# Finanzmanagement: ein Baukasten für den (Führungs-)alltag

effizient und wirkungsvoll

Finanzierung ist nicht alles, aber ohne Finanzierung ist alles nichts!

# Markus Prophet

- Stv. Geschäftsbereichsleiter
  Beratung, Recht und IT
  (HWK für Schwaben)
- Systemischer Berater (Uni)
- Dozent bei verschiedenen Bildungsträgern
- Consultant bei einer international tätigen Beraterfirma
  Beratungsbereiche: VC, BP, Strategisches Marketing
- BWL-Studium
  Schwerpunkt: Finanz- Bank- und Investitionswirtschaft
  Dipl. Betriebswirt (FH)
- Bankkaufmann

# Agenda

FÜHRUNG UND KONTROLLE: CONTROLLING

GRUNDLAGE DES CONTROLLINGS

WESENTLICHES ZUM JAHRESABSCHLUSS

FINANZIERUNG UND STEUER

FINANZIERUNG UND ALTERSVORSORGE

# Auftragsklärung … Ziele

Minimalziel: sie bleiben wach!

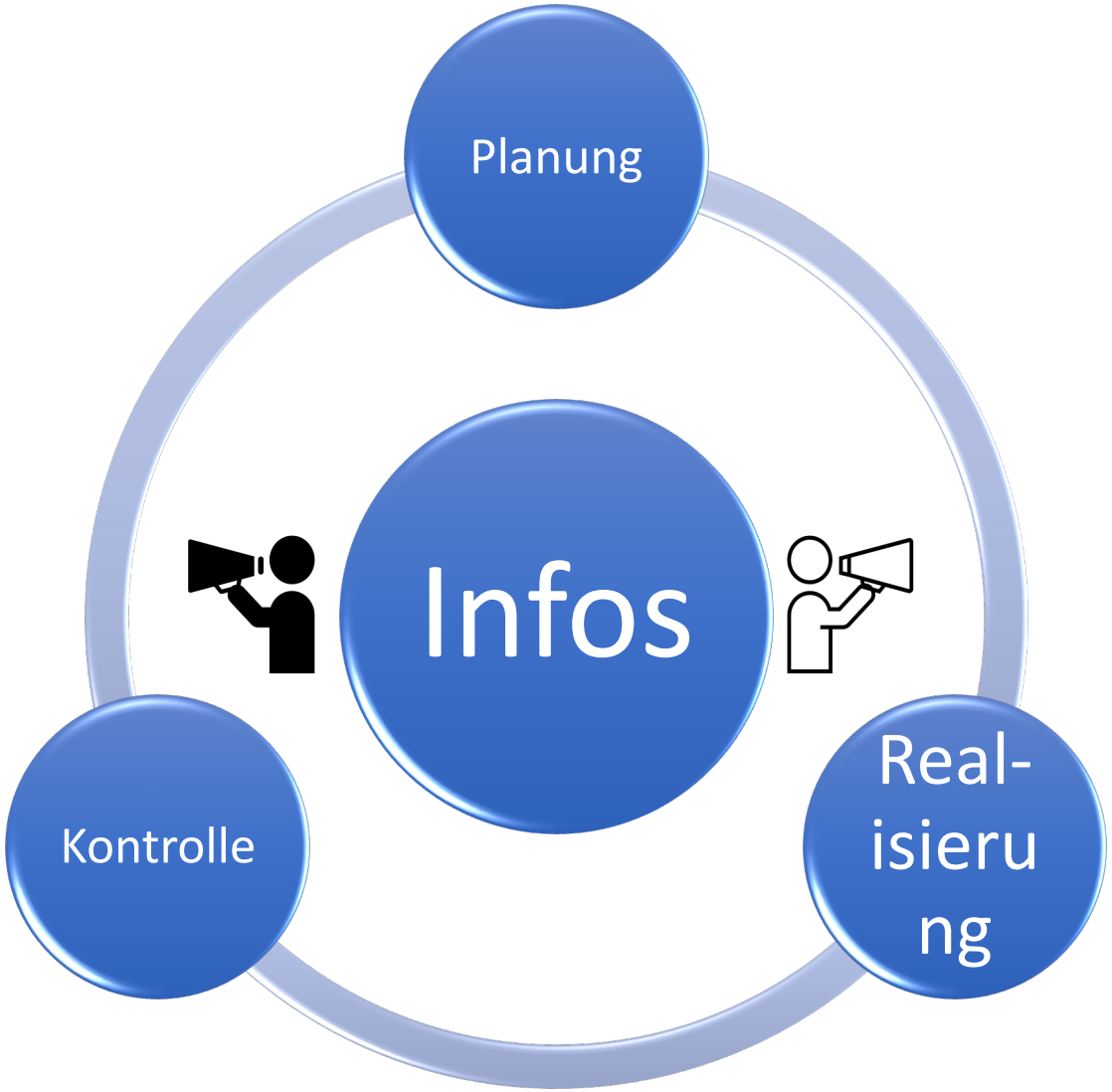
Inhaltsziel: gebe Einblick, keinen Durchblick!

Motivationsziel: Interesse geweckt, nehmen was mit.

