

Existenzgründungskonzept

zum

Vorhaben

von

Persönlichkeitsprofil

persönliche Angaben

Name	Vorname	
Geburtsdatum	Geburtsort	
PLZ, Ort	Straße	
Telefon, Fax	Familienstand	
E-Mail:	Nationalität	
Ehepartner (Name, Alter, Beruf, Tätigkeit)		
Kinder (Namen, Alter)		

Schulbildung, Ausbildung, Weiterbildung

Schul-/Aus-/Weiterbildung	von	bis	Abschluss als:

Berufstätigkeit

tätig bei:	von	bis	tätig als:

Persönlichkeitsmerkmale

Das Unternehmen

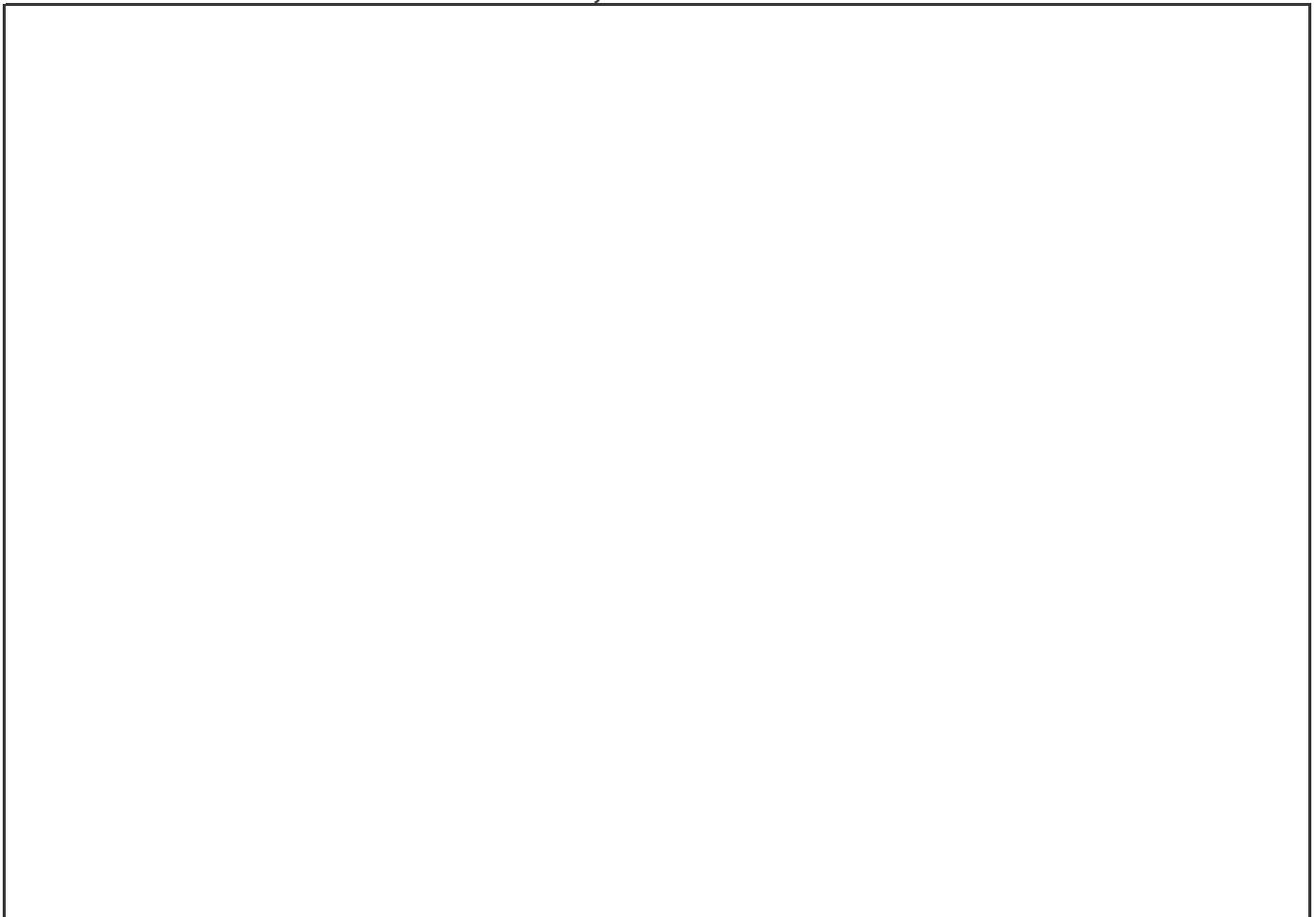
Firmierung	Datum Gründung	
Branche	Rechtsform	
Betriebsanschrift		
Telefon / Fax	E-Mail	
Steuerberater	Unternehmensberater	
bei Betriebsübernahme: Name des übernommenen Unternehmens		

