SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

BERATER | COACH | SPARRINGSPARTNER
für Gründer, Startups, Unternehmensentwicklung

So managst Du erfolgreich die Finanzen Deines Startups

Lothar Schubert, Wirtschaftssenior

Trainingsprogramm Empowered by Entrepreneurship

10. Juni 2021

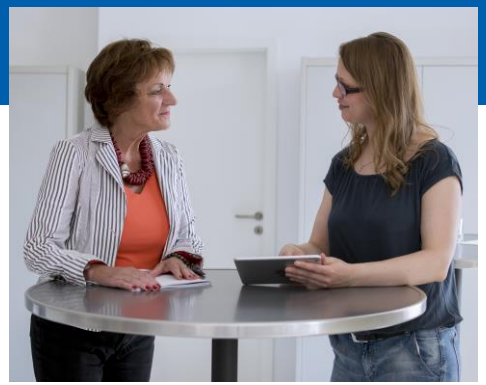
Die Senioren der Wirtschaft beraten und begleiten bei

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

Unsere Reise heute

SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

- Die „Finanzen von morgen“ managen – wir sind aber keine Propheten …
- Einnahmen erzielen: Wie mache ich meine Preise
- Finanzplanung: Einnahmen, Ausgaben, Überschuss (Umsätze, Kosten, Gewinn)
- Finanzplanungstool
- Chancen und Risiken erkennen

Super Gefühl: Meine Finanzen sind gut gemanagt

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 - Wirtschaftlichk. - 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

