

Wir sind Ihr Partner für Existenzgründungen und Unternehmensnachfolge.

Wir begleiten Ihr Existenzgründungsvorhaben.

Ihre Checkliste für die Erstellung eines Geschäftsplanes:

1. Zusammenfassung

Beschreibung der Geschäftsidee
Analyse von Chancen, Risiken, Stärken und Schwächen
Zeitplanung und Zielsetzungen

2. Unternehmensform

Rechtsform des Unternehmens
Erläuterung der Vor- und Nachteile der Rechtsform
Gesellschafterstruktur

3. Produkt bzw. Dienstleistung

Beschreibung des Produkt- bzw. Leistungsangebotes
Alleinstellungsmerkmale
Vorteile für die Abnehmer

4. Branche und Markt

Marktvolumen und Potentiale
Kunden- und Konkurrenzanalyse
Aktuelle Trends und Entwicklungen am Markt

5. Marketing und Vertrieb

Maßnahmen zur Markteinführung
laufende Werbemaßnahmen
Vertriebs- und Verkaufswege

6. Unternehmensleitung

Angaben zum Gründer bzw. Gründerteam mit Lebensläufen und Zeugnissen
Zuständigkeiten und Vertretungsregelung
Allgemeine Personalplanung und Strukturen

7. Drei-Jahres-Planung

Rentabilitätsplanung für die ersten drei Jahre (*)
Liquiditätsplan für die ersten zwölf Monate (*)
Gewinnschwellenrechnung (Break-Even-Analyse)

8. Kapitalbedarf/Investitionen

Aufstellung der notwendigen Investitionen (*)
Betriebsmittelbedarf, Lagererstaussstattung (*)
Kosten der Gründung (*)

9. Weitere Angaben

Geplanter Eigenkapitaleinsatz
Mögliche Besicherungen für die Finanzierung
Bestätigung über ein Beratungsgespräch mit der zuständigen Kammer

Eigene wirtschaftliche Angaben:

Vermögensaufstellung, Lebenshaltungskosten (*)
Letzte Steuererklärung mit Bescheid

Bei Unternehmensübernahmen:

Jahresabschlüsse der letzten drei Geschäftsjahre
Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung
Angaben zur Ermittlung des Kaufpreises

Wichtige Hinweise:

- Kreditanträge müssen immer vor Investitionsbeginn gestellt werden. Vorsicht: Hierzu zählen auch Verträge (z. B. Mietvertrag, Arbeitsverträge) und Bestellungen bei Lieferanten. Ein Beratungsvertrag mit einem Steuerberater, Unternehmensberater oder einem Rechtsanwalt ist hingegen unschädlich, sofern dies zur Planungsphase gehört und dem erfolgreichen Start des Vorhabens dient.
- Für die mit einem Stern(*) gekennzeichneten Angaben stellen wir Ihnen auf unserer Homepage Formulare und Tabellen in Form von PC-Dateien zur Verfügung. Navigation: Rubrik „Branchen und Berufe“ → „Gründung und Nachfolge“ → „Businessplan“

Wenn's um Geld geht

 **Sparkasse
Heidelberg**