

# Bericht über die wirtschaftlichen Verhältnisse

für

**Eheleute**

**Peter Privatbuchführung**

**Sybille Privatbuchführung**

12345 Musterstadt · Musterstr. 1

Mandanten-Nummer: 5000



**Martin Mustermann Steuerberater · Wirtschaftsprüfer**

Musterstr. 4

54321 Musterstadt

Telefon: 0 22 05 / 894 50 - 0 · Telefax: 0 22 05 / 894 50 - 60

# Vermögensbilanz

**Vermögensbilanz**

zum 31.12.2009

Auswertungsumfang: Wertenachweis

Aktiva		<b>Bilanz zum 31.12.2009</b>		Passiva	
	IST 2009 kum.	%		IST 2009 kum.	%
<b>Vermögen</b>			<b>Nettovermögen</b>	<b>2.236.599,00</b>	<b>96,49 %</b>
betriebliches Vermögen			Nettovermögen zum 01.01.	2.003.299,00	86,42 %
a) Betriebe	1.334.500,00	57,57 %	Entnahmen	-58.780,00	***
b) betriebliche Beteiligungen	0,00	***	Einlagen	0,00	***
	1.334.500,00	57,57 %	Gewinn	292.080,00	12,60 %
Immobilien			<b>Verbindlichkeiten</b>	<b>81.314,00</b>	<b>3,50 %</b>
a) VuV	209.746,00	9,04 %	Refinanzierung betr. BSV		
b) Immobilienbeteiligungen	1,00	0,00 %	a) Betriebe	0,00	***
	209.747,00	9,04 %	b) betriebliche Beteiligungen	0,00	***
Eigenheime	315.000,00	13,58 %		0,00	***
Kapitalvermögen	2.236,00	0,09 %	Immobilien		
sonstiges Privatvermögen	0,00	***	a) VuV	81.314,00	3,50 %
sonstiges Vermögen	456.430,00	19,69 %	b) Immobilienbeteiligungen	0,00	***
<b>Bilanzsumme</b>	<b>2.317.913,00</b>	<b>100,00 %</b>		81.314,00	3,50 %
			Eigenheime	0,00	***
			Refinanzierung Kapitalvermögen	0,00	***
			Darlehen sonst. Privatvermögen	0,00	***
			sonstige Verbindlichkeiten	0,00	***
			<b>Bilanzsumme</b>	<b>2.317.913,00</b>	<b>100,00 %</b>

