

Finanzplan

Ziel: Sicherung des finanziellen Gleichgewichts

ist gegeben, wenn ...

... die Zahlungsfähigkeit zu jedem Zeitpunkt gesichert ist

... keine überschüssigen Finanzmittel vorhanden sind, die die Rentabilität mindern

Der Finanzplan...

- ist **zukunftsorientiert** (Prognose)
- wird für bestimmte **Perioden** (Tage, Wochen, Monate, Jahre) aufgestellt („Periodenliquidität“ im Gegensatz zur „Stichtagsliquidität“ der Bilanzanalyse)
- stellt **alle Einnahmen** und **Ausgaben** periodengerecht gegenüber
- weist Perioden-**Überdeckungen** oder **-Unterdeckungen** aus.

Fristen der Finanzpläne ...

- **kurzfristige** (bis zu 1 Jahr)
- **mittelfristige** (bis zu 4 Jahren)
- **langfristige** (über 4 Jahre)

Schema ...

	Periode I (z.B. Jan.)			Periode II (z.B. Febr.)		
	Soll	Ist	Abweichung	Soll	Ist	Abweichung
A Zahlungsmittelbestand						
B Einnahmen						
Umsatzerlöse (Barverkäufe)						
fällige Kundenforderungen						
Kapitalerhöhungen						
Kreditaufnahmen						
...						
Summe:						
			Ungefährdete Liquidität → zusätzliche Investition → Kreditvergabe			
C Ausgaben						
Barkäufe Material						
Personalausgaben						
Bezahlung von Verbindlichk.						
Kredittilgung						
Anlagenkäufe						
...						
Summe:						
			Gefährdete Liquidität → Kapitalaufnahme (Eigen- od. Fremdk.) → Streichung od. Aufschub v. Investitionen			
D Über- bzw. Unterdeckung						