

Dein Fitness-Studio

Finanzplan

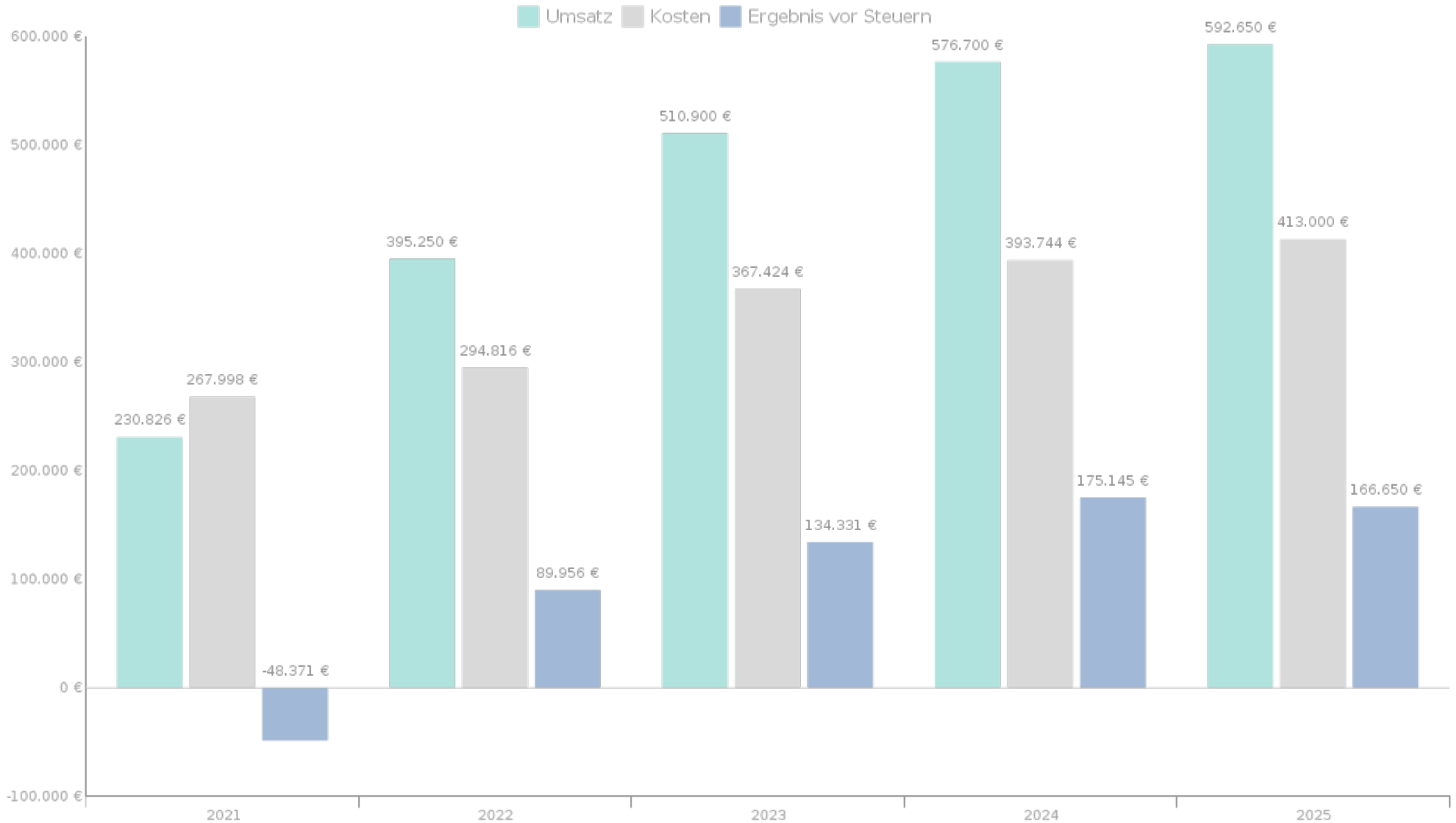
Rechtsform	GbR
Branche	Sonstige Dienstleistungen
Planungshorizont	Januar 2021 - Dezember 2025
Währung	Euro

Inhaltsverzeichnis

1. Rentabilitätsrechnung
 - I. Chart
 - II. Tabelle
2. Liquiditätsplanung
 - I. Chart
 - II. Tabelle
3. Charts
 - I. Umsatzplanung
 - II. Direkte Kosten
 - III. Personalplanung
 - IV. Marketingplan
 - V. Gründungs- und Betriebskosten
 - VI. Investitionsplan
4. Tabellen
 - I. Umsatzplanung
 - II. Direkte Kosten
 - III. Personalplanung
 - IV. Marketingplan
 - V. Gründungs- und Betriebskosten
 - VI. Investitionsplan
 - VII. Finanzierungsplan

1. Rentabilitätsrechnung

I. Chart



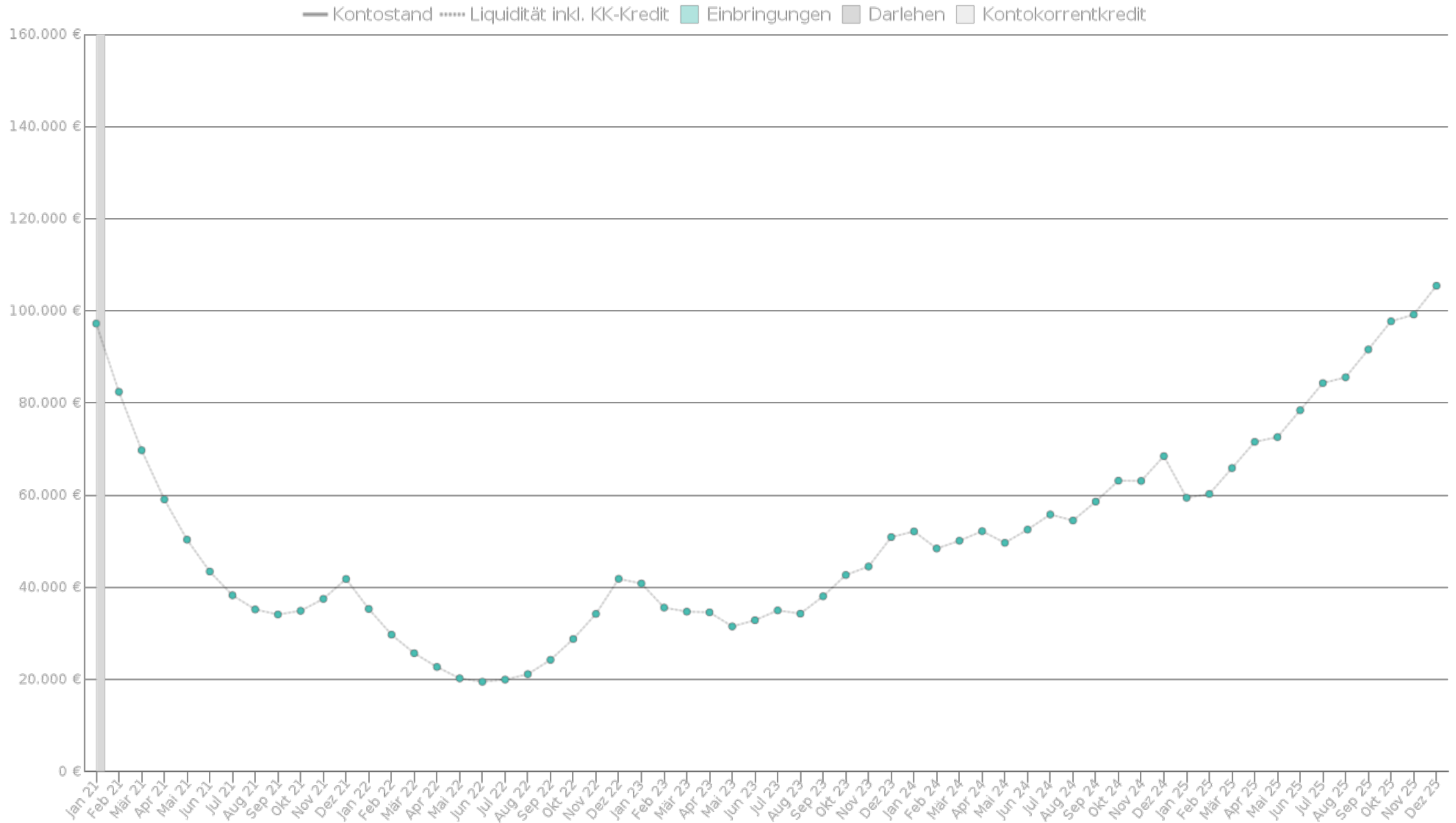
II. Tabelle Rentabilität

(Werte ohne Ust.)

