



**HALLO!  
VIELEN DANK FÜR DEIN INTERESSE  
AN DEM BEISPIEL-FINANZPLAN.  
DIESER WURDE MIT MEINER  
ONLINE-LÖSUNG ERSTELLT.**

- ✓ Gewinn- und Verlustrechnung
- ✓ Gründungskosten & Investitionen
- ✓ Liquiditätsplanung
- ✓ Rentabilitätsrechnung
- ✓ Export als PDF

**Jetzt mehr Informationen auf  
[www.unternehmerheld.de/finanzplan](http://www.unternehmerheld.de/finanzplan)**



# Emil & Lilly

## Finanzplan

|                         |                           |
|-------------------------|---------------------------|
| <b>Rechtsform</b>       | GmbH                      |
| <b>Branche</b>          | Sonstige Dienstleistungen |
| <b>Planungshorizont</b> | Juni 2019 - Dezember 2024 |
| <b>Währung</b>          | Euro                      |

## Inhaltsverzeichnis

1. Jährliche Rentabilitätsrechnung
2. Monatliche Liquiditätsplanung
3. Detailansichten
  - I. Umsatzplanung
  - II. Direkte Kosten
  - III. Personalplanung
  - IV. Marketingplan
  - V. Betriebskosten
  - VI. Investitionsplan
  - VII. Finanzierungsplan

| <b>1. Rentabilität</b><br>(Werte ohne Ust.) | <b>2019</b><br>(6 Monate) | <b>2020</b>      | <b>2021</b>      | <b>2022</b>      | <b>2023</b>      | <b>2024</b>      |
|---|---------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Betriebseinnahmen</b>                    | <b>47.545 €</b>           | <b>145.463 €</b> | <b>159.390 €</b> | <b>181.170 €</b> | <b>193.050 €</b> | <b>204.930 €</b> |
| Direkte Kosten                              | 2.325 €                   | 7.087 €          | 8.050 €          | 9.150 €          | 9.750 €          | 10.350 €         |
| <b>Rohhertrag</b>                           | <b>45.220 €</b>           | <b>138.376 €</b> | <b>151.340 €</b> | <b>172.020 €</b> | <b>183.300 €</b> | <b>194.580 €</b> |
| Personal                                    | 18.711 €                  | 73.404 €         | 98.004 €         | 109.320 €        | 124.572 €        | 139.824 €        |
| Marketing                                   | 11.000 €                  | 9.750 €          | 6.000 €          | 6.000 €          | 6.000 €          | 6.000 €          |
| Gründungskosten                             | 10.925 €                  | 0 €              | 0 €              | 0 €              | 0 €              | 0 €              |
| Betriebskosten                              | 17.050 €                  | 34.800 €         | 35.520 €         | 38.040 €         | 39.360 €         | 39.480 €         |
| <b>Ergebnis vor Zinsen &amp; AfA</b>        | <b>-12.466 €</b>          | <b>20.422 €</b>  | <b>11.816 €</b>  | <b>18.660 €</b>  | <b>13.368 €</b>  | <b>9.276 €</b>   |
| Zinsen                                      | 625 €                     | 1.100 €          | 822 €            | 545 €            | 267 €            | 30 €             |
| AfA Investitionen                           | 1.900 €                   | 3.800 €          | 3.800 €          | 3.800 €          | 3.800 €          | 1.900 €          |
| AfA Lager                                   | 0 €                       | 0 €              | 500 €            | 500 €            | 500 €            | 500 €            |
| <b>Ergebnis vor Steuern</b>                 | <b>-14.991 €</b>          | <b>15.523 €</b>  | <b>6.694 €</b>   | <b>13.815 €</b>  | <b>8.801 €</b>   | <b>6.846 €</b>   |
| Gewerbesteuer (380 %)                       | 0 €                       | 71 €             | 890 €            | 1.837 €          | 1.171 €          | 911 €            |
| Körperschaftsteuer (15,0 %)                 | 0 €                       | 80 €             | 1.004 €          | 2.072 €          | 1.320 €          | 1.027 €          |
| Solidaritätszuschlag (5,50 %)               | 0 €                       | 4 €              | 55 €             | 114 €            | 73 €             | 56 €             |
| <b>Ergebnis nach Steuern</b>                | <b>-14.991 €</b>          | <b>15.368 €</b>  | <b>4.744 €</b>   | <b>9.792 €</b>   | <b>6.238 €</b>   | <b>4.852 €</b>   |
| Bruttomarge                                 | 95,1 %                    | 95,1 %           | 94,9 %           | 94,9 %           | 94,9 %           | 94,9 %           |
| EBITDA Marge                                | -26,2 %                   | 14,0 %           | 7,4 %            | 10,3 %           | 6,9 %            | 4,5 %            |
| Netto Umsatzrendite                         | -31,5 %                   | 10,6 %           | 3,0 %            | 5,4 %            | 3,2 %            | 2,4 %            |

## 2. Liquidität

(Werte inkl. Ust.)

### Geschäftstätigkeit

|                        | Jun 19          | Jul 19           | Aug 19        | Sep 19         | Okt 19         | Nov 19         | Dez 19         |
|------------------------|-----------------|------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Umsatz                 | 2.772 €         | 5.494 €          | 6.484 €       | 8.365 €        | 9.603 €        | 10.741 €       | 13.117 €       |
| Wareneinkauf           | 1.964 €         |                  |               |                | 298 €          | 1.785 €        |                |
| Personal               | 2.673 €         | 2.673 €          | 2.673 €       | 2.673 €        | 2.673 €        | 2.673 €        | 2.673 €        |
| Marketing              |                 | 4.165 €          | 1.785 €       | 1.785 €        | 1.785 €        | 1.785 €        | 1.785 €        |
| Gründungskosten        |                 | 13.001 €         |               |                |                |                |                |
| Betriebskosten         |                 | 2.776 €          | 2.776 €       | 2.776 €        | 2.955 €        | 2.955 €        | 3.431 €        |
| <b>Kontozu-/abfluß</b> | <b>-1.865 €</b> | <b>-17.120 €</b> | <b>-750 €</b> | <b>1.131 €</b> | <b>1.893 €</b> | <b>1.544 €</b> | <b>5.229 €</b> |

### Investitionstätigkeit

|                        |  |                  |  |  |  |  |  |
|------------------------|--|------------------|--|--|--|--|--|
| Investitionen          |  | 22.610 €         |  |  |  |  |  |
| Desinvestition         |  |                  |  |  |  |  |  |
| <b>Kontozu-/abfluß</b> |  | <b>-22.610 €</b> |  |  |  |  |  |

### Finanzierungstätigkeit

|                               |                 |                 |               |               |               |               |               |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| KfW Gründerkredit             |                 | 50.000 €        |               |               |               |               |               |
| Zinsen (2,5 %)                |                 | 104 €           | 104 €         | 104 €         | 104 €         | 104 €         | 104 €         |
| Tilgung                       |                 |                 |               |               |               |               |               |
| Einbringung Stammkapital GmbH | 25.000 €        |                 |               |               |               |               |               |
| <b>Kontozu-/abfluß</b>        | <b>25.000 €</b> | <b>49.896 €</b> | <b>-104 €</b> | <b>-104 €</b> | <b>-104 €</b> | <b>-104 €</b> | <b>-104 €</b> |

### Steuern

|                        |               |                |               |               |                 |                 |                 |
|------------------------|---------------|----------------|---------------|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Vorsteuer              | 314 €         | 6.427 €        | 361 €         | 361 €         | 437 €           | 675 €           | 466 €           |
| Umsatzsteuer           | 443 €         | 877 €          | 1.035 €       | 1.336 €       | 1.533 €         | 1.715 €         | 2.094 €         |
| Gewerbesteuer          |               |                |               |               |                 |                 |                 |
| Körperschaftssteuer    |               |                |               |               |                 |                 |                 |
| Solidaritätszuschlag   |               |                |               |               |                 |                 |                 |
| <b>Kontozu-/abfluß</b> | <b>-129 €</b> | <b>5.549 €</b> | <b>-674 €</b> | <b>-975 €</b> | <b>-1.096 €</b> | <b>-1.041 €</b> | <b>-1.629 €</b> |

