

Erstellen Sie auf der Basis der nachfolgenden Daten einen Kapitalbedarfsplan und eine Planbilanz zum 31.12.2004 für die Firma *Esoterik-Center Inh. Morgana Lehmann, Zweibrücken*.

Beantworten Sie folgende Fragen:

1. Welchen Kapitalbedarf hat das Unternehmen zur Gründung ? (Schlagen Sie ein Finanzierungsmodell vor)
2. Welches Planergebnis wird zum 31.12. 2004 erwartet?

Die Plandaten:

1. Umsatzerwartung im ersten Geschäftsjahr 600.000 € (Netto)
2. Umsatzverteilung in den ersten 12 Monaten (Jan. bis Dez.) Tabelle 1
3. Investitionen für die Ladenausstattung 200.000 € (Netto)
4. Personalkosten monatlich inkl. Sozialabgaben 7.000 € (zuzüglich jeweils 2.000 € Urlaubsgeld im August und Weihnachtsgeld im Dezember)
5. Warmmiete und Raumkosten, inkl. Strom, Wasser und Müll monatlich 3.000 € (Netto)
(Die Räume sind renoviert, Instandhaltungs und Umbaukosten fallen im Jahr 2004 nicht an.)
6. Die Firma wird nur Barumsätze tätigen. Forderungsverluste sind nicht zu berücksichtigen, ebenso Schwund durch Diebstahl.
7. Der geplante Bruttonutzen beträgt 50 %. Das Unternehmen beabsichtigt, einmal im Quartal den Lagerbestand aufzufüllen, im Durchschnitt soll der Bestand für 6 Wochen verfügbar sein. Die Verbindlichkeiten werden in dem Monat fällig in dem die Ware geliefert wird.
8. Es ist geplant, dass nach dem Weihnachtsumsatz im Dezember noch ein Warenbestand von 25.000 € (Netto-EK-Wert) in den Regalen ist.
9. Die Sparkasse Zweibrücken wird die Unternehmensgründung mit der ISB finanzieren.
Dabei ist mit einem Zinssatz von 6 % für Darlehen für Anlageinvestitionen zu rechnen. Die Zinsen werden jeweils am Quartalsende fällig.
Im Kontokorrentbereich ist ausnahmeweise für das erste Geschäftsjahr mit dem gleichen Zinssatz zu rechnen.
Die ersten drei Jahre nach Gründung sind tilgungsfrei.
10. Die Anlagegüter der Ladenausstattung werden linear über 4 Jahre abgeschrieben.
11. Die Werbekosten betragen 1% vom geplanten Brutto- Monatsumsatz,
im Januar (Eröffnungswerbung) und November (Weihnachtsgeschäft) werden 5 % des Planumsatzes als Werbekosten eingeplant.

Tab. 1													
Jan	Feb.	März	April	Mai	Juni	Juli	August	Sept	Okt.	Nov.	Dez.	Gesamt T€	
20	25	10	15	20	40	69	30	40	70	111	150	600	