

Wolfgang Drückler

**Computerunterstützte Finanzplanung
in Klein- und Mittelbetrieben
dargestellt am Beispiel
eines Großhandelsunternehmens**

| | |
|---------------------------------|-------------|
| TECHNISCHE HOCHSCHULE DARMSTADT | |
| Fachbereich 1 | |
| <u>Gesamtbibliothek</u> | |
| <u>Betriebswirtschaftslehre</u> | |
| Inventar-Nr. : | 35.565 |
| Abstell-Nr. : | A 18 / 1383 |
| Sachgebiete : | 1.9.9.9.4 |



PETER LANG

Frankfurt am Main · Bern · New York

Band I : Computerunterstützte Finanzplanung

Abkürzungen

Verzeichnis der Abbildungen und Tabellen

| | |
|---|----|
| 1. Einführung..... | 1 |
| 1.1 Einleitung..... | 1 |
| 1.2 Zielsetzung der Arbeit..... | 4 |
| 2. Grundlagen..... | 9 |
| 2.1 Zum Klein- und Mittelbetrieb..... | 9 |
| 2.1.1 Definition des Klein- und Mittelbetriebes..... | 9 |
| 2.1.2 Häufigkeit und Bedeutung der Klein- und Mittelbetriebe in der Bundesrepublik Deutschland..... | 17 |
| 2.1.3 Existenzbedingungen des Klein- und Mittelbetriebes..... | 23 |
| 2.1.3.1 Betriebsexterne Existenzbedingungen..... | 23 |
| 2.1.3.2 Betriebsinterne Existenzbedingungen..... | 26 |
| 2.2 Finanzplanung im Klein- und Mittelbetrieb..... | 35 |
| 2.2.1 Finanzplanung als Teil einer Unternehmensplanung..... | 35 |
| 2.2.2 Gegenstand der Finanzplanung..... | 46 |
| 2.2.3 Aufgaben der Finanzplanung..... | 49 |
| 2.2.3.1 Spezielle Aufgaben der langfristigen Finanzplanung..... | 49 |
| 2.2.3.2 Spezielle Aufgaben der kurzfristigen Finanzplanung..... | 56 |
| 2.2.3.3 Früherkennung von Engpässen und Reaktionszeitverlängerung..... | 61 |
| 2.2.3.4 Herstellung einer Verbindung zur operativen Ebene..... | 61 |

| | | |
|-----------|--|-----|
| 2.2.3.5 | Darstellung der Finanzplanungsergebnisse..... | 62 |
| 2.2.3.6 | Unterstützung bei Kreditverhandlungen..... | 64 |
| 2.2.4 | Anforderungen an die Finanzplanung..... | 65 |
| 2.2.5 | Ziele der Finanzplanung..... | 70 |
| 2.2.6 | Handlungsalternativen in der Finanzplanung | 81 |
| 2.2.7 | Aufbau der Finanzplanung..... | 86 |
| 2.2.8 | Planungstechnik..... | 92 |
| 2.2.8.1 | Prognoseverfahren..... | 92 |
| 2.2.8.2 | Finanzplanungsmodelle..... | 99 |
| 2.2.8.2.1 | Abgrenzung..... | 99 |
| 2.2.8.2.2 | Anforderungen an ein Finanzplanungsmodell..... | 106 |
| 2.2.8.2.3 | Untersuchung bestehender Finanzplanungsmodelle..... | 116 |
| 2.2.8.3 | Computerunterstützung für Klein- und Mittelbetriebe..... | 129 |
| 2.2.8.3.1 | Aufgaben der EDV..... | 129 |
| 2.2.8.3.2 | Maschinelle Ausstattung..... | 133 |
| 2.2.8.3.3 | Software - Unterstützung..... | 140 |
| 3. | Computerunterstützte Finanzplanung in einem Großhandelsunternehmen..... | 146 |
| 3.1 | Beschreibung des betrachteten Großhandelsunternehmens..... | 146 |
| 3.1.1 | Allgemeine Beschreibung..... | 146 |
| 3.1.2 | Aufbau und Funktion des bestehenden Informationssystems..... | 150 |
| 3.1.2.1 | Maschinelle Ausstattung..... | 150 |
| 3.1.2.2 | Aufbau der Basisdateien..... | 154 |
| 3.1.2.3 | Bearbeitung der Geschäftsvorfälle als Datenfluß zwischen den Basisdateien..... | 158 |
| 3.1.3 | Manuelle Finanzplanung mit dem bestehenden Informationssystem..... | 163 |

