



Kreissparkasse
Düsseldorf

Existenzgründung

Düsseldorf



Unser Leitfaden für Ihre
erfolgreiche Existenz-
Gründung

Finanzierungsunterlagen für Ihre Existenzgründung

1. Unternehmenskonzept / Beschreibung des Vorhabens

- Gründungsvorhaben
- Gründerperson
- Standort
- Produkt / Sortiment
- Absatzmarkt
- Konkurrenzsituation

2. Tabellarischer Lebenslauf nebst Fachzeugnissen

3. Investitions- und Finanzierungsplan (Checklisten 2a + 2b)

- Eigenkapitaleinsatz
- benötigtes Fremdkapital
- Betriebsmittel
- Investitionen
- Kautionen

4. Rentabilitätsplanung (Checkliste 3a „Best Case“ + 3b „Worst Case“)

- Umsatz / Erlöse
- Kosten
- Ergebnis
- für mindestens zwei komplette Geschäftsjahre nebst Startjahr

5. Liquiditätsplanung (Checklisten 4a + 4b)

- monatlich
- für mindestens zwei komplette Geschäftsjahre

6. Aufstellung über Vermögenswerte und Verbindlichkeiten

- letzter Steuerbescheid nebst Steuererklärung
- Selbstauskunft (gem. separatem Vordruck 194252)
 - ↳ <https://www.kreissparkasse-duesseldorf.de/businessplan>

7. Aufstellung über private Kosten (Checkliste 5)

8. Schufa-Eigenauskunft

9. Zusätzlich bei Übernahme eines Unternehmens

- Entwurf des Kauf- oder Übernahmevertrags
- Jahresabschlüsse der letzten drei Geschäftsjahre
- aktuelle Betriebswirtschaftliche Auswertung nebst Summen- und Saldenliste
- Anschlussmietvertrag mit angemessener Laufzeit
- Berechnungsgrundlage und Kaufpreisdefinition

10. Versicherungcheck durch den Versicherungsservice der Kreissparkasse Düsseldorf

Geschäftskonzept/Businessplan	Checkliste 1
<p>Der untenstehende Fragenkatalog hilft Ihnen, einen Businessplan zu erarbeiten. Er kann notwendigerweise nur einen Orientierungsrahmen vorgeben. Erweitern Sie ihn deshalb um Fragen und Gesichtspunkte, die für Ihre Geschäftsidee von Bedeutung sein können. (Übrigens: Die gesonderten Checklisten Investitionsplan, Liquiditätsplan und Rentabilitätsvorschau sind Bestandteil des Businessplans.)</p>	
1. Geschäftsidee	
Was ist Ihre Geschäftsidee (Produkt oder Dienstleistung)?	
Welchen Nutzen hat Ihr Angebot?	
Wie bekannt ist Ihr Produkt / Ihre Dienstleistung?	
Welchen Service bieten Sie?	
Was bieten Sie im Unterschied zu anderen Wettbewerbern?	
Warum soll jemand Ihr Produkt / Ihre Dienstleistung kaufen?	
2. Persönliche Voraussetzungen	
Welche schulische bzw. berufliche Ausbildung haben Sie?	
Welche Fähigkeiten haben Sie (nicht), um ein Unternehmen zu führen?	
Besitzen Sie ausreichende kaufmännische Kenntnisse?	
Ist Ihre berufliche Qualifikation für eine Selbstständigkeit ausreichend?	
Welche Erfahrungen haben Sie in der Branche Ihres Unternehmens?	
Welche finanziellen Verpflichtungen haben Sie?	
Wie ist es um Ihre Gesundheit bestellt?	
Wer hilft Ihnen bei Krankheit oder Unfall?	
Unterstützt Ihr Partner Ihr Geschäftsvorhaben?	
3. Markteinschätzung	
Welche Kunden sprechen Sie an?	
Kennen Sie die Wünsche Ihrer Kunden?	
Wie groß ist das Marktvolumen dieser Zielgruppe?	
Wie (mit welchen Maßnahmen) erreichen Sie diese Zielgruppe?	
Welche Kosten veranschlagen Sie für Ihre Marketingaktivitäten?	
Sind Sie von wenigen Großkunden abhängig?	
Haben Sie schon Kundenkontakte?	
Kennen Sie für Ihren Markt Betriebsvergleichszahlen der Kammern oder Verbände?	