### Kontostand

|                              |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
|------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Vor Steuern                  | 23.135 €        | 33.301 €        | 32.447 €        | 33.475 €        | 35.264 €        | 36.703 €        | 41.828 €        |
| <b>Nach Steuern</b>          | <b>23.006 €</b> | <b>38.721 €</b> | <b>37.193 €</b> | <b>37.246 €</b> | <b>37.939 €</b> | <b>38.338 €</b> | <b>41.834 €</b> |
| Puffer                       | 3.000 €         | 5.500 €         | 5.500 €         | 5.500 €         | 5.500 €         | 5.500 €         | 5.500 €         |
| <b>Verfügbare Liquidität</b> | <b>20.006 €</b> | <b>30.221 €</b> | <b>23.193 €</b> | <b>17.746 €</b> | <b>12.939 €</b> | <b>7.838 €</b>  | <b>5.834 €</b>  |

## 2. Liquidität

(Werte inkl. Ust.)

|                               | Jan 20          | Feb 20          | Mrz 20          | Apr 20          | Mai 20          | Jun 20          | Jul 20          | Aug 20          | Sep 20          | Okt 20          | Nov 20          | Dez 20          |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Geschäftstätigkeit</b>     |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Umsatz                        | 13.068 €        | 12.325 €        | 12.820 €        | 13.761 €        | 13.959 €        | 13.662 €        | 13.860 €        | 15.048 €        | 14.998 €        | 15.543 €        | 15.592 €        | 18.463 €        |
| Wareneinkauf                  | 357 €           |                 | 1.785 €         |                 |                 | 2.975 €         |                 |                 |                 | 2.380 €         |                 |                 |
| Personal                      | 5.133 €         | 5.133 €         | 5.133 €         | 5.133 €         | 6.609 €         | 6.609 €         | 6.609 €         | 6.609 €         | 6.609 €         | 6.609 €         | 6.609 €         | 6.609 €         |
| Marketing                     | 1.785 €         | 893 €           | 893 €           | 893 €           | 893 €           | 893 €           | 893 €           | 893 €           | 893 €           | 893 €           | 893 €           | 893 €           |
| Gründungskosten               |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Betriebskosten                | 2.955 €         | 2.955 €         | 2.955 €         | 2.955 €         | 2.955 €         | 2.955 €         | 2.955 €         | 2.955 €         | 2.955 €         | 2.955 €         | 2.955 €         | 3.669 €         |
| <b>Kontozu-/abfluß</b>        | <b>2.838 €</b>  | <b>3.345 €</b>  | <b>2.055 €</b>  | <b>4.781 €</b>  | <b>3.503 €</b>  | <b>231 €</b>    | <b>3.404 €</b>  | <b>4.592 €</b>  | <b>4.542 €</b>  | <b>2.707 €</b>  | <b>5.136 €</b>  | <b>7.293 €</b>  |
| <b>Investitionstätigkeit</b>  |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Investitionen                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Desinvestition                |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| <b>Kontozu-/abfluß</b>        |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| <b>Finanzierungstätigkeit</b> |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| KfW Gründerkredit             |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Zinsen (2,5 %)                | 102 €           | 100 €           | 98 €            | 96 €            | 95 €            | 93 €            | 91 €            | 89 €            | 87 €            | 85 €            | 83 €            | 81 €            |
| Tilgung                       | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           |
| Einbringung Stammkapital GmbH |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| <b>Kontozu-/abfluß</b>        | <b>-1.027 €</b> | <b>-1.025 €</b> | <b>-1.023 €</b> | <b>-1.021 €</b> | <b>-1.020 €</b> | <b>-1.018 €</b> | <b>-1.016 €</b> | <b>-1.014 €</b> | <b>-1.012 €</b> | <b>-1.010 €</b> | <b>-1.008 €</b> | <b>-1.006 €</b> |
| <b>Steuern</b>                |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Vorsteuer                     | 447 €           | 247 €           | 532 €           | 247 €           | 247 €           | 722 €           | 247 €           | 247 €           | 247 €           | 627 €           | 247 €           | 361 €           |
| Umsatzsteuer                  | 2.086 €         | 1.968 €         | 2.047 €         | 2.197 €         | 2.229 €         | 2.181 €         | 2.213 €         | 2.403 €         | 2.395 €         | 2.482 €         | 2.490 €         | 2.948 €         |
| Gewerbsteuer                  |                 | 18 €            |                 |                 | 18 €            |                 |                 | 18 €            |                 |                 | 18 €            |                 |
| Körperschaftssteuer           |                 |                 | 20 €            |                 |                 | 20 €            |                 |                 | 20 €            |                 |                 | 20 €            |
| Solidaritätszuschlag          |                 |                 | 1 €             |                 |                 | 1 €             |                 |                 | 1 €             |                 |                 | 1 €             |
| <b>Kontozu-/abfluß</b>        | <b>-1.640 €</b> | <b>-1.739 €</b> | <b>-1.536 €</b> | <b>-1.950 €</b> | <b>-1.999 €</b> | <b>-1.480 €</b> | <b>-1.966 €</b> | <b>-2.173 €</b> | <b>-2.169 €</b> | <b>-1.855 €</b> | <b>-2.260 €</b> | <b>-2.608 €</b> |
| <b>Kontostand</b>             |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Vor Steuern                   | 43.640 €        | 45.960 €        | 46.992 €        | 50.751 €        | 53.235 €        | 52.448 €        | 54.837 €        | 58.415 €        | 61.945 €        | 63.643 €        | 67.771 €        | 74.059 €        |
| <b>Nach Steuern</b>           | <b>42.005 €</b> | <b>42.587 €</b> | <b>42.083 €</b> | <b>43.892 €</b> | <b>44.376 €</b> | <b>42.109 €</b> | <b>42.532 €</b> | <b>43.937 €</b> | <b>45.299 €</b> | <b>45.141 €</b> | <b>47.009 €</b> | <b>50.689 €</b> |
| Puffer                        | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             |
| <b>Verfügbare Liquidität</b>  | <b>6.005 €</b>  | <b>6.587 €</b>  | <b>6.083 €</b>  | <b>7.892 €</b>  | <b>8.376 €</b>  | <b>6.109 €</b>  | <b>6.532 €</b>  | <b>7.937 €</b>  | <b>9.299 €</b>  | <b>9.141 €</b>  | <b>11.009 €</b> | <b>14.689 €</b> |

## 2. Liquidität

(Werte inkl. Ust.)

