SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

BERATER | COACH | SPARRINGSPARTNER
für Gründer, Startups, Unternehmensentwicklung

PLANET TALK SINDELFINGEN #8

Impulsvortrag Finanzplanung für Gründer

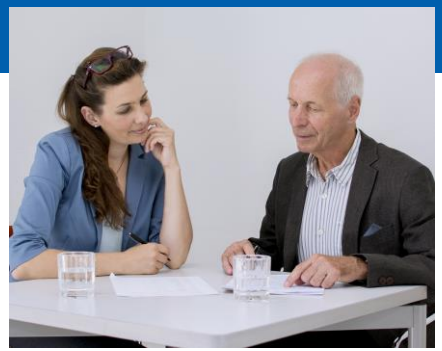
© Thomas Römer

Thomas Römer, Wirtschaftssenior
Wirtschaftsförderung Sindelfingen GmbH
30. Juni 2021

Die Senioren der Wirtschaft beraten und begleiten bei

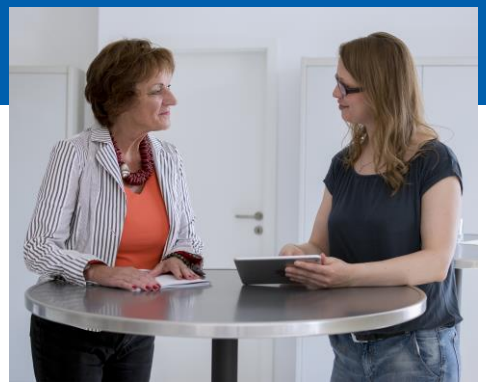
SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

GRÜNDUNG, STARTUP



Von der Idee zur Finanzierung

ENTWICKLUNG, SICHERUNG



Ertrag, Stabilität & Spaß

ÜBERGABE, ÜBERNAHME

Bewährtes weiterentwickeln

KOMPETENT, OBJEKTIV UND EHRENAMTLICH

Erfolgsfaktoren für eine erfolgreiche Unternehmensgründung:

SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

1. Geschäftsidee – Visionen – Ziele ✓
2. Businessplan ✓
3. **Finanzplanung**
4. Realisierung

Ziel der Finanzplanung:
Super Gefühl – Mein Businessplan ist wirtschaftlich tragfähig und meine Finanzen sind gut gemanagt

Businessplan

SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

Geschäfts-idee	Allein-stellung	Team	Leistungs-angebot, Nutzen
Markt, Zielgruppe	Marketing, Kommunikation	Wettbewerb	Prozesse
Standort	Rechtsform	Finanzplan	Chancen, Risiken

Für wen planen?

SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

- Das Eigeninteresse der Gründer steht bei der Erstellung der Business- und Finanzpläne an aller erster Stelle

- Ziel der Planungen ist, die Rahmenbedingungen für ein wirtschaftlich erfolgreiches Geschäftsmodell beschreiben und damit die Investitionsentscheidung abzusichern

- Hintergrund:
  Rund 15% aller Existenzgründungen sind spätestens nach einem Jahr und über 30% nach dem dritten Jahr ungewollt nicht mehr im Markt aktiv
  (Quelle: Gründermonitor der KfW)

Die KfW oder Kreditanstalt für Wiederaufbau ist die weltweit größte nationale Förderbank sowie nach Bilanzsumme die drittgrößte Bank Deutschlands.

Wie die Finanzen von morgen planen

SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

- Prinzip Glaskugel - Kann man überhaupt "richtig" planen
  Wir sind doch alle keine Propheten
- Zahlenmodell - Denken in Szenarien
- Ihr Fahrplan - Prämissen setzen
- Alles plausibel - Skalierbarkeit des Geschäftsmodells
- Planungsphilosophie - Ambitioniert oder vorsichtig
- Volle Überzeugung - Glauben Sie an Ihren Finanzplan

Finanzplan = Businessplan in Zahlen

Was ist Gegenstand der Finanzplanung?

SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

Steuerungsparameter sind

Rentabilität

Definiert durch Erträge und Aufwand

- Sind wir "rentabel"?
- Bleibt am Jahresende ein Überschuss?
- Gewinn oder Verlust gemäß der Finanzbuchhaltung
- Geschäftsjahr

Liquidität

Definiert durch Einnahmen und Ausgaben

- Sind wir "liquide"?
- Können wir unsere Rechnungen bezahlen?
- Zahlungsströme in der Liquiditätsplanung
- Rollierend

Finanzierung

Rentabilität

	Umsatz
-	Wareneinsatz
=	Rohertrag
-	Personalkosten/Unternehmergehalt
-	Raumkosten
-	Marketingkosten
-	Andere Sachkosten
=	Betriebsgewinn

1. Verkaufen
2. Einkaufen
3. Kosten
4. Ergebnis

Liquidität

	Kontostand Monatsanfang
+	Zahlungseingänge
-	Zahlungsausgänge
=	Kontostand Monatsende

Kunden-zahlungen

Investitionen, Gehälter, Lieferantenrg.

Finanzplanungstool

- Download: http://kindermanns.de/excel-finanzplanung-tabelle/

Inhalte der Finanzplanung

SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

Einnahmen (Umsatz)

Investitionen

Ausgaben (Kosten)

Priv. Lebensunterhalt

Inhalte der Finanzplanung

SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

Einnahmen (Umsatz)

