

Die Zahlen im Blick: Finanzplanung & Controlling

Rudolf Streif
Steuerberater/ Wirtschaftsprüfer

Alfred Himmelsbach
Steuerberater/ Wirtschaftsprüfer

Agenda

- **Mit der BWA (Betriebswirtschaftliche Auswertung) die Finanzen im Blick behalten**
  StB/WP Rudolf Streif | Himmelsbach & Streif GmbH

- **Investition & Finanzierung: Der Businessplan und seine Rolle bei den Banken**
  StB/WP Alfred Himmelsbach | Himmelsbach & Streif GmbH

- **Controlling in der Praxis: Soll-/Ist-Vergleiche**
  StB/WP Rudolf Streif | Himmelsbach & Streif GmbH

Mit der BWA (Betriebswirtschaftliche Auswertung) die Finanzen im Blick behalten

Überblick behalten

Für jeden Unternehmer ist es wichtig den Überblick über das Unternehmen zu behalten.

Gerade hinsichtlich der finanziellen Situation gilt es permanent auch die Rentabilität und Liquidität zu prüfen.

Ein geeignetes Werkzeug hierzu ist die BWA (Betriebswirtschaftliche Auswertung).

Man könnte auch sagen die BWA dient auch dazu sein Unternehmen auf finanzieller Sicht besser kennen zu lernen.

Voraussetzungen für die Verlässlichkeit

Eine BWA kann jedoch nur so aussagekräftig sein, wie auch entsprechende Daten zur Verfügung stehen, welche verbucht werden können. Diese sind u.a.:

- Werden Anlagegüter laufend abgeschrieben? (statistisch/ tatsächlich)
- Liegen alle offenen Rechnungen zum Monatsende vor?
  (Kunden / Lieferanten)
- Gibt es noch nicht abgerechnete Leistungen gegenüber Kunden?
- Gibt es noch nicht abgerechnete Leistungen von Lieferanten / Sub-UN?
- Sind Warenbestandsveränderungen erfasst?
- Werden Unfertige Arbeiten / Erzeugnisse monatlich ermittelt und gebucht?
- Werden Veränderung von wesentlichen Rückstellungen ermittelt ?
  (u.a. Personal z.B. Urlaub, Überstunden, Urlaubsgeld, Weihnachtsgeld)
- Werden jährliche Aufwendungen / Erträge anteilig berücksichtigt?
  (Bsp. Jährliche Versicherungen, Bonus, Rückvergütungen)

Aufbau einer BWA

29098/55023/2017
Musterschreiner GmbH&Co.KG

Kanzlei-Rechnungswesen V.6.12
Kurzfristige Erfolgsrechnung Dezember 2017 - Handelsrecht
SKR 03 BWA-Nr. 1 BWA-Form DATEV-BWA Wareneinsatz KG3

21.04.2018
Blatt 1

Bezeichnung	Dez/2017	% Ges.-Leistg.	% Ges.-Kosten	% Pers.-Kosten	Auf-schlag	Jan/2017 - Dez/2017	% Ges.-Leistg.	% Ges.-Kosten	% Pers.-Kosten	Auf-schlag
Umsatzerlöse	222.003,55	100,09				3.026.683,38	100,02			
Best.Verdg. FE/UE	-210,25	-0,09				-599,91	-0,02			
Akt.Eigenleistungen	0,00					0,00				
Gesamtleistung	221.793,30	100,00	204,82	312,25		3.026.083,47	100,00	219,09	304,09	
Mat./Wareneinkauf	77.732,23	35,05	71,78	109,44	100,00	1.381.714,55	45,66	100,04	138,85	100,00
Rohertrag	144.061,07	64,95	133,04	202,82	185,33	1.644.368,92	54,34	119,05	165,24	119,01
So. betr. Erlöse	294,35	0,13	0,27	0,41		3.529,67	0,12	0,26	0,35	
Betriebl. Rohertrag	144.355,42	65,09	133,31	203,23	185,71	1.647.898,59	54,46	119,31	165,60	119,26
Kostenarten:										
Personalkosten	71.029,69	32,03	65,59	100,00		995.112,26	32,88	72,05	100,00	
Raumkosten	8.520,56	3,84	7,87	12,00		125.280,14	4,14	9,07	12,59	
Betriebl. Steuern	753,00	0,34	0,70	1,06		5.341,28	0,18	0,39	0,54	
Versich./Beiträge	-4.489,25	-2,02	-4,15	-6,32		19.474,00	0,64	1,41	1,96	
Besondere Kosten	0,00					0,00				
Kfz-Kosten (o. St.)	4.252,96	1,92	3,93	5,99		68.511,41	2,26	4,96	6,88	
Werbe-/Reisekosten	2.175,72	0,98	2,01	3,06		32.222,75	1,06	2,33	3,24	
Kosten Warenabgabe	6.670,45	3,01	6,16	9,39		19.373,28	0,64	1,40	1,95	
Abschreibungen	4.438,74	2,00	4,10	6,25		43.464,95	1,44	3,15	4,37	
Reparatur/Instandh.	1.371,41	0,62	1,27	1,93		18.806,49	0,62	1,36	1,89	
Sonstige Kosten	13.564,62	6,12	12,53	19,10		53.611,89	1,77	3,88	5,39	
Gesamtkosten	108.287,90	48,82	100,00	152,45		1.381.198,45	45,64	100,00	138,80	
Betriebsergebnis	36.067,52	16,26				266.700,14	8,81			
Zinsaufwand	6.221,96	2,81				19.631,33	0,65			
Sonst. neutr. Aufw	2.361,00	1,06				8.776,00	0,29			
Neutraler Aufwand	8.582,96	3,87				28.407,33	0,94			
Zinserträge	8.740,23	3,94				10.594,49	0,35			
Sonst. neutr. Ertr	99,00	0,04				148,00				
Verr. kalk. Kosten	0,00					0,00				
Neutraler Ertrag	8.839,23	3,99				10.742,49	0,35			
Kontenkl. unbesetzt	0,00					0,00				
Ergebnis vor Steuern	36.323,79	16,38				249.035,30	8,23			
Steuern Eink.u.Ertr	1.050,23	0,47				55.690,23	1,84			
Vorläufiges Ergebnis	35.273,56	15,90				193.345,07	6,39			

Das vorläufige Ergebnis entspricht dem derzeitigen Stand der Buchführung. Abschluss-/Abgrenzungsbuchungen können es noch verändern.

Status 2017*FCZ*B1BT
Werte in: EUR

Aufbau einer BWA

29098/55023/2017
Musterschreiner GmbH&Co.KG

Kanzlei-Rechnungswesen V.6.12
Kurzfristige Erfolgsrechnung Dezember 2017 - Handelsrecht
SKR 03 BWA-Nr. 1 BWA-Form DATEV-BWA Wareneinsatz KG3

21.04.2018
Blatt 1

Bezeichnung	Dez/2017	% Ges.-Leistg.	% Ges.-Kosten	% Pers.-Kosten	Auf-schlag	Jan/2017 - Dez/2017	% Ges.-Leistg.	% Ges.-Kosten	% Pers.-Kosten	Auf-schlag
Umsatzerlöse	222.003,55	100,09				3.026.683,38	100,02			
Best.Verdg. FE/UE	-210,25	-0,09				-599,91	-0,02			
Akt.Eigenleistungen	0,00					0,00				
Gesamtleistung	221.793,30	100,00	204,82	312,25		3.026.083,47	100,00	219,09	304,09	
Mat./Wareneinkauf	77.732,23	35,05	71,78	109,44	100,00	1.381.714,55	45,66	100,04	138,85	100,00
Rohertrag	144.061,07	64,95	133,04	202,82	185,33	1.644.368,92	54,34	119,05	165,24	119,01
So. betr. Erlöse	294,35	0,13	0,27	0,41		3.529,67	0,12	0,26	0,35	
Betriebl. Rohertrag	144.355,42	65,09	133,31	203,23	185,71	1.647.898,59	54,46	119,31	165,60	119,26
Kostenarten:										
Personalkosten	71.029,69	32,03	65,59	100,00		995.112,26	32,88	72,05	100,00	
Raumkosten	8.520,56	3,84	7,87	12,00		125.280,14	4,14	9,07	12,59	
Betriebl. Steuern	753,00	0,34	0,70	1,06		5.341,28	0,18	0,39	0,54	
Versich./Beiträge	-4.489,25	-2,02	-4,15	-6,32		19.474,00	0,64	1,41	1,96	
Besondere Kosten	0,00					0,00				
Kfz-Kosten (o. St.)	4.252,96	1,92	3,93	5,99		68.511,41	2,26	4,96	6,88	
Werbe-/Reisekosten	2.175,72	0,98	2,01	3,06		32.222,75	1,06	2,33	3,24	
Kosten Warenabgabe	6.670,45	3,01	6,16	9,39		19.373,28	0,64	1,40	1,95	
Abschreibungen	4.438,74	2,00	4,10	6,25		43.464,95	1,44	3,15	4,37	
Reparatur/Instandh.	1.371,41	0,62	1,27	1,93		18.806,49	0,62	1,36	1,89	
Sonstige Kosten	13.564,62	6,12	12,53	19,10		53.611,89	1,77	3,88	5,39	
Gesamtkosten	108.287,90	48,82	100,00	152,45		1.381.198,45	45,64	100,00	138,80	
Betriebsergebnis	36.067,52	16,26				266.700,14	8,81			
Zinsaufwand	6.221,96	2,81				19.631,33	0,65			
Sonst. neutr. Aufw	2.361,00	1,06				8.776,00	0,29			
Neutraler Aufwand	8.582,96	3,87				28.407,33	0,94			
Zinserträge	8.740,23	3,94				10.594,49	0,35			
Sonst. neutr. Ertr	99,00	0,04				148,00				
Verr. kalk. Kosten	0,00					0,00				
Neutraler Ertrag	8.839,23	3,99				10.742,49	0,35			
Kontenkl. unbesetzt	0,00					0,00				
Ergebnis vor Steuern	36.323,79	16,38				249.035,30	8,23			
Steuern Eink.u.Ertr	1.050,23	0,47				55.690,23	1,84			
Vorläufiges Ergebnis	35.273,56	15,90				193.345,07	6,39			

Das vorläufige Ergebnis entspricht dem derzeitigen Stand der Buchführung. Abschluss-/Abgrenzungsbuchungen können es noch verändern.

