**Businessplan**

Vorlage zur Erstellung eines Businessplans für die Finanzierung von Unternehmen (inkl. Neugründungen). Für Finanzierungsanfragen ab

CHF 500'000 ist nebst diesem Businessplan noch ein Finanzplan inkl. Liquiditäts- und Investitionsplanung sowie Mittelflussrechnung auszufüllen.

Die Vorlage dazu ist unter dem folgendem [LINK](http://www.szkb.ch/docs/default-source/produkte/checklisten/vorlage_finanzplan_version_1-1_szkb.xlsx?sfvrsn=2) auffindbar.

Firma / Projekt

Adresse

Telefon:

E-Mail:

Internet:

Ersteller

Ort und Datum      ,

Das Wesen des Businessplans sowie die einzelnen Vorgehensschritte und Tipps für die Erstellung sind der Broschüre "Der Businessplan" der Schwyzer Kantonalbank zu entnehmen. Die Broschüre ist mit diesem [**LINK**](http://www.szkb.ch/docs/default-source/produkte/checklisten/szkb_businessplan_03_2013.pdf?sfvrsn=2) abrufbar.

**1. Allgemeine Angaben zur Unternehmung**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Thema** | **Erläuterungen (bitte alle Felder ausfüllen)** | | | |
| **Unternehmung**  (Wer sind wir) | Rechtsform: | Gründungsdatum: | Anzahl Mitarbeiter: | Unternehmensgeschichte: |
| **Geschäftsleitung**  (Wer leitet das Unternehmen? Wer ist daran beteiligt?) | Namen: | Tätigkeit/Funktion: | Beteiligungshöhe am Unternehmen: | Bisherige Tätigkeit, Führungserfahrung und Ausbildung: |
| **Tätigkeit**  (Was wir machen) | Branche: | Produkte: | Dienstleistungen: | Marktgebiet: |
| **Vision**  (Die langfristigen Ziele unseres Unternehmens. Wie wollen wir das Unternehmen in 3-5 Jahren entwickelt haben.) |  | | | |

**2. Marktanalyse / Produkte und Dienstleistungen**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Thema** | **Erläuterungen (bitte alle Felder ausfüllen)** | | | |
| **Kundenbedürfnisse**  (Welches die konkreten Bedürfnisse unserer Kunden sind) |  | | | |
| **Kundennutzen**  (Welchen konkreten Nutzen wir den Kunden bieten wollen) |  | | | |
| **Produkte und Dienstleistungen**  (Welche aktuellen oder geplanten Produkte und Dienstleistungen wir anbieten) | Produkt/Dienstleistung 1: | Wer sind die Kunden: | Umsatzanteil in %: | Erwartete Umsatzentwicklung: |
| Produkt/Dienstleistung 2: | Wer sind die Kunden: | Umsatzanteil in %: | Erwartete Umsatzentwicklung: |
| Produkt/Dienstleistung 3: | Wer sind die Kunden: | Umsatzanteil in %: | Erwartete Umsatzentwicklung: |
| Produkt/Dienstleistung 4: | Wer sind die Kunden: | Umsatzanteil in %: | Erwartete Umsatzentwicklung: |
| **Absatzgebiete**  (Wo wir unsere Produkte anbieten und welche Umsatzanteile diese haben) | Schweiz | Umsatzanteile in %: | Bemerkungen: | |
| Europa | Umsatzanteile in %: | Bemerkungen: | |
| USA | Umsatzanteile in %: | Bemerkungen: | |
| Asien | Umsatzanteile in %: | Bemerkungen: | |
|  | Umsatzanteile in %: | Bemerkungen: | |
|  | Umsatzanteile in %: | Bemerkungen: | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Thema** | **Erläuterungen (bitte alle Felder ausfüllen)** | | | |
| **Konkurrenz**  (Welches die direkten Mitbewerber sind und wie wir uns von den Konkurrenten unterscheiden) | Konkurrent 1: | Marktgebiet: | Welches sind die Vorteile des Konkurrenten? | Welches sind unsere Vorteile? |
| Konkurrent 2: | Marktgebiet: | Welches sind die Vorteile des Konkurrenten? | Welches sind unsere Vorteile? |
| Konkurrent 3: | Marktgebiet: | Welches sind die Vorteile des Konkurrenten? | Welches sind unsere Vorteile? |
| Konkurrent 4: | Marktgebiet: | Welches sind die Vorteile des Konkurrenten? | Welches sind unsere Vorteile? |
| **Partner**  (Welches unsere wichtigsten Lieferanten sind und welches unsere wichtigsten Geschäfts-partner sind) | Lieferant 1: | Anteil vom Einkauf in %: | Geschäftspartner 1: | Form der Zusammenarbeit: |
| Lieferant 2: | Anteil vom Einkauf in %: | Geschäftspartner 2: | Form der Zusammenarbeit: |
| Lieferant 3: | Anteil vom Einkauf in %: | Geschäftspartner 3: | Form der Zusammenarbeit: |

