

Blockseminar Unternehmensgründung/Entrepreneurship

Finanzierung

14. November 2009

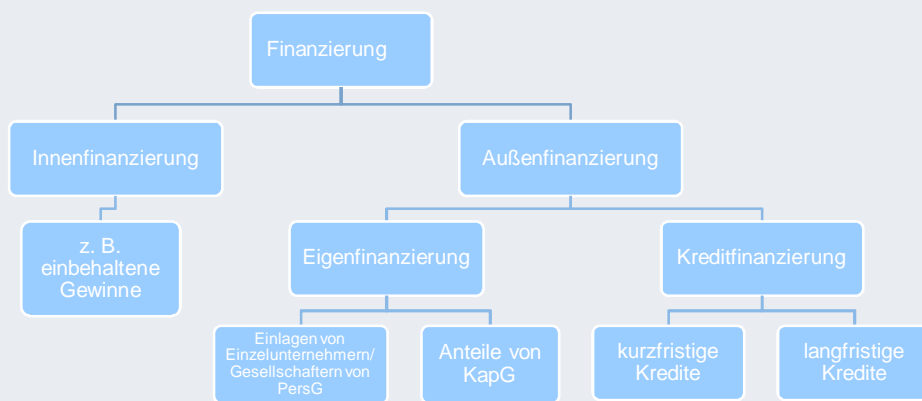
Dr. Philipp Unkelbach, Steuerberater

Agenda

- I. Unterschiedliche Finanzierungsarten
- II. Bestimmung des Kapitalbedarfs
- III. Ablauf einer Gründungsfinanzierung
- IV. Kriterien für eine erfolgreiche Gründungsfinanzierung
- V. Überblick über einzelne Förderprogramme
- VI. Zusammenfassung

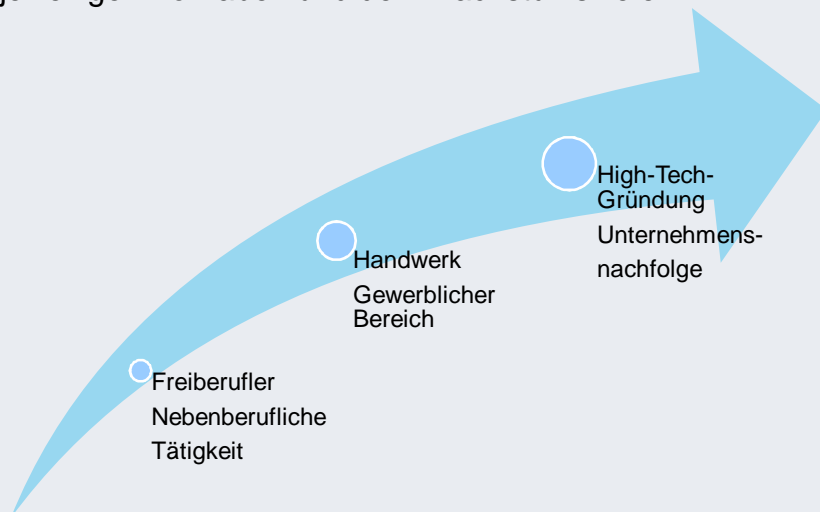
I. Unterschiedliche Finanzierungsarten

Systematische Einordnung von unterschiedlichen Finanzierungsarten



II. Bestimmung des Kapitalbedarfs

Der Finanzierungsbedarf des Gründers orientiert sich am jeweiligen Vorhaben und den Wachstumszielen



II. Bestimmung des Kapitalbedarfs

Unkelbach Treuhand GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft

Kapitalbedarf ermitteln:

- Kapitalbedarf vor der Gründung
- Kapitalbedarf für die betriebliche Anlaufphase
- Kapitalbedarf zur Sicherung des Lebensunterhaltes

Kapitalbedarf finanzieren:

- Eigenkapital
- Fremdkapital

➔ **Dreh- und Angelpunkt ist der Businessplan**

II. Bestimmung des Kapitalbedarfs

Unkelbach Treuhand GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft

Unkelbach Treuhand GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft

Kaiser-Joseph-Straße 260
D-79098 Freiburg

Telefon 0761/38542- 0
Telefax 0761/38542-77

e-mail: info@unkelbach-treuhand.de
www.unkelbach-treuhand.de

Sitz Freiburg i. Br.
AG Freiburg i. Br. HRB 3750

Geschäftsführer:
Dipl.-Volkswirt Peter Unkelbach WP/StB
Dipl.-Volkswirt Dr. Philipp Unkelbach StB

Finanzierungsanfrage
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Inhalt:

1. Investitionen/Finanzbedarf
2. Finanzierung
3. Kapaldienst
4. Ertrags- und Liquiditätsplanung

II. Bestimmung des Kapitalbedarfs

Unkelbach Treuhand GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft

1. Investitionen/Finanzbedarf

Stand: November 2009

	€	Nutzungsdauer Jahre	Abschreibungen pro Jahr geschätzt €
Umbaumaßnahmen, Mietereinbauten	75.000,00 €	10	7.500,00 €
Geschäftseinrichtung	67.000,00 €	5	13.400,00 €
Fahrzeug	22.000,00 €	5	4.400,00 €
Summe	164.000,00 €		25.300,00 €

Anlaufkosten

Reserve für Investitionen und Unvorhergesehenes	11.000,00 €
Gründungskosten, Beratungen, Ausbildung	2.500,00 €
Marketingausgaben	5.000,00 €
Anmeldungen/Genehmigungen	800,00 €
Eintrag ins Handelsregister	300,00 €
Notar	500,00 €
Summe	20.100,00 €

-7-

www.unkelbach-treuhand.de

II. Bestimmung des Kapitalbedarfs

Unkelbach Treuhand GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft

Für die Leistungserstellung notwendiger Kapitalbedarf (Betriebsmittel)

Material und Waren	7.840,00 €
Reserve für besondere Belastungen in der Anlaufphase	10.000,00 €
Betriebsmittel	7.900,00 €
Kaution für Pachtimmobilie/2 Monatsmieten Vorlaufzeit	15.000,00 €
Summe	40.740,00 €

Gesamtsumme 224.840,00 €

-8-

www.unkelbach-treuhand.de

II. Bestimmung des Kapitalbedarfs

Unkelbach Treuhand GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft

2. Finanzierung

Stand: November 2009

	€	
Eigenkapital	33.000,00 €	14,68%
ERP-Kapital für Gründung	66.000,00 €	29,35%
KfW-Unternehmerkredit	121.000,00 €	53,82%
Hausbankdarlehen	4.840,00 €	2,15%
Summe	224.840,00 €	100,00%

-9-

www.unkelbach-treuhand.de

II. Bestimmung des Kapitalbedarfs

Unkelbach Treuhand GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft

3. Kapitaldienst

Stand: November 2009

		Jahr 1 €	Jahr 2 €	Jahr 3 €
ERP-Kapital für Gründung (7 Jahre tilgungsfrei, 15 Jahre Laufzeit)				
Zins	4,67 % effektiv	2.013	2.013	2.013
Tilgung	8 Jahre	0	0	0
KfW-Unternehmerkredit (2 Jahre tilgungsfrei, 10 Jahre Laufzeit)				
Zins	7,18 % effektiv	7.623	7.623	7.266
Tilgung	10 Jahre	0	0	15.125
Hausbankdarlehen				
Zins	11,65 % effektiv	490	368	233
Tilgung	5 Jahre	1.059	1.181	1.316
Zinsaufwand		10.126	10.004	9.512
Tilgung		1.059	1.181	16.441
Kapitaldienst		11.185	11.185	25.953