	2021 in €	2022 in €	2023 in €	2024 in €	2025 in €
Betriebseinnahmen	230.826	395.250	510.900	576.700	592.650
Direkte Kosten	55.380	83.000	98.000	107.000	110.000
Rohhertrag	175.446	312.250	412.900	469.700	482.650
Personal	86.490	94.116	151.728	169.048	185.304
Marketing	25.400	20.400	20.400	20.400	20.400
Gründungskosten	4.428	0	0	0	0
Betriebskosten	96.300	97.300	97.296	97.296	97.296
Ergebnis vor Zinsen & AfA	-37.171	100.434	143.476	182.956	179.650
Zinsen	4.000	3.278	1.945	611	0
AfA Investitionen	7.200	7.200	7.200	7.200	13.000
AfA Lager	0	0	0	0	0
Ergebnis vor Steuern	-48.371	89.956	134.331	175.145	166.650
Gewerbesteuer (380 %)	0	2.272	14.608	20.036	18.906
Ergebnis nach Steuern	-48.371	87.684	119.724	155.109	147.744
Bruttomarge	76,0 %	79,0 %	80,8 %	81,4 %	81,4 %
EBITDA Marge	-16,1 %	25,4 %	28,1 %	31,7 %	30,3 %
Netto Umsatzrendite	-21,0 %	22,2 %	23,4 %	26,9 %	24,9 %

2. Liquiditätsplanung

I. Chart



II. Liquidität 2021

	Jan 21 in €	Feb 21 in €	Mär 21 in €	Apr 21 in €	Mai 21 in €	Jun 21 in €	Jul 21 in €	Aug 21 in €	Sep 21 in €	Okt 21 in €	Nov 21 in €	Dez 21 in €
(Werte inkl. Ust.)												
Geschäftstätigkeit												
Umsatz	5.807	9.013	12.077	15.013	17.834	20.551	23.175	26.188	29.079	31.860	34.540	37.132
Einkauf / Direkte Kosten	2.011	2.547	3.082	3.618	4.153	4.689	5.224	5.760	6.295	6.831	7.366	7.902
Personal	7.208	7.208	7.208	7.208	7.208	7.208	7.208	7.208	7.208	7.208	7.208	7.208
Marketing	7.973	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023
Gründungskosten	5.269	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Betriebskosten	8.490	8.190	8.190	8.190	8.190	8.190	8.190	8.190	8.190	8.190	8.190	8.190
Kontozu-/abfluss	-25.143	-10.954	-8.426	-6.025	-3.740	-1.558	530	3.008	5.364	7.609	9.754	11.809
Investitionstätigkeit												
Investitionen	42.840	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kontozu-/abfluss	-42.840	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanzierungstätigkeit												
Darlehen	160.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zinsen	333	333	333	333	333	333	333	333	333	333	333	333
Tilgung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Restschuld	160.000	160.000	160.000	160.000	160.000	160.000	160.000	160.000	160.000	160.000	160.000	160.000
Kontozu-/abfluss	159.667	-333	-333	-333	-333	-333	-333	-333	-333	-333	-333	-333
Steuern												
Vorsteuer	9.465	920	1.005	1.091	1.176	1.262	1.347	1.433	1.518	1.604	1.689	1.775
Umsatzsteuer	927	1.439	1.928	2.397	2.847	3.281	3.700	4.181	4.643	5.087	5.515	5.929
Gewerbesteuer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kontozu-/abfluss	8.538	-519	-923	-1.306	-1.671	-2.020	-2.353	-2.749	-3.125	-3.483	-3.826	-4.154
Kontostand												
Private Entnahmen	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000
Kontostand	97.222	82.415	69.733	59.068	50.323	43.412	38.255	35.182	34.087	34.879	37.474	41.796
Verfügbare Liquidität	97.222	82.415	69.733	59.068	50.323	43.412	38.255	35.182	34.087	34.879	37.474	41.796

III. Liquidität 2022

	Jan 22 in €	Feb 22 in €	Mär 22 in €	Apr 22 in €	Mai 22 in €	Jun 22 in €	Jul 22 in €	Aug 22 in €	Sep 22 in €	Okt 22 in €	Nov 22 in €	Dez 22 in €
(Werte inkl. Ust.)												
Geschäftstätigkeit												
Umsatz	32.306	31.053	32.424	33.868	35.389	36.990	38.675	40.451	42.321	44.290	46.364	48.548
Einkauf / Direkte Kosten	8.707	6.880	7.090	7.309	7.539	7.780	8.031	8.293	8.568	8.855	9.156	9.470
Personal	7.843	7.843	7.843	7.843	7.843	7.843	7.843	7.843	7.843	7.843	7.843	7.843
Marketing	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023
Gründungskosten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Betriebskosten	9.405	8.215	8.215	8.215	8.215	8.215	8.215	8.215	8.215	8.215	8.215	8.215
Kontozu-/abfluss	4.328	6.092	7.254	8.478	9.768	11.129	12.564	14.076	15.671	17.353	19.127	20.997
Investitionstätigkeit												
Investitionen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kontozu-/abfluss	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanzierungstätigkeit												
Darlehen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zinsen	324	315	306	296	287	278	269	259	250	241	231	222
Tilgung	4.444	4.444	4.444	4.444	4.444	4.444	4.444	4.444	4.444	4.444	4.444	4.444
Restschuld	155.556	151.112	146.668	142.224	137.780	133.336	128.892	124.448	120.004	115.560	111.116	106.672
Kontozu-/abfluss	-4.768	-4.759	-4.750	-4.740	-4.731	-4.722	-4.713	-4.703	-4.694	-4.685	-4.675	-4.666
Steuern												
Vorsteuer	2.093	1.611	1.645	1.680	1.717	1.755	1.795	1.837	1.881	1.927	1.975	2.025
Umsatzsteuer	5.158	4.958	5.177	5.408	5.650	5.906	6.175	6.459	6.757	7.071	7.403	7.751
Gewerbesteuer	0	568	0	0	568	0	0	568	0	0	568	0
Kontozu-/abfluss	-3.065	-3.915	-3.532	-3.727	-4.502	-4.151	-4.380	-5.189	-4.876	-5.145	-5.996	-5.726
Kontostand												
Private Entnahmen	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000
Kontostand	35.291	29.710	25.682	22.692	20.227	19.484	19.955	21.139	24.240	28.764	34.220	41.825
Verfügbare Liquidität	35.291	29.710	25.682	22.692	20.227	19.484	19.955	21.139	24.240	28.764	34.220	41.825

IV. Liquidität 2023

	Jan 23 in €	Feb 23 in €	Mär 23 in €	Apr 23 in €	Mai 23 in €	Jun 23 in €	Jul 23 in €	Aug 23 in €	Sep 23 in €	Okt 23 in €	Nov 23 in €	Dez 23 in €
(Werte inkl. Ust.)												
Geschäftstätigkeit												
Umsatz	47.103	45.456	46.383	47.334	48.310	49.312	50.340	51.395	52.479	53.591	54.732	55.904
Einkauf / Direkte Kosten	10.096	9.137	9.237	9.339	9.443	9.548	9.655	9.763	9.873	9.985	10.098	10.213
Personal	12.644	12.644	12.644	12.644	12.644	12.644	12.644	12.644	12.644	12.644	12.644	12.644
Marketing	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023
Gründungskosten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Betriebskosten	8.314	8.314	8.314	8.314	8.314	8.314	8.314	8.314	8.314	8.314	8.314	8.314
Kontozu-/abfluss	14.026	13.338	14.165	15.014	15.887	16.783	17.705	18.652	19.625	20.625	21.653	22.710
Investitionstätigkeit												
Investitionen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kontozu-/abfluss	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanzierungstätigkeit												
Darlehen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zinsen	213	204	194	185	176	167	157	148	139	130	120	111
Tilgung	4.444	4.444	4.444	4.444	4.444	4.444	4.444	4.444	4.444	4.444	4.444	4.444
Restschuld	102.228	97.784	93.340	88.896	84.452	80.008	75.564	71.120	66.676	62.232	57.788	53.344
Kontozu-/abfluss	-4.657	-4.648	-4.638	-4.629	-4.620	-4.611	-4.601	-4.592	-4.583	-4.574	-4.564	-4.555
Steuern												
Vorsteuer	2.141	1.988	2.004	2.020	2.036	2.053	2.070	2.088	2.105	2.123	2.141	2.159
Umsatzsteuer	7.521	7.258	7.406	7.558	7.713	7.873	8.037	8.206	8.379	8.556	8.739	8.926
Gewerbesteuer	0	3.652	0	0	3.652	0	0	3.652	0	0	3.652	0
Kontozu-/abfluss	-5.380	-8.922	-5.402	-5.538	-9.329	-5.820	-5.967	-9.770	-6.274	-6.434	-10.250	-6.766
Kontostand												
Private Entnahmen	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000
Kontostand	40.814	35.582	34.706	34.554	31.491	32.844	34.980	34.269	38.037	42.655	44.495	50.884
Verfügbare Liquidität	40.814	35.582	34.706	34.554	31.491	32.844	34.980	34.269	38.037	42.655	44.495	50.884

