



# Finanzcheckliste für Unternehmensgründer



**Firma:**

**Adresse:**

**Ansprechpartner:**

**1. Mit welchen Kosten rechnen Sie in der Anfangsphase der Unternehmenstätigkeiten?**

**a) Personalaufwand**

Löhne und Gehälter (inkl. Lohnnebenkosten) \_\_\_\_\_  
(Bruttolohn x 14 x 1,33)  
Eigener Lebensunterhalt \_\_\_\_\_  
(Bruttolohn x 14 x 1,33 plus 15 % Dispositionszuschlag)

**b) Betriebsaufwand**

Miete \_\_\_\_\_  
Strom, Gas, Wasser \_\_\_\_\_  
Nebenkosten \_\_\_\_\_  
Heizung \_\_\_\_\_  
Instandhaltungsaufwand \_\_\_\_\_  
Benzin für Fuhrpark \_\_\_\_\_  
Telefon, Fax, Internet ... \_\_\_\_\_

**c) Unternehmensaufwand**

Werbung \_\_\_\_\_  
Verpackung \_\_\_\_\_  
Lagerung \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**d) Finanzielle Aufwände**

Bankspesen \_\_\_\_\_  
Tilgungszahlungen \_\_\_\_\_  
Zinsaufwände \_\_\_\_\_  
Gebühren \_\_\_\_\_  
Beiträge \_\_\_\_\_  
Versicherungen \_\_\_\_\_  
Steuern \_\_\_\_\_  
Leasingraten \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**e) Beratungsaufwände**

Steuerberater \_\_\_\_\_  
Rechtsberater \_\_\_\_\_  
Unternehmensberater \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**f) Sonstige Kosten**

\_\_\_\_\_

**Gesamtkosten**

\_\_\_\_\_

Telefonnummer:

Filiale/Name des Beraters:

Währung, in der die Liste ausgefüllt wird:

ATS  EUR

## 2. Wie viel Kapital benötigen Sie? (Investitionsplan)

Gründungskosten	_____
Bauinvestitionen	_____
Einrichtungsinvestitionen	_____
Adaptionskosten	_____
Maschineninvestitionen	_____
Handelswaren-Erstausrüstung	_____
Fuhrpark	_____
Kauf eines Unternehmens	_____
Firmenwert	_____
Betriebsmittelinvestitionen	_____
Sonstiges	_____

**Summe des Kapitalbedarfes** \_\_\_\_\_

## 3. Wie sieht Ihr Finanzplan im Detail aus?

### a) Die Eigenfinanzierung

Eigenkapital bar	_____
vorhandene Grundstücke	_____
vorhandene Gebäude	_____
vorhandene Maschinen	_____
Beteiligung am Unternehmen	_____
Sonstiges	_____

**Gesamtes Eigenkapital** \_\_\_\_\_

### b) Die Fremdfinanzierung

Kredite von Familienmitgliedern	_____
Kredite von Bekannten	_____
Existenzgründungskredite aus staatlichen und kommunalen Förderungsprogrammen:	
Bürges-Existenzgründungskredit	_____
Bürges-Kleingewerbekredit	_____
Darlehen aus Landesförderungsmitteln	_____
Sonstige geförderte Kredite	_____
Beteiligungskapital	_____
Bank-/Sparkassenkredite	_____
Kontokorrentkredit	_____
Sonstige Kredite	_____

**Gesamtes Fremdkapital** \_\_\_\_\_

#### 4. Wie sieht Ihre Vermögenssituation zur Zeit der Unternehmensgründung aus?

Bargeld		_____
Wertpapiere		_____
Sparverträge	eingezahlt	_____
Bausparverträge	eingezahlt	_____
Lebensversicherung	Rücklaufwert	_____
Eigentumswohnung	Verkehrswert abzüglich Belastungen	_____
Grundstück(e)	Verkehrswert abzüglich Belastungen	_____
Maschinen		_____
Einrichtungen		_____
PKW (Zeitwert)		_____
Sonstiges Vermögen		_____

