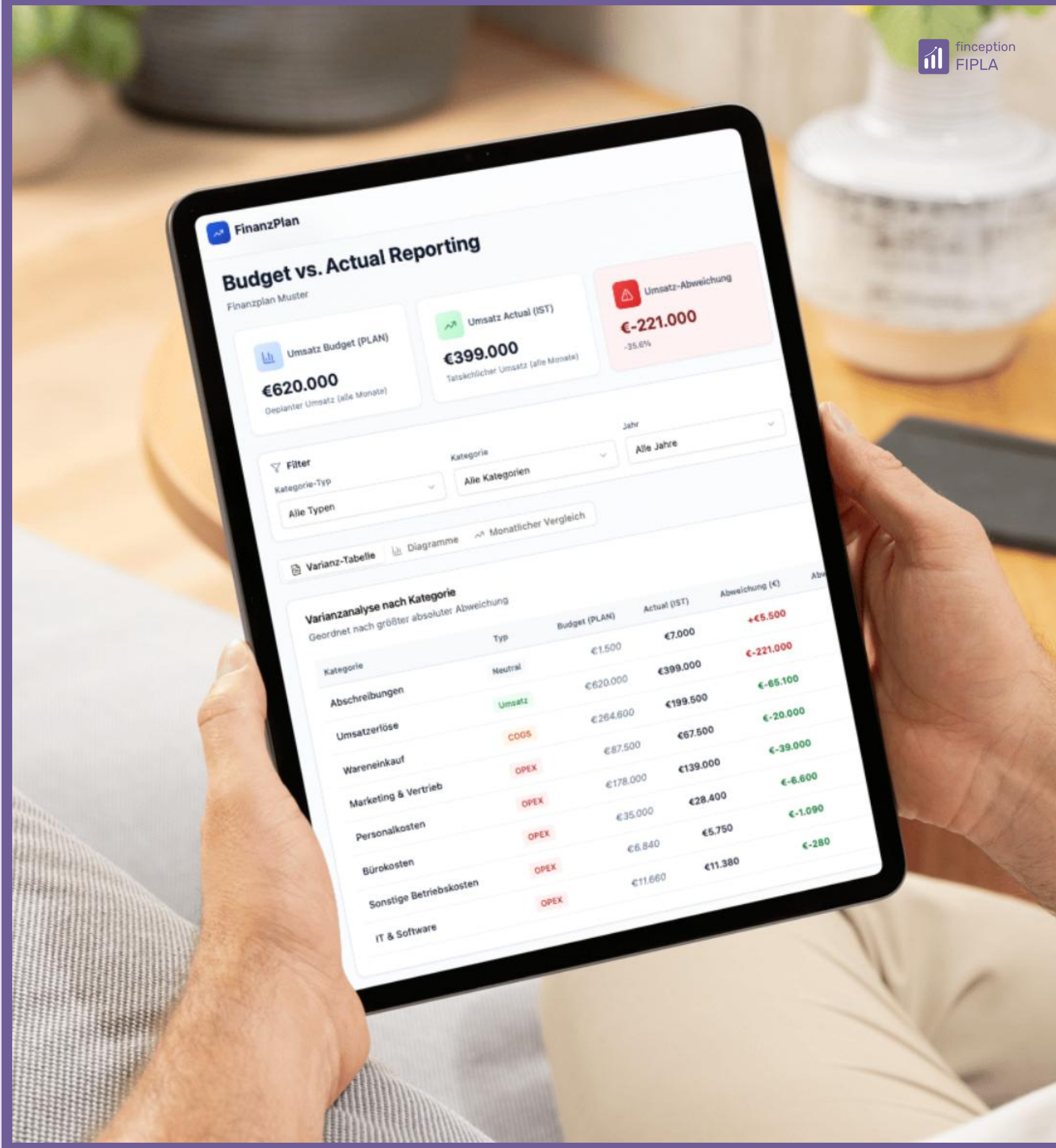


KI für kleine Unternehmen: Praxis trifft auf Innovation

So hilft künstliche Intelligenz kleinen Unternehmen bei der Finanzplanung

Kevin Schuller
 Gründer und
 CEO
 finception GmbH



Profitabel - aber trotzdem kein Geld

Umsatz- und Gewinnentwicklung (12 Monate)

