

Unperfekt

Finanzplan

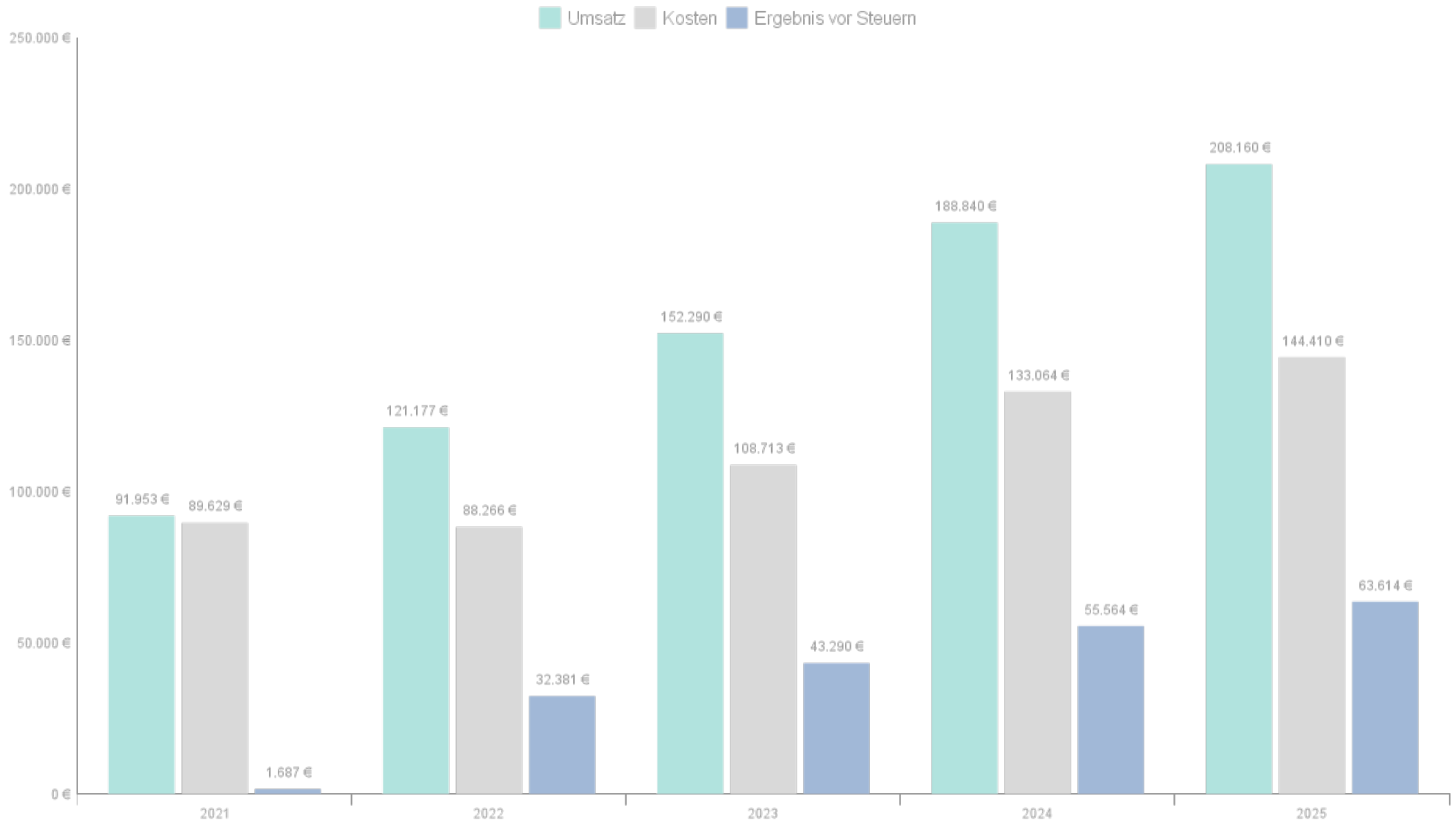
Rechtsform	Einzelunternehmen (Kleingewerbe)
Branche	Onlineshop
Planungshorizont	Januar 2021 - Dezember 2025
Währung	Euro

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



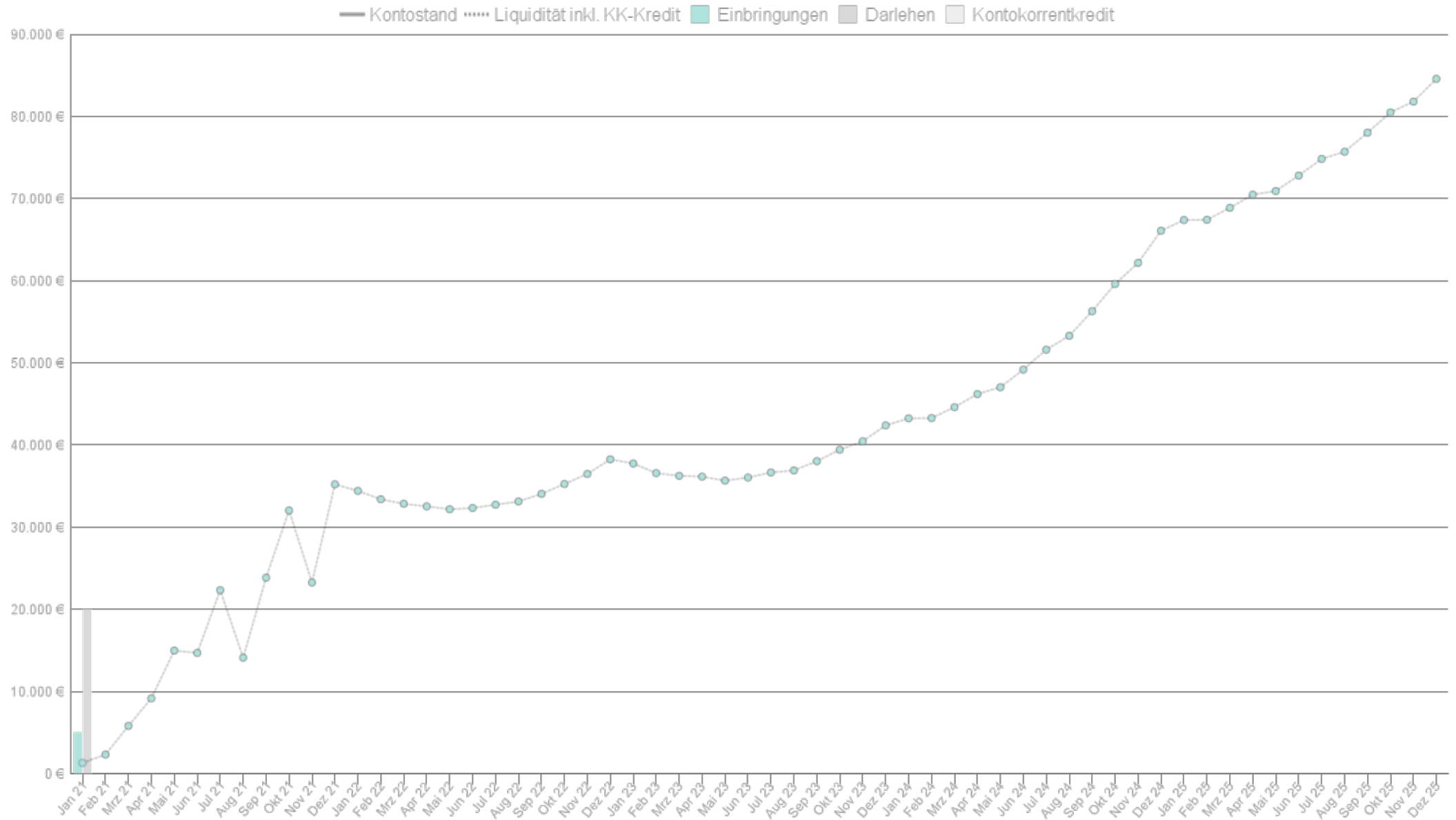
II. Tabelle Rentabilität

(Werte ohne Ust.)