V. Liquidität 2024

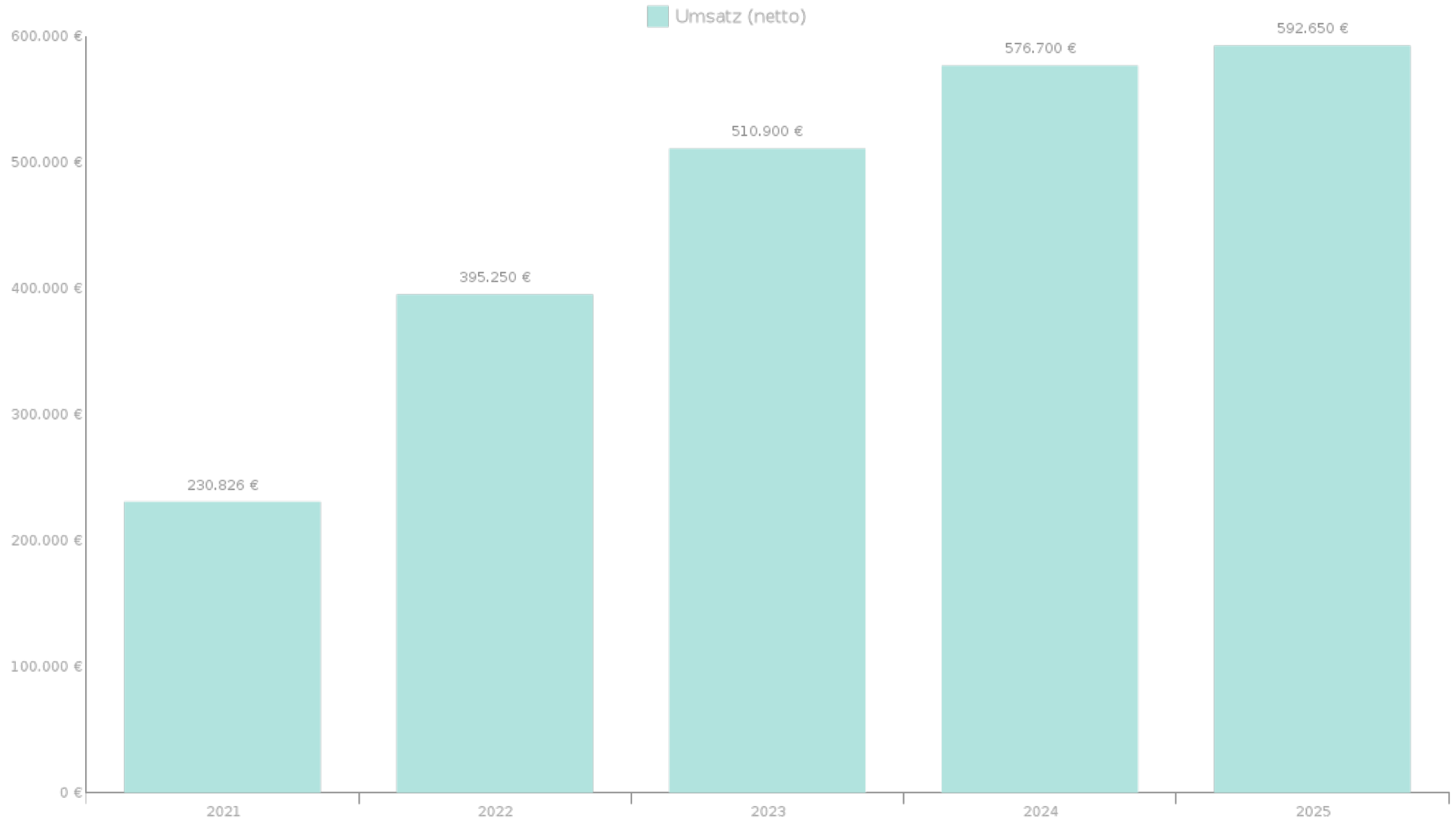
	Jan 24 in €	Feb 24 in €	Mär 24 in €	Apr 24 in €	Mai 24 in €	Jun 24 in €	Jul 24 in €	Aug 24 in €	Sep 24 in €	Okt 24 in €	Nov 24 in €	Dez 24 in €
(Werte inkl. Ust.)												
Geschäftstätigkeit												
Umsatz	56.316	54.502	55.002	55.508	56.020	56.538	57.061	57.591	58.127	58.669	59.218	59.773
Einkauf / Direkte Kosten	10.627	10.330	10.380	10.430	10.481	10.532	10.583	10.635	10.687	10.739	10.791	10.844
Personal	15.307	13.977	13.977	13.977	13.977	13.977	13.977	13.977	13.977	13.977	13.977	13.977
Marketing	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023
Gründungskosten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Betriebskosten	8.314	8.314	8.314	8.314	8.314	8.314	8.314	8.314	8.314	8.314	8.314	8.314
Kontozu-/abfluss	20.046	19.859	20.309	20.764	21.226	21.693	22.165	22.643	23.127	23.617	24.113	24.615
Investitionstätigkeit												
Investitionen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kontozu-/abfluss	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanzierungstätigkeit												
Darlehen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zinsen	102	93	83	74	65	56	46	37	28	19	9	0
Tilgung	4.444	4.444	4.444	4.444	4.444	4.444	4.444	4.444	4.444	4.444	4.444	4.444
Restschuld	48.900	44.456	40.012	35.568	31.124	26.680	22.236	17.792	13.348	8.904	4.460	16
Kontozu-/abfluss	-4.546	-4.537	-4.527	-4.518	-4.509	-4.500	-4.490	-4.481	-4.472	-4.463	-4.453	-4.444
Steuern												
Vorsteuer	2.226	2.178	2.186	2.194	2.202	2.210	2.218	2.227	2.235	2.243	2.252	2.260
Umsatzsteuer	8.992	8.702	8.782	8.863	8.944	9.027	9.111	9.195	9.281	9.367	9.455	9.544
Gewerbesteuer	0	5.009	0	0	5.009	0	0	5.009	0	0	5.009	0
Kontozu-/abfluss	-6.766	-11.533	-6.596	-6.669	-11.751	-6.817	-6.892	-11.977	-7.046	-7.124	-12.212	-7.283
Kontostand												
Private Entnahmen	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500
Kontostand	52.117	48.406	50.092	52.170	49.636	52.512	55.794	54.479	58.589	63.120	63.067	68.455
Verfügbare Liquidität	52.117	48.406	50.092	52.170	49.636	52.512	55.794	54.479	58.589	63.120	63.067	68.455

