



Wirtschafts-Senioren  
Osnabrück e.V.

# Gute Idee – und kein Geld!

# Gute Idee – und kein Geld!

## Wie trifft eine Bank eine Kreditentscheidung?

### Kreditnehmer allgemein:

Vertrauen in Geschäftsführung / in Geschäftsführer

Stabile Eigenkapitalbasis

Nachhaltige Ertragskraft

Kreditgewährung

Sicherheiten

++

+

--

++

+ (-)

++

++

- (+)

++

Ja

Ja

Keine

ohne

mit

### Existenzgründer:

Vertrauen in Geschäftsführung / in Geschäftsführer

Stabile Eigenkapitalbasis

Nachhaltige Ertragskraft

Kreditgewährung

Sicherheiten

++

-

-

Ja

mit

**Voraussetzung:**

**Plausibles Geschäftskonzept**

# Gute Idee – und kein Geld!



- Wer möchte
- wofür
- welchen Kredit,
- wie kann der Kredit zurückgezahlt werden
- und welche Sicherheiten werden dafür gestellt?

# Gute Idee – und kein Geld!

## Wer möchte

Formal: Rechts- und Geschäftsfähigkeit

Lebenslauf mit Schwerpunkt,  
warum für Existenzgründung geeignet

Persönliche Lebensumstände

Auskünfte / Schufa

**BUSINESS-PLAN**

# Gute Idee – und kein Geld!



## Wofür

Beschreibung des Vorhabens  
Standort / Räumlichkeiten  
Organisation / Personal / Buchhaltung  
Darstellung des Marktes / Wettbewerbs  
(Marktanalyse)  
Angestrebte Kunden  
Herausstellung des Nutzens für den Kunden

## **BUSINESS-PLAN**

# Gute Idee – und kein Geld!



## Welchen Kredit

### Öffentliche Förderprogramme

z. B. von KfW, Nbank, NRW-Bank

- Kredite
- Bürgschaften / Haftungsfreistellung ggü. Banken
- Zuschüsse

**Voraussetzung: Antragstellung vor Beginn des Vorhabens**

### Kredite von Banken

- Kfr., mfr. und/oder lfr. Kredite
- Avale (Bankbürgschaften für Mieten, Gewährleistung o. ä.)

# Gute Idee – und kein Geld!



## Welchen Kredit

### Andere Kreditgeber

Familie: naheliegend, aber problematisch

Freunde / Bekannte: nicht ungefährliche Abhängigkeiten

Ratenkredite / Onlinebanken: Vorsicht

Risiko-Kapitalgeber: im Einzelfall, abhängig von Existenzgründung

# Gute Idee – und kein Geld!



## Welchen Kredit

Funktionen einer Bank:

- Erster Ansprechpartner für eine Finanzierung
- i. d. R. Antragstellung öffentlicher Fördermittel über diese Bank
- Hausbank (sollte besondere Vertrauensstellung beiderseits sein)
- Hilfestellung beim Auftauchen finanzieller Probleme



# Gute Idee – und kein Geld!



## Welchen Kredit

### Unterschiede bei Krediten

- Tilgungsdarlehen (feste Tilgungsbeträge)
- Annuitätendarlehen (gleiche Raten, steigende Tilgungsbeträge)

### **Tilgungsaussetzung, d. h. nur Zinszahlung, möglich**

- Endfällige Darlehen (Rückzahlung in einer Summe)
- Kontokorrentkredit (keine Tilgung, höhere Zinsen)