Geschäftsfelder, Produkte, Dienstleistungen

Marketing, Absatz

A large, empty rectangular box with a thin black border, intended for content related to the 'Marketing, Absatz' section.

Markt, Wettbewerb

A large, empty rectangular box with a thin black border, intended for content related to the 'Markt, Wettbewerb' section.

Einkauf, Beschaffung

--	--

Mitarbeiter

Mitarbeiter	Zahl Mitarbeiter	wöchentl. Arbeitszeit	mtl. Gehalt / Std.lohn	Weihnachts-Urlaubsgeld	Qualifikation Aufgaben
Inhaber					
GmbH-Geschäftsf.					
Fachkräfte					
Hilfskräfte					
Büro, Verkauf					
Familienangehörige					
Mini-Jobs					
Lehrlinge					
Zahl Mitarbeiter					

Anmerkungen:

Räumlichkeiten

Größe in qm	Miete / Kaufpreis	Anmerkungen
Grundstück	mtl. Miete	Baujahr
Geschäftslokal	mtl. Nk.	Zustand
Werkstatt	Miete / qm	Erweiterung
Lager	Mietzeit	
Büro	Verläng.option	
Ausstellung		
Sozialräume	Kaufpreis	

Anmerkungen:

Technik, Organisation

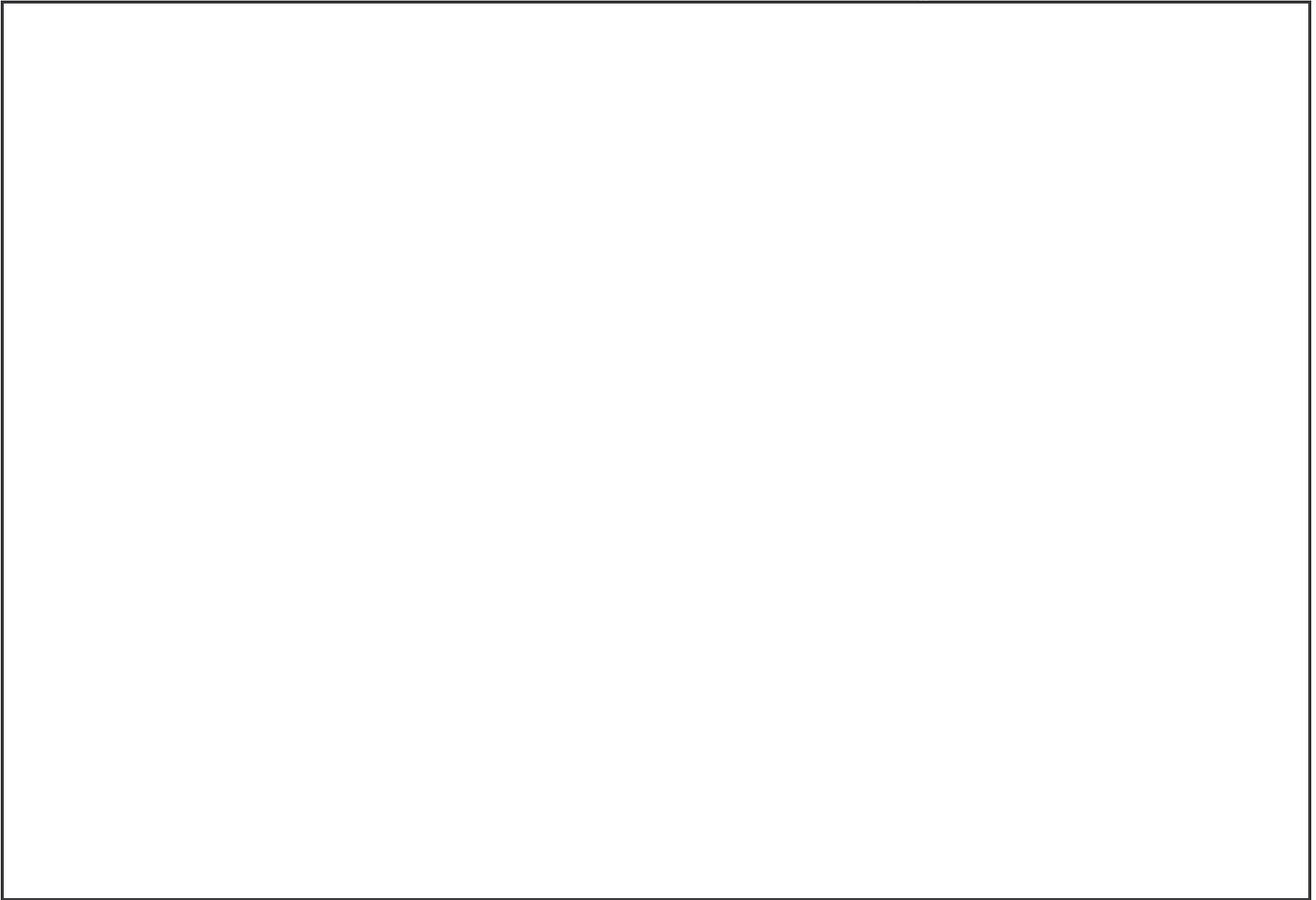
rechtliche Voraussetzungen

Rechtsform

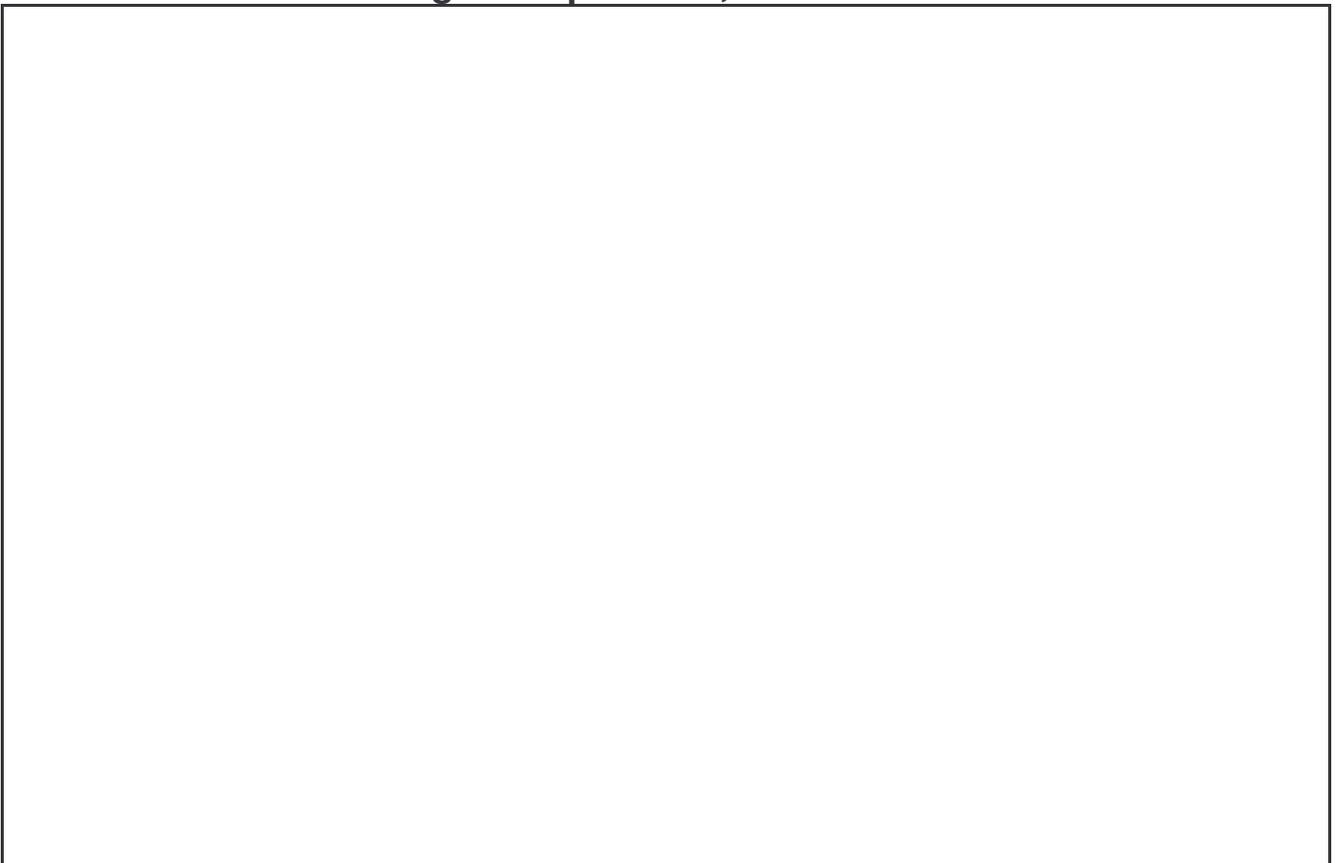
Rechtsform:			
Gesellschafter	Anteil	Kapital	Geschäftsführer
	%	€	
	%	€	
	%	€	

