

Kapitalbedarf und Finanzierung

Wie viel Kapital brauchen Sie zum Start?		
Kapitalbedarf	EURO ohne MwSt.	Erläuterungen
A. Sachinvestitionen		
1. Bauinvestitionen		
Bauinvestitionen		
2. Betriebs- und Geschäftsausstattung		
Büroeinrichtung		
Maschinen		
Computer, Software		
3. Fahrzeuge und Transportmittel		
Fahrzeuge und Transportmittel		
4. Sonstige Investitionen		
Reserve für Folgeinvestitionen		
5. Erstes Waren- und Materiallager		
Erstes Waren- und Materiallager		
6. Kaufpreis (Betriebsübernahme)		
Kaufpreis (Betriebsübernahme)		
Summe Sachinvestitionen		
B. Gründungsnebenkosten		
Alle Kosten, die einmalig zur Gründung anfallen. Hier ist weniger entscheidend, welcher Kategorie Sie diese zuordnen, als dass Sie alle Kosten tatsächlich auführen!		
1. Beratungen		
Unternehmens-/Steuerberater		
Rechtsanwalt		
Seminare, Kurse etc.		
2. Kauttionen / Gebühren / Provisionen		
Mietkauttionen in bar		
Gebühren von Behörden		
Notargebühren		
Maklerprovisionen		
Konzessionen		
3. Büroerstaussattung		
Büromaterial		
Briefpapier/Vistenkarten, etc.		
4. Markteinführung / Werbung		
Werbematerialien		
Internet-Präsenz		
Anzeigen		
Eröffnungsfeier		
Summe Gründungsnebenkosten		
C. Betriebsmittel		
Liquiditätsbedarf lt. niedrigstem (negativen) Monats-Kontostand im Liquiditätsplan		Der Betriebsmittelbedarf wird hier mit Hilfe der Liquiditätsplanung ermittelt. Dies macht sichtbar, ob Einnahmen und Ausgaben auch zeitlich zueinander passen. Der maximale Liquiditätsbedarf in der Monatsbetrachtung ist ein wichtiger Anhaltspunkt für die Betriebsmittelplanung. Daher muss er aus dem Tabellenblatt Liquidität hierhin übernommen werden. Er sollte mindestens Ihrem Kontokorrentkredit entsprechen und um einen zusätzlichen Risikopuffer aufgestockt werden.
Zusätzliche Liquiditätsreserve		Für den Fall, dass die Entwicklung schlechter verläuft als heute geplant.
Summe Betriebsmittel		
D. Bürgschaften/Garantien		
Bürgschaften, Garantien, o.a.		z.B. anstatt einer Barkauttion oder für Gewährleistungsgarantien im Baugewerbe.
Summe Bürgschaften/Garantien		
Kapitalbedarf		

Finanzierung		
Wie finanzieren Sie Ihren Kapitalbedarf?		
Finanzierung		
Eigenmittel		
Sachwerte/Eigenleistungen		Bitte Bezeichnung und Schätzwerte angeben.
Sonstiges		z.B. Beteiligungskapital
Summe Eigenkapital		
Fremdkapital		
Forderdarlehen		insbesondere die KfW-Programme StartGeld, Unternehmerkapital Gründung und Unternehmerkredit sowie den NRW.BANK.Gründungskredit
Hausbankdarlehen		
Kontokorrentkredit der Hausbank		
Private Darlehen		
Sonstige Finanzierungsmittel		
Summe Fremdkapital		
Gesamtkapital		
Avalkredite (Bürgschaften/Garantien)		z.B. für Mietkauttion. Muss dem Wert aus der Kapitalbedarfsplanung (D.) entsprechen!
Gesamtkapital und Avalkredite		
Finanzierungslücke/-reserve		
Bei negativem Wert besteht eine Finanzierungslücke.		