**3. Unternehmensanalyse (SWOT) und Strategie**

|  |  |
| --- | --- |
| **Unternehmen** | |
| Die grössten Stärken des Unternehmens: (S für Strengths) | Die grössten Schwächen des Unternehmens: (W für Weaknesses) |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Umfeld** | |
| Die grössten Chancen, die sich dem Unternehmen bieten: (O für Opportunities) | Die grössten Gefahren, die sich dem Unternehmen stellen: (T für Threats) |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Strategisches Ziel**  (Meilensteine in den nächsten 3-5 Jahren) |  |
| **Umsetzung der Strategie**  (Wie wir unsere Ziele erreichen wollen) |  |

**4. Marketingmassnahmen**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Thema** | **Erläuterungen (bitte alle Felder ausfüllen)** | |
| **Werbung**  (Diese Massnahmen sind geplant für die Bekanntmachung unserer Produkte und Dienstleistungen) | Welche: | Wann: |
| **Referenzen**  (Diese Referenzen können wir vorweisen) |  | |
| **Kundengewinnung**  (Wie wir neue Kunden und Aufträge gewinnen) | Massnahmen zur Kundengewinnung: | |
| **Service und Kundenbetreuung**  (Wie wir unsere bestehenden Kunden betreuen) | Massnahmen zur Kundenbetreuung: | |

**5. Infrastruktur und Investitionen**

|  |  |
| --- | --- |
| **Thema** | **Erläuterungen (bitte alle Felder ausfüllen)** |
| **Infrastruktur**  (Diese Massnahmen sind notwendig für die Umsetzung unseres Geschäftsmodells) | Infrastrukturmassnahmen z.B. in Räumlichkeiten, Maschinen, Einrichtungen, Lager, Personal etc.: |



**6. Finanzplanung**

|  |  |
| --- | --- |
| **Thema** | **Erläuterungen (bitte alle Felder ausfüllen)** |
| **Grundlage der Finanzplanung**  (Beschrieb des zu Grunde gelegten Szenarios für die Planjahre 1 bis 3 inkl. Auflistung wesentlicher Annahmen für die Finanzplanung dieses Szenarios.) |  |



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Anlagespiegel** | **Nennwert in CHF** | **Ø Nutzungsdauer in Jahren** |
| Maschinen |  |  |
| Mobilien |  |  |
| Fahrzeuge |  |  |
| Immobilien |  |  |
| IT/Hard- & Software |  |  |

**7. Finanzierung**



|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Thema** | **Erläuterungen (bitte alle Felder ausfüllen)** | | | |
| **Finanzierungsantrag**  (Konkreter Finanzierungsantrag an die Bank) | Finanzierungsantrag an die Bank inkl. Rückzahlungsvorschlag: | | | |
| **Sicherheiten**  (Welche Sicherheiten wir für die Finanzierung anbieten können) | Anzubietende Sicherheiten (z.B. Grundpfand, Solidarbürgschaft, Versicherungspolice etc.): | | | |
| **Erfolgskontrolle**  (Wie wir den Erfolg überwachen) | Überwachungsmassnahmen für die Einhaltung der Finanzplanung: | | | |
| **Finanzielle Reserven** | Sollen die budgetierten Zahlen nicht erreicht werden und ein höherer Kapitalbedarf resultieren als urspr. angenommen, könnten wir folgende finanziellen Mitteln zusätzlich in die Firma einbringen: | Betrag: | Wer: | Wann: |

**8. Risikobeurteilung**

|  |  |
| --- | --- |
| **Thema** | **Erläuterungen (bitte alle Felder ausfüllen)** |
| **Risiken**  (Dies sind die grössten Risiken, welche bei der Umsetzung des Businessplans eintreten könnten) |  |
| **Absicherung**  (Mit diesen Massnahmen sichern wir uns gegen das Eintreten der Risiken ab) |  |
| **Beilagen**  (Welche Beilagen stehen uns zur Verfügung und/oder sind in den Unterlagen integriert?) | Letzte 3 Jahresrechnungen (falls vorhanden)  Aktueller Handelsregisterauszug (sofern die Unternehmung bereits gegründet ist)  Aktueller Betreibungsauszug (sofern Unternehmung bereits gegründet ist)  Lebensläufe aller Geschäftsleitungsmitglieder  Private Steuererklärung/en der/des Eigentümer/s der Unternehmung  Dokumentation/Borschüre zur Unternehmung (falls vorhanden)  Dokumentation/Broschüre zu den Produkten/Dienstleistungen (falls vorhanden)  Unterlagen zu den angebotenen Sicherheiten (z.B. Dokumentation Liegenschaft, Bestätigung Rückkaufswert Lebensversicherung etc.)  Planerfolgsrechnung und Planbilanz für 3 Jahre bei einem Finanzierungsbedarf unter CHF 500'000  (sofern separat erstellt und nicht unter Kapitel 6 ausgeführt)  Liquiditätsplan für 12 Monate bei einem Finanzierungsbedarf unter CHF 500'000 (sofern separat erstellt und nicht unter Kapitel 7 ausgeführt)  Finanzplan inkl. Liquiditäts- und Investitionsplanung sowie Mittelflussrechnung bei Finanzierungsbedarf ab CHF 500'000 |