

Financial Planning																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
--------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Cash flow																												
	DEZ		JAN		FEB		MÄR		APR		MAI		JUN		JUL		AUG		SEP		OKT		NOV		2.Jahr		3.JAHR	
	Plan	Actual	Plan	Actual	Plan	Actual	Plan	Actual	Plan	Actual	Plan	Actual	Plan	Actual	Plan	Actual	Plan	Actual	Plan	Actual	Plan	Actual	Plan	Actual	Plan	Actual	Plan	Actual
Capital																												
Cash flow			2143,92		4673		7301,76		9830,679999		12760		15688,52		19617		22546,36		25475		26404,2		30133		34062,04		53511	
Bank account																												
Funds																												
Total	0	0	2144	0	4673	0	7302	0	9831	0	12760	0	15689	0	19617	0	22546	0	25475	0	26404	0	30133	0	34062	0	53511	0
Revenues																												
Turnover (Tab. 7) (Netto)	17.000,00		11.000,00		13.000,00		15.000,00 €		17.000,00 €		19.000,00 €		21.000,00 €		23.000,00 €		25.000,00 €		27.000,00 €		29.000,00 €		31.000,00 €		385.000,00 €		405.000,00 €	
Credit																												
Private Income (Tab. 8)	4750		4.750,00 €		4.850,00 €		4.750,00 €		5.150,00 €		5.150,00 €		6.150,00 €		5.150,00 €		5.150,00 €		3.150,00 €		5.950,00 €		6.150,00 €		69.500,00 €		81.800,00 €	
Other Income																												
Total	21750	0	15.750,00	0	17.850,00	0	19.750,00 €	0	22.150,00 €	0	24.150,00 €	0	27.150,00 €	0	28.150,00 €	0	30.150,00 €	0	30.150,00 €	0	34.950,00 €	0	37.150,00 €	0	454.500,00 €	0	486.800,00 €	0
Total Capital	21750	0	17894	0	22522,84	0	27051,76	0	31981	0	36909,6	0	42839	0	47767,44	0	52696	0	55625,28	0	61354	0	67283,12	0	488562	0	540310,84	0
Expenses																												
Fix costs (Tab. 5)	2.369,00 €		1.769,00 €		1.769,00 €		1.769,00 €		1.769,00 €		1.769,00 €		1.769,00 €		1.769,00 €		1.769,00 €		1.769,00 €		1.769,00 €		1.769,00 €		21.828,00 €		21.828,00 €	
Variable costs (Tab. 6)	3.174,00 €		375,00 €		375,00 €		2.875,00 €		375,00 €		375,00 €		2.875,00 €		375,00 €		375,00 €		2.875,00 €		375,00 €		375,00 €		71.971,00 €		71.971,00 €	
Marketing costs (Tab. 2)	3.975,00 €		1.375,00 €		1.400,00 €		2.800,00 €		2.750,00 €		2.750,00 €		2.850,00 €		2.750,00 €		2.850,00 €		4.950,00 €		4.850,00 €		4.850,00 €		34.600,00 €		34.800,00 €	
Repayment (betrieblich)																												
Start-up costs (Tab.3)	4.713,00 €		2.352,00 €		2.000,00 €		2.000,00 €		2.000,00 €		2.000,00 €		2.000,00 €		2.000,00 €		2.000,00 €		2.000,00 €		2.000,00 €		2.000,00 €		25.500,00 €		25.500,00 €	
Sub-total	14.231,00	0	5.871,00 €	0	5.544,00 €	0	9.444,00 €	0	6.894,00 €	0	6.894,00 €	0	9.494,00 €	0	6.894,00 €	0	6.994,00 €	0	11.594,00 €	0	8.994,00 €	0	8.994,00 €	0	153.899,00 €	0	154.099,00 €	0
+ Tax / - Tax refund	2.769,08 €		5.129,08 €		7.456,08 €		5.556,08 €		10.106,08 €		12.106,08 €		11.506,08 €		16.106,08 €		18.006,08 €		15.406,08 €		20.006,08 €		22.006,08 €		254.441,20 €		273.841,20 €	
Income Tax																												
Investments (Tab.1)	690,00 €		305,00 €		305,00 €		305,00 €		305,00 €		305,00 €		305,00 €		305,00 €		305,00 €		305,00 €		305,00 €		305,00 €		3.720,00 €		3.720,00 €	
Private Expenses (Tab. 8)	1.916,00 €		1.916,00 €		1.916,00 €		1.916,00 €		1.916,00 €		1.916,00 €		1.916,00 €		1.916,00 €		1.916,00 €		1.916,00 €		1.916,00 €		1.916,00 €		22.991,00 €		22.991,00 €	
Provision for taxation																												
Total expenses	19.606,08	0	13.221,08	0	15.221,08		17.221,08 €		19.221,08 €		21.221,08 €		23.221,08 €		25.221,08 €		27.221,08 €		29.221,08 €		31.221,08 €		33.221,08 €		435.051,20 €		454.651,20 €	
Debit balance	2143,92		4673		7301,76		9830,679999		12760		15688,52		19617		22546,36		25475		26404,2		30133		34062,04		53511		85659,64	
Compensation per credit																												
																											</	