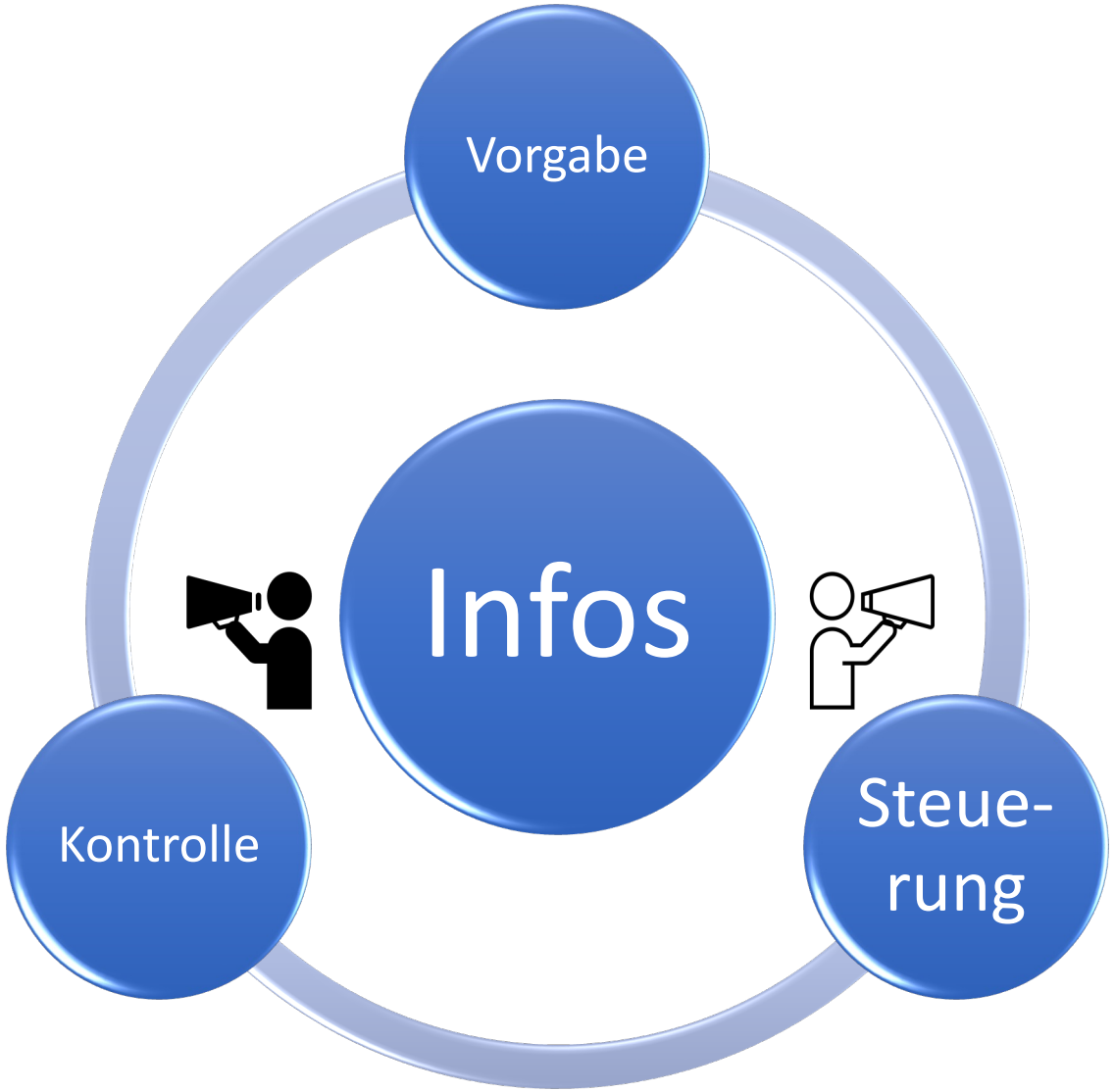
Sinnziel: sie beschäftigen sich aktiv mit dem Thema.
DANACH!