Status 2017*FCZ*B1BT
Werte in: EUR

Aufbau einer BWA

29098/55023/2017
Musterschreiner GmbH&Co.KG

Kanzlei-Rechnungswesen V.6.12
Kurzfristige Erfolgsrechnung Dezember 2017 - Handelsrecht
SKR 03 BWA-Nr. 1 BWA-Form DATEV-BWA Wareneinsatz KG3

21.04.2018
Blatt 1

Bezeichnung	Dez/2017	% Ges.-Leistg.	% Ges.-Kosten	% Pers.-Kosten	Auf-schlag	Jan/2017 - Dez/2017	% Ges.-Leistg.	% Ges.-Kosten	% Pers.-Kosten	Auf-schlag
Umsatzerlöse	222.003,55	100,09				3.026.683,38	100,02			
Best.Verdg. FE/UE	-210,25	-0,09				-599,91	-0,02			
Akt.Eigenleistungen	0,00					0,00				
Gesamtleistung	221.793,30	100,00	204,82	312,25		3.026.083,47	100,00	219,09	304,09	
Mat./Wareneinkauf	77.732,23	35,05	71,78	109,44	100,00	1.381.714,55	45,66	100,04	138,85	100,00
Rohertrag	144.061,07	64,95	133,04	202,82	185,33	1.644.368,92	54,34	119,05	165,24	119,01
So. betr. Erlöse	294,35	0,13	0,27	0,41		3.529,67	0,12	0,26	0,35	
Betriebl. Rohertrag	144.355,42	65,09	133,31	203,23	185,71	1.647.898,59	54,46	119,31	165,60	119,26
Kostenarten:										
Personalkosten	71.029,69	32,03	65,59	100,00		995.112,26	32,88	72,05	100,00	
Raumkosten	8.520,56	3,84	7,87	12,00		125.280,14	4,14	9,07	12,59	
Betriebl. Steuern	753,00	0,34	0,70	1,06		5.341,28	0,18	0,39	0,54	
Versich./Beiträge	-4.489,25	-2,02	-4,15	-6,32		19.474,00	0,64	1,41	1,96	
Besondere Kosten	0,00					0,00				
Kfz-Kosten (o. St.)	4.252,96	1,92	3,93	5,99		68.511,41	2,26	4,96	6,88	
Werbe-/Reisekosten	2.175,72	0,98	2,01	3,06		32.222,75	1,06	2,33	3,24	
Kosten Warenabgabe	6.670,45	3,01	6,16	9,39		19.373,28	0,64	1,40	1,95	
Abschreibungen	4.438,74	2,00	4,10	6,25		43.464,95	1,44	3,15	4,37	
Reparatur/Instandh.	1.371,41	0,62	1,27	1,93		18.806,49	0,62	1,36	1,89	
Sonstige Kosten	13.564,62	6,12	12,53	19,10		53.611,89	1,77	3,88	5,39	
Gesamtkosten	108.287,90	48,82	100,00	152,45		1.381.198,45	45,64	100,00	138,80	
Betriebsergebnis	36.067,52	16,26				266.700,14	8,81			
Zinsaufwand	6.221,96	2,81				19.631,33	0,65			
Sonst. neutr. Aufw	2.361,00	1,06				8.776,00	0,29			
Neutraler Aufwand	8.582,96	3,87				28.407,33	0,94			
Zinserträge	8.740,23	3,94				10.594,49	0,35			
Sonst. neutr. Ertr	99,00	0,04				148,00				
Verr. kalk. Kosten	0,00					0,00				
Neutraler Ertrag	8.839,23	3,99				10.742,49	0,35			
Kontenkl. unbesetzt	0,00					0,00				
Ergebnis vor Steuern	36.323,79	16,38				249.035,30	8,23			
Steuern Eink.u.Ertr	1.050,23	0,47				55.690,23	1,84			
Vorläufiges Ergebnis	35.273,56	15,90				193.345,07	6,39			

Das vorläufige Ergebnis entspricht dem derzeitigen Stand der Buchführung. Abschluss-/Abgrenzungsbuchungen können es noch verändern.

Status 2017*FCZ*B1BT
Werte in: EUR

Aufbau einer BWA

29098/55023/2017
Musterschreiner GmbH&Co.KG

Kanzlei-Rechnungswesen V.6.12
Kurzfristige Erfolgsrechnung Dezember 2017 - Handelsrecht
SKR 03 BWA-Nr. 1 BWA-Form DATEV-BWA Wareneinsatz KG3

21.04.2018
Blatt 1

Bezeichnung	Dez/2017	% Ges.-Leistg.	% Ges.-Kosten	% Pers.-Kosten	Auf-schlag	Jan/2017 - Dez/2017	% Ges.-Leistg.	% Ges.-Kosten	% Pers.-Kosten	Auf-schlag
Umsatzerlöse	222.003,55	100,09				3.026.683,38	100,02			
Best.Verdg. FE/UE	-210,25	-0,09				-599,91	-0,02			
Akt.Eigenleistungen	0,00					0,00				
Gesamtleistung	221.793,30	100,00	204,82	312,25		3.026.083,47	100,00	219,09	304,09	
Mat./Wareneinkauf	77.732,23	35,05	71,78	109,44	100,00	1.381.714,55	45,66	100,04	138,85	100,00
Rohertrag	144.061,07	64,95	133,04	202,82	185,33	1.644.368,92	54,34	119,05	165,24	119,01
So. betr. Erlöse	294,35	0,13	0,27	0,41		3.529,67	0,12	0,26	0,35	
Betriebl. Rohertrag	144.355,42	65,09	133,31	203,23	185,71	1.647.898,59	54,46	119,31	165,60	119,26
Kostenarten:										
Personalkosten	71.029,69	32,03	65,59	100,00		995.112,26	32,88	72,05	100,00	
Raumkosten	8.520,56	3,84	7,87	12,00		125.280,14	4,14	9,07	12,59	
Betriebl. Steuern	753,00	0,34	0,70	1,06		5.341,28	0,18	0,39	0,54	
Versich./Beiträge	-4.489,25	-2,02	-4,15	-6,32		19.474,00	0,64	1,41	1,96	
Besondere Kosten	0,00					0,00				
Kfz-Kosten (o. St.)	4.252,96	1,92	3,93	5,99		68.511,41	2,26	4,96	6,88	
Werbe-/Reisekosten	2.175,72	0,98	2,01	3,06		32.222,75	1,06	2,33	3,24	
Kosten Warenabgabe	6.670,45	3,01	6,16	9,39		19.373,28	0,64	1,40	1,95	
Abschreibungen	4.438,74	2,00	4,10	6,25		43.464,95	1,44	3,15	4,37	
Reparatur/Instandh.	1.371,41	0,62	1,27	1,93		18.806,49	0,62	1,36	1,89	
Sonstige Kosten	13.564,62	6,12	12,53	19,10		53.611,89	1,77	3,88	5,39	
Gesamtkosten	108.287,90	48,82	100,00	152,45		1.381.198,45	45,64	100,00	138,80	
Betriebsergebnis	36.067,52	16,26				266.700,14	8,81			
Zinsaufwand	6.221,96	2,81				19.631,33	0,65			
Sonst. neutr. Aufw	2.361,00	1,06				8.776,00	0,29			
Neutraler Aufwand	8.582,96	3,87				28.407,33	0,94			
Zinserträge	8.740,23	3,94				10.594,49	0,35			
Sonst. neutr. Ertr	99,00	0,04				148,00				
Verr. kalk. Kosten	0,00					0,00				
Neutraler Ertrag	8.839,23	3,99				10.742,49	0,35			
Kontenkl. unbesetzt	0,00					0,00				
Ergebnis vor Steuern	36.323,79	16,38				249.035,30	8,23			
Steuern Eink.u.Ertr	1.050,23	0,47				55.690,23	1,84			
Vorläufiges Ergebnis	35.273,56	15,90				193.345,07	6,39			

Das vorläufige Ergebnis entspricht dem derzeitigen Stand der Buchführung. Abschluss-/Abgrenzungsbuchungen können es noch verändern.

