

# VECTO - Monatliches Finanzplanungsmodell für mittelständische Unternehmen

Aufsetzend auf den Leitplanken der strategischen Planung und den Ergebnissen der operativen Planungen erstellen wir integrierte Ergebnis-, Bilanz- und Cash Flow-Planungen mit umfangreichen Kommentierungen und Plausibilisierungen. Die Ergebnisse der Planung und der Planungsablauf sind nachfolgend dargestellt.

## Ergebnisrechnung nach Geschäftsbereichen

Ergebnisrechnung Geschäftsbereich 1		2021													
in T€		Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	Gesamt	
Umsatzerlöse	<b>Ergebnisrechnung Geschäftsbereich 2</b>														
Bestandsveränderung	2021														
Sonstige betriebliche	in T€														
Jan		Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	Gesamt		
<b>Gesamtleistung</b>	<b>Umsatzerlöse</b>	<b>Ergebnisrechnung Gesamt</b>													
Warenaufwand inkl. Abschreibungen	Bestandsveränderung	2021													
Rohhertrag	Sonstige betriebliche	in T€													
Jan		Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	Gesamt		
Personal- u. Abschreibungen	<b>Gesamtleistung</b>	<b>Umsatzerlöse</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Raumkosten	Warenaufwand inkl. Abschreibungen	Bestandsveränderung FE/UFE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Versicherungen/ B Kfz-Kosten	Rohhertrag	Sonstige betriebliche Erträge	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Werbe-/ Reisekosten	<b>Gesamtleistung</b>	<b>Gesamtleistung</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kosten der Warenabgabe	Warenaufwand inkl. Fremdleistungen	Rohhertrag	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Reparatur/ Instandhaltung	Raumkosten	Personal- u. Abschreibungen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Verwaltungskosten	Versicherungen/ B Kfz-Kosten	Abschreibungen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Rechts- und Beratungsleistungen	Werbe-/ Reisekosten	Raumkosten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Leasing	Kosten der Warenabgabe	Versicherungen/ Beiträge/ Steuern	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Sonstige Kosten	Reparatur/ Instandhaltung	Kfz-Kosten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Betriebsergebnis</b>	Verwaltungskosten	Werbe-/ Reisekosten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Zinserträge	Rechts- und Beratungsleistungen	Kosten der Warenabgabe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Zinsaufwendungen	Leasing	Reparatur/ Instandhaltung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Finanzergebnis</b>	Sonstige Kosten	Verwaltungskosten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Außerordentliche Erträge	<b>Betriebsergebnis</b>	Rechts- und Beratungskosten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Außerordentliche Aufwendungen	Zinserträge	Leasing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Außerordentliches Ergebnis	Zinsaufwendungen	Sonstige Kosten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Ergebnis vor Steuern</b>	<b>Finanzergebnis</b>	<b>Betriebsergebnis</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ertragsteuern	Außerordentliche Erträge	Zinserträge	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Ergebnis nach Steuern</b>	Außerordentliche Aufwendungen	Zinsaufwendungen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	<b>Außerordentliches Ergebnis</b>	<b>Finanzergebnis</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	<b>Ergebnis vor Steuern</b>	<b>Außerordentliche Erträge</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	<b>Ertragsteuern</b>	<b>Außerordentliche Aufwendungen</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	<b>Ergebnis nach Steuern</b>	<b>Außerordentliches Ergebnis</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	<b>Ergebnis vor Steuern</b>	<b>Ertragsteuern</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	<b>Ertragsteuern</b>	<b>Ergebnis nach Steuern</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

