finkraft

Finanzplan

Planungsrechnung und Liquiditätsvorschau · Anlage zum Businessplan

erstellt von Lena Beispiel mit finkraft · app.finkraft.de

DATENSTAND	04.10.2026
REGELSTAND	DE-2026
PLANZEITRAUM	Planstart Januar 2027 · Horizont 36 Monate
RECHTSFORM	Einzelunternehmen, freiberuflich, Regelbesteuerung
LETZTER EINGETRAGENER KONTOSTAND	Ende Dezember 2026
IST-WERTE	keine

> Diese Unterlagen sind eine Schätzung — selbst erstellt mit finkraft. Sie sind keine Steuerberatung. Die Werte beruhen auf den vom Ersteller eingetragenen Annahmen und dem Regelstand DE-2026; sie wurden nicht durch eine steuerberatende Person geprüft.

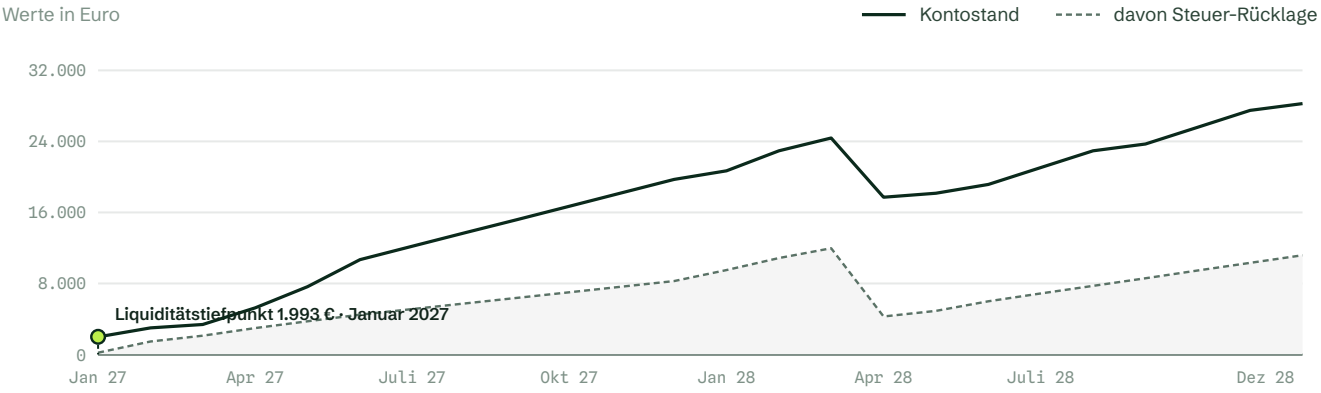
ABSCHNITT 1

Zusammenfassung

KONTOSTAND	LIQUIDITÄTSTIEFPUNKT	GEWINN NACH STEUERN 2027	DURCHGEHEND LIQUIDE
1.993 €	1.993 €	19.823 €	ja
Stand 04.10.2026	Januar 2027	erstes volles Planjahr	alle 36 Planmonate ≥ 0

Konto-Verlauf Januar 2027 – Dezember 2028

Werte in Euro



Kontostand am Monatsende; gestrichelt: darin enthaltene Steuer-Rücklage.

ABSCHNITT 2

Gewinn- und Verlustrechnung je Jahr

Periodensicht.

POSITION	2027	2028	2029
Einnahmen (netto)	35.840,00	53.120,00	57.280,00
Umsatz	35.840,00	53.120,00	57.280,00
Ausgaben (netto)	5.110,00	4.210,00	4.210,00
Software & Lizenzen	780,00	780,00	780,00
Telefon & Internet	480,00	480,00	480,00
Website & Marketing	600,00	600,00	600,00
Berufshaftpflicht	300,00	300,00	300,00
Berufsverband	250,00	250,00	250,00
Fortbildung	600,00	600,00	600,00
Steuerberatung	0,00	1.200,00	1.200,00
Laptop & Arbeitsplatz	2.100,00	0,00	0,00
Abschreibungen (AfA)	0,00	0,00	0,00
Kreditzinsen	0,00	0,00	0,00
Gewinn vor Steuern	**30.730,00**	**48.910,00**	**53.070,00**
Steuern & Abgaben	10.907,08	20.487,00	22.839,90
ESt-Vorauszahlung	0,00	4.423,00	10.167,00
Krankenversicherung (vorläufig)	3.338,04	5.697,57	9.361,02
KV-Nachberechnung	3.146,04	4.622,43	1.836,84
Steuer-Nachzahlung (Zeitfenster)	4.423,00	5.744,00	1.475,04
Gewinn nach Steuern	**19.822,92**	**28.423,00**	**30.230,10**

Alle Werte in Euro.

