



GRÜNDE MIT PLAN

BPW 2024

w w w . b - p - w . d e

BPW 2024

Seminarprogramm Berlin

Finanzplanung – 22. März 2024

Finanzplanung – der Kompass *Transparenz im wirtschaftlichen Potenzial des Vorhabens!*

Eine solide Planung schafft den Durchblick und
ist die beste Grundlage für erfolgreiche
Unternehmenssteuerung!

Businessplan - Finanzplanung

Darstellung der Erfolgsfaktoren des Unternehmens:

- Produkte und/oder Dienstleistungen des Unternehmens
- Zusammensetzung und Kompetenz der Unternehmensführung
- Marktperspektiven und Konkurrenzverhältnisse
- Absatz- und Umsatzplanung
- Finanzplanung und Art der Unternehmensfinanzierung

Wichtiges Kernstück:

- Erfolgs- und Finanzplanungsrechnung - über 3 Jahre
– ggf. mit Planbilanz

Rentabilitätsplan

- des (künftigen) Erfolgs:
 - (Plan-)Gewinn- und Verlustrechnungen
 - die Rentabilitätsvorschau
 - Der **Rohhertrag** entspricht der im eigenen Unternehmen erwirtschafteten **Wertschöpfung!**

Umsatz

- Warenlieferung & Fremdleistung
- = **Rohhertrag**
- Personalkosten
- Sachgemeinkosten
- Abschreibung auf Sachanlagen
- Finanzierungskosten
- = **Betriebsergebnis**
(Gewinn oder Verlust)

Liquiditätsplan

- der (künftigen) Liquidität:
 - (Plan-) Cash Flow-Rechnungen
 - der *Cash Flow* zeigt die Höhe der selbsterwirtschafteten liquiden Mittel!

$$\begin{aligned} &= \text{Betriebsergebnis} \\ &\quad \textbf{(Gewinn oder Verlust)} \\ &+ \text{Abschreibung u.ä.} \\ &= \textbf{Cash Flow} \\ &- \text{Tilgung} \\ &- \text{Investitionen} \\ &+ \text{Neuaufnahme von Darlehen} \\ &- \text{Zahlung von Verbindlichkeiten} \\ &+ \text{Einnahmen von Forderungen} \\ &= \textbf{Liquiditätsentwicklung} \end{aligned}$$

Planrechnung

- der (künftigen) Kapitalherkunft und die Kapitalverwendung:
 - (Plan-) **Bilanzen**
 - der ***Eigenkapitalanteil*** an der Gesamtfinanzierung ist ein wichtiger Indikator für eine gesunde Finanzierungsstruktur!

Aktiva Mittelverwendung	Passiva Mittelherkunft
Anlagevermögen <ul style="list-style-type: none"> – Gebäude – Maschinen – Geschäftsausstattung – Beteiligungen Umlaufvermögen <ul style="list-style-type: none"> – Bargeld + Bank – Warenbestand – Unfertige Arbeiten – Forderungen 	<ul style="list-style-type: none"> • Eigenkapital <ul style="list-style-type: none"> – Stammkapital +/- Gewinn bzw. Verlust – Rücklagen – Gesellschafterdarlehen • Fremdkapital <ul style="list-style-type: none"> – Langfristige Darlehen – Rückstellungen – Kurzfristige Verbindlichkeiten
Bilanzsumme	Bilanzsumme

Investitionsplan mit Abschreibungsplan

Anlage:	Zug. Mon.	Zug. Jahr	kalk Nutzungs- dauer	Anschaffungswert	kalk. AfA Periode
Büromöbel	1	2024	10	3.000	300
3 PC`s + Peripherie	1	2024	3	3.500	1.167
Küche + Pausenraum	1	2024	5	1.200	240
Bürosoftware	1	2024	5	1.000	200
iMac	1	2024	5	1.000	200
KFZ	3	2024	5	25.000	5.000
Software	1	2024	5	684	137
gesamt:				35.384	7.243

Personalkostenplan

Person:	Eint. Mon.	Eint. Jahr	Anw. Std.	Anw. Tage	AG. Brutto	AN. Brutto Jahr	AG. Brutto Std.	AN. Brutto Std.
Geschäftsführer*in	1	2024	1.768	221	28.770	24.000	16	14
Vertrieb / Marketing	1	2024	1.768	221	28.770	24.000	16	14
Softwareentwickler*in	7	2024	885	110	28.770	36.000	16	14
Summe								

- Gehälter sind immer Arbeitgeber-brutto zu planen
- mit allen zusätzlichen Versicherungsanteilen und Beiträgen!
- Bei Personengesellschaften sollten die Entnahmen/geplanten Einkommen der Gesellschafter*innen ebenfalls berücksichtigt werden!