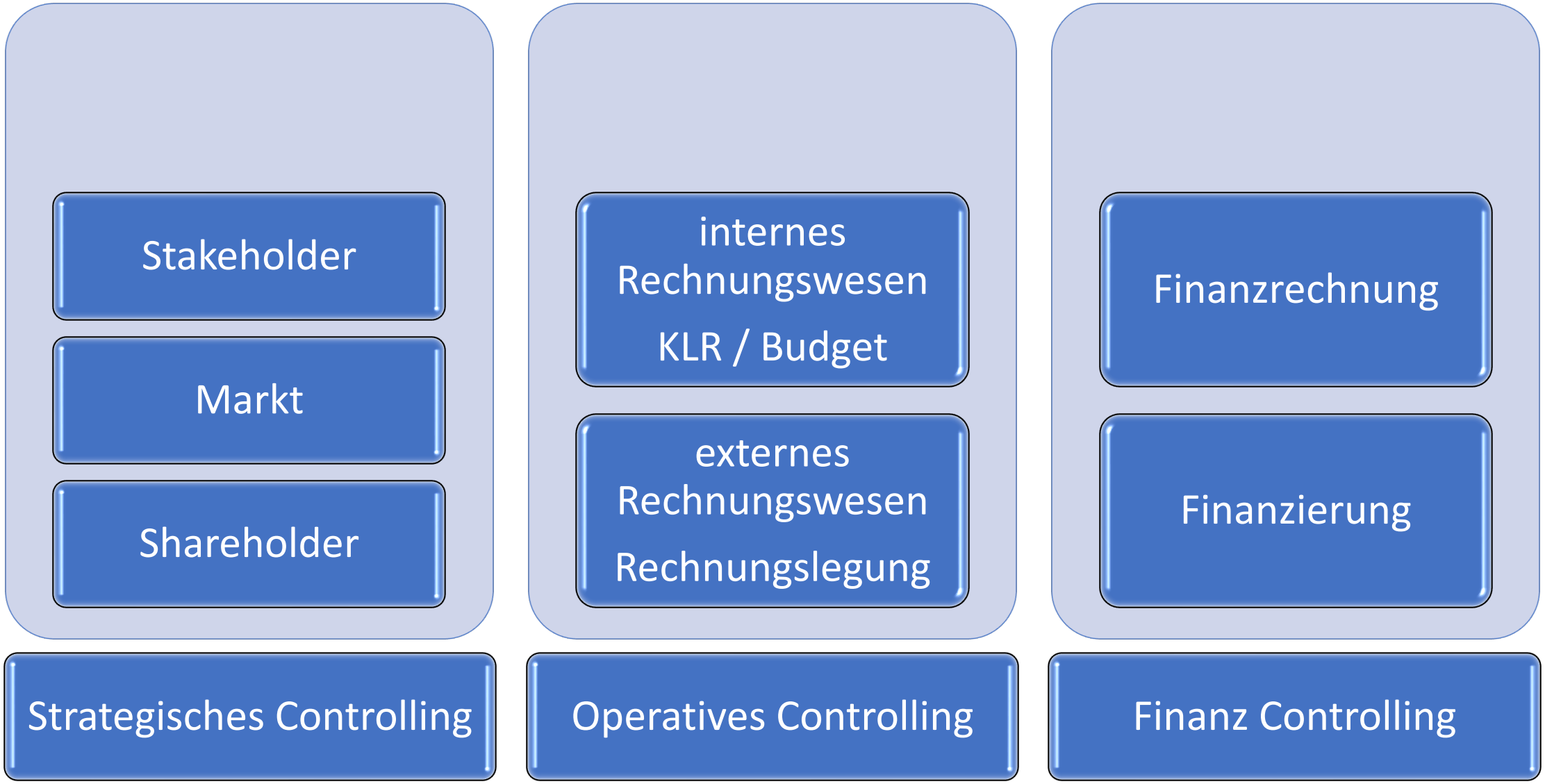
# Führen und Kontrolle:
# Controlling

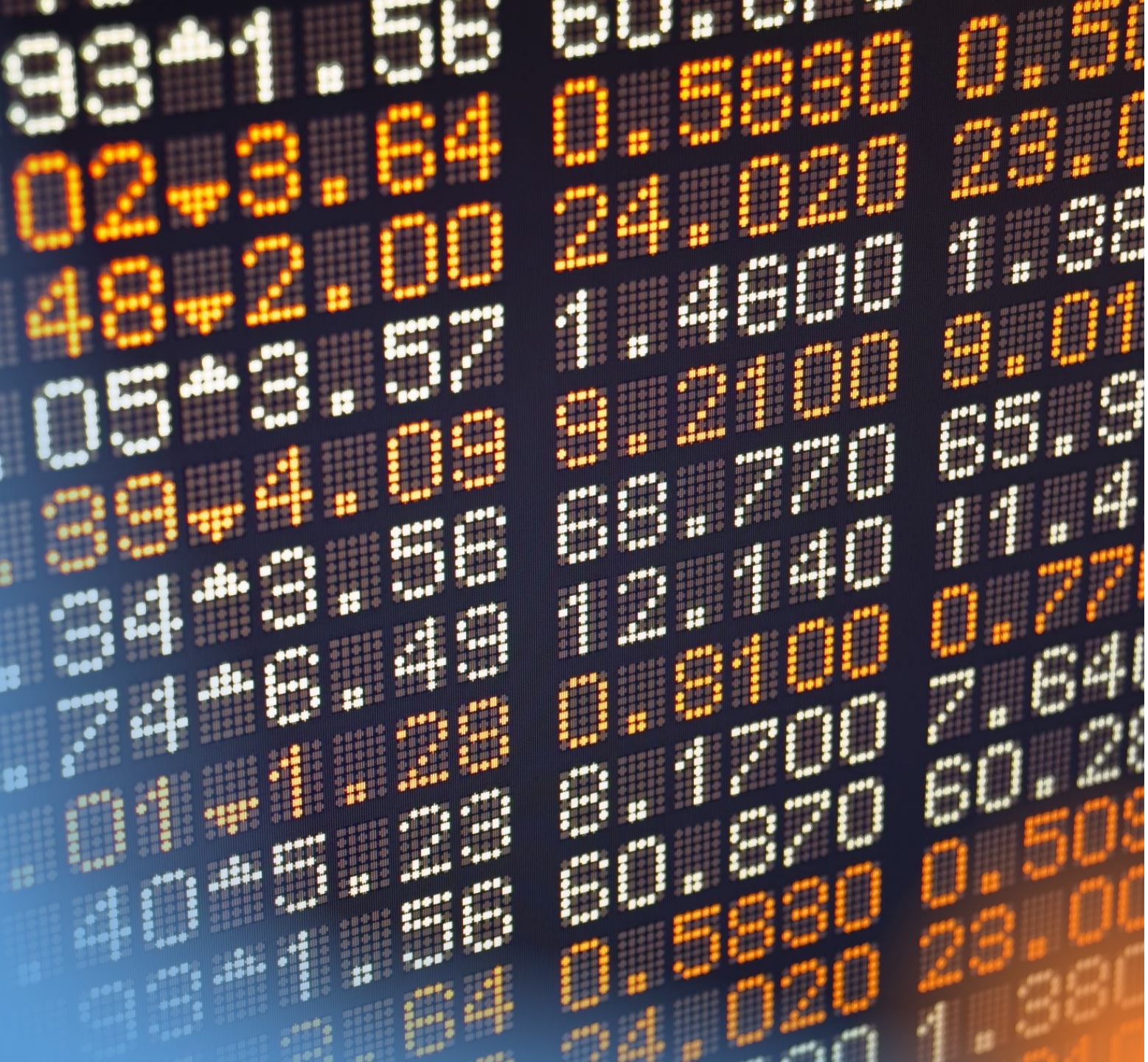
# Controlling als Regelkreis



# Controlling als Regelkreis




Stakeholder
Markt
Shareholder
internes Rechnungswesen
KLR / Budget
externes Rechnungswesen
Rechnungslegung
Finanzrechnung
Finanzierung
Strategisches Controlling
Operatives Controlling
Finanz Controlling