	2021 in €	2022 in €	2023 in €	2024 in €	2025 in €
Betriebseinnahmen	91.953	121.177	152.290	188.840	208.160
Direkte Kosten	52.891	68.364	85.367	105.254	116.444
Rohhertrag	39.062	52.813	66.923	83.586	91.716
Personal	1.400	7.482	10.842	15.042	15.042
Marketing	8.000	3.996	3.996	3.996	3.996
Gründungskosten	23.030	0	0	0	0
Betriebskosten	4.308	8.424	8.508	8.772	8.928
Ergebnis vor Zinsen & AfA	2.324	32.911	43.577	55.776	63.750
Zinsen	404	363	287	212	136
AfA Investitionen	233	167	0	0	0
AfA Lager	0	0	0	0	0
Ergebnis vor Steuern	1.687	32.381	43.290	55.564	63.614
Gewerbsteuer (380 %)	0	1.048	2.499	4.132	5.202
Ergebnis nach Steuern	1.687	31.333	40.791	51.433	58.412
Bruttomarge	42,5 %	43,6 %	43,9 %	44,3 %	44,1 %
EBITDA Marge	2,5 %	27,2 %	28,6 %	29,5 %	30,6 %
Netto Umsatzrendite	1,8 %	25,9 %	26,8 %	27,2 %	28,1 %

2. Liquiditätsplanung

I. Chart



II. Liquidität 2021

(Werte inkl. Ust.)

	Jan 21 in €	Feb 21 in €	Mrz 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 €
Geschäftstätigkeit												
Umsatz	2.108	3.869	4.717	5.707	7.483	8.259	9.653	10.589	12.151	13.214	14.873	15.959
Einkauf / Direkte Kosten	1.743	1.166	0	1.166	0	7.574	0	19.814	0	2.332	23.324	577
Personal	700	0	0	0	0	0	0	0	0	0	700	0
Marketing	5.950	1.190	238	238	238	238	238	238	238	238	238	238
Gründungskosten	27.406	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Betriebskosten	278	278	278	278	278	278	278	278	278	873	873	873
Kontozu-/abfluss	-33.970	1.234	4.201	4.024	6.967	168	9.137	-9.741	11.634	9.770	-10.262	14.270
Investitionstätigkeit												
Investitionen	0	0	0	0	0	476	0	0	0	0	0	0
Kontozu-/abfluss	0	0	0	0	0	-476	0	0	0	0	0	0
Finanzierungstätigkeit												
Darlehen	20.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zinsen	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34
Tilgung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Restschuld	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000
Einbringung Eigenkapital	5.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kontozu-/abfluss	24.966	-34	-34	-34	-34	-34	-34	-34	-34	-34	-34	-34
Steuern												
Vorsteuer	5.649	421	82	269	82	1.368	82	3.246	82	550	3.901	270
Umsatzsteuer	337	618	753	911	1.195	1.319	1.541	1.691	1.940	2.110	2.375	2.548
Gewerbsteuer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kontozu-/abfluss	5.312	-197	-671	-643	-1.112	49	-1.459	1.555	-1.858	-1.560	1.527	-2.278
Kontostand												
Private Entnahmen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kontostand	1.309	2.312	5.809	9.157	14.977	14.685	22.329	14.109	23.852	32.028	23.259	35.217
Verfügbare Liquidität	1.309	2.312	5.809	9.157	14.977	14.685	22.329	14.109	23.852	32.028	23.259	35.217

III. Liquidität 2022

	Jan 22 in €	Feb 22 in €	Mrz 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	10.601	10.650	10.908	11.174	11.450	11.735	12.030	12.335	12.652	12.980	13.320	13.672
Einkauf / Direkte Kosten	6.198	6.198	6.198	6.198	6.198	6.198	6.198	6.198	6.198	6.198	6.198	6.198
Personal	624	624	624	624	624	624	624	624	624	624	624	624
Marketing	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
Gründungskosten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Betriebskosten	835	835	835	835	835	835	835	835	835	835	835	835
Kontozu-/abfluss	2.548	2.597	2.855	3.122	3.397	3.682	3.977	4.283	4.599	4.927	5.267	5.620
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	33	33	32	32	31	31	30	29	29	28	28	27
Tilgung	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312
Restschuld	19.688	19.376	19.064	18.752	18.440	18.128	17.816	17.504	17.192	16.880	16.568	16.256
Einbringung Eigenkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kontozu-/abfluss	-345	-345	-344	-344	-343	-343	-342	-341	-341	-340	-340	-339
Steuern												
Vorsteuer	1.186	1.186	1.186	1.186	1.186	1.186	1.186	1.186	1.186	1.186	1.186	1.186
Umsatzsteuer	1.693	1.700	1.742	1.784	1.828	1.874	1.921	1.969	2.020	2.072	2.127	2.183
Gewerbesteuer	0	262	0	0	262	0	0	262	0	0	262	0
Kontozu-/abfluss	-506	-776	-555	-598	-904	-687	-735	-1.045	-834	-886	-1.203	-997
Kontostand												
Private Entnahmen	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
Kontostand	34.414	33.391	32.846	32.527	32.177	32.329	32.730	33.125	34.050	35.250	36.474	38.258
Verfügbare Liquidität	34.414	33.391	32.846	32.527	32.177	32.329	32.730	33.125	34.050	35.250	36.474	38.258

IV. Liquidität 2023

	Jan 23 in €	Feb 23 in €	Mrz 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	13.831	13.780	14.046	14.318	14.596	14.880	15.171	15.468	15.772	16.084	16.402	16.728
Einkauf / Direkte Kosten	8.743	8.743	8.743	8.743	8.743	8.743	8.743	8.743	8.743	8.743	8.743	8.743
Personal	904	904	904	904	904	904	904	904	904	904	904	904
Marketing	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
Gründungskosten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Betriebskosten	844	844	844	844	844	844	844	844	844	844	844	844
Kontozu-/abfluss	2.945	2.894	3.160	3.432	3.710	3.994	4.285	4.582	4.886	5.198	5.516	5.842
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	27	26	26	25	25	24	24	23	23	22	22	21
Tilgung	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312
Restschuld	15.944	15.632	15.320	15.008	14.696	14.384	14.072	13.760	13.448	13.136	12.824	12.512
Einbringung Eigenkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kontozu-/abfluss	-339	-338	-338	-337	-337	-336	-336	-335	-335	-334	-334	-333
Steuern												
Vorsteuer	1.594	1.594	1.594	1.594	1.594	1.594	1.594	1.594	1.594	1.594	1.594	1.594
Umsatzsteuer	2.208	2.200	2.243	2.286	2.330	2.376	2.422	2.470	2.518	2.568	2.619	2.671
Gewerbsteuer	0	625	0	0	625	0	0	625	0	0	625	0
Kontozu-/abfluss	-614	-1.231	-649	-692	-1.361	-782	-828	-1.501	-924	-974	-1.650	-1.077
Kontostand												
Private Entnahmen	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
Kontostand	37.749	36.574	36.247	36.149	35.661	36.036	36.657	36.904	38.031	39.420	40.453	42.384
Verfügbare Liquidität	37.749	36.574	36.247	36.149	35.661	36.036	36.657	36.904	38.031	39.420	40.453	42.384

