

Musterunterlagen Businessplan

Checkliste Maßnahmekonzept

Anhand dieser Checkliste können Sie Ihr Maßnahmekonzept beschreiben. Bitte fertigen Sie die Beschreibung auf einer gesonderten Anlage an und bezeichnen diese als **Anlage 1**.

VORHABEN

- a) Beschreibung des Vorhabens, angestrebtes Ziel
- b) Finanzierungsplan (vgl. Muster ‚Finanzierungsplan‘)

UNTERNEHMEN IM ÜBERBLICK

- a) Entwicklung des Unternehmens inklusive wesentlichen Änderungen seit Gründung;
Organisationsstruktur (mit Organigramm);
Unternehmensstrategie
- b) Beschreibung der Kerngeschäftsfelder und Absatzmärkte
- c) Charakteristik des Standortes
- d) Vertretungs- und Nachfolgeregelungen (inklusive Angaben zur Qualifikation)

PRODUKTE UND DIENSTLEISTUNGEN

- a) Nennung der Produkte und Dienstleistungen
- b) Beschreibung der Qualität der Produkte/Dienstleistungen, Qualitätsmanagement, Zertifizierung
- c) Beiträge der genannten Produkte/Dienstleistungen zum Gesamtumsatz sowie
Planungsgrundlagen/Annahmen für die Umsatz- und Ertragsvorschau der nächsten drei Jahre

MARKTANALYSE/MARKETING

- a) gegenwärtige/geplante Marktposition in den Kerngeschäftsfeldern bzw. bei den
Hauptprodukten/Dienstleistungen
Entwicklung der relevanten Marktsegmente; entscheidende Faktoren für die Marktentwicklung
Wettbewerbssituation in der relevanten Branche und Region
- b) Marketing- und Vertriebskonzept

KUNDEN/LIEFERANTEN

- a) Wichtige Kunden und ihr Anteil am Umsatz, Bonität der Kunden
- b) Wichtige Lieferanten, jeweils mit Lieferanteil
- c) Abhängigkeiten von bestimmten Kunden oder Lieferanten

AUFTRAGSLAGE

aktueller Auftragsbestand und Auftragseingang mit Aussage zur Ertragsqualität

RISIKEN

- a) Risiken (z. B. Standortrisiken, Haftungsrisiken, technische Risiken, Umweltrisiken, politische und rechtliche Risiken, Auslandsrisiken, Trends)
- b) laufende/geplante Maßnahmen der Risikofrüherkennung, Risikovorsorge

SICHERHEITENVORSCHLAG

Vorgesehene Besicherung des bei der IB beantragten Darlehens

Muster Finanzierungsplan

Der Finanzierungsplan ist Teil des als **Anlage 1** bezeichneten Maßnahmekonzepts und bildet die Basis, um Ihren Antrag bearbeiten zu können. Ein Musterplan gibt Ihnen eine Übersicht über mögliche Kosten- und Finanzierungskategorien, die i. d. R. nicht generell für jedes Vorhaben zum Tragen kommen. Sofern Sie einen eigenen Finanzierungsplan aufstellen, bitten wir Sie, die für Ihr Vorhaben relevanten Kategorien aus dem nachfolgenden Muster in Ihre Aufstellung zu übernehmen. Bitte achten Sie insbesondere darauf, den Finanzbedarf in Nettobeträgen auszuweisen.

1. Finanzbedarf und Finanzierung

Finanzbedarf	(Angaben netto – ohne Mehrwertsteuer)	Finanzierung ¹	
		TEUR	Art
Grunderwerb			Eigenmittel²
darunter Nebenkosten (z. B. Notar, Anwalt, Vermessung)			Barmittel
gewerbliche Baukosten			Sonstige
darunter Nebenkosten (z. B. Architekt, Genehmigungen)			Beteiligungskapital
Außenanlagen			Förderdarlehen der Investitionsbank (Summe der auf Seite 1 des Antrags beantragten Darlehen)
Maschinen/Anlagen			Investitionszuschuss
Betriebs- und Geschäftsausstattung			davon zwischenfinanziert durch die IB
Warenlager			Investitionszulage
Erwerb einer tätigen Beteiligung			davon zwischenfinanziert durch die IB
Auftragsvorfinanzierung			Weitere öffentliche Mittel (z.B. KfW-Förderdarlehen)
Sonstige (bitte bezeichnen)			Bezeichnung
			Hausbankdarlehen
Summe Projektkosten			Kontokorrentlinie der Hausbank
			Sonstige (bitte bezeichnen)
Summe Finanzbedarf			Summe Finanzierung

Angaben zum Verwendungszweck des IB-Darlehens: Deckt das IB-Darlehen nur einen Teil des Finanzbedarfs für Ihr Vorhaben, geben Sie bitte an, für welche Position des o. g. Finanzbedarfs und in welcher Höhe je Position, das IB – Darlehen verwendet werden soll. Bitte schreiben Sie die entsprechenden Beträge in Klammern hinter den Gesamtbetrag je Position.