**Gesamtvermögen** \_\_\_\_\_

#### 5. Wodurch werden Ihre Kredite gesichert?

- Eigenes Vermögen
- Bürgen
- Versicherung
- Bankgarantien
- Liegenschaften
- Haftung von Dritten (Förderungsstellen)
- Eigentumsvorbehalt
- Sonstige

#### 6. Welche Versicherungen werden Sie benötigen?

##### a) Private Versicherungen

Kranken-Versicherung	_____
Pensions-Versicherung	_____
Lebens-Versicherung mit Berufsunfähigkeitsschutz	_____
Unfall-Versicherung	_____
Hausrats-Versicherung	_____
Privathaftpflicht-Versicherung	_____
Risikolebens-Versicherung	_____
Kfz-Haftpflicht-Versicherung	_____
Teil- oder Vollkasko-Versicherung	_____
Sonstige	_____

##### b) Betriebsabhängige Versicherungen

Berufs- u. Betriebshaftpflicht-Versicherung	_____
Betriebsunterbrechungs-Versicherung	_____
Rechtsschutz	_____
Feuer-, Brand-, Einbruch-, Diebstahl-, Vandalismus-Versicherung	_____
Kfz-Haftpflicht-Versicherung	_____
Maschinen-Versicherung	_____
Transport-Versicherung	_____
Berufsgenossenschaft	_____
Vollkasko-Versicherung	_____
Sonstige	_____

**Gesamter Versicherungsaufwand** \_\_\_\_\_

## 7. Plan-/Mindestumsatz-Rechnung

A)	EINZELPOSITIONEN	1. Quartal	2. Quartal	3. Quartal	4. Quartal
1.	<b>Gesamtumsatz (-erlös)</b>		WES %	WES %	WES %
	Umsatz:				
	Umsatz:				
	Umsatz:				
	Umsatz:				
	WES % = Waren(Material)einsatz in % des Umsatzes				
2.	<b>Gesamter Sachaufwand</b>				
	Kfz: inkl. Versicherung und Leasing				
	Instandhaltungen				
	Werbung und Repräsentation				
	Energieaufwand (Strom, Gas, Wasser)				
	Miete(n) inkl. Betriebskosten				
	Leasing				
	Porto-, Telefon-, Kommunikationskosten				
	Versicherungen				
	Beratungen				
	Sonstiger Betriebsaufwand				
	Gründungskosten				
3.	<b>Personalaufwand</b>				
	Angestellte				
	Arbeiter				
	Lehrlinge				
	Familienmitglieder				
	Aushilfen				
	freie Mitarbeiter				
4.	<b>Steuer und Abgabe</b>				
	Sozialversicherung				
	Beiträge				
	Sonstige				
B)	<b>GESAMTAUFSTELLUNG</b>	1. Quartal	2. Quartal	3. Quartal	4. Quartal
1.	Umsatz (Erlös)				
2.	+ Sonstige Erlöse				
3.	= Gesamtumsatz				
4.	- Material- bzw. Wareneinsatz				
5.	= <b>Rohertrag</b>				
6.	- Personalaufwand				
7.	- Sachaufwand				
8.	- Steuern und Abgaben				
9.	- Abschreibung				
10.	- Zinsen für kurzfristige Kredite				
11.	- Zinsen für langfristige Kredite				
12.	- Sonstige Zinsen				
13.	= <b>Betriebsergebnis</b>				
C)	<b>CASHFLOW-Kontrollrechnung</b>				
14.	Kredittilgung (Kapital)				
15.	+ Privatentnahmen				
16.	+ Einkommensteuer				
17.	+ Ersatzinvestitionen				
18.	+ Kleininvestitionen				
19.	+ Eigenmittel für Gründungskosten				
20.	= <b>Erforderlicher Cashflow</b>				
21.	<b>Geplanter Cashflow (Zeile 13 plus 9)</b>				
22.	<b>Verfügbarer Cashflow (Zeile 21 minus 20)</b>				

