businesswisser.de

ARBEITSMATERIAL

Finanzplan-Check

12 Punkte vor Antrag und Bank

Begleitmaterial zum Fachartikel

businesswisser.de/businessplan-chatgpt/

VOR ANTRAG UND BANKGESPRÄCH

Ein Chat-Entwurf liefert Text. Die folgenden Punkte prüfen, ob daraus eine Unterlage geworden ist: gerechnet, verknüpft und geprüft.

- [ ] Finanzplan über 36 Monate vorhanden — Jahr 2 und 3 nicht nur als Jahreszeilen
- [ ] Privater Lebenshaltungsbedarf erfasst, getrennt von den Betriebskosten
- [ ] Gründungszuschuss: beide Phasen als Auszahlungsreihe über die Bezugsmonate
- [ ] Phase 2 (9 × 300 Euro) nur unter Vorbehalt der Bewilligung eingeplant
- [ ] Umsatzsteuer-Status geklärt (Kleinunternehmerregelung oder Regelbesteuerung)
- [ ] Einkommensteuer und Gewerbesteuer als eigene Zeilen, nicht als Pauschalrücklage
- [ ] Zahlungsziele in der Liquidität berücksichtigt
- [ ] Kapitalbedarf zum Start und Finanzierung mit Tilgungsplan
- [ ] Private Deckungslücke Monat für Monat gerechnet
- [ ] Zahlen im Text entsprechen den Zahlen im Finanzplan (Abgleich gelaufen)
- [ ] Prüfung erfolgt: Rechenwege und Plausibilität, dazu eine Zweitmeinung
- [ ] PDF deckungsgleich mit der Vorschau; fachkundige Stellungnahme beauftragt

HINWEIS

Die zweite Phase des Gründungszuschusses ist eine Ermessensleistung. Ob sie bewilligt wird, entscheidet die Agentur für Arbeit. Die fachkundige Stellungnahme stellt eine fachkundige Stelle aus. Der Businessplan ersetzt sie nicht.

TIPP

Beginnen Sie im Chat, wenn Ihnen das den Einstieg erleichtert. Rechnen, prüfen und dokumentieren Sie den Plan dort, wo Text und Zahlen zusammenhängen.

Diese Checkliste hilft Ihnen, den Chat-Entwurf vor Antrag und Bankgespräch abzuhaken. Sie ersetzt keine fachkundige Stellungnahme, keine Steuerberatung und keine Entscheidung der Agentur für Arbeit oder der Bank.