

1. KDF Einzelunternehmen –Beispiel-

1. Gesamtgewinn (EÜ-Rechnung, Gewinnermittlung, BWA, Bilanz)
2. - Abschreibung Sachvermögen (Rücklage für Reinvestitionen)
3. - Außerordentlicher Ertrag
4. + Außerordentlicher Aufwand
5. -/+ Sonstige einmalige Sonderfaktoren
= operativer Gewinn/Cash-Flow

6. - Tilgungsleistung betriebliche Darlehen
7. - private Altersvorsorge/private Sonderausgaben
8. - Zins- und Tilgungsleistung privater Kredite (Immobilienkredite/Verbraucher Kredite)
9. - Private Einkommensteuer (Vorauszahlung, Nachzahlung)
10. - Lebenshaltungskosten
11. - Sonstige private Entnahmen (z.B. Einmalanschaffungen)

= verbleibende bzw. fehlende Liquidität

Berechnungsbeispiel Einzelunternehmen

1. TEU 80 Gesamtgewinn (EÜ-Rechnung, Gewinnermittlung, BWA)
2. - TEU 7 Abschreibung Sachvermögen (Rücklage für Reinvestitionen)
3. - TEU 5 Außerordentlicher Ertrag (Mehrerlös Anlagenverkauf)
4. + TEU 6 Außerordentlicher Aufwand (Forderungsausfall)
5. = **TEU 74 operativer Gewinn/Cash-Flow** - Ansatz für Kapitaldienstrechnung-

6. - TEU 8 Tilgungsleistung betrieblicher Darlehen (bisher **und neu**)
7. - TEU 14 private Altersvorsorge/private Sonderausgaben
8. - TEU 12 Zins- und Tilgungsleistung privater Kredite (Immobilienkredite/Verbraucherkredite)
9. - TEU 20 Private Einkommensteuer (Vorauszahlung, Nachzahlung)
10. - TEU 15 Lebenshaltungskosten
11. = **TEU 69 Gesamtausgaben** - Ansatz in Kapitaldienstrechnung-

- = **TEU 5 verbleibende Liquidität**

Diese Berechnung kann bzw. wird von der eigenen KDF-Berechnung der Bank abweichen!