Anmerkungen:

Chancen, Risiken, Risikovorsorge



mittelfristige Perspektiven, Unternehmensziele



Investitionsplanung

Immobilien		Maschinen		Fahrzeuge	
Grundstück	€	Maschinen	€	Fahrzeuge	€
Gebäude	€	Geräte	€	Anhänger	€
Renovierung	€	Werkzeuge	€	Fahrzeugeinrichtung	€
Umbau	€		€		€
Ausbau	€		€		€
	€		€		€
	€		€		€
	€		€		€
	€		€		€
	€		€		€
Immobilien	€	Maschinen	€	Fahrzeuge	€

Geschäftsausstattung		Sacheinlagen		Kauf, Beteiligung Unternehmen	
Einrichtung Büro	€	Kfz	€	Substanzwert	€
Tel., Kopierer, EDV	€	Werkzeuge	€	Firmenwert	€
Einrichtungen Laden	€	Geräte	€		€
Ausstellung	€		€		€
Einrichtungen Lager	€		€		€
	€		€		€
	€		€		€
	€		€		€
	€		€		€
	€		€		€
Ausstattung	€	Sacheinlagen	€	U.kauf, Beteiligung	€

Markterschließung		sonstige Investitionen		Material, Waren	
Marktanalyse	€	Franchiseeinstandsgeb.	€	Material	€
Markterschließung	€	Anzahlung Leasing	€	Waren	€
Eröffnungswerbung	€	Lizenzen, Patente	€		€
	€	Gründungskosten	€		€
	€		€		€
	€		€		€
	€		€		€
	€		€		€
	€		€		€
	€		€		€
Markterschließ.	€	sonst. Invest.	€	Material, Waren	€

Kapital- und Liquiditätsbedarf

Zusammenfassung Investitionen		Ifr. finanz. Betriebsmittel		Kapital- und Liquiditätsbedarf	
Immobilien	€	Anlaufkosten	€	Summe Investitionen	€
Maschinen	€	Vorfinanzierung Aufträge	€	Summe Betriebsmittel	€
Fahrzeuge	€	Vorfin. bis Zahl.eingang	€	mittl. Inanspruchn. KK	€
Geschäftsausstattung	€	sonst. Betr.mittelbedarf	€	Kautionen	€
Sacheinlagen	€	Summe Betriebsmittel	€	Disagio	€
Kauf, Beteiligung U.	€			Kapitalbedarf	€
Markterschließung	€			+ Avale, Bankbürgschaft	€
sonstige Investitionen	€	Kontokorrent (KK)		+ Liqui.reserve über KK	€
Material, Waren	€	mittl. Inanspruchn. KK	€	Liquiditätsbedarf	€
	€	+ Liqui.reserve über KK	€	- Eigenkapital	€
Summe Investitionen	€	= erford. KK-rahmen	€	Kreditrahmen	€