ABSCHNITT 3

Liquidität

Zahlungssicht; der Kontostand wird vom letzten eingetragenen Stand Ende Dezember 2026 (6.000 €) fortgeschrieben.

POSITION	2027	2028	2029
Zufluss	53.278,05	63.212,80	68.163,20
Abfluss	39.558,34	54.670,81	67.726,85
Netto	**+13.719,71**	**+8.541,99**	**+436,35**
Kontostand (Jahresende)	**19.719,71**	**28.261,70**	**28.698,05**

24-Monats-Strecke

Werte in Euro

MONAT	Jan 27	Feb	März	Apr	Mai	Juni	Juli	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
Zufluss	1.700	3.652	3.985	4.746	5.508	6.270	4.570	4.570	4.570	4.570	4.570	4.570
Abfluss	5.707	2.658	3.586	2.879	3.115	3.237	3.063	3.063	3.063	3.063	3.063	3.063
Netto	−4.007	+994	+399	+1.867	+2.393	+3.033	+1.507	+1.507	+1.507	+1.507	+1.507	+1.507
Kontostand	**1.993**	**2.987**	**3.386**	**5.253**	**7.646**	**10.679**	**12.186**	**13.692**	**15.199**	**16.706**	**18.213**	**19.720**

MONAT	Jan 28	Feb	März	Apr	Mai	Juni	Juli	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez
Zufluss	4.570	5.331	5.331	5.331	5.331	5.331	5.331	5.331	5.331	5.331	5.331	5.331
Abfluss	3.613	3.063	3.898	12.007	4.875	4.324	3.447	3.447	4.552	3.447	3.447	4.552
Netto	+957	+2.268	+1.433	−6.676	+457	+1.007	+1.885	+1.885	+779	+1.885	+1.885	+779
Kontostand	**20.677**	**22.945**	**24.378**	**17.702**	**18.158**	**19.165**	**21.050**	**22.935**	**23.713**	**25.598**	**27.483**	**28.262**

— Der Liquiditätstiefpunkt liegt im Januar 2027 bei 1.993 €.

ABSCHNITT 4

Steuer-Zahlplan

Jede Steuer- und Beitragszahlung steht mit ihrem Fälligkeitstag im Plan, nicht als Monatsdurchschnitt.

FÄLLIG AM	STEUER / ABGABE	ZEITRAUM	BETRAG
FÄLLIGKEITEN 2027			5.243,05 €
10.02.2027	**USt-Zahllast**	01/2027	-428,45
10.03.2027	**USt-Zahllast**	02/2027	213,75
10.04.2027	**USt-Zahllast**	03/2027	221,35
10.05.2027	**USt-Zahllast**	04/2027	456,95
10.06.2027	**USt-Zahllast**	05/2027	578,55
10.07.2027	**USt-Zahllast**	06/2027	700,15
10.08.2027	**USt-Zahllast**	07/2027	700,15
10.09.2027	**USt-Zahllast**	08/2027	700,15
10.10.2027	**USt-Zahllast**	09/2027	700,15
10.11.2027	**USt-Zahllast**	10/2027	700,15
10.12.2027	**USt-Zahllast**	11/2027	700,15
FÄLLIGKEITEN 2028			21.267,84 €
10.01.2028	**USt-Zahllast**	12/2027	700,15
10.02.2028	**USt-Zahllast**	01/2028	700,15
10.03.2028	**USt-Zahllast**	02/2028	821,75
10.04.2028	**USt-Zahllast**	03/2028	707,75
15.04.2028	**Einkommensteuer-Vorauszahlung 2028**	2028	1.105,75
— Fenster 04/2028 – 09/2028	**KV-Nachberechnung 2027**	2027	3.146,04
— Fenster 04/2028 – 09/2028	**Nachzahlung ESt-Vorauszahlung 2027**	2027	4.423,00
10.05.2028	**USt-Zahllast**	04/2028	821,75
10.06.2028	**ESt-Vorauszahlung**	2028	1.105,75
10.06.2028	**USt-Zahllast**	05/2028	593,75
10.07.2028	**USt-Zahllast**	06/2028	821,75
10.08.2028	**USt-Zahllast**	07/2028	821,75
10.09.2028	**ESt-Vorauszahlung**	2028	1.105,75
10.09.2028	**USt-Zahllast**	08/2028	821,75
10.10.2028	**USt-Zahllast**	09/2028	821,75
10.11.2028	**USt-Zahllast**	10/2028	821,75
10.12.2028	**ESt-Vorauszahlung**	2028	1.105,75

