



Checkliste: 3-Jahres-Planung

Kundenname	Kundenbetreuer
Geburtsdatum	Telefonnummer
Fachrichtung	Steuerberater
Kassen(zahn-)ärztliche Vereinigung	
Filiale / Kunden- / Kontonummer	Datum

Finanzplanung auf Jahresbasis

1. Jahr

2. Jahr

3. Jahr

	1. Jahr	2. Jahr	3. Jahr
Fallzahlen GKV			
Fallzahlen PKV			
Betriebseinnahmen			
+ GKV-Umsatz			
+ PKV-Umsatz			
+ Sonstige Einnahmen			
+ Außerordentliche Einnahmen			
+ Privateinlagen / -anteile			
= Summe der Betriebseinnahmen			
Betriebsausgaben			
+ Praxisbedarf			
+ Laborbedarf			
+ Fremdlabor			
+ Personalkosten			
+ Raumkosten			
+ Steuern / Versicherungen / Beiträge			
+ Kfz-Kosten			
+ Werbe- und Reisekosten			
+ Geräte- / Einrichtungskosten			
+ Geringwertige Wirtschaftsgüter			
+ Verschiedene Kosten			
+ Finanzierungskosten			
+ Abschreibungen			
= Summe der Betriebsausgaben			
Gewinn			
Verfügbare Mittel			
Gewinn			
+ Abschreibung			
./. Privateinlagen / -anteile			
= Liquidität aus Praxis			



Privatausgaben	1. Jahr	2. Jahr	3. Jahr
Lebensunterhalt Essen, Trinken, Kleidung etc.			
Wohnen			
+ Miete			
+ Nebenkosten / Strom			
+ bei Eigenheim (EUR 2,50 pro m ² Wohnfläche)			
Kfz-Kosten			
+ Benzin, Reparaturen, Reifen			
+ Leasingraten			
+ Kfz-Versicherungen, -steuer			
Versicherungen			
+ Lebensversicherungen			
+ Rentenversicherungen			
+ Unfallversicherung			
+ Ärzteversorgung			
+ Krankenversicherung			
+ Sachversicherungen			
Sparverträge			
+ Bausparvertrag			
+ Ratensparvertrag			
Verbindlichkeiten			
+ Baufinanzierungsraten			
+ Sonstige Darlehensraten			
Verpflichtungen			
+ Unterhalt			
Sonstiges			
+ Urlaub			
+ Hobbies			
+ Steuern			
= Summe der Privatausgaben			



Privateinnahmen	1. Jahr	2. Jahr	3. Jahr
Ehegattengehalt			
+ Unterhalt			
+ Kindergeld			
+ Mieteinnahmen			
+ Zinseinnahmen			
+ Renten			
+ Sonstige Einnahmen			
= Summe der Privateinnahmen			

Übersicht	1. Jahr	2. Jahr	3. Jahr
Liquidität aus Praxis			
+ Privateinnahmen			
./. Privateinlagen / -anteile			
= Gesamtliquidität			

Bemerkungen