

Investitionsplaner

Kauf einer bestehenden Praxis

Praxis		Beraten durch	
Fachgruppe	Allgemeinmediziner (1,0 Inhaber)	Berater	Berater Heilberufe
Kooperation	Einzelpraxis	Sparkasse	Kompetenzcenter Heilberufe
Inhaber	Dr. Max Mustermann	Telefon	02361205-0
Kundennummer	123456789	Fax	
Straße	Teststraße 1	E-Mail	mail@sparkasse-re.de
PLZ / Ort	45657 Recklinghausen		

Inhalt

Eingabedaten	3
Investitionen.....	3
Finanzierung	3
Private Ausgaben.....	4
Steuerliche Situation	5
Praxiskosten	5
Mindestumsatzplanung	6
Fachgruppenvergleich	7
Liquiditätsplanung.....	11

Eingabedaten

In den folgenden Tabellen befinden sich die vom Berater erfassten Daten.

Investitionen

Kriterium	Afa	1. Jahr	in %	2. Jahr	3. Jahr	4. Jahr	5. Jahr	6. Jahr
Geräte	8J	10.000 €	6,67					
Einrichtung	10J	10.000 €	6,67					
Umbauten	10J	5.000 €	3,33					
EDV / Software	3J	1.500 €	1,00					
Kfz	6J							
Erstausstattung	5J							
Grundstück								
Immobilie	40J							
Sonstige Investitionen	8J							
Materieller Wert	5J	20.000 €	13,33					
Ideeller Wert / Good Will	4J	103.500 €	69,00					
Investitionssumme		150.000 €	100,00	0 €	0 €			

Hinweise / Notizen Übernahme der Praxis Dr. Testmann in Recklinghausen

Finanzierung

Kriterium	1. Jahr	in %	2. Jahr	3. Jahr	4. Jahr	5. Jahr	6. Jahr
Investitionssumme	150.000 €		0 €	0 €			
Eigenkapital	0 €		0 €	0 €			
Sonstige Kosten	0 €		0 €	0 €			
Finanzierungssumme	150.000 €		0 €	0 €			

Darlehen Gesamt

Jahr	Auszahlungssumme	Tilgungersatz	Zinsen	Tilgung
1	150.000 €	0 €	1.150 €	0 €
2	0 €	0 €	3.450 €	0 €
3	0 €	0 €	3.437 €	4.410 €
4	0 €	0 €	3.272 €	8.820 €
5	0 €	0 €	3.070 €	8.820 €
6	0 €	0 €	2.867 €	8.820 €

Hinweise / Notizen NRW.Bank Gründungskredit mit 20 Jahren Laufzeit und drei Tilgungsfreijahren. Festszinsbindung 10 Jahre.

Private Ausgaben

Kriterium	1. Jahr	in %	2. Jahr	3. Jahr	4. Jahr	5. Jahr	6. Jahr
Lebenshaltung	50.000 €	66,34	50.000 €	50.000 €			
- Haushalt / Lebensmittel	15.000 €	30,00	15.000 €	15.000 €			
- Miete / Wohnnebenkosten	14.400 €	28,80	14.400 €	14.400 €			
- Heizung / Energie	2.400 €	4,80	2.400 €	2.400 €			
- Telefon	600 €	1,20	600 €	600 €			
- Haushaltshilfe	4.800 €	9,60	4.800 €	4.800 €			
- Fahrzeug / Verkehr	1.800 €	3,60	1.800 €	1.800 €			
- Kleidung	2.000 €	4,00	2.000 €	2.000 €			
- Kultur / Hobbies	1.500 €	3,00	1.500 €	1.500 €			
- Ausbildung Kinder							
- Unterhalt							
- Urlaub	3.000 €	6,00	3.000 €	3.000 €			
- Sachversicherung	500 €	1,00	500 €	500 €			
- Sonstige Ausgaben	4.000 €	8,00	4.000 €	4.000 €			
Vorsorge	25.367 €	33,66	25.367 €	25.367 €			
- Krankenversicherung	3.600 €	14,19	3.600 €	3.600 €			
- Versorgungswerk	16.500 €	65,05	16.500 €	16.500 €			
- Lebensversicherungen	201 €	0,79	201 €	201 €			
- Rentenversicherungen	3.000 €	11,83	3.000 €	3.000 €			
- Unfallversicherungen							
- Sonst. Vorsorge	2.066 €	8,14	2.066 €	2.066 €			
Sonst. private Ausgaben							
- Baufinanzierung							
- Private Kredite							
- Bausparverträge							
- Sparpläne							
- Sonstiges							
Summe priv. Ausgaben	75.367 €	100,00	75.367 €	75.367 €			