Finanzierung

Eigenkapital

Barmittel	€	Erläuterungen
Sachwerte	€	
Eigenleistungen	€	
Zuschüsse	€	
Summe Eigenkapital	€	

langfristige Finanzierungsmittel

Darlehen	Darlehensbetrag	Existenzgründungskredite:
	€	- KfW-Unternehmerkapital (Nachrangdarlehn)
	€	- KfW-Unternehmerkredit
	€	- KfW-Unternehmerkredit Betriebsmittel
	€	- KfW-StartGeld, Microdarlehen
	€	- Gründung- und Wachstum (bei Übernahme)
	€	www.kfw-mittelstandsbank.de; www.nrwbank.de
	€	<u>sonstige Finanzierung:</u>
langfr. Finanzierung	€	Bankdarlehen, Verwandtendarlehen, Leasing

kurzfristige Finanzierungsmittel (Kontokorrent)

mittlere Inanspruchnahme KK	€	Erläuterungen
+ Liquiditätsreserve über KK	€	
= erforderlicher KK.rahmen	€	

Kapitaldienst

Jahr	Zinsen jährlich	Tilgung jährlich	Zinsen und Tilgungen	
			jährlich	monatlich
1. Jahr				
2. Jahr				
3. Jahr				
4. Jahr				
5. Jahr				
6. Jahr				
7. Jahr				
8. Jahr				
9. Jahr				
10. Jahr				
Summe				

betriebliche und private Sicherheiten

	betriebl. S.	private S.	
Immobilien	€	€	Erläuterungen
Sicherungsübereignung	€	€	
Wertpapiere	€	€	
Sparguthaben	€	€	
Rückkaufswerte Lebensversicherungen	€	€	
Bürgschaften	€	€	
	€	€	
Summe Sicherheiten	€	€	

Rentabilitätsvorausschau

Umsatzplanung (ohne MwSt)

	1. Jahr		2. Jahr		3. Jahr	
Produktion	€	%	€	%	€	%
Handel	€	%	€	%	€	%
	€	%	€	%	€	%
	€	%	€	%	€	%
Summe Umsatz	€	100%	€	100%	€	100%

Material- und Wareneinsatz

Produktion	€	%	€	%	€	%
Handel	€	%	€	%	€	%
	€	%	€	%	€	%
	€	%	€	%	€	%
Summe Material / Waren	€	%	€	%	€	%

Rohrertrag I (Umsatz - Material)	€	%	€	%	€	%
---	----------	----------	----------	----------	----------	----------

Personal

	Zahl Mitarbeiter	mtl. Gehalt/Std.lohn	Personalaufwand gesamt		Personalaufwand gesamt		Personalaufwand gesamt	
Geschäftsführer		€	€	%	€	%	€	%
Fachkräfte		€	€	%	€	%	€	%
Hilfskräfte		€	€	%	€	%	€	%
Büro, Verkauf		€	€	%	€	%	€	%
Mini-Jobs		€	€	%	€	%	€	%
Lehrlinge		€	€	%	€	%	€	%
Summe Personalaufwand		€	€	%	€	%	€	%

Rohrertrag II (Rohrertrag I - Personal)	€	%	€	%	€	%
--	----------	----------	----------	----------	----------	----------