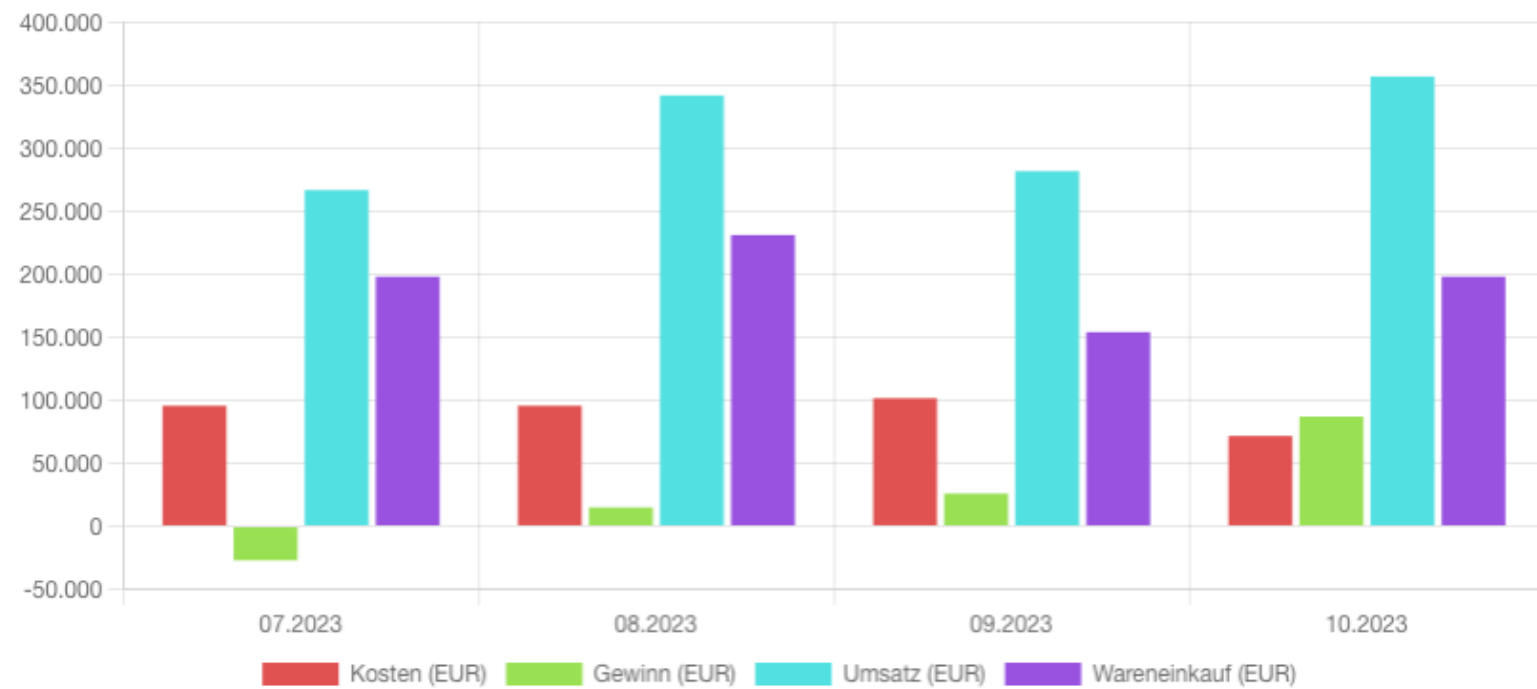
Die Entwicklung von Umsatz, Kosten, Wareneinkauf und Gewinn der Sonnenschein GmbH über das Jahr 2023.