|                               | Jan 21          | Feb 21          | Mrz 21          | Apr 21          | Mai 21          | Jun 21          | Jul 21          | Aug 21          | Sep 21          | Okt 21          | Nov 21          | Dez 21          |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Geschäftstätigkeit</b>     |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Umsatz                        | 14.306 €        | 13.498 €        | 14.037 €        | 15.074 €        | 15.302 €        | 14.991 €        | 15.219 €        | 16.525 €        | 16.421 €        | 17.002 €        | 17.044 €        | 20.257 €        |
| Wareneinkauf                  | 893 €           | 893 €           | 893 €           | 893 €           | 893 €           | 893 €           | 893 €           | 893 €           | 893 €           | 893 €           | 893 €           | 893 €           |
| Personal                      | 8.167 €         | 8.167 €         | 8.167 €         | 8.167 €         | 8.167 €         | 8.167 €         | 8.167 €         | 8.167 €         | 8.167 €         | 8.167 €         | 8.167 €         | 8.167 €         |
| Marketing                     | 595 €           | 595 €           | 595 €           | 595 €           | 595 €           | 595 €           | 595 €           | 595 €           | 595 €           | 595 €           | 595 €           | 595 €           |
| Gründungskosten               |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Betriebskosten                | 3.085 €         | 3.085 €         | 3.085 €         | 3.085 €         | 3.085 €         | 3.085 €         | 3.085 €         | 3.085 €         | 3.085 €         | 3.085 €         | 3.085 €         | 3.085 €         |
| <b>Kontozu-/abfluß</b>        | <b>1.567 €</b>  | <b>758 €</b>    | <b>1.297 €</b>  | <b>2.334 €</b>  | <b>2.562 €</b>  | <b>2.251 €</b>  | <b>2.479 €</b>  | <b>3.785 €</b>  | <b>3.681 €</b>  | <b>4.262 €</b>  | <b>4.304 €</b>  | <b>7.517 €</b>  |
| <b>Investitionstätigkeit</b>  |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Investitionen                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Desinvestition                |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| <b>Kontozu-/abfluß</b>        |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| <b>Finanzierungstätigkeit</b> |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| KfW Gründerkredit             |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Zinsen (2,5 %)                | 79 €            | 77 €            | 75 €            | 73 €            | 71 €            | 69 €            | 68 €            | 66 €            | 64 €            | 62 €            | 60 €            | 58 €            |
| Tilgung                       | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           |
| Einbringung Stammkapital GmbH |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| <b>Kontozu-/abfluß</b>        | <b>-1.004 €</b> | <b>-1.002 €</b> | <b>-1.000 €</b> | <b>-998 €</b>   | <b>-996 €</b>   | <b>-994 €</b>   | <b>-993 €</b>   | <b>-991 €</b>   | <b>-989 €</b>   | <b>-987 €</b>   | <b>-985 €</b>   | <b>-983 €</b>   |
| <b>Steuern</b>                |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Vorsteuer                     | 363 €           | 363 €           | 363 €           | 363 €           | 363 €           | 363 €           | 363 €           | 363 €           | 363 €           | 363 €           | 363 €           | 363 €           |
| Umsatzsteuer                  | 2.284 €         | 2.155 €         | 2.241 €         | 2.407 €         | 2.443 €         | 2.393 €         | 2.430 €         | 2.638 €         | 2.622 €         | 2.715 €         | 2.721 €         | 3.234 €         |
| Gewerbesteuer                 |                 | 223 €           |                 |                 | 223 €           |                 |                 | 223 €           |                 |                 | 223 €           |                 |
| Körperschaftsteuer            |                 |                 | 251 €           |                 |                 | 251 €           |                 |                 | 251 €           |                 |                 | 251 €           |
| Solidaritätszuschlag          |                 |                 | 14 €            |                 |                 | 14 €            |                 |                 | 14 €            |                 |                 | 14 €            |
| <b>Kontozu-/abfluß</b>        | <b>-1.921 €</b> | <b>-2.015 €</b> | <b>-2.143 €</b> | <b>-2.044 €</b> | <b>-2.303 €</b> | <b>-2.295 €</b> | <b>-2.067 €</b> | <b>-2.498 €</b> | <b>-2.524 €</b> | <b>-2.352 €</b> | <b>-2.581 €</b> | <b>-3.136 €</b> |
| <b>Kontostand</b>             |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Vor Steuern                   | 74.621 €        | 74.377 €        | 74.674 €        | 76.009 €        | 77.574 €        | 78.830 €        | 80.316 €        | 83.111 €        | 85.803 €        | 89.079 €        | 92.398 €        | 98.932 €        |
| <b>Nach Steuern</b>           | <b>49.330 €</b> | <b>47.071 €</b> | <b>45.225 €</b> | <b>44.516 €</b> | <b>43.779 €</b> | <b>42.739 €</b> | <b>42.159 €</b> | <b>42.455 €</b> | <b>42.624 €</b> | <b>43.547 €</b> | <b>44.285 €</b> | <b>47.683 €</b> |
| Puffer                        | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             |
| <b>Verfügbare Liquidität</b>  | <b>13.330 €</b> | <b>11.071 €</b> | <b>9.225 €</b>  | <b>8.516 €</b>  | <b>7.779 €</b>  | <b>6.739 €</b>  | <b>6.159 €</b>  | <b>6.455 €</b>  | <b>6.624 €</b>  | <b>7.547 €</b>  | <b>8.285 €</b>  | <b>11.683 €</b> |

## 2. Liquidität

(Werte inkl. Ust.)

|                               | Jan 22          | Feb 22          | Mrz 22          | Apr 22          | Mai 22          | Jun 22          | Jul 22          | Aug 22          | Sep 22          | Okt 22          | Nov 22          | Dez 22          |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Geschäftstätigkeit</b>     |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Umsatz                        | 16.268 €        | 15.346 €        | 15.961 €        | 17.136 €        | 17.389 €        | 17.028 €        | 17.281 €        | 18.764 €        | 18.672 €        | 19.341 €        | 19.394 €        | 23.011 €        |
| Wareneinkauf                  | 942 €           | 942 €           | 942 €           | 942 €           | 942 €           | 942 €           | 942 €           | 942 €           | 942 €           | 942 €           | 942 €           | 942 €           |
| Personal                      | 9.110 €         | 9.110 €         | 9.110 €         | 9.110 €         | 9.110 €         | 9.110 €         | 9.110 €         | 9.110 €         | 9.110 €         | 9.110 €         | 9.110 €         | 9.110 €         |
| Marketing                     | 595 €           | 595 €           | 595 €           | 595 €           | 595 €           | 595 €           | 595 €           | 595 €           | 595 €           | 595 €           | 595 €           | 595 €           |
| Gründungskosten               |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Betriebskosten                | 3.316 €         | 3.316 €         | 3.316 €         | 3.316 €         | 3.316 €         | 3.316 €         | 3.316 €         | 3.316 €         | 3.316 €         | 3.316 €         | 3.316 €         | 3.316 €         |
| <b>Kontozu-/abfluß</b>        | <b>2.305 €</b>  | <b>1.383 €</b>  | <b>1.997 €</b>  | <b>3.173 €</b>  | <b>3.426 €</b>  | <b>3.065 €</b>  | <b>3.318 €</b>  | <b>4.800 €</b>  | <b>4.709 €</b>  | <b>5.377 €</b>  | <b>5.431 €</b>  | <b>9.048 €</b>  |
| <b>Investitionstätigkeit</b>  |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Investitionen                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Desinvestition                |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| <b>Kontozu-/abfluß</b>        |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| <b>Finanzierungstätigkeit</b> |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| KfW Gründerkredit             |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Zinsen (2,5 %)                | 56 €            | 54 €            | 52 €            | 50 €            | 48 €            | 46 €            | 44 €            | 42 €            | 41 €            | 39 €            | 37 €            | 35 €            |
| Tilgung                       | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           |
| Einbringung Stammkapital GmbH |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| <b>Kontozu-/abfluß</b>        | <b>-981 €</b>   | <b>-979 €</b>   | <b>-977 €</b>   | <b>-975 €</b>   | <b>-973 €</b>   | <b>-971 €</b>   | <b>-969 €</b>   | <b>-967 €</b>   | <b>-966 €</b>   | <b>-964 €</b>   | <b>-962 €</b>   | <b>-960 €</b>   |
| <b>Steuern</b>                |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Vorsteuer                     | 392 €           | 392 €           | 392 €           | 392 €           | 392 €           | 392 €           | 392 €           | 392 €           | 392 €           | 392 €           | 392 €           | 392 €           |
| Umsatzsteuer                  | 2.597 €         | 2.450 €         | 2.548 €         | 2.736 €         | 2.776 €         | 2.719 €         | 2.759 €         | 2.996 €         | 2.981 €         | 3.088 €         | 3.097 €         | 3.674 €         |
| Gewerbesteuer                 |                 | 459 €           |                 |                 | 459 €           |                 |                 | 459 €           |                 |                 | 459 €           |                 |
| Körperschaftsteuer            |                 |                 | 518 €           |                 |                 | 518 €           |                 |                 | 518 €           |                 |                 | 518 €           |
| Solidaritätszuschlag          |                 |                 | 28 €            |                 |                 | 28 €            |                 |                 | 28 €            |                 |                 | 28 €            |
| <b>Kontozu-/abfluß</b>        | <b>-2.206 €</b> | <b>-2.518 €</b> | <b>-2.703 €</b> | <b>-2.344 €</b> | <b>-2.844 €</b> | <b>-2.874 €</b> | <b>-2.368 €</b> | <b>-3.064 €</b> | <b>-3.136 €</b> | <b>-2.696 €</b> | <b>-3.164 €</b> | <b>-3.829 €</b> |
| <b>Kontostand</b>             |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Vor Steuern                   | 100.255 €       | 100.659 €       | 101.679 €       | 103.877 €       | 106.329 €       | 108.423 €       | 110.771 €       | 114.604 €       | 118.348 €       | 122.761 €       | 127.230 €       | 135.319 €       |
| <b>Nach Steuern</b>           | <b>46.801 €</b> | <b>44.687 €</b> | <b>43.004 €</b> | <b>42.857 €</b> | <b>42.466 €</b> | <b>41.685 €</b> | <b>41.667 €</b> | <b>42.436 €</b> | <b>43.043 €</b> | <b>44.760 €</b> | <b>46.065 €</b> | <b>50.325 €</b> |
| Puffer                        | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             |
| <b>Verfügbare Liquidität</b>  | <b>10.801 €</b> | <b>8.687 €</b>  | <b>7.004 €</b>  | <b>6.857 €</b>  | <b>6.466 €</b>  | <b>5.685 €</b>  | <b>5.667 €</b>  | <b>6.436 €</b>  | <b>7.043 €</b>  | <b>8.760 €</b>  | <b>10.065 €</b> | <b>14.325 €</b> |



