



# Finanzplanung

## Test Mandant

Klosterstrasse 34  
8406 Winterthur

## Szenario: Basisszenario 2026

Zeitraum: 01/2026 - 12/2026 (12 Monate)

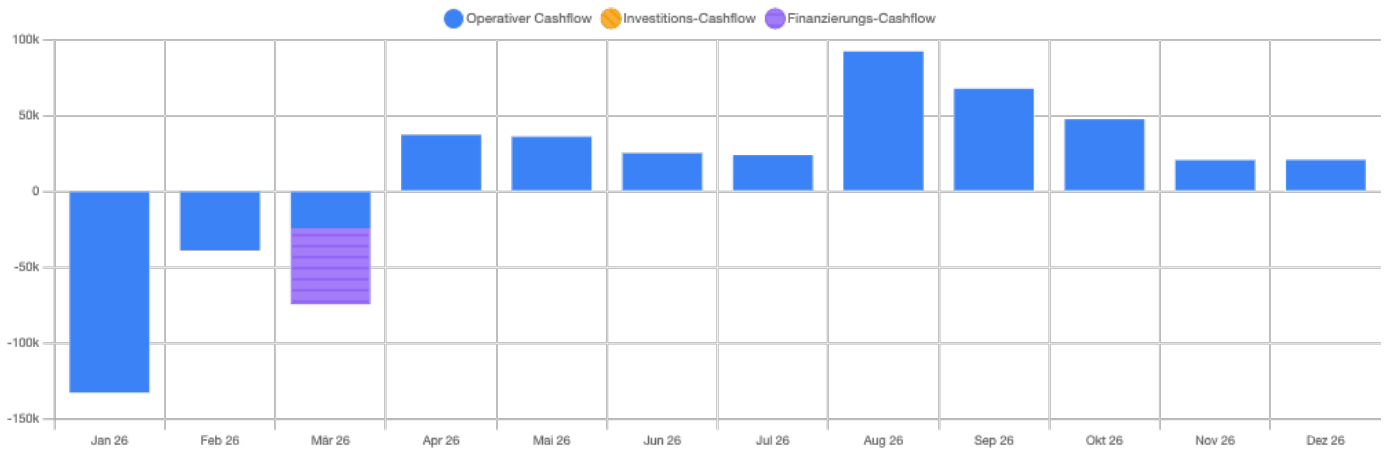
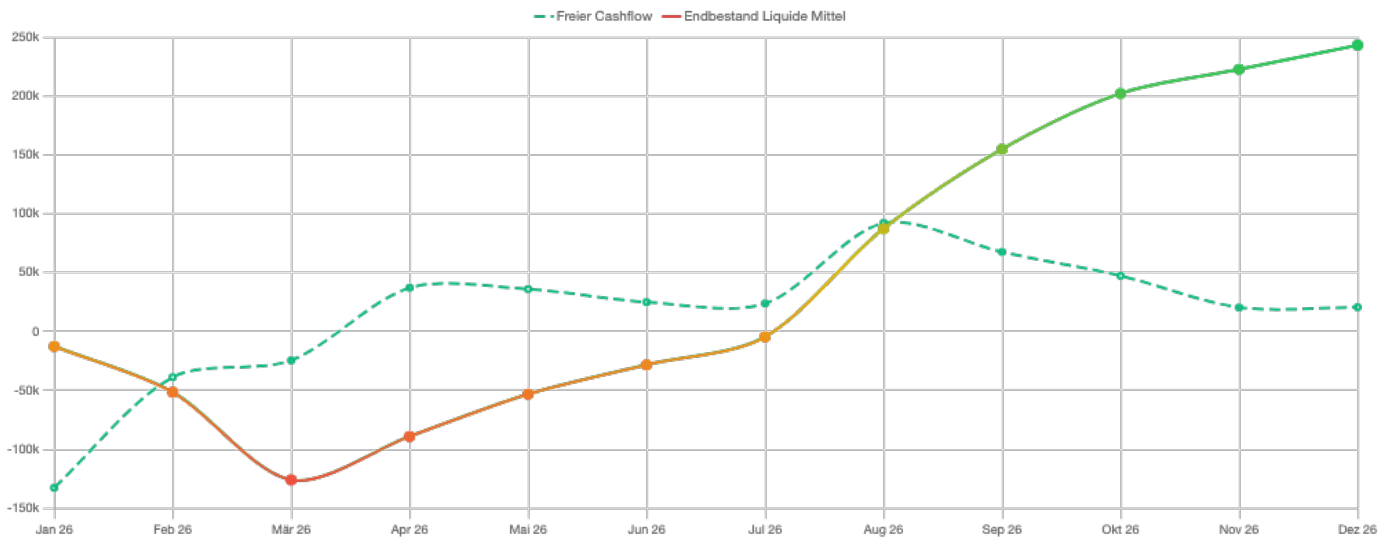
Erstellt durch: Innovative Technology Solutions

