

**Herzlich Willkommen
beim
Hamburger
Gründer:innentag 2024**



Herzlich Willkommen

Finanzplan? Ist doch easy – mit der



Vorstellung



1.

29 Jahre alt

2.

Seit 9 Jahren in der Handelskammer

3.

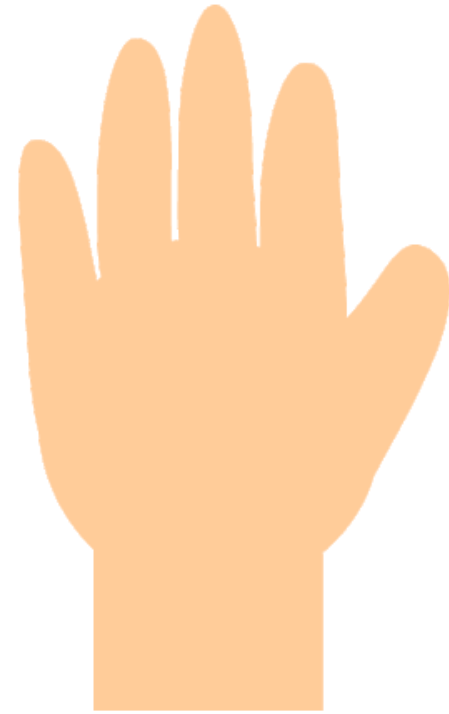
Gründungsberatung & Projektmanagement



Agenda


- **Darum ist ein Finanzplan wichtig**
- **Wie kalkuliere ich richtig?**
- **Wie sollte mein Finanzplan aufgebaut sein?**
- **5 Tipps für einen gelungenen Finanzplan**
- **Was ist wichtig für die Bank oder Agentur f. Arbeit?**
- **Euer Weg zum gelungenen Finanzplan**


Wer glaubt, dass
es schwer ist,
einen Finanzplan
zu schreiben?



Der Finanzplan ist wichtig, weil

✓ ... er Dir „knallhart“ alle Einnahmen,
Ausgaben und Kosten aufzeigt

 ... er Dein Argumentationsmaterial
für Verhandlungen ist (z.B. mit Banken, AgA)

 ... er Deine Planungs- und
Erfolgskontrolle im laufenden Betrieb ist

Wie kalkuliere ich denn richtig?

Sehr konservativ

- Betrieblichen Kosten
- Ausgaben
- Privatausgaben
- Steuern



„Die goldene Mitte“

Sehr optimistisch

- Umsätzen

Nützliche Tools dafür: Wettbewerbsanalyse & Branchenbriefe oder Statista

**Wie sollte mein Finanzplan
aufgebaut sein?**



Diese "Kapitel" sind notwendig



Privater
Finanzbedarf



Kapitalbedarf



Finanzierung



Umsatzplanung



Liquiditätsplanung



Rentabilitätsplanung



Privater Finanzbedarf

Unterscheiden zwischen

Einnahmen außerhalb der Selbstständigkeit

- Nettogehalt Lebenspartner
- Kindergeld
- Unterhalt
- Einkommen aus Vermietung

Privatausgaben

- Einkommenssteuer
- Wohnkosten
- Kranken/ Pflegeversicherung
- Rentenversicherung/ Altersvorsorge
- Kosten des täglichen Bedarfs
- Private Kredite



Kapitalbedarf

Netto-Planung

Unterscheiden zwischen

Sachinvestitionen

- Maschinen
- Computer & Software
- Umbaumaßnahmen
- Waren- und Materiallager

Betriebsmittel

- Laufende Kosten
- Rohmaterialien
- Einkauf

Gründungsnebenkosten

- Unternehmensberater, Steuerberater
- Internetpräsenz
- Notargebühren
- Gewerbeanmeldung
- Mietkaution



Finanzierung

Unterscheiden zwischen

Eigenkapital

- Eigenmittel
- Sachwerte

Fremdkapital

- Förderdarlehen
- Hausbankdarlehen
- Privates Darlehen

Wichtig: Der Kapitalbedarf muss durch die Finanzierungsmittel gedeckt sein



Umsatzplanung

Netto-Planung

Was gilt es zu beachten?

- Umsatzplanung ist NETTO
- Unterjährige Schwankungen berücksichtigen
(Urlaubszeit, eigener Urlaub, Saisongeschäft)
- Weder konservativ noch optimistisch → realistisch



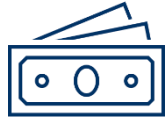
Liquiditätsplanung

Brutto-Planung | Kontoübersicht

Was gilt es zu beachten?

- Liquiditätsplanung ist Brutto
- Laufende Betriebskosten planen
(Miete, Mitnebenkosten, Leasing, Werbung, Telefon)
- Geschäftsführergehalt bei Kapitalgesellschaft einplanen
- Steuern einplanen (Gewerbesteuer, Körperschaftsteuer etc.)

In der Liquiditätsplanung laufen alle Parameter (Priv. Finanzbedarf, Kapitalbedarf, Finanzierung und Umsatzplanung) zusammen



Rentabilitätsplanung

Netto-Betrachtung

Warum ist dies wichtig?

