

Checkliste : Bankgespräch

Ja Nein

Vorbereitung

Termin telefonisch absprechen

Haben Sie folgende Unterlagen dabei?

Konzept Ihrer Geschäftsidee mit einer detaillierten Beschreibung des/der Produkt(e) oder Dienstleistungen (mit Businessplan)

Kalkulation (Betriebs-Kalkulation)

Investitions- und Rentabilitätsplanung sowie Absatzplanung (Investitionspläne)

Aufstellung aller privater Ausgaben

Personalausweis (falls Sie bei der Bank nicht persönlich bekannt sind)

Private Kontoauszüge und Depotauszüge, Kopien des Grundbuchs (falls Immobilienbesitz vorhanden) möglichst keine privaten Sicherheiten geben!

Sind Sie auf das Gespräch vorbereitet?

Kennen Sie die staatlichen Förderprogramme?

Kennen Sie eventuelle Schwachpunkte Ihres Businessplans und können Sie diese entkräften?

Spielen Sie mit offenen Karten?

Nimmt ein/Ihr externer Berater an dem Gespräch teil?

Wie war der Gesprächsverlauf?

Hat die Bank eventuelle Schwachpunkte Ihres Businessplan erkannt?

Hat der Bankmitarbeiter Sie unaufgefordert auf staatliche Fördermittel hingewiesen?

Hat die Bank im Falle einer Ablehnung Ihres Kreditauftrags Gründe genannt?

Checkliste 2: Finanzplan

Anlagevermögen	_____ €
Grundstück/Gebäude	_____ €
Renovierung, Umbau	_____ €
Maschinen, Anlagen	_____ €
Geschäfts- oder Ladeneinrichtung	_____ €
Firmenfahrzeuge	_____ €
Lizenzen, Patente, Franchise-Einstiegsgebühr	_____ €

Zwischensumme _____ €

Waren/Rohstoffe	_____ €
Waren, Material, Erstausrüstung	_____ €
Roh, Hilfs- und Betriebsstoffe	_____ €
Unfertige Erzeugnisse oder Leistungen	_____ €
Fertige Erzeugnisse und Waren	_____ €

Zwischensumme _____ €

Gründungskosten	_____ €
Gewerbeanmeldung, Genehmigungen	_____ €
Beratungen	_____ €
Notar, Eintragung ins Handelsregister	_____ €
Infomaterial, Reisen	_____ €
Fortbildungskosten	_____ €
Eröffnungskosten (z.B. Werbung, Aktionen, PR)	_____ €
Mietkaution, Maklergebühr	_____ €
Büromaterial	_____ €

Zwischensumme _____ €

Betriebskosten pro Monat	_____ €
Miete inklusive Nebenkosten	_____ €
Energiekosten	_____ €
Personalkosten	_____ €
Werbung	_____ €
Zins und Tilgung des Fremdkapitals	_____ €
Betriebsversicherungen	_____ €
Steuerberatung	_____ €

Zwischensumme _____ €

Lebenskosten pro Monat z.B. Miete, Haushaltsgeld, Unterhaltsleistungen	_____ €
---	---------

Hinweis: Multiplizieren Sie die Zwischensumme im Bereich „Betriebskosten pro Monat“ mit 3 und die Zwischensumme der Rubrik „Lebenshaltungskosten pro Monat“ mit 6. Anschließend addieren Sie die fünf Summen und schlagen auf diesen Wert einen Sicherheitszuschlag von 15-20 Prozent auf. Dann erhalten Sie Ihren voraussichtlichen Kapitalbedarf.

Gesamtbedarf _____ €