---

## INHALTSVERZEICHNIS

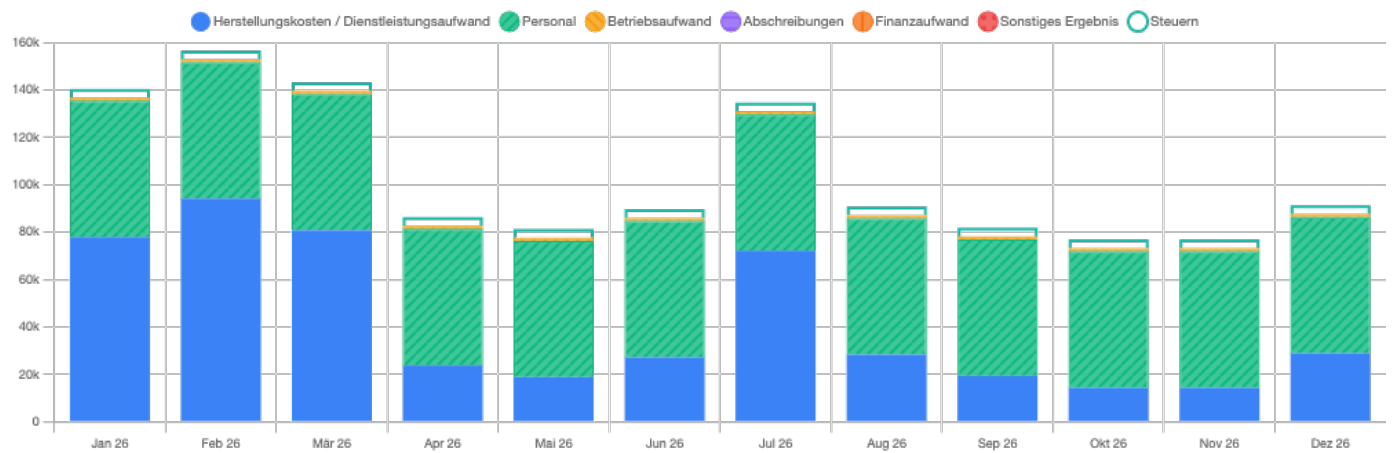
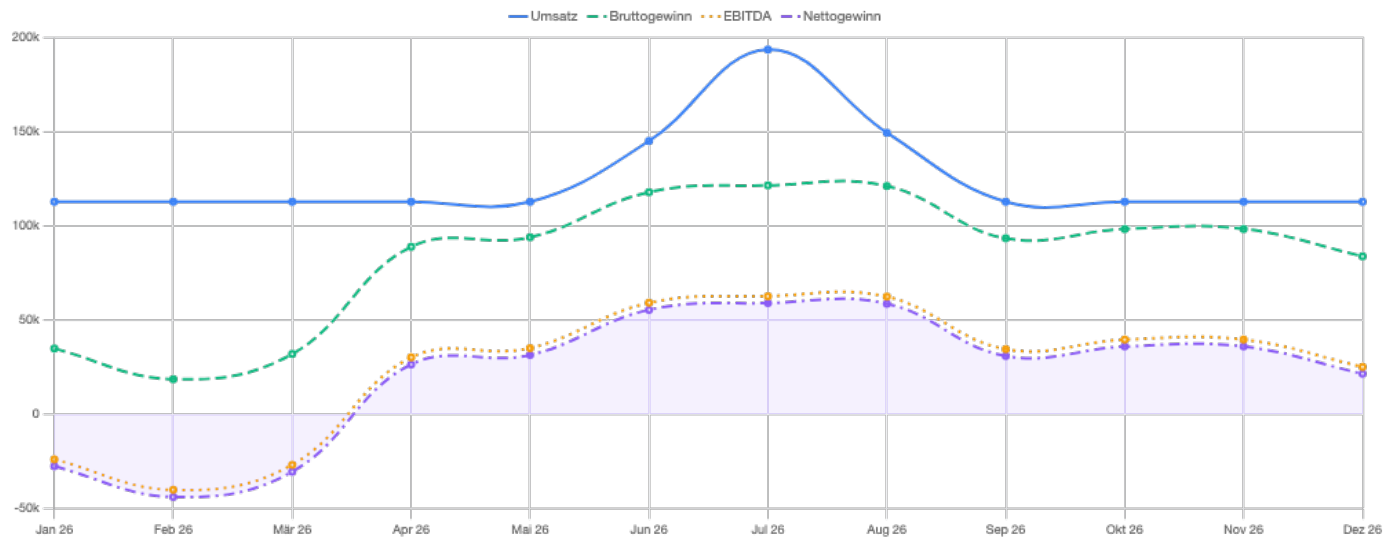
Liquiditäts-Vorschau	2
Erfolgsrechnungs-Vorschau	3
Kennzahlen	4
Berechnungsgrundlagen	5
Haftungsausschluss	6

