

# Finanzierungsplanung

## Tipps / Anwendungshinweise

Bei der Finanzierungsplanung geht es nun um die Zuweisung der erwirtschafteten bzw. verbrauchten Liquidität. In der Position Mittelherkunft/Mittelverwendung können Sie nun wählen, ob Sie einen Liquiditätsüberschuss für eine Kreditrückzahlung oder für eine Dividende verwenden wollen bzw. ob Sie eine Unterdeckung mit einer Kredit- oder Eigenkapitalerhöhung finanzieren möchten. Das vorliegende Tool sieht vor, eine nicht zugewiesene Liquiditätsunterdeckung automatisch dem Kontokorrent-Kredit zu belasten.

Die drei Eingabeblätter Planbilanz, Geschäftsgang und Investitionsplanung sowie Finanzierungsplanung sind unmittelbar miteinander verbunden und sollten auch als Kombination betrachtet werden. So kann zum Beispiel eine Liquiditätsunterdeckung dazu führen, dass Sie vorgesehene Investitionen sistieren und dementsprechend auch den

Bitte beachten Sie, dass die Finanzierung von allenfalls hier ausgewiesenen Unterdeckungen mittels Fremdkapital (kurz- oder langfristige Finanzverbindlichkeiten) oder Eigenkapital mit den vorgesehenen Kapitalgebern (Banken/Aktionäre) besprochen werden muss.

Planung					
in 1'000 CHF	2017	2018	2019	2020	2021
<b>Erarbeitete (+) / Verbrauchte (-) Liquidität (Free Cashflow)</b>	<b>-307</b>	<b>-96</b>	<b>414</b>	<b>149</b>	<b>0</b>
Überschüssige Liquidität per Jahresanfang (+)	190	83	37	101	250
Beanspruchung Kontokorrentkredit per Jahresende (-)	0	0	0	0	0
<b>Netto-Liquiditätsüberschuss (+) / -unterdeckung (-) vor Finanzierung</b>	<b>-117</b>	<b>-13</b>	<b>451</b>	<b>250</b>	<b>250</b>
<b>Mittelherkunft/Mittelverwendung (Finanzierung)</b>					
Erhöhung (+) / Reduktion (-) Langfristige Finanzverbindlichkeiten		<b>50</b>	<b>-50</b>		
Erhöhung (+) Eigenkapital/Stammkapital/Aktienkapital	<b>200</b>				
Auszahlung (-) Gewinnanteil Eigentümer (z.B. Dividende)			<b>-300</b>		
<b>Mittelbestand per Jahresende</b>					
Total Bestand Liquide Mittel	93	47	111	260	260
davon nicht betriebsnotwendig (Liquiditätsüberschuss)	83	37	101	250	250
Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten (Kontokorrentkredit usw.)	0	0	0	0	0
<b>Netto-Liquiditätsüberschuss (+) / -unterdeckung (-) nach Finanzierung</b>	<b>83</b>	<b>37</b>	<b>101</b>	<b>250</b>	<b>250</b>