Grundlage Controlling

(Kenn-)Zahlen
in aggregierter Form

# Jahresabschluss

**Bilanz**

Vermögen

Kapital

**GuV**

Erträge

Kosten

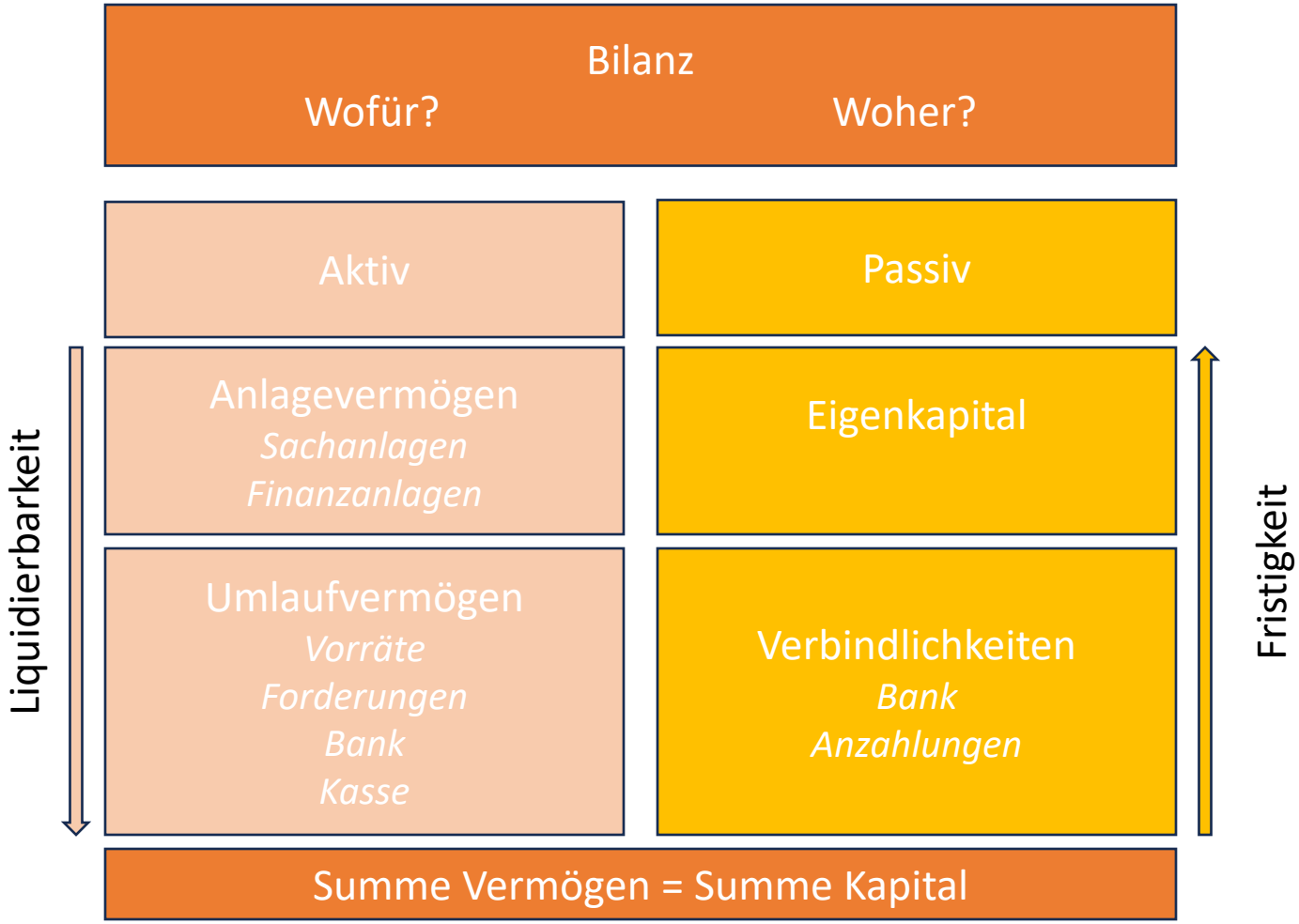
**Anhang**

Erläuterung

**Lagebericht**

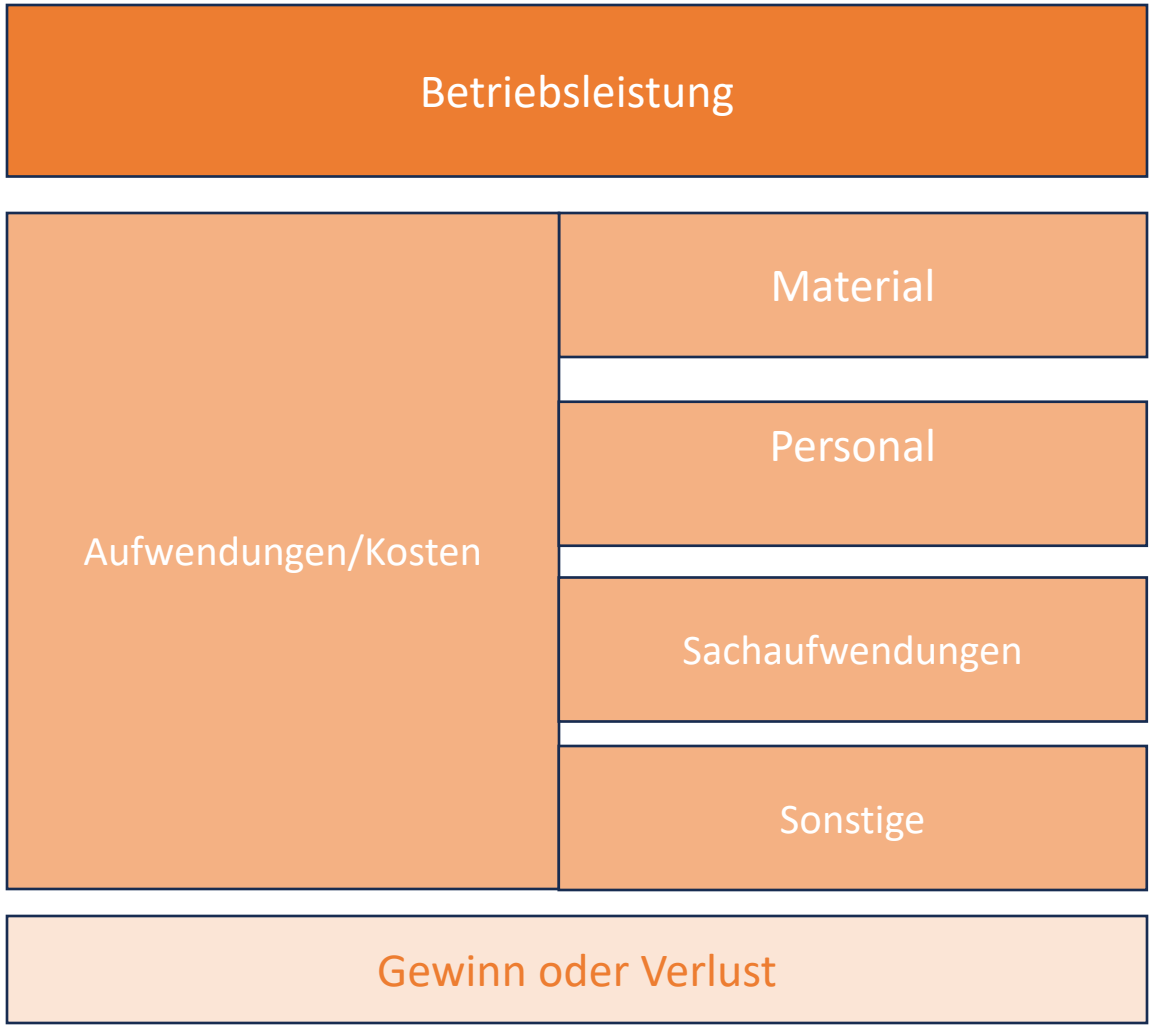
Infos über Geschäft

# Bilanz


Bilanz
Wofür?
Woher?
Aktiv
Passiv
Anlagevermögen
Sachanlagen
Finanzanlagen
Eigenkapital
Umlaufvermögen
Vorräte
Forderungen
Bank
Kasse
Verbindlichkeiten
Bank
Anzahlungen
Liquidierbarkeit
Fristigkeit
Summe Vermögen = Summe Kapital

# Gewinn und Verlust Rechnung

# GuV



# Der Jahresabschluss Offenlegung im Elektronischen Bundesanzeiger

## Größenkriterien der einzelnen Gesellschaften nach § 267 HGB

| Größenklasse | Bilanzsumme | Umsatzerlöse | Arbeitnehmer |
|---|---|---|---|
| kleinst | <= 350 T€ | <= 700 T€ | <= 10 |
| klein | <= 4.840 T€ | <= 9.680 T€ | <= 50 |
| mittelgroß | <= 19.250 T€ | <= 38.500 T€ | <= 250 |
| groß | > 19.250 T€ | > 38.500 T€ | > 250 |

**AKTIVA**

| | Euro | Gesamtjahr/ Stand Euro | Vorjahr Euro |
|---|---|---|---|
| A. Anlagevermögen | | 115036,00 | |
| I. Immaterielle Vermögensgegenstände | 1237,00 | | 1798,00 |
| II. Sachanlagen | 113799,00 | | 102578,00 |
| III. Finanzanlagen | | | |
| B. Umlaufvermögen | | 59749,22 | |
| I. Vorräte | 355,00 | | 1726,00 |
| II. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände | 42980,46 | | 47510,66 |
| III. Wertpapiere | 15200,00 | | 15148,44 |
| IV. Kassenbestand, Bundesbankguthaben, Guthaben bei Kreditinstituten und Schecks | 1213,76 | | 4534,85 |
| C. Rechnungsabgrenzungsposten | | 1822,00 | 1460,55 |
| Summe Aktiva | | 176607,22 | 174756,50 |