# Liquiditäts-Vorschau



CHF	Jan 26	Feb 26	Mär 26	Apr 26	Mai 26	Jun 26	Jul 26	Aug 26	Sep 26	Okt 26	Nov 26	Dez 26	Ø / Total
<b>Startbestand Liquide Mittel</b>	120'000	-12'684	-51'642	-126'125	-89'123	-53'268	-28'293	-4'652	87'327	154'767	202'007	222'396	120'000
Operativer Cashflow	-132'684	-38'958	-24'483	37'002	35'855	24'976	23'640	91'979	67'440	47'240	20'389	20'519	Ø 14'410
Investitions-Cashflow	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	Ø 0
Finanzierungs-Cashflow	0	0	-50'000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	Ø -4'167
<b>Freier Cashflow</b>	<b>-132'684</b>	<b>-38'958</b>	<b>-24'483</b>	<b>37'002</b>	<b>35'855</b>	<b>24'976</b>	<b>23'640</b>	<b>91'979</b>	<b>67'440</b>	<b>47'240</b>	<b>20'389</b>	<b>20'519</b>	<b>Ø 14'410</b>
Kumulierter freier Cashflow	-132'684	-171'642	-196'125	-159'123	-123'268	-98'293	-74'652	17'327	84'767	132'007	152'396	172'915	172'915
<b>Endbestand Liquide Mittel</b>	<b>-12'684</b>	<b>-51'642</b>	<b>-126'125</b>	<b>-89'123</b>	<b>-53'268</b>	<b>-28'293</b>	<b>-4'652</b>	<b>87'327</b>	<b>154'767</b>	<b>202'007</b>	<b>222'396</b>	<b>242'915</b>	<b>242'915</b>
Kreditlimit	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000
<b>Endbestand mit Kreditlimite</b>	<b>187'316</b>	<b>148'358</b>	<b>73'875</b>	<b>110'877</b>	<b>146'732</b>	<b>171'707</b>	<b>195'348</b>	<b>287'327</b>	<b>354'767</b>	<b>402'007</b>	<b>422'396</b>	<b>442'915</b>	<b>442'915</b>