- Gegenüberstellung von Einnahmen und Ausgaben
 - Prognose über das Jahresergebnis
 - Zeigt wie profitabel das Unternehmen ist
- Auswerten von Kennzahlen (Eigenkapitalrentabilität etc.)
- Kann für operative und strategische Entscheidungen genutzt werden

Keine Angst – Wir helfen Euch



Welches ist der richtige Preis für die Dose C

Preis



0,49 Euro 0,69 Euro 1,99 Euro 2,49 Euro 8,99 Euro

Hilfe

Der Finanzteil Ihres Businessplans

Der Finanzplan ist neben dem Textteil das Herzstück eines Businessplans. In der Gründungswerkstatt können Sie den webbasierten Finanzplan zur Erarbeitung des Zahlentells nutzen. In unserem Finanzplan arbeiten etliche Formeln im Hintergrund, um Ihnen die Arbeit abzunehmen. Viele Tabellenblätter, beziehungsweise Zellen sind miteinander verknüpft, sodass einige Werte übernommen oder übertragen werden.

Tätigen Sie zuallererst Ihre Annahmen und planen Sie Ihren privaten Finanzbedarf. Ermitteln Sie anschließend Ihren Kapitalbedarf, berechnen Sie die Gründungs-(neben-)kosten und erstellen Sie einen Liquiditätsplan. Je nach Branche und Region unterstützt Sie ein Experte bei Ihrem Vorhaben und steht Ihnen im Projekt zur Verfügung. Wenn Sie den Finanzplan erstellen, gehen Sie dabei am besten Schritt für Schritt vor:

Inhalt des Finanzplans

Wenn Sie den Finanzplan erstellen, gehen Sie dabei am besten Schritt für Schritt vor:

Annahmen

Mit den Annahmen bauen Sie sich Ihr Grundgerüst für den Finanzplan auf. Wählen Sie Ihre Unternehmensform aus und tragen Sie den Monat und das Jahr ein, in welchem Sie sich selbstständig machen möchten. Definieren Sie, welche Umsatzsteuergruppe für Sie relevant ist, (bspw. 19% bei Dienstleistungen oder 7% bei der „to-Go Bestellung in der Gastronomie“). Ihre Auswahl wird sich auf die Ergebnisse in der Umsatz- und Liquiditätsplanung auswirken.

Mit den Zahlungszielen definieren Sie, in welchem Monat nach der Rechnungsstellung Sie das Geld tatsächlich auf dem Konto erwarten können. Es kann häufig vorkommen, dass der Monat der Umsatzgenerierung = der Monat des Geldzugangs ist.

Privater Finanzbedarf

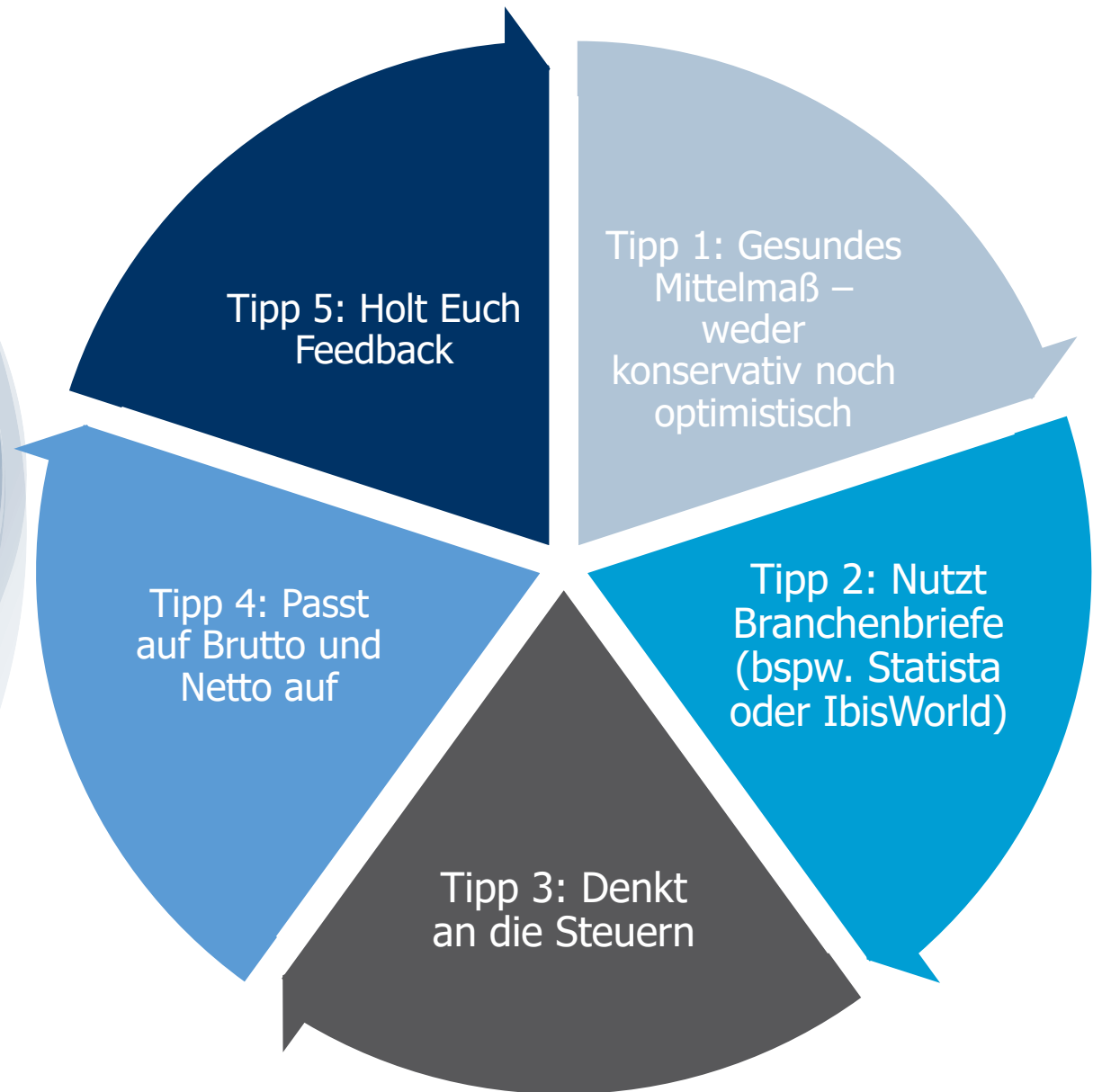
Eine Aufstellung der gesamten privaten Einnahmen und Ausgaben verdeutlicht Ihnen, wie viel Sie mit dem Vorhaben erwirtschaften müssen, um den Lebensunterhalt zu sichern. Tragen Sie in das Tabellenblatt Ihre privaten Einnahmen und Ausgaben ein. Das Resultat ist Ihre benötigte Privatentnahme. Die Ermittlung des privaten Finanzbedarfes ist nicht erforderlich bei Kapitalgesellschaften, z.B. GmbH. Das Geschäftsführergehalt in diesem Fall wird direkt in der Liquiditätsplanung als Personalaufwand erfasst.