Status 2017*FCZ*B1BT
Werte in: EUR

Aufbau einer BWA

29098/55023/2017
Musterschreiner GmbH&Co.KG

Kanzlei-Rechnungswesen V.6.12
Kurzfristige Erfolgsrechnung Dezember 2017 - Handelsrecht
SKR 03 BWA-Nr. 1 BWA-Form DATEV-BWA Wareneinsatz KG3

21.04.2018
Blatt 1

Bezeichnung	Dez/2017	% Ges.-Leistg.	% Ges.-Kosten	% Pers.-Kosten	Auf-schlag	Jan/2017 - Dez/2017	% Ges.-Leistg.	% Ges.-Kosten	% Pers.-Kosten	Auf-schlag
Umsatzerlöse	222.003,55	100,09				3.026.683,38	100,02			
Best.Verdg. FE/UE	-210,25	-0,09				-599,91	-0,02			
Akt.Eigenleistungen	0,00					0,00				
Gesamtleistung	221.793,30	100,00	204,82	312,25		3.026.083,47	100,00	219,09	304,09	
Mat./Wareneinkauf	77.732,23	35,05	71,78	109,44	100,00	1.381.714,55	45,66	100,04	138,85	100,00
Rohertrag	144.061,07	64,95	133,04	202,82	185,33	1.644.368,92	54,34	119,05	165,24	119,01
So. betr. Erlöse	294,35	0,13	0,27	0,41		3.529,67	0,12	0,26	0,35	
Betriebl. Rohertrag	144.355,42	65,09	133,31	203,23	185,71	1.647.898,59	54,46	119,31	165,60	119,26
Kostenarten:										
Personalkosten	71.029,69	32,03	65,59	100,00		995.112,26	32,88	72,05	100,00	
Raumkosten	8.520,56	3,84	7,87	12,00		125.280,14	4,14	9,07	12,59	
Betriebl. Steuern	753,00	0,34	0,70	1,06		5.341,28	0,18	0,39	0,54	
Versich./Beiträge	-4.489,25	-2,02	-4,15	-6,32		19.474,00	0,64	1,41	1,96	
Besondere Kosten	0,00					0,00				
Kfz-Kosten (o. St.)	4.252,96	1,92	3,93	5,99		68.511,41	2,26	4,96	6,88	
Werbe-/Reisekosten	2.175,72	0,98	2,01	3,06		32.222,75	1,06	2,33	3,24	
Kosten Warenabgabe	6.670,45	3,01	6,16	9,39		19.373,28	0,64	1,40	1,95	
Abschreibungen	4.438,74	2,00	4,10	6,25		43.464,95	1,44	3,15	4,37	
Reparatur/Instandh.	1.371,41	0,62	1,27	1,93		18.806,49	0,62	1,36	1,89	
Sonstige Kosten	13.564,62	6,12	12,53	19,10		53.611,89	1,77	3,88	5,39	
Gesamtkosten	108.287,90	48,82	100,00	152,45		1.381.198,45	45,64	100,00	138,80	
Betriebsergebnis	36.067,52	16,26				266.700,14	8,81			
Zinsaufwand	6.221,96	2,81				19.631,33	0,65			
Sonst. neutr. Aufw	2.361,00	1,06				8.776,00	0,29			
Neutraler Aufwand	8.582,96	3,87				28.407,33	0,94			
Zinserträge	8.740,23	3,94				10.594,49	0,35			
Sonst. neutr. Ertr	99,00	0,04				148,00				
Verr. kalk. Kosten	0,00					0,00				
Neutraler Ertrag	8.839,23	3,99				10.742,49	0,35			
Kontenkl. unbesetzt	0,00					0,00				
Ergebnis vor Steuern	36.323,79	16,38				249.035,30	8,23			
Steuern Eink.u.Ertr	1.050,23	0,47				55.690,23	1,84			
Vorläufiges Ergebnis	35.273,56	15,90				193.345,07	6,39			

Das vorläufige Ergebnis entspricht dem derzeitigen Stand der Buchführung. Abschluss-/Abgrenzungsbuchungen können es noch verändern.

Status 2017*FCZ*B1BT
Werte in: EUR

Verschiedene Formen der BWA

Es gibt verschiedene Auswertungen zur BWA:

- Kurzfristige Erfolgsrechnung
- Vorjahresvergleich inkl. 3-Jahresvergleich
- Jahresübersicht

Als Vertiefung der ausgewiesenen Zahlen dient der **Wertenachweis** zur BWA.

Daneben gibt es noch die **Statische Liquidität**.

Dies ist jedoch nicht immer in den Auswertungen enthalten.

Vorjahresvergleich

29098/55023/2017 — Kanzlei-Rechnungswesen V.6.12 — 21.04.2018
Musterschreiner GmbH&Co.KG — Vorjahresvergleich Dezember 2017 - Handelsrecht — Blatt 1
SKR 03 BWA-Nr. 1 BWA-Form DATEV-BWA Wareneinsatz KG3

Bezeichnung	Dez/2017	Dez/2016	Veränderung absolut	in %	Jan/2017 - Dez/2017	Jan/2016 - Dez/2016	Veränderung absolut	in %
Umsatzerlöse	222.003,55	241.755,47	-19.751,92	-8,17	3.026.683,38	3.314.047,83	-287.364,45	-8,67
Best.Verdg. FE/UE	-210,25	1.117,37	-1.327,62	-118,82	-599,91	728,39	-1.328,30	-182,36
Akt.Eigenleistungen	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	
Gesamtleistung	221.793,30	242.872,84	-21.079,54	-8,68	3.026.083,47	3.314.776,22	-288.692,75	-8,71
Mat./Wareneinkauf	77.732,23	85.253,74	-7.521,51	-8,82	1.381.714,55	1.513.011,71	-131.297,16	-8,68
Rohertrag	144.061,07	157.619,10	-13.558,03	-8,60	1.644.368,92	1.801.764,51	-157.395,59	-8,74
So. betr. Erlöse	294,35	294,34	0,01		3.529,67	3.529,66	0,01	
Betriebl. Rohertrag	144.355,42	157.913,44	-13.558,02	-8,59	1.647.898,59	1.805.294,17	-157.395,58	-8,72
Kostenarten:								
Personalkosten	71.029,69	75.000,37	-3.970,68	-5,29	995.112,26	1.109.636,14	-114.523,88	-10,32
Raumkosten	8.520,56	7.931,46	589,10	7,43	125.280,14	126.112,26	-832,12	-0,66
Betriebl. Steuern	753,00	753,00	0,00		5.341,28	5.341,28	0,00	
Versich./Beiträge	-4.489,25	-6.489,25	2.000,00	30,82	19.474,00	21.917,16	-2.443,16	-11,15
Besondere Kosten	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	
Kfz-Kosten (o. St.)	4.252,96	4.539,76	-286,80	-6,32	68.511,41	76.114,37	-7.602,96	-9,99
Werbe-/Reisekosten	2.175,72	2.207,57	-31,85	-1,44	32.222,75	33.115,42	-892,67	-2,70
Kosten Warenabgabe	6.670,45	940,83	5.729,62	609,00	19.373,28	14.094,66	5.278,62	37,45
Abschreibungen	4.438,74	4.872,84	-434,10	-8,91	43.464,95	57.358,64	-13.893,69	-24,22
Reparatur/Instandh.	1.371,41	1.399,40	-27,99	-2,00	18.806,49	19.550,07	-743,58	-3,80
Sonstige Kosten	13.564,62	13.749,17	-184,55	-1,34	53.611,89	61.455,97	-7.844,08	-12,76
Gesamtkosten	108.287,90	104.905,15	3.382,75	3,22	1.381.198,45	1.524.695,97	-143.497,52	-9,41
Betriebsergebnis	36.067,52	53.008,29	-16.940,77	-31,96	266.700,14	280.598,20	-13.898,06	-4,95
Zinsaufwand	6.221,96	7.959,51	-1.737,55	-21,83	19.631,33	34.749,04	-15.117,71	-43,51
Sonst. neutr. Aufw	2.361,00	1.128,00	1.233,00	109,31	8.776,00	24.426,00	-15.650,00	-64,07
Neutraler Aufwand	8.582,96	9.087,51	-504,55	-5,55	28.407,33	59.175,04	-30.767,71	-51,99
Zinserträge	8.740,23	14.032,39	-5.292,16	-37,71	10.594,49	15.213,29	-4.618,80	-30,36
Sonst. neutr. Ertr	99,00	16.265,00	-16.166,00	-99,39	148,00	34.979,00	-34.831,00	-99,58
Verr. kalk. Kosten	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	
Neutraler Ertrag	8.839,23	30.297,39	-21.458,16	-70,83	10.742,49	50.192,29	-39.449,80	-78,60
Kontenkl. unbesetzt	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	
Ergebnis vor Steuern	36.323,79	74.218,17	-37.894,38	-51,06	249.035,30	271.615,45	-22.580,15	-8,31
Steuern Eink.u.Ertr	1.050,23	-9.092,54	10.142,77	111,55	55.690,23	43.116,88	12.573,35	29,16
Vorläufiges Ergebnis	35.273,56	83.310,71	-48.037,15	-57,66	193.345,07	228.498,57	-35.153,50	-15,38

Das vorläufige Ergebnis entspricht dem derzeitigen Stand der Buchführung. Abschluss-/Abgrenzungsbuchungen können es noch verändern.

