Investitionen, Finanzierung und Liquidität

**Kapitalbedarfsplan**: Anlagevermögen und Umlaufvermögen

**Finanzplan**: Einnahmen und Ausgaben

**Liquiditätsplan**: Einzahlungen und Auszahlungen

Der **Finanzplan** soll aus den Daten der Vergangenheit und Gegenwart den zukünftigen Einnahmenüberschuss ermitteln.

Mithilfe des **Liquiditätsplanes** soll frühzeitig festgestellt werden ob die liquiden Mittel ausreichend sind oder eine Zwischenfinanzierung erforderlich ist.

Kosten, Gewinnvergleich und Amortisationsrechnung

**Kostenvergleich**: Nur die Kosten werden verglichen

**Gewinnvergleich**: Miteinbeziehen der Erlöse einer Investition

**Amortisationsrechnung**: Feststellen wie lange es dauert, bis sich die Kosten amortisiert haben.

Tabelle zum Kostenvergleich:

|  |  |
| --- | --- |
|  | < Objekt das angeschafft werden soll > |
| Anschaffungskosten | *<gegeben>* |
| Nutzungsdauer | *<gegeben>* |
| Wartungskosten / Jahr | *<gegeben>* |
| Personalkosten / Jahr | *<gegeben>* |
| Erlöse / Jahr | *<gegeben>* |
| Zinsen (in €) |  |
| Abschreibung |  |
| Kostenvergleich |  |
| Gewinnvergleich |  |
| Amortisation |  |

Kalkulatorischer Zinssatz ist ein gleichbleibender Zinssatz über alle Jahre, er ist in der Aufgabe gegeben.

Der Nenner in der Amortisationszeit wird auch Brutto Cashflow genannt.

Kapitalbindungsdauer

Merke:

* Das Kaufmännische Jahr hat 360 Tage
* Kalenderwochen werden komplett gezählt: z.B. KW 20-26 = 7 Kalenderwochen