

10 Tipps zur Budgetierung

Bereits ein einfaches Budget und der entsprechende Finanzplan genügen, um vorzeitig Liquiditätsengpässe und Ertragsprobleme zu erkennen und dementsprechend früh reagieren zu können. Ein Budget ist aber auch eine unentbehrliche Grundlage für Preis-, Investitions- und Personalentscheide. Mit diesen Tipps möchten wir Ihnen Mut machen, die finanzielle Zukunft Ihres Betriebes aktiv zu planen und zu beeinflussen.

Das Budget als Entscheidungshilfe

... bei Preisentscheiden

In vielen Branchen werden unerbittliche Preiskämpfe geführt. Der Unternehmer muss bei seinem Preisentscheid (zB. Offerte) unbedingt seine Preisuntergrenze kennen. Wenn er Aufträge unter seinen variablen Kosten (zusätzliche Kosten eines neuen Auftrages, zB. Material, Personalkosten) akzeptiert, verliert sein Unternehmen Geld.

... bei Personalentscheiden

Unternehmer Schnell ist im Aufschwung und sollte sich dringend entlasten. Er ist aber unsicher, ob er sich einen Assistenten leisten kann. Wieviel darf er maximal ausgeben, ohne sein eigenes Einkommen zu gefährden?

...bei Investitionsentscheiden

Der Bauunternehmer Hoch expandiert (trotz Rezession!) und überlegt sich den Kauf eines eigenen Krans. Lohnt sich ein solcher und wie kann dieser finanziert werden?

So wird's gemacht:

- Das Budget soll zwecks Vergleichbarkeit ebenso gegliedert sein wie die laufende Rechnung.
- Halten Sie stichwortartig alle Ihre Annahmen und Grundlagen fest für spätere Analysen.
- Marktentwicklungen beobachten und Markttrends berücksichtigen.
- Vergleich der Kennzahlen mit Branchendurchschnitten. Grössere Abweichungen analysieren und allenfalls Massnahmen einplanen.
- Ein Finanzplan gehört unbedingt dazu! Er zeigt die Entwicklung der Liquidität auf und soll rollend überarbeitet werden, um Engpässe vorzusehen und rechtzeitig zu reagieren. Liquidität ist die Luft der Unternehmung, und schon manche gewinnbringende Firma ist an ihr zugrunde gegangen.
- Ebenso gehört ein Investitionsplan dazu. Denken Sie nicht, dass dieser Sie einengt – das Gegenteil ist wahr: Nicht eingeplante Investitionen lassen sich oftmals nicht realisieren, weil sie kurzfristig nicht finanzierbar sind!
- Bleiben Sie realistisch! Wunschdenken holt uns leider nur allzu schnell wieder ein.
- Rechnen Sie auch eine pessimistische Variante und überlegen Sie im voraus, wann und wie Sie eingreifen müssen, wenn die Mindestumsätze nicht erreicht werden.
- Ein Tabellenkalkulationsprogramm (wie z.B. Excel) leistet hervorragende Dienste. Wir stellen Ihnen kostenlos eine Diskette mit einfachen Budgetformularen zu!

Die 5 goldenen Regeln beim Budgetieren

1. Übernehmen Sie keinesfalls unbesehen alle Kosten des laufenden Geschäftsjahres. Haben Sie den Mut, kleine und grössere Positionen zu hinterfragen und Prioritäten zu setzen!
2. Wenn Sie den Umsatz nach der Formel: Laufendes Jahr + x% festsetzen, dann steht Ihr Budget auf sehr wackeligen Beinen! Gliedern Sie den Umsatz nach Produktgruppen und Kunden, und sprechen Sie mit Ihren Kunden über deren Bedürfnisse und Projekte. Berücksichtigen Sie Markttrends und Ihre Auftragslage.
3. Vergessen Sie Ihren Unternehmerlohn nicht! Auch wenn Geld nie die einzige Motivation eines Unternehmers sein darf, so vergessen Sie nicht, einen Lohn anzustreben, der auch für Ihre Erholung und ein kleines Extra zwischendurch ausreicht.
4. Beteiligen Sie Ihr Personal und lassen Sie die Verantwortlichen Ihre Ziele nach bestimmten Vorgaben selber erarbeiten. Dies erhöht die Motivation zur Zielerreichung erheblich!
5. Lassen Sie Ihr wertvolles Budget nicht verstauben! Es soll Ihnen helfen, während des Jahres laufend zu kontrollieren, ob die Finanzen nicht aus dem Ruder laufen. Dafür haben Sie es ja gerade erarbeitet!

Scheuen Sie sich nicht, notfalls fachkundige Hilfe beizuziehen!

Wie können wir Sie unterstützen?

Budgetformulare im Excel-Format

die Sie an Ihre eigenen Bedürfnisse anpassen können:

- Erfolgsrechnung mit Standard-Kontenplan
- Finanzplan
- Abschreibungstabelle

Budgetberatung

- Unterstützung bei der Budgeterstellung
- Erstellung des Finanzplanes
- Erarbeiten von kosten- und ertragsverbessernden Massnahmen
- Laufende Überwachung der Ertragslage und der Liquidität.

Wir bieten Ihnen unsere langjährige Erfahrung in der Umsetzung dieser Massnahmen an. Bei einer unverbindlichen Besprechung zeigen wir Ihnen gerne auf, wie Sie Ihre Liquidität schnell und nachhaltig steigern können.

Ihr Partner für gesunde Finanzen