Status 2017*FCZ*B1BT
Werte in: EUR

3-Jahresvergleich

29098/55023/2017
Musterschreiner GmbH&Co.KG

Kanzlei-Rechnungswesen V.6.12
3-Jahresvergleich Dezember 2017 - Handelsrecht
SKR 03 BWA-Nr. 1 BWA-Form DATEV-BWA Wareneinsatz KG3

21.04.2018
Blatt 1

Bezeichnung	Dez/2017	Dez/2016	Dez/2015	Jan/2017 - Dez/2017	% Ges.-Leistg. 2017	Jan/2016 - Dez/2016	% Ges.-Leistg. 2016	Jan/2015 - Dez/2015	% Ges.-Leistg. 2015
Umsatzerlöse	222.003,55	241.755,47	449.308,08	3.026.683,38	100,02	3.314.047,83	99,98	4.567.412,96	100,03
Best.Verdg. FE/UE	-210,25	1.117,37	-1.120,44	-599,91	-0,02	728,39	0,02	-1.512,79	-0,03
Akt.Eigenleistungen	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	
Gesamtleistung	221.793,30	242.872,84	448.187,64	3.026.083,47	100,00	3.314.776,22	100,00	4.565.900,17	100,00
Mat./Wareneinkauf	77.732,23	85.253,74	154.162,67	1.381.714,55	45,66	1.513.011,71	45,64	2.095.371,33	45,89
Rohertrag	144.061,07	157.619,10	294.024,97	1.644.368,92	54,34	1.801.764,51	54,36	2.470.528,84	54,11
So. betr. Erlöse	294,35	294,34	294,30	3.529,67	0,12	3.529,66	0,11	3.529,62	0,08
Betriebl. Rohertrag	144.355,42	157.913,44	294.319,27	1.647.898,59	54,46	1.805.294,17	54,46	2.474.058,46	54,19
Kostenarten:									
Personalkosten	71.029,69	75.000,37	124.395,51	995.112,26	32,88	1.109.636,14	33,48	1.395.705,18	30,57
Raumkosten	8.520,56	7.931,46	15.184,24	125.280,14	4,14	126.112,26	3,80	173.694,72	3,80
Betriebl. Steuern	753,00	753,00	753,00	5.341,28	0,18	5.341,28	0,16	5.329,02	0,12
Versich./Beiträge	-4.489,25	-6.489,25	-9.563,48	19.474,00	0,64	21.917,16	0,66	25.084,24	0,55
Besondere Kosten	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	
Kfz-Kosten (o. St.)	4.252,96	4.539,76	8.878,25	68.511,41	2,26	76.114,37	2,30	105.809,93	2,32
Werbe-/Reisekosten	2.175,72	2.207,57	4.872,60	32.222,75	1,06	33.115,42	1,00	44.481,88	0,97
Kosten Warenabgabe	6.670,45	940,83	1.817,47	19.373,28	0,64	14.094,66	0,43	17.396,98	0,38
Abschreibungen	4.438,74	4.872,84	7.784,36	43.464,95	1,44	57.358,64	1,73	96.779,72	2,12
Reparatur/Instandh.	1.371,41	1.399,40	2.456,90	18.806,49	0,62	19.550,07	0,59	25.099,41	0,55
Sonstige Kosten	13.564,62	13.749,17	25.036,97	53.611,89	1,77	61.455,97	1,85	156.964,71	3,44
Gesamtkosten	108.287,90	104.905,15	181.615,82	1.381.198,45	45,64	1.524.695,97	46,00	2.046.345,79	44,82
Betriebsergebnis	36.067,52	53.008,29	112.703,45	266.700,14	8,81	280.598,20	8,47	427.712,67	9,37
Zinsaufwand	6.221,96	7.959,51	12.779,06	19.631,33	0,65	34.749,04	1,05	59.757,96	1,31
Sonst. neutr. Aufw	2.361,00	1.128,00	1.094,00	8.776,00	0,29	24.426,00	0,74	7.444,00	0,16
Neutraler Aufwand	8.582,96	9.087,51	13.873,06	28.407,33	0,94	59.175,04	1,79	67.201,96	1,47
Zinserträge	8.740,23	14.032,39	4.793,43	10.594,49	0,35	15.213,29	0,46	5.310,00	0,12
Sonst. neutr. Ertr	99,00	16.265,00	4.250,00	148,00		34.979,00	1,06	18.934,00	0,41
Verr. kalk. Kosten	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	
Neutraler Ertrag	8.839,23	30.297,39	9.043,43	10.742,49	0,35	50.192,29	1,51	24.244,00	0,53
Kontenkl. unbesetzt	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	
Ergebnis vor Steuern	36.323,79	74.218,17	107.873,82	249.035,30	8,23	271.615,45	8,19	384.754,71	8,43
Steuern Eink.u.Ertr	1.050,23	-9.092,54	-7.088,76	55.690,23	1,84	43.116,88	1,30	45.751,24	1,00
Vorläufiges Ergebnis	35.273,56	83.310,71	114.962,58	193.345,07	6,39	228.498,57	6,89	339.003,47	7,42

Das vorläufige Ergebnis entspricht dem derzeitigen Stand der Buchführung. Abschluss-/Abgrenzungsbuchungen können es noch verändern.

Status 2017*FCZ*B1BT

Jahresübersicht

9098/55023/2017
Musterschreiner GmbH&Co.KG

Kanzlei-Rechnungswesen V.6.12
Jahresübersicht (Monatswerte) Dezember 2017 - Handelsrecht
SKR 03 BWA-Nr. 1 BWA-Form DATEV-BWA Wareneinsatz KG3

21.04.2018
Blatt 1

ezeichnung	Jan/2017	Feb/2017	Mrz/2017	Apr/2017	Mai/2017	Jun/2017	Jul/2017	Aug/2017	Sep/2017	Okt/2017	Nov/2017	Dez/2017	Jan/2017 - Dez/2017
Umsatzerlöse	302.732,11	309.116,76	353.494,48	348.669,88	255.427,28	261.055,38	190.179,80	180.716,76	198.125,75	190.695,98	214.465,65	222.003,55	3.026.683,38
Best.Verdg. FE/UE	-458,86	-218,89	226,70	-196,62	313,34	42,24	-277,12	-75,52	217,79	274,88	-237,60	-210,25	-599,91
Akt.Eigenleistungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Gesamtleistung	302.273,25	308.897,87	353.721,18	348.473,26	255.740,62	261.097,62	189.902,68	180.641,24	198.343,54	190.970,86	214.228,05	221.793,30	3.026.083,47
Mat./Wareneinkauf	148.298,39	142.325,03	151.227,60	164.468,02	117.661,46	115.557,53	96.856,91	85.841,40	91.286,60	94.888,07	95.571,31	77.732,23	1.381.714,55
Rohertrag	153.974,86	166.572,84	202.493,58	184.005,24	138.079,16	145.540,09	93.045,77	94.799,84	107.056,94	96.082,79	118.656,74	144.061,07	1.644.368,92
So. betr. Erlöse	294,12	294,12	294,12	294,12	294,12	294,12	294,12	294,12	294,12	294,12	294,12	294,35	3.529,67
Betriebl. Rohertrag	154.268,98	166.866,96	202.787,70	184.299,36	138.373,28	145.834,21	93.339,89	95.093,96	107.351,06	96.376,91	118.950,86	144.355,42	1.647.898,59
Kostenarten:													
Personalkosten	128.386,77	121.108,39	108.919,17	99.427,29	79.764,34	82.975,74	61.761,88	60.449,11	59.017,24	56.848,97	65.423,67	71.029,69	995.112,26
Raumkosten	14.339,68	14.853,35	14.664,10	14.186,38	9.249,22	9.487,61	7.419,51	8.942,96	7.842,62	7.901,17	7.872,98	8.520,56	125.280,14
Betriebl. Steuern	572,00	470,00	568,00	0,00	1.095,28	0,00	0,00	470,00	613,00	0,00	800,00	753,00	5.341,28
Versich./Beiträge	9.105,75	1.445,75	1.445,75	1.445,75	1.445,75	1.445,75	1.845,75	1.445,75	1.445,75	1.445,75	1.445,75	-4.489,25	19.474,00
Besondere Kosten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kfz-Kosten (o. St.)	14.168,57	6.232,82	6.633,83	7.368,43	4.437,03	5.053,11	4.526,25	3.554,11	3.922,98	4.020,10	4.341,22	4.252,96	68.511,41
Werbe-/Reisekosten	3.250,18	3.491,44	4.153,75	3.902,03	2.675,95	2.643,64	1.876,05	1.954,08	2.034,91	1.979,24	2.085,76	2.175,72	32.222,75
Kosten Warenabgabe	1.264,03	1.414,97	1.332,88	1.535,97	1.171,03	1.100,24	1.069,45	1.021,26	825,25	839,50	1.128,25	6.670,45	19.373,28
Abschreibungen	3.555,19	3.580,32	3.567,70	3.567,89	3.567,82	3.567,70	3.599,32	3.599,26	3.460,50	3.480,30	3.480,21	4.438,74	43.464,95
Reparatur/Instandh.	2.916,29	2.165,55	1.839,71	2.132,65	1.173,28	1.365,66	1.462,45	928,57	1.100,25	1.103,53	1.247,14	1.371,41	18.806,49
Sonstige Kosten	3.605,03	3.618,24	3.381,51	6.734,62	3.068,28	3.736,93	1.091,84	3.154,52	3.704,15	4.102,12	3.850,03	13.564,62	53.611,89
Gesamtkosten	181.163,49	158.380,83	146.506,40	140.301,01	107.647,98	111.376,38	84.652,50	85.519,62	83.966,65	81.720,68	91.675,01	108.287,90	1.381.198,45
Betriebsergebnis	-26.894,51	8.486,13	56.281,30	43.998,35	30.725,30	34.457,83	8.687,39	9.574,34	23.384,41	14.656,23	27.275,85	36.067,52	266.700,14
Zinsaufwand	459,00	445,99	4.040,73	420,10	407,12	3.071,20	380,90	369,83	3.130,71	347,51	336,28	6.221,96	19.631,33
Sonst. neutr. Aufw	30,00	362,00	0,00	1.380,00	1.301,00	990,00	1.001,00	0,00	1,00	0,00	1.350,00	2.361,00	8.776,00
Neutraler Aufwand	489,00	807,99	4.040,73	1.800,10	1.708,12	4.061,20	1.381,90	369,83	3.131,71	347,51	1.686,28	8.582,96	28.407,33
Zinserträge	140,97	142,25	256,58	135,09	131,49	330,72	124,23	120,59	249,55	113,24	109,55	8.740,23	10.594,49
Sonst. neutr. Ertr	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	49,00	99,00	148,00
Verr. kalk. Kosten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Neutraler Ertrag	140,97	142,25	256,58	135,09	131,49	330,72	124,23	120,59	249,55	113,24	158,55	8.839,23	10.742,49
Kontenkl. unbesetzt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ergebnis vor Steuern	-27.242,54	7.820,39	52.497,15	42.333,34	29.148,67	30.727,35	7.429,72	9.325,10	20.502,25	14.421,96	25.748,12	36.323,79	249.035,30
Steuern Eink.u.Ertr	0,00	14.200,00	0,00	0,00	13.480,00	0,00	0,00	13.480,00	0,00	0,00	13.480,00	1.050,23	55.690,23
Vorläufiges Ergebnis	-27.242,54	-6.379,61	52.497,15	42.333,34	15.668,67	30.727,35	7.429,72	-4.154,90	20.502,25	14.421,96	12.268,12	35.273,56	193.345,07