übriger Aufwand

Raumkosten (Miete)	€	%	€	%	€	%
Energiekosten	€	%	€	%	€	%
Fahrzeuge (ohne AfA)	€	%	€	%	€	%
Reparatur, Wartung	€	%	€	%	€	%
geringwertige Wirtschaftsgüter	€	%	€	%	€	%
Leasing	€	%	€	%	€	%
Büro, Verwaltung (Telefon, Büromaterial, Zeitschriften)	€	%	€	%	€	%
Werbung, Vertrieb	€	%	€	%	€	%
Entsorgung	€	%	€	%	€	%
Versicherung, Beiträge	€	%	€	%	€	%
Rechtsberatung, Unternehmensberatung	€	%	€	%	€	%
Steuerberater	€	%	€	%	€	%
langfristige Zinsen	€	%	€	%	€	%
kfr. Zinsen, Bankgebühren	€	%	€	%	€	%
Abschreibungen	€	%	€	%	€	%
	€	%	€	%	€	%
	€	%	€	%	€	%
Gewerbesteuer	€	%	€	%	€	%
Summe übriger Aufwand	€	%	€	%	€	%
Gewinn	€	%	€	%	€	%

Liquiditätsplanung

Einzahlungen

Einzahlungen / Periode	1	2	3	4	5	6
Produktion						
Handel						
Dienstleistung						
Sonstiges						
Darlehnsaufnahme						
Summe Einzahlungen						

Auszahlungen

Wareneinsatz Produktion						
Wareneinsatz Handel						
Wareneinsatz Dienstleistung						
Sonstiges						
Personal						
Raumkosten (Miete)						
Energie						
Fahrzeuge (ohne AfA)						
Reparatur, Wartung						
geringwertige Wirtsch.güter						
Leasing						
Büro, Verwaltung						
Werbung, Vertrieb						
Entsorgung						
Versicherung, Beiträge						
Rechts- u. Betriebsberatung						
Steuerberater						
langfristige Zinsen						
kfr. Zinsen, Bankgeb.						
Sonstiges						
Gewerbsteuer						
Tilgung						
Investition						
Zahllast USt						
Summe betr. Auszahlungen						
Summe betriebl. Einzahlungen						
betriebliche Liquidität						

Entnahmen / Einlagen (ohne Steuer)						
Einkommensteuer, sonst. Steuern						
Liquidität Periode						

Liquiditätsentwicklung

Vortrag Periodenanfang						
Liquidität der Periode						
Stand Periodenende						
Kreditlinie (KK-rahmen)						
verfügbare Liquidität						

Liquiditätsplanung

Einzahlungen

Einzahlungen / Periode	7	8	9	10	11	12
Produktion						
Handel						
Dienstleistung						
Sonstiges						
Darlehnsaufnahme						

Auszahlungen

Wareneinsatz Produktion						
Wareneinsatz Handel						
Wareneinsatz Dienstleistung						
Sonstiges						
Personal						
Raumkosten (Miete)						
Energie						
Fahrzeuge (ohne AfA)						
Reparatur, Wartung						
geringwertige Wirtsch.güter						
Leasing						
Büro, Verwaltung						
Werbung, Vertrieb						
Entsorgung						
Versicherung, Beiträge						
Rechts- u. Betriebsberatung						
Steuerberater						
langfristige Zinsen						
kfr. Zinsen, Bankgeb.						
Sonstiges						
Gewerbsteuer						
Tilgung						
Investition						
Zahllast USt						
Summe betr. Auszahlungen						
Summe betriebl. Einzahlungen						
betriebliche Liquidität						

Entnahmen / Einlagen (ohne Steuer)						
Einkommensteuer, sonst. Steuern						

Liquiditätsentwicklung

Vortrag Periodenanfang						
Liquidität der Periode						
Stand Periodenende						
Kreditlinie (KK-rahmen)						
verfügbare Liquidität						

Tragfähigkeit / Einkommensplanung

Gegenüberstellung persönlicher, privater Einkünfte und Ausgaben

Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit

Jahresüberschuss	€	Erläuterungen
(+) Abschreibung	€	
(-) Körperschaftsteuer %	€	
(-) Tilgung	€	
Liquidität	€	
Ergebnisanteil / Gesellschafteranteil	%	
Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit	€	

persönliche Einkünfte

Einkünfte aus	Ehepartner	Ehepartner	monatlich	jährlich
selbständiger Tätigkeit	€	€	€	€
unselbständiger Tätigkeit	€	€	€	€
Vermietung + Verpachtung	€	€	€	€
Kapitalvermögen	€	€	€	€
Zuwendungen (Kindergeld, Zuschüsse usw.)	€	€	€	€
Sonstige Einkünfte	€	€	€	€
Summe der persönlichen Einkünfte	€	€	€	€

