

**WILLKOMMEN! BIENVENUE! WELCOME!**

to the world of

**MagicWorkbooks®**

## **Balance**Manipulator

Dieses MagicWorkbook wurde als Excel Arbeitsmappe entwickelt.

Alle DATEN können individuell eingegeben und geändert werden.

Es enthält keine Makros, erfordert keine umfangreichen Excel- und keine Programmierkenntnisse.

Alle verwendeten Formeln sind sichtbar. Neue Tabellenblätter können problemlos hinzugefügt werden.

© <sup>2012</sup> K! Business Solutions GmbH

[www.MagicWorkbooks.com](http://www.MagicWorkbooks.com)

Page 1 of 16





























## Systemvoraussetzungen

Betriebssystem: Windows 98 oder höher (inkl. Win7)

Microsoft Excel Version: 2003 - 2010

## Produktskizze

- Der BalanceManipulator ist ein Instrument zur Ermittlung der zukünftigen Effekte von Bilanzpolitik bis hin zu Bilanzmanipulationen.
- Es bietet die Möglichkeit, die Effekte für einen Zeitraum von 6 Jahren in ihren Auswirkungen auf Bilanz und Liquidität abzubilden.

Blattbezeichnung	Art	Beschreibung	click to go!
WILLKOMMEN		Einleitung/Übersicht	
Erläuterungen		Arbeitshinweise	
DATEN	Tabelle	Dateneingabe	
GuVmanipuliert	Tabelle	Gewinn-und Verlustrechnung manipuliert	
GuVreal	Tabelle	Gewinn-und Verlustrechnung real	
Bilanzmanipuliert	Tabelle	Bilanz manipuliert	
Bilanzreal	Tabelle	Bilanz real	
v1	Tabelle	Vergleich real manipuliert Jahr 1	
v2	Tabelle	Vergleich real manipuliert Jahr 2	
v3	Tabelle	Vergleich real manipuliert Jahr 3	
v4	Tabelle	Vergleich real manipuliert Jahr 4	
v5	Grafik	Vergleich real manipuliert Jahr 5	
v6	Tabelle	Vergleich real manipuliert Jahr 6	
bchanges	Tabelle	Jahr zu Jahr Veränderungen Bilanz manipuliert	
brealchanges	Tabelle	Jahr zu Jahr Veränderungen Bilanz real	
demanipulation	Tabelle	Demanipulations-Übersicht	
Gdemanipulation	Grafik	Demanipulations-Übersicht	
GBG1	Grafik	Grafik Vergleich real manipuliert Jahr 1	
GBG2	Grafik	Grafik Vergleich real manipuliert Jahr 2	
GBG3	Grafik	Grafik Vergleich real manipuliert Jahr 3	
GBG4	Grafik	Grafik Vergleich real manipuliert Jahr 4	
GBG5	Grafik	Grafik Vergleich real manipuliert Jahr 5	
GBG6	Grafik	Grafik Vergleich real manipuliert Jahr 6	
history	Grafik	Grafik Geschichte reale Bilanz	
LQ	Grafik	Liquiditätsentwicklung	
GAV	Grafik	Deckungsgrad Anlagevermögen	
GcashLL	Grafik	Deckungsgrad Ford/Verb. Aus L+L	
Gcashline	Grafik	Deckung des fortl. Geschäfts durch Barmittel	

**DATENEINGABE**

Daten in den gelb unterlegten Feldern eintragen bzw. Demo-Daten überschreiben.  
Keine Zeilen oder Spalten löschen!

Firma

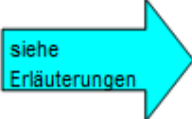
Jahr der Manipulation

aktuelles Jahr (für Liquiditätsbetrachtung)

Manipulationsbetrag (-)

Erhöhungsfaktor pro Jahr

durchschnittlicher Steuersatz



siehe  
Erläuterungen

[click here!](#)

0054-00 BalanceManipulator

**EINGABE BILANZDATEN**

	<b>2025</b>
<b>A) Anlagevermögen</b>	
Immaterielle Vermögensgegenstände	
Betriebliche Grundstücke und Gebäude	
Maschinen und technische Anlagen	
Betriebs- und Geschäftsausstattung	3.000.000 €
Finanzanlagen	
<b>Summe Anlagevermögen</b>	3.000.000 €
<b>B) Umlaufvermögen</b>	
Vorräte	
Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe	500.000 €
unfertige Erzeugnisse	
fertige Erzeugnisse und Waren	
Geleistete Anzahlungen	
Zwischensumme	500.000 €
Forderungen	
Forderungen aus L+L	2.020.000 €
Forderungen gg. Ges./verb. U.	
sonstige Vermögensgegenstände	100.000 €
Zwischensumme	2.120.000 €
Sonstige Wertpapiere	
Kassenbestand, Bankguthaben	500.000 €
<b>Summe Umlaufvermögen</b>	3.120.000 €
<b>C) Abgrenzungsposten</b>	
<b>D) Aktive latente Steuern</b>	
<b>E) Unterschiedsbetrag Vermögensverrechn.</b>	0 €
<b>AKTIVA</b>	6.120.000 €
<b>A) Eigenkapital</b>	
Gezeichnetes Kapital	5.020.000 €
Kapital/Gewinnrücklagen	0 €
Gewinn-/Verlustvortrag	-900.000 €
Jahresüberschuss/fehlbetrag	-1.200.000 €
<b>Fehlbetrag Eigenkapital</b>	0 €
<b>Summe Eigenkapital</b>	2.920.000 €
<b>B) Rückstellungen</b>	
Rückstellungen für Pensionen	200.000 €
Steuerrückstellungen	
Sonstige Rückstellungen	300.000 €
<b>Summe Rückstellungen</b>	500.000 €
<b>C) Langfristige Verbindlichkeiten</b>	
Verbindlichkeiten Banken	2.000.000 €
Sonstige Verbindlichkeiten	
<b>Summe langfr. Verbindlichkeiten</b>	2.000.000 €
<b>C) Verbindlichkeiten</b>	
Erhaltene Anzahlungen	
Verbindlichkeiten aus L+L	400.000 €
Verbindlichkeiten Ges./verb. U.	
Verbindlichkeiten Bankdarlehen	
Sonstige Verbindlichkeiten	300.000 €
<b>Summe kurzfr. Verbindlichkeiten</b>	700.000 €
<b>D) Abgrenzungsposten</b>	
<b>E) Passive latente Steuern</b>	
<b>PASSIVA</b>	6.120.000 €
check control = 0	0,00 €

