

Investition und Finanzierung

Investitionsplanung

Kapitalbedarf

Finanzierung

Umsatzzahlen

Ausblick

Investitionsplanung

Gründungsinvestition

Sachinvestition Erweiterungsinvestition

Ersatzinvestition

Realinvestition

Rationalisierungsinvestition

variable Verzinsung

Finanzinvestition

feste Verzinsung

Immaterielle Investition

Forschungs- & Entwicklungsinvestition

Werbeinvestition

Ausbildungsinvestition

Sozialinvestition

= > Vokabeln für die Beantragung von Fördergeldern

Investitionsplanung

Investitionsplan für 3 Jahre als Bestandteil des Businessplans

- Beschreibung
Technische Voraussetzungen inkl. Lieferungs- u. Leistungsprofil
- Beschaffung
Angebotsübersicht (Erwartung: 3 Vergleichsangebote)
- Untersuchung günstigerer Alternativen
- Entscheidungsbegründung

Anschaffungsauszahlungen => Kapitalbedarf

Nutzungszeitraum

Abschreibungsart

Posten für die Ermittlung des **Kapitalbedarfs**

Anlagevermögen

Baumaßnahmen

Kfz

Büroeinrichtung

Hardware

Software

Umlaufvermögen (Betriebskapital)

Markterschließung

Imageprospekt

Anzeigen

Betriebsmittelbedarf

Definition: *Finanzbedarf zur Finanzierung der laufend anfallenden Kosten*

Finanzierung kurzfristig, z.B. Kontokorrentlinien

Finanzierung

Kapitalbedarf

-Eigenkapital (Bar)

-Eigenkapital (Sacheinlagen)

= Fremdkapitalbedarf

Finanzquellen	Konditionen	Produktname
Hausbank	XY %	
KfW	6,49 % effektiv	<u>StartGeld</u> z.B. über <u>Berliner Volksbank</u> <u>ERP-Mittel</u> via BV
Investitionsbank Berlin		<u>BerlinKredit</u> via <u>BV</u> (<u>lokal</u>)

Zinsen und Tilgung als Posten in der Liquiditätsrechnung

Beispiel KfW-Startgeld (10 Jahre Tilgung, 2 Jahre tilgungsfrei):

20000 Euro 6,5%/pro Jahr: 1300 Euro/Jahr; 108,33 Euro/Monat

20000 Euro/8 Jahre= 2500 Euro/Jahr; 208,33 Euro/Monat

Möglicher Ansatz zu Umsatzzahlen eines Dienstleisters

Arbeitskapazität einer Person pro Jahr:

365 x 24h ?

Jahr – Wochenenden – Krankheit – Urlaub: etwa 225 Tage

x 8 h : 1800 h

x 50 Euro/h : 90000 Euro

50 % Auslastung (- Leerlauf, -Meetings) : 45000 Euro

Auslastungsentwicklung 1./2./3. Jahr: 40 % / 60 % / 80 %

Ausblick

Für Fortgeschrittene:

Liquiditätsrechnung (lokal)

Unternehmerlohn im Finanzplan

Kennzahlensysteme im Rating

Rentabilität (Eigenkapital-, Umsatz-)

Eigenkapitalquote

Gewinnrate

Schuldentilgungsdauer