Hinweise / Notizen

In der Aufstellung zur Vorsorge sind folgende Empfehlungen des Kompetenzcenter Heilberufe enthalten:

Risikolebensversicherung über EUR 15000000

Dread Disease EUR 5000000

Berufsunfähigkeitsversicherung mit Rentenanspruch EUR 200000

Einstieg in die private Altersversorgung

Steuerliche Situation

Kriterium	1. Jahr	2. Jahr	3. Jahr	4. Jahr	5. Jahr	6. Jahr
Anzahl Kinder	1 Kind	1 Kind	1 Kind			
Veranlagung	gemeinsam	gemeinsam	gemeinsam			
Sonderausgaben	12.000 €	12.000 €	12.000 €			
Einkünfte Ehepartner	12.000 €	12.000 €	12.000 €			
Einkünfte V + V						
Sonstige Einkünfte						

Praxiskosten

Kriterium	1. Jahr	in %	2. Jahr	3. Jahr	4. Jahr	5. Jahr	6. Jahr
Material und Labor	4.600 €	3,26	4.600 €	4.600 €			
Fremdlabor	1.400 €	0,99	1.400 €	1.400 €			
Personalkosten	62.000 €	43,89	62.000 €	62.000 €			
- Löhne und Gehälter	48.000 €	77,42	48.000 €	48.000 €			
- Gesetzlicher Sozialaufwand	12.000 €	19,35	12.000 €	12.000 €			
- Übriger Sozialaufwand							
- Assistenten und Vertreter	2.000 €	3,23	2.000 €	2.000 €			
Raumkosten	15.000 €	10,62	15.000 €	15.000 €			
Beiträge							
KV-Verwaltungskosten							
Versicherungen	1.000 €	0,71	1.000 €	1.000 €			
Fremdkapitalzinsen	1.150 €	0,81	3.450 €	3.437 €			
Fahrzeugkosten	5.500 €	3,89	5.500 €	5.500 €			
Fortbildung und Literatur	500 €	0,35	500 €	500 €			
Mietleasing Geräte	0 €	0,00	0 €	0 €			
Geringwertige WG	2.000 €	1,42	2.000 €	2.000 €			
Abschreibungen	33.125 €	23,45	33.125 €	33.125 €			
Sonstige Kosten	15.000 €	10,62	15.000 €	15.000 €			
Summe Kosten	141.275 €	100,00	143.575 €	143.562 €			

Hinweise / Notizen Angaben lt. BWA der zu übernehmenden Praxis

Mindestumsatzplanung

Die Mindestumsatzplanung zeigt, welchen Umsatz die Praxis jährlich erwirtschaften muss, um die Praxiskosten zu decken sowie allen privaten Zahlungsverpflichtungen nachzukommen.

Werte pro Inhaber	1. Jahr	in %	2. Jahr	3. Jahr	4. Jahr	5. Jahr	6. Jahr
Privatbedarf	75.367 €	39,79	75.367 €	75.367 €			
Tilgung	0 €	0,00	0 €	4.410 €			
Tilgungersatz	0 €	0,00	0 €	0 €			
Steuer + Solidaritätszuschl.	5.872 €	3,10	5.872 €	7.697 €			
Benötigter Cash-Flow	81.239 €	42,90	81.239 €	87.474 €			
Werte der Praxis	1. Jahr	in %	2. Jahr	3. Jahr	4. Jahr	5. Jahr	6. Jahr
Benötigter Cash-Flow	81.239 €	42,90	81.239 €	87.474 €			
Ausgaben	108.150 €	57,10	110.450 €	110.437 €			
Benötigte Einnahmen	189.389 €	100,00	191.689 €	197.911 €			