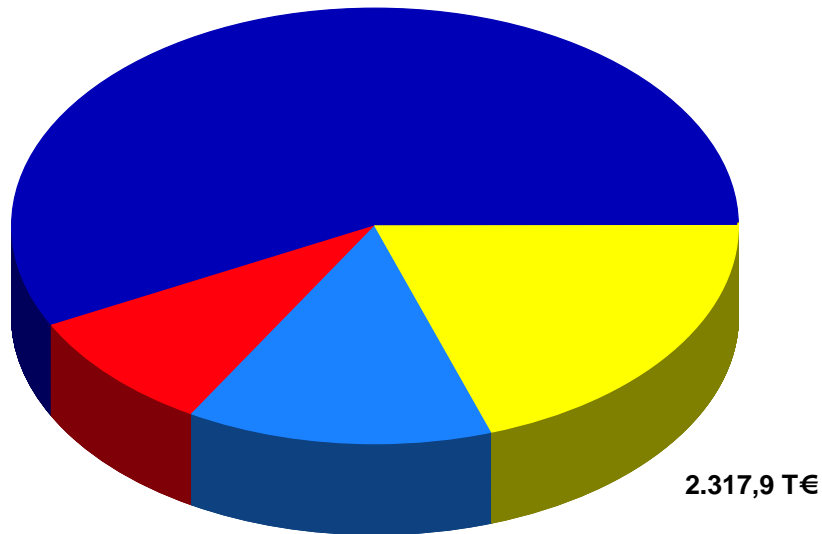
**Vermögensbilanz**

zum 31.12.2009

Auswertungsumfang: Wertnachweis

**Zusammensetzung des Vermögens**

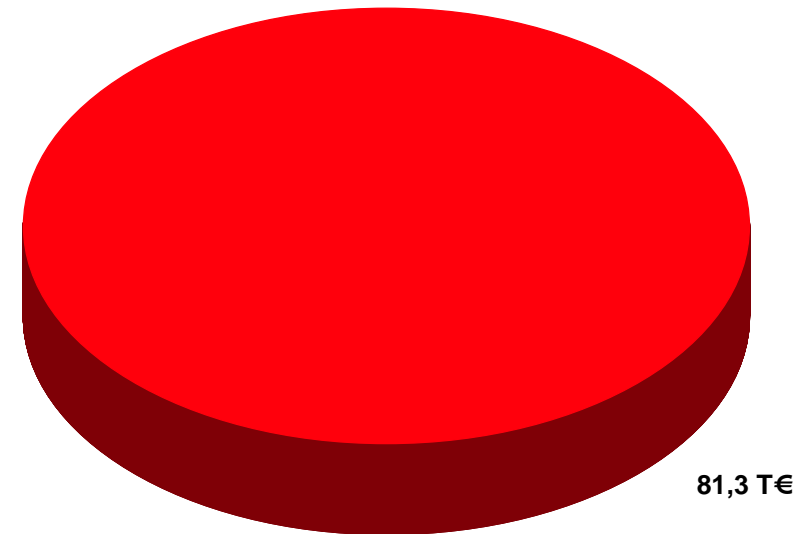
IST kum. Wert bis 12/2009



- Betriebliches Vermögen (1.334,5 T€)
- Immobilienvermögen (209,7 T€)
- Eigenheime (315,0 T€)
- Kapitalvermögen (2,2 T€)
- Sonstiges Privatvermögen (0,0 T€)
- Sonstiges Vermögen (456,4 T€)

**Zusammensetzung der Schulden**

IST kum. Wert bis 12/2009



- Betriebliches Vermögen (0,0 T€)
- Immobilienvermögen (81,3 T€)
- Eigenheime (0,0 T€)
- Kapitalvermögen (0,0 T€)
- Sonstiges Privatvermögen (0,0 T€)
- Sonstiges Vermögen (0,0 T€)

# **Performance- Kurzübersicht**

**Performance - Kurzübersicht**

Januar bis Dezember 2009

Auswertungsumfang: Individuell

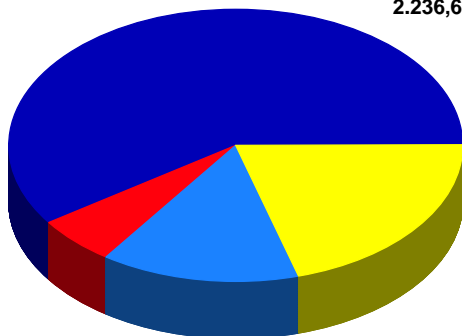
	IST 2009 kum.		PLAN 2009 kum.	
	Euro	Anteil %	Euro	Anteil %
<b>Veränderung Nettovermögen</b>				
Betriebliches Vermögen	24.000,00	10,3 %	303.993,00	77,7 %
Immobilienvermögen	15.700,00	6,7 %	22.497,00	5,7 %
Eigenheime	15.000,00	6,4 %	5.712,00	1,5 %
Kapitalvermögen	-32.500,00	-13,9 %	2.418,00	0,6 %
Sonst. Privatvermögen	0,00	0,0 %	0,00	0,0 %
Liquide Mittel / sonst.	211.100,00	90,5 %	56.645,00	14,5 %
<b>Veränderung Nettovermögen</b>	<b>233.300,00</b>	<b>100,0 %</b>	<b>391.265,00</b>	<b>100,0 %</b>

	IST 2009 kum.		PLAN 2009 kum.	
	Euro	Anteil %	Euro	Anteil %
<b>Ursachen der Veränderung</b>				
Gewinne aus Tätigk./Vermögen	292.080,00	125,2 %	625.050,00	159,8 %
Einlagen	0,00	0,0 %	0,00	0,0 %
Entnahmen	-58.780,00	-25,2 %	-233.785,00	-59,8 %
<b>Veränderung Nettovermögen</b>	<b>233.300,00</b>	<b>100,0 %</b>	<b>391.265,00</b>	<b>100,0 %</b>