## 2. Liquidität

(Werte inkl. Ust.)

|                               | Jan 23          | Feb 23          | Mrz 23          | Apr 23          | Mai 23          | Jun 23          | Jul 23          | Aug 23          | Sep 23          | Okt 23          | Nov 23          | Dez 23          |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Geschäftstätigkeit</b>     |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Umsatz                        | 17.339 €        | 16.355 €        | 17.011 €        | 18.261 €        | 18.527 €        | 18.137 €        | 18.403 €        | 19.981 €        | 19.901 €        | 20.619 €        | 20.681 €        | 24.511 €        |
| Wareneinkauf                  | 992 €           | 992 €           | 992 €           | 992 €           | 992 €           | 992 €           | 992 €           | 992 €           | 992 €           | 992 €           | 992 €           | 992 €           |
| Personal                      | 10.381 €        | 10.381 €        | 10.381 €        | 10.381 €        | 10.381 €        | 10.381 €        | 10.381 €        | 10.381 €        | 10.381 €        | 10.381 €        | 10.381 €        | 10.381 €        |
| Marketing                     | 595 €           | 595 €           | 595 €           | 595 €           | 595 €           | 595 €           | 595 €           | 595 €           | 595 €           | 595 €           | 595 €           | 595 €           |
| Gründungskosten               |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Betriebskosten                | 3.447 €         | 3.447 €         | 3.447 €         | 3.447 €         | 3.447 €         | 3.447 €         | 3.447 €         | 3.447 €         | 3.447 €         | 3.447 €         | 3.447 €         | 3.447 €         |
| <b>Kontozu-/abfluß</b>        | <b>1.924 €</b>  | <b>941 €</b>    | <b>1.596 €</b>  | <b>2.846 €</b>  | <b>3.112 €</b>  | <b>2.723 €</b>  | <b>2.989 €</b>  | <b>4.566 €</b>  | <b>4.486 €</b>  | <b>5.204 €</b>  | <b>5.266 €</b>  | <b>9.096 €</b>  |
| <b>Investitionstätigkeit</b>  |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Investitionen                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Desinvestition                |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| <b>Kontozu-/abfluß</b>        |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| <b>Finanzierungstätigkeit</b> |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| KfW Gründerkredit             |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Zinsen (2,5 %)                | 33 €            | 31 €            | 29 €            | 27 €            | 25 €            | 23 €            | 21 €            | 19 €            | 17 €            | 16 €            | 14 €            | 12 €            |
| Tilgung                       | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           |
| Einbringung Stammkapital GmbH |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| <b>Kontozu-/abfluß</b>        | <b>-958 €</b>   | <b>-956 €</b>   | <b>-954 €</b>   | <b>-952 €</b>   | <b>-950 €</b>   | <b>-948 €</b>   | <b>-946 €</b>   | <b>-944 €</b>   | <b>-942 €</b>   | <b>-941 €</b>   | <b>-939 €</b>   | <b>-937 €</b>   |
| <b>Steuern</b>                |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Vorsteuer                     | 421 €           | 421 €           | 421 €           | 421 €           | 421 €           | 421 €           | 421 €           | 421 €           | 421 €           | 421 €           | 421 €           | 421 €           |
| Umsatzsteuer                  | 2.768 €         | 2.611 €         | 2.716 €         | 2.916 €         | 2.958 €         | 2.896 €         | 2.938 €         | 3.190 €         | 3.178 €         | 3.292 €         | 3.302 €         | 3.914 €         |
| Gewerbesteuer                 |                 | 293 €           |                 |                 | 293 €           |                 |                 | 293 €           |                 |                 | 293 €           |                 |
| Körperschaftssteuer           |                 |                 | 330 €           |                 |                 | 330 €           |                 |                 | 330 €           |                 |                 | 330 €           |
| Solidaritätszuschlag          |                 |                 | 18 €            |                 |                 | 18 €            |                 |                 | 18 €            |                 |                 | 18 €            |
| <b>Kontozu-/abfluß</b>        | <b>-2.348 €</b> | <b>-2.483 €</b> | <b>-2.644 €</b> | <b>-2.495 €</b> | <b>-2.830 €</b> | <b>-2.824 €</b> | <b>-2.518 €</b> | <b>-3.062 €</b> | <b>-3.105 €</b> | <b>-2.872 €</b> | <b>-3.174 €</b> | <b>-3.841 €</b> |
| <b>Kontostand</b>             |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Vor Steuern                   | 136.285 €       | 136.270 €       | 136.912 €       | 138.807 €       | 140.969 €       | 142.743 €       | 144.785 €       | 148.408 €       | 151.952 €       | 156.215 €       | 160.543 €       | 168.703 €       |
| <b>Nach Steuern</b>           | <b>48.943 €</b> | <b>46.444 €</b> | <b>44.443 €</b> | <b>43.842 €</b> | <b>43.174 €</b> | <b>42.125 €</b> | <b>41.650 €</b> | <b>42.209 €</b> | <b>42.648 €</b> | <b>44.040 €</b> | <b>45.194 €</b> | <b>49.512 €</b> |
| Puffer                        | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             |
| <b>Verfügbare Liquidität</b>  | <b>12.943 €</b> | <b>10.444 €</b> | <b>8.443 €</b>  | <b>7.842 €</b>  | <b>7.174 €</b>  | <b>6.125 €</b>  | <b>5.650 €</b>  | <b>6.209 €</b>  | <b>6.648 €</b>  | <b>8.040 €</b>  | <b>9.194 €</b>  | <b>13.512 €</b> |

## 2. Liquidität

(Werte inkl. Ust.)