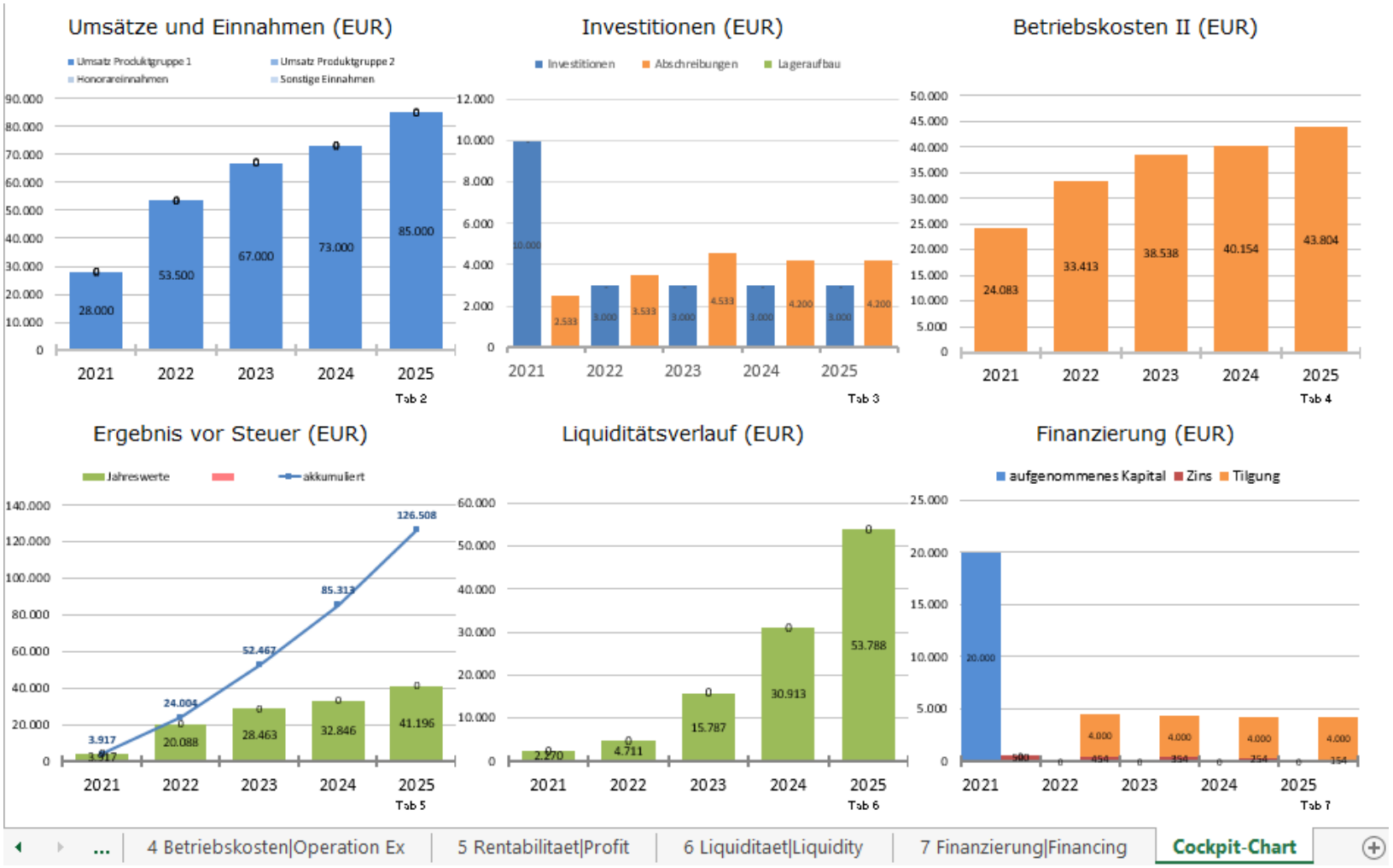
Investitionen

Ausgaben (Kosten)

Priv. Lebensunterhalt

Alle Parameter erfasst?

Cockpit


Umsätze und Einnahmen (EUR)
Umsatz Produktgruppe 1
Umsatz Produktgruppe 2
Honorareinnahmen
Sonstige Einnahmen
28.000
53.500
67.000
73.000
85.000
2021
2022
2023
2024
2025
Tab 2
Investitionen (EUR)
Investitionen
Abschreibungen
Lageraufbau
10.000
2.533
3.000
3.533
3.000
4.533
3.000
4.200
3.000
4.200
2021
2022
2023
2024
2025
Tab 3
Betriebskosten II (EUR)
24.083
33.413
38.538
40.154
43.804
2021
2022
2023
2024
2025
Tab 4
Ergebnis vor Steuer (EUR)
Jahreswerte
akkumuliert
3.917
24.004
52.467
85.313
126.508
20.088
28.463
32.846
41.196
2021
2022
2023
2024
2025
Tab 5
Liquiditätsverlauf (EUR)
2.270
4.711
15.787
30.913
53.788
2021
2022
2023
2024
2025
Tab 6
Finanzierung (EUR)
aufgenommenes Kapital
Zins
Tilgung
20.000
500
4.000
454
4.000
354
4.000
254
4.000
154
2021
2022
2023
2024
2025
Tab 7
4 Betriebskosten|Operation Ex
5 Rentabilitaet|Profit
6 Liquiditaet|Liquidity
7 Finanzierung|Financing
Cockpit-Chart

Auswertungen, Szenariorechnungen

SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

Die Finanzplanung gibt Auskunft über:

- Rentabilität
- Liquidität
- Finanzierungsbedarf
- Veränderung der Parameter und Auswirkungen
- Szenariorechnungen
- Risikobetrachtung (Break-Even, Worst-Case)

Finanzbedarf

SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

7a Finanzierungsplan (Beträge in EURO)

Beschaffung des erforderlichen Kapitals

No.	Kapitalquellen	2020		2021		2022		2023		2024		Finanzbedingungen		
		Betrag	Auszahlung in Monat	Betrag	Auszahlung in Monat	Betrag	Auszahlung in Monat	Betrag	Auszahlung in Monat	Betrag	Auszahlung in Monat	Zinssatz	tilgungsfreie Monate	Tilgungsjahre
1	Eigenkapital													
2	Eigenleistung													
3	Beteiligung													
4	Kontokorrent Kredit													
5	Kurzfristige Darlehen													
6	**Langfristige Darlehen z.B.**													
6.1	Öffentliche Förderdarlehen													
6.2	KfW Programm													
6.3	L - Bank-Darlehen													
6.4	Bürgschaftsbank- Darlehen													
6.5	Haus - Bank-Darlehen													
6.6	Privat - Darlehen													
6.7	Sonstige													
	Eigenkaptial und -leistung	0		0		0		0		0				
	Fremdfinanzierung	0		0		0		0		0				
	Summe	0		0		0		0		0				

SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

Vielen Dank für Ihr Interesse!

www.senioren-der-wirtschaft.de

Find us on

thomas.roemer@senioren-der-wirtschaft.de

© Thomas Römer, Senioren der Wirtschaft e.V.