Der vom Praxisinhaber zu erwirtschaftende Mindestumsatz wird neben den eigentlichen Praxiskosten vor allem durch die gewählte Finanzierungsform wesentlich beeinflusst. Dieser Investitionsplaner ermöglicht es, verschiedene Finanzierungen zu simulieren und eine auf die betriebliche und private Situation angepasste Alternative auszuwählen.

Um auch die private Situation abzubilden, werden die privaten Lebensunterhaltskosten sowie die Vorsorgeaufwendungen über den gewünschten Planungshorizont abgebildet. Außerdem wird automatisiert eine Steuerschätzung anhand der jeweiligen steuerlichen Situation vorgenommen.

Fachgruppenvergleich

Die Vergleichswerte ermöglichen es, die Realisierbarkeit des Investitionsvorhabens besser abzuschätzen. Je günstiger sich die geplanten Werte zu den Vergleichswerten verhalten, umso realisierbarer erscheint das Vorhaben.

Für einen Fachgruppenvergleich können unterschiedlichste Faktoren zur Rentabilität, Produktivität und Liquidität einer Praxis herangezogen werden. Die Vergleichswerte entsprechen dabei dem Wert einer etablierten Durchschnittspraxis derselben Fachgruppe und derselben Region.

Der Investitionsplaner bricht die Mindestumsatzbetrachtung auf Kennzahlen herunter, die das operative Geschäft des Praxisinhabers prägen und die ihm somit vertraut sind. Es handelt sich dabei um die Fallzahlen und Fallwerte in der Praxis. Auch die Arbeitszeit pro Woche kann verglichen werden. Es ist auch möglich, unterschiedliche Arbeitszeitmodelle des Arztes zu simulieren.

Fachgruppenvergleich 1. Jahr

Kriterium	Diese Praxis	Vergleichswert	Abweichung in %
Benötigte Einnahmen GKV+PKV	189.389 €	271.334 €	-30,20
PKV-Anteil	18,60 %	18,72 %	-0,64
Benötigte Einnahmen PKV	35.226 €	50.792 €	-30,65
Investitionssumme	150.000 €	139.100 €	7,84
Tilgung + Tilgungsersatz	0 €	1.340 €	-100,00
Praxiskosten	141.275 €	136.652 €	3,38
Privatentnahmen inkl. Steuer	81.239 €	71.000 €	14,42
Arbeitszeit je Woche	45 h	53 h	-15,09
Notwendiges Honorar je Monat	15.782 €	22.611 €	-30,20
Notwendiges Honorar je Tag	861 €	1.233 €	-30,20
Notwendiges Honorar je Stunde	96 €	116 €	-17,79
Fallwert GKV	53 €	57 €	-6,21
Notwendige Fallzahl je Quartal (GKV)	727 F	923 F	-21,22
Fallwert PKV	161 €	167 €	-3,87
Notwendige Fallzahl je Quartal (PKV)	55 F	94 F	-41,55

Fachgruppenvergleich 2. Jahr

Kriterium	Diese Praxis	Vergleichswert	Abweichung in %
Benötigte Einnahmen GKV+PKV	191.689 €	271.334 €	-29,35
PKV-Anteil	18,60 %	18,72 %	-0,64
Benötigte Einnahmen PKV	35.654 €	50.792 €	-29,80
Investitionssumme	0 €	139.100 €	-100,00
Tilgung + Tilgungersatz	0 €	1.340 €	-100,00
Praxiskosten	143.575 €	136.652 €	5,07
Privatentnahmen inkl. Steuer	81.239 €	71.000 €	14,42
Arbeitszeit je Woche	45 h	53 h	-15,09
Notwendiges Honorar je Monat	15.974 €	22.611 €	-29,35
Notwendiges Honorar je Tag	871 €	1.233 €	-29,35
Notwendiges Honorar je Stunde	97 €	116 €	-16,79
Fallwert GKV	53 €	57 €	-6,21
Notwendige Fallzahl je Quartal (GKV)	736 F	923 F	-20,26
Fallwert PKV	161 €	167 €	-3,87
Notwendige Fallzahl je Quartal (PKV)	55 F	94 F	-40,84