Ergebnisse

TABELLE

LINIENDIAGRAMM

BALKENDIAGRAMM



Einstellungen:

↔ X-ACHSE

↑↓ Y-ACHSE

Gesamt = 101k€ Gewinn

Die Sonnenschein GmbH verzeichnete im Berichtszeitraum erhebliche Schwankungen in Umsatz und Gewinn. Während es in einigen Monaten, wie im Februar, März, April, Juni und Juli, zu negativen Gewinnzahlen kam, zeigte sich gegen Jahresende eine deutliche Erholung mit außergewöhnlich hohen Gewinnen im November und Dezember. Die Kosten



Kontostand

€37.780,24

Stand: 28.10.2023 10:07

Nächste Abbuchung: -28.983€ Gehälter am
29.10.2023

Cash Runway

4 Monate

Monate bis zum ersten negativen Cashbestand (PLAN)

1**Mehrere Kundenrechnungen stehen noch zur Zahlung aus****2****Lieferantenrechnungen wurden vor dem Zahlungsziel ausgeglichen****3****Es werden Rückstellungen aufgelöst: Gewinn hoch, Cash bleibt gleich**

Typische Fehler in der Finanzplanung



✗ SOLL-/ IST Abgleich

✗ Cash-Planung

✗ Szenario-Planung

✗ Automatische
Aktualisierungen

✗ Finanzkennzahlen

✗ Risikoanalyse

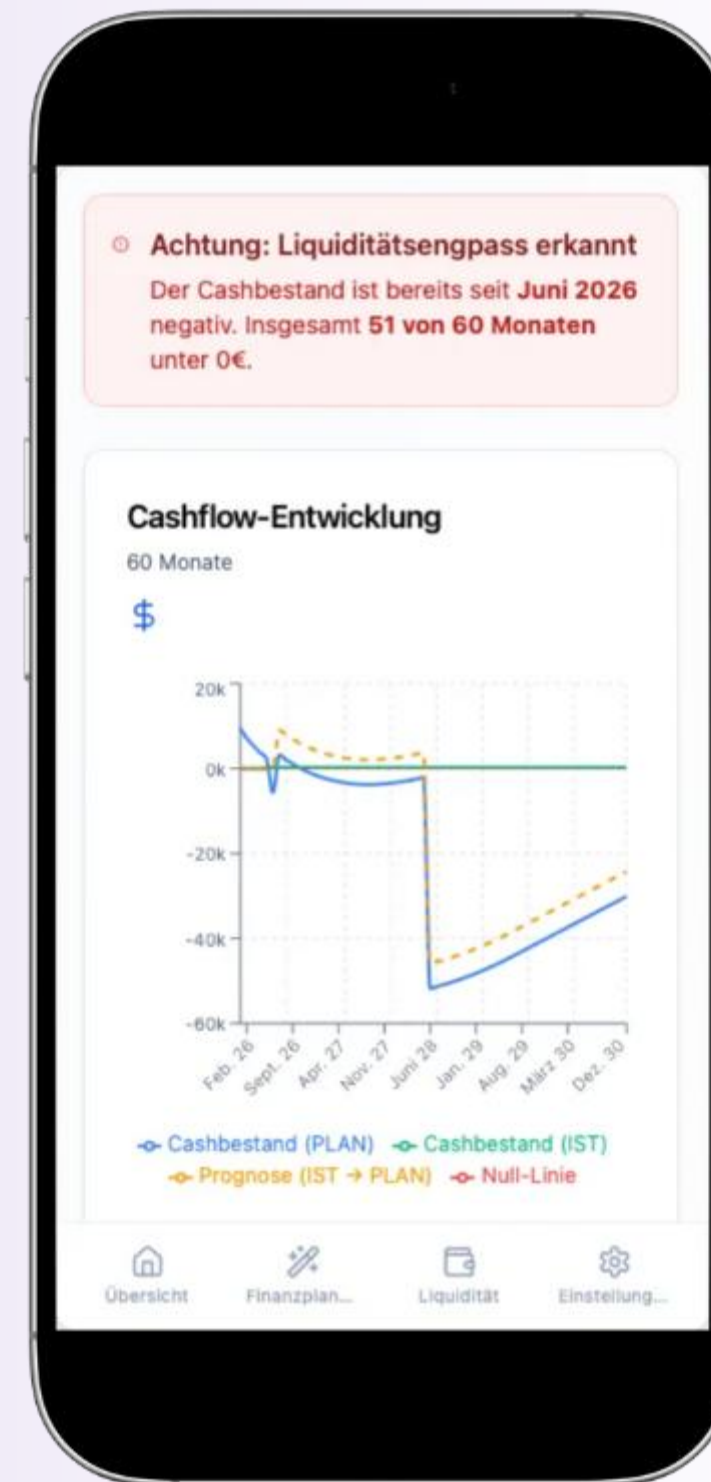
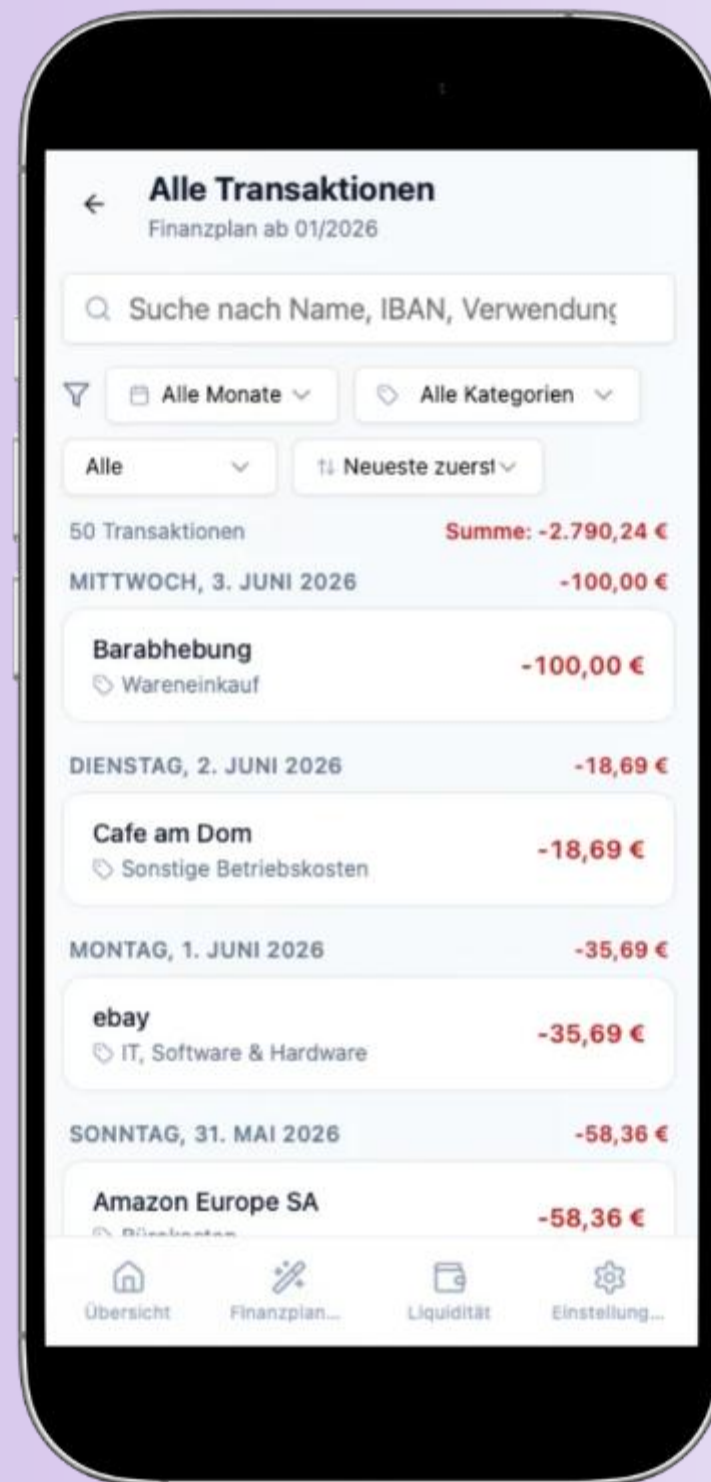
3 Fragen, die es zu beantworten gilt