Backup

Planung Einnahmen (Umsatz)

SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

Einnahmen (Umsatz)

Investitionen

Ausgaben (Kosten)

Priv. Lebensunterhalt

Einnahmen erzielen

SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

Womit und wann können Einnahmen erzielt werden

- Wofür bezahlt der Kunde (Ihre "Preisliste")
- Konkrete Prämissen: Anzahl Kunden, Auftragsmengen, Durchschnittspreis, Projektgeschäfte, Vorauszahlungen, Vertriebswege (Selbstvermarktung, Handel, Online Marktplätze etc.)
- Stammkunden, Gelegenheitskunden, Einmalkunden
- Wann fließt Ihnen das Geld zu

Rechnung geschrieben ist nicht Geldeingang

Finanzplanungstool Umsatz

SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

1 Umsätze, Honorare, Sonstige Einnahmen (ohne MwSt) für die Monate des Jahres 2021

Einnahmeart	MwSt	Jan.	Febr.	März	April	Mai	Juni	Juli	Aug.	Sept.	Okt.
Umsatz Produktgruppe 1	19%										
	↑ Auswahl										
Umsätze aus Nebenrechnung Gruppe 1											
Summe Umsatz Produktgruppe 1		0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Umsatz Produktgruppe 2	19%										
	↑ Auswahl										
Umsätze aus Nebenrechnung Gruppe 2											
Summe Umsatz Produktgruppe 2		0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Honorareinnahmen	7%										
	↑ Auswahl										
Summe Honorareinnahmen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Sonstige Einnahmen	7%										
	↑ Auswahl										
Summe Sonstige Einnahmen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	
nicht im Umsatz enthaltene MwSt	7%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
nicht im Umsatz enthaltene MwSt	19%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Gesamtumsätze		0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Gesamtumsätze akkumuliert		0	0	0	0	0	0	0	0	0	

msätze, Honorare, Sonstige Einnahmen (ohne MwSt) für die Jahre 2021-2025 in EURO

Einnahmeart	MwSt	2021	2022	2023	2024	2025
Umsatz Produktgruppe 1	19%					
		0				

Umsätze, Honorare, sonst. Einnah

EUR

Umsatz Produktgruppe 1
Honorareinnahmen

Deckblatt|Cover | Vorwort|Preface | Deckblatt Gruender|Data Founder | 1 Pers.Ausgaben|Pers Expenses | 2 Umsatz|Sales | 3 Anschaffungen|In ...

Planung Investitionen

SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

Einnahmen (Umsatz)

Investitionen

Ausgaben (Kosten)

Priv. Lebensunterhalt

Investitionen

SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

Welche Infrastruktur brauchen Sie, um Ihre Unternehmensgründung zu starten und zu betreiben?

- Material-Erstausstattung, Hardware, Software, Maschinen, Büroausstattung, Lizenzen, Nutzungsrechte
- Nutzungsdauer und Abschreibungen

Finanzplanungstool Investitionen

SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

3a Geplante Anschaffungen (ohne MwSt) und deren Abschreibungen 2021 - 2025 in EURO

No.	Anschaffungen	Betrag 2021	Investmonat	Betrag 2022	Investmonat	Betrag 2023	Investmonat	Betrag 2024	Investmonat	E
1	Investitionsgut 1									
2	Investitionsgut 2									
3	Investitionsgut 3									
4	Investitionsgut 4									
5	Investitionsgut 5									
6	Investitionsgut 6									
7	Investitionsgut 7									
8	Summe Sammelposten		1		1		1		1	
	Summe Anschaffungen	0		0		0		0		

Planung Ausgaben (Kosten)

SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

Einnahmen (Umsatz)

Investitionen

Ausgaben (Kosten)

Priv. Lebensunterhalt

Betriebliche Kosten

SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

Marketing

Ab-schrei-bungen

Beratung, Steuer-berater

Mobilität KfZ

Leasing

Zinsen

Steuern, Abgaben

Versiche-rungen, Beiträge

Gehälter Unter-nehmerlohn

Räume

Büro, Betriebs-bedarf

Waren-einsatz

....