VI. Liquidität 2025

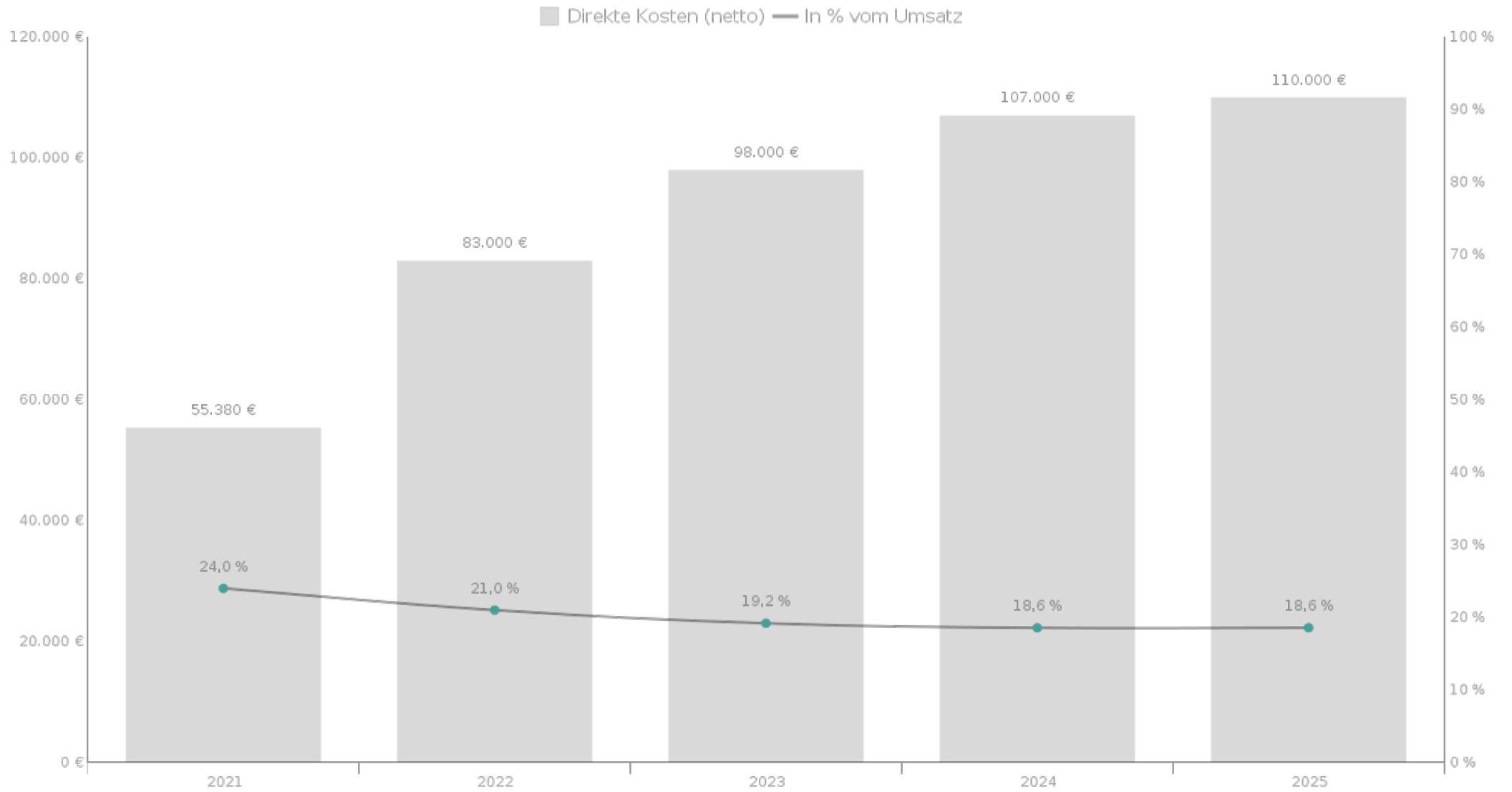
	Jan 25 in €	Feb 25 in €	Mär 25 in €	Apr 25 in €	Mai 25 in €	Jun 25 in €	Jul 25 in €	Aug 25 in €	Sep 25 in €	Okt 25 in €	Nov 25 in €	Dez 25 in €
(Werte inkl. Ust.)												
Geschäftstätigkeit												
Umsatz	59.794	58.313	58.395	58.478	58.561	58.644	58.728	58.811	58.896	58.980	59.064	59.149
Einkauf / Direkte Kosten	11.195	10.908	10.908	10.908	10.908	10.908	10.908	10.908	10.908	10.908	10.908	10.908
Personal	16.905	15.309	15.309	15.309	15.309	15.309	15.309	15.309	15.309	15.309	15.309	15.309
Marketing	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023	2.023
Gründungskosten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Betriebskosten	8.314	8.314	8.314	8.314	8.314	8.314	8.314	8.314	8.314	8.314	8.314	8.314
Kontozu-/abfluss	21.357	21.759	21.841	21.924	22.007	22.090	22.174	22.257	22.341	22.426	22.510	22.595
Investitionstätigkeit												
Investitionen	16.660	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kontozu-/abfluss	-16.660	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanzierungstätigkeit												
Darlehen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zinsen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tilgung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Restschuld	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16
Kontozu-/abfluss	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Steuern												
Vorsteuer	4.976	2.270	2.270	2.270	2.270	2.270	2.270	2.270	2.270	2.270	2.270	2.270
Umsatzsteuer	9.547	9.310	9.324	9.337	9.350	9.363	9.377	9.390	9.403	9.417	9.430	9.444
Gewerbesteuer	0	4.726	0	0	4.726	0	0	4.726	0	0	4.726	0
Kontozu-/abfluss	-4.571	-11.766	-7.053	-7.066	-11.806	-7.093	-7.106	-11.846	-7.133	-7.147	-11.887	-7.174
Kontostand												
Private Entnahmen	9.167	9.167	9.167	9.167	9.167	9.167	9.167	9.167	9.167	9.167	9.167	9.167
Kontostand	59.415	60.240	65.861	71.552	72.586	78.417	84.317	85.562	91.604	97.716	99.173	105.428
Verfügbare Liquidität	59.415	60.240	65.861	71.552	72.586	78.417	84.317	85.562	91.604	97.716	99.173	105.428

