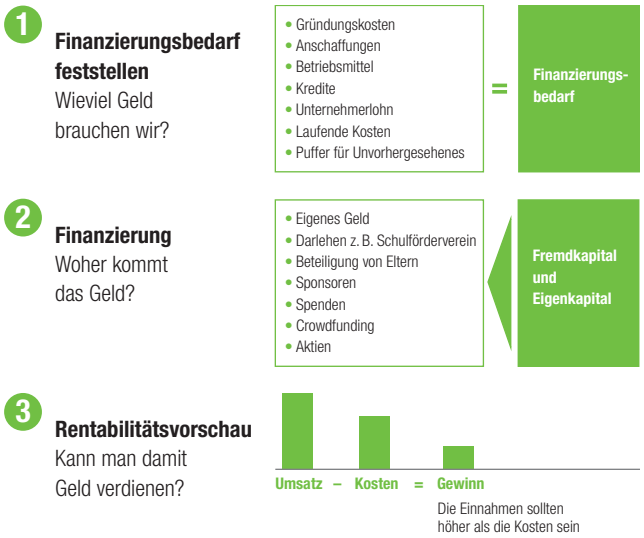
KOSTEN- UND FINANZPLANUNG

Bei der Gründung einer Schülerfirma spielt die Kosten- und Finanzplanung eine entscheidende Rolle. Im Vorfeld muss detailliert kalkuliert werden, wieviel Geld benötigt wird, wo das Geld herkommt und ob das Projekt Erfolg bringt.

ÜBERBLICK ZUR FINANZIERUNG VON SCHÜLERFIRMEN



Quelle: BMWI: https://www.unternehmergeist-macht-schule.de/SharedDocs/Downloads/FuerSchueler/Infografik-Finanzielle-Planung-Uebersicht-Finanzierung.pdf?__blob=publicationFile, Stand: 10. Oktober 2018

BEISPIELRECHNUNG FÜR EIN UNTERNEHMEN

Das „Fair Play Cafe“ ist ein Café, in dem man sich ausschließlich zum (Brett-)spielen trifft. Jeden Monat nimmt das Café 7.500 Euro ein. Außerdem besteht ein Darlehen von 5.000 Euro mit einem Kreditzins von 2,0 Prozent. Im Café ist eine Person mit einem Gehalt von 1.100 Euro pro Monat beschäftigt. Die Sozialabgaben betragen 25 Prozent des Einkommens. Die Besitzerin entnimmt monatlich 1.000 Euro für private Zwecke. Einmalig schafft sie sich eine Kaffee- und eine Spülmaschine im Wert von je 1.500 Euro an. Vierteljährlich werden Steuern in Höhe von 6.000 Euro fällig. Zusätzlich müssen pro Monat folgende Posten bezahlt werden:

- Getränke (Kaffee, Softdrinks) von 2.300 Euro
- Kosten für Marketing (Anzeigen, Flyer, Social Media) in Höhe von 250 Euro,
- Miete und Nebenkosten (zum Beispiel Strom, Wasser, Gas) in Höhe von 1.100 Euro sowie
- Kreditzinsen und eine Tilgungsrate von 50 Euro.

Arbeitsauftrag: Ermitteln Sie zunächst in Einzelarbeit, ob das „Fair Play Cafe“ Gewinn macht und wenn ja, wie hoch der Gewinn pro Monat voraussichtlich sein wird? Verwenden Sie dazu die folgende Tabelle („Tabellenvorlage zur Planung der Finanzen“)

TABELLENVORLAGE ZUR PLANUNG DER FINANZEN

Spielen Sie an Ihrem fiktiven Beispiel für die Gründung einer Schülerfirma in Partnerarbeit die Finanzplanung durch und ermitteln Sie, wie hoch die Einnahmen sein müssen, damit ein rentabler Finanzüberschuss entsteht.

Geschäftsjahr:	Januar			Februar			März		
	Plan	Ist	Differenz	Plan	Ist	Differenz	Plan	Ist	Differenz
Einnahmen									
Laufender Monat									
Steuerrückerstattungen									
Sonstige Einnahmen									
Summe Einnahmen									
Ausgaben									
Wareneinkäufe									
Personalkosten									
Mieten, Pacht									
Kfz-Kosten									
Kredittilgungen									
Steuerzahlungen									
Sonstige Ausgaben									
Summe Ausgaben									
Übertrag Vorjahr/Monat									
Finanzüberschuss/-bedarf									

Quelle: BMWI: https://www.unternehmergeist-macht-schule.de/SharedDocs/Downloads/materialien-schueler/Finanzplan.html, Stand: 10. Oktober 2018

© Eduversum GmbH in Zusammenarbeit mit der DATEV Stiftung Zukunft (Stand: Oktober 2018)

Gefördert durch DATEV STIFTUNG Zukunft