

# Übung

---

<b>Aktiva</b>		<b>Passiva</b>	
	€		€
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
		Verbindl. LL	1.300.000,00
	<hr/> 4.000.000,00		<hr/> 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 (erstmal 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)