**EINGABE Gewinn-und-Verlustrechnung**
**2025**

Umsatzerlöse	10.000.000 €
Bestandserhöhung/-verminderung(-)	
andere aktivierte Eigenleistungen	
sonstige betriebliche Erträge	
Materialaufwand	-1.700.000 €
5a. bezogene Waren	-1.000.000 €
5b. bezogene Leistungen	-700.000 €
Personalaufwand	-3.000.000 €
6a. Löhne und Gehälter	-3.000.000 €
6b. soziale Abgaben usw.	
Abschreibungen	-500.000 €
7a. AfA normal	-500.000 €
7b. AfA a.o.	
sonstige betriebliche Aufwendungen	-5.000.000 €
Erträge aus Beteiligungen	
Erträge aus anderen Wertpapieren und Ausleihungen	
Zinsen und ähnliche Erträge	
AfA Finanzanlagen	
Zinsen und ähnliche Aufwendungen	-1.000.000 €
Finanzergebnis	-1.000.000 €
<b>Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit</b>	<b>-1.200.000 €</b>
a.o. Erträge	
a.o. Aufwendungen	
a.o. Ergebnis	0 €
Steuern vom Einkommen und vom Ertrag	0 €
sonstige Steuern	
Steuern gesamt	0 €
<b>Jahresüberschuss/Jahresfehlbetrag</b>	<b>-1.200.000 €</b>

0054-00 BalanceManipulator

**Reale Gewinn- und Verlust-Rechnung**

 Firma: **Heuchel & Co.**

Gewinn- und Verlustrechnung Gesamtkostenverfahren		2025	2026	2027	2028	2029	2030
1.	Umsatzerlöse	10.000.000 €	10.000.000 €	10.000.000 €	10.000.000 €	10.000.000 €	10.000.000 €
2.	Bestandserhöhung/-verminderung(-)	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
3.	andere aktivierte Eigenleistungen	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
4.	sonstige betriebliche Erträge	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
5.	Materialaufwand	-1.700.000 €	-1.700.000 €	-1.700.000 €	-1.700.000 €	-1.700.000 €	-1.700.000 €
	5a. bezogene Waren	-1.000.000 €	-1.000.000 €	-1.000.000 €	-1.000.000 €	-1.000.000 €	-1.000.000 €
	5b. bezogene Leistungen	-700.000 €	-700.000 €	-700.000 €	-700.000 €	-700.000 €	-700.000 €
6.	Personalaufwand	-3.000.000 €	-3.000.000 €	-3.000.000 €	-3.000.000 €	-3.000.000 €	-3.000.000 €
	6a. Löhne und Gehälter	-3.000.000 €	-3.000.000 €	-3.000.000 €	-3.000.000 €	-3.000.000 €	-3.000.000 €
	6b. soziale Abgaben usw.	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
7.	Abschreibungen	-500.000 €	-500.000 €	-500.000 €	-500.000 €	-500.000 €	-500.000 €
	7a. AfA normal	-500.000 €	-500.000 €	-500.000 €	-500.000 €	-500.000 €	-500.000 €
	7b. AfA a.o.	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
8.	sonstige betriebliche Aufwendungen	-5.000.000 €	-5.000.000 €	-5.000.000 €	-5.000.000 €	-5.000.000 €	-5.000.000 €
9.	Erträge aus Beteiligungen	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
	Erträge aus anderen Wertpapieren und						
10.	Ausleihungen	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
11.	Zinsen und ähnliche Erträge	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
12.	AfA Finanzanlagen	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
13.	Zinsen und ähnliche Aufwendungen	-1.000.000 €	-1.000.000 €	-1.000.000 €	-1.000.000 €	-1.000.000 €	-1.000.000 €
	Finanzergebnis	-1.000.000 €	-1.000.000 €	-1.000.000 €	-1.000.000 €	-1.000.000 €	-1.000.000 €
	<b>Ergebnis der gewöhnlichen</b>						
14.	<b>Geschäftstätigkeit</b>	<b>-1.200.000 €</b>	<b>-1.200.000 €</b>	<b>-1.200.000 €</b>	<b>-1.200.000 €</b>	<b>-1.200.000 €</b>	<b>-1.200.000 €</b>
15.	a.o. Erträge	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
16.	a.o. Aufwendungen	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
17.	a.o. Ergebnis	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
18.	Steuern vom Einkommen und vom Ertrag	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
19.	sonstige Steuern	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
	Steuern gesamt	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
20.	<b>Jahresüberschuss/Jahresfehlbetrag</b>	<b>-1.200.000 €</b>	<b>-1.200.000 €</b>	<b>-1.200.000 €</b>	<b>-1.200.000 €</b>	<b>-1.200.000 €</b>	<b>-1.200.000 €</b>
	Steuerdifferenz	320.000 €	400.000 €	488.000 €	584.800 €	691.280 €	808.408 €
	Liquiditätsbedarf	-10.700.000 €	-10.700.000 €	-10.700.000 €	-10.700.000 €	-10.700.000 €	-10.700.000 €

## Gewinn- und Verlust-Rechnung

 Firma: Heuchel & Co.

