

# Übung

---

Aktiva	€	Passiva	€
Sachanlagen	1.500.000,00	EK	900.000,00
Vorräte	1.000.000,00	(davon Bilanzgewinn)	100.000,00
Forderungen LL	1.400.000,00	Kredit (langfr.)	800.000,00
Kasse/ Bank	100.000,00	Kredit (kurzfr.)	1.000.000,00
	4.000.000,00	Verbindl. LL	1.300.000,00
			4.000.000,00

Für das zu planende Jahr ist folgendes zu berücksichtigen:

- Der langfristige Kredit verzinst sich mit 8% und wird nicht getilgt; die Zinsen sind quartalsweise zu bezahlen.
  - Der kurzfristige Kredit verzinst sich mit 12% und wird mit 50.000,00 € je Quartal (erstmals am 30.03.) getilgt; die Zinsen sind quartalsgenau zu berechnen und zu zahlen.
  - Die Steuervorauszahlung wird mit 40.000,00 € je Quartal festgelegt.
  - Der Bilanzgewinn wird im Mai nicht ausgeschüttet, sondern in die Rücklagen eingestellt.
  - Warenverkauf 16.000.000,00 €; Wareneinkauf 14.200.000,00 €; Personalaufwand 900.000,00 €; alle drei Positionen sind auf die Quartale gleichmäßig zu verteilen.
  - Abschreibungen auf Sachanlagen 100.000,00 € pro Jahr.
  - 28,25% Steuersatz vom Einkommen und Ertrag.
  - Die Vorräte bleiben unverändert.
  - Das Debitoren- und Kreditorenziel soll 20 Tage betragen; die aus dem Forderungs- und Verbindlichkeitenabbau resultierenden Ein- bzw. Auszahlungen sind gleichmäßig auf die Quartale zu verteilen. Rechnen Sie das Jahr mit 365 Tagen und runden Sie nicht bei Zwischenergebnissen.
- a) Erstellen Sie einen quartalsgenauen Liquiditätsplan (nachvollziehbare Rechnung)
- b) Erstellen Sie eine Plan-Bilanz (nachvollziehbare Rechnung)