Kapitalbedarf und Finanzierung

Eine solide Kapitalbedarfsplanung ist die Basis bei jedem Unternehmensaufbau. Sie sollten daher zunächst klären, wie viel Geld Sie brauchen für:

- Investitionen wie z. B. Grundstück, Gebäude, Einrichtungen, Maschinen, Fahrzeuge etc.

5 Tipps für einen gelungenen Finanzplan



Was ist wichtig für die Bank oder Agentur f. Arbeit?

1



Eure Geschäftsidee muss sich rechnen/
tragfähig sein

2



Eure Planzahlen sind logisch und
verständlich

3



Verbindung zwischen Businessplan und
Finanzplan

4



Für Gründungszuschuss: Tragfähig im 7.
Monat

Euer Weg zum gelungenen Finanzplan

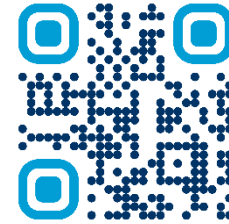
1  hamburg.uwd.de besuchen

2  Kostenfrei registrieren

3  Projekt (Existenzgründung) erstellen

4  Finanzplan schreiben

5  Feedback von Expert:in einholen
(bei gewerblicher Gründung)



Angebote in der Unternehmenswerkstatt



Unterstützung durch
eine(n) IHK-Expert:in



Interaktive Tools

Rechtsformfinder,
Gründerpersönlichkeitstest,
Veranstaltungsübersicht



Mediathek mit
einer Vielzahl an Videos
& Podcasts

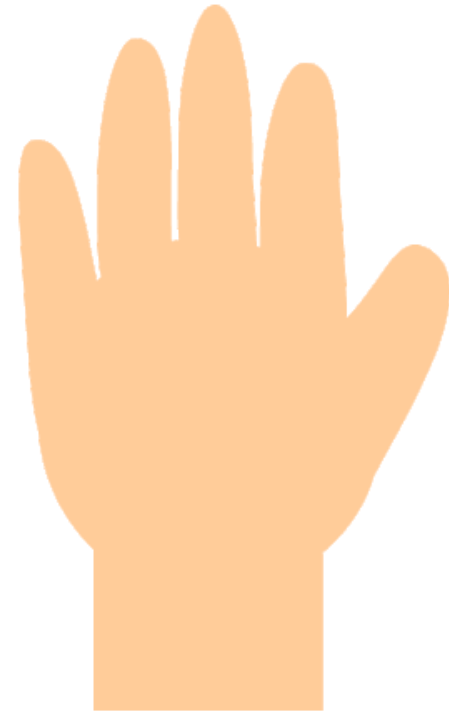


Lerninhalte & Leitfragen
zur Unterstützung

Habt ihr noch weitere Fragen?



Wer glaubt immer noch, dass es schwer ist, einen Finanzplan zu schreiben?





Vielen Dank!



Ihre & eure Meinung ist uns wichtig!

Wir freuen uns [hier](#) über Feed
Back.

Oder direkt auf der Webseite
www.gruendertag.hamburg .