FÄLLIG AM	STEUER / ABGABE	ZEITRAUM	BETRAG
10.12.2028	**USt-Zahllast**	11/2028	821,75
FÄLLIGKEITEN 2029			30.660,43 €
10.01.2029	**USt-Zahllast**	12/2028	821,75
10.02.2029	**USt-Zahllast**	01/2029	821,75
10.03.2029	**ESt-Vorauszahlung**	2029	1.105,75
10.03.2029	**USt-Zahllast**	02/2029	882,55
10.04.2029	**USt-Zahllast**	03/2029	768,55
15.04.2029	**Einkommensteuer-Vorauszahlung 2029**	2029	1.436,00
— Fenster 04/2029 – 09/2029	**KV-Nachberechnung 2028**	2028	4.622,43
— Fenster 04/2029 – 09/2029	**Nachzahlung ESt-Vorauszahlung 2028**	2028	5.744,00
10.05.2029	**USt-Zahllast**	04/2029	882,55
10.06.2029	**ESt-Vorauszahlung**	2029	2.541,75
10.06.2029	**USt-Zahllast**	05/2029	654,55
10.07.2029	**USt-Zahllast**	06/2029	882,55
10.08.2029	**USt-Zahllast**	07/2029	882,55
10.09.2029	**ESt-Vorauszahlung**	2029	2.541,75
10.09.2029	**USt-Zahllast**	08/2029	882,55
10.10.2029	**USt-Zahllast**	09/2029	882,55
10.11.2029	**USt-Zahllast**	10/2029	882,55
10.12.2029	**ESt-Vorauszahlung**	2029	2.541,75
10.12.2029	**USt-Zahllast**	11/2029	882,55

— ZEITFENSTER STATT DATUM

Bescheidabhängige Zahlungen sind mit Zeitfenster statt Datum ausgewiesen. Die Liquiditätsrechnung setzt den frühesten Termin an.

ZAHLUNGSSICHT ≠ PERIODENSICHT

Die Summe 2027 (5.243,05 €) weicht von „Steuern & Abgaben" der GuV (10.907,08 €) ab: Hier zählt der Zahltag, dort das Wirtschaftsjahr, dem die Steuer zugerechnet wird.

ABSCHNITT 5

Finanzierung & Kapitalbedarf

Aufgenommene und geplante Mittel mit ihren Konditionen. Ein Zuschuss wird nicht zurückgezahlt; in seiner Zeile steht unter „Rate mtl." der monatliche Zufluss.

BEZEICHNUNG	ART	BEGINN	BETRAG	RATE MTL.	ZINS P. A.	LAUFZEIT	TILGUNGSART
Gründungszuschuss	Zuschuss	Januar 2027	10.200,00	1.700,00	–	6 Mon.	—

Eigenmittel zum Planstart: 6.000 € (letzter eingetragener Kontostand).

KERNAUSSAGE DIESES ABSCHNITTS

LIQUIDITÄTSTIEFPUNKT

1.993 €

Januar 2027

DURCHGEHEND LIQUIDE

ja

alle 36 Planmonate ≥ 0

Der Kontostand bleibt in allen Planmonaten positiv.

ABSCHNITT 6

Annahmen & Methodik

Die Zahlen der Seiten 2 bis 6 leiten sich aus den folgenden Treibern und Regeln ab.

Treiber

TREIBER	EINHEIT	STARTWERT	ZIELWERT	GENUTZT IN
Übersetzte Normzeilen	je 100 Zeilen	8	30	1 Posten

Frische der Daten

Letzter eingetragener Kontostand	Ende Dezember 2026, manuell erfasst	Ist-Werte	keine
Planwerte	ab Januar 2027	Regelstand	DE-2026

Wie diese Zahlen entstehen

Der Plan rechnet auf einem Monatsraster: Jeder Posten wird genau einem Monat zugeordnet und dort verbucht. Steuer- und Beitragsfälligkeiten werden tagesgenau gesetzt statt über das Jahr gemittelt — deshalb weicht die Zahlungssicht auf Seite 5 von der Periodensicht der GuV auf Seite 3 ab. Der Kontostand wird vom letzten eingetragenen Stand Ende Dezember 2026 Monat für Monat fortgeschrieben; jede Zahl auf Seite 4 ist die Summe der vorhergehenden. Alle Werte sind Schätzungen auf Basis der eingetragenen Annahmen und ersetzen keine steuerliche Beratung.

— Steuer- und Beitragssätze nach Regelstand DE-2026 (Stand 04.10.2026). Spätere Gesetzesänderungen, Sonderabschreibungen und individuelle Freibeträge sind nicht berücksichtigt. Umsatzsteuer wird als durchlaufender Posten geführt und ist in den Einnahmen der GuV nicht enthalten.