**Zusammensetzung des positiven Nettovermögens**

IST kum. Wert bis 12/2009

2.236,6 T€

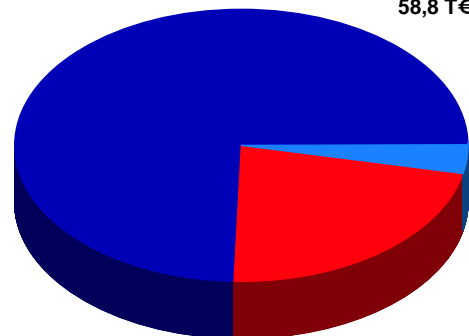


- betriebl. Vermögen (59,67 %)
- Immobilienvermögen (5,74 %)
- Eigenheime (14,08 %)
- Kapitalvermögen (0,10 %)
- Sonst.Privatvermögen (0,00 %)
- Liquide Mittel/sonst. (20,41 %)

**Zusammensetzung der Entnahmen**

IST kum. Wert bis 12/2009

58,8 T€



- allg. Lebenshaltung (74,52 %)
- Private Steuern (22,12 %)
- Versicherungen (3,37 %)
- Unterstützungen (0,00 %)
- sonst.Sonderausg. (0,00 %)
- außergew.Belastung (0,00 %)
- Kinder (0,00 %)
- and.priv.Ausgaben (-0,01 %)