Fachgruppenvergleich 3. Jahr

Kriterium	Diese Praxis	Vergleichswert	Abweichung in %
Benötigte Einnahmen GKV+PKV	197.911 €	271.334 €	-27,06
PKV-Anteil	18,60 %	18,72 %	-0,64
Benötigte Einnahmen PKV	36.811 €	50.792 €	-27,52
Investitionssumme	0 €	139.100 €	-100,00
Tilgung + Tilgungersatz	4.410 €	1.340 €	229,10
Praxiskosten	143.562 €	136.652 €	5,06
Privatentnahmen inkl. Steuer	83.064 €	71.000 €	16,99
Arbeitszeit je Woche	45 h	53 h	-15,09
Notwendiges Honorar je Monat	16.493 €	22.611 €	-27,06
Notwendiges Honorar je Tag	900 €	1.233 €	-27,06
Notwendiges Honorar je Stunde	100 €	116 €	-14,09
Fallwert GKV	53 €	57 €	-6,21
Notwendige Fallzahl je Quartal (GKV)	760 F	923 F	-17,67
Fallwert PKV	161 €	167 €	-3,87
Notwendige Fallzahl je Quartal (PKV)	57 F	94 F	-38,92

Fachgruppenvergleich 4. Jahr

Kriterium	Diese Praxis	Vergleichswert	Abweichung in %
Benötigte Einnahmen GKV+PKV	204.361 €	271.334 €	-24,68
PKV-Anteil	18,60 %	18,72 %	-0,64
Benötigte Einnahmen PKV	38.011 €	50.792 €	-25,16
Investitionssumme	0 €	139.100 €	-100,00
Tilgung + Tilgungersatz	8.820 €	1.340 €	558,21
Praxiskosten	142.897 €	136.652 €	4,57
Privatentnahmen inkl. Steuer	85.269 €	71.000 €	20,10
Arbeitszeit je Woche	45 h	53 h	-15,09
Notwendiges Honorar je Monat	17.030 €	22.611 €	-24,68
Notwendiges Honorar je Tag	929 €	1.233 €	-24,68
Notwendiges Honorar je Stunde	103 €	116 €	-11,29
Fallwert GKV	53 €	57 €	-6,21
Notwendige Fallzahl je Quartal (GKV)	785 F	923 F	-14,99
Fallwert PKV	161 €	167 €	-3,87
Notwendige Fallzahl je Quartal (PKV)	59 F	94 F	-36,93

Fachgruppenvergleich 5. Jahr

Kriterium	Diese Praxis	Vergleichswert	Abweichung in %
Benötigte Einnahmen GKV+PKV	219.273 €	271.334 €	-19,19
PKV-Anteil	18,60 %	18,72 %	-0,64
Benötigte Einnahmen PKV	40.785 €	50.792 €	-19,70
Investitionssumme	0 €	139.100 €	-100,00
Tilgung + Tilgungersatz	8.820 €	1.340 €	558,21
Praxiskosten	116.820 €	136.652 €	-14,51
Privatentnahmen inkl. Steuer	100.383 €	71.000 €	41,38
Arbeitszeit je Woche	45 h	53 h	-15,09
Notwendiges Honorar je Monat	18.273 €	22.611 €	-19,19
Notwendiges Honorar je Tag	997 €	1.233 €	-19,19
Notwendiges Honorar je Stunde	111 €	116 €	-4,82
Fallwert GKV	53 €	57 €	-6,21
Notwendige Fallzahl je Quartal (GKV)	842 F	923 F	-8,78
Fallwert PKV	161 €	167 €	-3,87
Notwendige Fallzahl je Quartal (PKV)	63 F	94 F	-32,32