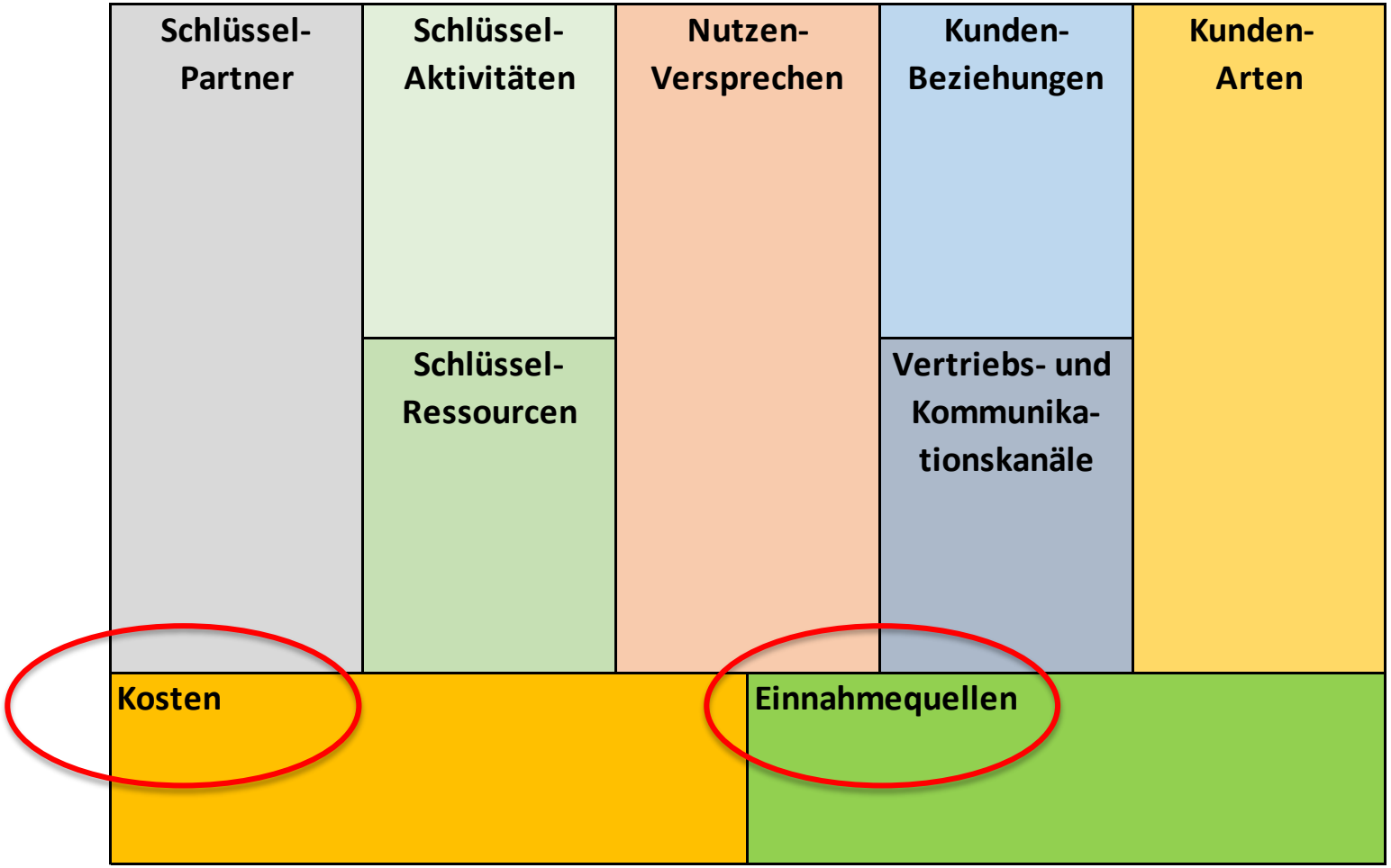
Wallpaper

SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

Dynamischer „Zettelkasten“

Produktbereitstellung	Marketing	Vertrieb	Prozesse	Finanzen	Administration

Business Model Canvas



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

Finanzplanung

SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

- Prinzip Glaskugel - Kann man überhaupt „richtig“ planen
- 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 = Business Model in Zahlen

Steuerungsparameter

SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

Rentabilität

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

Liquidität

- Sind wir „liquide“?
- Können wir unsere Rechnungen bezahlen?
- Zahlungsströme Einnahmen/Ausgaben
- 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.

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 Startup Gelder zur Finanzierung des eigenen Lebensunterhalts erwirtschaften
- Transparenz über private Ausgaben und Einnahmen
- Bei Gründung im Team: Bestehen gleiche Voraussetzungen

Finanzplanungstool

SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

KINDERMANN

SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

erl e
we in

Finanzplan zum Businessplan

mit Monatsplanung im 1. Planjahr

Unternehmensname*):	AXEL Finanzplanung GmbH				
Unternehmensform*):	Kapitalgesellschaft			Steuerpflicht*):	umsatzsteuerpflichtig
Gründungsjahr*):	2022	Gründungsmonat:	1	Rechtsform**):	GmbH
Namen GründerIn(nen)*):					
Adresse*):					
Telefon:				Mobil:	
Mail:				Abgabedatum*):	01.05.2021

*) Pflichtfelder sind Mindestangaben für einen Businessplan

**) Erläuterung zu Rechtsformen siehe z.B. Wikipedia

Deckblatt Gruender|Data Founder | 1 Pers.Ausgaben|Pers Expenses | 2 Umsatz|Sales | 3 Anschaffungen|Investmen

Planung Einnahmen (Umsatz)

SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

Einnahmen (Umsatz)

Investitionen

Ausgaben (Kosten)