### Gewinn- und Verlustrechnung

Gesamtkostenverfahren

	2025	2026	2027	2028	2029	2030
1. Umsatzerlöse	10.000.000 €	10.000.000 €	10.000.000 €	10.000.000 €	10.000.000 €	10.000.000 €
2. Bestandserhöhung/-verminderung(-)	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
3. andere aktivierte Eigenleistungen	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
4. sonstige betriebliche Erträge	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
5. Materialaufwand	-1.700.000 €	-1.700.000 €	-1.700.000 €	-1.700.000 €	-1.700.000 €	-1.700.000 €
5a. bezogene Waren	-1.000.000 €	-1.000.000 €	-1.000.000 €	-1.000.000 €	-1.000.000 €	-1.000.000 €
5b. bezogene Leistungen	-700.000 €	-700.000 €	-700.000 €	-700.000 €	-700.000 €	-700.000 €
6. Personalaufwand	-3.000.000 €	-3.000.000 €	-3.000.000 €	-3.000.000 €	-3.000.000 €	-3.000.000 €
6a. Löhne und Gehälter	-3.000.000 €	-3.000.000 €	-3.000.000 €	-3.000.000 €	-3.000.000 €	-3.000.000 €
6b. soziale Abgaben usw.	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
7. Abschreibungen	-500.000 €	-500.000 €	-500.000 €	-500.000 €	-500.000 €	-500.000 €
7a. AfA normal	-500.000 €	-500.000 €	-500.000 €	-500.000 €	-500.000 €	-500.000 €
7b. AfA a.o.	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
8. sonstige betriebliche Aufwendungen	-5.000.000 €	-5.000.000 €	-5.000.000 €	-5.000.000 €	-5.000.000 €	-5.000.000 €
<b>UMGESCHICHTETE KOSTEN</b>	<b>2.000.000 €</b>	<b>2.200.000 €</b>	<b>2.420.000 €</b>	<b>2.662.000 €</b>	<b>2.928.200 €</b>	<b>3.221.020 €</b>
9. Erträge aus Beteiligungen	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Erträge aus anderen Wertpapieren und						
10. Ausleihungen	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
11. Zinsen und ähnliche Erträge	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
12. AfA Finanzanlagen	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
13. Zinsen und ähnliche Aufwendungen	-1.000.000 €	-1.000.000 €	-1.000.000 €	-1.000.000 €	-1.000.000 €	-1.000.000 €
Finanzergebnis	-1.000.000 €	-1.000.000 €	-1.000.000 €	-1.000.000 €	-1.000.000 €	-1.000.000 €
<b>Ergebnis der gewöhnlichen</b>						
<b>14. Geschäftstätigkeit</b>	<b>800.000 €</b>	<b>1.000.000 €</b>	<b>1.220.000 €</b>	<b>1.462.000 €</b>	<b>1.728.200 €</b>	<b>2.021.020 €</b>
15. a.o. Erträge	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
16. a.o. Aufwendungen	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
17. a.o. Ergebnis	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
18. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag	-320.000 €	-400.000 €	-488.000 €	-584.800 €	-691.280 €	-808.408 €
19. sonstige Steuern	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Steuern gesamt	-320.000 €	-400.000 €	-488.000 €	-584.800 €	-691.280 €	-808.408 €
<b>20. Jahresüberschuss/Jahresfehlbetrag</b>	<b>480.000 €</b>	<b>600.000 €</b>	<b>732.000 €</b>	<b>877.200 €</b>	<b>1.036.920 €</b>	<b>1.212.612 €</b>