**PASSIVA**

| | Euro | Gesamtjahr/ Stand Euro | Vorjahr Euro |
|---|---|---|---|
| A. Eigenkapital | | 24054,13 | -18243,40 |
| I. Gezeichnetes Kapital | 25000,00 | | 25000,00 |
| II. Kapitalrücklage | | | |
| III. Gewinnrücklagen | | | |
| IV. Gewinnvortrag/Verlustvortrag | -43243,40 | | |
| V. Jahresüberschuss/Jahresfehlbetrag | 42297,53 | | -43243,40 |
| B. Rückstellungen | | 11095,20 | 1600,00 |
| C. Verbindlichkeiten | | 141457,89 | 191399,90 |
| D. Rechnungsabgrenzungsposten | | | |
| Summe Passiva | | 176607,22 | 174756,50 |

## Gewinn und Verlustrechnung

| | |
|---|---|
| Kassenabrechnung | 334.946 |
| Privatpatienten/Zuzahlungen | 115.801 |
| Sonstige Einnahmen | 3.000 |
| **Gesamtleistung** | **453.747** |
| ./. Wareneinsatz | 154.009 |
| **Rohergebnis** | **299.738** |
| ./. Personalkosten | 198.025 |
| ./. Raumkosten | 8.540 |
| ./. Versicherungen/Beiträge | 8.950 |
| ./. Rechts- und Beratungskosten, Buchführung | 8.500 |
| ./. KfZ-Kosten | 15.000 |
| ./. Reisekosten/Bewirtung | 6.541 |
| ./. Praxis- und Laborbedarf | 19.010 |
| ./. Sonstige Kosten | 25.874 |
| ./. Zinsen | 9.874 |
| ./. Abschreibungen | 16.000 |
| **Ergebnis der gew. Geschäftstätigkeit** | **67.299** |
| ./. Steuern vom Einkommen und Ertrag | 25.000 |
| **Jahresüberschuss** | **42.299** |

# Quellen und weiterführende Links

- p_edition_hbs_114.pdf (boeckler.de)
  Jahresabschluss von Kranken…
- Startseite – Bundesanzeiger

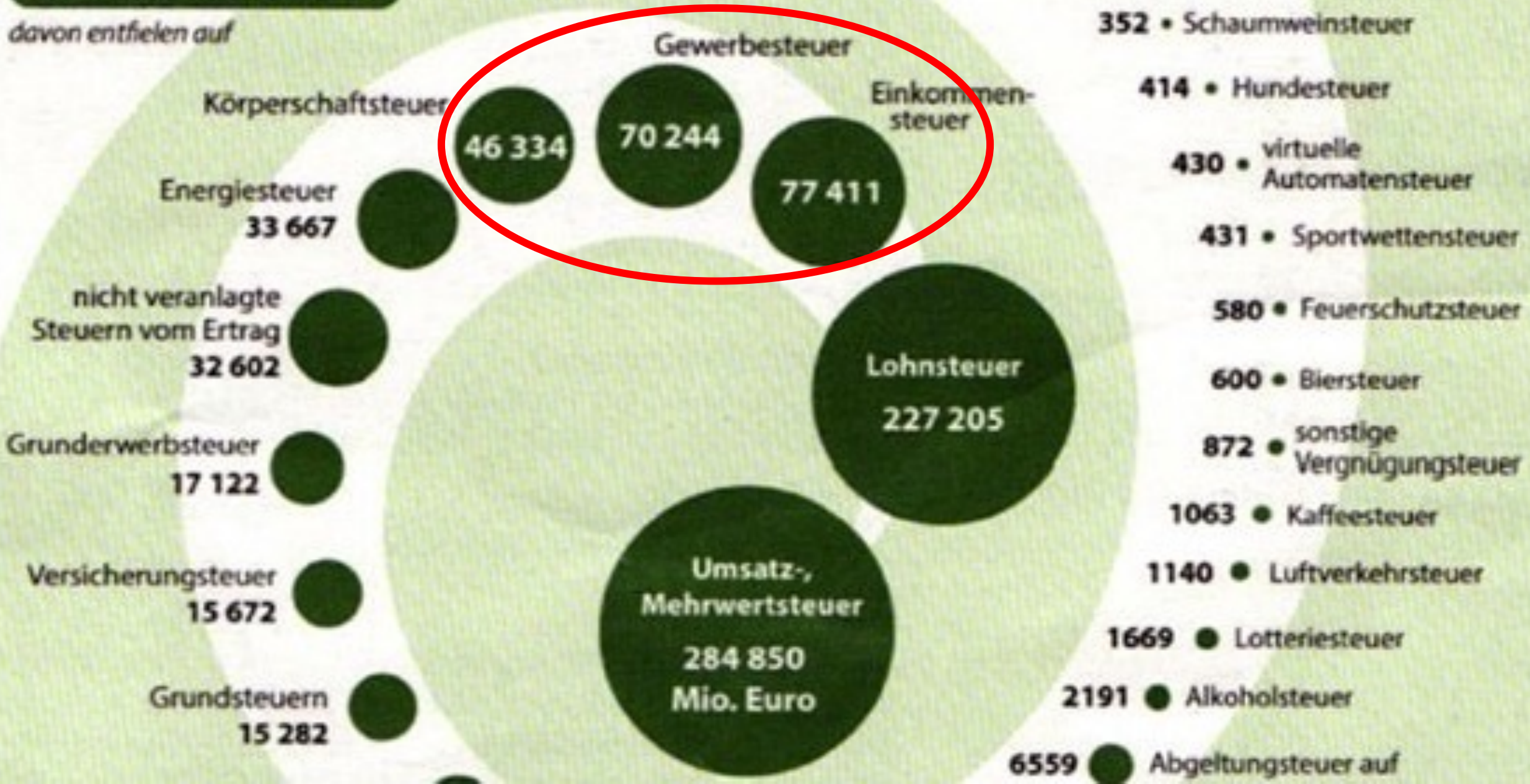
„Nur zwei Dinge sind sicher: der Tod und die Steuer“

# Die Finanzierung und die Steuer

## Steuereinnahmen von Bund, Ländern und Gemeinden

**895 716 Millionen Euro***

*davon entfielen auf*



# Wer bekommt welche Steuern?

## Gemeinschaftsteuern

- **Körperschaftsteuer**
  Bund 50 %, Länder 50 %, Gemeinden 0 %
- **Lohn- und Einkommensteuer**
  Bund 42,5 %, Länder 42,5 %, Gemeinden 15 %
- **Umsatzsteuer**
  Bund 53,2 %, Länder 44,6 %, Gemeinden 2,2 %
- **Abgeltungsteuer auf Zins- und Veräußerungsverträge**
  Bund 44 %, Länder 44 %, Gemeinden 12 %

## Bundessteuern

- Energiesteuer
- Stromsteuer
- Tabaksteuer
- Kaffeesteuer
- Branntweinsteuer
- Versicherungsteuer
- Kraftfahrzeugsteuer
- Solidaritätszuschlag