Priv. Lebensunterhalt

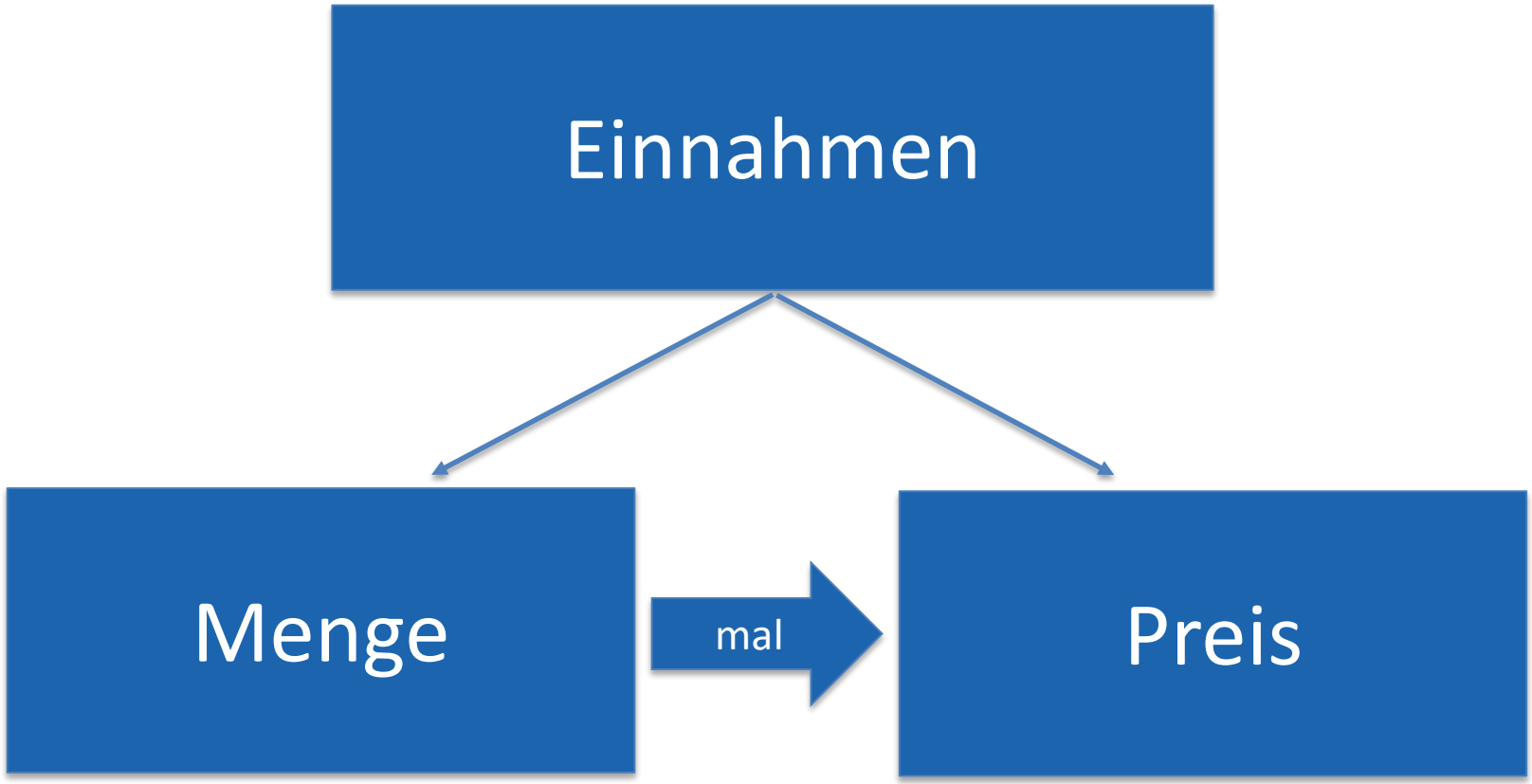
Ihre Einnahmequellen

SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

- Womit möchten Sie Einnahmen erzielen
- Woher kommen die Einnahmen, wer sind die Zahlenden