0054-00 BalanceManipulator

## Manipulierte Bilanz

### Heuchel & Co.

BILANZ	2025	2026	2027	2028	2029	2030
<b>A) Anlagevermögen</b>						
Immaterielle Vermögensgegenstände	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Maschinen und technische Anlagen	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Betriebliche Grundstücke und Gebäude	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Betriebs- und Geschäftsausstattung	3 000 000 €	3 000 000 €	3 000 000 €	3 000 000 €	3 000 000 €	3 000 000 €
Finanzanlagen	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
<b>AFA FOLGEJAHRE</b>	0 €	-500 000 €	-1 000 000 €	-1 500 000 €	-2 000 000 €	-2 500 000 €
<b>Summe Anlagevermögen</b>	<b>3 000 000 €</b>	<b>2 500 000 €</b>	<b>2 000 000 €</b>	<b>1 500 000 €</b>	<b>1 000 000 €</b>	<b>500 000 €</b>
<b>B) Umlaufvermögen</b>						
<b>Vorräte</b>						
Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe	500 000 €	500 000 €	500 000 €	500 000 €	500 000 €	500 000 €
Halbfertigwaren	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Lagerbestand	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
<b>BESTANDSÄNDERUNGEN</b>	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Geleistete Anzahlungen	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
<b>Zwischensumme</b>	<b>500 000 €</b>	<b>500 000 €</b>	<b>500 000 €</b>	<b>500 000 €</b>	<b>500 000 €</b>	<b>500 000 €</b>
<b>Forderungen</b>						
Forderungen aus L+L	2 020 000 €	2 020 000 €	2 020 000 €	2 020 000 €	2 020 000 €	2 020 000 €
Forderungen gg. Ges./verb. U.	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
sonstige Vermögensgegenstände	100 000 €	100 000 €	100 000 €	100 000 €	100 000 €	100 000 €
<b>KOSTENUMSCHICHTUNG</b>	<b>2 000 000 €</b>	<b>2 200 000 €</b>	<b>2 420 000 €</b>	<b>2 662 000 €</b>	<b>2 928 200 €</b>	<b>3 221 020 €</b>
<b>Zwischensumme</b>	<b>4 120 000 €</b>	<b>4 320 000 €</b>	<b>4 540 000 €</b>	<b>4 782 000 €</b>	<b>5 048 200 €</b>	<b>5 341 020 €</b>
Sonstige Wertpapiere	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
<b>DIFFERENZAUSGLEICH</b>	<b>-320 000 €</b>	<b>580 000 €</b>	<b>1 592 000 €</b>	<b>2 727 200 €</b>	<b>3 997 920 €</b>	<b>5 417 712 €</b>
Kassenbestand, Bankguthaben	500 000 €	500 000 €	500 000 €	500 000 €	500 000 €	500 000 €
<b>Summe Umlaufvermögen</b>	<b>4 800 000 €</b>	<b>5 900 000 €</b>	<b>7 132 000 €</b>	<b>8 509 200 €</b>	<b>10 046 120 €</b>	<b>11 758 732 €</b>
<b>C) Abgrenzungsposten</b>	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
<b>C) Aktive Latente Steuern</b>	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
<b>Unterschiedsbetrag Vermögensverr.</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>
<b>AKTIVA</b>	<b>7 800 000 €</b>	<b>8 400 000 €</b>	<b>9 132 000 €</b>	<b>10 009 200 €</b>	<b>11 046 120 €</b>	<b>12 258 732 €</b>
<b>A) Eigenkapital</b>						
Gezeichnetes Kapital	5 020 000 €	5 020 000 €	5 020 000 €	5 020 000 €	5 020 000 €	5 020 000 €
Kapital/Gewinnrücklagen	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Gewinn-/Verlustvortrag	-900 000 €	-420 000 €	180 000 €	912 000 €	1 789 200 €	2 826 120 €
Jahresüberschuss/fehlbetrag	480 000 €	600 000 €	732 000 €	877 200 €	1 036 920 €	1 212 612 €
Fehlbetrag Eigenkapital	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
<b>Summe Eigenkapital</b>	<b>4 600 000 €</b>	<b>5 200 000 €</b>	<b>5 932 000 €</b>	<b>6 809 200 €</b>	<b>7 846 120 €</b>	<b>9 058 732 €</b>
<b>B) Rückstellungen</b>						
Rückstellungen für Pensionen	200 000 €	200 000 €	200 000 €	200 000 €	200 000 €	200 000 €
Steuerrückstellungen	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Sonstige Rückstellungen	300 000 €	300 000 €	300 000 €	300 000 €	300 000 €	300 000 €
<b>Summe Rückstellungen</b>	<b>500 000 €</b>	<b>500 000 €</b>	<b>500 000 €</b>	<b>500 000 €</b>	<b>500 000 €</b>	<b>500 000 €</b>
<b>C) Langfristige Verbindlichkeiten</b>						
Verbindlichkeiten Banken	2 000 000 €	2 000 000 €	2 000 000 €	2 000 000 €	2 000 000 €	2 000 000 €
Sonstige Verbindlichkeiten	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
<b>Summe langfr. Verbindlichkeiten</b>	<b>2 000 000 €</b>	<b>2 000 000 €</b>	<b>2 000 000 €</b>	<b>2 000 000 €</b>	<b>2 000 000 €</b>	<b>2 000 000 €</b>
<b>C) Verbindlichkeiten</b>						
Erhaltene Anzahlungen	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Verbindlichkeiten aus L+L	400 000 €	400 000 €	400 000 €	400 000 €	400 000 €	400 000 €
Verbindlichkeiten Ges./verb. U.	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Verbindlichkeiten Bankdarlehen	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Sonstige Verbindlichkeiten	300 000 €	300 000 €	300 000 €	300 000 €	300 000 €	300 000 €
<b>Summe kurzfr. Verbindlichkeiten</b>	<b>700 000 €</b>	<b>700 000 €</b>	<b>700 000 €</b>	<b>700 000 €</b>	<b>700 000 €</b>	<b>700 000 €</b>
<b>D) Abgrenzungsposten</b>	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
<b>E) Passive latente Steuern</b>	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
<b>PASSIVA</b>	<b>7 800 000 €</b>	<b>8 400 000 €</b>	<b>9 132 000 €</b>	<b>10 009 200 €</b>	<b>11 046 120 €</b>	<b>12 258 732 €</b>
check control = 0	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €

Heuchel & Co.