Sachkostenplan

	Januar	Febr.	März	April	Mai	Juni	Juli	August	Sept.	Okt.	Nov.	Dez.	Summe:
Miete	845	768	806	768	768	768	883	806	845	845	768	730	9.600
Komm. kosten	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	425
Vers., Gebühren	67	67	67	67	67	67	67	67	67	67	67	67	800
KFZ-St., -vers.	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	1.000
lauf. KFZ-Kosten	317	288	302	288	288	288	331	302	317	317	288	274	3.600
Werbungskosten	1.500	500	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	4.500
sonst. Betriebskosten	132	120	126	120	120	120	138	126	132	132	120	114	1.500
Abschluss- und Beratungskosten	176	160	168	160	160	160	184	168	176	176	160	152	2.000
Summe:	3.155	2.021	1.838	1.771	1.771	1.771	1.972	1.838	1.905	1.905	1.771	1.705	23.425

Planrechnung - Teilpläne

- **Umsatzplan**
 - worst, - normal und best case Szenarien
- Aus dem ermittelten Marktpotential
 - potentielle Absatzzahlen mit den errechneten Preisen
 - Umsatz ermitteln
 - Monatliche Aufstellung, ggf. nach Produkten oder Dienstleistungen
 - Entsprechend der Unternehmensentwicklung aufsteigend

Umsatzplanung

Umsatz 2024 (Preise eingeben und Stückzahlen in den Monaten)

Absatz pro Monat	pro Einheit in €	Januar	Febr.	März	April	Mai	Juni	Juli	August	Sept.	Okt.	Nov.	Dez.	# Jahr
Verkauf	1.000	1	4	5	6	7	8	6	5	11	12	7	2	74
Umsatzerlöse		1.000	4.000	5.000	6.000	7.000	8.000	6.000	5.000	11.000	12.000	7.000	2.000	74.000
Vermietung	150	0	0	0	5	0	0	4	8	0	0	0	0	17
Umsatzerlöse		0	0	0	750	0	0	600	1.200	0	0	0	0	2.550
Dienstleistung	100	0	10	0	0	20	15	0	0	35	0	0	0	80
Umsatzerlöse		0	1.000	0	0	2.000	1.500	0	0	3.500	0	0	0	8.000
Summe Umsatz		1.000	5.000	5.000	6.750	9.000	9.500	6.600	6.200	14.500	12.000	7.000	2.000	84.550
Materialeinsatz Verkauf	15%	150	600	750	900	1.050	1.200	900	750	1.650	1.800	1.050	300	11.100
Transportkosten	5%	50	200	250	300	350	400	300	250	550	600	350	100	3.700
Materialeinsatz Vermietung	20%	0	0	0	150	0	0	120	240	0	0	0	0	510
Transportkosten	7%	0	0	0	53	0	0	42	84	0	0	0	0	179
Materialeinsatz Dienstl	25%	0	250	0	0	500	375	0	0	875	0	0	0	2.000
Transportkosten	4%	0	40	0	0	80	60	0	0	140	0	0	0	320
Summe Einkauf		200	1.090	1.000	1.403	1.980	2.035	1.362	1.324	3.215	2.400	1.400	400	17.809
Rohertrag		800	3.910	4.000	5.348	7.020	7.465	5.238	4.876	11.285	9.600	5.600	1.600	66.742

Rentabilitätsvorschau monatlich

Monatsplanung	Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Juli	August	September	Oktober	November	Dezember	# Jahr
Umsatzerlöse	2.500	3.000	3.000	15.000	20.000	20.000	15.000	15.000	25.000	30.000	28.000	25.000	201.500
Außerordentl. Erlöse	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Außerordentl. Aufwendungen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe Umsatz und Außerordentliches	2.500	3.000	3.000	15.000	20.000	20.000	15.000	15.000	25.000	30.000	28.000	25.000	201.500
Wareneinsatz	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fremdleistungen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe WE + FL	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rohhertrag	2.500	3.000	3.000	15.000	20.000	20.000	15.000	15.000	25.000	30.000	28.000	25.000	201.500
Sonstige Sachkosten	11.692	5.137	5.301	5.082	5.192	5.082	5.301	5.247	5.247	5.247	5.192	5.082	68.800
Kosten für Leasing und kurzfr. Kapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
kalkulatorische AfA	3.188	3.188	3.188	3.188	3.188	3.188	3.188	3.188	3.188	3.188	3.188	3.188	38.258
Zusatzkosten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe Sachkosten	14.880	8.325	8.490	8.270	8.380	8.270	8.490	8.435	8.435	8.435	8.380	8.270	107.058
Einkommen	11.154	11.154	11.154	11.154	11.154	11.154	11.154	11.154	11.154	13.947	13.947	13.947	142.224
Betriebserfolg	-23.534	-16.479	-16.643	-4.424	466	576	-4.643	-4.589	5.411	7.619	5.674	2.783	-47.782
Finanzierungskosten	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417	5.000
Ergebnis gew. Geschäftstätigkeit	-23.950	-16.895	-17.060	-4.841	50	159	-5.060	-5.005	4.995	7.202	5.257	2.367	-52.782
Neutrales Ergebnis	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Betriebsergebnis	-23.950	-16.895	-17.060	-4.841	50	159	-5.060	-5.005	4.995	7.202	5.257	2.367	-52.782
Liquidität, Cash-Flow													
kalkulatorische AfA	3.188	3.188	3.188	3.188	3.188	3.188	3.188	3.188	3.188	3.188	3.188	3.188	38.258
Zusatzkosten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cash-Flow	-20.762	-13.707	-13.872	-1.652	3.238	3.348	-1.872	-1.817	8.183	10.390	8.445	5.555	-14.524
Tilgungen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Neuaufn. Darlehen 200T + Eigenkapital 50T	250.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	250.000
Investitionen	194.350	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	194.350
Entwicklung Liquidität	34.888	-13.707	-13.872	-1.652	3.238	3.348	-1.872	-1.817	8.183	10.390	8.445	5.555	41.126
Entwicklung Liquidität	34.888	21.181	7.309	5.656	8.894	12.242	10.370	8.553	16.736	27.126	35.571	41.126	