persönliche, private Ausgaben

	monatlich	jährlich
Einkommensteuer	€	€
Renten-, Lebensversicherungen, Berufsunfähigkeitsversicherung	€	€
Kranken- u. Pflegeversicherung	€	€
Unfallversicherung, Berufsgenossenschaft	€	€
sonstige private Versicherungen	€	€
Summe Steuern und Versicherungen	€	€
Hausaufwendungen, Miete	€	€
Energie (Strom, Heizung, Wasser)	€	€
Privatkredite (Zins + Tilgung)	€	€
Privatleasing, Ratenzahlungen	€	€
Vermögensanlagen (Sparraten usw.)	€	€
Unterhaltszahlungen	€	€
Vereinsbeiträge	€	€
Sonstiges	€	€
Summe fixe Belastungen, Ausgaben	€	€
Lebenshaltung (Kleidung, Essen usw.)	€	€
Kommunikation (Tel., TV, Print)	€	€
Verkehr (Kfz, Bahn, Bus)	€	€
Anschaffungen	€	€
Urlaub, Reise	€	€
Hobby, Freizeit	€	€
Sonstiges	€	€
Summe weitere Ausgaben	€	€

persönliche, private Einkünfte und Ausgaben

	monatlich	jährlich
Summe persönliche Einkünfte	€	€
Summe persönliche, private Ausgaben	€	€
Überschuss	€	€

Selbstauskunft gegenüber der Bank

persönliche Angaben

Kreditnehmer		Ehepartner
Name		Name
Vorname		Vorname
Geburtsdatum		Geburtsdatum
Geburtsort		Geburtsort
Nationalität		Nationalität
Familienstand		Familienstand
Güterstand		Güterstand
Kind(er) (Namen, Alter)		Kind(er)
Kind(er) (Namen, Alter)		Kind(er)
Kind(er) (Namen, Alter)		Kind(er)
unterhaltsberechtigte P.		unterhaltsberechtigte P.
Beruf		Beruf
letzter Arbeitgeber		letzter Arbeitgeber
Branche		Arb.geber, Branche
tätig seit / bis		tätig seit / bis
gekündigt / ungekündigt		Kündigung
PLZ, Wohnort		PLZ, Ort
Straße		Straße
privates Telefon, Fax		Telefon, Fax
betriebl. Telefon, Fax		betr. Telefon
Handy		Handy
E-Mail:		E-Mail:
Bankverbindung		Bankverbindung
Kontonummer		Kontonummer
weitere Bank(en)		weitere Bank(en)
Steuerberater		Steuerberater
Finanzamt		Finanzamt

persönliche Einkünfte

Einkünfte aus	letztes Jahr			vorletztes Jahr	
	Interessent	Ehepartner	Summe	Interessent	Summe
selbständiger Tätigkeit	€	€	€	€	€
unselbständiger Tätigkeit	€	€	€	€	€
Vermietung + Verpachtung	€	€	€	€	€
Kapitalvermögen	€	€	€	€	€
Renten, Versorgungsbezüge	€	€	€	€	€
Kindergeld	€	€	€	€	€
sonstige Zuwendungen	€	€	€	€	€
sonstige Einkünfte	€	€	€	€	€
Summe der persönl. Einkünfte	€	€	€	€	€

persönliche Ausgaben

	letztes Jahr				jährlich
	monatlich	jährlich			
Einkommensteuer	€	€			€
Rentenversicherung	€	€			€
Lebens-, Berufsunfähigkeitsversicherung	€	€			€
Kranken- u. Pflegeversicherung	€	€			€
Unfallversicherung, Berufsgenossenschaft	€	€			€
sonstige private Versicherungen	€	€			€
Summe Steuern und Versicherungen	€	€			€
Hausaufwendungen, Miete	€	€			€
Energie (Strom, Heizung, Wasser)	€	€			€
Privatkredite (Zins + Tilgung)	€	€			€
Privatleasing, Ratenzahlungen	€	€			€
Vermögensanlagen (Sparraten usw.)	€	€			€
Unterhaltszahlungen	€	€			€
Vereinsbeiträge	€	€			€
Sonstiges	€	€			€
Summe fixe Belastungen, Ausgaben	€	€			€
Lebenshaltung (Kleidung, Essen usw.)	€	€			€
Kommunikation (Tel., TV, Print)	€	€			€
Verkehr (Kfz, Bahn, Bus)	€	€			€
Anschaffungen	€	€			€
Urlaub, Reise	€	€			€
Hobby, Freizeit	€	€			€
Sonstiges	€	€			€
Summe weitere Ausgaben	€	€			€