3. Charts

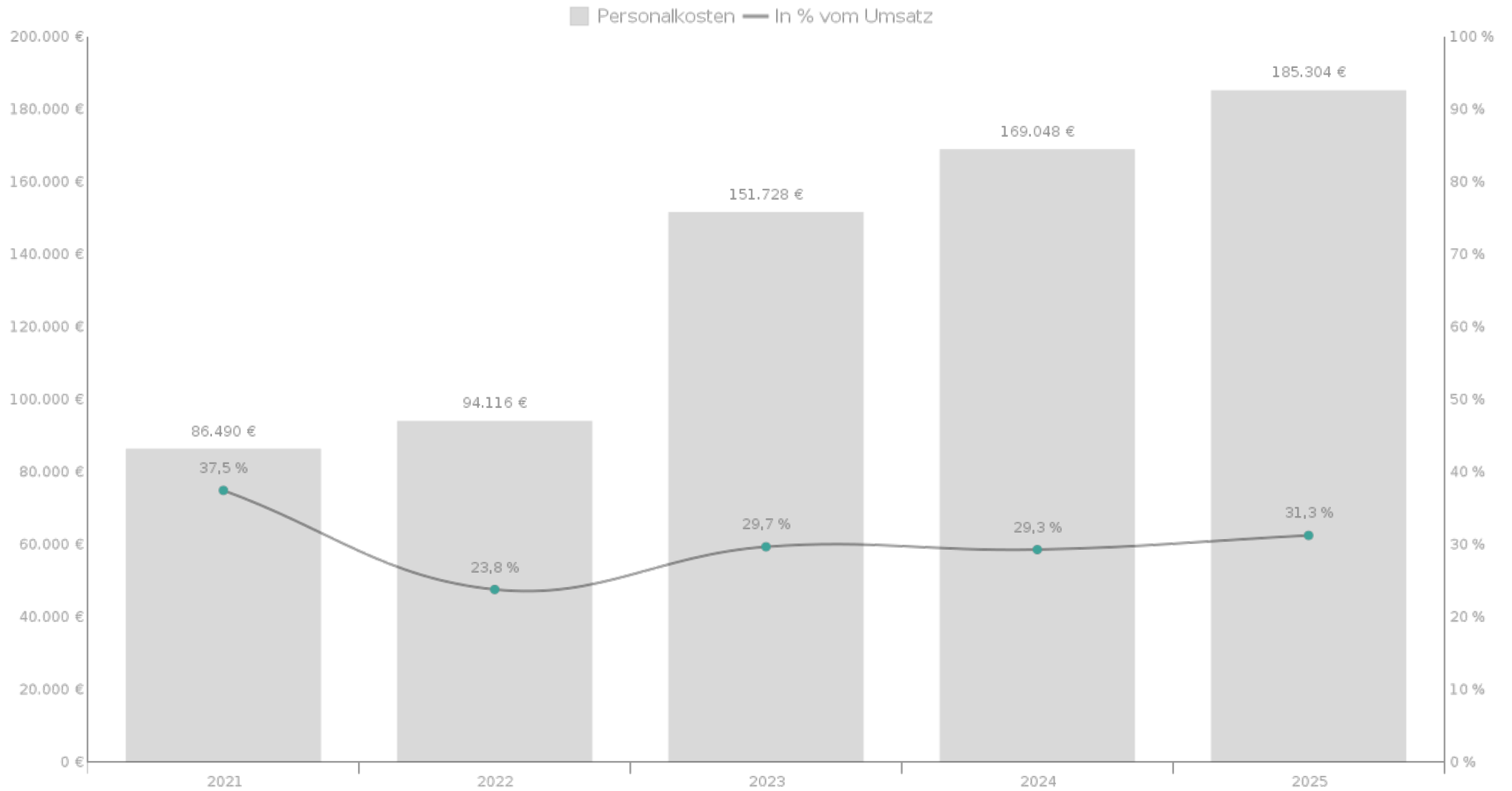
I. Umsatzplanung



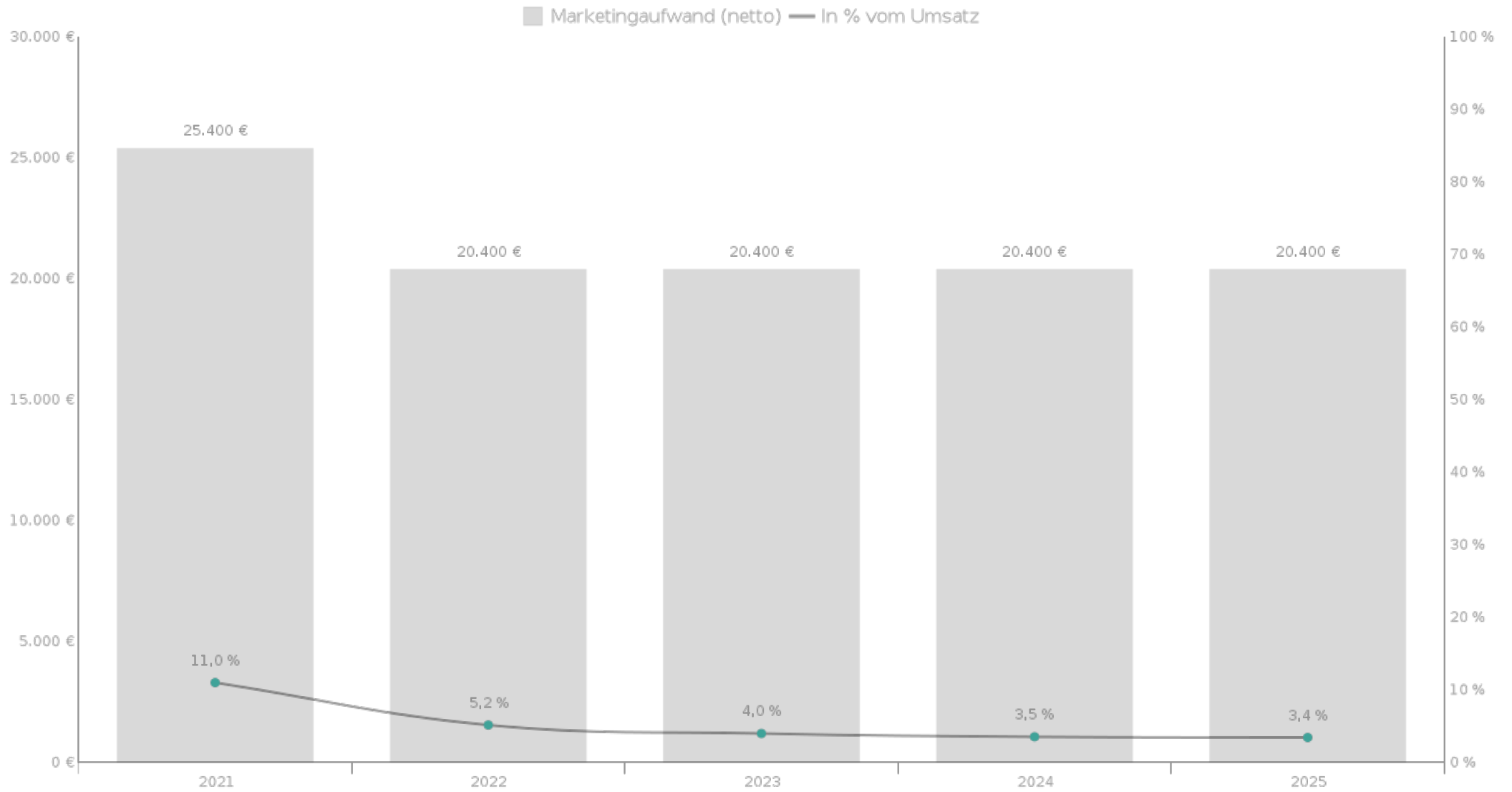
II. Direkte Kosten



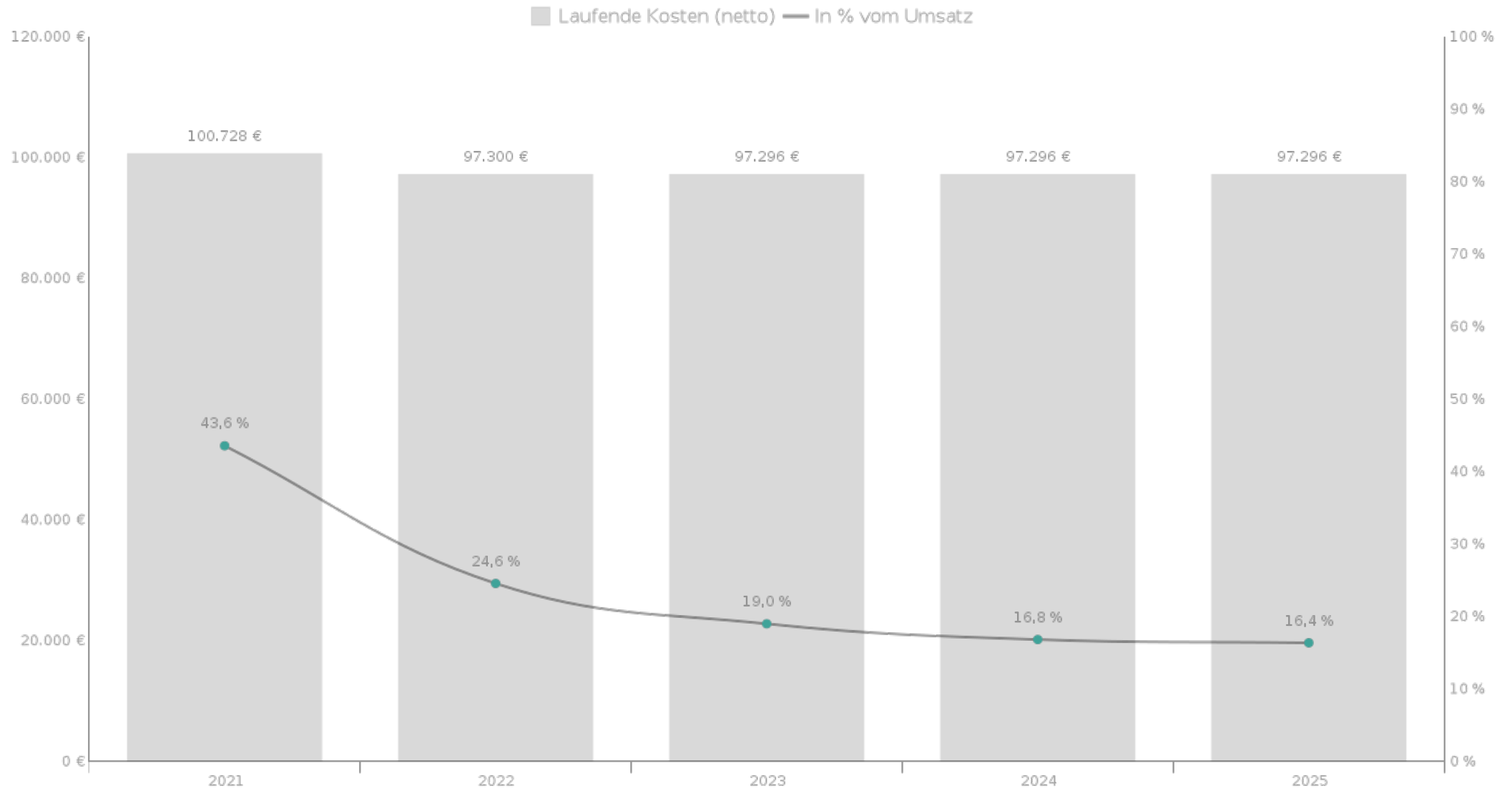
III. Personalplanung



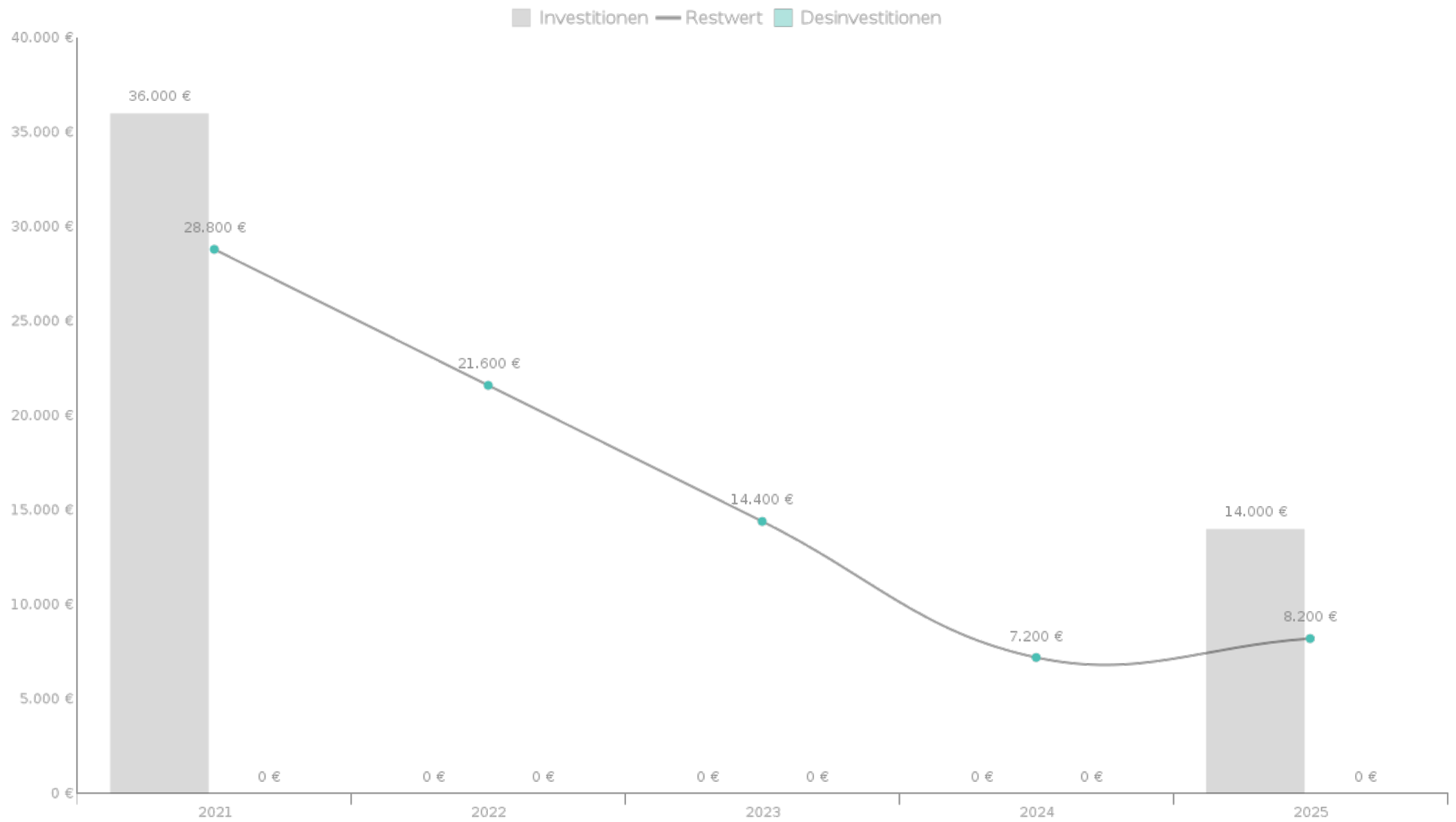
IV. Marketingplan



V. Gründungs- und Betriebskosten



VI. Investitionsplan



4. Tabellen

I. Umsatzplanung

Abo Geräte	2021 in €	2022 in €	2023 in €	2024 in €	2025 in €
Geplanter Umsatz	73.634	150.000	220.000	260.000	270.000
Abonnenten	131,1	212	271,5	292	286,1
./. Rabatt & Skonto 0 %	0	0	0	0	0
./. Zahlungsausfall 0,5 %	368	750	1.100	1.300	1.350
= Umsatz netto	73.266	149.250	218.900	258.700	268.650
Veränderung p.a. (€)	0	76.366	70.000	40.000	10.000
Veränderung p.a. (%)	0,0 %	103,7 %	46,7 %	18,2 %	3,8 %

Im ersten halben Jahr 15 Abos pro Monat. 2. Halbjahr 20 neue Abos pro Monat (90%-Verlängerungsquote). Langfristig werden 300 Abos erreicht

Kursraum 1	2021 in €	2022 in €	2023 in €	2024 in €	2025 in €
Geplanter Umsatz	58.500	100.000	120.000	130.000	130.000
Abonnenten	180	210,6	217,1	224,7	216,7
./. Rabatt & Skonto 0 %	0	0	0	0	0
./. Zahlungsausfall 0,0 %	0	0	0	0	0
= Umsatz netto	58.500	100.000	120.000	130.000	130.000
Veränderung p.a. (€)	0	41.500	20.000	10.000	0