## 8. Haushaltsfinanzplan

### A) Ausgaben des Kreditnehmers

#### Kreditnehmer

#### Wohnkosten

Miete, Betriebskosten	_____
Telefon, Mobiltelefon, Internet	_____
Gas/Strom, Heizung	_____
ORF/Telekabel	_____
Haushalts-/Eigenheimversicherung	_____
Grundbesitzabgaben, Wasser, Müll	_____
_____	_____

#### Kfz-Kosten/Sonstige Verkehrsmittel

Treibstoff	_____
Kfz-Versicherung	_____
Leasing/Kreditrate	_____
Garage	_____
Kfz-Instandhaltung	_____
Öffentliche Verkehrsmittel	_____
_____	_____

#### Versicherungen

Lebens-Versicherung	_____
Unfall-/Kranken-Versicherung	_____
_____	_____

#### Sonstige Verpflichtungen

Neue Kredit-/Darlehensrate	_____
weitere Kredit-/Darlehensrate	_____
Leasing	_____
Versandhaus	_____
Alimente	_____
_____	_____

#### Sparen

Bausparen	_____
Sparbuch	_____
Wertpapiersparen	_____
_____	_____

#### Lebensaufwand

Haushalt	_____
Bekleidung	_____
Freizeit, Sport, Hobby	_____
Schule, Taschengeld	_____
Haustiere, Rauchen	_____
_____	_____

#### Monatliche Gesamtausgaben:

\_\_\_\_\_

## B) Einnahmen des Kreditnehmers

	Kreditnehmer
Nettoeinkommen	_____
Sonstige Einnahmen	_____
durchschnittliche Trinkgelder	_____
Alimente	_____
regelmäßige Zuwendungen	_____
Zusatzeinkommen	_____
_____	_____
<b>Monatliche Gesamteinnahmen:</b>	_____
<b>Differenz Ausgaben/Einnahmen:</b>	_____

## 9. Unterlagen

Nachfolgende Unterlagen könnten – nach Absprache mit Ihrem Berater und auf Ihre individuelle Situation angepasst – für die weitere Vorgangsweise (Einreichen und Abschluss von Anträgen ...) nötig sein. Generell ist zu beachten, dass NICHT ALLE nachfolgenden Unterlagen und Dokumente nötig sind, sondern nur jene, die auf Ihre Situation zutreffen. Ihr Berater ist gerne bereit, nachfolgende Liste mit Ihnen durchzugehen, um die notwendigen Unterlagen zu selektieren:

### Persönliche Unterlagen

- Staatsbürgerschaftsnachweis
- Meldezettel
- Dienstzeugnis
- Lebenslauf
- Gehaltsbestätigung
- Bestandsverträge
- Einkommensbestätigung
- Unbedenklichkeitsbestätigung
- Bestandsverträge
- Mietvertrag
- Kaufvertrag

### Allgemeine geschäftliche Unterlagen

- Gesellschaftsvertrag
- Firmenbuchauszug
- Gewerbeberechtigung
- Legitimation
- Lastschriftsanzeige
- Kontonachricht Krankenkasse
- Saldenliste
- OP-Liste
- Umsatzsteuerbescheid
- Steuerbilanzen
- Eröffnungsbilanz
- Bestätigung der Aktivierung
- Betriebsanlagengenehmigung
- Kostenvoranschläge
- Rechnungen

### Versicherungen

- Feuer-Versicherung
- Risiko-Versicherung – Ableben
- Erleben – Vorsorge

### Bestandsverträge

- Mietvertrag
- Kaufvertrag
- Pachtvertrag
- Geschäftsausstattung
- Betriebsunterbrechung

### Bauvorhaben

- Bauplan samt Baubescheid
- Behördliche Genehmigung

### Grundbücherliche Sicherstellung

- Grundbuchauszug
- Schätzgutachten
- Treuhänder