|                               | Jan 24          | Feb 24          | Mrz 24          | Apr 24          | Mai 24          | Jun 24          | Jul 24          | Aug 24          | Sep 24          | Okt 24          | Nov 24          | Dez 24          |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Geschäftstätigkeit</b>     |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Umsatz                        | 18.411 €        | 17.364 €        | 18.062 €        | 19.387 €        | 19.665 €        | 19.247 €        | 19.525 €        | 21.199 €        | 21.130 €        | 21.898 €        | 21.968 €        | 26.011 €        |
| Wareneinkauf                  | 1.061 €         | 1.061 €         | 1.061 €         | 1.061 €         | 1.061 €         | 1.061 €         | 1.061 €         | 1.061 €         | 1.061 €         | 1.061 €         | 1.061 €         | 1.061 €         |
| Personal                      | 11.652 €        | 11.652 €        | 11.652 €        | 11.652 €        | 11.652 €        | 11.652 €        | 11.652 €        | 11.652 €        | 11.652 €        | 11.652 €        | 11.652 €        | 11.652 €        |
| Marketing                     | 595 €           | 595 €           | 595 €           | 595 €           | 595 €           | 595 €           | 595 €           | 595 €           | 595 €           | 595 €           | 595 €           | 595 €           |
| Gründungskosten               |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Betriebskosten                | 3.459 €         | 3.459 €         | 3.459 €         | 3.459 €         | 3.459 €         | 3.459 €         | 3.459 €         | 3.459 €         | 3.459 €         | 3.459 €         | 3.459 €         | 3.459 €         |
| <b>Kontozu-/abfluß</b>        | <b>1.643 €</b>  | <b>597 €</b>    | <b>1.295 €</b>  | <b>2.620 €</b>  | <b>2.898 €</b>  | <b>2.479 €</b>  | <b>2.758 €</b>  | <b>4.432 €</b>  | <b>4.363 €</b>  | <b>5.131 €</b>  | <b>5.201 €</b>  | <b>9.244 €</b>  |
| <b>Investitionstätigkeit</b>  |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Investitionen                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Desinvestition                |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| <b>Kontozu-/abfluß</b>        |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| <b>Finanzierungstätigkeit</b> |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| KfW Gründerkredit             |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Zinsen (2,5 %)                | 10 €            | 8 €             | 6 €             | 4 €             | 2 €             | 0 €             |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Tilgung                       | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           | 925 €           |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Einbringung Stammkapital GmbH |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| <b>Kontozu-/abfluß</b>        | <b>-935 €</b>   | <b>-933 €</b>   | <b>-931 €</b>   | <b>-929 €</b>   | <b>-927 €</b>   | <b>-925 €</b>   |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| <b>Steuern</b>                |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Vorsteuer                     | 434 €           | 434 €           | 434 €           | 434 €           | 434 €           | 434 €           | 434 €           | 434 €           | 434 €           | 434 €           | 434 €           | 434 €           |
| Umsatzsteuer                  | 2.940 €         | 2.772 €         | 2.884 €         | 3.095 €         | 3.140 €         | 3.073 €         | 3.117 €         | 3.385 €         | 3.374 €         | 3.496 €         | 3.507 €         | 4.153 €         |
| Gewerbesteuer                 |                 | 228 €           |                 |                 | 228 €           |                 |                 | 228 €           |                 |                 | 228 €           |                 |
| Körperschaftssteuer           |                 |                 | 257 €           |                 |                 | 257 €           |                 |                 | 257 €           |                 |                 | 257 €           |
| Solidaritätszuschlag          |                 |                 | 14 €            |                 |                 | 14 €            |                 |                 | 14 €            |                 |                 | 14 €            |
| <b>Kontozu-/abfluß</b>        | <b>-2.506 €</b> | <b>-2.567 €</b> | <b>-2.721 €</b> | <b>-2.662 €</b> | <b>-2.934 €</b> | <b>-2.910 €</b> | <b>-2.684 €</b> | <b>-3.179 €</b> | <b>-3.211 €</b> | <b>-3.063 €</b> | <b>-3.302 €</b> | <b>-3.990 €</b> |
| <b>Kontostand</b>             |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Vor Steuern                   | 169.411 €       | 169.076 €       | 169.439 €       | 171.130 €       | 173.101 €       | 174.656 €       | 177.414 €       | 181.845 €       | 186.209 €       | 191.339 €       | 196.540 €       | 205.784 €       |
| <b>Nach Steuern</b>           | <b>47.715 €</b> | <b>44.813 €</b> | <b>42.455 €</b> | <b>41.484 €</b> | <b>40.521 €</b> | <b>39.165 €</b> | <b>39.240 €</b> | <b>40.492 €</b> | <b>41.644 €</b> | <b>43.712 €</b> | <b>45.611 €</b> | <b>50.865 €</b> |
| Puffer                        | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             | 0 €             |
| <b>Verfügbare Liquidität</b>  | <b>11.715 €</b> | <b>8.813 €</b>  | <b>6.455 €</b>  | <b>5.484 €</b>  | <b>4.521 €</b>  | <b>3.165 €</b>  | <b>3.240 €</b>  | <b>4.492 €</b>  | <b>5.644 €</b>  | <b>7.712 €</b>  | <b>9.611 €</b>  | <b>14.865 €</b> |

### 3. Detailansichten

#### I. Umsatzplanung

Die Umsatzplanung startet im Juni 2019. Wir gehen im ersten Rumpfgeschäftsjahr von knapp 47.000 Euro aus. Danach steigt der Umsatz im ersten vollen Geschäftsjahr auf 145.000 Euro. Darauffolgend rechnen wir mit einem moderaten jährlichen Anstieg. Im Jahr 2024 soll der jährliche Nettoumsatz bei knapp 205.000 Euro liegen

| Friseurdienstleistung      | 2019     | 2020      | 2021      | 2022      | 2023      | 2024      |
|----------------------------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Geplanter Umsatz           | 41.471 € | 131.303 € | 143.000 € | 163.000 € | 174.000 € | 185.000 € |
| Kunden                     | 1.974    | 6.250     | 6.806,8   | 7.758,8   | 8.282,4   | 8.806     |
| ./.. Rabatt & Skonto 0 %   | 0 €      | 0 €       | 0 €       | 0 €       | 0 €       | 0 €       |
| ./.. Zahlungsausfall 1,0 % | 415 €    | 1.313 €   | 1.430 €   | 1.630 €   | 1.740 €   | 1.850 €   |
| = Umsatz netto             | 41.056 € | 129.989 € | 141.570 € | 161.370 € | 172.260 € | 183.150 € |
| Veränderung p.a. (€)       |          | 89.832 €  | 11.698 €  | 20.000 €  | 11.000 €  | 11.000 €  |
| Veränderung p.a. (%)       |          | 216,6 %   | 8,9 %     | 14,0 %    | 6,7 %     | 6,3 %     |

Unsere Umsatzplanung startet im Juni 2019. Wir gehen im ersten Monat von knapp 100 Gästen aus, was in etwa 4,4 Kunden pro Öffnungstag entspricht. Danach steigt die Anzahl sukzessive an. Im ersten Rumpfgeschäftsjahr ergibt sich ein Umsatz durch Friseurdienstleistungen von knapp 42.000 Euro. Dieser steigt dann im Folgejahr auf über 131.000 Euro, was 6.250 Gästen entspricht (bzw. 520 pro Monat bzw. etwa 23 pro Öffnungstag). Da wir über 8 Friseurstühle verfügen, aber nur mit maximal 4 Fachkräften rechnen, verfügen wir bei einer durchschnittlichen Dienstleistungsdauer von 30 Minuten und 8 Stunden Öffnungszeiten theoretisch bei einer Kapazität von 64 Kunden pro Tag. Unsere Kapazitätsauslastung von etwa 35% liegt im zweiten Geschäftsjahr deutlich unter dem Branchendurchschnitt, der bei ca. 60% liegt. Vergleichen wir unsere durchschnittliche Kapazitätsauslastung von etwa 30% mit dem Branchendurchschnitt von etwa 60%, liegen wir hier

| Partys                     | 2019    | 2020     | 2021     | 2022     | 2023     | 2024     |
|----------------------------|---------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Geplanter Umsatz           | 6.555 € | 15.630 € | 18.000 € | 20.000 € | 21.000 € | 22.000 € |
| Aufträge                   | 39      | 93       | 107,1    | 119      | 125      | 130,9    |
| ./.. Rabatt & Skonto 0 %   | 0 €     | 0 €      | 0 €      | 0 €      | 0 €      | 0 €      |
| ./.. Zahlungsausfall 1,0 % | 66 €    | 156 €    | 180 €    | 200 €    | 210 €    | 220 €    |
| = Umsatz netto             | 6.489 € | 15.474 € | 17.820 € | 19.800 € | 20.790 € | 21.780 € |
| Veränderung p.a. (€)       |         | 9.076 €  | 2.370 €  | 2.000 €  | 1.000 €  | 1.000 €  |
| Veränderung p.a. (%)       |         | 138,5 %  | 15,2 %   | 11,1 %   | 5,0 %    | 4,8 %    |

Die Partys sollen zum Umsatz beitragen, haben jedoch insbesondere auch die Funktion, neue Kundinnen zu gewinnen. Insbesondere in Frankfurt ist das Angebot für Geburtstagsfeiern von Kindern noch beschränkt. In diese Marktlücke möchten wir eintreten und mit einem einzigartigen Angebot insbesondere Mädchen im Alter von 7 - 12 Jahren gewinnen. Der Umsatz für die Partys liegt im ersten Rumpfgeschäftsjahr bei etwa 6.000 Euro und steigt dann sukzessive auf 22.000 Euro im 5.ten vollen Geschäftsjahr an. Pro Öffnungstag finden maximal 3 Partys statt. Wir gehen dabei von jeweils 8 TeilnehmerInnen à 25 Euro aus. Somit wären theoretisch bis zu 15 Partys pro Woche

denkbar. Wir rechnen jedoch mit etwa 7-10 Partys pro Monat.

