

**SmartPlanner**  
Benutzerhandbuch  
für E/A-Rechner  
und Freie Berufe

Sehr geehrter Nutzer!

Sehr geehrte Nutzerin!

Anbei finden Sie eine Einführung zur Nutzung des **SmartPlanner**, einem Tool zur Planung von Gewinn- und Verlustrechnung, Investitionsplanung und Finanzplan (auf Grund der Zahlungsdauer von Verbindlichkeiten und Forderungen).

Ziel des **SmartPlanner** ist es Freiberuflern die Möglichkeit zu bieten ihr Finanz- und Rechnungswesen bis zu drei Jahre in die Zukunft zu planen. Dadurch können finanzielle Engpässe vermieden werden und die Unternehmer/Unternehmerinnen können besser auf zukünftige Entwicklungen eingehen.

Die Planung der Gewinn- und Verlustrechnung, der Investitionen, der Kunden- und Lieferantenzahlungsdauer basiert grundsätzlich auf Jahresebene. (Es ist aber auch eine detaillierte Monatsansicht möglich.)

Am Ende der Planung steht es dem Benutzer/der Benutzerin frei die Planungsergebnisse des **SmartPlanner** in übersichtlichem Format auszudrucken.

Im Folgenden finden Sie eine kurze Erläuterung zur Dateneingabe um den **SmartPlanner** optimal nutzen zu können.



# SmartPlanner

für Einnahmen-Ausgaben-Rechner  
und freie Berufe

Planname

Musterfirma

Planbeginn (MM.JJJJ)

Arzt mit Kassenvertrag?

Nein

Vorsteuerabzugsberechtigt?

Nein

Planung starten

Gewinn- und  
Verlustrechnung

Saisonalisierung

Investitionsplanung

Berichte

Die Eingabe des **SmartPlanners** beginnt mit der **Erfassung des Plannamens** und **des Planbeginnes**.

Um die anschließende Planung auf besondere Bedürfnisse anzupassen können die Optionen **Arzt mit Kassenvertrag** sowie Freiberufler mit **Vorsteuerabzugsberechtigung** ausgewählt werden.

Sobald diese Stammdaten erfasst wurden, kann die **Planung starten**. Sie gelangen zur Gewinn- und Verlustrechnung.

Um das Programm so einfach wie möglich zu gestalten sind Eingabefelder immer **blau** unterlegt.

Alle anderen Zahlen oder Prozentsätze errechnen sich automatisch durch die Befüllung der blauen Eingabefelder.

Um zwischen den Planbereichen zu navigieren kann mittels Klick auf die graue Schaltfläche einer der vier Planbereiche direkt ausgewählt werden. Der aktuell ausgewählte Planbereich ist stets **rot** hinterlegt.

Gewinn- und  
Verlustrechnung

Saisonalisierung

Investitionsplanung

Berichte

Mit Klick auf die Schaltflächen weiter und zurück gelangen Sie jeweils zum nächsten logischen Planungsschritt.

Es wird empfohlen diese Reihenfolge einzuhalten.

## Gewinn- und Verlustrechnung & Saisonalisierung

Beispielfirma (Beträge inkl. Vorl Umsatzsteuer eintragen)	Erfolgsrechnung								Wichtige Fragen	
	2015		2016		2017		2018			
	EUR Tsd.	%	EUR Tsd.	%	EUR Tsd.	%	EUR Tsd.	%		
Kassenhonorar - Zahlungsart auswählen ▾									Wie lange liegt Ihre Ware auf Lager?	
Privathonorar									2016	0 Tage
Erlöse 0%									2017	0 Tage
Erlöse 10%									2018	0 Tage
Erlöse 20%										
<b>Nettoerlöse/Honorare gesamt</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		Wie schnell zahlen Ihre Kunden?	
Sonstige betriebliche Erträge									2016	0 Tage
<b>Betriebsleistung (BL)</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		2017	0 Tage
									2018	0 Tage
Wareneinsatz									Wie schnell bezahlen Sie Ihre Lieferanten?	
Fremdleistung									2016	0 Tage
<b>Rohertrag</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		2017	0 Tage
									2018	0 Tage
Personalaufwand									Wie schnell bezahlen Sie Ihre Lieferanten?	
Aufwand									2016	0 Tage
KFZ-Kosten									2017	0 Tage
Leasingkosten									2018	0 Tage
Büroaufwand und Kommunikation									Wann fallen die Sonderzahlungen an?	
Raumkosten									13. Bezug	Juli
Beratungsaufwand									14. Bezug	Dezember
Sonstiger Aufwand									Welche laufenden Kredite haben Sie?	
Pflichtversicherung, Berufsvertretung									Sichttag 01.2016	
Betriebsversicherungen									<b>Investitionskredit</b>	
Betriebsaufwand									Summe	
Summe betriebl. Aufwand	0		0		0		0		Zinssatz	6,00%
<b>Cash Flow vor Zinsen (EBITDA)</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>Betriebsmittelkredit</b>	
AfA von vorhandenem AV									Summe	
Abschreibung lt. Investitionsplanung			0		0		0		Sollzinssatz	7,00%
<b>Betriebsergebnis vor Zinsen (EBIT)</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		Habenzinssatz	0,00%
Finanzsaldo	0		0		0		0			
<b>Ergebnis gew. Geschäftstätigkeit (EGT)</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>			
a.o. Gebarung										
Einkommenssteuer Vorjahre geschätzt, Plan (0)	0		0		0		0			
<b>Jahresgewinn/- Verlust nach Steuern</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>			

Die Gewinn- und Verlustrechnung besteht aus der **Eingabe der Erfolgsrechnung** und der Beantwortung von **wichtigen Fragen**.