-10-

www.unkelbach-treuhand.de

II. Bestimmung des Kapitalbedarfs

4. Ertrags- und Liquiditätsplanung

		Jahr 1		Jahr 2		Jahr 3	
		€	%	€	%	€	%
Ertragsplanung							
	Umsatzerlöse	371.347	100,0	378.774	100,0	386.350	100,0
	Wareneinsatz	-92.837	-25,0	-94.604	-25,0	-96.587	-25,0
	Rohertrag	278.510	75,0	284.081	75,0	289.762	75,0
	Personalaufwand (einschl. kalk. Untern.-Lohn)	134.069	-36,1	134.069	-36,4	146.946	-38,0
	Abschreibungen	-25.300	-6,8	-25.300	-6,7	-25.300	-6,5
	sonstige betriebliche Aufwendungen	-93.500	-25,2	-98.480	-26,5	-98.383	-25,5
	Zinsaufwendungen	-10.126	-2,7	-10.004	-2,6	-9.512	-2,5
	Betriebsergebnis	15.515	4,2	18.227	4,8	2.921	2,5
Ergebnis vor Steuern							
	Gewerbesteuer (Anrechnung und FB von 24,5 T€)	0%	0	0	0	0	0
	Einkommensteuer (geschätzt, einschl. kalk. Untern.-Lohn)	30%	-11.855	-12.868	-10.086		
Ergebnis nach Steuern			3.661	5.559	-465		
Liquiditätsplanung							
	Ergebnis nach Steuern	3.661		5.559		-465	
	Abschreibungen	25.300		25.300		25.300	
	Cash-Flow	29.961		30.859		24.835	
	Entnahmen	0		0		0	
	Tilgungen	-1.059		-1.181		-16.441	
	Free-Cash-Flow	27.902		29.678		8.394	

III. Ablauf einer Gründungsfinanzierung

Errichtung & Einreichung des Businessplans bei der Bank

Gespräch mit der Bank

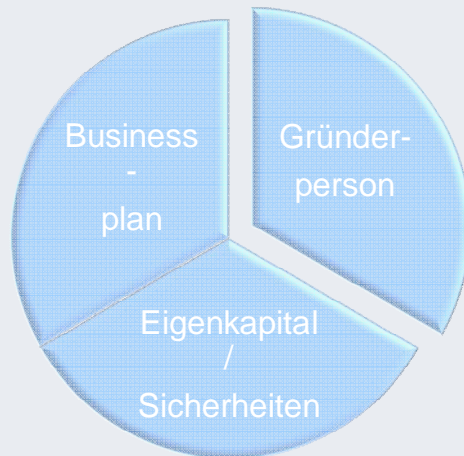
Finanzierungsentscheidung durch die Bank

Antragstellung der Förderdarlehen

Darlehenszusage & Unterzeichnung, Bestellung Sicherheiten, Darlehensabruf

IV. Kriterien für eine erfolgreiche Gründungsfinanzierung

Unkelbach Treuhand GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft



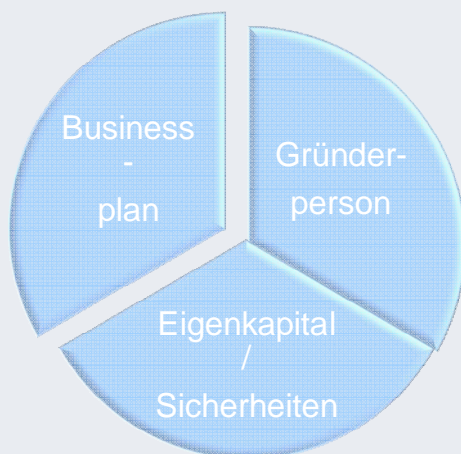
- Fachkompetenz
- Motivation
- Führungspersönlichkeit
- Risikobereitschaft
- Risikoeinschätzung

-13-

www.unkelbach-treuhand.de

IV. Kriterien für eine erfolgreiche Gründungsfinanzierung

Unkelbach Treuhand GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft



- Unternehmen/Gründerperson
- Beschreibung der Geschäftsidee
- Markt/Wettbewerb
- Marketing/Vertrieb
- Chancen/Risiken
- Wirtschaftlichkeit



