

ARBEITSMATERIAL

Rentabilitätsvorschau

Checkliste — Aufbau, Gewinn und Break-even

Begleitmaterial zum Fachartikel

businesswisser.de/rentabilitaetsvorschau/

1. DEFINITION UND ABGRENZUNG

- ☐ Klar: Erträge vs. Aufwendungen Periodenergebnis (Gewinn/Verlust)
- ☐ Rentabilitätsvorschau = Dokument / Ertragsvorschau; kein reiner ROI-Lexikon-Text
- ☐ Abgrenzung zu Liquidität (Cash) und Kapitalbedarf (Anlauf)
- ☐ Kennzahlen-Rentabilität (ROI/Renditen) nicht mit Gründer-Vorschau vermischen

HINWEIS

Wer Gewinn mit Liquidität verwechselt, plant Abschreibung und Tilgung falsch.

2. AUFBAU ABHAKEN

Baustein	Inhalt	Erledigt
Umsatzerlöse	Mengen, Preise, Zielgruppe, Branche	☐
Variable Kosten	Wareneinsatz, variable Leistungen	☐
Fixkosten	Miete, Versicherung, Personalkosten, ...	☐
Abschreibung	Abnutzung Wirtschaftsgüter	☐
Periodenergebnis	Gewinn/Verlust der Periode	☐
Lebenshaltung	Abgleich Unternehmerlohn / privat	☐

3. ANNAHMEN DOKUMENTIEREN

- ☐ Zeitraum (z. B. 12–36 Monate; Jahr 1 monatlich)
- ☐ Basis- und konservatives Szenario
- ☐ Preise und Kapazität nachvollziehbar
- ☐ Personalkosten und Versicherung eingetragen
- ☐ Kredit / Zinsen falls relevant
- ☐ Dieselben Annahmen wie in Liquiditätsplan und Kapitalbedarf

4. BREAK-EVEN-CHECK

Monat / Jahr	Ergebnis €	Kumuliert €	Break-even erreicht?	Gegenmaßnahme

- ☐ Gewinnschwelle markiert
- ☐ Negative Monate erklärt (Anlauf vs. strukturell)
- ☐ Gegensteuern geplant, nicht nur Hoffnung

5. FEHLER-CHECK VOR BANK / GELDGEBER

- ☐ Keine Vermischung GuV und Cash
- ☐ Lebenshaltungskosten nicht vergessen
- ☐ Abschreibung enthalten
- ☐ Liquiditätsplan und Kapitalbedarf konsistent
- ☐ Keine isolierte „Schönrechnung“

6. NÄCHSTER SCHRITT

- ☐ Checkliste mit dem Kapitel Rentabilität im Businessplantool abgleichen
- ☐ Querverweise zu Liquiditätsplan, Kapitalbedarf und Privatentnahme prüfen

Diese Checkliste fasst die Methodik aus dem Fachartikel zusammen. Sie ersetzt keine individuelle Finanzplanung und keine Bank- oder Steuerberatung.