persönliche, private Einkünfte und Ausgaben

	monatlich	jährlich			jährlich
Summe persönliche Einkünfte	€	€			€
Summe persönliche Ausgaben	€	€			€
Überschuss	€	€			€

Fahrplan in die Selbständigkeit

Gründungskonzept

	erledigen bis	erledigt	Anmerkung
Erstellung Gründungskonzept			
sonstige Unterlagen			

Berater

	erledigen bis	erledigt	Anmerkung
geeigneter Steuerberater			
kompetenter Unternehmensberater			
fachkundiger Anwalt/Notar			

Finanzierung, Förderung

	erledigen bis	erledigt	Anmerkung
Finanzierung (öffentliche Mittel)			Anträge vorher stellen
Gründungs- / Meistergründungsprämie			Anträge vorher stellen
Förderung Agentur für Arbeit			Anträge vorher stellen

Verträge

	erledigen bis	erledigt	Anmerkung
Kaufverträge			
Miet- / Pachtverträge			
Gesellschaftsvertrag			
Arbeitsverträge			
Ehegattenarbeitsvertrag			
Darlehnsverträge			
sonstige Verträge			

Versicherungen

	erledigen bis	erledigt	Anmerkung
betriebliche Versicherungen			
Betriebshaftpflichtversicherung			
Inventarversicherung			
Gebäudeversicherung			
Betriebsunterbrechungsversicherung			
private Versicherungen			
gesetzliche / private Krankenversicherung			
Handwerkerpflichtversicherung			
Lebensversicherung, betr. Altersvorsorge			
Berufsunfähigkeitsversicherung			
Berufsgenossenschaft, Unfallversicherung			

Unterlagen für das Bankgespräch

	erledigen bis	erledigt	Anmerkung
Konzept			
Verträge/Entwürfe (Kauf-, Miet-, Gesellschaftsv.)			
Selbstausk., Vermögensaufstellung, ESt-Bescheid			
Nachweis Eigenkapital			
Sicherheitsvorschlag			
Bei Firmenübernahme Bilanzen Vorjahre, BWA			

Fahrplan in die Selbständigkeit

Maßnahmen bis zur Geschäftseröffnung

mittelfristige Maßnahmen	erledigen bis	erledigt	Anmerkung
Marketingmaßnahmen vorbereiten			
Finanzierung klären			
Förderanträge stellen			
bestehendes Arbeitsverhältnis kündigen			
technische Ausstattung besorgen			
Räumlichkeiten vorbereiten			
Mitarbeiter suchen			
Verträge vorbereiten			
Analyse Versicherungen			
kurzfristige Maßnahmen	erledigen bis	erledigt	Anmerkung
Eröffnungswerbung			
Kontoeröffnung			
Druck Geschäftspapiere			
Anfertigung Schilder, Stempel			
Anmeldeformalitäten			
Telefon, Fax, E-Mail			
Waren- + Materialbeschaffung			
Einrichtung Buchführung			
Einladung zur Geschäftseröffnung			

Anmeldeformalitäten

	erledigen bis	erledigt	Anmerkung
Kammer			
Gewerbeanmeldung (Gemeinde)			
Berufsgenossenschaft			
Finanzamt (Steuernummer)			
Arbeitsagentur (Betriebsnummer)			
Krankenkasse (Anmeldung Mitarbeiter)			
Amtsgericht (Handelsregistereintragung)			
Energieversorgungsunternehmen			
Logistik / Kommunikation / Post / Telefon			
Verbandsmitgliedschaft, Innung			