Planungssoftware des BMWi auf www.softwarepaket.de

-14-

www.unkelbach-treuhand.de

IV. Kriterien für eine erfolgreiche Gründungsfinanzierung

Unkelbach Treuhand GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft



- Barvermögen/Sparguthaben
- Lebensversicherung
- Haus- und Grundbesitz
- Schenkungen
- Bürgschaften

-15-

www.unkelbach-treuhand.de

V. Überblick über einzelne Förderprogramme

Unkelbach Treuhand GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft

Starthilfe Baden-Württemberg

- Gefördert werden Gründungen mit einem Gesamtfinanzierungsbedarf bis 150.000 €
- Bereiche: Gewerbliche Wirtschaft (Dienstleistungssektor, Handel, Handwerk, Industrie) und freie Berufe in Baden-Württemberg
- 8 Jahre Laufzeit, 2 tilgungsfreie Jahre
- Einmalige Bearbeitungsgebühr: 1 %
- Laufende Bürgschaftsprovision: 0,8 %
- Besicherung und Mitverpflichtung des Gründers
- Vorteil: 80 % Haftungsübernahme gegenüber der Hausbank
- Antragstellung über die Hausbank



-16-

www.unkelbach-treuhand.de

KfW-StartGeld

- Gefördert werden alle Formen der Existenzgründung bis zu 100 % des Gesamtfremdfinanzierungsbedarfs bis max. 50.000 €
- Mitfinanziert (neben vorhandenen eigenen Mitteln) werden z.B. Gebäude, Maschinen, Betriebs-/Geschäftsausstattung, Betriebsmittel etc.
- bis zu 3 Jahre nach Aufnahme der Geschäftstätigkeit
- Maximale Kreditlaufzeit
 - 10 Jahre/ 2 tilgungsfreie Anlaufjahre, Zinssatz fest derzeit 4,5 %
 - 5 Jahre/ 1 tilgungsfreies Anlaufjahr, Zinssatz fest derzeit 4,4 %
- Vorteil: 80 % Haftungsübernahme gegenüber der Hausbank
- Antragstellung über die Hausbank, die i.d.R. Sicherheiten verlangen wird.



ERP-Kapital für Gründung

- Investitions- und Beschäftigungsbeihilfen sowie Beihilfen für Beratungsdienstleistungen und Messeteilnahmen bis zu max. 500.000 €
- Voraussetzung: eigene Mittel \geq 15% der förderfähigen Kosten
- bis zu 3 Jahre nach Aufnahme der Geschäftstätigkeit

Kreditlaufzeit

- 15 Jahre / 7 tilgungsfreie Jahre, 10 Jahre vergünstigter Zinssatz: derzeit Jahr 1-3: 1,5 % ; Jahr 4-10: 3,5 % ; Jahr 10-15: neue Vereinbarung
- Vorteil: Kombination mit anderen Förderprogrammen zulässig, komplette Haftungsübernahme gegenüber der Hausbank
- Antragstellung über die Hausbank



VI. Zusammenfassung

Unkelbach Treuhand GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft

- Nutzen Sie externe Berater bei Themen, mit denen Sie wenig Erfahrung haben
- Der Businessplan ist essentiell für eine erfolgreiche Gründung, denn hieraus leitet sich der Kapitalbedarf ab
- Der Businessplan muss (auch im Zahlenteil) stimmig sein
- Kommunizieren Sie offen mit Banken
- Nutzen sie Förderangebote (CTO, IHK, KfW)
- Planen Sie mit ausreichend Liquidität, aber seien Sie sparsam

-19-

www.unkelbach-treuhand.de

Interessante Links

Unkelbach Treuhand GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft

www.newcome.de
www.foerderdatenbank.de
www.kfw-mittelstandsbank.de
www.softwarepaket.de
www.existenzgruender.de
www.unkelbach-treuhand.de
www.cto.uni-freiburg.de

-20-

www.unkelbach-treuhand.de

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

Referent:



