# BUDGET 2027 (CHF): ERFOLGSBUDGET UND LIQUIDITÄTSPLAN

Gelb: Eingaben pro Monat und Annahmen unten. Gliederung nach OR 959b, Beträge ohne MWST. Alle Summen sind Formeln.

| Erfolgsbudget | Jan | Feb | Mär | Apr | Mai | Jun | Jul | Aug | Sep | Okt | Nov | Dez | Total 2027 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Nettoerlöse | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | **600'000** |
| Materialaufwand | 17'500 | 17'500 | 17'500 | 17'500 | 17'500 | 17'500 | 17'500 | 17'500 | 17'500 | 17'500 | 17'500 | 17'500 | **210'000** |
| **Bruttogewinn** | **32'500** | **32'500** | **32'500** | **32'500** | **32'500** | **32'500** | **32'500** | **32'500** | **32'500** | **32'500** | **32'500** | **32'500** | **390'000** |
| Bruttolöhne | 20'000 | 20'000 | 20'000 | 20'000 | 20'000 | 20'000 | 20'000 | 20'000 | 20'000 | 20'000 | 20'000 | 20'000 | **240'000** |
| Sozialversicherungen Arbeitgeber | 1'280 | 1'280 | 1'280 | 1'280 | 1'280 | 1'280 | 1'280 | 1'280 | 1'280 | 1'280 | 1'280 | 1'280 | **15'360** |
| **Personalaufwand** | **21'280** | **21'280** | **21'280** | **21'280** | **21'280** | **21'280** | **21'280** | **21'280** | **21'280** | **21'280** | **21'280** | **21'280** | **255'360** |
| Miete und Nebenkosten | 3'000 | 3'000 | 3'000 | 3'000 | 3'000 | 3'000 | 3'000 | 3'000 | 3'000 | 3'000 | 3'000 | 3'000 | **36'000** |
| IT und Telefon | 750 | 750 | 750 | 750 | 750 | 750 | 750 | 750 | 750 | 750 | 750 | 750 | **9'000** |
| Fahrzeuge | 1'500 | 1'500 | 1'500 | 1'500 | 1'500 | 1'500 | 1'500 | 1'500 | 1'500 | 1'500 | 1'500 | 1'500 | **18'000** |
| Versicherungen | 500 | 500 | 500 | 500 | 500 | 500 | 500 | 500 | 500 | 500 | 500 | 500 | **6'000** |
| Werbung | 1'000 | 1'000 | 1'000 | 1'000 | 1'000 | 1'000 | 1'000 | 1'000 | 1'000 | 1'000 | 1'000 | 1'000 | **12'000** |
| Übriger Aufwand | 750 | 750 | 750 | 750 | 750 | 750 | 750 | 750 | 750 | 750 | 750 | 750 | **9'000** |
| **Übriger Betriebsaufwand** | **7'500** | **7'500** | **7'500** | **7'500** | **7'500** | **7'500** | **7'500** | **7'500** | **7'500** | **7'500** | **7'500** | **7'500** | **90'000** |
| **Betriebsergebnis vor Abschreibungen und Zinsen** | **3'720** | **3'720** | **3'720** | **3'720** | **3'720** | **3'720** | **3'720** | **3'720** | **3'720** | **3'720** | **3'720** | **3'720** | **44'640** |
| Ergebnis kumuliert | 3'720 | 7'440 | 11'160 | 14'880 | 18'600 | 22'320 | 26'040 | 29'760 | 33'480 | 37'200 | 40'920 | 44'640 | 44'640 |

| Liquiditätsplan | Jan | Feb | Mär | Apr | Mai | Jun | Jul | Aug | Sep | Okt | Nov | Dez | Total 2027 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Zahlungseingang Kunden (Vormonat) | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | **600'000** |
| Auszahlungen: Material, Personal, übriger Aufwand | 46'280 | 46'280 | 46'280 | 46'280 | 46'280 | 46'280 | 46'280 | 46'280 | 46'280 | 46'280 | 46'280 | 46'280 | **555'360** |
| Veränderung der flüssigen Mittel | 3'720 | 3'720 | 3'720 | 3'720 | 3'720 | 3'720 | 3'720 | 3'720 | 3'720 | 3'720 | 3'720 | 3'720 | **44'640** |
| **Kontostand Monatsende** | **33'720** | **37'440** | **41'160** | **44'880** | **48'600** | **52'320** | **56'040** | **59'760** | **63'480** | **67'200** | **70'920** | **74'640** | **74'640** |

| | |
|---|---|
| **Break-even-Umsatz pro Jahr** | **CHF 531'323.08** |
| Ergebnis in % der Nettoerlöse | 7.4% |

| Annahmen | Wert | Quelle und Hinweis |
|---|---|---|
| Materialaufwand in % der Nettoerlöse | 35.0% | Ihr Erfahrungswert |
| AHV/IV/EO Arbeitgeber | 5.3% | Hälfte von 10.6 % (AHV-Merkblatt 2.01) |
| ALV Arbeitgeber | 1.1% | Hälfte von 2.2 % bis CHF 148'200 Lohn pro Person und Jahr (Merkblatt 2.08); hier ohne Obergrenze |
| Weitere Lohnnebenkosten (BVG, FAK, UVG, KTG) | 0.0% | laut Ihren Policen und Ihrer Familienausgleichskasse |
| Debitoren Ende 2026 = Zahlungseingang Januar | 50'000 | offene Kundenrechnungen am Jahresende |
| Kontostand am 1.1.2027 | 30'000 | Bank und Kasse |

Stand 23.11.2026. Planungsrechnung ohne MWST, Abschreibungen, Zinsen und Steuern. Ein 13. Monatslohn gehört in den Auszahlungsmonat. Die Liquidität nimmt an, dass Kunden im Folgemonat zahlen und Aufwand im selben Monat bezahlt wird.