

# *Modul 7 – Finanzverwaltung*

Einheit 3– Finanzplanung und  
Konjunkturprognose

Dieses Projekt wurde mit Unterstützung der Europäischen Kommission finanziert. Die Verantwortung für den Inhalt dieser Veröffentlichung (Mitteilung) trägt allein der Verfasser; die Kommission haftet nicht für die weitere Verwendung der darin enthaltenen Angaben.



In dieser Einheit werden wir Ihnen eine Übersicht über die folgenden Themenbereiche geben:

- ❖ Die Grundlagen der Finanzplanung und Konjunkturprognose
- ❖ Relevanz Cashflow-Planung für Start-Ups
- ❖ Finanzplanung für Ihr Unternehmen
- ❖ Wie Sie den Haushalt für Ihr Unternehmen anfertigen
- ❖ Finanzziele setzen
- ❖ Einen Finanzplan entwickeln





## *Finanzplanung und Konjunkturprognose – Die Grundlagen*

- ◆ Die Finanzplanung beinhaltet es, die möglichen Investitions- und Finanzoptionen für Ihr Unternehmen zu bewerten.
- ◆ Es ist die Aufgabe, zu bestimmen, wie ein Unternehmer oder ein Unternehmen es ermöglicht, finanziell seine Ziele zu erreichen.
- ◆ Normalerweise erstellt ein Unternehmen einen Finanzplan als Teil seines Unternehmensplanungsprozesses. Die Entwicklung eines Finanzplanes ist kritisch für den Unternehmenserfolg, da es das Ziel des Finanzplanes unterstützt, indem es ein Finanzmodell für die Umsetzung erstellt und dem Unternehmen hilft, sich finanzielle Ziele zu setzen.



## *Finanzplanung und Konjunkturprognose – Die Grundlagen*

- ◆ Um den Prozess der Finanzplanung und Konjunkturprognose zu beginnen, müssen Sie als erstes ein Verständnis darüber entwickeln, wie die Hauptprozesse der Finanzplanung des Haushalts und der Generierung einer Kapitalflussrechnung funktioniert.
  
- ◆ Die zukünftigen Transaktionen des Unternehmens können durch ein Unternehmensbudget und durch eine Kapitalflussrechnung vorausgesagt werden.



## *Cashflow-Planung*

- ◆ **Cashflow** ist der Geldfluss in oder aus einem Unternehmen
- ◆ Kassenbon – Einzahlung
- ◆ Einkäufe und bezahlte Kosten – Auszahlung
- ◆ Einzahlungen minus Auszahlungen = Verfügbare Geldmittel



## *Cashflow-Planung*

### ***Cashflow Management***

- Bargeld ist das Lebenselixier eines Unternehmens
- Sie ist von zentraler Bedeutung für den Geschäftszyklus des Unternehmens, da alle Transaktionen Geld generieren oder nutzen.
- Es kann helfen, Zukunftsbedarfe nach Geld zu projizieren, bevor der Bedarf entsteht und hilft somit in der Planung und Verwaltung von Zahlungseingängen und –ausgängen.
- Gelddefizite sind problematischer als Geldüberschüsse. Wenn ein Geldmangel aber lediglich kurzzeitig ist, wird dies im Budget offengelegt.
- Fähig sein, den Geldmangel zu zeigen, steht mit saisonalen Zunahmen der Aktien und Schuldner in Beziehung und kann einen Bankmanager überzeugen, die Überziehungsmöglichkeiten zu erweitern.
- Wenn dies nicht möglich ist, kann es notwendig sein, das Grundkapital zu reduzieren, Kreditbedingungen neu zu verhandeln, Projekte oder Investitionen zu verschieben, um hohe Geldauszahlungen auszugleichen.





➤ Die Grundelemente des Geldflusses sind:

- **Startkapital** Dies ist Ihre Startbalance, die Sie am Anfang eines jeden Monats auf dem Konto haben.
- **Einzahlungen** Dies ist das Geld, das von jeglicher Quelle in diesem Monat eingeht, so wie durch Barverkäufe, beglichene Forderungen oder von Verkäufen von Anlagen oder Aktien.
- **Auszahlungen** Dies ist das Geld, das vom Unternehmen im Monat bezahlt wird. Es enthält alle fixen und variable Kosten sowie Kreditrückzahlungen, Lohn- und Gehaltszahlungen, Bezahlungen von Rohmaterialien.
- **Geldbestand** Dies ist die Abschlussbalance, die Sie am Ende des Monats haben.



**GREEN**  
**ENTREPRENEURSHIP**  
**TRAINING**

## *Haushalt für Ihr Unternehmen*

- ◆ Ein Unternehmensbudget zu entwickeln und umzusetzen ist der erste und wichtigste Schritt für eine effektive Finanzplanung.
- ◆ In seiner einfachsten Form ist ein Budget eine Vorhersage über die geplanten Einnahmen und Ausgaben.
- ◆ Unternehmen müssten die meiste Zeit „über ihre Verhältnisse leben“, indem Sie Kredite nutzen. Ein Budget zwingt das Unternehmen, sicherzustellen, dass ihre Ausgaben unter Kontrolle sind, das heißt “innerhalb der Verhältnisse zu leben”.