V. Liquidität 2024

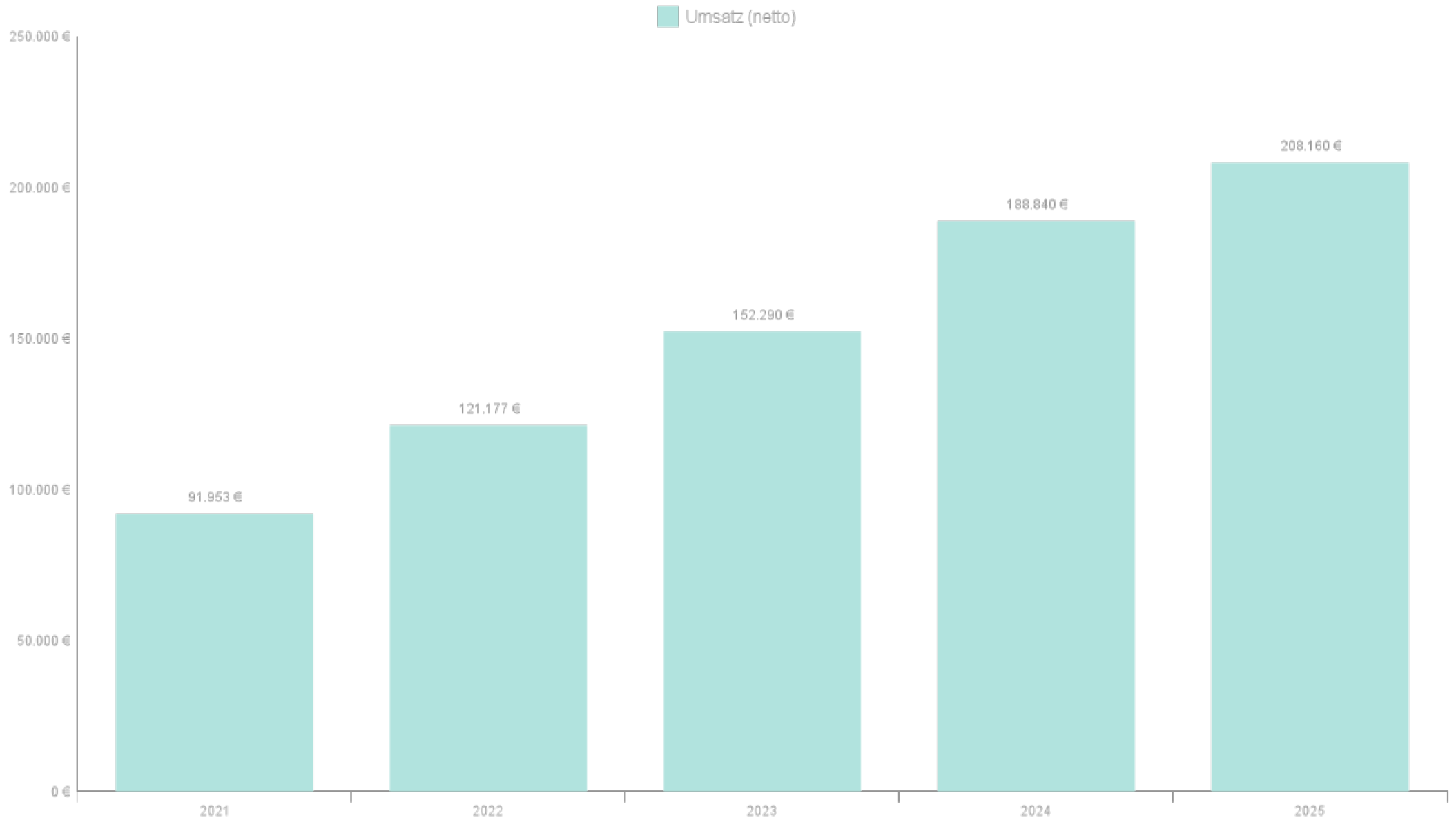
	Jan 24	Feb 24	Mrz 24	Apr 24	Mai 24	Jun 24	Jul 24	Aug 24	Sep 24	Okt 24	Nov 24	Dez 24
	in €	in €	in €	in €	in €	in €	in €	in €	in €	in €	in €	in €
(Werte inkl. Ust.)												
Geschäftstätigkeit												
Umsatz	16.961	17.207	17.518	17.835	18.158	18.487	18.822	19.163	19.511	19.865	20.225	20.592
Einkauf / Direkte Kosten	9.811	9.811	9.811	9.811	9.811	9.811	9.811	9.811	9.811	9.811	9.811	9.811
Personal	1.254	1.254	1.254	1.254	1.254	1.254	1.254	1.254	1.254	1.254	1.254	1.254
Marketing	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
Gründungskosten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Betriebskosten	870	870	870	870	870	870	870	870	870	870	870	870
Kontozu-/abfluss	4.631	4.877	5.188	5.505	5.828	6.157	6.492	6.833	7.181	7.534	7.895	8.262
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	21	20	19	19	18	18	17	17	16	16	15	15
Tilgung	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312
Restschuld	12.200	11.888	11.576	11.264	10.952	10.640	10.328	10.016	9.704	9.392	9.080	8.768
Einbringung Eigenkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kontozu-/abfluss	-333	-332	-331	-331	-330	-330	-329	-329	-328	-328	-327	-327
Steuern												
Vorsteuer	1.769	1.769	1.769	1.769	1.769	1.769	1.769	1.769	1.769	1.769	1.769	1.769
Umsatzsteuer	2.708	2.747	2.797	2.848	2.899	2.952	3.005	3.060	3.115	3.172	3.229	3.288
Gewerbesteuer	0	1.033	0	0	1.033	0	0	1.033	0	0	1.033	0
Kontozu-/abfluss	-940	-2.012	-1.028	-1.079	-2.164	-1.183	-1.237	-2.324	-1.347	-1.403	-2.494	-1.519
Kontostand												
Private Entnahmen	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
Kontostand	43.244	43.277	44.605	46.200	47.034	49.177	51.603	53.284	56.289	59.593	62.167	66.083
Verfügbare Liquidität	43.244	43.277	44.605	46.200	47.034	49.177	51.603	53.284	56.289	59.593	62.167	66.083

