl in den Geschäftsbüchern als auch auf den Kontoauszügen, die nicht markiert sind.
3. Den Saldo für jeden Kontoauszug nehmend, fügen Sie alle ausstehenden Einzahlungen hinzu und ziehen Sie alle ausstehenden Schecks ab. Passen Sie Fehler an.





GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING

Gewinn & Verlust

Eine Gewinn- und Verlustrechnung (GuV) ist eine finanzielle Darstellung, welche die Einnahmen, Ausgaben und Aufwendungen, in der Regel innerhalb eines Jahres, zusammenfasst. Diese Aufzeichnungen liefern Informationen über die Fähigkeit eines Unternehmens, durch steigende Umsätze, Kosteneinsparungen oder beides, Gewinne zu erzielen.

Die GuV wird auch als “Rechnung von Gewinn und Verlust”, “Erfolgsrechnung“, “Ertrags- und Aufwandsrechnung“, “Rechnung der Finanzergebnisse” und “Einnahmen- und Ausgabenrechnung“ bezeichnet.



Erasmus+



Gewinn & Verlust Vorlage

	Jan - Dez 17
Einkommen	
Typ A	0,00
Typ B	0,00
Typ C	0,00
Gesamteinkommen	0,00
Kosten	
Bankgebühren	0,00
Sitzungskosten	0,00
Reinigung & Müllabfuhr	0,00
Heizung & Beleuchtung	0,00
Versicherung	0,00
Bürobedarf	0,00
Porto	0,00
Druck/Schreibwaren	0,00
Miete	0,00
Instandhaltung & Wartung (allgemein)	0,00
Gehälter	0,00
Telefon	0,00
Reisen und Lebensunterhalt	0,00
TUS Lebensunterhalt	0,00
Gesamtkosten	0,00
Jahresgewinn	0,00
<i>(Gesamteinkommen - Gesamtkosten)</i>	



GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING



Für weitere Informationen

Besuchen Sie unsere Webseite
Green-entrepreneurship.online



Erasmus+