**GREEN  
ENTREPRENEURSHIP  
TRAINING**

## *Haushalt für Ihr Unternehmen*

- ◆ Ein Budget ist ein Plan, um sicherzustellen, dass ein Unternehmen Geld für zukünftige Aktivitäten hat oder haben wird; um die Finanzen eines Unternehmens zu kontrollieren und den Unternehmer darin zu unterstützen, zuversichtliche finanzielle Entscheidungen zu treffen.
- ◆ Ein Budget zu erstellen, ist ein Mittel für ein Unternehmen, die Zukunft zu planen. Ein Budget ist wie ein Meilensteinplan, um einem Unternehmen zu helfen, dahin zu gelangen, wo es hin möchte. Es ist ein Handbuch, das einem Unternehmen hilft, die Prognosen mit den tatsächlichen Ergebnissen zu vergleichen, um ein besseres Verständnis des Unternehmens zu Erlangen.



Ein Budget umfasst normalerweise zwei Arten von Kosten:

◆ Fixkosten – dies sind die Kosten, die gleich bleiben, unabhängig von dem Verkaufs- oder Produktionsvolumen. Zum Beispiel: Miete, Steuern auf Eigentum, Wartungskosten, Bürokosten.

◆ Variable Kosten – dies sind die Kosten, die sich mit dem Umfang des Unternehmens ändern. Sie können ausgedrückt werden als Verkaufsprozente. Inventar, rohe Materialien und direkte Produktionsarbeit sind bspw. im Normalfall variable Kosten.



## Beispielbudget

	Budget	Aktuell	Darunter/Darüber
<b>Einnahmen</b>			
<b>Betriebsergebnis</b>			
Kategorie 1	€6,000.00	€6,000.00	
Kategorie 2	€200.00	€150.00	-€50.00
Kategorie 3	€100.00	€100.00	
Kategorie 4	€55.00	€20.00	-€35.00
Kategorie 5	€500.00	€500.00	
Kategorie 6	€300.00	€200.00	-€100.00
Kategorie 7	€115.00	€50.00	-€65.00
<b>Total</b>	<b>€7,270.00</b>	<b>€7,020.00</b>	
<b>Ausgaben</b>			
<b>Betriebsaufwand</b>			
Buchhaltung und Recht	€2,250.00	€2,250.00	
Werbung	€25.00		-€25.00
Abschreibung	€40.00		-€40.00
Gebühren und Beiträge	€44.00		-€44.00
Versicherungen	€20.00		-€20.00
Zinsaufwendungen	€15.00		-€15.00
Wartungen			
Steuern und Lizenzen	€29.00		-€29.00
Telefon			
Werkzeuge			
Web Hosting			





## *Finanzielle Ziele setzen*

- ◆ Kurzfristige, mittelfristige und langfristige finanzielle Ziele zu setzen ist ein wichtiger Schritt, damit Ihr Unternehmen finanziell sicher wird.
- ◆ Jährliche Finanzplanung gibt Ihnen die Möglichkeit, Ihre Ziele offiziell zu überprüfen, sie upzudaten (wenn nötig) und Ihren Fortschritt seit dem letzten Jahr zu überprüfen. Wenn Sie noch nie Ihre Ziele festgelegt haben, gibt Ihnen diese Planungsperiode eine Möglichkeit, diese zu formulieren, sodass Sie eine solide finanzielle Grundlage erhalten – oder beibehalten.



**GREEN**  
ENTREPRENEURSHIP  
**TRAINING**

## *Finanzielle Ziele setzen*

- ◆ Finanzielle Ziele können es beinhalten, eine attraktive Profitspanne oder ein spezifisches greifbares Ziel zu erreichen.
- ◆ Sie müssen genau definiert sein, sodass Sie bestimmen können, ob Sie diese erreicht haben oder nicht.



## Beispiel für finanzielle Ziele beinhalten:

- ◆ Profitabilität: der Grad, zu dem ein Unternehmen oder eine Aktivität Profite oder finanzielle Gewinne einbringt
- ◆ Gewinnspanne: die Prozentzahl der Gesamteinkünfte, die die Betriebskosten übersteigen
- ◆ Spezifische Ziele: zum Beispiel Eigentum zu kaufen, anstatt es zu mieten



## *Einen Finanzplan entwickeln*

Wenn Sie einen Finanzplan erstellen möchten, müssen Sie zunächst Folgendes beachten:

- ◆ Start-Up-Kosten und Kapitalquellen – dazu gehören Investitionen von Eigentümern, Investitionen Dritter, Darlehen, Zuschüsse und Spenden oder sonstige Finanzierungsquellen.
- ◆ Gewinn- und Verlustrechnung – Dies ist ein Finanzbericht, der die finanzielle Leistung eines Unternehmens über einen bestimmten Zeitraum berichtet.
- ◆ Kapitalflussrechnung, die oben in dieser Lektion erläutert wird.



## *Einen Finanzplan entwickeln*

- ◆ Jahresabschluss – dies wird auch als Bilanz bezeichnet und zeichnet die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten eines Unternehmens sowie Eigenkapital oder Reinvermögen aus. Die Bilanz bildet zusammen mit der Gewinn- und Verlustrechnung und der Kapitalflussrechnung den Grundstein für den Abschluss eines jeden Unternehmens.
- ◆ Annahmen – Sie müssen detaillierte Informationen darüber bereitstellen, wie Sie die Zahlen und Ihre Prognosen erreicht haben. Dies sollte Verweise auf Quellenangaben sowie auf Zahlen enthalten, die Sie möglicherweise zur Berechnung Ihrer Projekte verwendet haben. Um diesen Teil Ihres Finanzplans abzuschließen, kann es ratsam sein, die Hilfe eines professionellen Finanzberaters oder Buchhalters in Anspruch zu nehmen.







**GREEN**  
ENTREPRENEURSHIP  
TRAINING



# Für mehr Informationen

Besuchen Sie unsere Webseite  
[Green-entrepreneurship.online](http://Green-entrepreneurship.online)



Erasmus+