Fachgruppenvergleich 6. Jahr

Kriterium	Diese Praxis	Vergleichswert	Abweichung in %
Benötigte Einnahmen GKV+PKV	222.056 €	271.334 €	-18,16
PKV-Anteil	18,60 %	18,72 %	-0,64
Benötigte Einnahmen PKV	41.302 €	50.792 €	-18,68
Investitionssumme	0 €	139.100 €	-100,00
Tilgung + Tilgungersatz	8.820 €	1.340 €	558,21
Praxiskosten	112.617 €	136.652 €	-17,59
Privatentnahmen inkl. Steuer	103.369 €	71.000 €	45,59
Arbeitszeit je Woche	45 h	53 h	-15,09
Notwendiges Honorar je Monat	18.505 €	22.611 €	-18,16
Notwendiges Honorar je Tag	1.009 €	1.233 €	-18,16
Notwendiges Honorar je Stunde	112 €	116 €	-3,61
Fallwert GKV	53 €	57 €	-6,21
Notwendige Fallzahl je Quartal (GKV)	853 F	923 F	-7,63
Fallwert PKV	161 €	167 €	-3,87
Notwendige Fallzahl je Quartal (PKV)	64 F	94 F	-31,47

Liquiditätsplanung

Bei der Liquiditätsplanung steht nicht der Mindestumsatz im Zentrum der Betrachtung, sondern der wahrscheinlich erzielbare Umsatz auf Basis einer Schätzung. Die Simulation ermöglicht dem Praxisinhaber einen Eindruck darüber zu gewinnen, wie sich der Kontostand (kumuliert) über den Planungszeitraum wahrscheinlich entwickeln wird. Dabei wird aber nur der Girokontostand nicht die langfristigen Darlehensstände ausgewiesen.

Werte der Praxis	1. Jahr	2. Jahr	3. Jahr	4. Jahr	5. Jahr	6. Jahr
Erzielbare Einnahmen	85,00 %	90,00 %	95,00 %			
Einnahmen	230.634 €	244.201 €	257.768 €			
Fixe Ausgaben	108.150 €	110.450 €	110.437 €			
Abschreibungen	33.125 €	33.125 €	33.125 €			
Gewinn	89.359 €	100.626 €	114.206 €			
Liquidität	122.484 €	133.751 €	147.331 €			
Saldo Investition / Finanzierung	0 €	0 €	0 €			
Liquidität betrachtete Person	1. Jahr	2. Jahr	3. Jahr	4. Jahr	5. Jahr	6. Jahr
Anteilige Liquidität	122.484 €	133.751 €	147.331 €			
Tilgung + Tilgungsersatz	0 €	0 €	4.410 €			
Einkünfte V+V / Sonstiges	0 €	0 €	0 €			
Lebenshaltung	50.000 €	50.000 €	50.000 €			
Vorsorge	25.367 €	25.367 €	25.367 €			
Sonst. priv. Ausgaben	0 €	0 €	0 €			
Steuern	19.745 €	24.267 €	30.072 €			
Gesamtliquidität p.a.	27.372 €	34.117 €	37.482 €			
Kumulierter Kontostand	27.372 €	61.489 €	98.971 €			

Auf Basis der automatisch oder durch den Praxisinhaber geschätzten Praxiseinnahmen wird eine Liquiditätsplanung durchgeführt, die sowohl den betrieblichen als auch den privaten Bereich berücksichtigt. Für die Liquiditätsbetrachtung sind dabei vor allem die Abschreibungen von Bedeutung, die zwar den Gewinn mindern, der Liquidität aber wieder zuzurechnen sind. Die Gesamtliquidität wird schließlich unter Berücksichtigung der Finanzierung, der Tilgung, der V+V-Aufwendungen bzw. -Erträge (Vermietung und Verpachtung), des Privatbedarfs (Lebenshaltung plus Vorsorge) und der Steuern ermittelt. Unter dem Strich ergibt sich schließlich eine positive oder negative Entwicklung des kumulierten Kontostandes.