

Startkapital für Startups

KAPITALBEDARF UND RUNWAY BELASTBAR PLANEN

Dieses Arbeitsblatt führt Sie von einzelnen Auszahlungen zu einem nachvollziehbaren Finanzierungsbedarf. Es ersetzt keine Rechts-, Steuer- oder Finanzierungsberatung.

1. ZIELMEILENSTEIN FESTLEGEN

Das Startkapital soll reichen bis:

Woran ist der Meilenstein überprüfbar?

Geplanter Monat: -----

2. EINMALIGE AUFBAUKOSTEN

Position	Fällig im Monat	Betrag	Beleg/Quelle
Anmeldung, Register, Genehmigung			
Notar, Recht, Steuerberatung			
Website und Vertriebsgrundlage			
Kaution und Einrichtung			
Sonstiges			
Summe Aufbaukosten			

3. INVESTITIONEN

Investition	Kaufen, mieten oder leasen?	Zahlungsmonat	Betrag
Technik und Software			
Maschinen oder Fahrzeuge			
Produktentwicklung			

Investition	Kaufen, mieten oder leasen?	Zahlungsmonat	Betrag
Waren-/Material-Erstausrüstung			
Sonstiges			
Summe Investitionen			

Welche Investition lässt sich bis zum ersten Marktbeleg verschieben?

4. MONATLICHEN CASH-BURN PLANEN

Monat	Einzahlungen	Auszahlungen	Netto-Cash-Burn	Liquidität Monatsende
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				

Berücksichtigen Sie Zahlungsziele, Anzahlungen, Steuern, Tilgung und notwendige private Entnahmen getrennt und zum tatsächlichen Zahlungszeitpunkt.

5. RUNWAY BERECHNEN

Frei verfügbare Liquidität nach Aufbau und Investitionen: _____ €

Durchschnittlicher monatlicher Netto-Cash-Burn: _____ €

Rechnerische Runway: _____ Monate

Formel: freie liquide Mittel ÷ monatlicher Netto-Cash-Burn.

6. STRESSSZENARIO

Risiko	Veränderung	Zusätzlicher Bedarf	Gegenmaßnahme
Umsatz kommt später			
Umsatz fällt niedriger aus			
Aufbau wird teurer			
Entwicklung dauert länger			
Zahlungseingänge verzögern sich			

Kapitalbedarf Basisszenario: _____ €

Zusatzbedarf Stressszenario: _____ €

Geplanter Gesamtbedarf: _____ €

7. FINANZIERUNG ZUORDNEN

Baustein	Betrag	Fälligkeit/Rückzahlung	Bedingung oder Risiko
Eigenmittel			
Kredit/Förderdarlehen			
Zuschuss			
Beteiligungskapital			
Anzahlungen/Piloten			

8. FRÜHWARNWERTE

Neue Finanzierungsgespräche starten bei Runway von: _____ Monaten

Monatlicher Cash-Burn darf höchstens betragen: _____ €

Ausgabenfreigabe ab: _____ €

Plan-Ist-Prüfung jeweils am: _____

Verantwortliche Person: _____

MONATSCHECK

- ☐ Kontostände und fällige Zahlungen aktualisiert
- ☐ Einzahlungen nicht mit Umsatz verwechselt
- ☐ Cash-Burn und Runway neu berechnet
- ☐ Meilenstein-Fortschritt geprüft
- ☐ Stressszenario und Risiken aktualisiert
- ☐ Nächste Finanzierungs- oder Sparmaßnahme entschieden

Prüfen Sie vor Kredit-, Förder- oder Beteiligungsentscheidungen Konditionen, Haftung, Verträge und steuerliche Folgen mit den zuständigen Fachstellen.