

**DataCubis**  
**Analysen, Planungsrechnungen, Checklisten**  
**Managementwerkzeuge für Ihren Unternehmenserfolg**

## Kapitaldienst Unternehmen

Mit Hilfe der Kapitaldienstgrenze wird berechnet, ob ein Unternehmen den Kapitaldienst für Fremdkapital (Tilgung + Zinsen) erwirtschaften kann. Die Kapitaldienstgrenze gibt den maximalen Betrag für die Zins- und Tilgungszahlungen an, wenn keine Investitionen vorgenommen werden.

Die Kapitaldienstgrenze sollte nie den Kapitaldienst übersteigen, da sonst alte Verbindlichkeiten mit neuen Krediten finanziert werden müssen.

### betriebl. Kredite + Kapitaldienst (Zins, Tilgung)

	Kreditbetrag	Zinsen	Tilgung	Zins + Tilg.
Kredit 1	100.000	5.000	10.000	15.000
Kredit 2	50.000	3.000	6.000	9.000
Kredit 3	75.000	4.000	5.000	9.000
Kredit 4	0	0	0	0
Kredit 5	0	0	0	0
Kredit 6	0	0	0	0
Kredit 7	0	0	0	0
Kredit 8	0	0	0	0
Kredit 9	0	0	0	0
Kredit 10	0	0	0	0
<b>betrieblicher Kapitaldienst</b>	<b>225.000</b>	<b>12.000</b>	<b>21.000</b>	<b>33.000</b>

### cash flow aus unternehmerischer Tätigkeit

	monatlich	jährlich	Anteil
Einkünfte aus unternehmerischer Tätigkeit	6.250	75.000	73,5%
(+) Abschreibungen	1.250	15.000	14,7%
(+) Zinsaufwendungen	1.000	12.000	11,8%
	0	0	0,0%
<b>erweiterter cash flow aus Unternehmertätigkeit</b>	<b>8.500</b>	<b>102.000</b>	<b>100,0%</b>
betrieblicher Kapitaldienst	2.750	33.000	32,4%
<b>verfügbare Liquidität</b>	<b>5.750</b>	<b>69.000</b>	<b>67,6%</b>

### betriebl. Schuldentilgungsdauer

	Kredite	225.000
	erweiterter cash flow aus Unternehmertätigkeit	102.000
<b>Schuldentilgungsdauer betr. Kredite aus Unternehmens-cash-flow</b>		<b>2,2 J.</b>

# Kapitaldienst Person

## persönliche Kredite + Kapitaldienst (Zins, Tilgung)

	Kreditbetrag	Zinsen	Tilgung	Zins + Tilg.
Kredit 1	40.000	2.000	4.000	6.000
Kredit 2	0	0	0	0
Kredit 3	0	0	0	0
Kredit 4	0	0	0	0
Kredit 5	0	0	0	0
Kredit 6	0	0	0	0
Kredit 7	0	0	0	0
<b>persönlicher Kapitaldienst</b>	<b>40.000</b>	<b>2.000</b>	<b>4.000</b>	<b>6.000</b>

## persönliche Einkünfte

	monatlich	jährlich	Anteil
erweiterter cash flow aus Unternehmertätigkeit	8.500	102.000	71,8%
Einkünfte aus Arbeitnehmertätigkeit	3.333	40.000	28,2%
Einkünfte aus Kapitalvermögen	0	0	0,0%
Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung	0	0	0,0%
sonstige Einkünfte	0	0	0,0%
<b>erweiterter cash flow Einkünfte</b>	<b>11.833</b>	<b>142.000</b>	<b>100,0%</b>

## persönliche Ausgaben

	monatlich	jährlich	Anteil
Einkommensteuer	3.040	36.480	25,7%
gesetzliche Rentenversicherung	100	1.200	0,8%
private Renten-, Lebensversicherungen	500	6.000	4,2%
Berufsunfähigkeitsversicherung	200	2.400	1,7%
Kranken- u. Pflegeversicherung	500	6.000	4,2%
Unfallversicherung, Berufsgenossenschaft	150	1.800	1,3%
Haftpflichtversicherung, Hausratversicherung	30	360	0,3%
sonstige private Versicherungen	15	180	0,1%
<b>private Steuern und Versicherungen</b>	<b>4.535</b>	<b>54.420</b>	<b>38,3%</b>

Hausaufwendungen (Baufin., Miete, Instandhaltung)	1.500	18.000	12,7%
Energie (Strom, Heizung, Wasser)	400	4.800	3,4%
private Kredite, Ratenzahlungen	0	0	0,0%
privates Leasing	400	4.800	3,4%
Vermögensaufbau (Rücklagen, Sparen usw.)	150	1.800	1,3%
Unterhaltszahlungen	200	2.400	1,7%
	0	0	0,0%
	0	0	0,0%
<b>Wohnen, Privatfinanzen</b>	<b>2.650</b>	<b>31.800</b>	<b>22,4%</b>

Lebenshaltung (Kleidung, Essen, Reinigung usw.)	1.000	12.000	8,5%
Kommunikation (Telefon, TV-Gebühren, Zeitungen)	150	1.800	1,3%
Mobilität (Fahrzeug(e), Bahn, Bus)	300	3.600	2,5%
Anschaffungen	300	3.600	2,5%
Urlaub, Reise	200	2.400	1,7%
Hobby, Freizeit, Vereine	0	0	0,0%
	0	0	0,0%
	0	0	0,0%
<b>Lebenshaltung, Kommunikation, Mobilität</b>	<b>1.950</b>	<b>23.400</b>	<b>16,5%</b>

<b>Summe der persönlichen Ausgaben</b>	<b>9.135</b>	<b>109.620</b>	<b>77,2%</b>
--	--------------	----------------	--------------

## betrieblicher und persönlicher Kapitaldienst

### Kapitaldienst (Zins, Tilgung)

	monatlich	jährlich	
Zinsen für betriebliche Kredite	1.000	12.000	8,5%
Tilgung für betriebliche Kredite	1.750	21.000	14,8%
<b>Kapitaldienst für betriebliche Kredite</b>	<b>2.750</b>	<b>33.000</b>	<b>23,2%</b>
Zinsen für private Kredite	167	2.000	1,4%
Tilgung für private Kredite	333	4.000	2,8%
<b>Kapitaldienst für private Kredite</b>	<b>500</b>	<b>6.000</b>	<b>4,2%</b>
<b>Kapitaldienst für betriebliche + private Kredite</b>	<b>3.250</b>	<b>39.000</b>	<b>27,5%</b>
<b>verfügbare Liquidität</b>			
betriebliche und sonstige Einkünfte	11.833	142.000	100,0%
persönliche Ausgaben	-9.135	-109.620	-77,2%
<b>verfügbare Liquidität vor Kapitaldienst</b>	<b>2.698</b>	<b>32.380</b>	<b>22,8%</b>
Kapitaldienst für betriebliche Kredite	-2.750	-33.000	-23,2%
Kapitaldienst für private Kredite	-500	-6.000	-4,2%
<b>verfügbare Liquidität</b>	<b>-552</b>	<b>-6.620</b>	<b>-4,7%</b>
<b>Schuldentilgungsdauer</b>			
betriebliche + persönliche Kredite			265.000
verfügbare Liquidität vor Kapitaldienst			32.380
<b>Schuldentilgungsdauer betrieblicher Kredite aus Unternehmens-cash-flow</b>			<b>8,2 J.</b>