Energie

IT, Online

Betriebliche Kosten

SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

Kostenstruktur

- Umsatzvariable Kosten
- Strukturkosten, Fixkosten
- Ereignisbezogene Kosten
- "Überraschungskosten"

Welche Kosten sind planbar und welche nicht?

Finanzplanungstool Betriebskosten

SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

4a Betriebskosten für das Jahr 2021 in EUR (ohne MwSt)

MwSt-Satz der jeweiligen Kostenart

No.	Kostenart	Jan.	Febr.	März	April	Mai	Juni	Juli	A
1	**Bürokosten**								
19%	Raummiete								
19%	Strom, Wasser, Heizung, sonst. Nebenkosten								
19%	Telefon, Fax, Internet, Porto								
19%	Geringw. Wirtschaftsgüter (Büromöbel, Einrichtungen,...)								
19%	IT (Lizenzen, Windows, Office, Wartung)								
	Summe Bürokosten	0	0	0	0	0	0	0	
2	**Produktionskosten**								
19%	Raummiete								
19%	Strom, Wasser, Heizung, sonst. Nebenkosten								
19%	Materialaufwand zur Produktion (19%)								
7%	Materialaufwand zur Produktion (7%)								
19%	Produktionsbedarf, geringwertige Wirtschaftsgüter								
19%	Leasingraten für Produktionsanlagen, -maschinen								
19%	Instandhaltung und Reparaturen								
	Summe Produktionskosten	0	0	0	0	0	0	0	
3	**Personalkosten (nur Angestellte)**								
0%	Löhne, Gehälter mit Nebenkosten (s. Nebenrechnung)								
	Sonstiges								
	Summe Personalkosten	0	0	0	0	0	0	0	
4	**Reisekosten**								
19%	Fahrtkosten								
19%	Reisekostenpauschalen								
7%	Übernachtungen								
	Summe Reisekosten	0	0	0	0	0	0	0	

... | 1 Pers.Ausgaben|Pers Expenses | 2 Umsatz|Sales | 3 Anschaffungen|Investment | **4 Betriebskosten|Operation Ex** | 5 Rentabilitaet|Profit | 6 Lic ...

Inhalte der Finanzplanung

SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

Einnahmen (Umsatz)

Investitionen

Ausgaben (Kosten)

