**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[ ]       [ ]       [ ]       [ ]        |