## II. Direkte Kosten

Außer den Personalkosten, gibt es nur geringe Kosten, die direkt vom Umsatz abhängen. Wir haben in unserer Finanzplanung jeweils die Verbrauchsmaterialien sowie weitere kleinere Kosten - wie z.B. Accessoires und Bastelmaterial für die Partys - berücksichtigt.

| Verbrauchsmaterial   | 2019     | 2020      | 2021      | 2022      | 2023      | 2024      |
|----------------------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Geplanter Umsatz     | 41.471 € | 131.303 € | 143.000 € | 163.000 € | 174.000 € | 185.000 € |
| Direkte Kosten       | 1.974 €  | 6.250 €   | 7.150 €   | 8.150 €   | 8.700 €   | 9.250 €   |
| Marge                | 95,2 %   | 95,2 %    | 95,0 %    | 95,0 %    | 95,0 %    | 95,0 %    |
| Rohhertrag           | 39.497 € | 125.053 € | 135.850 € | 154.850 € | 165.300 € | 175.750 € |
| Einkauf Lager        | 3.000 €  | 5.500 €   | 8.000 €   | 8.500 €   | 9.000 €   | 9.500 €   |
| AfA auf Lager        | 0 €      | 0 €       | 500 €     | 500 €     | 500 €     | 500 €     |
| Warenlager am 31.12. | 1.026 €  | 276 €     | 626 €     | 476 €     | 276 €     | 26 €      |

Dem Umsatzposten "Friseurdienstleistungen" können wir nur geringe direkte Kosten zuordnen. Wir rechnen daher mit dem branchenüblichen 1 Euro Verbrauchsmaterialien, die jeweils pro Kunde anfallen. Den Einkauf für diese Verbrauchsmaterialien nehmen wir jeweils quartalsweise vor - dies wird in der Liquiditätsplanung entsprechend berücksichtigt. Die jeweiligen Abschreibungen auf das Lager werden in der Rentabilitätsrechnung berücksichtigt.

| Accessoires          | 2019    | 2020     | 2021     | 2022     | 2023     | 2024     |
|----------------------|---------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Geplanter Umsatz     | 6.555 € | 15.630 € | 18.000 € | 20.000 € | 21.000 € | 22.000 € |
| Direkte Kosten       | 351 €   | 837 €    | 900 €    | 1.000 €  | 1.050 €  | 1.100 €  |
| Marge                | 94,6 %  | 94,6 %   | 95,0 %   | 95,0 %   | 95,0 %   | 95,0 %   |
| Rohhertrag           | 6.204 € | 14.793 € | 17.100 € | 19.000 € | 19.950 € | 20.900 € |
| Einkauf Lager        | 400 €   | 800 €    | 1.000 €  | 1.000 €  | 1.000 €  | 1.200 €  |
| AfA auf Lager        | 0 €     | 0 €      | 0 €      | 0 €      | 0 €      | 0 €      |
| Warenlager am 31.12. | 49 €    | 12 €     | 112 €    | 112 €    | 62 €     | 162 €    |

Bei den Partys benötigen wir insbesondere Accessoires, wie z.B. Ketten, Brillen etc. Hinzu kommen Verbrauchsmaterialien und ggf. geringe Kosten für Bastelmaterial etc. Wir rechnen insgesamt mit einer Marge von 95% und haben die jeweiligen Kosten sowohl in der Rentabilitätsrechnung als auch in der Liquiditätsplanung berücksichtigt.

## III. Personalplanung

Julia wird direkt ab Unternehmensstart Vollzeit für Emil&Lilly arbeiten. Anna übernimmt das Marketing, den Einkauf und den Bereich Finanzen/Buchhaltung. Beide Gründerinnen beziehen vorerst keinen Lohn. Julia soll ab dem zweiten Geschäftsjahr dann zu 50% offiziell einsteigen und dann auch einen Lohn beziehen. Daneben planen wir, Friseurinnen in Teilzeit einzustellen. Wir möchten mit 2 beginnen. Diese Anzahl soll sich dann auf bis zu 5 erhöhen. Daneben stellen wir 2 Minijobberinnen ein, die als

Partyhosts zum Einsatz kommen. Die Lohnkosten werden von 74.000 Euro im ersten vollen Geschäftsjahr auf knapp 140.000 Euro im 5ten Geschäftsjahr steigen. Der Anteil der Lohnkosten bleibt bei etwa 70% vom Umsatz und stellt daher die größte Kostenkomponente dar.

| <b>Friseurinnen</b>   | <b>2019</b> | <b>2020</b> | <b>2021</b> | <b>2022</b> | <b>2023</b> | <b>2024</b> |
|-----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Anzahl Arbeitnehmer   | 1           | 1,7         | 2           | 2,2         | 2,6         | 3           |
| Bruttolohn            | 8.400 €     | 24.000 €    | 32.000 €    | 35.200 €    | 41.600 €    | 48.000 €    |
| Sonderzahlung         | 0 €         | 0 €         | 0 €         | 0 €         | 0 €         | 0 €         |
| Lohnnebenkosten       | 1.932 €     | 5.520 €     | 7.360 €     | 8.096 €     | 9.568 €     | 11.040 €    |
| Personalkosten gesamt | 10.332 €    | 29.520 €    | 39.360 €    | 43.296 €    | 51.168 €    | 59.040 €    |
| Veränderung in €      |             | 19.188 €    | 9.840 €     | 3.936 €     | 7.872 €     | 7.872 €     |
| Veränderung in %      |             | 185,7 %     | 33,3 %      | 10,0 %      | 18,2 %      | 15,4 %      |

Wir planen zu Beginn mit 2 Teilzeit Friseurinnen, die jeweils 50% arbeiten. Montag bis Mittwoch wird nur die Salonleiterin im Laden sein, am Donnerstag, Freitag und Samstag kommen dann beide Friseurinnen hinzu. Ab dem zweiten Geschäftsjahr planen wir, eine weitere Teilzeitkraft hinzu, ab dem dritten Geschäftsjahr sind es dann 4. Darauf folgend möchten wir jeweils das Pensum erhöhen, sodass wir im 5 vollen Geschäftsjahr mit insgesamt 3 Vollzeitstellen rechnen, neben der Geschäftsführerin und Salonleiterin.

| <b>Minijobberinnen</b> | <b>2019</b> | <b>2020</b> | <b>2021</b> | <b>2022</b> | <b>2023</b> | <b>2024</b> |
|------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Anzahl Minijob         | 2           | 2           | 2           | 2           | 2           | 2           |
| Bruttolohn             | 6.300 €     | 10.800 €    | 10.800 €    | 10.800 €    | 10.800 €    | 10.800 €    |
| Sonderzahlung          | 0 €         | 0 €         | 0 €         | 0 €         | 0 €         | 0 €         |
| Lohnnebenkosten        | 2.079 €     | 3.564 €     | 3.564 €     | 3.564 €     | 3.564 €     | 3.564 €     |
| Personalkosten gesamt  | 8.379 €     | 14.364 €    | 14.364 €    | 14.364 €    | 14.364 €    | 14.364 €    |
| Veränderung in €       |             | 5.985 €     | 0 €         | 0 €         | 0 €         | 0 €         |
| Veränderung in %       |             | 71,4 %      | 0,0 %       | 0,0 %       | 0,0 %       | 0,0 %       |

Für die Partys benötigen wir jeweils 2 Minijobberinnen. Die beiden Partyhosts wechseln sich dabei ab und kommen vorwiegend zwischen Donnerstag und insbesondere Samstags zum Einsatz. Aufgrund der Kapazitätsgrenzen planen wir nicht, noch eine zusätzliche Minijobberin einzustellen.

| <b>Geschäftsführerinnen</b> | <b>2019</b> | <b>2020</b> | <b>2021</b> | <b>2022</b> | <b>2023</b> | <b>2024</b> |
|-----------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Anzahl Geschäftsführer      | 1           | 1           | 1,5         | 1,5         | 1,5         | 1,5         |
| Bruttolohn                  | 0 €         | 24.000 €    | 36.000 €    | 42.000 €    | 48.000 €    | 54.000 €    |
| Sonderzahlung               | 0 €         | 0 €         | 0 €         | 0 €         | 0 €         | 0 €         |
| Lohnnebenkosten             | 0 €         | 5.520 €     | 8.280 €     | 9.660 €     | 11.040 €    | 12.420 €    |
| Personalkosten gesamt       | 0 €         | 29.520 €    | 44.280 €    | 51.660 €    | 59.040 €    | 66.420 €    |
| Veränderung in €            |             | 29.520 €    | 14.760 €    | 7.380 €     | 7.380 €     | 7.380 €     |
| Veränderung in %            |             | 100,0 %     | 50,0 %      | 16,7 %      | 14,3 %      | 12,5 %      |

Wir zwei Gründerinnen werden uns jeweils in den ersten 6 Monaten keinen Lohn ausbezahlen. Julia wird direkt ab Unternehmensstart das operative Geschäft (inklusive das Thema Personal) als Salonleiterin leiten und auch selber Kunden bedienen. Sie wird von Anfang an 100% zur Verfügung stehen. Anna kümmert sich um das Marketing, um den Einkauf und um die Finanzen/Buchhaltung. Sie bezieht im ersten vollen Geschäftsjahr noch keinen Lohn und steigt ab dem zweiten Geschäftsjahr mit 50% ein. Wir möchten uns einen an den Unternehmensverlauf angepassten Lohn ausbezahlen.

