

Emil & Lilly

Finanzplan

Rechtsform	GmbH
Branche	Sonstige Dienstleistungen
Planungshorizont	Juni 2019 - Dezember 2024
Währung	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

1. Rentabilität (Werte ohne Ust.)	2019 (6 Monate)	2020	2021	2022	2023	2024
Betriebseinnahmen	47.545 €	145.463 €	159.390 €	181.170 €	193.050 €	204.930 €
Direkte Kosten	2.325 €	7.087 €	8.050 €	9.150 €	9.750 €	10.350 €
Rohhertrag	45.220 €	138.376 €	151.340 €	172.020 €	183.300 €	194.580 €
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 €
Ergebnis vor Zinsen & AfA	-12.466 €	20.422 €	11.816 €	18.660 €	13.368 €	9.276 €
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 €
Ergebnis vor Steuern	-14.991 €	15.523 €	6.694 €	13.815 €	8.801 €	6.846 €
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 €
Ergebnis nach Steuern	-14.991 €	15.368 €	4.744 €	9.792 €	6.238 €	4.852 €
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 €
Kontozu-/abfluß	-1.865 €	-17.120 €	-750 €	1.131 €	1.893 €	1.544 €	5.229 €

Investitionstätigkeit

Investitionen		22.610 €					
Desinvestition							
Kontozu-/abfluß		-22.610 €					

Finanzierungstätigkeit

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

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							
Kontozu-/abfluß	-129 €	5.549 €	-674 €	-975 €	-1.096 €	-1.041 €	-1.629 €

Kontostand

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

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
Geschäftstätigkeit												
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 €
Kontozu-/abfluß	2.838 €	3.345 €	2.055 €	4.781 €	3.503 €	231 €	3.404 €	4.592 €	4.542 €	2.707 €	5.136 €	7.293 €
Investitionstätigkeit												
Investitionen												
Desinvestition												
Kontozu-/abfluß												
Finanzierungstätigkeit												
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												
Kontozu-/abfluß	-1.027 €	-1.025 €	-1.023 €	-1.021 €	-1.020 €	-1.018 €	-1.016 €	-1.014 €	-1.012 €	-1.010 €	-1.008 €	-1.006 €
Steuern												
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 €
Gewerbesteuer		18 €			18 €			18 €			18 €	
Körperschaftssteuer			20 €			20 €			20 €			20 €
Solidaritätszuschlag			1 €			1 €			1 €			1 €
Kontozu-/abfluß	-1.640 €	-1.739 €	-1.536 €	-1.950 €	-1.999 €	-1.480 €	-1.966 €	-2.173 €	-2.169 €	-1.855 €	-2.260 €	-2.608 €
Kontostand												
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 €
Nach Steuern	42.005 €	42.587 €	42.083 €	43.892 €	44.376 €	42.109 €	42.532 €	43.937 €	45.299 €	45.141 €	47.009 €	50.689 €
Puffer	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Verfügbare Liquidität	6.005 €	6.587 €	6.083 €	7.892 €	8.376 €	6.109 €	6.532 €	7.937 €	9.299 €	9.141 €	11.009 €	14.689 €

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
Geschäftstätigkeit												
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 €
Kontozu-/abfluß	1.567 €	758 €	1.297 €	2.334 €	2.562 €	2.251 €	2.479 €	3.785 €	3.681 €	4.262 €	4.304 €	7.517 €
Investitionstätigkeit												
Investitionen												
Desinvestition												
Kontozu-/abfluß												
Finanzierungstätigkeit												
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												
Kontozu-/abfluß	-1.004 €	-1.002 €	-1.000 €	-998 €	-996 €	-994 €	-993 €	-991 €	-989 €	-987 €	-985 €	-983 €
Steuern												
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 €
Kontozu-/abfluß	-1.921 €	-2.015 €	-2.143 €	-2.044 €	-2.303 €	-2.295 €	-2.067 €	-2.498 €	-2.524 €	-2.352 €	-2.581 €	-3.136 €
Kontostand												
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 €
Nach Steuern	49.330 €	47.071 €	45.225 €	44.516 €	43.779 €	42.739 €	42.159 €	42.455 €	42.624 €	43.547 €	44.285 €	47.683 €
Puffer	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Verfügbare Liquidität	13.330 €	11.071 €	9.225 €	8.516 €	7.779 €	6.739 €	6.159 €	6.455 €	6.624 €	7.547 €	8.285 €	11.683 €

