

Checkliste: Vorbereitung auf das Bankgespräch

aus
CD-ROM
„Jungunternehmer-Ratgeber“

Welche persönlichen Voraussetzungen haben Sie zur Ausübung der geplanten Tätigkeit?

Berufserfahrung in der angestrebten Tätigkeit seit Jahren

Fachschule als

Hochschule/Universität als

Gesellenprüfung	ja	nein
Meisterprüfung (Befähigungsprüfung)	ja	nein
Kaufmannsgehilfenprüfung	ja	nein
Technikerprüfung	ja	nein

Sonstige Ausbildung als

Sind die gesetzlichen, fachlichen, persönlichen Voraussetzungen erfüllt?

Meisterbrief im Handwerk
Pflichtkurs bei Interessensvertretungen
Konzession
Führungszeugnis
Gesundheitsprüfung
Sonstige Voraussetzungen

Ist Ihr Ehe-(Lebens-)partner mit dem Vorhaben einverstanden?

ja nein

Wir Ihr Ehe-(Lebens-)partner mitarbeiten?

ja nein

Werden Verwandte mitarbeiten?

ja nein

Haben Sie sich schon beraten lassen?

ja nein

Fortsetzung



Steuerberater	ja	nein
Rechtsanwalt	ja	nein
Interessensvertretungen	ja	nein
Unternehmensberater	ja	nein
Kreditinstitut	ja	nein
WIFI-Betriebsgründungsservice	ja	nein
Kammer	ja	nein
Sozialversicherung	ja	nein
Versicherung	ja	nein
Sonstige	ja	nein

Wer kann Ihnen finanziell helfen – beziehungsweise hilft Ihnen bei Unfall oder Krankheit

Womit?
(Bargeld, Bürgschaft, Mitarbeit)

Ehe-(Lebens-)partner:

Verwandte (Eltern, Kinder ...):

Freunde/Bekannte:

Sonstige (Kollegen ...):

Wieviele Mitarbeiter wollen Sie einstellen, beziehungsweise müssen Sie bei einer Betriebsübernahme übernehmen?

Tätigkeit Lohn- und Gehaltskosten
pro Monat (inklusive
Arbeitgeberanteil)

€

€

€

Ermittlung des Kapitalbedarfes

a) Gründungskosten €
Verträge, Schulung, Rechtsberatung,
Steuern, Gebühren, Gewerbeschein ...

b) Betriebsmittel in der Einführungsphase €
Warenlager, Material, Personal ...

c) Investitionen €
Kaufpreis, Ablöse, Gebäude, Grundstücke,
Adaptierungen, Maschinen, Einrichtung,
Fahrzeuge, Werkzeug ...

Fortsetzung



d) laufende Betriebskosten €
Miete, Löhne, Gehälter, Werbung,
Energie, Versicherung, Kfz-Aufwand, Zinsen ...

e) Reserve für Kostenüberschreitungen €

Gesamtbedarf €

Ermittlung der Mittelaufbringung (Finanzplan)

a) Barmittel €

b) Sachwerte €

c) belehnbare Werte €
Besicherung für Bankkredite,
verwertbares Vermögen

d) Darlehen von Privaten, Verwandten, Gesellschaftern €

e) Kredite (inklusive Förderungen) €
Betriebsmittel, Investitionen, Lieferanten

f) Leasing €

g) Factoring (Forderungsankauf) €

Können Sie Kreditsicherheiten erbringen? ja nein

Wenn ja, welche?

Darstellung der Erträge und Aufwendungen der ersten beiden Geschäftsjahre (Planbilanz)

Umsatz (Erlöse) €

sonstige Erlöse €

Summe 1 €

Material/Wareneinsatz €

Personalaufwand €

Zinsenaufwand inklusive sonstiger Finanzierungsaufwand €

Fortsetzung



betriebliche Steuern	€
Mietaufwand (inklusive Leasingraten, Pacht)	€
sonstiger Aufwand (Instandhaltung etc.)	€
Summe 2	€
Überschuss (= Differenz zwischen Summe 1 und 2)	€

Wie haben Sie sich den Aufbau Ihres Rechnungswesens vorgestellt?

- Einnahmen-Ausgaben-Rechner nach 4/3 EStG
- Doppelte Buchhaltung

Wer soll Ihre Buchhaltung führen?

- ich selbst
- mein Steuerberater
- angestellter Buchhalter/Lohnverrechner
- sonstige Person

Wie stellen Sie sich die Abwicklung Ihrer Lohnauszahlung vor?

- Barauszahlung
- bargeldlose Auszahlung über Girokonto

Welche Versicherungen benötigen Sie für sich und Ihre Familie?

- Pflichtversicherungen:
- Krankenversicherung
- Pensionsversicherung
- Kfz-Haftpflichtversicherung

Zusatzversicherungen:

- Lebensversicherung
- Unfallversicherung
- Privathaftpflichtversicherung
- Berufsunfähigkeitsschutz
- Hausratsversicherung
- Risikolebensversicherung
- Teil- oder Vollkaskoversicherung
- Sonstige

Fortsetzung



Welche Versicherungen benötigen Sie für den Betrieb?