4. Wettbewerbssituation
Treten Sie als einziger Anbieter in einem neuen oder als zusätzlicher in einem bereits bestehenden Markt auf?
Wer sind Ihre Konkurrenten?
Welchen Service bieten Sie zu welchen Preisen?
Wo ist Ihre Konkurrenz besser/schlechter als Sie?
Wie können Sie Ihren Kunden mehr Nutzen bieten?
5. Produktions-/Dienstleistungsfaktoren
Wie wollen Sie Ihre Betriebsprozesse strukturieren (vom Einkauf über die Herstellung bis zum Vertrieb)?
Welche Materialien, Maschinen, Einrichtungen brauchen Sie zur Herstellung Ihres Produktes bzw. zur Bereitstellung Ihrer Dienstleistung?
Was benötigen Sie zum Vertrieb Ihres Produktes/Ihrer Dienstleistung?
Wie stellen Sie Ihre Bevorratung sicher?
Welche Mitarbeiter mit welchen Qualifikationen benötigen Sie für welche Zeiträume?
Welche Teilleistungen können Sie bei Lieferanten einkaufen?
6. Standortwahl
Welche Bedingungen muss der Standort erfüllen?
Kennen Sie geeignete Standorte?
Gibt es genügend Kunden im Einzugsgebiet des Standortes?
Wie ist die Verkehrsanbindung des Standortes?
7. Zukunftsaussichten
Welche Ziele haben Sie sich für Ihre Firma gesetzt?
Mit welchen Maßnahmen wollen Sie diese Ziele erreichen?
Wie könnte die Entwicklung Ihrer Branche aussehen?
Wie wird sich die Nachfrage nach Ihrem Angebot entwickeln?
Rechnen Sie mit mehr Konkurrenten in Ihrem Markt?
Wie reagieren Sie auf negative Markt-/Nachfrageveränderungen?
Gibt es vergleichbare Branchen, die Orientierungshilfe bieten?

8. Weitere wichtige Aspekte

Rechtsform:

Welche Rechtsform soll Ihr Unternehmen haben? Welche Gesellschafterstruktur planen Sie? Bei mehreren Gesellschaftern: Wer übernimmt welche Funktionen im Unternehmen?

Genehmigungen:

Welche Genehmigungen brauchen Sie für Ihren Betrieb? Benötigen Sie für Ihre Tätigkeit eine spezielle Zulassung?

Flächen/Räume:

Wie viel Gewerbefläche (Räume) benötigen Sie? Kennen Sie die marktüblichen Preise dafür? Haben Sie sich nach mietgünstigen Flächen (z.B. in kommunalen Gewerbeparks) erkundigt?

Versicherungen:

Welche Versicherungen benötigen Sie für Ihren Betrieb? Welche Versicherungen sollten Sie für Ihre Familie abschließen? Wie sichern Sie als Selbstständiger Ihre Altersversorgung?



Investitionsplan

Checkliste 2a

Wie viel Kapital brauchen Sie für Ihre Unternehmensgründung? Berücksichtigen Sie bei Ihrer Planung die benötigten lang-, mittel- und kurzfristigen Mittel sowie die Betriebsmittel (Summe der Positionen 4.1 bis 4.17 der Checkliste 3 "Rentabilitätsvorschau") und die Gründungskosten.

in Euro

1. langfristige Investitionen

Grundstücke / Gebäude

Bau- bzw. Umbaumaßnahmen

Maschinen, Geräte

Einrichtungen/Büroausstattungen

EDV / Software

Firmenfahrzeuge

einmalige Patent-, Lizenz- oder Franchisegebühren

Gesamtbetrag langfristige Investitionen

2. mittel- und kurzfristige Investitionen

Warenlager / Materiallager

Reserve für Unvorhergesehenes in der Anlaufphase

Rohstoffe, Hilfs- und Betriebsstoffe

Kosten für übernommenes Warenlager

Gesamtbetrag mittel- und kurzfristige Investitionen

3. Betriebsmittel

4. Gründungskosten

Beratungen

Werbung

Anmeldungen / Genehmigungen / Eintragung in das Handelsregister

Notar

Gewerbeanmeldung

Aus- und Fortbildungskosten

Kautionen

Markterschließungskosten

Gesamtbetrag Gründungskosten

Gesamter Kapitalbedarf ./. Eigenkapital (Checkliste 2b)

Zusätzlich Leasing (in Euro):

Art:

Anschaffungssumme:

davon Einmalzahlung:

Rate monatlich:

oder

Rate vierteljährlich:

Eigenkapital		Checkliste 2b
Vorhandenes Eigenkapital	alle Angaben in Euro	alle Angaben in Euro
Barvermögen (BV)	vorhandenes BV	für das Vorhaben einsetzbares BV
Bankguthaben, Wertpapiere, Beteiligungen <i>in voller Höhe für das Vorhaben einsetzbar</i>	vorhandenes Vermögen	für das Vorhaben einsetzbares Vermögen
Bausparverträge (BSV) <i>Bausparguthaben für wohnwirtschaftliche Zwecke können für das Vorhaben eingesetzt werden</i>	vorhandene BSV	für das Vorhaben einsetzbare BSV
Unbare betriebsnotwendige Sacheinlagen <i>können für das Vorhaben berücksichtigt werden, wenn sie im Investitions- und Finanzierungsplan eingesetzt werden, ihr Wert realistisch bewertet wurde und sie vollständig aus Eigenmitteln finanziert werden.</i>	vorhandene unbare Vermögenswerte	für das Vorhaben einsetzbare unbare Vermögenswerte
Eigenleistungen <i>können für das Vorhaben berücksichtigt werden, sofern sie aktivierungsfähig sind</i>	mögliche Eigenleistungen insgesamt	für das Vorhaben anrechenbare Eigenleistungen
Verwandtendarlehen <i>können für das Vorhaben als Eigenmittel berücksichtigt werden, sofern sie langfristig zur Verfügung gestellt werden und keine Absicherung gefordert wird</i>	Höhe der möglichen Verwandtendarlehen	für das Vorhaben einsetzbare Verwandtendarlehen
Schenkungen <i>Mittel, die Sie ohne Bedingungen erhalten; diese sind in voller Höhe als Eigenmittel anzusetzen</i>	Höhe der Schenkung	für das Vorhaben einsetzbarer Wert
Von privaten Dritten <i>ungesichert zur Verfügung gestellte Mittel</i>	Höhe der Mittel	für das Vorhaben einsetzbare Mittel
Eigenmittel insgesamt	Summe der vorhandenen Eigenmittel	Summe der für das Vorhaben einsetzbare Eigenmittel
Vorhandene Sicherheiten	alle Angaben in Euro	alle Angaben in Euro
Haus- und Grundbesitz <i>i.d.R. wird eine Beleihung von 50% erwartet</i>	Beleihungswert	noch freie Beleihungsmöglichkeiten
Lebensversicherung (LV) <i>i.d.R. erscheint eine Beleihung bis zu 90% des Rückkaufwertes vertretbar (nach Abzug der Steuerpflicht)</i>	Rückkaufswert der LV	noch freie Beleihungsmöglichkeiten
Haftung/Bürgschaft Dritter	Höhe	Höhe
Sicherheiten insgesamt	Summe der vorhandenen Sicherheiten	Summe der für das Vorhaben herangezogenen Sicherheiten

Rentabilitätsvorschau (Best Case)	Checkliste 3a		
Alle Beträge in Euro und ohne MwSt.	Geschäftsjahr 1	Geschäftsjahr 2	Geschäftsjahr 3
W 1. Nettoumsatz			
- 2. Wareneinsatz			
= 3. Rohertrag/Rohgewinn			
4. Aufwendungen			
4.1 Personalkosten (inkl. Lohnnebenkosten)			
4.2 Miete			
4.3 Heizung, Strom, Wasser, Gas			
4.4 Werbung			
4.5 Kraftfahrzeugkosten			
4.6 Reisekosten			
4.7 Telefon, Fax, Internet			
4.8 Büromaterial			
4.9 Verpackung			
4.10 Reparatur / Instandhaltung			
4.11 Versicherungen*			
4.12 Beiträge			
4.13 Leasing			
4.14 Buchführungskosten, Beratung			
4.15 Sonstige Ausgaben			
4.16 Zinsen			
4.17 Sonstige Aufwendungen			
- 4.18 Summe Aufwendungen			
= 5. Betriebsergebnis			
- 6. Abschreibungen			
- 7. Steuern auf Einkommen und Ertrag			
= 8. Jahresüberschuss/-defizit			
- 9. Tilgung			
- 10. Private Versicherungen**			
= 11. Verfügbares Einkommen (vor Steuern)			
Unternehmerlohn / Geschäftsführergehalt (in den Personalkosten enthalten)			

* z.B. Betriebshaftpflicht, Feuer, Glas, Wasser
 ** z.B. Kranken- und Pflegeversicherung, private Altersvorsorge, Unfallversicherung

Rentabilitätsvorschau (Worst Case)	Checkliste 3b		
Alle Beträge in Euro und ohne MwSt.	Geschäftsjahr 1	Geschäftsjahr 2	Geschäftsjahr 3
W 1. Nettoumsatz			
- 2. Wareneinsatz			
= 3. Rohertrag/Rohgewinn			
4. Aufwendungen			
4.1 Personalkosten (inkl. Lohnnebenkosten)			
4.2 Miete			
4.3 Heizung, Strom, Wasser, Gas			
4.4 Werbung			
4.5 Kraftfahrzeugkosten			
4.6 Reisekosten			
4.7 Telefon, Fax, Internet			
4.8 Büromaterial			
4.9 Verpackung			
4.10 Reparatur / Instandhaltung			
4.11 Versicherungen*			
4.12 Beiträge			
4.13 Leasing			
4.14 Buchführungskosten, Beratung			
4.15 Sonstige Ausgaben			
4.16 Zinsen			
4.17 Sonstige Aufwendungen			
- 4.18 Summe Aufwendungen			
= 5. Betriebsergebnis			
- 6. Abschreibungen			
- 7. Steuern auf Einkommen und Ertrag			
= 8. Jahresüberschuss/-defizit			
- 9. Tilgung			
- 10. Private Versicherungen**			
= 11. Verfügbares Einkommen (vor Steuern)			
Unternehmerlohn / Geschäftsführergehalt (in den Personalkosten enthalten)			

