

Kostenplanung - Anlaufphase

Angaben netto in €	1. Monat	2. Monat	3. Monat	4. Monat	5. Monat	6. Monat
- Raumkosten gesamt						
Miete						
Nebenkosten (Heizung, Strom, Wasser, Gas)						
- Kraftfahrzeugkosten gesamt						
Sprit						
Versicherung						
Steuern						
Instandhaltung/Reparatur						
Leasing-/Finanzierungsrate						
alternativ: Kilometerpauschale 0,30 €/km						
- Beiträge/Gebühren						
Rundfunkbeitrag						
GEMA						
Berufsgenossenschaft						
sonstige (z. B. Berufsverband)						
- Werbungskosten (Flyer, Visitenkarten, Domain- Gebühren, Annoncen etc.)						
- Reise-, Messe-, Bewirtungskosten						
- Bürokosten gesamt						
Büromaterial						
Telefon, Fax, Internet, Handy						
Porto, Versandkosten						
Verpackungsmaterial						
- Steuer- und Rechtsberatung						
- Betriebliche Versicherungen						
- Weiterbildung, Fachliteratur						
- weitere Kosten						
Kontoführungsgebühren						
Investitionen						
...						
= Kosten gesamt						

Kostenplanung - 3 Jahre

Angaben netto in €	1. Jahr	2. Jahr	3. Jahr
- Raumkosten gesamt			
Miete			
Nebenkosten (Heizung, Strom, Wasser, Gas)			
- Kraftfahrzeugkosten gesamt			
Sprit			
Versicherung			
Steuern			
Instandhaltung/Reparatur			
Leasing-/Finanzierungsrate			
alternativ: Kilometerpauschale 0,30 €/km			
- Beiträge/Gebühren			
Rundfunkbeitrag			
GEMA			
Berufsgenossenschaft			
sonstige (z. B. Berufsverband)			
- Werbungskosten (Flyer, Visitenkarten, Domain- Gebühren, Annoncen etc.)			
- Reise-, Messe-, Bewirtungskosten			
- Bürokosten gesamt			
Büromaterial			
Telefon, Fax, Internet, Handy			
Porto, Versandkosten			
Verpackungsmaterial			
- Steuer- und Rechtsberatung			
- Betriebliche Versicherungen			
- Weiterbildung, Fachliteratur			
- weitere Kosten			
Kontoführungsgebühren			
Investitionen			
...			
= Kosten gesamt			

Rentabilitätsvorschau - Anlaufphase

Angaben netto in €	1. Monat	2. Monat	3. Monat	4. Monat	5. Monat	6. Monat
Umsätze aus						
...						
...						
Summe Umsatzerlöse						
- Waren-/Materialeinsatz						
= Rohertrag I						
- Personalkosten gesamt						
= Rohertrag II						
- sonstige Kosten gemäß Kostenplanung						
= erweiterter Cash-Flow						
- Zinsen für Fremdkapital						
= Cash-Flow						
- Abschreibungen						
= Betriebsergebnis						
+ Abschreibung						
- Privatentnahmen						
+ Gründungszuschuss/ Einstiegsgeld						
- Kredittilgung						
= Über-/Unterdeckung						

Rentabilitätsvorschau - 3 Jahre

Angaben netto in €	1. Jahr	in %	2. Jahr	in %	3. Jahr	in %
Umsätze aus						
....						
....						
Summe Umsatzerlöse						
- Waren-/Materialeinsatz						
= Rohertrag I						
- Personalkosten gesamt						
= Rohertrag II						
- sonstige Kosten gemäß Kostenplanung						
= erweiterter Cash-Flow						
- Zinsen für Fremdkapital						
= Cash-Flow						
- Abschreibungen						
= Betriebsergebnis						
+ Abschreibung						
- Privatentnahmen						
+ Gründungszuschuss/ Einstiegsgeld						
- Kredittilgung						
= Über-/Unterdeckung						

Kapitalbedarfsplan

Angaben in Euro

1. Investitionen

1.1 Grundstücke und Gebäude einschl. Nebenkosten (Notar, Grunderwerbssteuer, Beschaffungsaufwendungen etc.)

1.2 Umbau-/Renovierungskosten

1.3 Betriebs- und Geschäftsausstattung gesamt

Büro-, Ladeneinrichtung

PC/Laptop, Drucker, Kopierer, Telefonanlage etc.

Software

Produktionsanlagen, Maschinen, Werkzeuge, Geräte

1.4 Fuhrpark

1.5 Warenerstaussstattung

1.6 Kaufpreis bei Betriebsübernahme

SUMME

2. Gründungskosten (einmalig)

2.1 Mietkaution

2.2 Maklerprovision

2.3 einmalige Patent-, Lizenz-, Franchisegebühr

2.4 Beratungskosten (Steuer-, Unternehmensberater)

2.5 Gewerbeanmeldung

2.6 Handelsregistereintragung, Notargebühren (nur bei Handelsregisterfirmen)

2.7 sonstige Zulassungen, Erlaubnisse, Prüfungen, Seminare

2.8 Erstaussattung Werbung und Geschäftsunterlagen

2.9 Eröffnungsfeier

SUMME

3. Betriebsmittel

3.1 Betriebskosten für die ersten drei Monate laut Rentabilitätsvorschau

3.2 Vorfinanzierung von Aufträgen

SUMME

4. Kosten der privaten Haushalts- und Lebensführung laut Aufstellung

4.1 Lebenshaltungskosten für 6 Monate

SUMME

5. sonstiges

SUMME

Kapitalbedarf

Finanzierungsplan

Angaben in Euro

Gesamter Kapitalbedarf laut Kapitalbedarfsplanung:

1. Finanzierung - Eigenmittel

1.1 Barvermögen, Kontoguthaben

1.2 Stammeinlage (bei juristischen Personen)

1.3 Sacheinlagen (PC, Pkw)

1.4 sonstige:

SUMME

2. Finanzierung - Fremdmittel

2.1 Förderdarlehen z. B. Sächsische Aufbaubank, KfW-Mittelstandsbank

2.2 Hausbankdarlehen

2.3 Kontokorrentkredit der Hausbank

2.4 Privatdarlehen

2.5 sonstige:

SUMME

3. Zuschüsse

Zuschüsse für die private Haushalts- und Lebensführung für 6 Monate

3.1 z. B. Gründungszuschuss der Agentur für Arbeit, Einstiegsgeld vom Jobcenter, Deutsche Rentenversicherung

SUMME

Gesamtkapital

Finanzierungslücke/-reserve

=====
=====