- Berufs- und Betriebshaftpflichtversicherung
- Feuer-/Brand-/Einbruch-/Diebstahlversicherung
- Kfz-Haftpflichtversicherung
- Betriebsunterbrechungsversicherung
- Transportversicherung
- Rechtsschutz
- Vollkaskoversicherung
- Maschinenversicherung
- Sonstige

Welche Rechtsform haben Sie für Ihr Unternehmen gewählt?

Falls Sie eine Gesellschaft gründen möchten, haben Sie die Bedingungen für den Gesellschaftsvertrag:

- bereits festgelegt
- werde ich von meinem Anwalt noch festlegen lassen
- noch nicht genau überdacht

Welche branchenüblichen Verträge haben Sie sich bereits besorgt?

- Gesellschaftsvertrag
- Allgemeine Geschäftsbedingungen
- Kaufvertrag
- Lieferantenvertrag
- Dienstvertrag
- Sonstige

Machen Sie sich allein oder mit Partner selbständig?

Was bringen Ihre Partner ein?

- Geld
- Sachwerte im Wert von €
- Fachwissen

Fortsetzung



Wie sind die Kompetenzen verteilt?

Wer ist zuständig für den:

- kaufmännischen Bereich
- technischen Bereich
- personellen Bereich

Haben Sie schon mit Ihren Partnern geregelt?

- Kompetenz
- Arbeitszeit
- Mitsprache von Ehegatten, Verwandten und Bekannten
- Risikobereitschaft
- Rechtliche Voraussetzungen
- Gewinnverteilung
- Investitionen
- Konzession
- Kapitalaufbringung
- Marketingplan
- Sonstiges

Wie definieren Sie Ihre Geschäftsidee?

Worin sehen Sie den Hauptgrund für Ihre Erfolgserwartungen, die Stärke Ihres Unternehmens gegenüber der Konkurrenz?

Verfügen Sie über Kalkulationsunterlagen?

ja nein

(zum Beispiel selbst erstellte Listen, Kostenschätzungen, Unterlagen von Verbänden, Betriebsvergleichszahlen, Abrechnungslisten öffentlicher Auftraggeber, Zeitwerte, Marktpreise der Konkurrenz etc.)

An wen wollen Sie Ihre Leistungen/Produkte verkaufen?

(Schreiben Sie alle Gruppen, auch Einzelpersonen und Firmen auf, für die Sie tätig werden wollen)

Fortsetzung



Haben Sie Ihre Werbung geplant?

ja nein
(Gestaltung, Zielgruppe, Umfang, Verbreitungsart, Kosten)

Haben Sie schon ein Firmenbild entworfen?

ja nein
(Firmenzeichen, Beschriftung, Briefpapier, Prospektgestaltung etc.)

Welche Kundenkontakte haben Sie bereits?

Ich bin im Ort/Stadtteil bekannt	ja	nein
Meine Eltern sind im Ort/Stadtteil bekannt	ja	nein
Ich bin Mitglied in Vereinen etc.	ja	nein
Ich kenne die Branche	ja	nein
Ich habe bereits eine Liste möglicher Kunden erstellt	ja	nein

Wer sind Ihre Konkurrenten?

Im Umkreis gibt es nur mich	ja	nein
-----------------------------	----	------

Folgende Konkurrenzbetriebe:

Wie aufnahmefähig ist der Markt für Ihr Produkt beziehungsweise Ihre Dienstleistung?

Ich habe die Marktentwicklung beobachtet	ja	nein
Ich kenne die Kundenwünsche	ja	nein
Können in Zukunft Konkurrenten auftreten?	ja	nein

Auf welchen Gebieten werden Sie sich noch weiterbilden?

Falls Sie einen Produktionsbetrieb gründen wollen; werden Sie:

eine eigene Produktion aufbauen	ja	nein
Lohnfertigung in Auftrag geben (Fremdproduktion)	ja	nein
ein eigenes Vertriebsnetz aufbauen	ja	nein
ein fremdes Vertriebsnetz mitbenützen	ja	nein

Fortsetzung



Welche Räumlichkeiten benötigen Sie?

- Werkstattm²
- Lagerm²
- Geschäftslokalm²
- Werkhallem²
- Garagem²
- nur die Wohnung.....m²
- Sonstigem²

gut mit Fahrzeug erreichbar ja nein

ausreichende Parkplätze ja nein

zentrale Lage ja nein

Haben Sie bereits geeignete Räumlichkeiten in Aussicht? ja nein

wenn ja, wo

wie groß m²

Miete pro Monat €

Laufzeit des Mietvertrages (Jahre)

Hat der Vermieter der vorgesehenen Tätigkeit zugestimmt?

ja nein

Haben die zuständigen Behörden der vorgesehenen Tätigkeit zugestimmt?

ja nein

Unter den Gesichtspunkten von:

Lärm	ja	nein
Abwasser	ja	nein
Abgasen	ja	nein
Umweltbelastung	ja	nein
Arbeitssicherheit	ja	nein
Baurecht	ja	nein
Sonstige	ja	nein

Fortsetzung



Wollen Sie selber bauen?	ja	nein
Sind die baurechtlichen Voraussetzungen erfüllt?	ja	nein
Haben Sie bereits Baupläne zeichnen lassen?	ja	nein