## Landessteuern

- Erbschaft- und Schenkungsteuer
- Grunderwerbsteuer
- Biersteuer
- Rennwett- und Lotteriesteuer
- Spielbankabgabe
- Feuerschutzsteuer

## Gemeindesteuern

- Gewerbesteuer
- Grundsteuer
- Vergnügungsteuer
- Hundesteuer
- Zweitwohnsitzsteuer
- Spielautomatensteuer
- Getränkesteuer

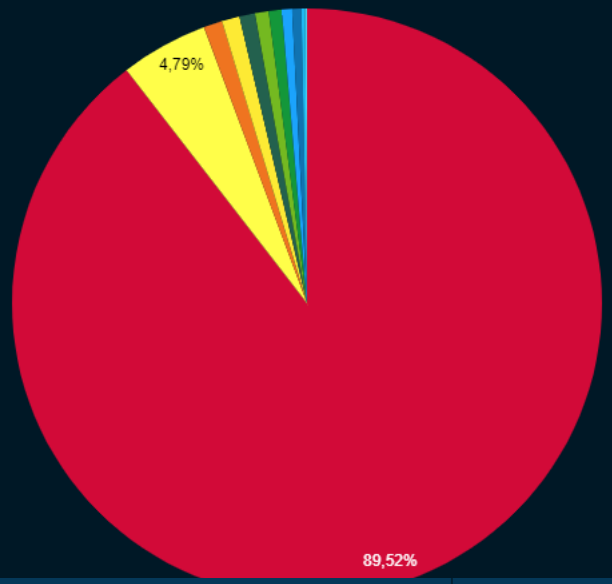
# Bundesministerium für Gesundheit

© 2023 Bundesministerium der Finanzen

Gesamthaushalt
**3,64 %**

Anteil an
Sollwerte des Haushaltsjahres 2024
**3,64 %**

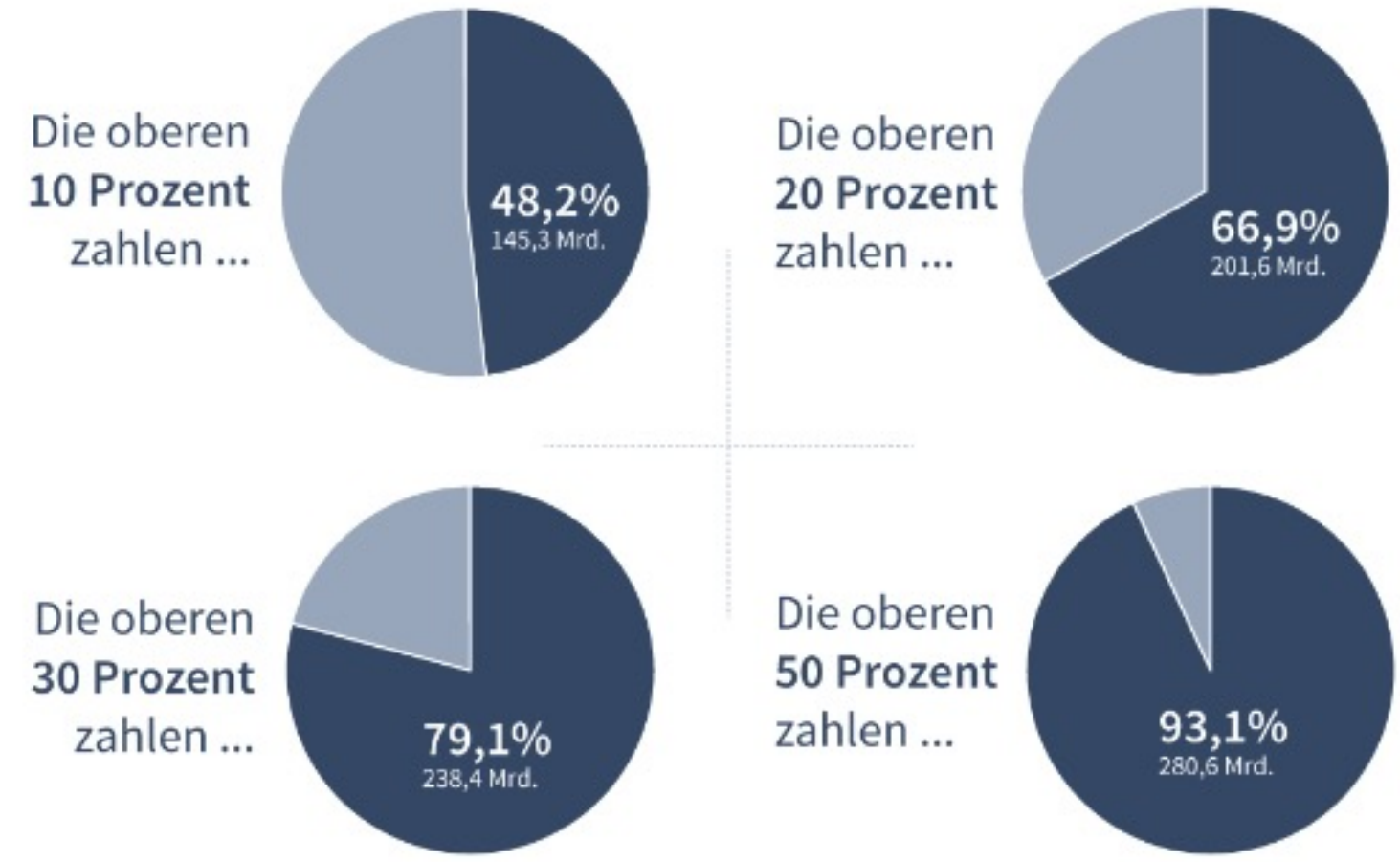
Betrag
In Tausend Euro
**16.220.500 €**




| Posten | Betrag (in Tausend Euro) | Anteil |
|---|---|---|
| Gesetzliche Krankenversicherung | 14.520.580 | 89,52% |
| Prävention und Gesundheitsverbände | 777.305 | 4,79% |
| Robert Koch-Institut | 167.119 | 1,03% |
| Forschungsvorhaben und -einrichtungen | 156.675 | 0,97% |

