

Finanzplan

Inhaltsverzeichnis

1	Kostenplanung – welche Kosten kommen auf uns zu.....	2
1.1	Löhne:.....	2
1.2	Mieten:	2
1.3	Strom, Wasser, Gas	3
1.4	Bürobedarf:	3
1.5	Telefon, Internet, Fax:	3
1.6	Werbekosten:.....	3
1.7	Rechts- und Beratungs:	3
1.8	Sonstiges:.....	4
1.8.1	Serverkosten.....	4
2	Umsatzplanung – wie generieren wir Geld	4
2.1	Einnahmen nur durch Bannerklicks:.....	4
2.1.1	Notiz, generelle Bannerwerbung:	5
2.2	Einnahmen nur durch Projekt supporting (5% der Gesamt Summe):.....	5
3	Kosten und Umsatz für das erste Jahr im Vergleich.....	7
4	Kosten und Umsatz für das zweite und dritte Jahr	8
5	Anhang.....	9
5.1	Gehälter-Tabelle.....	9
5.2	Kosten Tabelle	10
5.3	Zweites und Drittes Jahr Berechnungs-Tabellen.....	11

Alle Preise sind Netto Preise.

1 Kostenplanung – welche Kosten kommen auf uns zu

1.1 Löhne:

Wir gründen unser Unternehmen mit fünf Mitarbeitern und belassen diese Aufstellung für die ersten sechs Monate. Die Mitarbeiter bestehen aus:

Mitarbeiteranzahl	Job/Tätigkeit	Gehalt
1	Geschäftsführer / Programmierer	1500 €
2	Programmierer	je 1000€ also zusammen 2000€
1	Marketing	1000€
1	Vertrieb	1000€

Das ergibt: **5500€** pro Monat für die ersten sechs Monaten.

Dazu kommen noch 21% für die Arbeitgeberanteile, dass ergibt 1155€ pro Monat.

Nach diesen sechs Monaten stellen wir zwei Praktikanten mit einem Werkvertrag für 400€ je Monat (insgesamt also 800€) ein. Ergibt nun für jeden Monat: 6300€.

➔ Geringfügige Beschäftigung oder Normaler Job? Da 30% für gering. Besch. und sonst 21% Arbeitgeberanteil

Nach dem erstem Jahr wird noch ein Designer für 1000€ im Monat eingestellt. Ergibt dann: 7300€

Genaue Auflistung der jeweiligen Gehälter pro Monat ist im Anhang zu finden.

Siehe 5.1 Gehälter-Tabelle

1.2 Mieten:

In den erste drei Monaten bezahlen wir keine Mieten, da wir zu Hause arbeiten (Heimarbeit).

Vom vierten zum sechstem Monat kaufen wir uns im Betahaus ein 3er Team Tisch (Teamdesk für 420€) und zwei Flex Desk für 125€ (also 250€)

Ergibt also 670€ für den vierten bis sechsten Monat an Mieten.

Wenn wir ab dem siebtem Monat Praktikanten einstellen, brauchen wir mehr Arbeitsfläche und buchen deswegen im Betahaus zwei 3er Teamdesk (für je 420€ also 840€ insgesamt) und 125€ für einen Flex Desk. Ergibt 965€ pro Monat für den siebtem bis zum zwölften Monat.

Ab den 13ten Monat gehen wir davon aus, dass ein Mitarbeiter nicht da ist oder in Schichten gearbeitet wird. Alternativ auch in teilweiser Heimarbeit gearbeitet wird.

So wird ein Mitarbeiterplatz ständig rotieren.

Gesamt bedeutet das:

Monat	1. bis 3.	4. bis 6.	7. bis 12.	ab 13.
Kosten je Monat	0€	670€	965€	965€

Evtl nach einem Jahr doch ein eigenes Büro suchen?? Da es günstiger sein könnte..

1.3 Strom, Wasser, Gas

Strom, Wasser, Gas ist im Betahaus inklusive.

1.4 Bürobedarf:

Für unseren Bürobedarf brauchen wir nur **30€** im Monat und haben alles abgedeckt (Tacker, Büroklammern, Stifte, Papier, Druckkosten, etc).

Gesamt bedeutet das:

Monat	ab 1.
Kosten je Monat	30€

1.5 Telefon, Internet, Fax:

Ein Faxgerät benötigen wir nicht. Das Internet ist beim Betahaus inklusive und muss nicht extra bezahlt werden. Für unser Geschäftstelefon werden wir ein Handy anschaffen, um eine Geschäftstelefonnummer zu haben. Für das Handyprepaid oder besser noch ein Handy mit Vertrag und einem Flattarife planen wir **20€** pro Monat ein.