#### IV. Marketingplanung

Beim Marketing möchten wir uns auf eine Guerilla Aktion für die Eröffnung, Suchmaschinen Marketing und Kooperationen mit Schulen, Kitas und weiteren Multiplikatoren fokussieren. Uns ist wichtig, dass wir die Zielkunden passgenau ansprechen können

| <b>Eröffnungsfeier</b> | <b>2019</b> |
|------------------------|-------------|
| Gesamtumsatz           | 48.025 €    |
| Ø pro Monat            | 2.000 €     |
| Pro Jahr               | 2.000 €     |
| In % vom Umsatz        | 4,16 %      |
| Veränderung in p.a.    |             |
| Veränderung in %       |             |

| <b>Onlinemarketing</b>       | <b>2019</b> | <b>2020</b> | <b>2021</b> | <b>2022</b> | <b>2023</b> | <b>2024</b> |
|------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Umsatz Friseurdienstleistung | 41.471 €    | 131.303 €   | 143.000 €   | 163.000 €   | 174.000 €   | 185.000 €   |
| Ø pro Monat                  | 1.500 €     | 813 €       | 500 €       | 500 €       | 500 €       | 500 €       |
| Pro Jahr                     | 9.000 €     | 9.750 €     | 6.000 €     | 6.000 €     | 6.000 €     | 6.000 €     |
| In % vom Umsatz              | 21,70 %     | 7,43 %      | 4,20 %      | 3,68 %      | 3,45 %      | 3,24 %      |
| Veränderung in p.a.          |             | 750 €       | -3.750 €    | 0 €         | 0 €         | 0 €         |
| Veränderung in %             |             | 8,33 %      | -38,46 %    | 0,00 %      | 0,00 %      | 0,00 %      |

Mit unserer Website möchten wir insbesondere die Kunden erreichen, die sich im Internet über Partys für Kinder (bzw. Kindergeburtstage) und für Kinderfriseurinnen in der

Region Frankfurt am Main interessieren. Zusätzlich möchten wir in die Suchmaschinenwerbung investieren. Das Keyword "Kindergeburtstag Frankfurt" wird pro Monat 1.600 mal gesucht und kostet ca. 60 Cent. Bei 100 Besuchen (die uns 60 Euro kosten), sollten wir 2 Partys à 200 Euro gewinnen können.

## V. Betriebskosten

Bei den Betriebskosten nimmt die Miete den größten Posten ein. Monatlich werden hier 2.300 Euro fällig. Hinzu kommen Kosten für die Reinigung, Beiträge bei der HWK sowie Reparatur und Instandhaltungen. Bei den Gründungskosten rechnen wir mit insgesamt 11.000 Euro. Größere Posten sind hier die Geschäftsausstattung (wie z.B. das Corporate Design), die Maklergebühr, das erste Warenlager sowie die Gründung der GmbH.

| Gründungskosten              | Kosten Netto    | in %   |
|------------------------------|-----------------|--------|
| Administrative Kosten        | 1.000 €         | 10,5 % |
| Businessplan Kosten          |                 |        |
| Vermittlung                  | 2.000 €         | 21,1 % |
| Geschäftsausstattung         | 2.000 €         | 21,1 % |
| Weitere Gründungskosten      | 4.500 €         | 47,4 % |
| Puffer                       | 1.425 €         |        |
| <b>Gründungskosten Total</b> | <b>10.925 €</b> |        |

Unsere netto Gründungskosten belaufen sich auf insgesamt 11.000 Euro. Für die Gründung der GmbH werden ca. 1000 Euro fällig. Hinzu kommen 2.000 Euro Maklerkommission, die wir bereits vereinbart haben. Für ein professionelles Corporate Design möchten wir maximal 2.000 Euro investieren, was nach den ersten Angeboten realistisch erscheint. Für die erste Geschäftsausstattung (wie Waren, Einrichtung etc.) rechnen wir mit 4.500 Euro. Zusätzlich haben wir einen Puffer in Höhe von 15% eingerechnet.

| Neue Rothofstraße            | 2019     | 2020      | 2021      | 2022      | 2023      | 2024      |
|------------------------------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Umsatz Gesamtumsatz          | 45.672 € | 146.933 € | 161.000 € | 183.000 € | 195.000 € | 207.000 € |
| Ausgaben pro Monat           | 2.300 €  | 2.300 €   | 2.300 €   | 2.400 €   | 2.400 €   | 2.400 €   |
| Ausgaben pro Jahr            | 13.800 € | 27.600 €  | 27.600 €  | 28.800 €  | 28.800 €  | 28.800 €  |
| In % von Umsatz Gesamtumsatz | 30,22 %  | 18,78 %   | 17,14 %   | 15,74 %   | 14,77 %   | 13,91 %   |
| Veränderung p.a. €           |          | 13.800 €  | 0 €       | 1.200 €   | 0 €       | 0 €       |
| Veränderung p.a. (%)         |          | 100,00 %  | 0,00 %    | 4,35 %    | 0,00 %    | 0,00 %    |

Die Miete für die kleine Rothofstraße liegt bei 2.300 Euro pro Monat (inklusive Nebenkosten). Die vergleichsweise hohe Miete bedingt sich durch die gute und zentrale Lage, die für unser Geschäftsmodell sehr wichtig ist. Die Miete haben wir für 5 Jahre vereinbart. Die Mietkaution möchten wir über eine Mietkautionsversicherung abdecken.

| <b>Reinigung</b>             | <b>2019</b> | <b>2020</b> | <b>2021</b> | <b>2022</b> | <b>2023</b> | <b>2024</b> |
|------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Umsatz Gesamtumsatz          | 45.672 €    | 146.933 €   | 161.000 €   | 183.000 €   | 195.000 €   | 207.000 €   |
| Ausgaben pro Monat           | 400 €       | 400 €       | 400 €       | 400 €       | 400 €       | 400 €       |
| Ausgaben pro Jahr            | 2.400 €     | 4.800 €     | 4.800 €     | 4.800 €     | 4.800 €     | 4.800 €     |
| In % von Umsatz Gesamtumsatz | 5,25 %      | 3,27 %      | 2,98 %      | 2,62 %      | 2,46 %      | 2,32 %      |
| Veränderung p.a. €           |             | 2.400 €     | 0 €         | 0 €         | 0 €         | 0 €         |
| Veränderung p.a. (%)         |             | 100,00 %    | 0,00 %      | 0,00 %      | 0,00 %      | 0,00 %      |

Für die Reinigung unseres Friseursalons möchten wir eine professionelle Agentur beauftragen. Unser erstes Angebot liegt bei 400 Euro, wobei der Salon jeweils einmal die Woche gründlich gereinigt wird.

| <b>HWK</b>                   | <b>2019</b> | <b>2020</b> | <b>2021</b> | <b>2022</b> | <b>2023</b> | <b>2024</b> |
|------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Umsatz Gesamtumsatz          | 11.134 €    | 146.933 €   | 161.000 €   | 183.000 €   | 195.000 €   | 207.000 €   |
| Ausgaben pro Monat           | 400 €       | 50 €        | 60 €        | 70 €        | 80 €        | 90 €        |
| Ausgaben pro Jahr            | 400 €       | 600 €       | 720 €       | 840 €       | 960 €       | 1.080 €     |
| In % von Umsatz Gesamtumsatz | 3,59 %      | 0,41 %      | 0,45 %      | 0,46 %      | 0,49 %      | 0,52 %      |
| Veränderung p.a. €           |             | 200 €       | 120 €       | 120 €       | 120 €       | 120 €       |
| Veränderung p.a. (%)         |             | 50,00 %     | 20,00 %     | 16,67 %     | 14,29 %     | 12,50 %     |