VI. Liquidität 2025

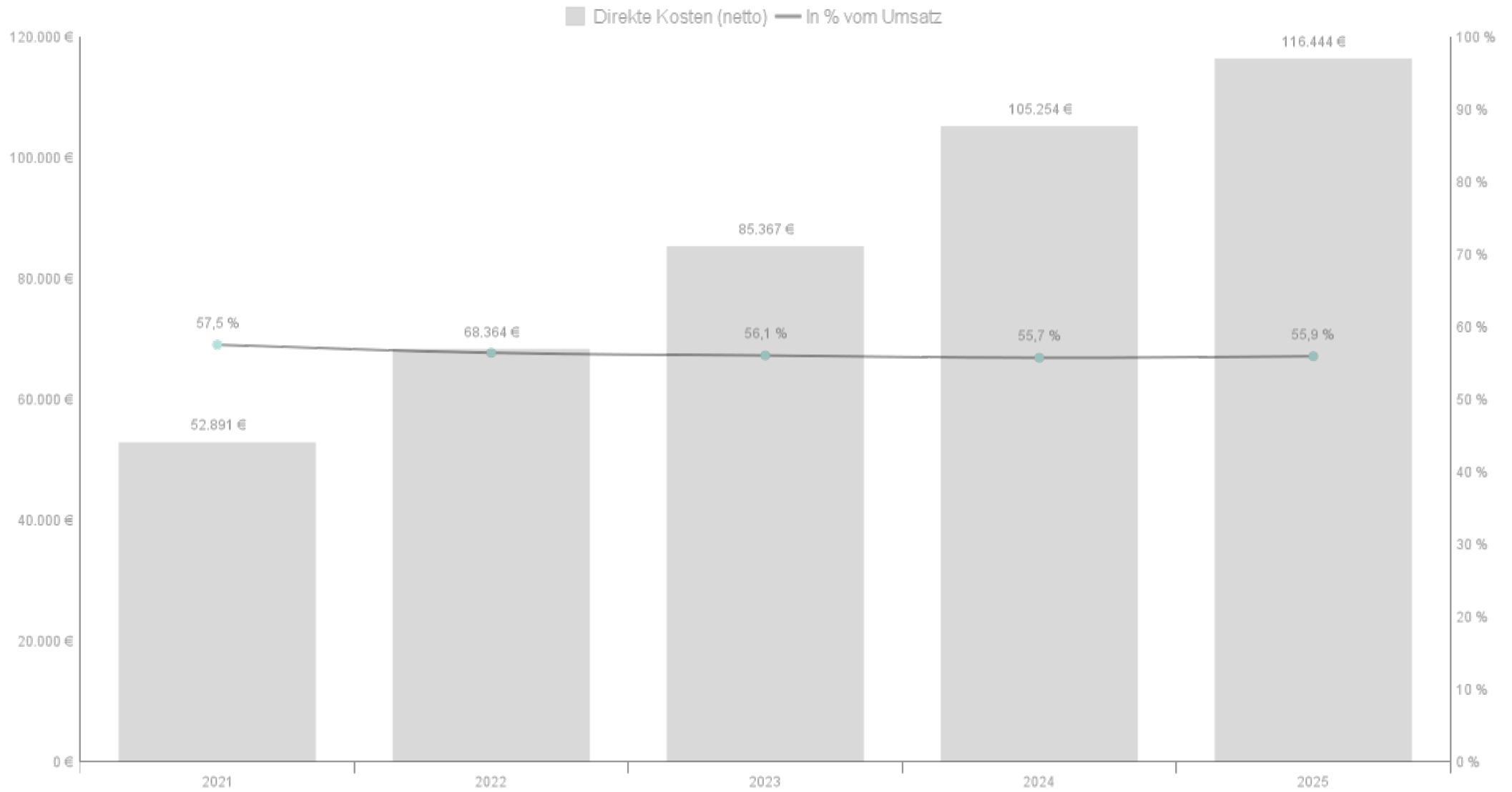
	Jan 25 in €	Feb 25 in €	Mrz 25 in €	Apr 25 in €	Mai 25 in €	Jun 25 in €	Jul 25 in €	Aug 25 in €	Sep 25 in €	Okt 25 in €	Nov 25 in €	Dez 25 in €
(Werte inkl. Ust.)												
Geschäftstätigkeit												
Umsatz	19.837	19.864	20.027	20.191	20.358	20.526	20.696	20.869	21.043	21.220	21.398	21.579
Einkauf / Direkte Kosten	11.656	11.656	11.656	11.656	11.656	11.656	11.656	11.656	11.656	11.656	11.656	11.656
Personal	1.254	1.254	1.254	1.254	1.254	1.254	1.254	1.254	1.254	1.254	1.254	1.254
Marketing	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
Gründungskosten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Betriebskosten	885	885	885	885	885	885	885	885	885	885	885	885
Kontozu-/abfluss	5.646	5.673	5.836	6.000	6.167	6.335	6.505	6.678	6.852	7.028	7.207	7.388
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	14	14	13	13	12	12	11	11	10	10	9	8
Tilgung	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312
Restschuld	8.456	8.144	7.832	7.520	7.208	6.896	6.584	6.272	5.960	5.648	5.336	5.024
Einbringung Eigenkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kontozu-/abfluss	-326	-326	-325	-325	-324	-324	-323	-323	-322	-322	-321	-320
Steuern												
Vorsteuer	2.066	2.066	2.066	2.066	2.066	2.066	2.066	2.066	2.066	2.066	2.066	2.066
Umsatzsteuer	3.167	3.172	3.198	3.224	3.250	3.277	3.304	3.332	3.360	3.388	3.417	3.445
Gewerbesteuer	0	1.301	0	0	1.301	0	0	1.301	0	0	1.301	0
Kontozu-/abfluss	-1.102	-2.406	-1.132	-1.158	-2.485	-1.212	-1.239	-2.567	-1.294	-1.322	-2.651	-1.380
Kontostand												
Private Entnahmen	2.917	2.917	2.917	2.917	2.917	2.917	2.917	2.917	2.917	2.917	2.917	2.917
Kontostand	67.384	67.409	68.871	70.471	70.912	72.795	74.822	75.693	78.012	80.480	81.798	84.569
Verfügbare Liquidität	67.384	67.409	68.871	70.471	70.912	72.795	74.822	75.693	78.012	80.480	81.798	84.569