Gesamt bedeutet das:

Monat	ab 1.
Kosten je Monat	20€

1.6 Werbekosten:

Budge muss noch geklärt werden.

Wie stark soll geworben werden? Und auf welchen Wegen?

(Fernsehwerbung, Zeitung, Zeitschriften, Magazine, Online, Radio, Plakate, Flyer)

1.7 Rechts- und Beratungs:

Für die Rechts- und Beratung brauchen wir in den Anfangs Monaten mehr Geld, da die Beratung am Anfang intensiver genutzt wird. Später werden wir immer weniger Beratung benötigen, so dass die Ausgaben hier abnehmen. So planen wir für den Anfangsmonat 1000€ ein und später wird Die Beratung abnehmen und wir brauchen nur noch 800€ und weiter später nur noch 400€ pro Monat zu bezahlen. Später werden wir konstant **200€** pro Monat einplan, selbst wenn wir keine Beratung benötigen sollten, kann dieses Geld gespart und dann verwendet werden um zum Beispiel einen Steuerberater für einen einmaligen größeren Auftrag im Jahr zu bezahlen, der für uns dann alle Unterlagen für das Finanzamt fertig macht.

Gesamt bedeutet das:

Monat	1.	2. bis 3.	4. bis 5.	ab 6.
Kosten je Monat	1000€	800€	400€	200€

1.8 Sonstiges:

Für das Betahaus müssen wir **10€** pro Monat als Mitglied unserer Firma zahlen.

Zusätzlich werden **20€** als Minikosten (Getränke, unvorhergesehene benötigte Sachen) eingeplant.

1.8.1 Serverkosten

Als **Serverkosten** fallen in den ersten sechs Monaten **20€** an, danach fallen 50€ pro Monat an.

Nach einem Jahr müssen wir die Server aufrüsten und bezahlen 80€ im Monat.

Um den User Ansturm standhalten zu können, müssen wir die Server nach dem zweiten Jahr nochmal aufrüsten und erweitern, dadurch fallen dann nach dem zweiten Jahr Serverkosten in Höhe von 120€ pro Monat an.

Gesamt bedeutet das:

Monat	1 .bis 6.	7. bis 12.	13. bis 24.	25. bis 36.
Kosten je Monat	50€	80€	110€	150€

Eine Genau Auflistung der Kosten ist als Tabelle im Anhang.

Siehe 5.2 Kosten Tabelle

Im Anhang evtl. noch einfügen: Genaue Auflistung aus der Tabelle:

➔ BPW2013_Finanzplanung.xls

2 Umsatzplanung – wie generieren wir Geld

In der Umsatzplanung werden wir detailliert Auskunft geben, wie und wo wir unsere Gewinne erzielen werden.

Dabei generieren wir unsere Einnahmen aus Bannerwerbung und aus speziellen Support-Leistungen, die wir dem Kunden gegen eine Gebühr anbieten.

2.1 Einnahmen nur durch Bannerklicks:

Wir werden auf unserer Webseite auf jeder einzelnen Projektseite Bannerfläche anbieten und nehmen für die Vermietung dieser Fläche Geld. Diese wird an Sponsoren oder Spender des jeweiligen Projektes verkauft.

Die Käufer der Bannerfläche werden im Folgenden nur noch Bannerkäufer genannt, um Verwirrungen mit den Spendern oder Sponsoren auszuschließen.

Wenn der User auf ein Bannerklickt, wird vom Bannerkäufer 1€ bezahlt. Dabei gehen 0,50€ an uns und die anderen 0,50€ an das Projekt, auf dessen Webseite das Banner steht. Somit kann das Projekt also auch von nicht Registrierten Usern in Kombination mit dem Bannerkäufer gesponsort werden.

Berechnen wir als erstes die Einnahmen, die wir nur durch Bannerklicks benötigen würden und später dann, die Anzahl der Bannerklicks in Kombination mit den Geldern aus den Support Leistungen.

Um also einen Durchschnitts-Monat am Anfang mit 7.700€ decken zu können müssen wir folgende Berechnung anstellen:

Bei einem Bannerklick mit dem Wert von einem Euro, bei dem wir nur die Hälfte abbekommen, da die andere Hälfte ins Projekt geht, entsteht folgende Rechnung:

$$7.700 * 2 = 15.400$$

Wir würden also doppelt so viele Bannerklicks, im Vergleich zu unsere Ausgaben, brauchen.

Es müssen also mindestens 15.400 Banner geklickt werden.

Da wir gesagt hatten nur 10% der Leute werden überhaupt die Banner anklicken, müssen also 154.000 Leute unsere Webseite besuchen.

Für die Kombination aus Bannerklicks und dem Gewinn aus den Support-Gebühren, wird weiter unten aufgelistet.

