

Betrifft: **Unternehmensfinanzierung**

Gegenstand: **Businessplan – Checkliste**

1. Unternehmung

- Firmengeschichte
- heutiger Stand, nächste Schritte
- Übersicht über Produkte, Märkte
- Aktionärsstruktur, Verwaltungsräte

2. Produkte

- Beschreibung der Produkte
- Vorteile gegenüber Konkurrenzprodukten
- Vorteile aus Kundensicht
- geplante Weiterentwicklung
- vorhandene Schwachstellen

3. Märkte

- wichtigste Absatzmärkte und Kundengruppen (Potential und Wachstum)
- geplante Verkaufszahlen bzw. Marktanteile (inkl. Begründung)
- Kundenliste
- potentielle Kunden

4. Konkurrenz

- Liste der wichtigsten in- und ausländischen Konkurrenten
- Produktvergleich
- Stärken- und Schwächen
- erkennbare Strategien, geplante Entwicklungen
- absehbare Konkurrenzreaktionen

5. Marketing

- Kaufentscheidungsprozess beim Kunden
- bestehende Absatzstrukturen
- Absatzorganisation
- Einsatz Marketing-Instrumente, Marktbearbeitung

6. Beschaffung und Produktion

- Kosten und Kalkulation
- Kapazitäten und mögliche Engpässe
- Transport und Logistik

7. Personal und Organisation

- Organigramm
- Aktionärsstruktur
- Kurzportrait der wichtigsten Führungskräfte
- Gewinnbeteiligungsmodell
- Managementinformationssystem

8. Finanzielles

- Planbilanzen und Planerfolgsrechnungen für die nächsten drei Jahre
- Finanzplan für die nächsten drei Jahre
- Finanzbedarf Eigen- und Fremdmittel
- Break-even Analysen

Hinweis:

Bei Kreditvergabe an juristische Personen verlangen wir zwingend eine Revisionsstelle, auch wenn eine solche gesetzlich nicht vorgeschrieben ist.

Beilagen

- Lebenslauf
- letzte Steuererklärung Inhaber/-in
- Auszug Betreibungsregister
- Aktueller Lohnausweis
- Verzeichnis der Aktionäre/Firmeninhaber