3. Charts

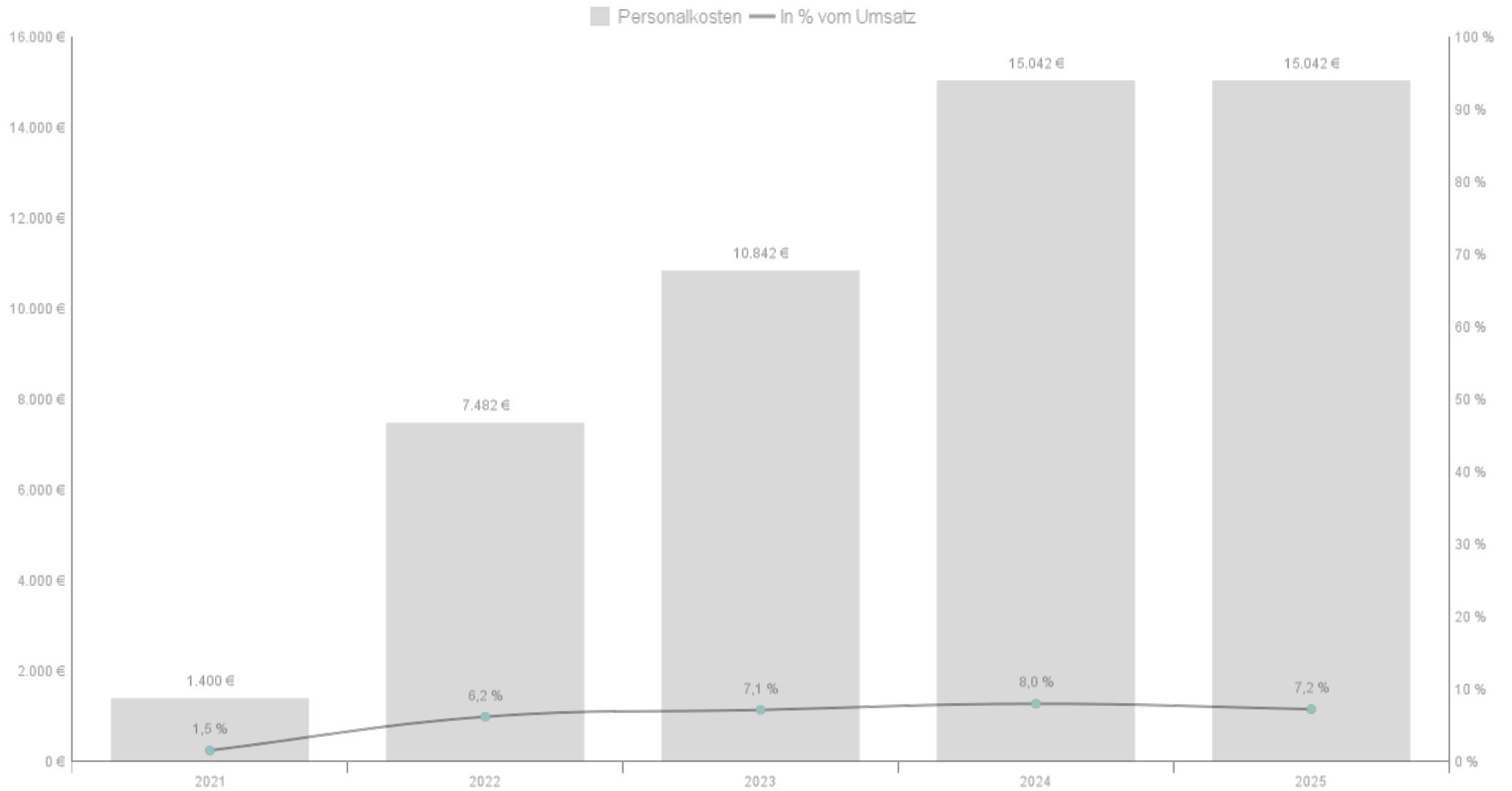
I. Umsatzplanung



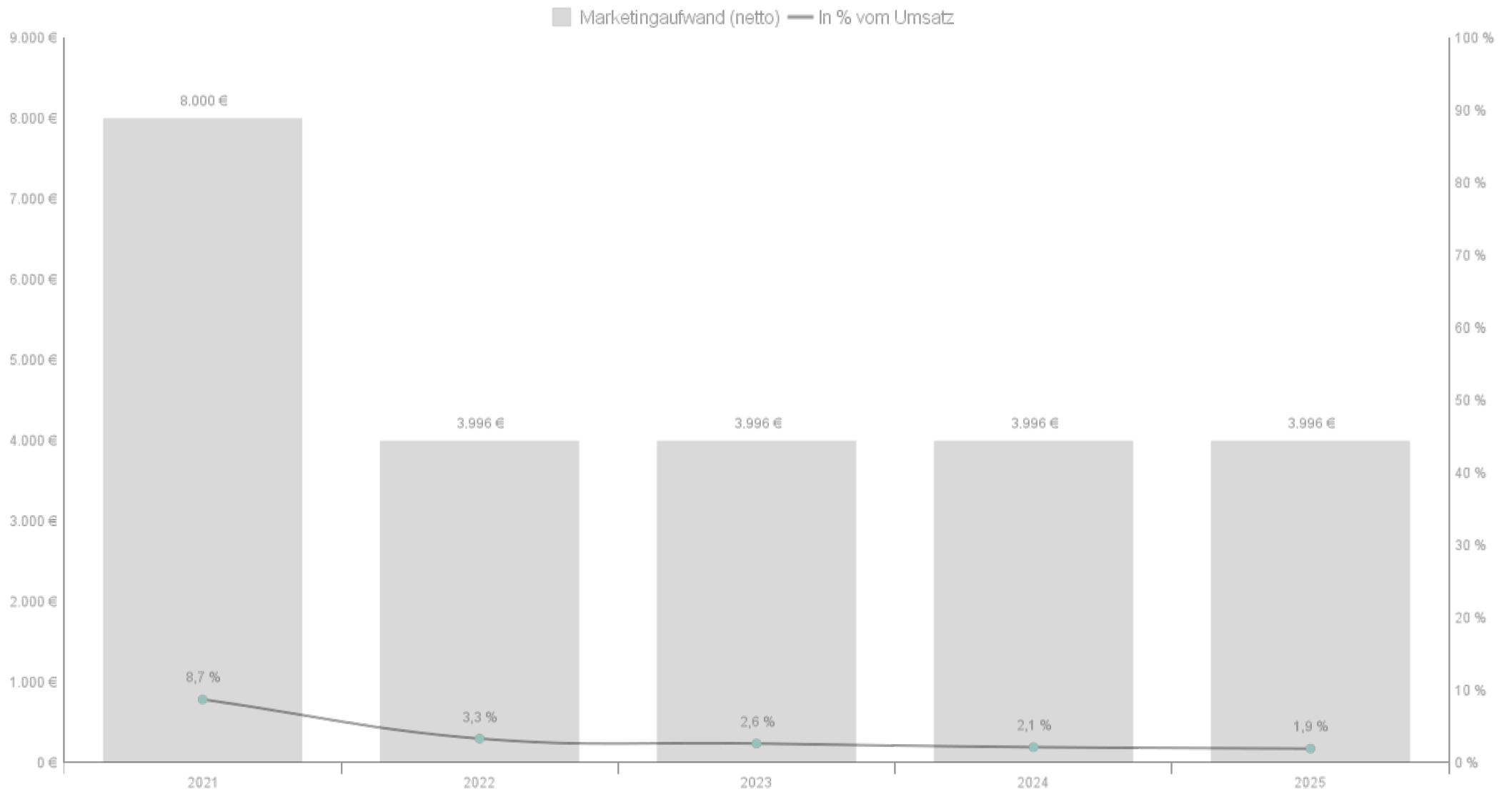
II. Direkte Kosten



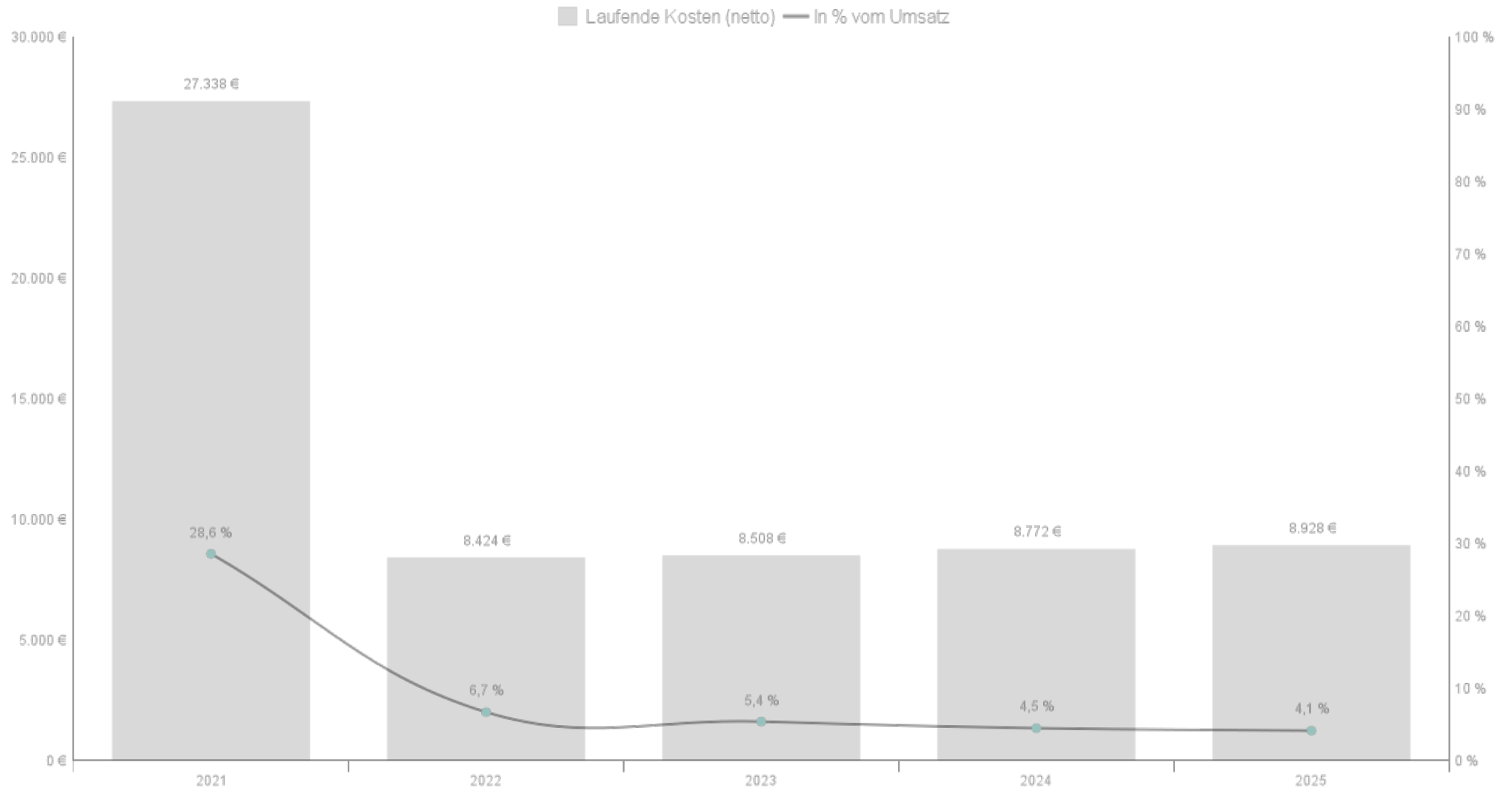
III. Personalplanung



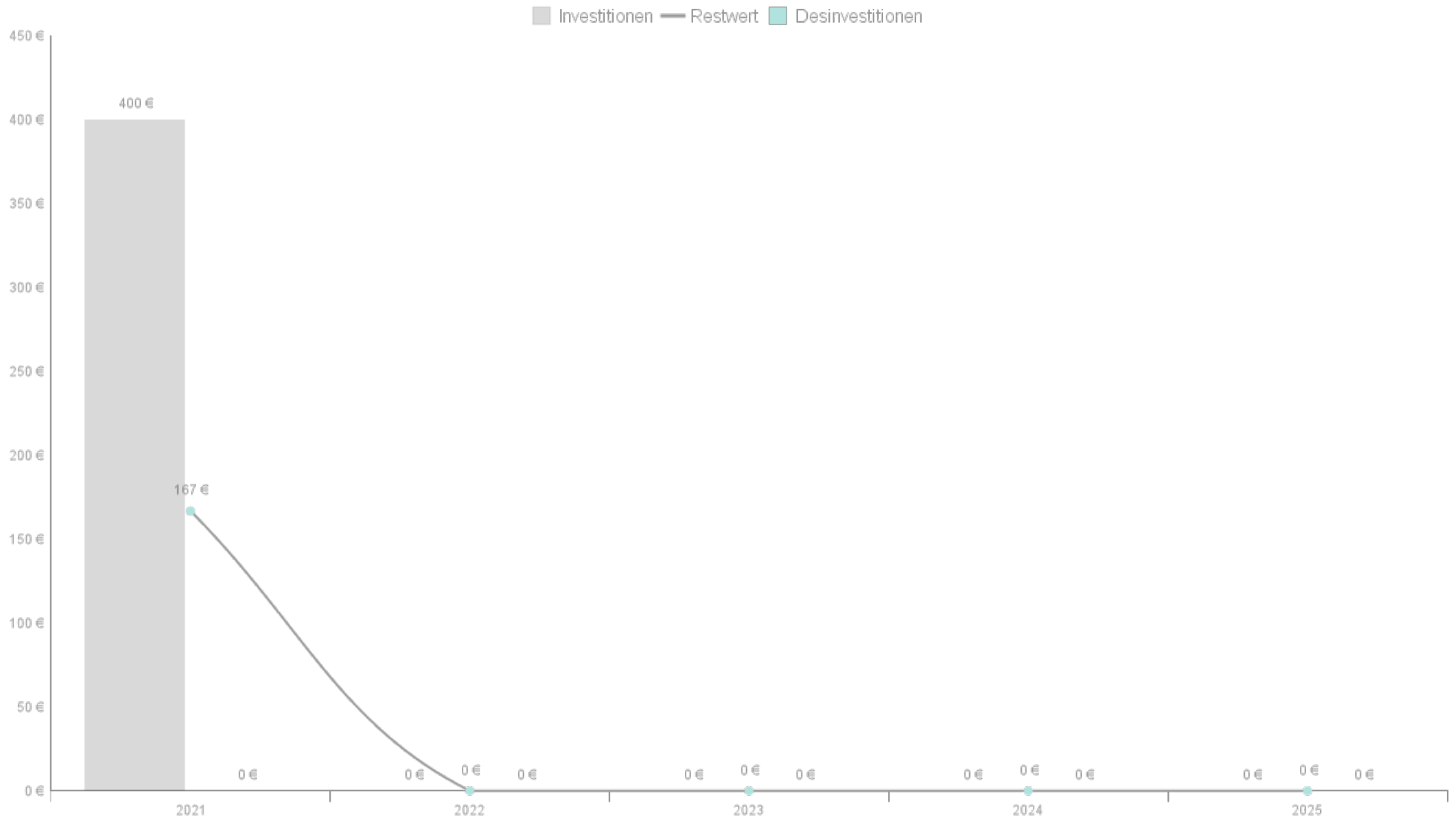
IV. Marketingplanung



V. Gründungs- und Betriebskosten



VI. Investitionsplan



4. Tabellen

I. Umsatzplanung

Unperfekt Shop	2021 in €	2022 in €	2023 in €	2024 in €	2025 in €
Geplanter Umsatz	64.500	80.000	95.000	120.000	130.000
Anzahl Verkäufe (Onlineshop)	2.580	3.200	3.800	4.800	5.200
./. Rabatt & Skonto 2 %	1.290	1.600	1.900	2.400	2.600
./. Zahlungsausfall 3,0 %	1.935	2.400	2.850	3.600	3.900
= Umsatz netto	61.275	76.000	90.250	114.000	123.500
Veränderung p.a. (€)	0	15.500	15.000	25.000	10.000
Veränderung p.a. (%)	0,0 %	24,0 %	18,8 %	26,3 %	8,3 %

Im ersten Monat wird mit 5.000 Besuchern und einer Conversion von 1,0 % gerechnet, was bei einem durchschnittlichen Netto-Warenkorb von 25 € 1.250 € macht. Im Verlauf des ersten Jahres wird mit einer schnell steigenden Anzahl von Besuchern gerechnet, die Conversion steigt langsam mit den erhaltenen Kundenbewertungen. Im Dezember 2021 sehen die Zahlen also wie folgt aus: 22.000 Besucher, 1,6 % Conversion, 8.800 € Gewinn.

