

**Finanzplan, Finanzplanung, Finanzierungsplan als Muster bzw. Vorlage zum kostenfreien download**

Vorgang / Monat	Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Juli	August	September	Oktober	November	Dezember	Gesamt
<b>1. Kapitalbedarf gemäß Kapitalbedarfsplan</b>													
<b>2. Eigenfinanzierung</b>													
Verfügbare Eigenmittel													
Beteiligungskapital													
+/- laufende Ergebnis-Anpassung													
<b>Summe Eigenfinanzierung</b>													
<b>3. Fremdfinanzierung</b>													
Privatdarlehen													
Öffentliche Finanzierungsprogramme													
Bankdarlehen (mittelfristig / langfristig)													
Nutzbare Kreditlinie Kontokorrent													
Ggf. anzusetzender Lieferantenkredit													
<b>Summe Fremdfinanzierung</b>													
<b>4. Über- / Unterdeckung</b>													

Differenz aus Kapitalbedarf abzgl. Eigenfinanzierung abzgl. Fremdfinanzierung = Kapitalüberdeckung bzw. Kapitalunterdeckung.

Achtung: die Tilgung muss aus den laufenden zukünftigen Einnahmen zu finanzieren sein: siehe auch Rentabilität / Liquidität; ggf. sind andere Ansätze zu fahren, bitte immer individuell vorgehen!

Achtung: Plan bitte immer individuell anpassen!

Management-Information



Dieter Wulf – SeminarDozent für Betriebs-Jahresplanungen

Dieter Wulf  
Dipl.-Betriebswirt (FH)  
[www.dieter-wulf.de](http://www.dieter-wulf.de)

Sophie-Scholl-Str.15  
58636 Iserlohn  
Fon 0178 – 63 42 075

**Seminare:** konzipiert für kleine bis mittelständische Betriebe (**KMU-Unternehmen**)  
zur **Planung** von **Rentabilität, Liquidität, Geschäftskonzept, Absatzförderung**

Weitere Informationen unter: [www.dieter-wulf.de](http://www.dieter-wulf.de)