

---

# FINANZPLAN 4 - ÜBUNG

## SACHVERHALT

Am 1. Juni 07 wird ein Betrieb gegründet, für den die folgenden Daten vom 01.06. bis 30.11.07 bekannt sind:

- Die Gewerberäume werden für 1.800 € je Monat gemietet. Die Miete ist stets zu Beginn des Monats im voraus zu entrichten.
- Die Produktion findet auf einer Anlage statt, die im Juni beschafft werden muss. Der Preis einschließlich Nebenkosten beläuft sich auf 180.000 €. Davon sind 60.000 € sofort in bar fällig. Der Rest ist in den folgenden drei Monaten in gleichen Raten zu bezahlen.
- Außerdem werden noch zu Beginn ein gebrauchter Pkw sowie eine gebrauchte Betriebsausstattung für insgesamt 25.000 € erworben, die ebenfalls sofort bezahlt werden müssen.
- Für die Produktion werden in jedem Monat Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe für 20.000 € benötigt. Die Bezahlung soll immer sofort vorgenommen werden. Zu Beginn werden noch zusätzliche Stoffe im Wert von 8.000 € bezogen, die als Reserve dienen sollen.
- Die Personalkosten belaufen sich auf 22.000 € je Monat.
- Außerdem werden jeden Monat Handelswaren für 12.000 € gekauft und sofort bezahlt.
- 50 % der Handelswaren werden im Anschaffungsmonat, 50 % im Folgemonat veräußert. Der Verkauf erfolgt gegen bar mit einem Aufschlag von 50 %.
- Der Verkauf von selbst hergestellten Erzeugnissen beginnt im zweiten Monat und wird mit 84.000 € je Monat veranschlagt. Man rechnet damit, dass je ein Drittel der Kunden sofort, nach einem Monat bzw. nach zwei Monaten zahlen werden.
- Die Eigentümer finanzieren das Unternehmen mit 140.000 €. Die Fremdfinanzierung erfolgt über eine Bank, die einen Kontokorrentkredit bis maximal 80.000 € zu 1,16 % Zins je Monat bei monatlicher Zinsverrechnung anbietet (aus Vereinfachungsgründen werden die Zinsen jeweils auf einen vollen Monat gerechnet und auf volle € auf/abgerundet; liquiditätswirksam wird der Zinsaufwand im jeweiligen Folgemonat; weder soll die Kontokorrentkreditlinie in dem Liquiditäts-Anfangsbestand berücksichtigt werden, noch soll die Inanspruchnahme der Kontokorrentkreditlinie als Einnahmezufluss in den Finanzplan eingehen).

## AUFGABE

Stellen Sie für die ersten sechs Monate des neu gegründeten Betriebes einen Finanzplan anhand der Sachverhaltsdaten auf. Verwenden Sie hierzu die **als Anlage beigefügte Übersicht**.