**Performance - Kurzübersicht**

Januar bis Dezember 2009

Auswertungsumfang: Individuell

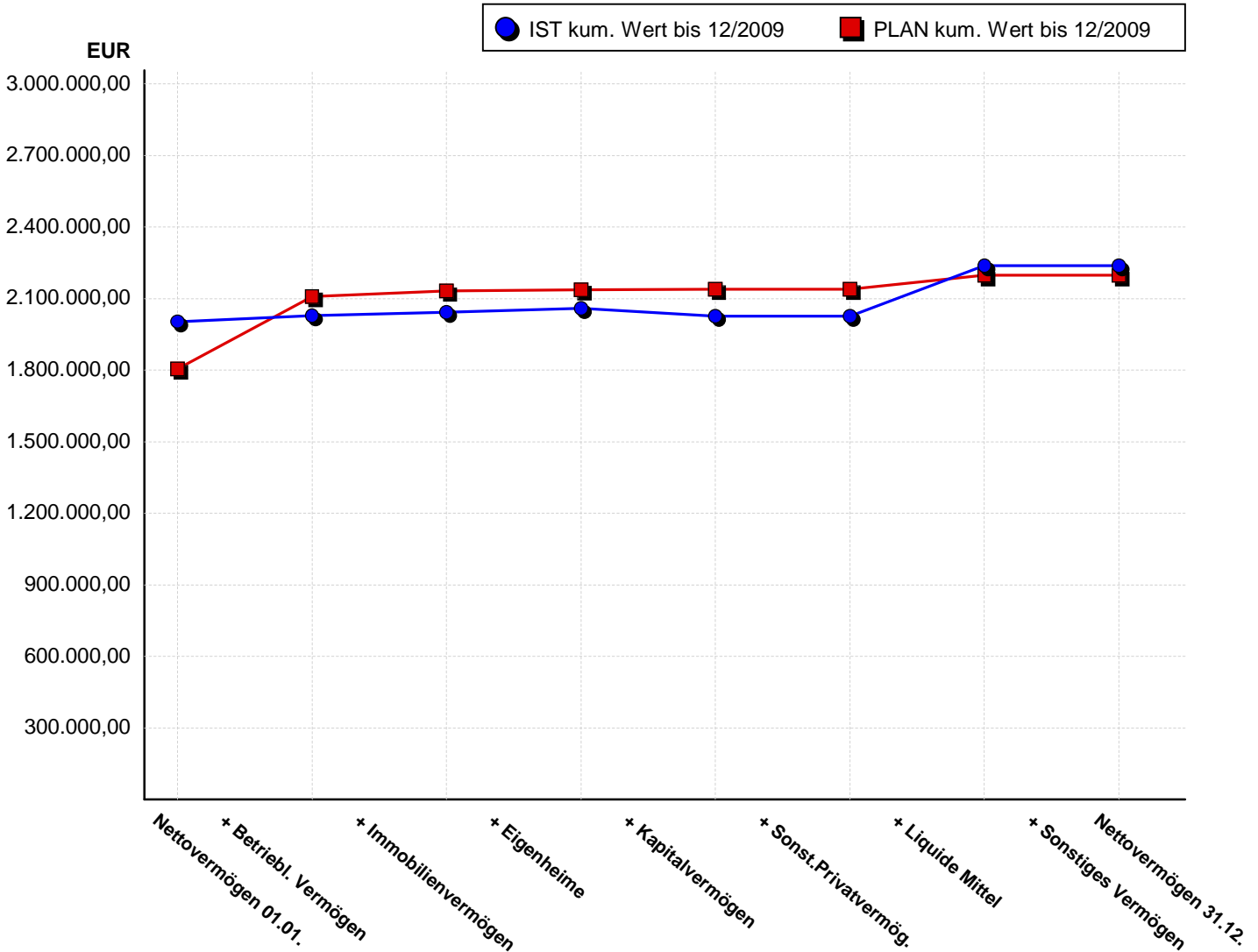
	IST 2009 kum.	PLAN 2009 kum.	Abweichung	Abweichung in %
<b>Wie hat sich der Vermögensbestand verändert?</b>				
<b>A. Nettovermögen 01.01.</b>	<b>2.003.299,00</b>	<b>1.804.625,00</b>	<b>198.674,00</b>	<b>11,00 %</b>
Vermögenswerte	2.084.613,00	1.881.319,00	203.294,00	10,80 %
Schulden	81.314,00	76.694,00	4.620,00	6,02 %
<b>B. Nettovermögen 31.12.</b>	<b>2.236.599,00</b>	<b>2.195.890,00</b>	<b>40.709,00</b>	<b>1,85 %</b>
Vermögenswerte	2.317.913,00	2.272.584,00	45.329,00	1,99 %
Schulden	81.314,00	76.694,00	4.620,00	6,02 %
<b>C. Veränderung Nettovermögen in EUR</b>	<b>233.300,00</b>	<b>391.265,00</b>	<b>-157.965,00</b>	<b>-40,37 %</b>
Vermögenswerte	233.300,00	391.265,00	-157.965,00	-40,37 %
Schulden	0,00	0,00	0,00	***
<b>D. Veränderung Nettovermögen in %</b>	<b>11,64 %</b>	<b>21,68 %</b>		
Vermögenswerte	11,19 %	20,79 %		
Schulden	0,00 %	0,00 %		
<b>E. nachrichtlich: Veränderung des Nettovermögens nach Vermögensarten</b>	<b>233.300,00</b>	<b>391.265,00</b>	<b>-157.965,00</b>	<b>-40,37 %</b>
Wertveränderung Betriebliches Vermögen	24.000,00	303.993,00	-279.993,00	-92,10 %
Wertveränderung Immobilienvermögen	15.700,00	22.497,00	-6.797,00	-30,21 %
Wertveränderung Eigenheime	15.000,00	5.712,00	9.288,00	162,60 %
Wertveränderung Kapitalvermögen	-32.500,00	2.418,00	-34.918,00	-1.444,08 %
Wertveränderung Sonst. Privatvermögen	0,00	0,00	0,00	***
Wertveränderung liquide Mittel	211.100,00	56.645,00	154.455,00	272,67 %
Wertveränderung sonstiges Vermögen	0,00	0,00	0,00	***

**Performance - Kurzübersicht**

Januar bis Dezember 2009

Auswertungsumfang: Individuell

**Wie hat sich der Vermögensbestand verändert?**



Diese Grafik erläutert, wie sich der Anfangswert hin zum Endwert entwickelt hat.

Die Veränderung zum jeweils nächsten Punkt zeigt, welchen Einfluß der entsprechende Bereich an der Gesamtveränderung hat. Gibt es zwei Linien, bedeutet eine Parallelität der Linien in einem Bereich, daß die Änderungen in diesem Bereich für beide Aspekte gleich groß ist.