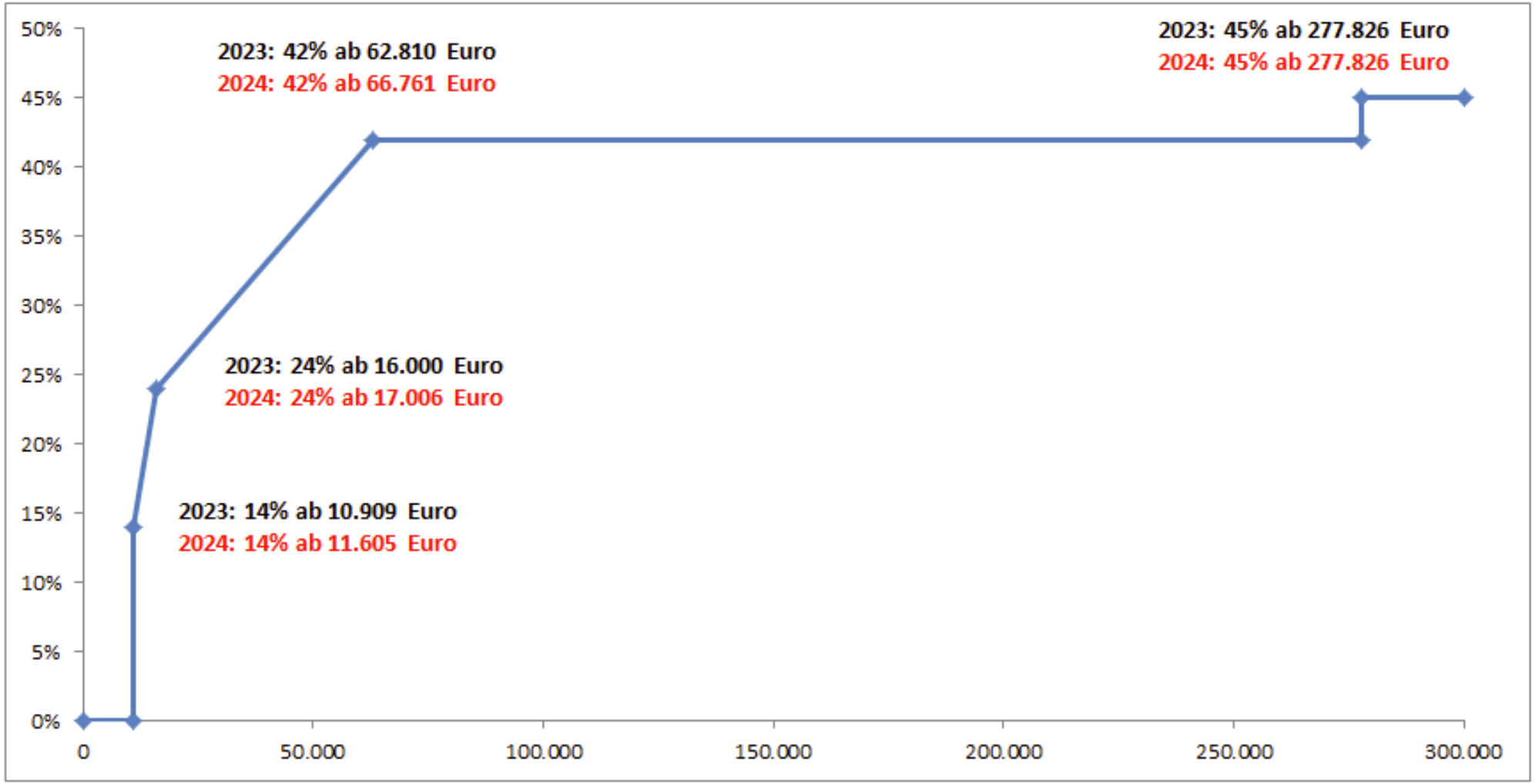
Bundeshaushalt - Bundeshaushalt digital www.bundeshaushalt.de/DE/Bundeshaushalt-digital/bundeshaushalt-digital.html

# Verteilung des ESt-Aufkommen




Quelle: Institut der deutschen Wirtschaft

# Grenzsteuersatz



Woher wissen sie,
wie hoch ihr
Durchschnittssteuersatz
ist?

Die Finanzierung und ihr Alter:

Geld für Sex, Drugs & Rock'n'Roll …

Oder einfach:
für ihre gute
Altersvorsorge

31.07.2012, 10:34 Uhr

ALLIANZ-VORSTAND

# „Wir rechnen mit einer Lebenserwartung von 102 Jahren“

Lösung für ihre Altersvorsorge

Lösung für ihre Altersvorsorge

# Wieviel Geld benötige ich im Alter?

**Lebenshaltung**

- Lebensmittel
- Körperpflege
- Bekleidung
- Freizeit
- etc.

**Soziale Absicherung**

- Kranken-versicherung
- Sonstige Versicherungen

**Haus/Wohnung**

- Miete
- Kapitaldienst
- Gas
- Strom
- Wasser
- Abfall
- Grundsteuer
- etc.

**Fahrzeugkosten**

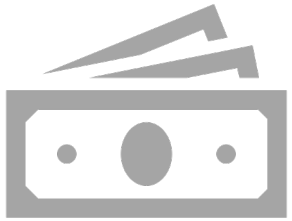
- Kfz-Versicherung
- Kfz-Steuer
- Reparatur
- Kundendienst
- Kraftstoffe
- Leasingraten
- Kapitaldienst

**Sonstiges**

- Telefon/Handy
- EDV
- Zeitungen/Zeitschriften
- Rücklagen
- Ersatzbeschaffungen
- Steuern
- etc.

# Wie viel Geld habe ich im Alter?

Gesetzliche Rente



Betriebliche Altersvorsorge

Private Altersvorsorge
* Riester & Co
* Bankguthaben
* Wertpapiere

# Wie viel Geld will ich im Alter haben?

# Rente und Kaufkraft

| Jetziges Alter | Einzahlungs-zeitraum | Renten-wert heute | Zukünftige Kaufkraft | Notwendige Rente | Zukünftige Kaufkraft | Notwendige Rente |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 20 | 47 | 1.500 € | 410 € | 5.492 € | | |

Frage: ich möchte 1500,- € Rente mit 67 Jahren. Wie viel Geld brauche ich dann?
Annahme durchschnittliche Inflation von 2,8% und 1% als Vergleich.

# Kaufkraft und Inflation

- Inflation 1949 bis 2023: 2,38%
- Inflation 2023: 7,17%

**Eingaben zum Inflationsrechner**

| | Jahr: | Wert: | | VPI: | Währung: | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Erstes: | 2000 | 1.000 | € | 74,5 | ◉ € | ○ DM |
| Letztes: | 2023 | 1.585,23 | € | 118,1 | ◉ € | ○ DM |

Berechnen

- Berechnen sie ihre persönliche Inflationsrate!
  [Ihr persönlicher Inflationsrechner (destatis.de)]

www.lawyerdb.de/Inflationsrechner.aspx

# So viel will ich…

- Ich will 1.089,- € Rente.
- 20 Jahre lang.
- Wie viel Geld benötige ich jetzt.
- www.zinsen-berechnen.de

| | | |
|---|---|---|
| Kapitalvermögen: | 207.950,38 | Euro |
| Kapitalentnahme: | 1.089,00 | Euro |
| Entnahmeintervall: | monatlich | |
| Entnahmeart: | vorschüssig | |
| Dynamik: | 0,000 | % p.a. |
| Zinssatz: | 3,000 | % p.a. |
| Zinsperiode: | jährlich | |
| Wartezeit: | 0 | Jahre |
| | ○ Ewige Rente (Rente ohne Kapitalverzehr)<br>◉ Begrenzte Rentendauer (Rente mit Kapitalverzehr) | |
| Rentendauer: | 20 | Jahre |
| Restkapital: | 0,00 | Euro |
| ☑ Steuersatz: | 26,375 | % |
| Jährlicher Steuerfreibetrag: | 1.000,00 | Euro |

