



## *Kapitel 4 – FINANZIERUNG EINES UNTERNEHMENS*

### **4.2 MIKROKREDITE**



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

This project has been funded with support from the European Commission. This publication reflects the views only of the author, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained therein.

## Was ist ein Mikrokredit?

Die Europäische Kommission definiert Mikrokredite als:

„Ausweitung sehr kleiner Kredite (Mikrokredite) auf Unternehmer, sozialwirtschaftliche Unternehmen, Existenzgründer, Personen, die im informellen Sektor arbeiten, und Arbeitslose und andere Personen, die in Armut leben, die nicht als bankfähig angesehen werden. Es trägt zur wirtschaftlichen Initiative und Unternehmergeist, Schaffung von Arbeitsplätzen und Selbständigkeit, Entwicklung von Fähigkeiten und aktiver Inklusion von Menschen bei, die unter Benachteiligung leiden“ (eigene Übersetzung)<sup>1</sup>.

Mikrokredite übersteigen 25.000 Euro nicht.



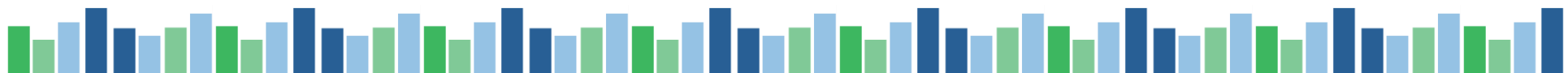
### Regulärer Geschäftskredit vs. Mikrokredit – Was ist der Unterschied?

Ein herkömmlicher **Geschäftskredit** ist eine Finanzierung, die man von einer Finanzinstitution wie einer Bank oder Kreditgenossenschaft erhält. Die Voraussetzungen um einen herkömmlichen Geschäftskredit von einer Bank zu erhalten werden von jeder einzelnen Bank festgelegt. Beispielsweise sind bestimmte Dokumente bei der Beantragung eines herkömmlichen Geschäftskredits notwendig und die Kreditwürdigkeit ist sehr wichtig. Daher fordert die Mehrheit der Banken eine persönliche Bürgschaft von der Person, die den Geschäftskredit beantragt.

Ein **Mikrokredit** richtet sich an Personen, die nicht bankfähig sind, ihr eigenes Unternehmen gründen wollen und zur wirtschaftlichen und sozialen Integration in die Gesellschaft Zugang zu Finanzdienstleistungen benötigen. Es gibt zwei Arten von Mikrokrediten:

- Ein Mikrokredit für Existenzgründer ist ein Kredit bis 25.000€ um die Entwicklung der Selbständigkeit und Kleinstunternehmen zu unterstützen, wahren
- ein Mikrokredit für Privatpersonen ein Kredit unter 25.000€ ist um den persönlichen Bedarf wie Miete, persönliche Notfälle und Bildung abzudecken.

<sup>1</sup> “the extension of very small loans (micro-loans) to entrepreneurs, to social economy enterprises, to employees who wish to become self-employed, to people working in the informal economy and to the unemployed and others living in poverty who are not considered bankable. It contributes to economic initiative and entrepreneurship, job creation and self-employment, the development of skills and active inclusion for people suffering disadvantages” <http://www.european-microfinance.org/index.php?rub=microfinance-in-europe&pg=microfinance-and-eu>



## Mikrokredite

### Stärken eines Mikrokredits:

Die Stärken von Mikrokrediten können folgendermaßen zusammengefasst werden:

Unternehmensgründungen ohne Bonitätsgeschichte oder Unternehmen mit anderen Risikofaktoren können sich für einen Mikrokredit zum Aufbau ihrer Bonitätsgeschichte qualifizieren.

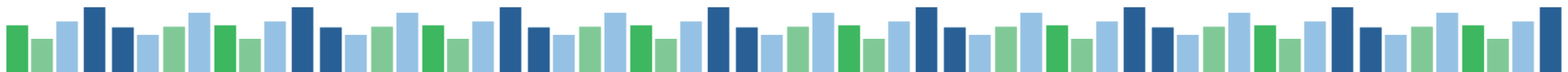
Der Genehmigungsprozess für einen Mikrokredit berücksichtigt häufig die Geschichte des Unternehmens, auch wenn das Unternehmen einige Risikofaktoren aufweist.