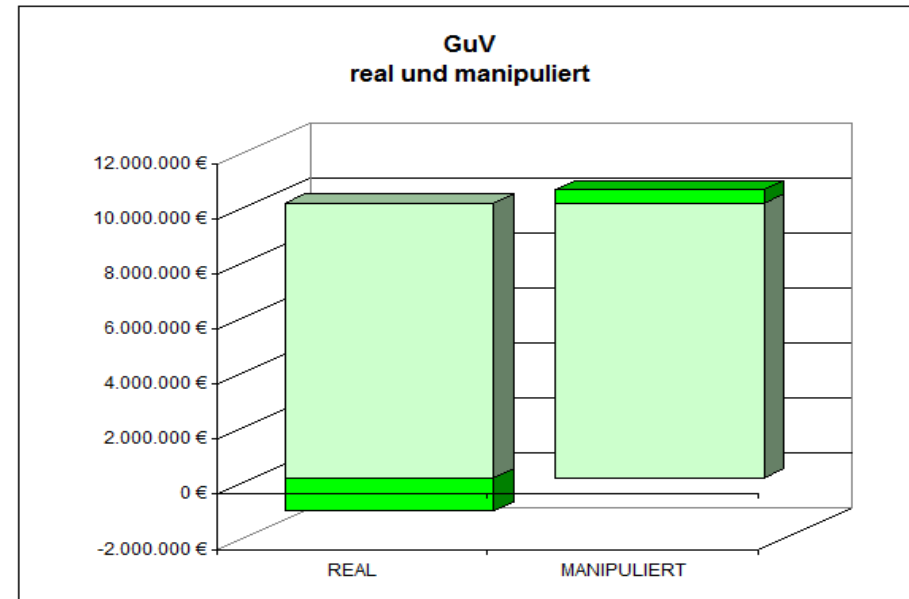
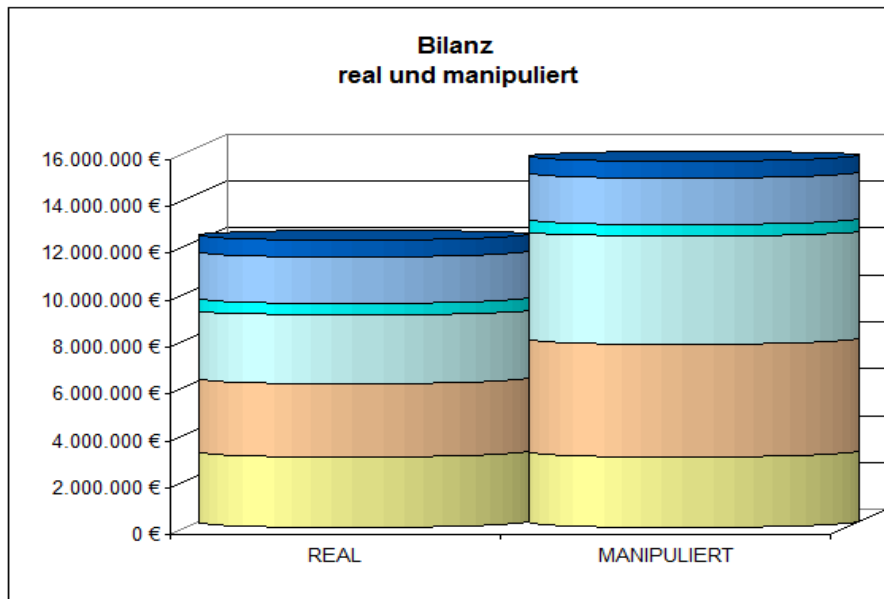
JAHR: 2025

	REAL	MANIPULIERT
Anlagevermögen	3.000.000 €	3.000.000 €
<b>UMGESCHICHTETE KOSTEN</b>	<b>0 €</b>	<b>2.000.000 €</b>
Umlaufvermögen+RAP	3.120.000 €	4.800.000 €
Fehlbetrag Eigenkapital	0 €	0 €
Eigenkapital	2.920.000 €	4.600.000 €
Rückstellungen+SPR	500.000 €	500.000 €
langfr. Verbindlichkeiten	2.000.000 €	2.000.000 €
kurzfr. Verbindlichkeiten+RAP	700.000 €	700.000 €

AKTIVA  
PASSIVA

6.120.000 €	7.800.000 €
6.120.000 €	7.800.000 €

GUV	REAL	MANIPULIERT
Umsatzerlöse+sbE+Bestandsveränderungen	10.000.000 €	10.000.000 €
betrieblicher Aufwand	-10.200.000 €	-10.200.000 €
<b>UMGESCHICHTETE KOSTEN</b>	<b>0 €</b>	<b>2.000.000 €</b>
Finanzergebnis	-1.000.000 €	-1.000.000 €
<b>Ergebnis der gew. Geschäftstätigkeit</b>	<b>-1.200.000 €</b>	<b>800.000 €</b>
a.o. Ergebnis	0 €	0 €
Steuern gesamt	0 €	-320.000 €
<b>Jahresüberschuss/Jahresfehlbetrag</b>	<b>-1.200.000 €</b>	<b>480.000 €</b>

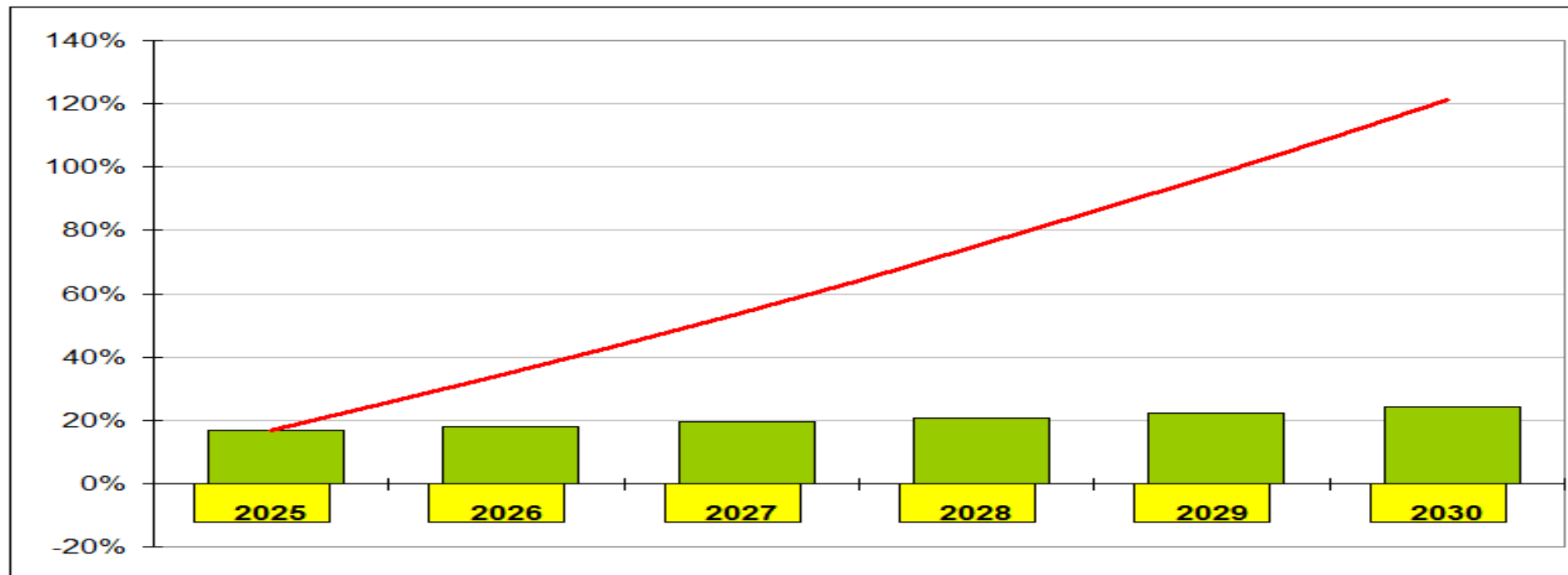


Heuchel &amp; Co.