# Gute Idee – und kein Geld!



## Welchen Kredit

### Kongruenzgrundsatz bei Krediten

Kurzfristige Gegenstände (Umlaufvermögen) kurzfristig finanzieren

Langfristige Gegenstände (Anlagevermögen) langfristig finanzieren

### Bei Existenzgründungen:

Kurzfristige Gegenstände auch langfristig finanzieren

Bodensatz von Lager und Forderungen ohnehin langfristig

Feste Rückzahlungsvereinbarung, günstige Zinssätze

# Gute Idee – und kein Geld!



## Wie kann der Kredit zurückgezahlt werden

### **Nachweis (BUSINESS-PLAN) durch**

1. Ertragsplanung  
auf Monatsbasis als Drei-Jahres-Planung

2. Liquiditätsplanung  
für zwölf Monate, davon erste drei Monate wöchentlich, Rest monatlich

3. Private Liquiditätsplanung (ausreichender Lebensunterhalt)  
für zwölf Monate auf Monatsbasis

# Gute Idee – und kein Geld!

## Wie kann der Kredit zurückgezahlt werden

### Terminplanung – Beispiele

Monatsultimo: Sozialabgaben, Löhne/Gehälter, Zinsen und Darlehensraten, Mieten

1. Januar: Sozialabgaben, Löhne/Gehälter, Zinsen und Darlehensraten, Mieten **und** Jahresbeiträge Versicherungen

### Erforderlich:

- Entzerren der Termine, wo möglich, z. B.
  - Darlehensraten nicht am Monatsultimo
  - Versicherungen zu Beginn halb- oder vierteljährlich (teurer)
  - Löhne/Gehälter eventuell mit Abschlag und Endzahlung

# Gute Idee – und kein Geld!



## Und welche Sicherheiten werden dafür gestellt?

### a) Personalsicherheiten

persönliche Haftung durch Rechtsform (Gewerbetreibende, Einzelfirma)  
durch Bürgschaft (GmbH)

### b) Sachsicherheiten

Übereignungen (Lager, Anlagevermögen)  
Abtretung (Forderungen)  
Dingliche Sicherheiten (Grundschuld)

### c) Drittsicherheiten

insbesondere Bürgschaften von Dritten,  
aber auch Grundschulden

# Gute Idee – und kein Geld!



## Und welche Sicherheiten werden dafür gestellt?

Weiter und enger Sicherungszweck in der Sicherungszweckerklärung

Weiter Sicherungszweck: alle Kredite, z. B. mit der Formulierung als Sicherheit für alle bestehenden und künftigen Kredite

Enger Sicherungszweck: einzeln bezeichnete Kredite; dies kann ein Kredit sein, aber auch mehrere

### Unterschied:

Weiter Sicherungszweck: Sicherheiten haften auch weiter, wenn der dafür aufgenommene Kredit erledigt ist

Enger Sicherungszweck: Sicherheiten werden automatisch frei, wenn der dafür aufgenommene Kredit erledigt ist

### Existenzgründungen:

fast immer: weiter Sicherungszweck

besser: Sicherheiten nur für einzelne Kredite bestellen

# Gute Idee – und kein Geld!



## Und welche Sicherheiten werden dafür gestellt?

### Kongruenz bei Sicherheiten

kurzfristige Vermögensgegenstände für kurzfristige Kredite

z. B. Lager- / Forderungsbestand für Kontokorrentkredit

langfristige Vermögensgegenstände für langfristige Kredite

z. B. Grundschulden oder Übereignung von Maschinen oder Fahrzeugen für Darlehen

### Existenzgründungen

Kongruenzgrundsatz nicht umsetzbar, da Wert der Sicherheiten i. d. R. nicht ausreichend

### Konsequenz

Alle Sicherheiten haften für alle Kredite

**WEITER SICHERUNGszweck**

# Gute Idee – und kein Geld!



## Und welche Sicherheiten werden dafür gestellt?

### Probleme

Wann werden Sicherheiten freigegeben?

Auch wenn Darlehen zurückgezahlt, haften die dafür gestellten Sicherheiten weiterhin für die anderen Kredite!

Wie kann später eine weitere Bankverbindung aufgebaut werden?

### Drittsicherheiten

Sollen helfen, den Start zu ermöglichen – aber dann für unbegrenzte Dauer?

### Wünschenswert

Zeitliche Begrenzungen

Bestimmte Sicherheiten auf bestimmte Kredite beschränken (enger Sicherungszweck)

Vereinbarungen für eine Freigabe von Sicherheiten



# Gute Idee – und kein Geld!



## Viel Erfolg für Ihr Vorhaben

Michael Prümer  
Wirtschafts-Senioren Osnabrück