Beispiel zu Phasen der Finanzierung

Dokumentieren Sie die Auswirkungen der Finanzierungsphasen jeweils anhand einer Bilanz!

1) Phase 1: ***Kapitalbeschaffung***

Der Unternehmer zahlt 240.000,- € (Eigenkapital) aus seinem Privatvermögen auf das Bankkonto seines Betriebes ein. Die Bank stellt einen langfristigen Kredit von 160.000,-€ (Fremdkapital) zur Verfügung:

2a) Phase IIa: ***Kapitalverwendung***

Kauf eines Gebäudes	**150.000,-€**
Kauf von Maschinen	**90.000,-€**
Kauf von Rohstoffen	**120.000,-€**

Die Bezahlung erfolgt aus dem Bankkonto.

2b) Phase I und II: ***Kapitalbeschaffung / -verwendung***

Es werden die gleichen Geschäftsvorfälle wie 2a (analog) angenommen. Die Rohstoffe werden jedoch auf Kredit (Lieferantenkredit = kurzfristige Verbindlichkeiten) gekauft.

3) Zwischenschritt:

Es werden Fertigfabrikate produziert. Herstellungskosten:

Rohstoffe	108.000,-€
Gebäudeabschreibung	4.000,-€
Maschinenabschreibung	8.000,-€
Löhne/Gehälter	20.000,-€
	140.000,-€

4) Phase III: ***Kapitalrückfluss***

Die Fertigfabrikate wurden zu 200.000,- € verkauft. Der Preis geht auf dem Bankkonto ein. Es wird Einfachheit halber angenommen, das beim Verkauf keine weiteren Aufwendungen anfallen.

5) Phase IV: ***Kapitalabfluss***

Der Unternehmer entnimmt 30.000,- € des Gewinns außerdem zahlt er 50.000,-€ langfristige Schulden zurück. Sodass sich die finanziellen Mittel des Betriebes um 80.000,- € mindern.