Veränderung p.a. (%)	0,0 %	70,9 %	20,0 %	8,3 %	0,0 %

Bei maximaler Auslastung wird Kursraum für 3 Kurse am Vormittag und 4 Kurse am Nachmittag und 6 Tage die Woche genutzt. Also für 42 Kurse die Woche. Bei 10 Personen pro Kurs wären also maximal 420 Abos möglich.

Im ersten Jahr werden 20 Abos pro Monat gewonnen, also bis Ende des Jahres 240. Danach sukzessive Aufbau bis auf ca. 250 Abos.

Kursraum 2	2021	2022	2023	2024	2025
	in €	in €	in €	in €	in €
Geplanter Umsatz	58.500	100.000	120.000	130.000	130.000
Abonnenten	180	210,6	217,1	224,7	216,7
./.. Rabatt & Skonto 0 %	0	0	0	0	0
./.. Zahlungsausfall 0,0 %	0	0	0	0	0
= Umsatz netto	58.500	100.000	120.000	130.000	130.000
Veränderung p.a. (€)	0	41.500	20.000	10.000	0
Veränderung p.a. (%)	0,0 %	70,9 %	20,0 %	8,3 %	0,0 %

(siehe Kursraum 1)

Umsatz Küche	2021	2022	2023	2024	2025
	in €	in €	in €	in €	in €
Geplanter Umsatz	15.600	16.000	17.000	18.000	19.000
Verkaufte Produkte	1.560	1.600	1.700	1.800	1.900
./.. Rabatt & Skonto 0 %	0	0	0	0	0
./.. Zahlungsausfall 0,0 %	0	0	0	0	0
= Umsatz netto	15.600	16.000	17.000	18.000	19.000
Veränderung p.a. (€)	0	400	1.000	1.000	1.000
Veränderung p.a. (%)	0,0 %	2,6 %	6,3 %	5,9 %	5,6 %

Verkauf von Getränke und kleinen Nahrungsmitteln. Durchschnittlich für 10 EUR, 5 pro Tag.

