

ARBEITSMATERIAL

Kapitalbedarf ermitteln

Checkliste — Anlage, Umlauf, Anlauf und Deckung bis zur bankfähigen Summe

1. VIER BLÖCKE STATT PAUSCHALSUMME

Prüfen Sie, ob alle Blöcke einzeln bewertet und summiert sind.

- ☐ Anlagevermögen / Investitionen (mit Zeitraum und Nutzungsdauer)
- ☐ Umlaufvermögen / Betriebsmittel (Lager, Forderungen, Kontopuffer)
- ☐ Gründungskosten (Gebühren, Notar, Versicherung, Start-Marketing)
- ☐ Anlaufphase (Monate mit Auszahlungsüberschuss inkl. Unternehmerlohn)
- ☐ Puffer 10–20 % (je nach Risiko und Branche)

HINWEIS

Die größte Lücke entsteht oft in der Anlaufphase — nicht bei der spektakulären Einzelinvestition.

2. POSITIONSLISTE (BETRAG EINTRAGEN)

Block	Position	Betrag €	Zeitpunkt	Quelle / Logik
Anlage				
Anlage				
Umlauf				
Umlauf				
Gründung				
Anlauf				
Puffer				
Summe Kapitalbedarf				

3. OFFENER FINANZIERUNGSBEDARF

- ☐ Vorhandenes Eigenkapital abgezogen
- ☐ Sacheinlagen realistisch bewertet (nicht überhöht)
- ☐ Bereits zugesagte Mittel nur bei schriftlicher Zusage eingetragen

Betrag €
Summe Kapitalbedarf
– Eigenkapital / gesicherte Mittel
= Offener Finanzierungsbedarf

4. DECKUNG (FINANZIERUNGSPLAN)

- ☐ Eigenkapital / Sacheinlagen
- ☐ Bankkredit (Tilgung + Zinsen in der Liquidität vorgesehen)
- ☐ Förderdarlehen / Zuschuss (Fristen und Verwendungsnachweis geprüft)
- ☐ Summe Deckung = offener Bedarf (keine Restlücke)

Quelle	Betrag €	Status
Eigenkapital		
Kredit		
Förderung		
Sonstiges		
Summe Deckung		

5. FEHLER-CHECK VOR BANK / FÖRDERSTELLE

- ☐ Keine Pauschalsumme ohne Aufschlüsselung
- ☐ Anlauf nicht mit „volle Auslastung ab Monat 1“ gerechnet
- ☐ Unternehmerlohn und private Lebenshaltung enthalten
- ☐ Liquidität nicht mit Gewinn verwechselt
- ☐ Konservatives Szenario (z. B. –40 % Umsatz) mitgedacht
- ☐ Textteil des Businessplans und Zahlen widersprechen sich nicht
- ☐ Annahmen zu Markt/Preis/Vertrieb dokumentiert

6. NÄCHSTER SCHRITT

- ☐ Checkliste mit dem Finanzplan (Liquidität, Investition, Rentabilität) abgeglichen
 - ☐ Zahlen im Businessplantool oder in verknüpften Tabellen nachgezogen
 - ☐ Gesprächsvorbereitung Bank / Förderstelle (Annahmen erklären können)
-

Diese Checkliste fasst die Methodik aus dem Fachartikel zusammen. Sie ersetzt keine individuelle Beratung und keinen fertigen, bankfähigen Kapital- oder Finanzierungsplan.