**DEMANIPULATION - Das ganze Bild**

Nehmen wir an, die Manipulation soll korrigiert werden: welche Umsatzrendite wäre zu einem bestimmten Zeitpunkt dazu nötig? Wie gross ist die Wahrscheinlichkeit, die notwendige Rendite zu erreichen?

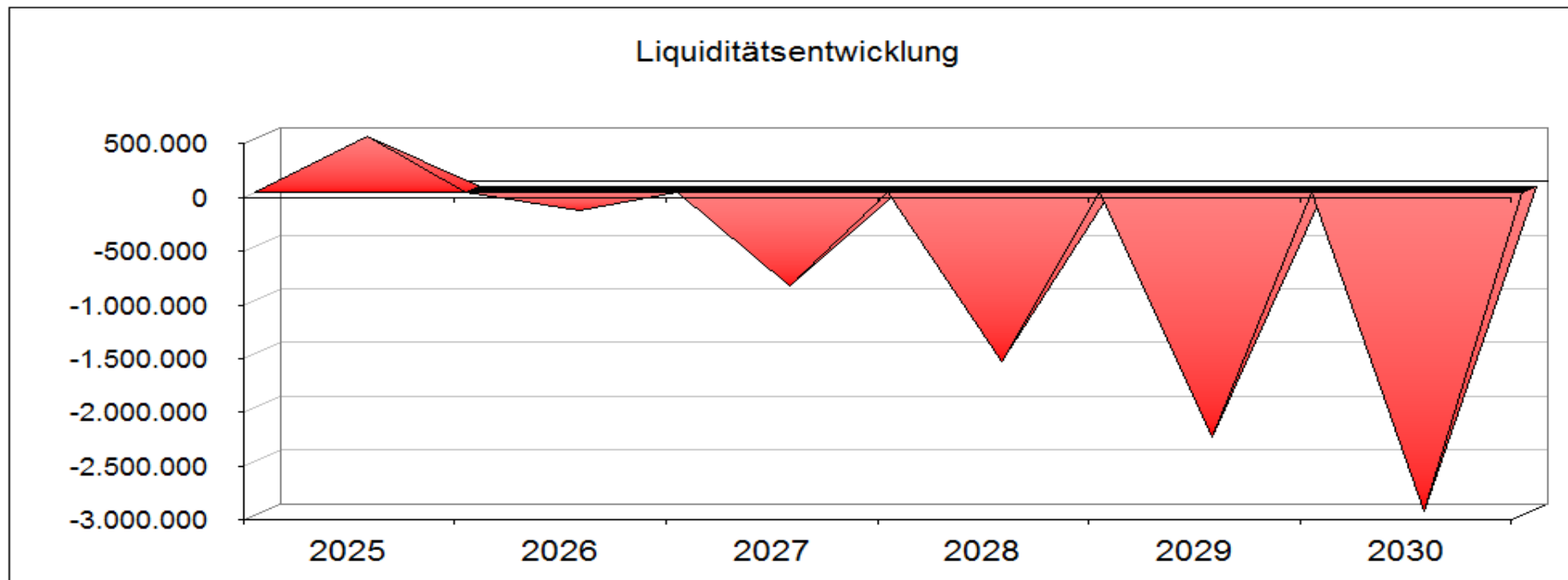
	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Rendite REAL	-12%	-12%	-12%	-12%	-12%	-12%
Rendite MANIPULIERT	17%	18%	19%	21%	22%	24%
<b>notwendige "Demanipulations"- Rendite</b> bei gleichbleibendem Umsatz	<b>17%</b>	<b>35%</b>	<b>54%</b>	<b>75%</b>	<b>97%</b>	<b>121%</b>



## Entwicklung der liquiden Mittel nach Manipulation auf einen Blick (ohne zusätzliche Kreditaufnahme oder Verkauf Anlagevermögen)