Das vorläufige Ergebnis entspricht dem derzeitigen Stand der Buchführung. Abschluss-/Abgrenzungsbuchungen können es noch verändern.

Status 2017*FCZ*B1BT
Werte in: EUR

Wertenachweis

29098/55023/2017
Musterschreiner GmbH&Co

Bezeichnung	SG3 Dez/2017	SG3 Jan/2017 - Dez/2017
Umsatzerlöse	222.003,55	3.026.683,38
Best.Verdg. FE/UE	-210,25	-599,91
Akt.Eigenleistungen	0,00	0,00
Gesamtleistung	221.793,30	3.026.083,47
Mat./Wareneinkauf	77.732,23	1.381.714,55
Rohertrag	144.061,07	1.644.368,92
So. betr. Erlöse	294,35	3.529,67
Betriebl. Rohertrag	144.355,42	1.647.898,59
Kostenarten:		
Personalkosten	71.029,69	995.112,26
Raumkosten	8.520,56	125.280,14
Betriebl. Steuern	753,00	5.341,28
Versich./Beiträge	-4.489,25	19.474,00
Besondere Kosten	0,00	0,00
Kfz-Kosten (o. St.)	4.252,96	68.511,41
Werbe-/Reisekosten	2.175,72	32.222,75
Kosten Warenabgabe	6.670,45	19.373,28
Abschreibungen	4.438,74	43.464,95
Reparatur/Instandh.	1.371,41	18.806,49
Sonstige Kosten	13.564,62	53.611,89
Gesamtkosten	108.287,90	1.381.198,45
Betriebsergebnis	36.067,52	266.700,14
Zinsaufwand	6.221,96	19.631,33
Sonst. neutr. Aufw	2.361,00	8.776,00
Neutraler Aufwand	8.582,96	28.407,33
Zinserträge	8.740,23	10.594,49
Sonst. neutr. Ertr	99,00	148,00
Verr. kalk. Kosten	0,00	0,00
Neutraler Ertrag	8.839,23	10.742,49
Kontenkl. unbesetzt	0,00	0,00
Ergebnis vor Steuern	36.323,79	249.035,30
Steuern Eink.u.Ertr	1.050,23	55.690,23
Vorläufiges Ergebnis	35.273,56	193.345,07

Das vorläufige Ergebnis der Buchführu

1020	Umsatzerlöse	Steuerfreie Erlöse Drittland	0,00	222.003,55	67.353,12	3.026.683,38
		Steuerfreie EU-Erlöse	8.618,25		218.493,04	
		Nicht steuerbare s. Leistung § 18b UStG	6.050,01		23.193,09	
		Erlöse Küchen/Möbel 19% USt	98.268,81		1.493.811,51	
		Erlöse Dächer 19% USt	26.283,78		168.319,29	
		Erlöse Projekt Bautester 19% USt	0,00		80.000,00	
		Erlöse Fenster/Türen/Böden 19% USt	57.191,09		605.074,99	
		Erlöse Sonstiges 19% USt	22.135,23		335.940,02	
		Erlöse Edelhölzer 19% USt	4.422,80		47.559,62	
		Gewährte Skonti	0,00		-1.773,53	
		Gewährte Skonti 19% USt	-966,42		-8.948,75	
		Gewährte Skonti s. Leistung § 18b UStG	0,00		-241,75	
		Gewährte Skonti stfr. EU-Lieferung	0,00		-2.097,27	

Kfz-Kosten (o. St.)		Kfz-Versicherungen	0,00	4.252,96	7.662,00	68.511,41
		Laufende Kfz-Betriebskosten	1.906,59		22.555,95	
		Kfz-Reparaturen	573,24		17.015,90	
		Mietleasing Kfz	1.773,13		21.277,56	

Statische Liquidität

29098/55023/2017
Musterschreiner GmbH&Co.KG

Kanzlei-Rechnungswesen V.6.12
Statische Liquidität Dezember 2017 - Handelsrecht
SKR 03 BWA-Nr. 1 BWA-Form DATEV-BWA Wareneinsatz KG3

21.04.2018
Blatt 1

Bezeichnung	Zum Dezember 2017 Mittel	Verbindlichkeiten	Über-/Unterdeckung	D. Grad	Zum November 2017 Mittel	Verbindlichkeiten	Über-/Unterdeckung	D. Grad
Kasse	7.619,47				7.643,45			
Bank	184.803,29	108.002,89			156.267,14	117.258,22		
Barliquidität	192.422,76	108.002,89	84.419,87	1,78	163.910,59	117.258,22	46.652,37	1,40
Wertpapiere								
Forderungen L.u.L.	251.973,06				251.792,82			
Sonst. Vermög.Ggst.	30.164,55				25.400,88			
Vor-/USt-Saldo		3.018,47			12.913,03			
Verbindl. L.u.L.		177.955,49				181.832,00		
Wechselverbindl.								
Sonst. Verbindl.		37.468,30				9.194,11		
Liquidität 2. Grades	474.560,37	326.445,15	148.115,22	1,45	454.017,32	308.284,33	145.732,99	1,47

Dies ist eine Stichtagsbetrachtung!

Das vorläufige Ergebnis entspricht dem derzeitigen Stand der Buchführung. Abschluss-/Abgrenzungsbuchungen können es noch verändern.

Status 2017*FCZ*B1BT
Werte in: EUR

Cash Flow (stark vereinfacht)

GmbH

Vorläufiges Ergebnis
+ Abschreibungen
./. Tilgung Darlehen

_____

Free Cash Flow

Einzelfirma

Vorläufiges Ergebnis
+ Abschreibungen
./. Tilgungsraten
./. Privatentnahmen
+ Privateinlagen

_____

Free Cash Flow

Cash Flow (stark vereinfacht)

29098/55023/2017
Musterschreiner GmbH&Co.KG

Kanzlei-Rechnungswesen V.6.12
Kurzfristige Erfolgsrechnung Dezember 2017 - Handelsrecht
SKR 03 BWA-Nr. 1 BWA-Form DATEV-BWA Wareneinsatz KG3

21.04.2018
Blatt 1

Bezeichnung	Dez/2017	% Ges.-Leistg.	% Ges.-Kosten	% Pers.-Kosten	Auf-schlag	Jan/2017 - Dez/2017	% Ges.-Leistg.	% Ges.-Kosten	% Pers.-Kosten	Auf-schlag
Umsatzerlöse	222.003,55	100,09				3.026.683,38	100,02			
Best.Verdg. FE/UE	-210,25	-0,09				-599,91	-0,02			
Akt.Eigenleistungen	0,00					0,00				
Gesamtleistung	221.793,30	100,00	204,82	312,25		3.026.083,47	100,00	219,09	304,09	
Mat./Wareneinkauf	77.732,23	35,05	71,78	109,44	100,00	1.381.714,55	45,66	100,04	138,85	100,00
Rohertrag	144.061,07	64,95	133,04	202,82	185,33	1.644.368,92	54,34	119,05	165,24	119,01
So. betr. Erlöse	294,35	0,13	0,27	0,41		3.529,67	0,12	0,26	0,35	
Betriebl. Rohertrag	144.355,42	65,09	133,31	203,23	185,71	1.647.898,59	54,46	119,31	165,60	119,26
Kostenarten:										
Personalkosten	71.029,69	32,03	65,59	100,00		995.112,26	32,88	72,05	100,00	
Raumkosten	8.520,56	3,84	7,87	12,00		125.280,14	4,14	9,07	12,59	
Betriebl. Steuern	753,00	0,34	0,70	1,06		5.341,28	0,18	0,39	0,54	
Versich./Beiträge	-4.489,25	-2,02	-4,15	-6,32		19.474,00	0,64	1,41	1,96	
Besondere Kosten	0,00					0,00				
Kfz-Kosten (o. St.)	4.252,96	1,92	3,93	5,99		68.511,41	2,26	4,96	6,88	
Werbe-/Reisekosten	2.175,72	0,98	2,01	3,06		32.222,75	1,06	2,33	3,24	
Kosten Warenabgabe	6.670,45	3,01	6,16	9,39		19.379,28	0,64	1,40	1,95	
Abschreibungen	4.438,74	2,00	4,10	6,25		43.464,95	1,44	3,15	4,37	
Reparatur/Instandh.	1.371,41	0,62	1,27	1,93		18.866,49	0,62	1,36	1,89	
Sonstige Kosten	13.564,62	6,12	12,53	19,10		53.611,89	1,77	3,88	5,39	
Gesamtkosten	108.287,90	48,82	100,00	152,45		1.381.198,45	45,64	100,00	138,80	
Betriebsergebnis	36.067,52	16,26				266.700,14	8,81			
Zinsaufwand	6.221,96	2,81				19.631,33	0,65			
Sonst. neutr. Aufw	2.361,00	1,06				8.776,00	0,29			
Neutraler Aufwand	8.582,96	3,87				28.407,33	0,94			
Zinserträge	8.740,23	3,94				10.594,49	0,35			
Sonst. neutr. Ertr	99,00	0,04				148,00				
Verr. kalk. Kosten	0,00					0,00				
Neutraler Ertrag	8.839,23	3,99				10.742,49	0,35			
Kontenkl. unbesetzt	0,00					0,00				
Ergebnis vor Steuern	36.323,79	16,38				249.035,30	8,23			
Steuern Eink.u.Ertr	1.050,23	0,47				55.690,23	1,84			
Vorläufiges Ergebnis	35.273,56	15,90				193.345,07	6,39			