Nennen Sie die zwei wichtigsten Einnahmequellen im ersten Jahr

Planung Einnahmen



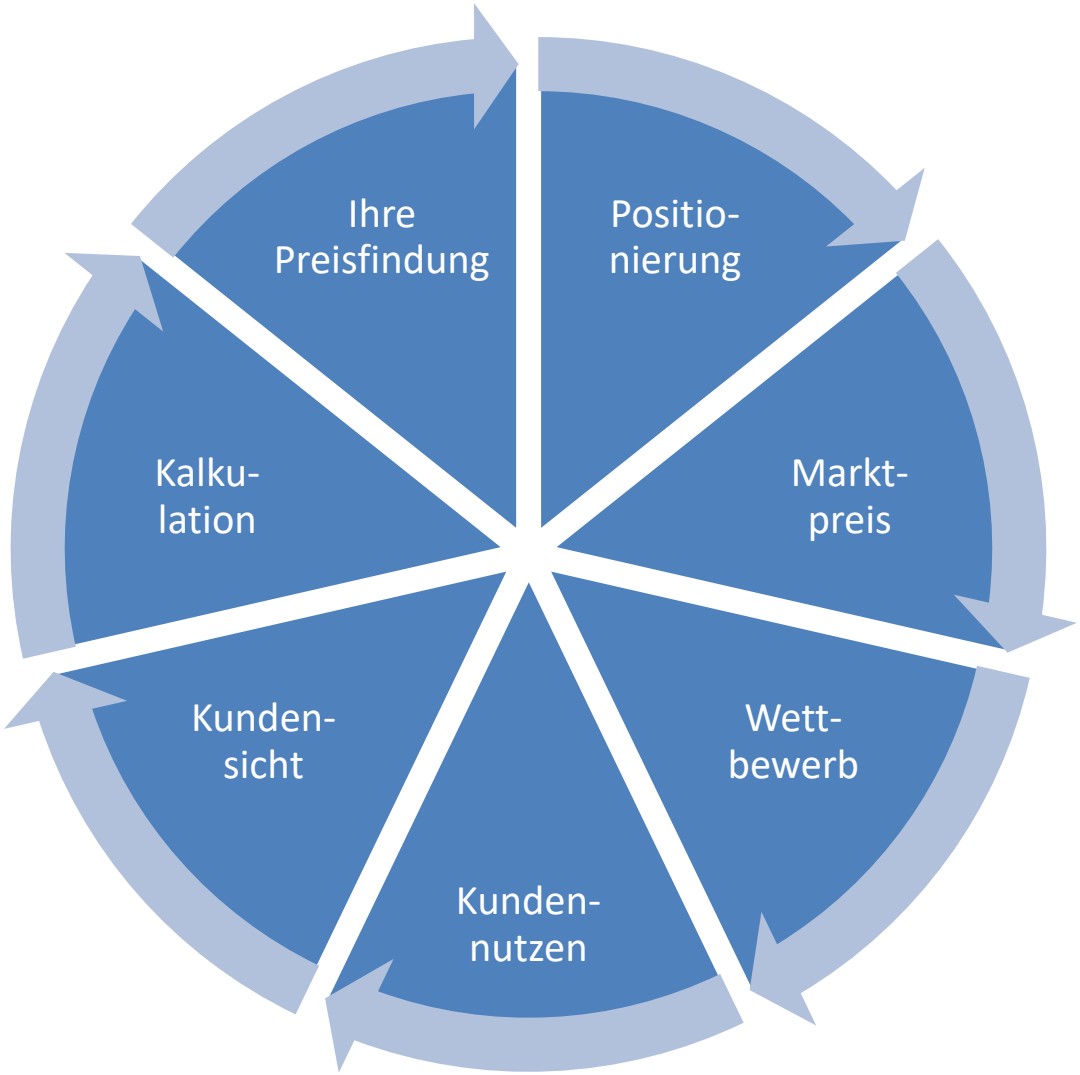
Der Preis ist …

SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

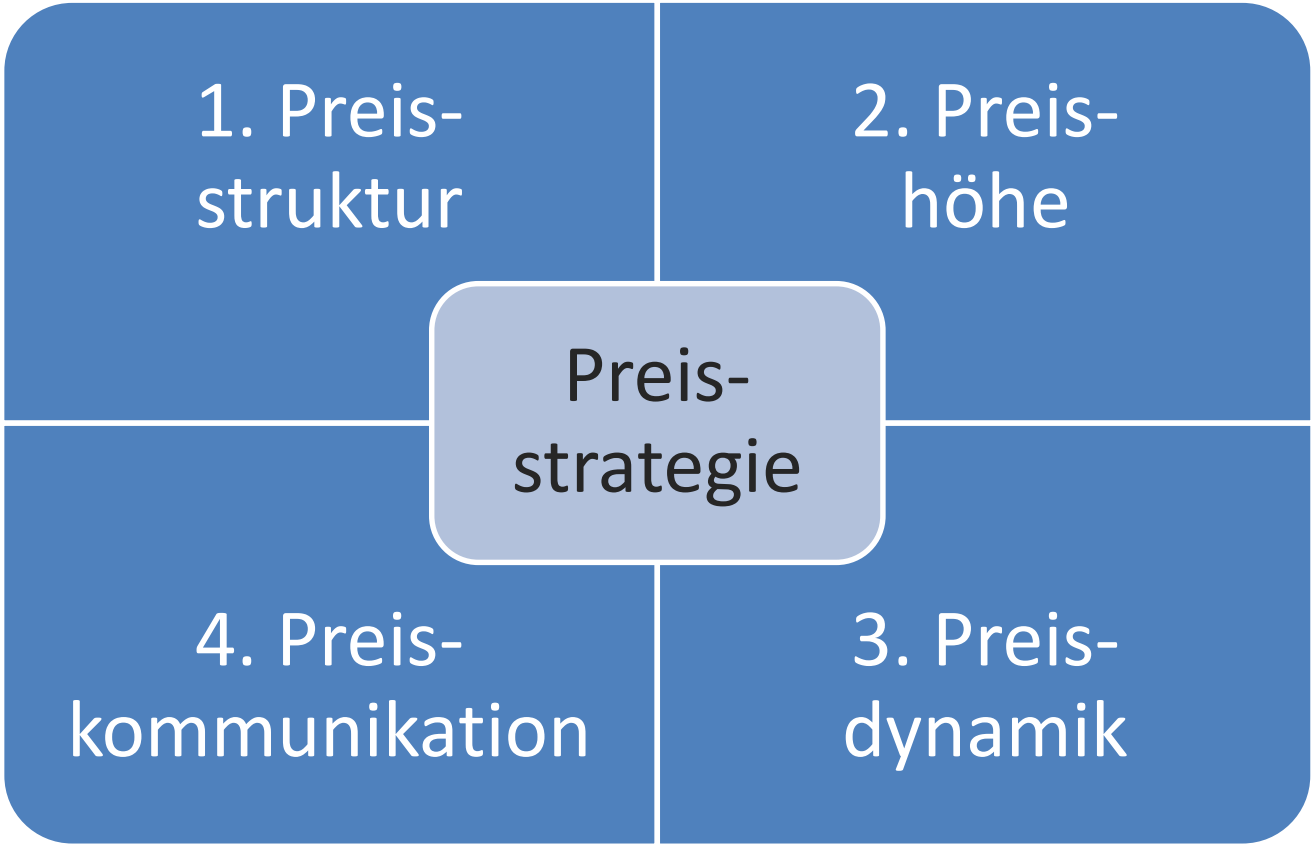
- … der Wert Ihrer hervorragenden Leistung
- … Ihr Einkommen, mit dem Sie Ihren Lebensunterhalt bestreiten und mit dem Sie Ihre Kosten begleichen
- … das, was ein Kunde für Ihre Leistung bezahlt
- … der Gegenwert des Kunden für seinen Nutzen
- … der Gradmesser für Ihre Wertschätzung beim Kunden

Ihre Leistung ist einen angemessenen Preis wert !

Kriterien für die Preisfindung



Preisstrategie



Einnahmenplanung (Umsatz)

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

Rechnung geschrieben ist nicht Geldeingang

Planungssheet Einnahmen 1. Jahr (Umsatz)

SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

Planung Einnahmen		Jan	Feb	Mrz	Apr	....
Einnahmequelle/	Menge					
Produkt/Dienstleistung	Preis					
A	Summe	- €	- €	- €	- €	- €
Einnahmequelle/	Menge					
Produkt/Dienstleistung	Preis					
B	Summe	- €	- €	- €	- €	- €
Einnahmequelle/	Menge					
Produkt/Dienstleistung	Preis					
C	Summe	- €	- €	- €	- €	- €
Summe		**- €**	**- €**	**- €**	**- €**	**- €**

Finanzplanungstool Umsatz

SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

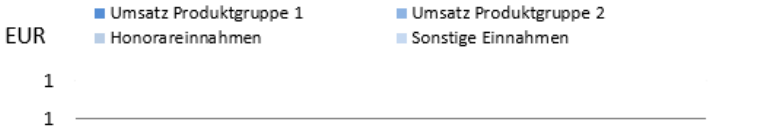
2a-1 Umsätze, Honorare, Sonstige Einnahmen (ohne MwSt) für die Monate des Jahres 2022