# Das Geld und der Tod

- 1.089,- € beträgt 2021 die ausbezahlte durchschnittliche „netto“ Rente.
- Durchschnitt der monatlichen Nettolöhne: 2.244,- €
- Sterbetafel 2020/2022: Lebenserwartung 78,3 Jahren (Männer) und 83,2 Jahren (Frauen)

# Das Geld und die monatliche Party

## 60 000 Euro gespart: So viel monatlich parat

Anleger können über viele Jahre hinweg ihre Ersparnisse verbrauchen: Beim Zinssatz von 2 Prozent reichen zum Beispiel 60 000 Euro 20 Jahre lang für 300 Euro jeden Monat.

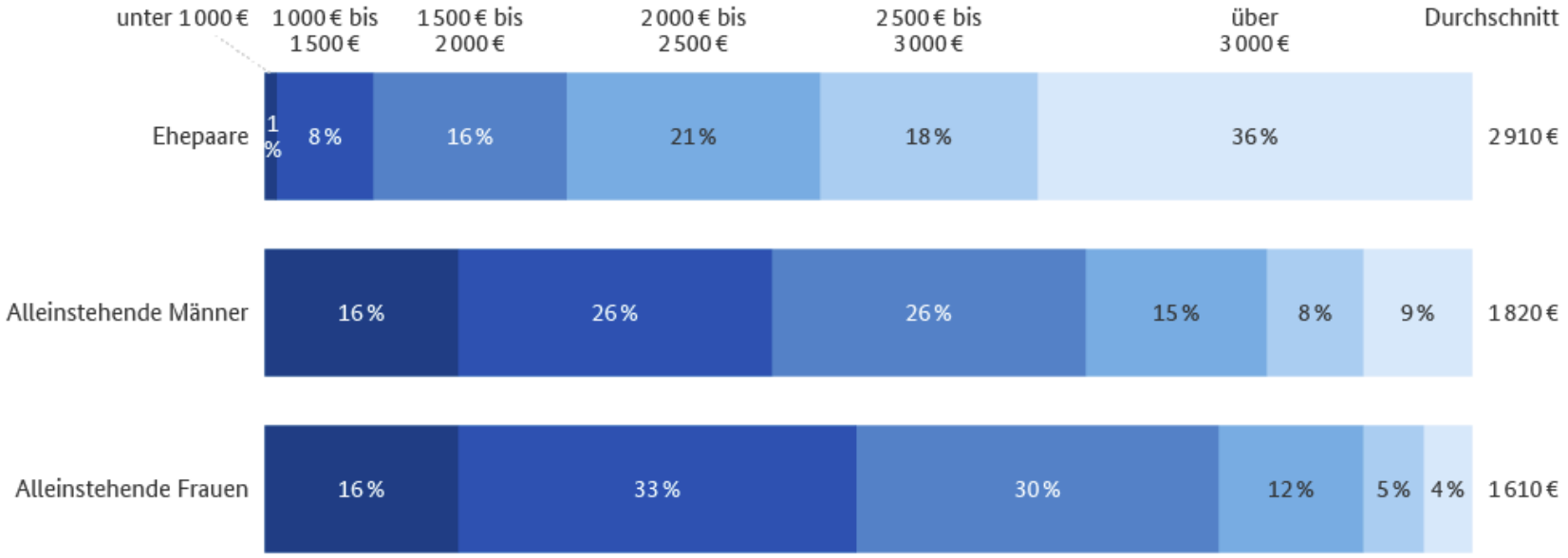
| Jahre | Monatlich zur Verfügung stehende Auszahlung (Euro) vor Steuern bei einem Zins (Prozent) von … | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 0,0 | 1,0 | 1,5 | 2,0 | 2,5 | 3,0 | 4,0 | 5,0 | 6,0 |
| 5 | 1 000 | 1 026 | 1 038 | 1 051 | 1 064 | 1 077 | 1 103 | 1 129 | 1 156 |
| 10 | 500 | 526 | 538 | 552 | 565 | 578 | 605 | 633 | 661 |
| 15 | 333 | 359 | 372 | 386 | 399 | 413 | 442 | 471 | 501 |
| 20 | 250 | 276 | 289 | 303 | 317 | 332 | 361 | 392 | 424 |
| 25 | 200 | 226 | 240 | 254 | 268 | 283 | 314 | 347 | 381 |
| 30 | 167 | 193 | 207 | 221 | 236 | 252 | 284 | 318 | 354 |
| 35 | 143 | 169 | 183 | 198 | 214 | 230 | 263 | 299 | 336 |
| 40 | 125 | 152 | 166 | 181 | 197 | 213 | 248 | 285 | 324 |
| Ewig | – | 50 | 74 | 99 | 124 | 148 | 196 | 244 | 292 |

Quelle Stiftung Finanztest, Finanzplaner 60+

# Das Geld und die Rente

## Haushaltseinkommen der Bevölkerung ab 65 Jahren, 2019

Höhe des monatlichen Nettoeinkommens nach Haushaltstyp




Datenquelle: Bundesministerium für Arbeit und Soziales (Alterssicherungsbericht 2020); Berechnungen: Bundesinstitut für Bevölkerungsforschung
Bildlizenz: CC BY-ND 4.0 (Bundesinstitut für Bevölkerungsforschung 2021)

BUND – LÄNDER DEMOGRAFIE PORTAL

# Wie werde ich wohlhabend?

- Reich heiraten
- Keine Kinder
- Sehr viele Kinder
- Keine Scheidung
- Lotto spielen
- Erwerben sie keine Wohnimmobilie zur Eigennutzung
- Selbständig machen
- Karriere machen
- Leben sie schwäbisch!

# Wie sparen ich sinnvoll?

# Vorsorge statt Nachsorge

- Pantoffel Portfolio Stiftung Finanztest: Geld anlegen mit Finanztest: Bequem und krisenfest investieren mit dem Pantoffel-Portfolio | Stiftung Warentest www.test.de/Anlagestrategie-Pantoffelportfolio-Einzahlphase-5179990-0/
- www.verbraucherzentrale-bayern.de: Altersvorsorge und Geldanlage: Umfassende Strategieberatung Altersvorsorge und Geldanlage: Umfassende Strategieberatung | Verbraucherzentrale Bayern (verbraucherzentrale-bayern.de)
- Finanzfluss Podcast
- Auf Geldreise Podcast
- Werden sie Frugalist: Frugalisten – Reicher leben www.frugalisten.de

Genügend Geld
und
viel Vitalität!