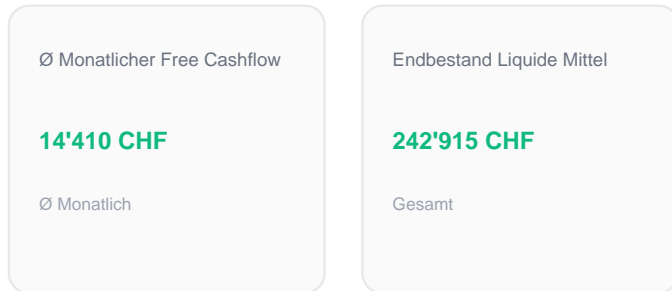
# Erfolgsrechnungs-Vorschau



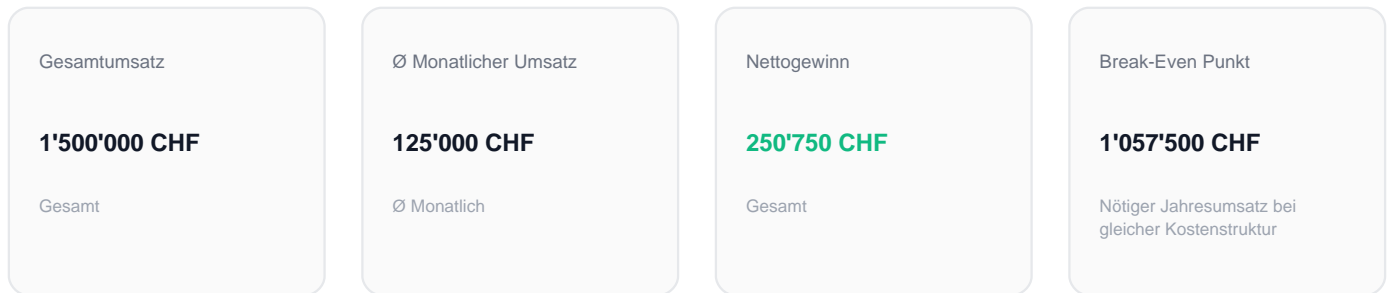
CHF	Jan 26	Feb 26	Mär 26	Apr 26	Mai 26	Jun 26	Jul 26	Aug 26	Sep 26	Okt 26	Nov 26	Dez 26	Total
Umsatz	112'519	112'519	112'519	112'519	112'519	144'790	193'338	149'202	112'519	112'519	112'519	112'519	1'500'000
Herstellungskosten / Dienstleistungsaufwand	77'888	94'116	80'726	23'848	18'834	27'158	72'117	28'305	19'391	14'377	14'377	28'862	500'000
<b>Bruttogewinn</b>	<b>34'631</b>	<b>18'403</b>	<b>31'793</b>	<b>88'671</b>	<b>93'685</b>	<b>117'632</b>	<b>121'221</b>	<b>120'897</b>	<b>93'128</b>	<b>98'142</b>	<b>98'142</b>	<b>83'657</b>	<b>1'000'000</b>
Personal	57'500	57'500	57'500	57'500	57'500	57'500	57'500	57'500	57'500	57'500	57'500	57'500	690'000
Betriebsaufwand	1'250	1'250	1'250	1'250	1'250	1'250	1'250	1'250	1'250	1'250	1'250	1'250	15'000
<b>EBITDA</b>	<b>-24'119</b>	<b>-40'347</b>	<b>-26'957</b>	<b>29'921</b>	<b>34'935</b>	<b>58'882</b>	<b>62'471</b>	<b>62'147</b>	<b>34'378</b>	<b>39'392</b>	<b>39'392</b>	<b>24'907</b>	<b>295'000</b>
Abschreibungen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanzaufwand	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sonstiges Ergebnis	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Steuern	3'688	3'688	3'688	3'688	3'688	3'688	3'688	3'688	3'688	3'688	3'688	3'688	44'250
<b>Nettogewinn</b>	<b>-27'807</b>	<b>-44'035</b>	<b>-30'644</b>	<b>26'233</b>	<b>31'247</b>	<b>55'194</b>	<b>58'784</b>	<b>58'459</b>	<b>30'690</b>	<b>35'704</b>	<b>35'704</b>	<b>21'219</b>	<b>250'750</b>

# Kennzahlen

## LIQUIDITÄTS-VORSCHAU



## ERFOLGSRECHNUNGS-VORSCHAU



# Berechnungsgrundlagen

## JAHRESÜBERSICHT

Umsatz	<b>1'500'000 CHF</b>
Herstellungskosten / Dienstleistungsaufwand	<b>500'000 CHF</b>
Bruttogewinn	<b>1'000'000 CHF</b>
Personal	<b>690'000 CHF</b>
Betriebsaufwand	<b>15'000 CHF</b>
EBITDA	<b>295'000 CHF</b>
Nettogewinn	<b>250'750 CHF</b>

Saisonalität: Angewendet

## AUSGANGSLAGE

Liquide Mittel	<b>120'000 CHF</b>
Debitoren	<b>0 CHF</b>
Kreditoren	<b>0 CHF</b>
Vorraete	<b>0 CHF</b>

## EINMALIGE EREIGNISSE

Name	Datum	Wiederkehrend	CHF
Dividende Vorjahr	31.03.2026	Nein	-50'000 CHF

## TIMING-EINSTELLUNGEN

Debitorentage	<b>30</b>
Kreditorentage	<b>30</b>
Lagertage	<b>30</b>
MwSt.-Satz	<b>8.1%</b>
MwSt.-Frequenz	<b>Quartalsweise</b>
MwSt.-Zahlungsverzug (Monate)	<b>2</b>
Steuerzahlungsplan	<b>Quartalsweise</b>
Steuerzahlungsverzug (Monate)	<b>3</b>

## Haftungsausschluss

Dieses Dokument wurde ausschliesslich zu Informationszwecken erstellt und stellt keine Finanz- oder Anlageberatung dar. Die enthaltenen Prognosen und Hochrechnungen basieren auf Annahmen und Schätzungen, die vom Auftraggeber bereitgestellt wurden, und spiegeln möglicherweise nicht die tatsächlichen zukünftigen Ergebnisse wider. Innovative Technology Solutions übernimmt keine Haftung für Entscheidungen, die auf der Grundlage dieses Dokuments getroffen werden. Alle Zahlen können sich ohne vorherige Ankündigung ändern.