Dr. Philipp Unkelbach
Steuerberater
Diplom-Volkswirt

ph.unkelbach@unkelbach-treuhand.de
www.unkelbach-treuhand.de

Unkelbach Treuhand GmbH

Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft
Kaiser-Joseph-Str. 260
79098 Freiburg
Telefon 0761/385420
Fax 0761/3854277
e-mail: info@unkelbach-treuhand.de

Die Seminarinhalte dienen lediglich der unverbindlichen Information. Sie sind für die individuelle Beratung daher weder bestimmt, noch geeignet. Es wird keine Gewähr und somit auch keine Haftung für die Richtigkeit, Aktualität und Vollständigkeit der Inhalte und Darstellungen übernommen.

Unkelbach Treuhand GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft

Unkelbach Treuhand

UNKELBACH TREUHAND GMBH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft
Kaiser-Joseph-Straße 260
79098 Freiburg

www.unkelbach-treuhand.de

T 0761 / 38542-0
F 0761 / 38542-77
E info@unkelbach-treuhand.de

Geschäftsführer

Geschäftsführer:
Dipl.-Volksw. Peter Unkelbach,
Wirtschaftsprüfer und
Steuerberater
Dipl.-Volksw. Dr. Philipp
Unkelbach, Steuerberater

Gründungsjahr
1986

Rechtsform
GmbH

Zahl der Beschäftigten
21 Mitarbeiter (inkl.
Beteiligungsgesellschaft)
an 3 Standorten

Als mittelständische Beratungsgesellschaft mit Sitz in Freiburg sind wir seit über 20 Jahren für Unternehmen aller Rechtsformen und vieler Branchen sowie für Freiberufler und Privatpersonen tätig. Einen Schwerpunkt bildet die Beratung von Existenzgründern.

Dienstleistungen für Existenzgründer

Eine umfassende Gründungsplanung bezieht alle Unternehmensbereiche mit ein. Zunächst prüfen wir daher das Gründungsvorhaben auf seine Umsetzbarkeit und erarbeiten gemeinsam mit dem Gründer ein Konzept. Die Idee muss nicht einmalig sein, ein potentieller Kundenkreis sollte aber vorhanden sein. Das Konzept mündet in einem abgestimmten Businessplan. Diesen benötigt nicht nur die finanzierende Bank bei eventuellen Fremdkapitalverhandlungen, er dient auch den Gründerinteressen – schließlich sollte absehbar sein, dass sich die Idee auch lohnt.

Die Wahl der richtigen Rechtsform berücksichtigt nicht nur steuerliche, sondern z. B. auch haftungsrechtliche Aspekte. Pauschale Aussagen zur richtigen Rechtsform sind nicht möglich, vielmehr ist von Fall zu Fall zu entscheiden. Interessante Gestaltungen eröffnet die neue Unternehmungsgesellschaft (haftungsbeschränkt). Hinsichtlich der Gründungsfinanzierung erschließen wir gemeinsam mit den Banken den Zugang zu Förderprogrammen oder gestalten Private Equity-Finanzierungen.

Über uns

Unsere Kanzlei genießt in der Region höchstes Ansehen, so dass unsere Gesellschaft über gefestigte Kontakte zu lokalen Behörden, Banken und Institutionen verfügt. Wir sind in der KfW-Beraterbörse gelistet, im Rahmen des Gründercoachings ist unsere Beratung förderungsfähig. Als lizenzierte Beratungsinstitution haben wir Zugriff auf leistungsstarke Tools zur effizienten Begleitung der Existenzgründung.

Der Vorteil für Existenzgründer liegt darin, dass unsere Unternehmensgröße ein breites Angebot sicherstellt und gleichzeitig eine persönliche Betreuung durch unsere personelle Kontinuität gewährleistet ist: Der Existenzgründer hat in allen Fragen stets den gleichen, kompetenten Ansprechpartner.



Die Geschäftsführer im Dialog mit Interessenten auf dem Freiburger Gründertag