

Vorlagen zur Finanzplanung



* Hinweis zur Abfallvermeidung: Bitte drucken Sie dieses Dokument in Graustufen oder Schwarz-Weiß statt in Farbe aus. Bitte drucken Sie beidseitig (Duplex) und, wenn möglich, mehrere Folien oder Seiten auf einer Seite.

www.start-dsp.eu

This resource is licensed
under CC BY 4.0



Co-funded by
the European Union

Funded by the European Union. Views and opinions expressed are however those of the author(s) only and do not necessarily reflect those of the European Union or Deutscher Akademischer Austauschdienst e.V., Nationale Agentur für Erasmus+ Hochschulzusammenarbeit. Neither the European Union nor the granting authority can be held responsible for them.



Tool: Vorlagen zur Finanzplanung

Nutzen des Tools.

Die Vorlagen zur Finanzplanung helfen Studierenden nicht-wirtschaftswissenschaftlicher Fachrichtungen und Hochschulprofessoren dabei, grundlegende Finanzkonzepte für die Entwicklung einer Unternehmensidee zu erlernen.

Nutzen und Zweck des Tools

Der Hauptnutzen dieses Tools besteht darin, Studierenden nicht-wirtschaftswissenschaftlicher Fachrichtungen und Hochschulprofessoren einen allgemeinen Überblick über Finanzkonzepte für die Entwicklung einer Unternehmensidee zu vermitteln.

Erforderliche Hilfsmittel

Excel mit aktivierten Makros

Anleitung zur Verwendung des Tools

1. Öffnen Sie das Dokument und sehen Sie sich die Begriffe und Abschnitte an. Kommen Ihnen einige oder die meisten davon bekannt vor? Lassen Sie sich nicht entmutigen, wenn es Ihnen zunächst zu kompliziert erscheint – es ist ganz normal, dass Sie einige Begriffe noch nicht kennen.
2. Lesen Sie die Anleitung im Dokument und tragen Sie nur die Informationen ein, die Sie Ihrer Meinung nach kennen und bei denen Sie sich sicher sind – es ist nicht notwendig, alle Abschnitte auszufüllen. Geben Sie den Geldbetrag ein, den Ihnen die Bank hypothetisch leihen würde.
3. Passen Sie die Prognosen an und füllen Sie die Blätter nacheinander aus, bis Sie die erforderlichen Informationen erhalten haben.
4. Es empfiehlt sich, die folgenden YouTube-Videos anzusehen, um das Tool besser zu verstehen:
 - A) Wie man eine Gewinn- und Verlustrechnung analysiert – Beispiel Walmart (Fallstudie) (alle Videos)
 - B) Jahresabschlüsse: alle Grundlagen in 8 Minuten!

Datei(en) des Tools:

- Finanzplanung

Tool: Vorlagen zur Finanzplanung

Lernergebnisse

Grundlegende Fähigkeiten zur Finanzprognose – Die Nutzer lernen, Einnahmen, Ausgaben und den Cashflow zu prognostizieren, auch ohne finanzwirtschaftlichen Hintergrund, was ihnen hilft, Forschungsprojekte, Start-ups oder kreative Vorhaben effektiver zu planen.

Realistische Budgetplanung – Studierende und Professoren können finanzielle Fallstricke vermeiden, indem sie Kosten und Einnahmen vorausschauend einkalkulieren und so sicherstellen, dass ihre akademischen Projekte oder Projekte, die sie aus Leidenschaft betreiben, nachhaltig bleiben.

Überzeugendere Anträge auf Fördermittel und Finanzierungen – Durch die Vorlage gut strukturierter Finanzprognosen verbessern die Nutzer ihre Chancen, Universitätszuschüsse, Sponsoring oder Investorenunterstützung für innovative Ideen zu erhalten.

Interdisziplinäres Geschäftsverständnis – Nutzer aus den Bereichen MINT, Kunst und Geisteswissenschaften gewinnen praktische Einblicke in die Finanzplanung und überbrücken so die Kluft zwischen ihrem Fachwissen und der Realisierbarkeit von Projekten in der Praxis.

Selbstvertrauen bei unternehmerischen Vorhaben – Die Vorlage macht die Finanzplanung verständlich und befähigt Nutzer ohne betriebswirtschaftlichen Hintergrund, Nebenprojekte, Sozialunternehmen oder die Kommerzialisierung akademischer Arbeiten selbstbewusst zu erkunden.