Die Gebühren für die Handwerkskammer haben wir in unserem Finanzplan berücksichtigt. Da wir eine GmbH gründen, fallen im ersten Jahr 400 Euro an. Danach rechnen wir mit steigenden Gebühren, analog der Gebührenverordnung der HWK.

| <b>Instandhaltung</b>        | <b>2019</b> | <b>2020</b> | <b>2021</b> | <b>2022</b> | <b>2023</b> | <b>2024</b> |
|------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Umsatz Gesamtumsatz          | 28.403 €    | 146.933 €   | 161.000 €   | 183.000 €   | 195.000 €   | 207.000 €   |
| Ausgaben pro Monat           | 150 €       | 150 €       | 200 €       | 300 €       | 400 €       | 400 €       |
| Ausgaben pro Jahr            | 450 €       | 1.800 €     | 2.400 €     | 3.600 €     | 4.800 €     | 4.800 €     |
| In % von Umsatz Gesamtumsatz | 1,58 %      | 1,23 %      | 1,49 %      | 1,97 %      | 2,46 %      | 2,32 %      |
| Veränderung p.a. €           |             | 1.350 €     | 600 €       | 1.200 €     | 1.200 €     | 0 €         |
| Veränderung p.a. (%)         |             | 300,00 %    | 33,33 %     | 50,00 %     | 33,33 %     | 0,00 %      |

Wir gehen davon aus, dass wir kontinuierlich in unseren Laden investieren müssen. Dies können z.B. Reparaturen sein und/oder kleinere Instandhaltungen. Hierfür planen wir im ersten Jahr mit ca. 1800 Euro. Dieser Wert steigt dann kontinuierlich an, bis zu 4.800 Euro im vierten Geschäftsjahr. Danach sollte der Wert bei monatlich etwa 400 Euro bleiben. In diesem Kostenposten sind auch Ersatzinvestitionen in Mobiliar (wie z.B. Stühle, Möbel oder Waschbecken) enthalten.

## VI. Investitionsplan

Für unseren Laden haben wir Umbaumaßnahmen geplant, die wir entsprechend im Finanzplan berücksichtigt haben. Wareneinkäufe, Reparaturen etc. werden bei den



direkten Kosten bzw. in den Betriebskosten berücksichtigt.

| Ladenumbau       | 2019     | 2020     | 2021    | 2022    | 2023    | 2024    |
|------------------|----------|----------|---------|---------|---------|---------|
| Investition      | 19.000 € |          |         |         |         |         |
| Abschreibung     | 1.900 €  | 3.800 €  | 3.800 € | 3.800 € | 3.800 € | 1.900 € |
| Desinvestition   | 0 €      | 0 €      | 0 €     | 0 €     | 0 €     | 0 €     |
| Erfolgt im Monat |          |          |         |         |         |         |
| Buchwert (31.12) | 17.100 € | 13.300 € | 9.500 € | 5.700 € | 1.900 € | 0 €     |

Wir möchten den bestehenden Laden umbauen. Neben der Einrichtung sollen zwei neue Wände eingebaut und 1 alte rausgenommen werden. Der Fussboden wird auch erneuert, diese Kosten trägt aber der Vermieter, genauso wie die Kosten für den Maler. Wir werden die Ausgaben für den Elektriker, den Sanitär sowie für die Einrichtung tragen. Auch das Werbeschild an der Fassade wird von uns getragen. Insgesamt belaufen sich die Investitionen auf 19.000 Euro, die wir gemäß AfA über 5 Jahre abschreiben werden. Die Abschreibungen sind in der Rentabilitätsrechnung enthalten.

## VII. Finanzierungplan

Das operative Geschäft von Emil & Lilly wird relativ schnell kostendeckend arbeiten, da wir sukzessive unsere Ressourcen (insbesondere das Personal) aufbauen. Für den Ladenumbau, die Startphase und die Gründungskosten benötigen wir ca. 40.000 Euro. Weitere 35.000 Euro rechnen wir als Puffer ein, da wir aufgrund des Geschäftsmodells nicht wissen, ob die Anlaufzeit ggf. länger ausfällt als geplant. Den gesamten Kapitalbedarf in Höhe von 75.000 Euro möchten wir durch das voll einbezahlten Stammkapital in Höhe von 25.000 Euro sowie einem Förderkredit über 50.000 Euro decken.

| KfW Gründerkredit               | 2019     | 2020     | 2021     | 2022     | 2023     | 2024     |
|---------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Auszahlung für Tilgungsdarlehen | 50.000 € | 0 €      | 0 €      | 0 €      | 0 €      | 0 €      |
| Zinsen                          | 625 €    | 1.100 €  | 822 €    | 545 €    | 267 €    | 30 €     |
| Tilgung                         | 0 €      | 11.100 € | 11.100 € | 11.100 € | 11.100 € | 5.550 €  |
| Restschuld 31.12.               | 50.000 € | 38.900 € | 27.800 € | 16.700 € | 5.600 €  | 0 €      |
| Zinsen & Tilgung                | 625 €    | 12.200 € | 11.922 € | 11.645 € | 11.367 € | 5.580 €  |
| Kontostand zum 31.12.           | 41.834 € | 50.689 € | 47.683 € | 50.325 € | 49.512 € | 50.865 € |

Neben dem Eigenkapital planen wir, einen Förderkredit der KfW i.H. von 50.000 Euro aufzunehmen. Das Darlehen ERP Startgeld Gründerkredit möchten wir über unsere Hausbank beantragen. Das Gespräch mit unserem Berater hat bereits stattgefunden. Da wir die Voraussetzungen erfüllen, gehen wir davon aus, dass unser Kreditantrag bewilligt wird. Die Laufzeit beträgt dabei 60 Monate, bei einem Zinssatz von 2,50%. Uns wird aller Voraussicht nach eine tilgungsfreie Zeit von 6 Monaten gewährt.

| Eigenkapital      | Juni 2019 | September 2019 | Dezember 2019 | März 2020 | Juni 2020 |
|-------------------|-----------|----------------|---------------|-----------|-----------|
| Kontostand        | 23.006 €  | 37.246 €       | 41.834 €      | 42.083 €  | 42.109 €  |
| Stammkapital GmbH | 25.000 €  |                |               |           |           |

Das Stammkapital in Höhe von 25.000 Euro wird voll einbezahlt. Beide Gründerinnen bringen jeweils 12.500 Euro ein und halten entsprechend 50% der Emil & Lilly GmbH.

| <b>Puffer</b> | <b>Betriebskosten</b> | <b>Personalkosten</b> | <b>Summe pro Monat</b> | <b>Dein Puffer</b> |
|---------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|--------------------|
| Jun. 19       | 0 €                   | 2.673 €               | 2.673 €                | 3.000 €            |
| Jul. 19       | 2.776 €               | 2.673 €               | 5.449 €                | 5.500 €            |
| Aug. 19       | 2.776 €               | 2.673 €               | 5.449 €                | 5.500 €            |
| Sep. 19       | 2.776 €               | 2.673 €               | 5.449 €                | 5.500 €            |
| Okt. 19       | 2.955 €               | 2.673 €               | 5.628 €                | 5.500 €            |
| Nov. 19       | 2.955 €               | 2.673 €               | 5.628 €                | 5.500 €            |
| Dez. 19       | 3.431 €               | 2.673 €               | 6.104 €                | 5.500 €            |

Wir sind uns bewusst, dass wir mit einem neuen Geschäftsmodell ein höheres Risiko eingehen. Da wir keine Referenzwerte haben (auch die Handwerkskammer konnte uns diesbezüglich nicht weiterhelfen), planen wir einen Puffer in Höhe von 36.000 Euro ein. Dies entspricht den Fixen Kosten der ersten 6 Monate.

# WERDE ZUM ZAHLENHELD.

## ERSTELLE EINEN BANKFÄHIGEN FINANZPLAN SCHNELL & EINFACH ONLINE

- ✓ Gewinn- und Verlustrechnung
- ✓ Gründungskosten & Investitionen
- ✓ Liquiditätsplanung
- ✓ Rentabilitätsrechnung
- ✓ Export als PDF

Jetzt mehr Informationen auf  
[www.unternehmerheld.de/finanzplan](http://www.unternehmerheld.de/finanzplan)