No.	Einnahmeart	MwSt	Jan.	Febr.	März	April	Mai	Juni	Juli	Aug.	Sept.	Okt.	Nov.	Dez.	Jahr 2022
1	Umsatz Produktgruppe 1	19%													
1.1		↑													0
1.2		Auswahl													0
1.3															0
1.4															0
1.6	Umsätze aus Nebenrechnung Gruppe 1														0
	Summe Umsatz Produktgruppe 1		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Umsatz Produktgruppe 2	19%													
2.1		↑													0
2.2		Auswahl													0
2.3															0
2.4															0
2.6	Umsätze aus Nebenrechnung Gruppe 2														0
	Summe Umsatz Produktgruppe 2		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Honorareinnahmen	7%													
3.1		↑													0
3.2		Auswahl													0
	Summe Honorareinnahmen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Sonstige Einnahmen	7%													
4.1		↑													0
4.2		Auswahl													0
	Summe Sonstige Einnahmen		0	0	0	0	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	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	0,0	0,0	0,0	0
	Gesamtumsätze		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Gesamtumsätze akkumuliert		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

2b Umsätze, Honorare, Sonstige Einnahmen (ohne MwSt) für die Jahre 2022-2026 in EURO

No.	Einnahmeart	MwSt	2022	2023	2024	2025	2026
1	Umsatz Produktgruppe 1	19%					
1.1			0				
1.2			0				
1.3			0				
1.4			0				
1.6	Umsätze aus Nebenrechnung Gruppe 1		0				

Umsätze, Honorare, sonst. Einnahmen (ohne MwSt) 2022-2026



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

Welche Infrastruktur brauchen Sie, um Ihr Startup 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 2022 - 2026 in EURO

No.	Anschaffungen	Betrag 2022	Investmonat	Betrag 2023	Investmonat	Betrag 2024	Investmonat	Betrag 2025	Investmonat	Betrag 2026	Investmonat	vorsteuerfrei	Jahre der Abschreibung
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		1		5
	Summe Anschaffungen	0		0		0		0		0			

Wert pro Investition größer 250 Euro

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

Unter-nehmerlohn, Gehälter

Versiche-rungen, Beiträge

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

Betriebskosten für das Jahr 2022 in EUR (ohne MwSt)

MwSt-Satz der jeweiligen Kostenart

Kostenart	Jan.	Febr.	März	April	Mai	Juni	Juli	Aug.
Bürokosten								
Raummiete								
Strom, Wasser, Heizung, sonst. Nebenkosten								
Telefon, Fax, Internet, Porto								
Geringw. Wirtschaftsgüter (Büromöbel, Einrichtungen,...)								
IT (Lizenzen, Windows, Office, Wartung)								
Summe Bürokosten	0	0	0	0	0	0	0	0
Produktionskosten								
Raummiete								
Strom, Wasser, Heizung, sonst. Nebenkosten								
Materialaufwand zur Produktion (19%)								
Materialaufwand zur Produktion (7%)								
Produktionsbedarf, geringwertige Wirtschaftsgüter								
Leasingraten für Produktionsanlagen, -maschinen								
Instandhaltung und Reparaturen								
Summe Produktionskosten	0	0	0	0	0	0	0	0
Personalkosten (nur Angestellte)								
Löhne, Gehälter mit Nebenkosten (s. Nebenrechnung)								
Sonstiges								
Summe Personalkosten	0	0	0	0	0	0	0	0
Reisekosten								
Fahrtkosten								
Reisekostenpauschalen								
Übernachtungen								
Summe Reisekosten	0	0	0	0	0	0	0	0
Versicherungen und Beiträge (betrieblich!)								
Haftpflicht								
Rechtschutzversicherung								
Beiträge (IHK, Berufsverbände, ...)								

