

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Inhalt der Excel-Mappen	VII
1 Finanzen und Finanzmathematik	1
1.1 Vorbemerkungen	2
1.2 Zins- und Sparplanrechnungen	3
1.2.1 Zinseszins-Rechnung	3
1.2.2 Sparplan	3
1.2.3 Auf-, Abzinsung	3
1.3 Darlehensarten	5
1.3.1 Annuitätendarlehen	5
1.3.2 Abzahlung in fallenden Raten	5
1.3.3 Finanzierung mittels Lebensversicherung	5
1.3.4 Vergleich der drei Finanzierungsformen	7
1.3.5 Sondermodelle	10
1.3.6 Steuerliche Auswirkungen	10
1.3.7 Begriffe und Feinheiten	10
1.3.8 Lang oder kurz finanzieren?	12
1.3.9 Effektiver Jahreszins	13
1.3.10 Näherungsformeln für Kapitalkosten	14
1.4 Renten	17
1.4.1 „Ewige Rente“	17
1.4.2 Rente unter Kapitalverbrauch	18
1.4.3 Unterjährige Renten	19
1.4.4 Sonderfälle	19
1.4.5 Rententabelle	20

2	Personal und Kunden	23
2.1	Personal-Gesamtkosten	24
2.2	Spezifische Personalkosten und Stundensätze	25
2.3	Leistungsspezifische Personalkosten	27
2.4	Deckungsbeiträge und Mitarbeiterleistung	32
2.5	Auslastung	34
2.6	„Weiche“ Kennzahlen	35
2.6.1	Kernthema: Zufriedenheit	35
2.6.2	Der Stimmungskarten-Test	36
2.6.3	Vorschlags- und Verbesserungswesen	37
2.6.4	Fluktuationsrate: Gradmesser mit Fallen	38
2.6.5	Unverzichtbares Gespräch	39
2.7	Zusammenfassende Personalmatrix	39
2.8	Kundenzufriedenheit	40
3	Warenlager	43
3.1	Vorbemerkungen	44
3.2	Zielrichtungen	45
3.3	Kennzahlen	47
3.3.1	Lagerdrehzahl	47
3.3.2	Lagerwert in Umsatz-%	48
3.3.3	Lieferfähigkeit	49
3.3.4	Kapitalbindung und Lagerkosten	50
3.3.5	Kapitalrentabilität	52
3.4	Top-Seller- und ABC-Analyse	54
3.5	Warenlager und Wareneinsatz	57
3.6	Warenlager und Kombimodell	58

3.7	Erfolgsfaktor Packungswertverteilung	61
3.8	Erfolgsfaktor Umsatz-/Ertragscontrolling	65
3.9	Warenlagerpflege: „long story short“	68
4	Rabatte, Nachlässe, Einkaufsvorteile	71
4.1	Vorbemerkungen	72
4.2	Arten der Nachlässe und Vorteile	73
4.2.1	Naturalrabatte	74
4.2.2	Barrabatte	75
4.2.3	Sonstige Vorteilsgewährungen	76
4.2.4	Zahlungsmodalitäten	76
4.3	Bestellmengen-Optimierung	77
5	Freie Preiskalkulation	81
5.1	Vorbemerkungen	82
5.2	Aufschlags- und Spannenkalkulation	82
5.3	Stückzahlbezogene Kalkulation	88
5.4	Intelligente Preismodelle	90
5.5	Wirkung von Preissenkungen bzw. -anhebungen	91
5.6	Prinzip der Deckungsbeiträge	94
5.7	Die Nutzenkennziffer	95
6	Investitionen	97
6.1	Vorbemerkungen	98
6.2	Statische Rechnung	99
6.3	Dynamische Rechnung	100
6.4	Wie viel Mehrumsatz erfordert ein Umbau?	102

6.5	Pay-back-Zeit	104
6.6	ROI – Return On Investment	105
7	Steuern	111
7.1	Einkommensteuer	112
7.2	Gewerbsteuer	114
7.3	Kirchensteuer	118
7.4	Betriebsverkauf	118
8	Abschreibungen	121
8.1	Vorbemerkungen	122
8.2	Lineare Abschreibung	126
8.3	Degressive Abschreibung	126
8.4	Linear-degressive Abschreibung	128
8.5	Sonderabschreibungen	129
8.6	Monatsgenaue, unterjährige Abschreibung	129
9	Vom Umsatz zum Einkommen	131
9.1	Einkommensermittlung und Kennziffern	132
9.2	Die Bilanz	141
10	Die „Kennzahlen-Uhr“	145
11	Tabellen, Daten, Grafiken	151
11.1	Deutschland in Zahlen	152
11.1.1	Altersverteilung der Bevölkerung	152
11.1.2	Lebenserwartung	153
11.1.3	Verteilung des Haushaltsnettoeinkommens	154
11.1.4	Beschäftigte im Gesundheitswesen	155
11.1.5	Krankenversicherte nach Kassenarten	156

11.2	Arzneimittelmarkt und Apotheke in Zahlen	157
11.3	Einkommensteuer-Tabelle	167
11.3.1	Tarif 2023	167
11.4	Eckwerte, Pauschalen, Freibeträge	168
11.4.1	Sozialversicherungs-Eckwerte für 2024	168
11.4.2	Pauschalen und Freibeträge	169
	Literatur	173
	Sachregister	174
	Der Autor	178