Mit Klick auf „Weiter“ kommen Sie zur Saisonalisierung

- 1 Eingabe der Plandaten
- 2 Eingabe der durchschnittlichen Lagerdauer
- 3 Eingabe des durchschnittlichen Kundenziels
- 4 Eingabe des durchschnittlichen Lieferantenziels
- 5 Eingabe der Sonderzahlungen an Mitarbeiter
- 6 Eingabe eines bestehenden Investitionskredites
- 7 Eingabe eines bestehenden Betriebsmittelkredites

Unter dem Punkt **Saisonalisierung** kann der erfasste Jahreserlös mittels Verkaufskurve prozentuell auf die einzelnen Monate aufgeteilt werden. Dazu tragen Sie in den blauen Feldern Ihre gewünschte Verteilung ein.

Erlöse 0%	0	0	0
	0,00%		
Erlöse 10%	0	0	0
	0,00%		
Erlöse 20%	0	0	0
	0,00%		
<b>Nettoerlöse/Honorare gesamt</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Die Summe aller 12 Monatsprozent muss exakt 100 % ergeben. Alternativ können Sie auch das Jahresergebnis zwölfteln, in dem Sie die entsprechende Schaltfläche auswählen.

Mit Klick auf „Weiter“ kommen Sie zur Investitionsplanung

## Investitionsplanung

Investitionsplanung		2016	Gesamt	Jän 16	Feb. 16	Mrz. 16	Apr. 16	Mai. 16	Jun. 16	Jul. 16	Aug. 16	Sep. 16	Okt. 16	Nov. 16	Dez. 16
<b>1. Investition</b>		Anschaffungswert Brutto	0												
1	Vorsteuer %	20%	0												
3	Nutzungsdauer in J.	5	0												
		Zahlung aus Eigenmittel	0												
		Abschreibung	0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	Pauschalrate		0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	Laufzeit in Monaten	60	0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	Zinssatz	5,0%	0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>2. Investition</b>		Anschaffungswert Brutto	0												
	Vorsteuer %	20%	0												
	Nutzungsdauer in J.	10	0												
		Zahlung aus Eigenmittel	0												
		Abschreibung	0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	Kapitalrate		0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	Zinssatz	5,0%	0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		Zinsaufwand	0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		Anschaffungswert Brutto	0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		Zahlung	0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		Abschreibung	0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		Kreditbetrag	0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		Tilgungen	0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		Zinsaufwand	0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Tilgungskredit</b>		2016	Gesamt	Jän 16	Feb. 16	Mrz. 16	Apr. 16	Mai. 16	Jun. 16	Jul. 16	Aug. 16	Sep. 16	Okt. 16	Nov. 16	Dez. 16
	Anfangsbestand		0												
	Tilgungen		0												
	Zinssatz	6%	0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		Zinsaufwand	0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Mit dem SmartPlanner können zwei **Investitionen** und deren **Finanzierungen** eingetragen werden. Zusätzlich werden auch die **Tilgungen** für einen bestehenden Investitionskredit erfasst.

Mit Klick auf „Weiter“ kommen Sie zu den Berichten.

- 1 Eingabe des Investitionsnamens, Vorsteuersatz und Nutzungsdauer in Jahren
- 2 Eingabe des Anschaffungswertes und Erfassung der Zahlungen aus Kredit oder Eigenmittel im jeweils richtigen Monat
- 3 Eingabe der Kreditart und der Tilgungen. Zur Auswahl stehen Tilgungskredit u. Pauschalkredit
- 4 Erfassung der Tilgungen für bestehende Kredite



[zurück](#)   [weiter](#)

# SmartPlanner

Beispielfirma

<b>Monatsbericht</b>	<b>PDF</b>
<b>Jahresbericht</b>	<b>PDF</b>
<b>Investitionsbericht</b>	<b>PDF</b>

Die Planung ist nun abgeschlossen. Um Ihre Ergebnisse zu analysieren haben wir drei Berichte vordefiniert.

Sie können zwischen **Monatsbericht**, **Jahresbericht** und **Investitionsbericht** wählen. Mit Klick auf den jeweiligen Button gelangen Sie ins Druckmenü. Sie können den Bericht auch direkt im PDF Format abspeichern.

#### Disclaimer / Rechtlicher Hinweis

Die Berechnungen basieren ausschließlich auf Daten die vom Benutzer/von der Benutzerin eingegeben wurden.

Obwohl die Präsentation mit aller Sorgfalt zusammen-gestellt wurde, übernimmt die UniCredit Bank Austria AG keine Gewähr für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Ergebnisse. Insbesondere hat die Bank Austria die Informationen nicht auf inhaltliche Richtigkeit oder Vollständigkeit überprüft.

Mögliche Fehler und Unvollständigkeit können nicht ausgeschlossen werden. Eine allfällige Haftung der UniCredit Bank Austria AG wird hiermit ausdrücklich ausgeschlossen. Eine rechtliche oder steuerliche Beratung kann durch die UniCredit Bank Austria AG nicht geleistet werden.