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
Geschäftstätigkeit												
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 €
Kontozu-/abfluß	2.305 €	1.383 €	1.997 €	3.173 €	3.426 €	3.065 €	3.318 €	4.800 €	4.709 €	5.377 €	5.431 €	9.048 €
Investitionstätigkeit												
Investitionen												
Desinvestition												
Kontozu-/abfluß												
Finanzierungstätigkeit												
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												
Kontozu-/abfluß	-981 €	-979 €	-977 €	-975 €	-973 €	-971 €	-969 €	-967 €	-966 €	-964 €	-962 €	-960 €
Steuern												
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 €
Kontozu-/abfluß	-2.206 €	-2.518 €	-2.703 €	-2.344 €	-2.844 €	-2.874 €	-2.368 €	-3.064 €	-3.136 €	-2.696 €	-3.164 €	-3.829 €
Kontostand												
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 €
Nach Steuern	46.801 €	44.687 €	43.004 €	42.857 €	42.466 €	41.685 €	41.667 €	42.436 €	43.043 €	44.760 €	46.065 €	50.325 €
Puffer	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Verfügbare Liquidität	10.801 €	8.687 €	7.004 €	6.857 €	6.466 €	5.685 €	5.667 €	6.436 €	7.043 €	8.760 €	10.065 €	14.325 €

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
Geschäftstätigkeit												
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 €
Kontozu-/abfluß	1.924 €	941 €	1.596 €	2.846 €	3.112 €	2.723 €	2.989 €	4.566 €	4.486 €	5.204 €	5.266 €	9.096 €
Investitionstätigkeit												
Investitionen												
Desinvestition												
Kontozu-/abfluß												
Finanzierungstätigkeit												
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												
Kontozu-/abfluß	-958 €	-956 €	-954 €	-952 €	-950 €	-948 €	-946 €	-944 €	-942 €	-941 €	-939 €	-937 €
Steuern												
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 €
Kontozu-/abfluß	-2.348 €	-2.483 €	-2.644 €	-2.495 €	-2.830 €	-2.824 €	-2.518 €	-3.062 €	-3.105 €	-2.872 €	-3.174 €	-3.841 €
Kontostand												
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 €
Nach Steuern	48.943 €	46.444 €	44.443 €	43.842 €	43.174 €	42.125 €	41.650 €	42.209 €	42.648 €	44.040 €	45.194 €	49.512 €
Puffer	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Verfügbare Liquidität	12.943 €	10.444 €	8.443 €	7.842 €	7.174 €	6.125 €	5.650 €	6.209 €	6.648 €	8.040 €	9.194 €	13.512 €

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
Geschäftstätigkeit												
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 €
Kontozu-/abfluß	1.643 €	597 €	1.295 €	2.620 €	2.898 €	2.479 €	2.758 €	4.432 €	4.363 €	5.131 €	5.201 €	9.244 €
Investitionstätigkeit												
Investitionen												
Desinvestition												
Kontozu-/abfluß												
Finanzierungstätigkeit												
KfW Gründerkredit												
Zinsen (2,5 %)	10 €	8 €	6 €	4 €	2 €	0 €						
Tilgung	925 €	925 €	925 €	925 €	925 €	925 €						
Einbringung Stammkapital GmbH												
Kontozu-/abfluß	-935 €	-933 €	-931 €	-929 €	-927 €	-925 €						
Steuern												
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 €	
Körperschaftsteuer			257 €			257 €			257 €			257 €
Solidaritätszuschlag			14 €			14 €			14 €			14 €
Kontozu-/abfluß	-2.506 €	-2.567 €	-2.721 €	-2.662 €	-2.934 €	-2.910 €	-2.684 €	-3.179 €	-3.211 €	-3.063 €	-3.302 €	-3.990 €
Kontostand												
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 €
Nach Steuern	47.715 €	44.813 €	42.455 €	41.484 €	40.521 €	39.165 €	39.240 €	40.492 €	41.644 €	43.712 €	45.611 €	50.865 €
Puffer	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Verfügbare Liquidität	11.715 €	8.813 €	6.455 €	5.484 €	4.521 €	3.165 €	3.240 €	4.492 €	5.644 €	7.712 €	9.611 €	14.865 €

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.

Friseurinnen	2019	2020	2021	2022	2023	2024
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.

Minijobberinnen	2019	2020	2021	2022	2023	2024
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.

Geschäftsführerinnen	2019	2020	2021	2022	2023	2024
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

Eröffnungsfeier	2019
Gesamtumsatz	48.025 €
Ø pro Monat	2.000 €
Pro Jahr	2.000 €
In % vom Umsatz	4,16 %
Veränderung in p.a.	
Veränderung in %	

Onlinemarketing	2019	2020	2021	2022	2023	2024
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 €	
Gründungskosten Total	10.925 €	

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.

Reinigung	2019	2020	2021	2022	2023	2024
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.

HWK	2019	2020	2021	2022	2023	2024
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.

Instandhaltung	2019	2020	2021	2022	2023	2024
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.

Puffer	Betriebskosten	Personalkosten	Summe pro Monat	Dein Puffer
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.