# **Private Einkommensrechnung**

**Private Einkommensrechnung**

Januar bis Dezember 2009

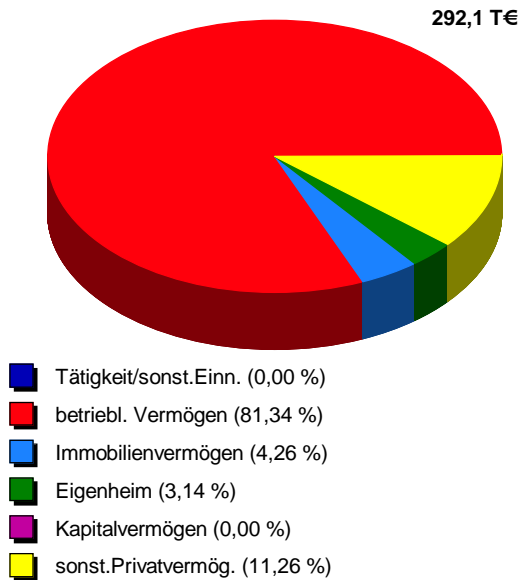
Auswertungsumfang: Individuell

	IST 2009 kum.		PLAN 2009 kum.	
	Euro	Anteil %	Euro	Anteil %
<b>Gewinne Tätigkeiten/Vermögen</b>				
aus Tätigkeit/sonst.Einnahmen	0,00	0,0 %	0,00	0,0 %
aus betriebl. Vermögen	264.000,00	90,4 %	558.993,00	89,4 %
aus Immobilienvermögen	13.816,00	4,7 %	24.578,00	3,9 %
aus Eigenheimen	10.200,00	3,5 %	-378,00	-0,1 %
aus Kapitalvermögen	-32.500,00	-11,1 %	5.257,00	0,8 %
aus sonst. Privatvermögen	36.564,00	12,5 %	36.600,00	5,9 %
<b>Gewinn / Verlust</b>	<b>292.080,00</b>	<b>100,0 %</b>	<b>625.050,00</b>	<b>100,0 %</b>

	IST 2009 kum.		PLAN 2009 kum.	
	Euro	Anteil %	Euro	Anteil %
<b>Einlagen / Entnahmen</b>				
Gewinne Tätigkeiten/Vermögen	292.080,00	125,2 %	625.050,00	159,8 %
Einlagen	0,00	0,0 %	0,00	0,0 %
Entnahmen	-58.780,00	-25,2 %	-233.785,00	-59,8 %
<b>Überschuß / Fehlbetrag</b>	<b>233.300,00</b>	<b>100,0 %</b>	<b>391.265,00</b>	<b>100,0 %</b>