¹ **Ausfüllhinweis:** Steht die **Höhe** der öffentlichen Mittel (Investitionszuschuss, Investitionszulage, weitere öffentliche Mittel) noch nicht fest, geben Sie bitte die Höhe der **erwarteten** öffentlichen Mittel an. In der Rubrik ‚weitere öffentliche Mittel‘ geben Sie bitte auch eine kurze Bezeichnung an. Bitte kennzeichnen Sie, ob es sich bei den öffentlichen Mitteln um einen Zuschuss oder ein Darlehen handelt.

Bei Beantragung des ‚Sachsen-Anhalt IMPULS‘, des ‚Sachsen-Anhalt MUT‘, des ‚Sachsen-Anhalt WACHSTUM‘ des ‚Sachsen-Anhalt IDEE‘, des ‚Sachsen-Anhalt ANSCHLUSS‘ bzw. des ‚ego.-PLUS‘ Darlehens sind zusätzlich noch weitere Angaben zu den öffentlichen Mitteln erforderlich. Bitte machen Sie daher eine separate Anlage für sämtliche beantragte / gewährte öffentliche Förderungen, die keine „De-minimis“-Beihilfen sind (hierzu können auch Mittel der Arbeitsmarktförderung zählen). Zusätzlich zu den o. g. Informationen nehmen Sie bitte noch folgende Angaben in Ihre Aufstellung auf: 1.) Zuwendungsgeber, 2.) Gegenstand der Zuwendung /Zuwendungszweck, 3.) beihilferechtlich maximal möglicher Fördersatz der Zuwendung, 4.) tatsächlich gewährter Fördersatz der Zuwendung, 5) Bemessungsgrundlage der Förderung (zuwendungsfähige Gesamtausgaben, auf welche die anteilige Förderung berechnet wurde)

² Bitte Nachweise über Eigenmittel beifügen.

2. Wirtschaftliche Verhältnisse des Unternehmens

Diese Musterunterlage müssen Sie ausfüllen, wenn Sie keine eigene Darstellung nutzen möchten.

2 A. UMSATZ- UND ERTRAGSVORSCHAU FÜR DEN ZEITRAUM

	letztes ab- geschlossenes Geschäftsjahr TEUR	Plan 20 (Ifd. Jahr) <input type="checkbox"/> TEUR	Plan 20 <input type="checkbox"/> TEUR	Plan 20 <input type="checkbox"/> TEUR
Umsatzerlöse (netto)				
davon Produktion				
Dienstleistungen				
Handel				
sonstiger <small>bitte erläutern</small>				
+/- Bestandsveränderungen				
+ aktivierte Eigenleistungen				
+ Sonstige betriebliche Erträge (Summe)				
darunter				
= Gesamtleistung				
- Materialaufwand/Wareneinsatz				
= Rohertrag				
- Personalaufwand				
Gesellschafter-/Geschäftsführervergütung				
(darunter <input type="text"/>)				
- planmäßige Abschreibungen				
- Betriebssteuern (nicht aus EEV)				
- Miet- u. Leasingaufwendungen				
- Kfz-Aufwendungen				
- Werbeaufwand				
- Vertriebsaufwand				
- Fremdreparaturen, Instandhaltung				
- Delcredere-Aufwand				
- sonst. Betriebsaufwand				
+ Zinsertrag				
- Zinsaufwand				
+ sonst. Ifd. Erträge				
= Betriebsergebnis				
- sonstige /a. o. Aufwendungen				
+ sonstige /a. o. Erträge				
- Steuern				
= Jahresergebnis				
	letztes ab- geschlossenes Geschäftsjahr TEUR	Plan 20 (Ifd. Jahr) <input type="checkbox"/> TEUR	Plan 20 <input type="checkbox"/> TEUR	Plan 20 <input type="checkbox"/> TEUR
Tilgung				
Entnahmen/Ausschüttungen				
Gewinnabführung				

2 B KAPITALDIENST Zur Ermittlung des Kapitaldienstes machen Sie bitte Angaben gemäß folgender Übersicht zu sämtlichen bestehenden Finanzierungen (z. B. Investitionskredit, Leasing, Factoring, Forfaitierung)

2 B.1

		Plan 20 <input type="checkbox"/>		Plan 20 <input type="checkbox"/>		Plan 20 <input type="checkbox"/>	
Darlehen/Investition/ Finanzierer		(lfd. Jahr)		(1. Folgejahr)		(2. Folgejahr)	
		TEUR	Restschuld	TEUR	Restschuld	TEUR	Restschuld
<input type="text"/>	Zinsbetrag	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	Tilgung	<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>	
<input type="text"/>	Konditionen*	<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>	
<input type="text"/>	Zinsbetrag	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	Tilgung	<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>	
<input type="text"/>	Konditionen*	<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>	
<input type="text"/>	Zinsbetrag	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	Tilgung	<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>	
<input type="text"/>	Konditionen*	<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>	
<input type="text"/>	Zinsbetrag	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	Tilgung	<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>	
<input type="text"/>	Konditionen*	<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>	

* Bitte geben Sie Effektivzinssatz und Laufzeit an.

2 B. 2

	Zinsbetrag	zugesagte	Zinsbetrag	zugesagte	Zinsbetrag	zugesagte
	Konditionen	Kreditlinie		Kreditlinie		Kreditlinie
Inanspruchnahme	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Inanspruchnahme	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Avalkredit						
Inanspruchnahme	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Lieferantenkredit						
Inanspruchnahme	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