Umsatz Kleidung	2021	2022	2023	2024	2025
	in €	in €	in €	in €	in €
Geplanter Umsatz	24.960	30.000	35.000	40.000	45.000
Verkaufte Produkte	624	750	875	1.000	1.125
./. Rabatt & Skonto 0 %	0	0	0	0	0
./. Zahlungsausfall 0,0 %	0	0	0	0	0
= Umsatz netto	24.960	30.000	35.000	40.000	45.000
Veränderung p.a. (€)	0	5.040	5.000	5.000	5.000
Veränderung p.a. (%)	0,0 %	20,2 %	16,7 %	14,3 %	12,5 %

Verkauf von Kleidung, Yogaausrüstung, Bücher etc. Durchschnittspreis 30 EUR, 2 Stück pro Tag.

II. Direkte Kosten

Freiberufliche Trainer	2021 in €	2022 in €	2023 in €	2024 in €	2025 in €
Geplanter Umsatz	58.500	100.000	120.000	130.000	130.000
Direkte Kosten	17.550	30.000	36.000	39.000	39.000
Marge	70,0 %	70,0 %	70,0 %	70,0 %	70,0 %
Rohhertrag	40.950	70.000	84.000	91.000	91.000

Kosten Kursraum 1. Annahme, dass die Hälfte der Kurse von Geschäftsführerin oder festangestellter Trainer übernommen wird. D.h. für 50% der Kurse werden Freiberufler benötigt (30 EUR Stundensatz)

Freiberufliche Trainer	2021 in €	2022 in €	2023 in €	2024 in €	2025 in €
Geplanter Umsatz	58.500	100.000	120.000	130.000	130.000
Direkte Kosten	17.550	30.000	36.000	39.000	39.000
Marge	70,0 %	70,0 %	70,0 %	70,0 %	70,0 %
Rohhertrag	40.950	70.000	84.000	91.000	91.000

Kosten Kursraum 2. Annahme, dass die Hälfte der Kurse von Geschäftsführerin oder festangestellter Trainer übernommen wird. D.h. für 50% der Kurse werden Freiberufler benötigt (30 EUR Stundensatz)

Vorleistungen	2021 in €	2022 in €	2023 in €	2024 in €	2025 in €
Geplanter Umsatz	15.600	16.000	17.000	18.000	19.000
Direkte Kosten	7.800	8.000	8.500	9.000	9.500
Marge	50,0 %	50,0 %	50,0 %	50,0 %	50,0 %
Rohhertrag	7.800	8.000	8.500	9.000	9.500

Vorleistungen Küche. 50% Marge

Einkauf Kleidung	2021	2022	2023	2024	2025
	in €	in €	in €	in €	in €
Geplanter Umsatz	24.960	30.000	35.000	40.000	45.000
Direkte Kosten	12.480	15.000	17.500	20.000	22.500
Marge	50,0 %	50,0 %	50,0 %	50,0 %	50,0 %
Rohertrag	12.480	15.000	17.500	20.000	22.500

Einkauf Waren, 50% Marge

III. Personalplanung

1. Trainer	2021	2022	2023	2024	2025
	in €	in €	in €	in €	in €
Bruttolohn	28.800	33.000	36.000	40.000	44.000
Sonderzahlung	0	0	0	0	0
Lohnnebenkosten	6.624	7.590	8.280	9.200	10.120
Personalkosten gesamt	35.424	40.590	44.280	49.200	54.120
Veränderung in €	0	5.166	3.690	4.920	4.920
Veränderung in %	0%	14,6 %	9,1 %	11,1 %	10,0 %

Trainer Festanstellung 100% 2.400 EUR Monatsgehalt Anstieg auf 3.300

Unterstützung Empfang	2021	2022	2023	2024	2025
	in €	in €	in €	in €	in €
Bruttolohn	24.000	26.000	28.000	33.000	38.000
Sonderzahlung	0	0	0	0	0
Lohnnebenkosten	5.520	5.980	6.440	7.590	8.740
Personalkosten gesamt	29.520	31.980	34.440	40.590	46.740
Veränderung in €	0	2.460	2.460	6.150	6.150
Veränderung in %	0%	8,3 %	7,7 %	17,9 %	15,2 %

Anstellung 100% Empfang/Cafe. 2.000 EUR Monatslohn

Minijob Hilfskräfte	2021	2022	2023	2024	2025
	in €	in €	in €	in €	in €
Anzahl Minijob	3	3	4	4	4
Bruttolohn	16.200	16.200	21.600	21.600	21.600
Sonderzahlung	0	0	0	1.000	1.200
Lohnnebenkosten	5.346	5.346	7.128	7.458	7.524
Personalkosten gesamt	21.546	21.546	28.728	30.058	30.324
Veränderung in €	0	0	7.182	1.330	266
Veränderung in %	0%	0,0 %	33,3 %	4,6 %	0,9 %

Ersten beiden Jahre 3 Minijobber, danach 4. Jeweils 450 EUR pro Monat

2. Trainer	2021	2022	2023	2024	2025
	in €	in €	in €	in €	in €
Bruttolohn	0	0	36.000	40.000	44.000
Sonderzahlung	0	0	0	0	0
Lohnnebenkosten	0	0	8.280	9.200	10.120
Personalkosten gesamt	0	0	44.280	49.200	54.120
Veränderung in €	0	0	0	4.920	4.920
Veränderung in %	0%	0%	0%	11,1 %	10,0 %

IV. Marketingplan

Social Media	2021 in €	2022 in €	2023 in €	2024 in €	2025 in €
Gesamtumsatz	231.194	396.000	512.000	578.000	594.000
Ø pro Monat	750	750	500	500	500
pro Jahr	9.000	9.000	6.000	6.000	6.000
In % vom Umsatz	3,89 %	2,27 %	1,17 %	1,04 %	1,01 %
Veränderung in €	0	0	-3.000	0	0
Veränderung in %	0%	0,00 %	-33,33 %	0,00 %	0,00 %

Social Media Marketing 750 EUR pro Monat. Nachdem ein Kundenstamm erfolgreich aufgebaut wurde, können die Maßnahmen heruntergefahren bzw. auf Kundenbindungsprogramme verlegt werden.

Local Print	2021 in €	2022 in €	2023 in €	2024 in €	2025 in €
Gesamtumsatz	231.194	396.000	512.000	578.000	594.000
Ø pro Monat	750	750	500	500	500
pro Jahr	9.000	9.000	6.000	6.000	6.000
In % vom Umsatz	3,89 %	2,27 %	1,17 %	1,04 %	1,01 %
Veränderung in €	0	0	-3.000	0	0
Veränderung in %	0%	0,00 %	-33,33 %	0,00 %	0,00 %

Lokales Printmarketing 750 pro Monat im 1. Jahr. Dann Reduzierung

Kundenbindungsprogramm	2021	2022	2023	2024	2025
	in €	in €	in €	in €	in €
Gesamtumsatz	231.194	396.000	512.000	578.000	594.000
Ø pro Monat	0	0	500	500	500
pro Jahr	0	0	6.000	6.000	6.000
In % vom Umsatz	0	0	1,17 %	1,04 %	1,01 %
Veränderung in €	0	0	0	0	0
Veränderung in %	0%	0%	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Ab 3. Jahr Marketing für Kundenbindung. 500 EUR pro Monat

Eröffnungsparty	2021	2022	2023	2024	2025
	in €	in €	in €	in €	in €
Gesamtumsatz	231.194	396.000	512.000	578.000	594.000
Ø pro Monat	5.000	0	0	0	0
pro Jahr	5.000	0	0	0	0
In % vom Umsatz	2,16 %	0	0	0	0
Veränderung in €	0	0	0	0	0
Veränderung in %	0%	0%	0%	0%	0%

Flyer	2021	2022	2023	2024	2025
	in €	in €	in €	in €	in €
Gesamtumsatz	231.194	396.000	512.000	578.000	594.000
Ø pro Monat	200	200	200	200	200
pro Jahr	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400
In % vom Umsatz	1,04 %	0,61 %	0,47 %	0,42 %	0,40 %
Veränderung in €	0	0	0	0	0
Veränderung in %	0%	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Flyer 200 Euro pro Monat