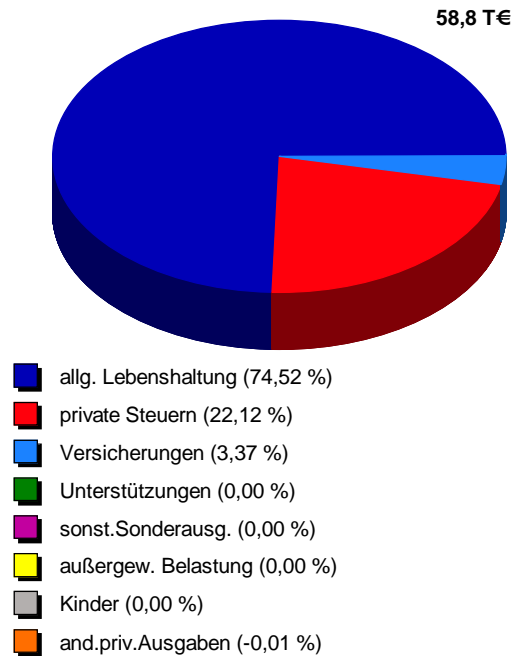
**Gewinne aus Tätigkeiten / Vermögen**

IST kum. Wert bis 12/2009



**Zusammensetzung der Entnahmen**

IST kum. Wert bis 12/2009



**Private Einkommensrechnung**

Januar bis Dezember 2009

Auswertungsumfang: Individuell

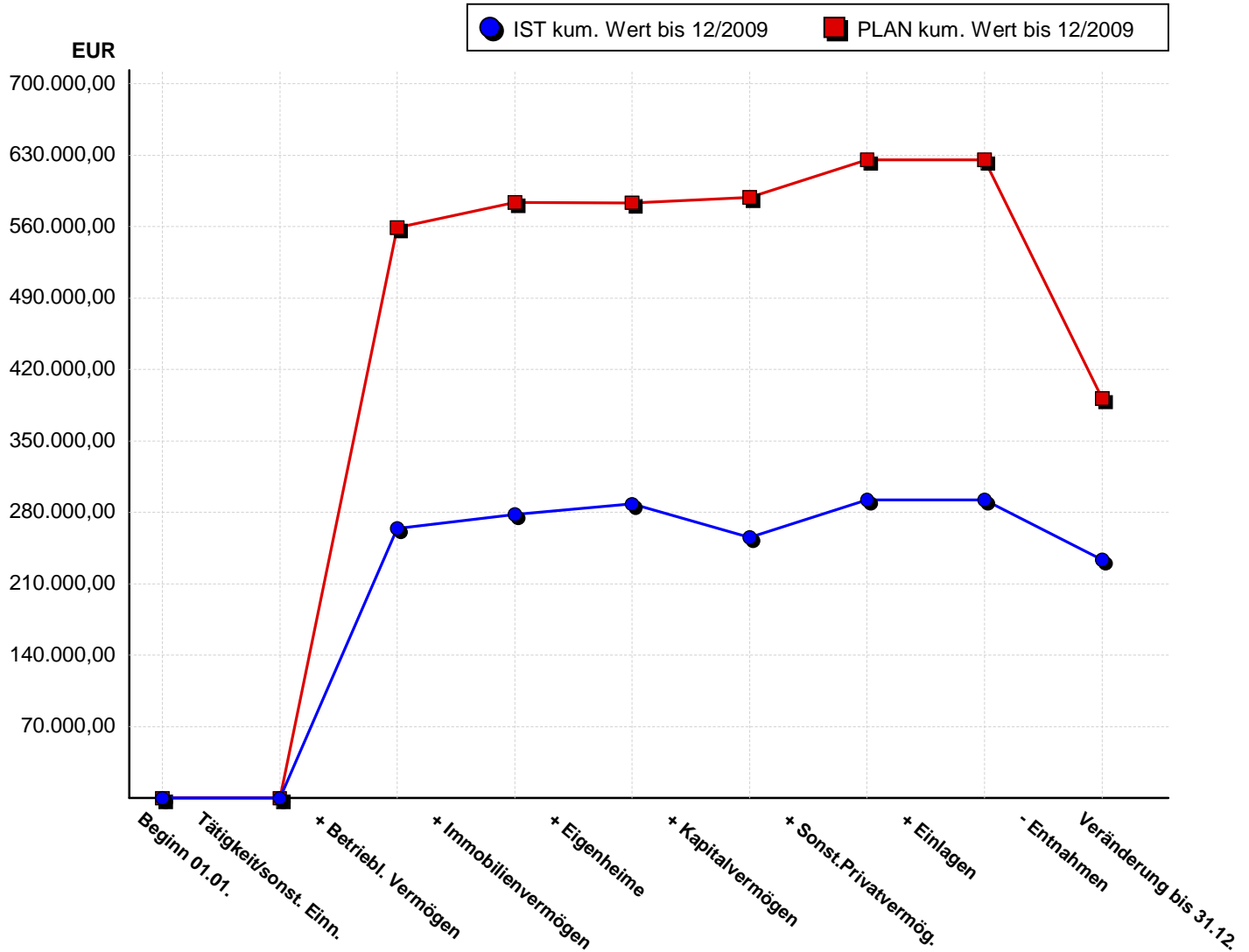
	IST 2009 kum.	PLAN 2009 kum.	Abweichung	Abweichung in %
<b>Gewinne aus Tätigkeiten und Vermögen</b>	<b>292.080,00</b>	<b>625.050,00</b>	<b>-332.970,00</b>	<b>-53,27 %</b>
<b>A. Gewinne aus Tätigkeiten</b>				
und Sonstigen Einnahmen	0,00	0,00	0,00	***
<b>B. Gewinne aus Betrieblichem Vermögen</b>	<b>264.000,00</b>	<b>558.993,00</b>	<b>-294.993,00</b>	<b>-52,77 %</b>
<b>Gewinne Betriebe</b>	<b>264.000,00</b>	<b>558.993,00</b>	<b>-294.993,00</b>	<b>-52,77 %</b>
Hochglanz en gros	264.000,00	558.993,00	-294.993,00	-52,77 %
<b>C. Gewinne aus Immobilienvermögen</b>	<b>13.816,00</b>	<b>24.578,00</b>	<b>-10.762,00</b>	<b>-43,78 %</b>
<b>Gewinne Immobilien</b>	<b>13.316,00</b>	<b>19.578,00</b>	<b>-6.262,00</b>	<b>-31,98 %</b>
ETW Eurostadt	13.316,00	19.578,00	-6.262,00	-31,98 %
Einnahmen/ Erträge	28.060,00	31.008,00	-2.948,00	-9,50 %
Ausgaben/ Aufwendungen	14.744,00	11.430,00	3.314,00	28,99 %
<b>Gewinne Immobilien-Beteiligungen</b>	<b>500,00</b>	<b>5.000,00</b>	<b>-4.500,00</b>	<b>-90,00 %</b>
Sachwertfonds 110	500,00	5.000,00	-4.500,00	-90,00 %
Einnahmen/ Erträge	4.800,00	5.000,00	-200,00	-4,00 %
Ausgaben/ Aufwendungen	4.300,00	0,00	4.300,00	***
<b>D. Gewinne aus Eigenheimen</b>	<b>10.200,00</b>	<b>-378,00</b>	<b>10.578,00</b>	<b>***</b>
Einfamilienhaus	10.200,00	-378,00	10.578,00	***
Einnahmen/ Erträge	15.000,00	5.712,00	9.288,00	162,60 %
Ausgaben/ Aufwendungen	4.800,00	6.090,00	-1.290,00	-21,18 %