Priv. Lebensunterhalt

Privater Lebensunterhalt

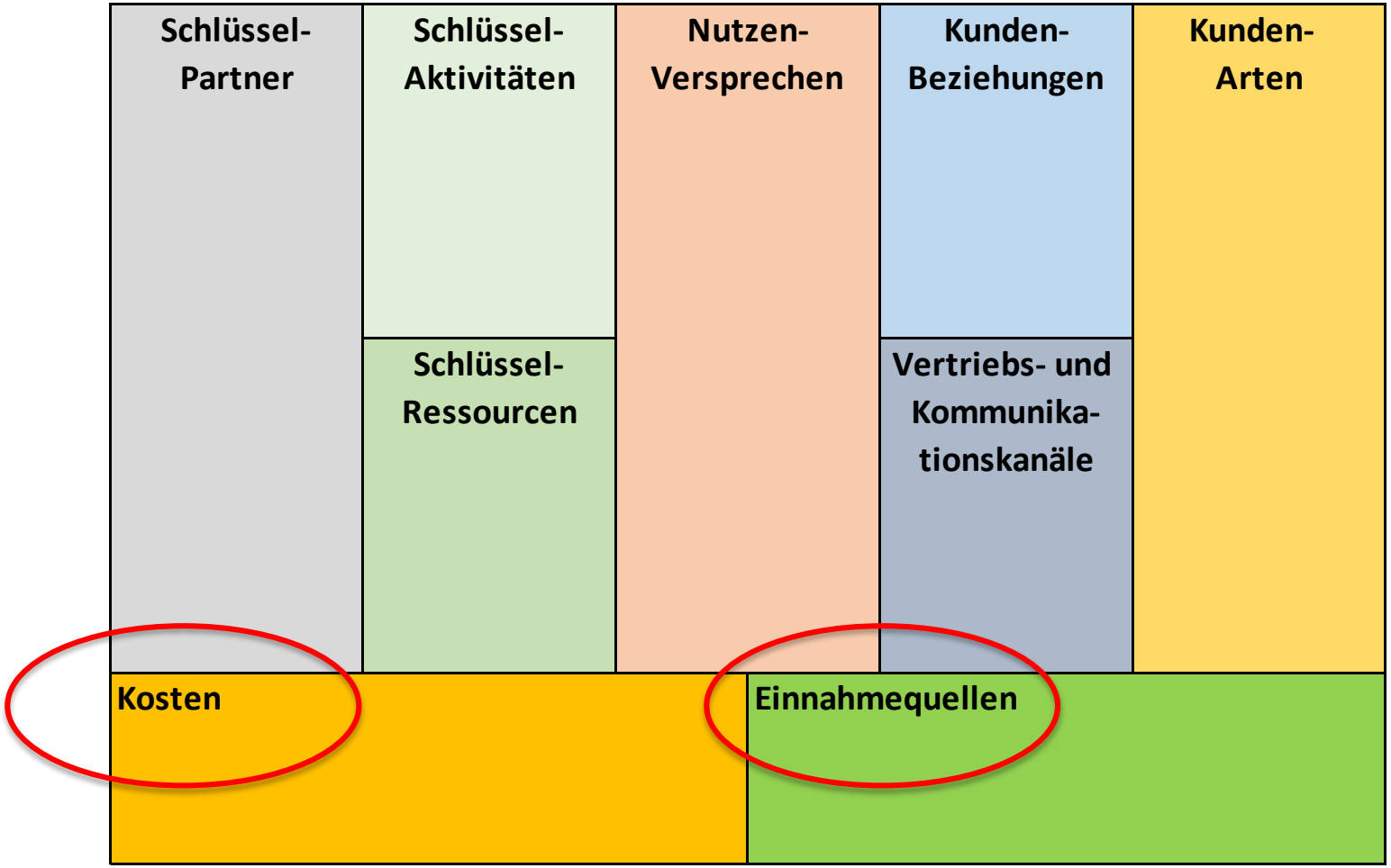
SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

Wie finanzieren Sie Ihren privaten Lebensunterhalt

- Soll das Ihr Gründungsvorhaben Gelder zur Finanzierung Ihres eigenen Lebensunterhalts erwirtschaften
- Transparenz über private Ausgaben und Einnahmen
- Bei Gründung im Team: Bestehen gleiche Voraussetzungen

Business Model Canvas

SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN



Startup-Phasen

SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

Phase 0 Chaos	Phase 1 Business-Modelling	Phase 2 Konzept	Phase 3 Umsetzung
- Idee - Informationen - Fragen - Motivation - Risiko - Zweifel - Einschätzung - Plausibilität	- Systematik - Struktur - Priorisierung - Transparenz - Klarheit - Machbarkeit	- Alleinstellung - Sortiment - Standort - Marketing - Prozesse - Personal - Wirtschaftlichkeit - Finanzierung - …	- Fahrplan - Bankgespräch - Objekt - Einrichtung - Erstausstattung - Verträge - Marketing - Eröffnung - …
Wallpaper mit Post-its	Business Model Canvas Erster Finanzplan	OnePager/ Businessplan Finanzplan	Planung/Fibu/ Controlling-instrumentarium