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

Finanzplanungstool

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

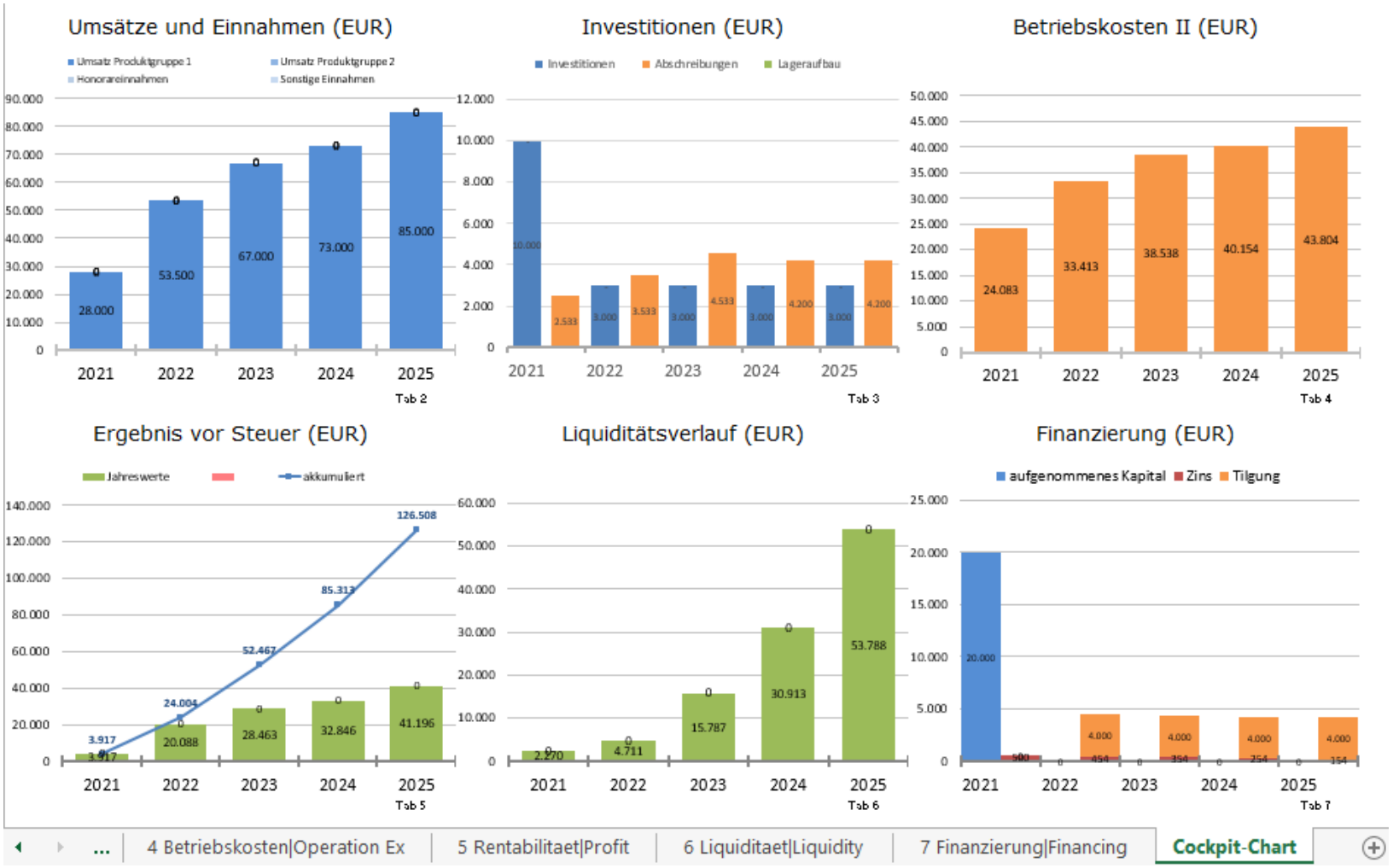
Auswertungen, Szenariorechnungen

SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

Was sagt die Finanzplanung aus?

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

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

SENIOREN DER WIRTSCHAFT
ERFAHRUNG TEILEN – ERFOLG SICHERN

Vielen Dank für Ihr Interesse!

www.senioren-der-wirtschaft.de

Find us on

lothar.schubert@senioren-der-wirtschaft.de

© Lothar Schubert, Senioren der Wirtschaft e.V.