1 Wo stehen wir heute?

2 Wo stehen wir in den nächsten 6 Monaten?

3 Wo entsteht der Engpass, wenn etwas anders läuft als geplant?

Wo hilft KI?



⚠ KI-Risikoanalyse

Automatische Erkennung von Risiken

Die KI prüft auf:

- ⚠ **Liquiditätsengpässe**
Negativer Cashbestand
- 📉 **Kostensteigerungen**
Ungewöhnliche Anstiege
- 📊 **Umsatzrisiken**
Fehlende Einnahmen
- 💡 **Empfehlungen**
Konkrete Maßnahmen

⚠ Risikoanalyse starten

📁 KI-Investorenanalyse

🔗 Kriterien

Bewertung des Plans aus Investorensicht – inkl. Geschäftsmodell, Treiber und Branchenkontext

Die KI bewertet:

- 📈 **Kapitalplanung & Runway**
Reicht das Kapital? Ist Finanzierung geplant?
- 📊 **Rentabilität & Unit Economics**
Break-Even, Margen, LTV/CAC
- 📁 **Geschäftsmodell & Skalierbarkeit**
Branchenkontext, Kostenstruktur
- 👁 **Deine Prüfkriterien**
Individuelle Anforderungen



Offene Posten

Ergebnis

Listen

Stammdaten

Export

Einstellungen

Hilfe

Sonstiges

Buchen Firma: Autohaus Reimann (2024)

Zeile	Konten1	Datum	Konten2	Betrag	SH	Beleg	RaHo	Kit	Leistungsdatum	Text
541	1200	15.07.2024	10100	3.074,61	S		1578	9100		
542	1200	10.08.2024	70000	38.652,24	H		841557622			
543	1200	15.08.2024	10236	1.281,40	S		1560			Zahlung
544	1200	10.09.2024	70100	4.685,12	H		23234444			
545	1200	15.09.2024	10981	37,79	S		10382			
546	1200	15.09.2024	11033	454,23	S		10457			
547	1200	10.10.2024	70003	87,70	H		45552100112278			
548	1200	15.10.2024	12074	1.244,85	S		10455			
549	1200	12.11.2024	70320	215,66	H		RW5587965531			
550	1200	15.11.2024	12960	89,31	S		10376			
551	1200	15.11.2024	12533	41,82	S		10426			
552	1200	12.12.2024	70200	187,41	H		45666			
553	1200	15.12.2024	12983	696,92	S		10445			
554	4200	01.04.2024	70500	800,00	S		4711			Raumiete Autohaus XY
555	1200	04.04.2024	70500	750,00	H		4711			Zahlung Raumkosten
556	4910	23.09.2024	70005	1.900,00	S		30240053	9100		Einkauf Büromaterial
557	1200	23.09.2024	70003	87,70	H		4552100178854			Rehr 745126
558	1200	23.09.2024	70020	417,80	H		745126			