Das vorläufige Ergebnis entspricht dem derzeitigen Stand der Buchführung. Abschluss-/Abgrenzungsbuchungen können es noch verändern.

Status 2017*FCZ*B1BT
Werte in: EUR

Cash Flow (stark vereinfacht)

Einzelfirma

Vorläufiges Ergebnis	193.345
+ Abschreibungen	+ 43.464
./. Tilgungsraten	- 132.000
./. Privatentnahmen	- 95.000
+ Privateinlagen	+ 5.000
Free Cash Flow	**14.809**

Die aus den Zahlen zu ziehenden Konsequenzen

Aus der Analyse der BWA können eine Vielzahl von Rückschlüssen gezogen werden. Dabei wird erkennbar gemacht:

- Umsatzverlauf innerhalb eines Jahres
- Kostensituationen
  - ⇒Welche Kostentreiber gibt es?
  - ⇒Gibt es Einsparpotential bei einzelnen Kosten?
  - ⇒Wie hat sich das Umsatz/Personalkostenverhältnis verändert?
- Neutrale Ergebnisse
- Veränderung von Rohaufschlägen
- Stand der Liquidität

Fazit

⇒ Voraussetzung für eine aussagekräftige BWA ist eine genaue Abgrenzung der entscheidenden Positionen.

⇒ Nur wer sich regelmäßig mit seinen Zahlen beschäftigt, kann frühzeitig auf Veränderungen reagieren.

⇒ Eine zeitnahe und regelmäßige Durchsicht der Auswertungen und den damit verbundenen Kennzahlen sollte jeder Unternehmer vornehmen (mind. alle 3 Monate).

⇒ Für Interpretationen anhand der BWA gibt es viel Spielraum.

Wir unterstützen Sie gerne bei der Interpretation!

Sprechen Sie uns an.

Investition & Finanzierung
Der Businessplan und seine Rolle bei den Banken

Was ist ein Businessplan?

- Darstellung der Geschäftsidee
- Chancen und Risiken im Marktumfeld,

  d.h. also zukünftige Nachfrage, Konkurrenzsituation, Umsatzchancen
- Einbindung der Geschäftsidee in die zukünftige Organisation des Betriebes

  Persönliche und sachliche Voraussetzungen, die mit der Geschäftsidee verbunden sind (Qualifikation, Erlaubnis, zukünftige Lizenzen u.ä.
- Investitions- und Finanzierungsplanung, Ertragsplanung, Umsatzplanung, Wareneinsatzplanung, Personalkostenplanung, Planung der sonstigen zukünftigen Kosten, Gewinnplanung und Steuerplanung

Wieso braucht die Bank den Businessplan?

- Bank als Verwalter fremden Vermögens
- Ansprechpartner auf Seiten der Bank ist nicht Entscheider über das Darlehen. Dem Entscheider müssen dann aber alle für die Entscheidung maßgeblichen Punkte bekannt gemacht werden. Dies sollte im Rahmen des Businessplan erfolgen. Alle Zweifel des Entscheiders muss dieser i.d.R. als „worst case“ annehmen, nie als „best case“
- Kapitaldienstfähigkeit als Ausschlusskriterium
- Plan als „Ersatz des Zufalls durch den Irrtum“
- Schutz des Kunden vor Träumereien
- Persönliche Verantwortlichkeit des Bankmitarbeiters im Falle des Scheiterns
  - Da Zukunft ungewiss ist, kann dem Bankmitarbeiter eine negative Entwicklung des Engagements aus Banksicht u.U. nicht vorgeworfen werden
  - Vorgeworfen wird aber das Fehlen von Unterlagen
  - Vorgeworfen wird, wenn Entwicklungen nicht plausibilisiert wurden

Was kann uns persönlich der Businessplan bringen?

- Aufrechterhaltung der Liquidität als höchstes Unternehmensziel
- Widerspruch Liquidität/Rentabilität
  - „Liquidität ist ein Opfer auf dem Altar der Rentabilität“
- Der Businessplan als Schulung unseres Prognoseverhaltens
  - Bewusst machen von „falschen Prognosen“
  - Rationalisierung von Bauchentscheidungen

Beliebte Fehler bei der Finanzierung!

- Verstoß gegen die goldene Finanzierungsregel
  „Die Laufzeit der Finanzierung muss der Kapitalbindung entsprechen“
  - vgl. hierzu z.B. Anlage 1
- Unvollständige Finanzierung, hier insbesondere: Vergessen der Finanzierung des Umlaufvermögens
  - vgl. hierzu z.B. Anlage 2 und Anlage 3

Anlage 1: Nicht fristenangepasste Finanzierung

Ausgangsannahmen:

Firma läuft bereits mit einem jährlichen Ergebnis von 20.000 €, Firma erwirbt eine zusätzliche Maschine für 500.000 €, die einen Zusatzertrag von 50.000 € p.a. nach Abzug aller Kosten nach sich zieht. Die Nutzungsdauer der Maschine sei 15 Jahre.

Die 500.000 € werden finanziert durch ein Tilgungsdarlehen in dieser Höhe mit einer Laufzeit von 5 Jahren und einem starmäßigen Zinssatz von 0 %.

Überschlägige Analyse:

Klingt alles gut, in 15 Jahren kann ich 15 x 50.000 € verdienen, mithin 750.000 €, dies bei einem Einsatz von nur 500.000 € Investitionssumme.

Echte Analyse:

„Katastrophe“! Warum? Wieviel Geld habe ich in den ersten Jahren?

Gewinn annahmegemäß	50.000 € p.a. = Zufluss
Verdiente Abschreibung 15 % von 500T€	33.300 € p.a. = kein Abfluss
Summe = cash flow	83.300 €
./. Steuern 50 % von 50.000 €	25.000 €
= cash flow nach Steuern =Nettozufluss der Maschine	58.300 €

Zur Darstellung der Finanzierung benötige ich allerdings 20 % von 500.000 € = 100.000 €. Fehlbetrag = 41.700 €, mithin mehr, als ich in der Firma insgesamt verdiene!

Anlage 2: Fehlende Finanzierung von Umlaufvermögen

Ausgangsannahme: Fast unrealistisch gute Rendite

Bei einem Umsatz von monatlich 100.000 € verdiene ich bisher monatlich 20.000 € (20 % Umsatzrendite: Spitze!) Durch Ausweitung (z.B. neuer Geschäftsbereich) habe ich die Chance, einen Zusatzumsatz von monatlich 100.000 € zu erzielen, ohne Berücksichtigung von Fixkosten ziehe dieser Umsatz monatlich 30.000 € Mehrgewinn (30 % Zusatzumsatzrendite: noch mehr Spitze!) nach sich. Während die Kosten zur Erreichung von Skontierung im selben Monat bezahlt werden, komme der Zusatzumsatz mit einem Monat Verzögerung bis zum Geldeingang (zuerst muss ich leisten, dann Rechnung schreiben, dann Zahlungsfrist gewähren!).

Ertragsmäßiger Vergleich:

	bisher	**Zusatz**	**gesamt neu**
Umsatz	100.000 €	100.000 €	200.000 €
Wareneinsatz	50.000 €	50.000 €	100.000 €
Variable Kosten	20.000 €	20.000 €	40.000 €
Fixe Kosten	10.000 €	0 €	10.000 €
Gewinn	20.000 €	30.000 €	50.000 €

Finanzielle Auswirkung:

Finanzierung: Keine Finanzierung der Ausweitung

Folge:	**Monat 1**	**Monat 2**	**Monat 3**	**Monat 4**	
Umsatzzufluss:	0 €	100.000 €	100.000 €	100.000 €	(jeweils Vormonat)
Wareneinkauf Abfluss:	50.000 €	50.000 €	50.000 €	50.000 €	(laufender Monat)
Variable Kosten:	20.000 €	20.000 €	20.000 €	20.000 €	
Fixe Kosten:	0 €	0 €	0 €	0 €	
Liquiditätsstand: Ende des Monats	- 70.000 €	- 40.000 €	- 10.000 €	+ 20.000 €	

Ergebnis:

Auch bei höchster Rendite kurzfristige extreme Liquiditätsbelastung, in Folge relativ unrealistischer Renditen dreht sich alles in Kürze um. Da aber Kontenüberziehung während 4 Monaten verschlechtert sich das Rating dramatisch. Auf Zinsaufwand wurde auf Vereinfachungsgründen verzichtet.