Verbrauchsprodukte Abo-Box	2021 in €	2022 in €	2023 in €	2024 in €	2025 in €
Geplanter Umsatz	16.037	20.000	25.000	30.000	35.000
Abonnenten	225,8	122,7	153,5	180,9	208,5
./. Rabatt & Skonto 0 %	0	0	0	0	0
./. Zahlungsausfall 2,0 %	321	400	500	600	700
= Umsatz netto	15.717	19.600	24.500	29.400	34.300
Veränderung p.a. (€)	0	3.963	5.000	5.000	5.000
Veränderung p.a. (%)	0,0 %	24,7 %	25,0 %	20,0 %	16,7 %

Abo-Box, die alle 4 oder 6 Wochen an den Kunden verschickt wird. Die Anzahl der Abonnenten wächst langsam an; die Retention Rate beträgt 95 %.

Werbepbanner	2021 in €	2022 in €	2023 in €	2024 in €	2025 in €
Geplanter Umsatz	2.030	5.000	7.000	9.000	8.000
Anzahl Verkäufe (Onlineshop)	290	714,3	1.000	1.285,7	1.142,9
./.. Rabatt & Skonto 0 %	0	0	0	0	0
./.. Zahlungsausfall 1,0 %	20	50	70	90	80
= Umsatz netto	2.010	4.950	6.930	8.910	7.920
Veränderung p.a. (€)	0	2.970	2.000	2.000	-1.000
Veränderung p.a. (%)	0,0 %	146,3 %	40,0 %	28,6 %	-11,1 %

Schaltung von Werbebannern auf dem Informationsportal (nicht im Onlineshop). Dadurch entstehen keine direkten Kosten, da die Gründerin die Schaltung, Platzierung etc. selbst vornimmt.