Empfehlung 1

Zunächst kann es etwas überwältigend sein, so viele Excel-Tabellen mit zahlreichen Diagrammen und Registerkarten zu sehen, aber vergessen Sie nicht, dass es sich bei jedem Konzept um Grundlagen der Unternehmensfinanzierung und Buchhaltung handelt. Wenn Sie etwas nicht verstehen, schlagen Sie das Konzept zunächst in einem Buch oder mit Hilfe eines Tutors nach und kehren Sie dann zum Simulator zurück.



Tool: Vorlagen zur Finanzplanung

Empfehlung 2

In einigen Bereichen des Simulators gibt es Erläuterungen, die Sie beachten sollten. Diese Erläuterungen sind durch ein kleines Dreieck oben rechts in einem Feld gekennzeichnet. Um die Erläuterung anzuzeigen, müssen Sie lediglich den Mauszeiger auf das Feld bewegen, wie in der Abbildung gezeigt. In einigen Fällen erklären sie ein Konzept, in anderen Fällen geben sie Hinweise. Ignorieren Sie sie auf keinen Fall, da sie wichtige Informationen enthalten.

Depreciation (years)	
Not Depreciated	
20	
7	
7	

Years of depreciation must be 3 or more for the calculations in this workbook to work correctly.

COGS Per Unit	

The included gro can provide a m sheet nth.

TIP: Click here to access a calculator that can help you determine your COGS per unit.



Empfehlung 3

Der Simulator ist auf US-amerikanische Steuerdaten ausgelegt; in Ihrem Land können die Gegebenheiten abweichen. Denken Sie daher daran, dass Sie die Formeln anpassen (achten Sie darauf, nichts Wichtiges zu ändern oder zu löschen) und an die Vorschriften Ihres Landes anpassen können.

The cells with formulas in this workbook are locked.

If changes are needed, the unlock code is "1234."

Please use caution when unlocking the spreadsheets. If you want to change a formula, we strongly recommend that you save a copy of this spreadsheet under a different name

Payroll Taxes and Benefits
Social Security
Medicare
Federal Unemployment Tax (FUTA)
State Unemployment Tax (SUTA)
Employee Pension Programs
Worker's Compensation
Employee Health Insurance
Other Employee Benefit Programs
Total Payroll Taxes and Benefits



Wie können Sie die Ergebnisse analysieren?

Um die Ergebnisse des Tools zu analysieren, sollten sich nicht-wirtschaftswissenschaftliche Lehrende und Studierende auf wichtige Kennzahlen wie prognostizierte Einnahmen, Ausgaben und den Cashflow konzentrieren. Beginnen Sie mit der Überprüfung der Gewinn- und Verlustrechnung, um sicherzustellen, dass die erwarteten Einnahmen alle veranschlagten Kosten decken – dies hilft bei der Beurteilung, ob das Vorhaben oder Projekt finanziell tragfähig ist. Untersuchen Sie als Nächstes die Cashflow-Prognosen, um potenzielle Engpässe oder Zeiträume zu identifizieren, in denen möglicherweise zusätzliche Finanzmittel benötigt werden. Vergleichen Sie diese Ergebnisse mit den ursprünglichen Annahmen (z. B. Darlehensbeträge, Umsatzschätzungen), um deren Realitätsnähe zu beurteilen. Sollten Abweichungen auftreten, passen Sie Eingabewerte wie Preise, Kosten oder Zeitpläne an, um die Genauigkeit zu verbessern. Die Zusammenarbeit mit Kollegen oder Mentoren kann wertvolle Erkenntnisse liefern, insbesondere bei der Interpretation unbekannter Finanzbegriffe. Darüber hinaus können Lehrvideos (wie die empfohlenen YouTube-Ressourcen) komplexe Konzepte verdeutlichen. Das Ziel ist es, Sicherheit in der Finanzplanung zu gewinnen, um sicherzustellen, dass Projekte nachhaltig bleiben und Förderanträge fundiert begründet sind. Dieser strukturierte Ansatz macht die Finanzanalyse auch für Personen ohne betriebswirtschaftlichen Hintergrund zugänglich.