**Heuchel & Co.**

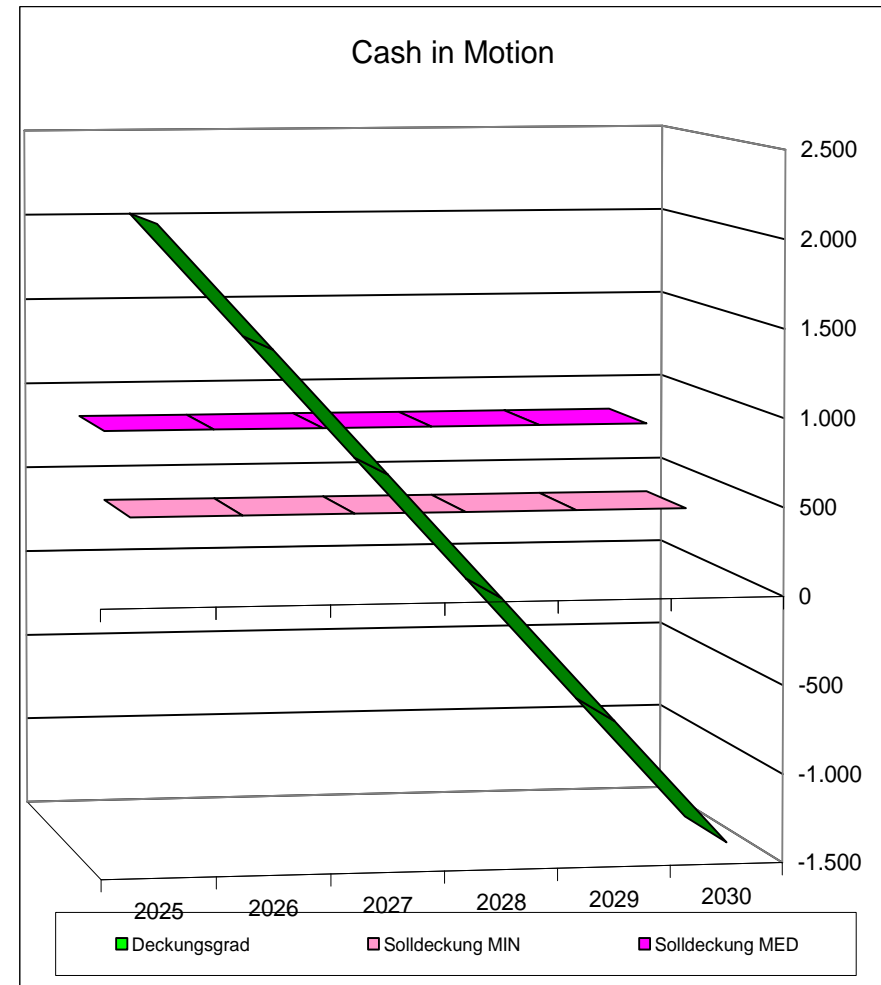
	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Liquide Mittel	500.000 €	-200.000 €	-900.000 €	-1.600.000 €	-2.300.000 €	-3.000.000 €



Deckungsgrad der Verbindlichkeiten aus L+L durch Barmittel und Forderungen aus L+L  
Werte in T€

Heuchel & Co.

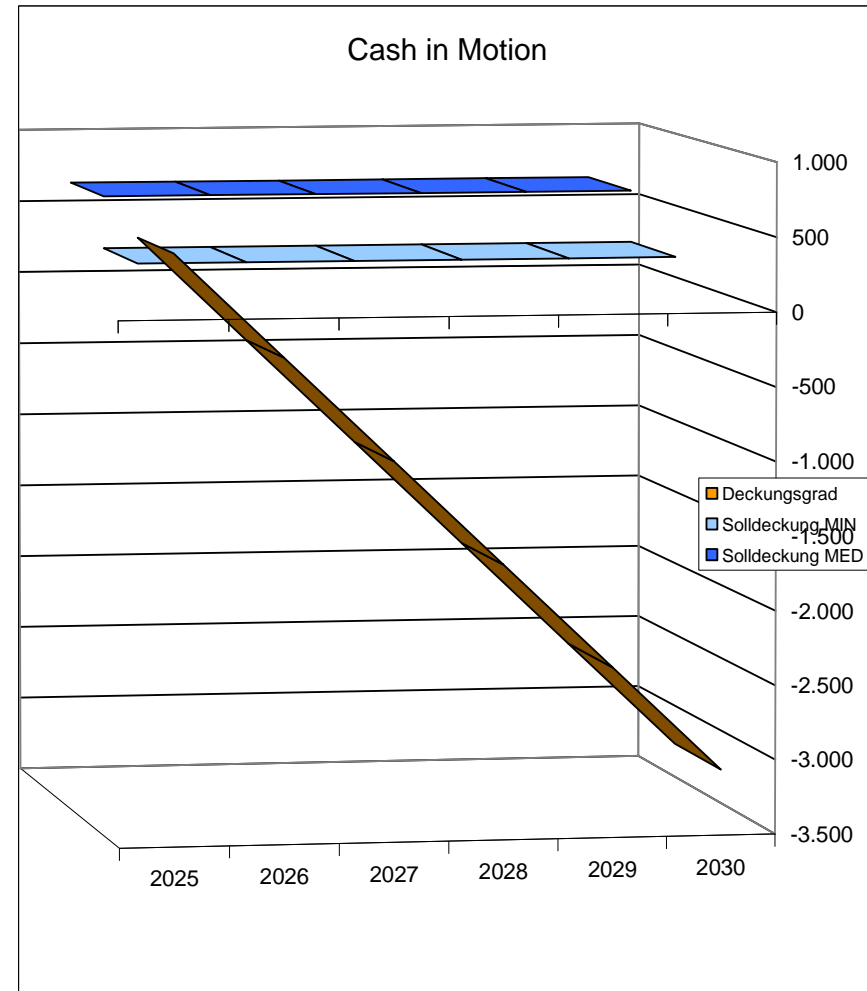
	Bar- mittel	Forderungen aus L+L	Verbindlic- hkeiten aus L+L	Deckungs- grad	Soldeckung MIN	Soldeckung MED	in %	Liquiditäts- Status
					100%	200%		
2025	500	2.020	-400	2.120	400	800	530%	OK
2026	-200	2.020	-400	1.420	400	800	355%	OK
2027	-900	2.020	-400	720	400	800	180%	angespannt
2028	-1.600	2.020	-400	20	400	800	5%	KRISE
2029	-2.300	2.020	-400	-680	400	800	-170%	KRISE
2030	-3.000	2.020	-400	-1.380	400	800	-345%	KRISE



Deckungsgrad des fortlaufenden Geschäfts durch Barmittel  
Werte in T€

Heuchel & Co.