Gesponserte Produkte	2021 in €	2022 in €	2023 in €	2024 in €	2025 in €
Geplanter Umsatz	3.539	5.895	8.000	10.000	13.000
Anzahl Verkäufe (Onlineshop)	505,5	842,1	1.142,9	1.428,6	1.857,1
./.. Rabatt & Skonto 1 %	35	59	80	100	130
./.. Zahlungsausfall 1,0 %	35	59	80	100	130
= Umsatz netto	3.468	5.777	7.840	9.800	12.740
Veränderung p.a. (€)	0	2.357	2.105	2.000	3.000
Veränderung p.a. (%)	0,0 %	66,6 %	35,7 %	25,0 %	30,0 %

Die Gründerin möchte Produkte zu besonders guten Margen einkaufen; im Gegenzug bietet sie einigen Herstellern eine besondere Darstellung ("Sponsored") im Shop an. Bei einem Besucheraufkommen von anfänglich 5.000 Nutzern und einer Conversion von 0,3 % erzielen die gesponserten Produkte im ersten Monat einen Umsatz von 105 €; im Dezember 2021 mit 22.000 Besuchern werden 483 € Umsatz erzielt.

Einsteiger-Box	2021	2022	2023	2024	2025
	in €	in €	in €	in €	in €
Geplanter Umsatz	9.580	15.000	23.000	27.000	30.000
Verkaufte Produkte	479	750	1.150	1.350	1.500
./.. Rabatt & Skonto 0 %	0	0	0	0	0
./.. Zahlungsausfall 1,0 %	96	150	230	270	300
= Umsatz netto	9.484	14.850	22.770	26.730	29.700
Veränderung p.a. (€)	0	5.420	8.000	4.000	3.000
Veränderung p.a. (%)	0,0 %	56,6 %	53,3 %	17,4 %	11,1 %

Mit dieser Box erhält man "Einsteiger-Produkte". Modular kann angekreuzt werden, was bereits daheim vorhanden ist, um Doppeltes und Unnötiges zu vermeiden.

Beispielset: Coffee To-Go Becher, Edelstahl-Strohhalme + Bürste, Produkte für die Monatshygiene (waschbare Binden, Menstruationstasse)

II. Direkte Kosten

Waren	2021 in €	2022 in €	2023 in €	2024 in €	2025 in €
Geplanter Umsatz	64.500	80.000	95.000	120.000	130.000
Direkte Kosten	36.120	44.800	53.200	67.200	72.800
Marge	44,0 %	44,0 %	44,0 %	44,0 %	44,0 %
Rohhertrag	28.380	35.200	41.800	52.800	57.200
Einkauf Lager	30.000	40.000	56.000	61.000	73.000
AfA auf Lager	0	0	0	0	0
Warenlager am 31.12.	8.880	4.080	6.880	680	880

Die Gründerin startet mit einem Warenlager von i. W. v. 15.000 €. Bei einer Marge von 44 % entstehen pro Warenkorb 14 € direkte Kosten. Das sind 700 € im ersten Monat und 4.928 im Dezember 2021. Im ersten Jahr wird ein Warenlager von 30.000 € geführt; im fünften eines über 73.000 €.

Einkauf Waren	2021 in €	2022 in €	2023 in €	2024 in €	2025 in €
Geplanter Umsatz	16.037	20.000	25.000	30.000	35.000
Direkte Kosten	9.622	12.000	15.000	18.000	21.000
Marge	40,0 %	40,0 %	40,0 %	40,0 %	40,0 %
Rohhertrag	6.415	8.000	10.000	12.000	14.000
Einkauf Lager	10.500	11.000	15.000	18.000	21.000
AfA auf Lager	0	0	0	0	0
Warenlager am 31.12.	1.378	378	378	378	378

Die Abo-Box soll ein kleines Standbein zusätzlich zum Shop sein. Bei direkten Kosten von 9 € / Monat / Abonnent fallen im ersten Jahr 9.622 € direkte Kosten an.

Einkauf	2021	2022	2023	2024	2025
	in €	in €	in €	in €	in €
Geplanter Umsatz	3.539	5.895	8.000	10.000	13.000
Direkte Kosten	2.022	3.242	4.000	4.700	5.577
Marge	42,9 %	45,0 %	50,0 %	53,0 %	57,1 %
Rohhertrag	1.517	2.653	4.000	5.300	7.423
Einkauf Lager	2.500	2.800	4.000	5.000	6.000
AfA auf Lager	0	0	0	0	0
Warenlager am 31.12.	478	36	36	336	759

Bestimmte Produkte, die zu besonderen Konditionen eingekauft werden, werden im Shop hervorgehoben. Die Marge soll bei steigendem Umsatz erhöht werden.

Einkauf	2021	2022	2023	2024	2025
	in €	in €	in €	in €	in €
Geplanter Umsatz	9.580	15.000	23.000	27.000	30.000
Direkte Kosten	6.227	9.750	14.950	17.550	19.500
Marge	35,0 %	35,0 %	35,0 %	35,0 %	35,0 %
Rohhertrag	3.353	5.250	8.050	9.450	10.500
Einkauf Lager	6.500	10.000	15.000	17.000	20.000
AfA auf Lager	0	0	0	0	0
Warenlager am 31.12.	273	523	573	23	523

Die direkten Kosten pro Einsteiger-Box liegen bei 13 €. Das Lager beläuft sich im ersten Monat auf 500 €, in Jahr 5 auf 9.580 €.

III. Personalplanung

Designer	2021	2022	2023	2024	2025
	in €	in €	in €	in €	in €
Anzahl Leiharbeiter	,2	,1	,5	1	1
Bruttolohn	1.400	840	4.200	8.400	8.400
Sonderzahlung	0	0	0	0	0
Lohnnebenkosten	0	0	0	0	0
Personalkosten gesamt	1.400	840	4.200	8.400	8.400
Veränderung in €	0	-560	3.360	4.200	0
Veränderung in %	0%	-40,0 %	400,0 %	100,0 %	0,0 %

Zum Start übernimmt ein freiberuflicher Designer die Gestaltung der Zeitschriftenbeilage & Werbeplakate. Im Verlauf der ersten Jahre übernimmt der Designer sporadisch Arbeiten, etwa die Gestaltung von Illustrationen für das Portal o. Ä.

Logistik	2021	2022	2023	2024	2025
	in €	in €	in €	in €	in €
Anzahl Werkstudent	0	1	1	1	1
Bruttolohn	0	5.400	5.400	5.400	5.400
Sonderzahlung	0	0	0	0	0
Lohnnebenkosten	0	1.242	1.242	1.242	1.242
Personalkosten gesamt	0	6.642	6.642	6.642	6.642
Veränderung in €	0	0	0	0	0
Veränderung in %	0%	0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %

Bei steigendem Bestellaufkommen soll ein Werkstudent auf kleiner Basis eingestellt werden, der sich um Verpackung & Versand der Pakete kümmert.

IV. Marketingplanung

Die Gründerin bringt durch ihre Erfahrung als Content Managerin Erfahrung in Sachen Contenterstellung und SEO mit und kann so laufend Kosten sparen, die ein angestellter SEO-Manager oder eine Agentur verursachen würde.

Werbung Bahnhof	2021 in €	2022 in €	2023 in €	2024 in €	2025 in €
Gesamtumsatz	95.686	125.895	158.000	196.000	216.000
Ø pro Monat	2.500	0	0	0	0
Pro Jahr	2.500	0	0	0	0
In % vom Umsatz	2,61 %	0	0	0	0
Veränderung in €	0	0	0	0	0
Veränderung in %	0%	0%	0%	0%	0%

Plakatwerbung an belebten Bahnhöfen soll die breite Masse ansprechen und auch Personen, die sonst nicht mit dem Thema Nachhaltigkeit in Berührung kommen.