| | | |
|---------|---|-----|
| 3.2 | Aufbau des computerunterstützten Finanzplanungssystems..... | 169 |
| 3.2.1 | Konzeption und Vorgehensweise..... | 169 |
| 3.2.2 | Ermittlung der Ein- und Auszahlungsarten..... | 173 |
| 3.2.3 | Gliederung der Ein- und Auszahlungsarten nach ihrer Bedeutung..... | 176 |
| 3.2.4 | Gliederung der Ein- und Auszahlungsarten nach ihrer Abhängigkeit von unternehmensinternen Leitgrößen..... | 179 |
| 3.2.5 | Prognose der Ein- und Auszahlungen..... | 183 |
| 3.2.5.1 | Prognose der Einzahlungen aus Warenverkäufen.. | 183 |
| 3.2.5.2 | Prognose der außerordentlichen Einzahlungen.. | 188 |
| 3.2.5.3 | Prognose der Auszahlungen für Wareneinkäufe.. | 190 |
| 3.2.5.4 | Prognose der Auszahlungen für Aufwendungen.. | 191 |
| 3.2.5.5 | Prognose der außerordentlichen Auszahlungen.. | 194 |
| 3.2.6 | Beschreibung des kurzfristigen Prognosemodells KUPIPLAN..... | 195 |
| 3.2.6.1 | Ablaufschema KUPIPLAN..... | 195 |
| 3.2.6.2 | Eingaben und verwendete Dateien in KUPIPLAN.. | 198 |
| 3.2.6.3 | Verarbeitung in KUPIPLAN..... | 203 |
| 3.2.6.4 | Ausgaben in KUPIPLAN..... | 213 |
| 3.2.7 | Beschreibung des mittelfristigen Simulationsmodells MIFIPLAS..... | 215 |
| 3.2.7.1 | Ablaufschema MIFIPLAS..... | 217 |
| 3.2.7.2 | Eingaben in MIFIPLAS..... | 221 |
| 3.2.7.3 | Verarbeitung in MIFIPLAS..... | 229 |
| 3.2.7.4 | Ausgaben von MIFIPLAS und MIFIPLAD..... | 236 |
| 3.3 | Handhabung und Ergebnisse des computerunterstützten Finanzplanungssystems..... | 245 |
| 3.3.1 | Einsatz des kurzfristigen Prognosemodells KUPIPLAN..... | 245 |
| 3.3.2 | Ergebnisse des Modells KUPIPLAN..... | 248 |
| 3.3.3 | Einsatz des mittelfristigen Simulationsmodells MIFIPLAS..... | 253 |
| 3.3.4 | Ergebnisse des Modells MIFIPLAS..... | 255 |

| | Seite |
|--|-------|
| 3.4 Bewertung und Entwicklung des Finanzplanungssystems..... | 262 |
| 3.4.1 Vergleich der computerunterstützten mit der manuellen Finanzplanung..... | 262 |
| 3.4.2 Validierung der Finanzplanungsmodelle..... | 268 |
| 3.4.3 Implementation des Finanzplanungssystems..... | 274 |
| 3.4.4 Systempflege und -entwicklung..... | 278 |
| 4. Schlußbetrachtung..... | 284 |
| Literaturverzeichnis..... | 286 |