Anlage 3: Fehlende Finanzierung von Umlaufvermögen

Ausgangsannahme: Realistisch niedrige Rendite

Bei einem Umsatz von monatlich 100.000 € verdiene ich bisher monatlich 5.000 € (5 % Umsatzrendite: geht so!) Durch Ausweitung (z.B. neuer Geschäftsbereich) habe ich die Chance, einen Zusatzumsatz von monatlich 100.000 € zu erzielen, ohne Berücksichtigung von Fixkosten ziehe dieser Umsatz monatlich 10.000 € Mehrgewinn (10 % Zusatzumsatzrendite: realistisch!) nach sich. Während die Kosten zur Erreichung von Skontierung im selben Monat bezahlt werden, komme der Zusatzumsatz mit **zwei** Monat Verzögerung bis zum Geldeingang (zuerst muss ich leisten, dann Rechnung schreiben, dann Zahlungsfrist gewähren!).

Ertragsmäßiger Vergleich:

	bisher	**Zusatz**	**gesamt neu**
Umsatz	100.000 €	100.000 €	200.000 €
Wareneinsatz	60.000 €	60.000 €	120.000 €
Variable Kosten	30.000 €	30.000 €	60.000 €
Fixe Kosten	5.000 €	0 €	5.000 €
Gewinn	5.000 €	10.000 €	15.000 €

Finanzielle Auswirkung:

Finanzierung: Keine Finanzierung der Ausweitung

Folge:	**Monat 1**	**Monat 2**	**Monat 3**	**Monat 4**	**Entwicklung**
Umsatzzufluss:	0 €	0 €	100.000 €	100.000 €	jeden Monat reduziert
Wareneinkauf Abfluss:	60.000 €	60.000 €	60.000 €	60.000 €	sich das Minus um
Variable Kosten:	30.000 €	30.000 €	30.000 €	30.000 €	10.000 €, Ausgleich
Fixe Kosten:	0 €	0 €	0 €	0 €	nach weiteren 16
Liquiditätsstand: Ende des Monats	- 90.000 €	- 180.000 €	- 170.000 €	- 160.000 €	Monaten.

Ergebnis:

Im obigen Modell sind Zinsen für Überziehung nicht enthalten. Bei Berücksichtigung von Überziehungszinsen von ca. 10 % würde sich das Ergebnis im z.B. dritten Monat um 10 % von 180.000 € x 30/360 = 1.500 € verschlechtern. Dies würde die Zeit bis zum Ausgleich noch einmal erheblich verlängern (ca. 1,5 Monate). Durch saubere Finanzierung ließen sich ca. 12.000 € sparen, gar nicht berücksichtigt die kritischen Auswirkungen auf das Rating!

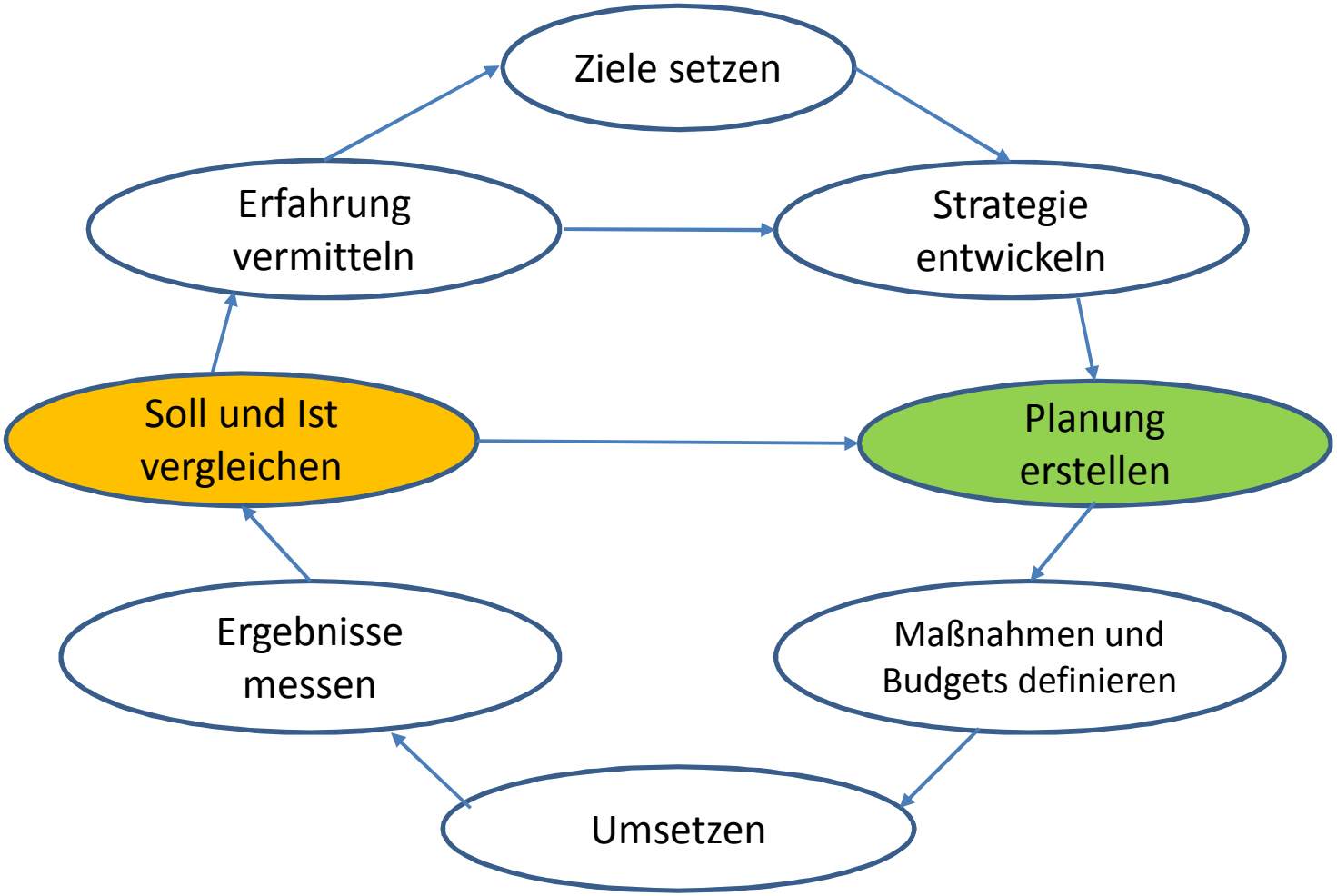
Controlling in der Praxis: Soll-/Ist-Vergleiche

Soll-/Ist-Vergleiche

Soll-Ist-Vergleich im weiteren Sinne ist der Vergleich der „tatsächlich realisierten Werte“ mit dem „was hätte sein sollen“.

Wie läuft der Soll-Ist-Vergleich im Controlling-Regelkreis ab?

Controlling-Regelkreis



Soll-/Ist-Vergleiche

Ein Soll- /Ist-Vergleich kann nun anhand der im Rahmen des Businessplans erarbeiteten Planungsrechnung übernommen werden.

Im Rahmen der DATEV-BWA kann nun der Ist-Wert mit dem Planwert vergleichen werden.

Soll-/Ist-Vergleiche

!9098/55023/2017
/lusterschreiner GmbH&Co.KG

Kanzlei-Rechnungswesen V.6.12
Soll-/Ist-Vergleich Dezember 2017 - Handelsrecht
SKR 03 BWA-Nr. 1 BWA-Form DATEV-BWA Wareneinsatz KG3