2.1.1 Notiz, generelle Bannerwerbung:

Einnahme Bannerwerbung sonst: 0,15€ bis 1€ pro tausend Banner views (für den Webseitenbesitzer, der diese Banner anzeigt).

Und bei Banner-Klicks, gibt es ca. 0,25€.

2.2 Einnahmen nur durch Projekt supporting (5% der Gesamt Summe):

Unser Supporting für Projekte besteht in der individuellen Wunscherfüllung des Projektes, so können wir uns um die Webseiten erstellung des Projektes kümmern und Flyer für das Projekt erstellen.

Nun wird die Einnahme durch spezielle Support Gebühren berechnet.

Als erstes wird berechnet, ab wann es sich lohnt ein Projekt von uns zu supporten und wieviel Geld wir dafür nehmen können.

Es wird davon ausgegangen, dass ein Programmierer 8 Stunden täglich arbeitet (Mo-Fr). Das ein Monat lang, ergibt $8*5*4=160$ Stunden im Monat.

Bei 1000€, die der Programmierer verdient sind das

$$1000/160 = 6,25\text{€}$$

Bedeutet, der Programmierer verdient 6,25€ die Stunde.

Rechnen wir nun die Lohnnebenkosten und den Arbeitsplatz/Tisch dazu, ergibt das für die Stunde, die uns der Programmierer kostet:

$$1000\text{€ (Programmierergehalt)} * 1,21 \text{ (Lohnnebenkosten)} + 149 \text{ (Tisch)} / 160 \text{ (Arbeitsstunden des Programmierers im Monat)}$$

Ergibt: 8,49€ mit 19% Umsatzsteuer ergeben sich dann 10,11 €

Um keinen Verlust zu machen, bei dem der Programmierer das Projekt mit einer Stunde unterstützt, sollte dieses Projekt mindestens 250€ sammeln, denn 5% davon wären 12,50€ für uns. Wir hätten dann allerdings nur 2€ gewinn.

Wir gehen davon aus, dass die Websitegestaltung bei Projekten ab ca. 5.000€ Volumen genutzt wird.
~~Der Durchschnitt der Projekte bei Startnext beträgt 3200€.~~

Für die Anzahl der Unterstützten Projekten nehmen wir folgendes Wachstum an¹:

Monat	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Anzahl	0	1	3	5	10	12	15	20	25	30	35	40	50

Wieviele von diesen Projekten, sind Projekte ab 5.000€, die unsere Support Leistungen beanspruchen wollen? Wir gehen davon aus, dass jedes vierte Projekt von uns Unterstützt wird und im Durchschnitt 7.000€ sammelt.

Monat	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Anzahl	0	0	1	1	2	3	4	5	6	8	9	10	12

Da 5% von dem Projektgeld bezahlt wird, erhalten wir bei einem Durchschnittsprojekt von 7.000€ 350€ Brutto, nach Abzug der Umsatzsteuer ergibt das 294€ Netto.

Somit ergeben sich folgende Einnahmen:

Monat	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Anzahl	0	0	1	1	2	3	4	5	6	8	9	10	12
Einnahme in €	0	0	294	294	588	882	1176	1470	1764	2352	2646	2940	3528

Wir gehen davon aus, dass wir im ersten Jahr 3.000 User² auf unserer Webseite haben, die ein Projekt unterstützen (Sponsoring/Spende/etc)

Daraus ergibt sich das User Wachstum für die einzelnen Monate (Es wird von „hinten nach vorne“ gerechnet):

Monat	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
User gesamt	34	52	78	117	175	263	395	592	888	1333	2000	3000
User zuwachs	34	18	26	39	58	88	132	197	296	445	667	1000

Wir gehen davon aus, dass von diesem User Wachstum, welche ein Projekt unterstützen, nur 5% des tatsächlichen Traffics bilden.

Die restlichen 95% sind Webseitenbesucher, die sich umsehen oder die sich schon mal Registriert haben.

Daraus lässt sich nun der Traffic und somit die Werbeeinnahmen berechnen:

(Wir rechnen also User gesamt * 20 um die Webseitenbesucher je Monat zu berechnen)

Anzahl der Webseiten Zugriffe

Monat	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Webseitenbesucher	680	1.040	1.560	2.340	3.500	5.260	7.900	11.840	17.760	26.660	40.000	60.000

Von dieser Anzahl klicken ca. 10% auf die Banners

Monat	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Bannerklicks	68	104	156	234	350	526	790	1.184	1.776	2.666	4.000	6.000

¹ Siehe Startnext Wachstum: <http://www.startnext.de/Blog/Blog-Detailseite/b/Startnext-feiert-Geburtstag-Zahlen-und-Fakten-zum-294>

² Siehe Fußnote ¹ und „Anzahl aller Supporter“ – Supporter sind in der Statistik die User, die Geld gegeben haben

Pro Banner klick erhalten wir einen Euro vom Banner-Sponsor. Davon gehen 50% an das Projekt und die anderen 50% an uns.
Wir bekommen also 50 Cent pro Bannerklick.