Konten1

4910

Datum

23.09.24

Konten2

70002

Betrag

1.900,00

SH

H

Beleg

30240053

Kit

9100

Text

Einkauf Büromaterial

Auflösung

Ctrl F2

raHo

F11

CP-Ausgleich

F12

KontenR

0,00 EUR

Real Brutto

0,00 EUR

Belegen

Hauptabschluss-Übersicht

Maßstab: Autohaus Reimann

Maßstab: Januar 2024 bis Dezember 2024

Monat	Jahresverhältnis	Saldo	Saldo	Saldo	Saldo	GrV	Rechnung	Ertrag
0001	100%	0,00	40.980,00	0,00	40.980,00	0,00	01.01.2024	0,00
0002	100%	0,00	81.960,00	0,00	81.960,00	0,00	01.02.2024	0,00
0003	100%	0,00	16.380,00	0,00	16.380,00	0,00	01.03.2024	0,00
0004	100%	0,00	2.094,14	0,00	2.094,14	0,00	01.04.2024	0,00
0005	100%	0,00	72.989,79	0,00	72.989,79	0,00	01.05.2024	0,00
0006	100%	0,00	310,14	0,00	310,14	0,00	01.06.2024	0,00
0007	100%	0,00	40.980,00	0,00	40.980,00	0,00	01.07.2024	0,00
0008	100%	0,00	75.960,00	0,00	75.960,00	0,00	01.08.2024	0,00
0009	100%	0,00	14.421,37	0,00	14.421,37	0,00	01.09.2024	0,00
0010	100%	0,00	8.002,00	0,00	8.002,00	0,00	01.10.2024	0,00
0011	100%	0,00	71.188,36	0,00	71.188,36	0,00	01.11.2024	0,00

Vorschau Beleg Nr. 282

Status: Manuelle Vorkontierung

Netto: 29,32 EUR

Steuer: 5,57 EUR

Brutto: 34,89 EUR

Beleg wurde bereits an Buchhaltung übergeben

Layout zurücksetzen

Kosten-Buchungen

Summe Betrag: 29,32

Summe Steuer: 5,57

Soll: 29,32 / 5,57

KOSTENKONTO	KOSTENSTELLE	BETRAG	BUCHUNGSTEXT	STEUERSCHLÜSSEL	STEUER
4980	9100	29,32		19	5,57

Datensatz bearbeiten / anlegen

Kostenkonto

Kostenstelle

z.B. 119,00

Buchungstext

Bitte wählen...

z.B. 119,00

Neu

Speichern

Löschen

Grunddaten

Kreditur verwalten

Belegnummer des Lieferanten

CD-2025-121238

Belegdatum

31.10.2025

Fälligkeitsdatum

31.10.2025

Leistungsdatum von

01.10.2025

Leistungsdatum bis

31.10.2025

Währung

EUR

Betrag Netto

29,32

Enthaltene USt

5,57

Betrag brutto

34,89

Benutzerinfo

Belegansicht

Comdesk GmbH

Neuenkampsweg 4

25337 Kolln-Resiek/Elmsborn, DE

USt-ID: DE261242994

Handelsnummer: Comdesk

E-Mail: info@comdesk.de

Zahlungsdetails

Bank: Bremer Landesbank

Kontonummer: erpwerk

IBAN: DE4425050003031054005

Kontakt

Name: comdesk

E-Mail: info@comdesk.de

Tel: +4930124456

Empfänger

Finction GmbH

Magdalene-Schoch-Str. 5

97074 Würzburg, DE

E-Mail: invoice@finction.de

Rechnungs-Nr.:

CD-2025-121238

Rechnungsdatum:

31.10.2025

Abrechnungszeitraum:

01.10.2025 - 31.10.2025

Fälligkeitsdatum:

31.10.2025

Verwendungszweck:

Hier steht der Verwendungszweck

Rechnung

Position	Anzahl	Preis	Steuer	Gesamt
1 Grundgebühr	1 H87	28,78 €	19% S	28,78 €
2 Festnetz Deutschland	53,87 H87	0,01 €	19% S	0,54 €
Gesamt (Netto):				29,32 €
Steuer 19% (St):				5,57 €
Gesamt (Brutto):				34,89 €
Fälliger Betrag:				34,89 €

Hinweise und Bemerkungen

Bitte überweisen Sie den Rechnungsbetrag in Höhe von 34,89 EUR bis zum Fälligkeitsdatum 31.10.2025.