* z.B. Betriebshaftpflicht, Feuer, Glas, Wasser
 ** z.B. Kranken- und Pflegeversicherung, private Altersvorsorge, Unfallversicherung

Liquiditätsplanung											Geschäftsjahr 1			Checkliste 4a		
Alle Beträge in Euro	Monat 1	Monat 2	Monat 3	Monat 4	Monat 5	Monat 6	Monat 7	Monat 8	Monat 9	Monat 10	Monat 11	Monat 12	Summen			
1. Einzahlungen																
1.1 Umsatz (inkl. MwSt.)																
1.2 Sonstige Einzahlungen																
1.3 Summe Liquiditäts-Zugang																
2. Auszahlungen																
2.1 Anlageinvestitionen																
2.2 Personal																
2.3 Material/Waren																
2.4 Betriebsausgaben																
2.5 Kredittilgung																
2.6 Zinsen																
2.7 MwSt.																
2.8 Steuern																
2.9 Privatentnahme																
2.10 Sonstige Auszahlungen																
2.11 Summe Liquiditäts-Abgang																
3. Liquiditätssaldo (1.3 minus 2.11)																
4. Liquiditätssaldo (kumuliert)																
5. Kapitalbedarf																
6. Kapitalbedarf (kumuliert)																
7. Finanzierung																
7.1 Eigenkapital																
7.2 Fremdfinanzierung																

Liquiditätsplanung											Geschäftsjahr 2			Checkliste 4b		
Alle Beträge in Euro	Monat 1	Monat 2	Monat 3	Monat 4	Monat 5	Monat 6	Monat 7	Monat 8	Monat 9	Monat 10	Monat 11	Monat 12	Summen			
1. Einzahlungen																
1.1 Umsatz (inkl. MwSt.)																
1.2 Sonstige Einzahlungen																
1.3 Summe Liquiditäts-Zugang																
2. Auszahlungen																
2.1 Anlageinvestitionen																
2.2 Personal																
2.3 Material/Waren																
2.4 Betriebsausgaben																
2.5 Kredittilgung																
2.6 Zinsen																
2.7 MwSt.																
2.8 Steuern																
2.9 Privatentnahme																
2.10 Sonstige Auszahlungen																
2.11 Summe Liquiditäts-Abgang																
3. Liquiditätssaldo (1.3 minus 2.11)																
4. Liquiditätssaldo (kumuliert)																
5. Kapitalbedarf																
6. Kapitalbedarf (kumuliert)																
7. Finanzierung																
7.1 Eigenkapital																
7.2 Fremdfinanzierung																

Privat Kosten		Checkliste 5	
	Antragsteller	Mitantragsteller	
Name			
Vorname			
<i>soweit nicht im Konzept enthalten:</i>			
Legitimation vorhanden?			
Geburtsort:			
Güterstand:			
Beruf:			
Arbeitgeber:			
angestellt seit:			
Krankenversichert bei:			
Kinder unter 18 Jahre:			
<i>in jedem Fall angeben:</i>			
Absicherung vorhanden?	mtl. Beitrag in Euro	mtl. Beitrag in Euro	
Restkreditversicherung			
Kapitallebensversicherung			
Risikolebensversicherung			
Berufsunfähigkeitsversicherung			
Krankengeld			
Unfallversicherung			
Haftpflichtversicherung			
Sonstige Versicherungen			
Monatlicher Beitrag gesamt:			
monatliche Ausgaben:	in Euro	monatliche Einnahmen:	in Euro in Euro
Wohnkosten:		Gehalt	
Miete/Rate Finanzierung		Kindergeld	
Nebenkosten (Strom, Gas, Wasser)		Erziehungsgeld	
Auto/Versicherung:		Sonstige Einkünfte	
Kfz-Kosten		Unterhalt	
Versicherungen (welche?)			
Sonstige Verpflichtungen:			
Telefon/Internet			
Handy			
Sparbeiträge			
Bausparen			
Unterhaltsverpflichtungen			
bestehende Raten:			
z.B. Versandhäuser/Leasing			
Schlusszahlung Leasing			
Haushaltsführung:			
allgemeine Lebenshaltungskosten			
monatliche Gesamtausgaben:		monatliche Gesamteinnahmen:	