	Bar-mittel	Umsatz (Monat)	Kosten ohne AfA (Monat)	Deckungsgrad	Solldeckung	Solldeckung	in %	Liquiditäts-Status
					MIN	MED		
					30%	70%		
2025	500	833	-892	442	268	624	50%	angespannt
2026	-200	833	-892	-258	268	624	-29%	KRISE
2027	-900	833	-892	-958	268	624	-107%	KRISE
2028	-1.600	833	-892	-1.658	268	624	-186%	KRISE
2029	-2.300	833	-892	-2.358	268	624	-264%	KRISE
2030	-3.000	833	-892	-3.058	268	624	-343%	KRISE



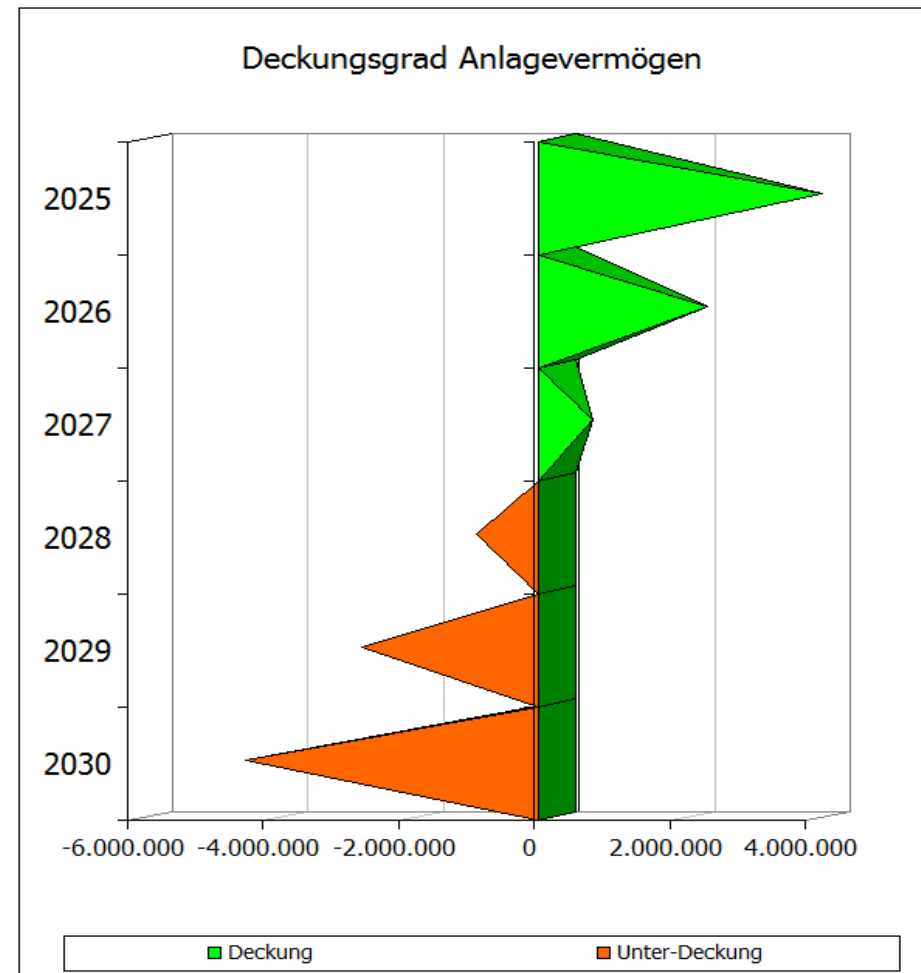
zusätzlicher Liquiditätsbedarf MIN :	2026
zusätzlicher Liquiditätsbedarf MED :	2026

-526
-883

## Deckungsgrad der langfristigen Darlehen durch Eigenkapital und Anlagevermögen

Manipulation + 5 Jahre **Reale Bilanz!**

	Anlage-Vermögen	Eigenkapital	langfristige Darlehen	Deckung	Unter-Deckung
2025	3.000.000 €	2.920.000 €	2.000.000 €	3.920.000	0
2026	2.500.000 €	1.720.000 €	2.000.000 €	2.220.000	0
2027	2.000.000 €	520.000 €	2.000.000 €	520.000	0
2028	1.500.000 €	-680.000 €	2.000.000 €	0	-1.180.000
2029	1.000.000 €	-1.880.000 €	2.000.000 €	0	-2.880.000
2030	500.000 €	-3.080.000 €	2.000.000 €	0	-4.580.000



Worin unterscheiden sich **Magic Workbooks**<sup>®</sup> von herkömmlichen Excel-Anwendungen?

**MagicWorkbooks** sind einfacher zu benutzen!

- Übersichtliche Dateneingabe mit Demo-Daten zur Orientierung
- Daten müssen nur einmal eingegeben werden, können aber jederzeit überschrieben werden
- Keine Arbeit an Grafiken oder Tabellen erforderlich
- Kein umständliches Blätter-Suchen dank Hyperlink-Inhaltsverzeichnis.
- MagicWorkbooks enthalten keine Makros, die Virenwarnungen beim Öffnen abgeben.

**MagicWorkbooks** sind schneller!

- Ein Monatsabschluss mit 20 Auswertungen und Grafiken in 20 Minuten?.
- Liquidität zum Jahresende berechnen, selbst wenn sich die Umsatzprognose für jeden Monat geändert hat, in einer halben Stunde?
- Bilanzprognosen für die nächsten 5 Jahre in einer Stunde?
- Unterlagen für eine komplette Bankenpräsentation zusammenstellen in einer Stunde?

**MagicWorkbooks** „leben“ und sind stets brandaktuell!

- Jede Datenaktualisierung bringt alle Auswertungen automatisch auf den neuesten Stand

Mit **MagicWorkbooks** ist das alles „business as usual“!

soviel in Kürze ...

sollten Sie Fragen zu diesem Workbook haben, mailen Sie uns!

Interesse an weiteren MagicWorkbooks / Dienstleistungen:

[www.MagicWorkbooks.com](http://www.MagicWorkbooks.com)