Rentabilitätsvorschau – 3-Jahresvorschau

Erfolgsrechnung 2022-2024	Jahresplan	Anteile	Jahresplan	Anteile	Jahresplan	Anteile
	2022	in %	2023	in %	2024	in %
	Planwerte		Planwerte		Planwerte	
Umsatzerlöse	120.354	100	214.287	100	320.354	100
Wareneinsatz	46.023	38	46.023	21	46.023	14
Fremdleistungen	3.117	3	3.117	1	3.117	1
Summe WE + FL	49.140	41	49.140	23	49.140	15
Rohertrag	71.213	59	165.147	77	271.213	85
Sonstige Sachkosten	25.000	21	30.000	14	30.000	9
Kosten für Leasing und kurzfr. Kapital	3.378	3	3.378	2	3.378	1
kalkulatorische AfA	18.585	15	18.585	9	18.585	6
kalkulatorische Zusatzkosten	4.000	3	1.000	0	1.000	0
Summe Sachkosten	50.963	42	52.963	25	52.963	17
Personalkosten	38.214	32	38.214	18	38.214	12
Betriebserfolg	-2.334	-2	73.970	35	180.036	56
Finanzierungskosten	271	0	271	0	271	0
Ergebnis gew. Geschäftstätigkeit	271	0	73.699	34	179.765	56
Neutrales Ergebnis	2.044	2	2.044	1	2.044	1
Betriebsergebnis	-5.256	-4	75.743	35	181.809	57
Liquidität, Cash-Flow						
kalkulatorische AfA	18.585	15	18.585	9	18.585	6
kalkulatorische Zusatzkosten	4.000	3	1.000	0	1.000	0
Cash-Flow	17.329	14	95.328	44	201.394	63
Tilgungen	398	0	398	0	398	0
Neuaufnahme Darlehen	85.000	71	181.430	85	358.859	112
Investitionen	2.500	2	2.500	1	2.500	1
Entwicklung Liquidität	96.430	80	273.859	128	557.355	174

Planrechnung - Gesamtpläne

Rentabilitätsvorschau (monatlich)

und 3-Jahresübersicht!

Liquiditätsplan

unter Berücksichtigung von
Zahlungsverzögerungen und
Umsatzsteuerverbindlichkeiten

Kapitalbedarfsplan

Zusammensetzung von Investitionen
und benötigten Betriebsmitteln für
die Anlaufphase

Finanzierung

Zusammensetzung von Eigenkapital
und benötigten Fremdmitteln

Entwurf einer möglichen Finanzierung – grobes Muster!

unverbindlich ohne Gewähr!

Bei Sicherheitenmangel:

Möglichkeit der Haftungsübernahme durch die Bürgschaftsbank (bis zu 80% des Unternehmenskredits)

Günstige gestaffelte Zinsen

(ca. 0,8 – 5%) und Tilgungsfreistellung bis zu 7 Jahre mit Laufzeit bis 15 Jahre.

Es sollte immer ein Mix aus verschiedenen Finanzierungsbestandteilen sein!

Ggf. nicht rückzahlbarer Zuschuss, der nach erfolgten Investitionen abgerufen werden kann.

Finanzierungsvolumen	400.000 €	
Eigenmittel	60.000 €	15,00%
ERP- Kredit der KfW oder öff. Beteiligung (MBG)	130.000 €	32,50%
öff. Kredit, IBB, ILB, KfW	192.000 €	48,00%
Betriebsmittel der Hausbank	18.000 €	4,50%
Summe Finanzierung	400.000 €	100,00%

BPW 2024

Deine Idee | Dein Konzept | Dein Unternehmen

Hotline: 030 / 21 25 - 21 21

E-Mail: info@b-p-w.de

Internet: www.b-p-w.de



Referentin: Sabine Weigel

Dipl.-Volkswirtin

Haeselerstraße 28

14050 Berlin

Tel. 0 30 30 10 73 95

0171 8 73 07 82

sweigel@weigel-beratung.com

www.weigel-beratung.com

Förderer



Kofinanziert von der
Europäischen Union



Der Businessplan-Wettbewerb Berlin-Brandenburg wird gemeinsam durch die Senatsverwaltung für Wirtschaft, Energie und Betriebe des Landes Berlin und durch das Ministerium für Wirtschaft, Arbeit und Energie des Landes Brandenburg unterstützt sowie aus Mitteln der Europäischen Union kofinanziert.

Gründe mit Plan!