Zeitschriften-Beilage	2021 in €	2022 in €	2023 in €	2024 in €	2025 in €
Gesamtumsatz	95.686	125.895	158.000	196.000	216.000
Ø pro Monat	1.500	0	0	0	0
Pro Jahr	1.500	0	0	0	0
In % vom Umsatz	1,57 %	0	0	0	0
Veränderung in €	0	0	0	0	0
Veränderung in %	0%	0%	0%	0%	0%

Zum Start soll eine Zeitschriften-Beilage über Nachhaltigkeit in Zeiten von Corona informieren. Diese soll auch in fachfremden Zeitschriften erscheinen; dadurch wird die Bekanntheit gesteigert und Kunden werden auf das Thema aufmerksam.

Social Media Ads	2021 in €	2022 in €	2023 in €	2024 in €	2025 in €
Umsatz Unperfekt Shop	64.500	80.000	95.000	120.000	130.000
Ø pro Monat	333	333	333	333	333
Pro Jahr	4.000	3.996	3.996	3.996	3.996
In % vom Umsatz	6,20 %	5,00 %	4,21 %	3,33 %	3,07 %
Veränderung in €	0	-4	0	0	0
Veränderung in %	0%	-0,10 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Werbung über Tiktok/Instagram ist für die Zeit nach der Bahnhofs- und Zeitschriftenwerbung geplant, die selbst entworfen und geschaltet wird.

Mit 250 Euro an Budget pro Monat und einer gut definierten Zielgruppe können 1.500-4.300 Personen mit einem beworbenen Beitrag/Video erreicht werden. 250 Euro mögen im Vergleich zum Umsatz gering wirken, jedoch wird auf Mundpropaganda (in dieser Branche gerne genutzt) und gute Bewertungen als Erfolgsfaktor gesetzt.

V. Gründungs- und Betriebskosten

Gründungskosten	Kosten Netto	in %
Administrative Kosten	1.030	4,5 %
Businessplan Kosten	6.000	26,1 %
Vermittlung	0	0%
Geschäftsausstattung	16.000	69,5 %
Weitere Gründungskosten	0	0%
Puffer	0	
Gründungskosten Total	23.030	

Zur Gründung fallen einerseits Kosten für die Businessplan-Beratung an, aber auch 30 € für die Gewerbe- und 1.000 € für die Markenmeldung. Darüber hinaus fallen 1.000 € für die Erstellung einer Corporate Identity und 15.000 € für das Erstwarenlager an.

Hosting	2021 in €	2022 in €	2023 in €	2024 in €	2025 in €
Gesamtumsatz	95.686	125.895	158.000	196.000	216.000
Ausgaben pro Monat	20	35	35	50	50
Ausgaben pro Jahr	240	420	420	600	600
In % von Gesamtumsatz	0,25 %	0,33 %	0,27 %	0,31 %	0,28 %
Veränderung p.a. €	0	180	0	180	0
Veränderung p.a. (%)	0,00 %	75,00 %	0,00 %	42,86 %	0,00 %

Das Webhosting für Portal und Shop wird zunächst über ein schlankes, günstiges Paket realisiert, das bei wachsenden Zugriffszahlen natürlich erweitert werden muss.

Lagerraum	2021 in €	2022 in €	2023 in €	2024 in €	2025 in €
Gesamtumsatz	95.686	125.895	158.000	196.000	216.000
Ausgaben pro Monat	500	500	500	500	500
Ausgaben pro Jahr	1.500	6.000	6.000	6.000	6.000
In % von Gesamtumsatz	3,88 %	4,77 %	3,80 %	3,06 %	2,78 %
Veränderung p.a. €	0	4.500	0	0	0
Veränderung p.a. (%)	0,00 %	300,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Bei steigendem Umsatz wird ein Lagerraum angemietet; zu Beginn wird die Ware noch in der eigenen Wohnung gelagert.

Verpackungsmaterial	2021 in €	2022 in €	2023 in €	2024 in €	2025 in €
Gesamtumsatz	95.686	125.895	158.000	196.000	216.000
Ausgaben pro Monat	200	153	160	167	180
Ausgaben pro Jahr	2.400	1.836	1.920	2.004	2.160
In % von Gesamtumsatz	2,51 %	1,46 %	1,22 %	1,02 %	1,00 %
Veränderung p.a. €	0	-564	84	84	156
Veränderung p.a. (%)	0,00 %	-23,50 %	4,58 %	4,38 %	7,78 %

Versandboxen und -umschläge, die plastikfrei und recycelt sind. Füllmaterial aus Papier

Unternehmerheld BuHa	2021 in €	2022 in €	2023 in €	2024 in €	2025 in €
Gesamtumsatz	95.686	125.895	158.000	196.000	216.000
Ausgaben pro Monat	14	14	14	14	14
Ausgaben pro Jahr	168	168	168	168	168
In % von Gesamtumsatz	0,18 %	0,13 %	0,11 %	0,09 %	0,08 %
Veränderung p.a. €	0	0	0	0	0
Veränderung p.a. (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Die Buchhaltung wird mit dem Unternehmerheld Buchhaltungstool erledigt.

VI. Investitionsplan

Aufsetzen des Onlineshops & Website, Logodesign, Produktfotos & Texterstellung erfolgen durch Eigenleistung i. W. v. 15.000 Euro.

Regale Lager	2021	2022	2023	2024	2025
	in €	in €	in €	in €	in €
Investition	250	0	0	0	0
Abschreibung	146	104	0	0	0
Buchwert (31.12)	104	0	0	0	0

Zur Bestückung des späteren Lagers werden günstige, stabile Regale bei IKEA gekauft.

Labelmaschine	2021	2022	2023	2024	2025
	in €	in €	in €	in €	in €
Investition	150	0	0	0	0
Abschreibung	88	63	0	0	0
Buchwert (31.12)	63	0	0	0	0

Damit die Versandetiketten nicht mühevoll selbst geschrieben oder ausgedruckt und ausgeschnitten werden müssen, wird bei steigendem Bestellvolumen eine Labelmaschine gekauft, die die Versandetiketten ausdruckt.

VII. Finanzierungsplan

ERP Gründerkredit Startgeld	2021 in €	2022 in €	2023 in €	2024 in €	2025 in €	2026 in €	2027 in €
Auszahlung für Tilgungsdarlehen	20.000	0	0	0	0	0	0
Zinsen	404	363	287	212	136	61	3
Tilgung	0	3.744	3.744	3.744	3.744	3.744	1.248
Restschuld 31.12.	20.000	16.256	12.512	8.768	5.024	1.280	0
Zinsen & Tilgung	404	4.107	4.031	3.956	3.880	3.805	1.251

Zum Start möchte die Gründerin den ERP Gründerkredit Startgeld in Anspruch nehmen, um das Erstwarenlager zu finanzieren.

Eigenkapital	Jan 2021 in €
Kontostand	1.309
Martina Wagner	5.000

Die Gründerin bringt ein Eigenkapital i. H. v. 5.000 € in das Unternehmen ein.

Ausschüttung	2022 in €	2023 in €	2024 in €	2025 in €
Kontostand 01.01.	34.414	37.749	43.244	67.384
Privatentnahme (GF-Gehalt)	30.000	30.000	30.000	35.000
Kontostand 31.12.	38.258	42.384	66.083	84.569

Ab Januar 2022 erfolgt eine Privatentnahme i. H. v. 2.500 €. Diese soll als Geschäftsführergehalt fungieren. 2021 wird noch keine Privatentnahme ausgezahlt, da die privaten Kosten aus Ersparnissen finanziert werden-