## Bilanz auf Unternehmensebene

Bilanz		2021		
in T€		Jan	Feb	Mrz
<b>Aktiva</b>				
A. Anlagevermögen		0,0	0,0	0,0
I. Immaterielle Vermögensgegenstände		0,0	0,0	0,0
1. Konzessionen				
2. Geschäfts- oder Firmenwert				
3. geleistete Anzahlungen				
II. Sachanlagen				
1. Grundstücke				
2. Technische Anlagen und Maschinen				
3. Betriebs- und Geschäftsausstattung				
4. Geleistete Anzahlungen und Anlagen				
III. Finanzanlagen				
1. Anteile an verbundenen Unternehmen				
2. Ausleihungen an verbundene Unternehmen				
3. Beteiligungen				
<b>B. Umlaufvermögen</b>				
I. Vorräte				
1. Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe				
2. unfertige Erzeugnisse, unfertige Leistungen				
3. fertige Erzeugnisse und Waren				
4. geleistete Anzahlungen				
II. Forderungen u. sonstige Vermögensgegenstände				
1. Forderungen aus Lieferungen und Leistungen				
2. Forderungen gg. verbundene Unternehmen				
3. Forderung gg. Unternehmen mit Beteiligungen				
4. Sonstige Vermögensgegenstände				
III. Wertpapiere				
IV. Schecks, Kassenbestand, Guthaben bei Kreditinstituten				
<b>C. Rechnungsabgrenzungsposten</b>				
Nicht durch Eigenkapital gedeckter Fehlbetrag				
<b>Aktiva</b>				
<b>Bilanz</b>				
in T€		Jan	Feb	Mrz
<b>Passiva</b>				
A. Eigenkapital		0,0	0,0	0,0
I. Gezeichnetes Kapital		0,0	0,0	0,0
II. Kapitalrücklage		0,0	0,0	0,0
III. Gewinnrücklagen		0,0	0,0	0,0
1. Gesetzliche Rücklage (nur bei AGs)		0,0	0,0	0,0
2. Rücklage für eigene Anteile		0,0	0,0	0,0
3. Satzungsmaßige Rücklagen		0,0	0,0	0,0
4. Andere Gewinnrücklagen		0,0	0,0	0,0
IV. Gewinnvortrag/Verlustvortrag (+/-)		0,0	0,0	0,0
V. Jahresüberschuss/Jahresfehlbetrag		0,0	0,0	0,0
Umbuchung Fehlbetrag auf Aktiva		0,0	0,0	0,0
Sonderposten mit Rücklageanteil		0,0	0,0	0,0
<b>B. Rückstellungen</b>		0,0	0,0	0,0
1. Rückstellungen für Pensionen		0,0	0,0	0,0
2. Steuerrückstellungen		0,0	0,0	0,0
3. Sonstige Rückstellungen		0,0	0,0	0,0
<b>C. Verbindlichkeiten</b>		0,0	0,0	0,0
1. Verb. aus Anleihen		0,0	0,0	0,0
2. Verb. ggü. Kreditinstituten		0,0	0,0	0,0
davon aus Darlehen		0,0	0,0	0,0
davon aus Kontokorrent		0,0	0,0	0,0
3. Verb. erhaltene Anzahlungen auf Bestellungen		0,0	0,0	0,0
4. Verb. aus Lieferungen und Leistungen		0,0	0,0	0,0
5. Verb. ggü. verbundenen Unternehmen		0,0	0,0	0,0
6. Verb. ggü. Unternehmen mit Btlgs.verhältnis		0,0	0,0	0,0
7. Sonstige Verbindlichkeiten		0,0	0,0	0,0
<b>D. Rechnungsabgrenzungsposten</b>		0,0	0,0	0,0
<b>Passiva</b>		0,0	0,0	0,0

## Cash Flow auf Unternehmensebene

Cash Flow		2021		
in T€		Jan	Feb	Mar
AB Flüssige Mittel inkl. freie Linie		0,0	0,0	0,0
<b>Jahresüberschuss</b>		0,0	0,0	0,0
+/- Ab-/Zu. AV		0,0	0,0	0,0
+/- Rückstellungen		0,0	0,0	0,0
+/- son. zahlunw. Aufwendungen		0,0	0,0	0,0
-/+ Gew. Abgang AV		0,0	0,0	0,0
-/+ Working Capital		0,0	0,0	0,0
<b>Mittelfluss lfd. Geschäftstätigkeit</b>		0,0	0,0	0,0
+ Einz. aus Desinvestitionen		0,0	0,0	0,0
- Auszahlungen für Investitionen		0,0	0,0	0,0
<b>Mittelfluss Investitionstätigkeit</b>		0,0	0,0	0,0
+ Einz. Kapitalerhöhungen		0,0	0,0	0,0
- Ausz. an Gesellschafter		0,0	0,0	0,0
+ Einz. aus Kreditaufnahme		0,0	0,0	0,0
- Auszahlungen für Tilgung		0,0	0,0	0,0
<b>Mittelfluss Finanzierungstätigkeit</b>		0,0	0,0	0,0
<b>Cash Flow</b>		0,0	0,0	0,0
EB Flüssige Mittel inkl. freie Linie		0,0	0,0	0,0

## Planungsablauf VECTO-Finanzplanungsmodell in 10 Schritten

### 1. Definition Planungsumfang

Festlegung, ob eine oder mehrere Gesellschaften in einer gemeinsamen Planung und die GuV nach Kostenstellen, Geschäftsbereichen, Produktgruppen, Kundengruppen o.ä. abgebildet werden sollen

### 2. Definition Zeilenstrukturen

Alternativ Übernahme der vordefinierten Standards für GuV, Cash Flow und Bilanz oder Anpassung an unternehmensindividuelle Strukturen

### 3. Zuordnung Fibu-Konten

Import der aktuell benutzten Konten und Zuordnung zu GuV- und Bilanzpositionen

### 4. Import Ist-Werte

Import von Ist-Eröffnungsbilanzwerten und monatlichen Ist-Werten für Konten der GuV und der Bilanz z.B. ab 01.01. des Vorjahres

### 5. Definition Planungslogik

Definition der grundsätzlichen Planungslogik, z.B. Planung auf Zeilenebene in GuV und Bilanz

### 6. Festlegung Planungsprämissen

Festlegung der Planungsprämissen, z.B. Zahlungslogiken und USt-Schlüssel, für alle Planobjekte und somit Definition, wie sich die Planobjekte auf die GuV, den Cash Flow und die Bilanz auswirken

### 7. Bestandsauflösungen zu Planungsbeginn

Bestandsauflösung bzw. -fortschreibung aller Bilanz-Planobjekte zu Beginn des Planungszeitraumes

### 8. Erfassung Planwerte

Erfassung von Planwerten für alle Planobjekte der GuV und der Bilanz, z.B. Import von in Excel dezentral geplanten Positionen

### 9. Festlegung Auswertungen

Alternativ Übernahme von vordefinierten Standard-Reports oder Anpassung der Auswertungen an unternehmensindividuelle Strukturen

### 10. Erstellung Planungsbericht

Erstellung eines Planungsberichtes mit allen Auswertungen, umfangreichen Kommentierungen und Plausibilisierungen