Geldeinnahmen:

Monat	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Werbeeinnahmen in € durch Bannerklicks	34	52	78	117	175	263	395	592	888	1333	2000	3000

Jetzt kombinieren wir die Werbeeinnahmen mit den Support-Projekt-Einnahmen:

Monat	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Werbeeinnahmen in €	34	52	78	117	175	263	395	592	888	1333	2000	3000
Einnahme in €	0	0	294	294	588	882	1176	1470	1764	2352	2646	2940
Einnahmen gesamt in €	34	52	372	411	763	1145	1571	2062	2652	3685	4646	5940

3 Kosten und Umsatz für das erste Jahr im Vergleich

Nun können wir die gesamt Einnahmen mit den gesamt Ausgaben gegenüberstellen:

Monat	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Einnahmen gesamt in €	34	52	372	411	763	1145	1571	2062	2652	3685	4646	5940
Ausgaben in Tsd €	-7,7	-7,5	-7,5	-7,9	-7,9	-7,7	-9	-9	-9	-9	-9	-9
Differenz in Tsd €	-7,666	-7,448	-7,128	-7,489	-7,137	-6,555	-7,429	-6,938	-6,348	-5,315	-4,354	-3,06

Wir machen im ersten Jahr also nur Verlust und brauchen für das erste Jahr ca. 77.000€ Betriebsmittelbedarf.

4 Kosten und Umsatz für das zweite und dritte Jahr

Hier nur die Ergebnis Tabelle (bei gleich bleibenden Ausgaben mit ca. 9.000€ pro Monat:

Genau Auflistung und Berechnung befindet sich im Anhang

Zweites Jahr

Nun addieren wir die Einnahmen aus den Bannerklicks mit den Einnahmen der Projekt Supports:												
Monat	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
Gewinn	7.028	8.704	11.262	14.702	18.142	22.170	26.492	30.520	35.136	39.752	44.574	50.572
Ausgaben bleiben bei ca. 9.000€ ergibt das ab dem zweitem Jahr:												
Ausgaben	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000
Differenz	-1.972	-296	2.262	5.702	9.142	13.170	17.492	21.520	26.136	30.752	35.574	41.572

Drittes Jahr

Monat	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36
Gewinn	55.982	61.980	68.272	74.564	82.032	91.470	101.702	111.140	120.284	129.222	138.366	147.010
Ausgaben	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000
Differenz	46.982	52.980	59.272	65.564	73.032	82.470	92.702	102.140	111.284	120.222	129.366	138.010

5 Anhang

5.1 Gehälter-Tabelle

[illegible]

5.2 Kosten Tabelle

- Personalaufwand (Σ)	6,6	6,6	6,6	6,6	6,6	6,6	6,6	7,6	7,6	7,6	7,6	7,6	35,0	35,0	35,0	
Löhne Gehälter	5,5	5,5	5,5	5,5	5,5	5,5	5,5	6,3	6,3	6,3	6,3	6,3	29,2	29,2	29,2	
Soziale Abgaben	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1	1,3	1,3	1,3	1,3	1,3	5,8	5,8	5,8	
freiwillige Leistungen																
- Abschreibungen	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- Zinsaufwand	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- Sonst.betriebl.Aufwand (Σ)	1,1	0,9	0,9	1,3	1,3	1,1	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5
Mieten	0,0	0,0	0,0	0,8	0,8	0,8	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1
Strom, Gas, Wasser																
Versicherungen, Beiträge																
Bürobedarf	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Telefon, Fax, Internet	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Porto																
Leasinggebühren																
Kraftfahrzeugkosten																
Werbung, Repräsentation																
Werbe- und Reisekosten																
Rechts- und Beratungskosten	1,0	0,8	0,8	0,4	0,4	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2
Sonstiges	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Betriebsaufwand	7,7	7,5	7,5	7,9	7,9	7,7	9,0	9,0	9,0	9,0	9,0	9,0	36,5	36,5	36,5	36,5
Betriebsergebnis	-7,7	-7,5	-7,5	-7,9	-7,9	-7,7	-9,0	-9,0	-9,0	-9,0	-9,0	-9,0	-36,5	-36,5	-36,5	-36,5

5.3 Zweites und Drittes Jahr Berechnungs-Tabellen

[illegible]