V. Gründungs- und Betriebskosten

Gründungskosten	Kosten Netto	in %
Administrative Kosten	550	14,3 %
Businessplan Kosten	300	7,8 %
Vermittlung	3.000	77,9 %
Geschäftsausstattung	0	0%
Weitere Gründungskosten	0	0%
Puffer	578	
Gründungskosten Total	4.428	

Beiträge	2021 in €	2022 in €	2023 in €	2024 in €	2025 in €
Gesamtumsatz	231.194	396.000	512.000	578.000	594.000
Ausgaben pro Monat	25	25	25	25	25
Ausgaben pro Jahr	300	300	300	300	300
In % von Gesamtumsatz	0,13 %	0,08 %	0,06 %	0,05 %	0,05 %
Veränderung p.a. €	0	0	0	0	0
Veränderung p.a. (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Beiträge IHK etc. 300 pro Jahr

Betriebsversicherung	2021 in €	2022 in €	2023 in €	2024 in €	2025 in €
Gesamtumsatz	231.194	396.000	512.000	578.000	594.000
Ausgaben pro Monat	200	200	200	200	200
Ausgaben pro Jahr	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400
In % von Gesamtumsatz	1,04 %	0,61 %	0,47 %	0,42 %	0,40 %
Veränderung p.a. €	0	0	0	0	0
Veränderung p.a. (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Betriebsversicherung 2.400 EUR pro Jahr

Miete	2021	2022	2023	2024	2025
	in €	in €	in €	in €	in €
Gesamtumsatz	231.194	396.000	512.000	578.000	594.000
Ausgaben pro Monat	4.500	4.500	4.500	4.500	4.500
Ausgaben pro Jahr	54.000	54.000	54.000	54.000	54.000
In % von Gesamtumsatz	23,36 %	13,64 %	10,55 %	9,34 %	9,09 %
Veränderung p.a. €	0	0	0	0	0
Veränderung p.a. (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Miete für 150 m2 für 30 EUR pro m2

Nebenkosten	2021	2022	2023	2024	2025
	in €	in €	in €	in €	in €
Gesamtumsatz	231.194	396.000	512.000	578.000	594.000
Ausgaben pro Monat	300	300	300	300	300
Ausgaben pro Jahr	3.600	3.600	3.600	3.600	3.600
In % von Gesamtumsatz	1,56 %	0,91 %	0,70 %	0,62 %	0,61 %
Veränderung p.a. €	0	0	0	0	0
Veränderung p.a. (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

300 EUR Nebenkosten pro Monat

Leasing Geräte	2021	2022	2023	2024	2025
	in €	in €	in €	in €	in €
Gesamtumsatz	231.194	396.000	512.000	578.000	594.000
Ausgaben pro Monat	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000
Ausgaben pro Jahr	24.000	24.000	24.000	24.000	24.000
In % von Gesamtumsatz	10,38 %	6,06 %	4,69 %	4,15 %	4,04 %
Veränderung p.a. €	0	0	0	0	0
Veränderung p.a. (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Leasing von Geräten. Annahme 25% Leasing-Jahresrate für ca. 100.000 EUR Investition.

Strom	2021	2022	2023	2024	2025
	in €	in €	in €	in €	in €
Gesamtumsatz	231.194	396.000	512.000	578.000	594.000
Ausgaben pro Monat	100	100	100	100	100
Ausgaben pro Jahr	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200
In % von Gesamtumsatz	0,52 %	0,30 %	0,23 %	0,21 %	0,20 %
Veränderung p.a. €	0	0	0	0	0
Veränderung p.a. (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Stromkosten 100 EUR pro Monat

GEMA	2021	2022	2023	2024	2025
	in €	in €	in €	in €	in €
Gesamtumsatz	231.194	396.000	512.000	578.000	594.000
Ausgaben pro Monat	300	300	300	300	300
Ausgaben pro Jahr	3.600	3.600	3.600	3.600	3.600
In % von Gesamtumsatz	1,56 %	0,91 %	0,70 %	0,62 %	0,61 %
Veränderung p.a. €	0	0	0	0	0
Veränderung p.a. (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

GEMA 300 EUR pro Monat

Reinigung	2021	2022	2023	2024	2025
	in €	in €	in €	in €	in €
Gesamtumsatz	231.194	396.000	512.000	578.000	594.000
Ausgaben pro Monat	500	500	500	500	500
Ausgaben pro Jahr	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000
In % von Gesamtumsatz	2,60 %	1,52 %	1,17 %	1,04 %	1,01 %
Veränderung p.a. €	0	0	0	0	0
Veränderung p.a. (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Reinigung 500 EUR pro Monat

Telefon/Internet	2021	2022	2023	2024	2025
	in €	in €	in €	in €	in €
Gesamtumsatz	231.194	396.000	512.000	578.000	594.000
Ausgaben pro Monat	100	100	100	100	100
Ausgaben pro Jahr	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200
In % von Gesamtumsatz	0,52 %	0,30 %	0,23 %	0,21 %	0,20 %
Veränderung p.a. €	0	0	0	0	0
Veränderung p.a. (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Telefon und Internet 100 EUR pro Monat

Fortbildungen	2021	2022	2023	2024	2025
	in €	in €	in €	in €	in €
Gesamtumsatz	231.194	396.000	512.000	578.000	594.000
Ausgaben pro Monat	0	83	83	83	83
Ausgaben pro Jahr	0	1.000	996	996	996
In % von Gesamtumsatz	0%	0,25 %	0,19 %	0,17 %	0,17 %
Veränderung p.a. €	0	0	-4	0	0
Veränderung p.a. (%)	0%	0,00 %	-0,40 %	0,00 %	0,00 %

1000 Euro pro Jahr für Fortbildungen

VI. Investitionsplan

Miniküche / Empfang	2021	2022	2023	2024	2025
	in €	in €	in €	in €	in €
Investition	10.000	0	0	0	0
Abschreibung	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000
Buchwert (31.12)	8.000	6.000	4.000	2.000	0

Einrichtung Miniküche, Empfangsräume etc für 10000 EUR

Umbau Umkleiden	2021	2022	2023	2024	2025
	in €	in €	in €	in €	in €
Investition	15.000	0	0	0	0
Abschreibung	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000
Buchwert (31.12)	12.000	9.000	6.000	3.000	0

Umbau Umkleiden, WC für 15.000 EUR (Handwerker, Material)

Einrichtung	2021	2022	2023	2024	2025
	in €	in €	in €	in €	in €
Investition	5.000	0	0	0	0
Abschreibung	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
Buchwert (31.12)	4.000	3.000	2.000	1.000	0

Einrichtung (Sitzgelegenheiten, Garderobe, Musikanlage,...) für pauschal 5.000 EUR

Website	2021	2022	2023	2024	2025
	in €	in €	in €	in €	in €
Investition	6.000	0	0	0	0
Abschreibung	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200
Buchwert (31.12)	4.800	3.600	2.400	1.200	0

Websiteerstellung mit Kurs-Buchungssystem 6.000 EUR

Relaunch Website	2021	2022	2023	2024	2025
	in €	in €	in €	in €	in €
Investition	0	0	0	0	4.000
Abschreibung	0	0	0	0	800
Buchwert (31.12)	0	0	0	0	3.200

Relaunch Website

Erneuerung Einrichtung	2021	2022	2023	2024	2025
	in €	in €	in €	in €	in €
Investition	0	0	0	0	10.000
Abschreibung	0	0	0	0	5.000
Buchwert (31.12)	0	0	0	0	5.000

VII. Finanzierungsplan

KfW Förderkredit	2021	2022	2023	2024
	in €	in €	in €	in €
Auszahlung für Tilgungsdarlehen	160.000	0	0	0
Zinsen	4.000	3.278	1.945	611
Tilgung	0	53.328	53.328	53.328
Restschuld 31.12.	160.000	106.672	53.344	0
Zinsen & Tilgung	4.000	56.606	55.273	53.939

KfW Förderkredit 120.000 EUR, 48 Monate Laufzeit, 2,5%, 12 tilgungsfreie Monate

Ausschüttung	2021	2022	2023	2024	2025
	in €	in €	in €	in €	in €
Kontostand 01.01.	97.222	35.291	40.814	52.117	59.415
Privatentnahme Geschäftsführerinnen	36.000	36.000	60.000	90.000	110.000
Kontostand 31.12.	41.796	41.825	50.884	68.455	105.428