21.04.2018
Blatt 1

Bezeichnung	Ist Dez/2017	Plan Dez/2017	Abweichung absolut	in %	Ist Jan/2017-Dez/2017	Plan Jan/2017-Dez/2017	Abweichung absolut	in %
Umsatzerlöse	222.003,55	241.755,00	-19.751,45	-8,17	3.026.683,38	3.314.041,00	-287.357,62	-8,67
Best.Verdg. FE/UE	-210,25	1.117,00	-1.327,25	-118,82	-599,91	730,00	-1.329,91	-182,18
Akt.Eigenleistungen	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	
Gesamtleistung	221.793,30	242.872,00	-21.078,70	-8,68	3.026.083,47	3.314.771,00	-288.687,53	-8,71
Mat./Wareneinkauf	77.732,23	85.253,00	-7.520,77	-8,82	1.381.714,55	1.513.006,00	-131.291,45	-8,68
Rohertrag	144.061,07	157.619,00	-13.557,93	-8,60	1.644.368,92	1.801.765,00	-157.396,08	-8,74
So. betr. Erlöse	294,35	294,00	0,35	0,12	3.529,67	3.528,00	1,67	0,05
Betriebl. Rohertrag	144.355,42	157.913,00	-13.557,58	-8,59	1.647.898,59	1.805.293,00	-157.394,41	-8,72
Kostenarten:								
Personalkosten	71.029,69	75.000,00	-3.970,31	-5,29	995.112,26	1.109.628,00	-114.515,74	-10,32
Raumkosten	8.520,56	7.931,00	589,56	7,43	125.280,14	126.107,00	-826,86	-0,66
Betriebl. Steuern	753,00	753,00	0,00		5.341,28	5.341,00	0,28	0,01
Versich./Beiträge	-4.489,25	-6.489,00	1.999,75	30,82	19.474,00	21.911,00	-2.437,00	-11,12
Besondere Kosten	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	
Kfz-Kosten (o. St.)	4.252,96	4.539,00	-286,04	-6,30	68.511,41	76.108,00	-7.596,59	-9,98
Werbe-/Reisekosten	2.175,72	2.207,00	-31,28	-1,42	32.222,75	33.109,00	-886,25	-2,68
Kosten Warenabgabe	6.670,45	940,00	5.730,45	609,62	19.373,28	14.089,00	5.284,28	37,51
Abschreibungen	4.438,74	4.872,00	-433,26	-8,89	43.464,95	57.352,00	-13.887,05	-24,21
Reparatur/Instandh.	1.371,41	1.399,00	-27,59	-1,97	18.806,49	19.544,00	-737,51	-3,77
Sonstige Kosten	13.564,62	13.749,00	-184,38	-1,34	53.611,89	61.451,00	-7.839,11	-12,76
Gesamtkosten	108.287,90	104.901,00	3.386,90	3,23	1.381.198,45	1.524.640,00	-143.441,55	-9,41
Betriebsergebnis	36.067,52	53.012,00	-16.944,48	-31,96	266.700,14	280.653,00	-13.952,86	-4,97
Zinsaufwand	6.221,96	7.959,00	-1.737,04	-21,82	19.631,33	34.742,00	-15.110,67	-43,49
Sonst. neutr. Aufw	2.361,00	1.128,00	1.233,00	109,31	8.776,00	24.426,00	-15.650,00	-64,07
Neutraler Aufwand	8.582,96	9.087,00	-504,04	-5,55	28.407,33	59.168,00	-30.760,67	-51,99
Zinserträge	8.740,23	14.032,00	-5.291,77	-37,71	10.594,49	15.211,00	-4.616,51	-30,35
Sonst. neutr. Ertr	99,00	16.265,00	-16.166,00	-99,39	148,00	34.979,00	-34.831,00	-99,58
Verr. kalk. Kosten	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	
Neutraler Ertrag	8.839,23	30.297,00	-21.457,77	-70,82	10.742,49	50.190,00	-39.447,51	-78,60
Kontenkl. unbesetzt	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	
Ergebnis vor Steuern	36.323,79	74.222,00	-37.898,21	-51,06	249.035,30	271.675,00	-22.639,70	-8,33
Steuern Eink.u.Ertr	1.050,23	-9.092,00	10.142,23	111,55	55.690,23	43.118,00	12.572,23	29,16
Vorläufiges Ergebnis	35.273,56	83.314,00	-48.040,44	-57,66	193.345,07	228.557,00	-35.211,93	-15,41

Das vorläufige Ergebnis entspricht dem derzeitigen Stand der Buchführung. Abschluss-/Abgrenzungsbuchungen können es noch verändern.

Status 2017*FCZ*B1BT
Werte in: EUR

Branchenvergleiche

Eine weitere Möglichkeit des Vergleichs ist der sogenannte **Branchenvergleich**.

Hierbei werden die Zahlen des eigenen Unternehmens mit denen von anderen Unternehmen gleicher Branche, Größe und Lage verglichen.

Um einen Vergleich mit einem Branchendurchschnitt herstellen zu können, müssen hierzu Kennzahlen herangezogen werden. Ein Vergleich der Eurowerte würde zu keinem sinnvollen Ergebnis führen.

Aber auch hier sind unternehmensspezifische Besonderheiten zu beachten.

Branchenvergleiche

z.B.:

- Einsatz von Leiharbeitern statt nur eigenem Personal
- Stärkerer Einsatz von Sub-Unternehmern statt eigenem Personal
- Miete der Gebäudeflächen statt Eigentum
- Leasing von Maschinen statt Kauf (Afa)
- Eigene Leistungen werden als Sub-UN-Tätigkeiten angeboten, aber ohne Material
- Zinsaufwand
- Steuern (u.a. rechtformspezifisch)

Branchenvergleiche

Kanzlei-Rechnungswesen pro V.5.34

29098 / 55034 / Muster GmbH
43.32.0 - Bautischlerei und -schlosserei

Vergleich Eigener Betrieb - Gesellschaftsform/Umsatzklasse März 2017
Nr. 1 DATEV-BWA 1/K51
Umsatzklasse 780.000 - 3.000.000 / Kapitalgesellschaften

02.08.2017
290 Teilnehmer

Bezeichnung	März 2017 Eigener Betrieb Euro	März 2017 Eigener Betrieb %	März 2017 Durchschnitt %	März 2017 Abweichung absolut	Januar 2017 - März 2017 Eigener Betr. kumul. Euro	Januar 2017 - März 2017 Eigener Betr. kumul. %	Januar 2017 - März 2017 Durchschnitt kumul. %	Januar 2017 - März 2017 Abweichung absolut
Umsatzerlöse	209.941	99,9	98,8	1,1	689.480	100,0	98,1	2,0
Best.Verdg. FE/UE	227	0,1	1,2	-1,1	-151	0,0	1,9	-1,9
Akt.Eigenleistungen	0	0,0	0,0	0,0	0	0,0	0,0	0,0
Gesamtleistung	**210.168**	**100,0**	**136.424 €**	**73.743**	**689.329**	**100,0**	**349.109 €**	**340.220**
Mat. Stoffe u. Waren	100.649	47,9	48,0	-0,1	285.142	41,4	48,5	-7,1
Rohertrag	**109.519**	**52,1**	**52,0**	**0,1**	**404.187**	**58,6**	**51,5**	**7,1**
So. betr. Erlöse	298	0,1	0,7	-0,5	886	0,1	0,7	-0,6
Betriebl. Rohertrag	**109.817**	**52,3**	**52,6**	**-0,4**	**405.073**	**58,8**	**52,2**	**6,5**
Kostenarten:								
Personalkosten	62.226	29,6	32,1	-2,5	196.790	28,6	36,8	-8,2
Raumkosten	8.411	4,0	4,0	0,0	27.300	4,0	4,7	-0,8
Betriebl. Steuern	568	0,3	0,1	0,1	2.110	0,3	0,2	0,2
Versich./Beiträge	1.872	0,9	1,0	-0,1	12.919	1,9	1,9	0,0
Besondere Kosten	0	0,0	0,0	0,0	0	0,0	0,0	0,0
Kfz-Kosten (o. St.)	4.475	2,1	2,3	-0,2	17.329	2,5	3,4	-0,9
Werbe-/Reisekosten	1.962	0,9	1,0	-0,1	5.617	0,8	1,2	-0,4
Kosten Warenabgabe	1.030	0,5	0,5	0,0	2.279	0,3	0,6	-0,2
Abschreibungen	3.591	1,7	1,8	-0,1	10.726	1,6	2,0	-0,5
Reparatur/Instandh.	1.459	0,7	0,6	0,1	4.011	0,6	0,9	-0,3
Sonstige Kosten	5.773	2,8	3,0	-0,3	15.959	2,3	3,2	-0,9
Gesamtkosten	**91.367**	**43,5**	**46,6**	**-3,1**	**295.039**	**42,8**	**54,8**	**-12,0**
Betriebsergebnis	**18.450**	**8,8**	**6,0**	**2,8**	**110.034**	**16,0**	**-2,6**	**18,5**
Zinsaufwand	3.683	1,8	0,5	1,2	4.587	0,7	0,4	0,2
Sonst. neutr. Aufwand	0	0,0	0,1	-0,1	400	0,1	0,1	-0,1
Neutraler Aufwand	**3.683**	**1,8**	**0,6**	**1,1**	**4.987**	**0,7**	**0,6**	**0,2**
Zinserträge	97	0,1	0,1	0,0	97	0,0	0,1	0,0
Sonst. neutr. Ertrag	0	0,0	0,5	-0,5	0	0,0	0,7	-0,7
Verr. kalk. Kosten	0	0,0	0,0	0,0	0	0,0	0,0	0,0
Neutraler Ertrag	**97**	**0,1**	**0,6**	**-0,5**	**97**	**0,0**	**0,7**	**-0,7**
Freie Kontenklassen	0	0,0	0,0	0,0	0	0,0	0,0	0,0
Ergebnis vor Steuern	**14.864**	**7,1**	**6,0**	**1,1**	**105.143**	**15,3**	**-2,4**	**17,6**
Steuern Eink.u.Ertrag	14.269	6,8	1,6	5,2	28.469	4,1	1,3	2,9
Vorläufiges Ergebnis	**595**	**0,3**	**4,4**	**-4,2**	**76.674**	**11,1**	**-3,7**	**14,8**

Fazit

⇒Ein Vergleich der erstellten Planzahlen mit den Istzahlen sollte unbedingt vorgenommen werden, um evtl. Abweichungen zu analysieren. Hieraus könnten sich Handlungen oder auch Rückschlüsse für spätere Planungen ergeben.

=> Vergleiche Controlling-Regelkreis

Wenn Sie Interesse an

Soll-/Ist-Vergleichen bzw. Branchenauswertungen haben, sprechen Sie uns gerne darauf an.

Vielen Dank
für Ihre Aufmerksamkeit!