FinanzPlan

Budget vs. Actual Reporting

Finanzplan Muster

Umsatz Budget (PLAN)

Umsatz Actual (IST)

Umsatz-Abweichung

Status

€620.000

Geplanter Umsatz (alle Monate)

€399.000

Tatsächlicher Umsatz (alle Monate)

€-221.000

-35.6%

51

Günstig

55

Ungünstig

Filter

Kategorie-Typ

Kategorie

Jahr

Monat

Alle Typen

Alle Kategorien

Alle Jahre

Alle Monate

Varianz-Tabelle

Diagramme

Monatlicher Vergleich

Varianzanalyse nach Kategorie

Geordnet nach größter absoluter Abweichung

Kategorie	Typ	Budget (PLAN)	Actual (IST)	Abweichung (€)	Abweichung (%)	Status
Abschreibungen	Neutral	€1.500	€7.000	+€5.500	+366.7%	Ungünstig
Umsatzerlöse	Umsatz	€620.000	€399.000	€-221.000	-35.6%	Ungünstig
Wareneinkauf	COGS	€264.600	€199.500	€-65.100	-24.6%	Günstig
Marketing & Vertrieb	OPEX	€87.500	€67.500	€-20.000	-22.9%	Günstig
Personalkosten	OPEX	€178.000	€139.000	€-39.000	-21.9%	Günstig
Bürokosten	OPEX	€35.000	€28.400	€-6.600	-18.9%	Günstig
Sonstige Betriebskosten	OPEX	€6.840	€5.750	€-1.090	-15.9%	Günstig
IT & Software	OPEX	€11.660	€11.380	€-280	-2.4%	Günstig

Konversationen

Unternehmensanalyse

Umsatztreiberanalyse

Umsatzprognose

Plan-Ist-Abweichung

Berechne und vergleiche die ...

Erstelle mir eine Umsatzpro...

Berechne und vergleiche die ...

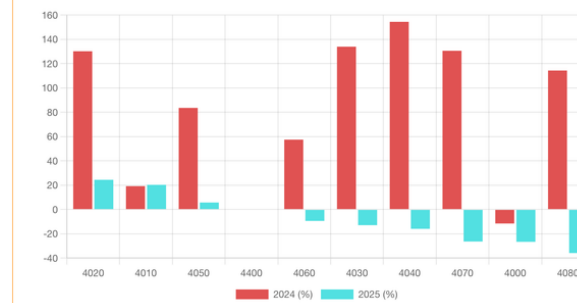
+ NEUER CHAT

Ergebnisse

TABELLE

LINIENDIAGRAMM

BALKENDIAGRAMM



Einstellungen: ++ X-ACHSE -- Y-ACHSE GRUPPIERUNG

Aus dieser Analyse geht hervor, welche Erlöse maßgeblich zum Umsatzwachstum der Sonnenschein GmbH beigetragen haben. Insbesondere die "Erlöse aus Fahrzeugverkäufen VW" und "Erlöse aus Fahrzeugverkäufen Skoda" zeigen über den Zeitraum hinweg signifikante Zuwächse und sind somit entscheidende Umsatztreiber. Ebenso haben die "Erlöse aus Reparaturen" eine positive Entwicklung genommen, wenngleich in geringerem Maße.

4 DATEIEN VERFÜGBAR

Nachrichte eingeben...

6 Monate Kostenfrei starten: app.financeplan-ai.com

finception GmbH

Bewertungen 4.1

★★★★★ 4,7

Buchhaltungssoftware-Unternehmen

schuller@finception.de

09365 203371-0

Magdalene-Schoch-Str. 5
97084 Würzburg

www.finception.de