<b>E. Gewinne aus Kapitalvermögen</b>	<b>-32.500,00</b>	<b>5.257,00</b>	<b>-37.757,00</b>	<b>-718,22 %</b>
DreBa inl. Aktien 1100-01	-30.000,00	597,00	-30.597,00	-5.125,12 %
Einnahmen/ Erträge	0,00	667,00	-667,00	-100,00 %
Ausgaben/ Aufwendungen	30.000,00	70,00	29.930,00	***
DreBa Aktienfonds 1100-01	-2.500,00	2.043,00	-4.543,00	-222,36 %
Einnahmen/ Erträge	0,00	2.043,00	-2.043,00	-100,00 %
Ausgaben/ Aufwendungen	2.500,00	0,00	2.500,00	***
Zinsen Kontokorrentkonten	0,00	2.617,00	-2.617,00	-100,00 %
<b>F. Gewinne aus Sonstigem Privatvermögen</b>	<b>36.564,00</b>	<b>36.600,00</b>	<b>-36,00</b>	<b>-0,09 %</b>
Gewinne aus Rentenversicherungen	36.564,00	36.600,00	-36,00	-0,09 %
<b>Ergebnis aus Einlagen und Entnahmen</b>	<b>-58.780,00</b>	<b>-233.785,00</b>	<b>175.005,00</b>	<b>***</b>
<b>G. Einlagen</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>***</b>
<b>H. Entnahmen für den privaten Unterhalt</b>	<b>-58.780,00</b>	<b>-233.785,00</b>	<b>175.005,00</b>	<b>***</b>
allgemeine Lebenshaltung	-43.800,00	-43.860,00	60,00	***
Private Steuern	-13.000,00	-189.925,00	176.925,00	***
Private Versicherungsbeiträge	-1.980,00	0,00	-1.980,00	***
<b>Überschuss/ Fehlbetrag</b>	<b>233.300,00</b>	<b>391.265,00</b>	<b>-157.965,00</b>	<b>-40,37 %</b>

**Private Einkommensrechnung**

Januar bis Dezember 2009

Auswertungsumfang: Individuell

**Woher kommen die Gewinne/Verluste?**



Diese Grafik erläutert, wie sich der Anfangswert hin zum Endwert entwickelt hat.

Die Veränderung zum jeweils nächsten Punkt zeigt, welchen Einfluß der entsprechende Bereich an der Gesamtveränderung hat. Gibt es zwei Linien, bedeutet eine Parallelität der Linien in einem Bereich, daß die Änderungen in diesem Bereich für beide Aspekte gleich groß ist.