Mikrokreditgeber bieten meist zusätzliche Dienstleistungen wie Bildung, Training, Hilfe bei Marketingplänen und andere Unterstützung ihrer Kunden an.

In den europäischen Ländern werden Mikrokredite durch die Gesetze für jene Institutionen geregelt, die sie anbieten, im Grunde Banken und Nichtbanken. Das bedeutet, dass es sich von Land zu Land unterscheidet. Informationen zu Mikrokrediten in Deutschland finden Sie unter:

<http://www.mein-mikrokredit.de/>

Seien Sie vorbereitet und schauen Sie sich auf den nächsten Seiten die wichtigsten Schritte an um einen Mikrokredit zu beantragen



### 1º BEGINN DES PROZESSES FÜR EINEN MIKROKREDIT

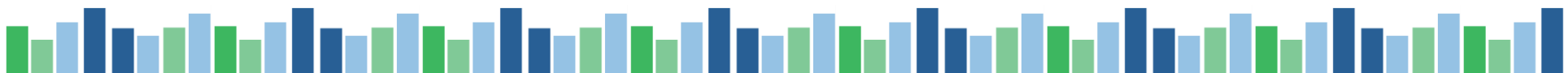
Ein Mikrokredit ist eine Art der alternativen Finanzierung für Personen, die keinen Zugang zu anderen Finanzierungsmöglichkeiten haben, weil sie sozial oder finanziell ausgegrenzt sind. Da zusätzliche Sicherheiten meist nicht erforderlich sind, versucht die Mikrofinanzinstitution mit dem Kreditnehmer Vertrauen aufzubauen, dass der Kredit zurückgezahlt wird. Häufig nehmen Sie als Existenzgründer an Trainings oder Einzelberatungen teil um dieses Vertrauen aufzubauen und der Mikrofinanzinstitution die Möglichkeit zu geben Sie und Ihre Geschäftsidee zu kennen.

### 2º PERSÖNLICHES INTERVIEW MIT DEM EXISTENZGRÜNDER

Wenn Sie einen Mikrokredit beantragen, haben Sie üblicherweise ein persönliches Interview und füllen den Antrag mit Ihren persönlichen Daten aus. Die Erfassung Ihrer Daten ist ein wesentlicher Bestandteil und ist die Basis um Ihre Finanzakte vervollständigen zu können. Sie werden diese Daten anschließend nutzen um Ihren persönlichen Business- und Finanzplan zu erstellen.

Inhalt des Interviews:

- **Persönliche Informationen:**
  - ✓ Hintergrund: Wie lange sind Sie bereits in Europa, wie sind Sie hierhergekommen, wo haben Sie gewohnt.
  - ✓ Familie: Familienstand, Angehörige, Familiensituation und weitere Informationen.
  - ✓ Bildung:
    - Grundbildung, mittleres Bildungsniveau, Universität
    - auf das Unternehmen bezogen
    - Bildung in Betriebswirtschaft, Unternehmensführung oder Ähnlichem
    - Andere Studien, Kurse, Diplome, usw.
  - ✓ Berufserfahrung: Schwerpunkt auf Erfahrungen, die sich auf Unternehmensführung beziehen.
  - ✓ Andere Daten, die von Interesse sind
    - Fahrerlaubnis
    - Andere Fähigkeiten
  - ✓ Wirtschaftliche Daten und Daten zum Eigentum

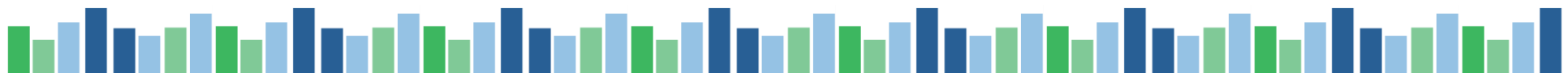


○ **Wirtschaftliche Daten**

EINKOMMEN
Gehalt 1:
Gehalt 2:
Arbeitslosenunterstützung:
Rente:
Unterstützung:
Mieteinnahmen:
Sonstiges:
Gesamt:

FAMILIENAUSGABEN
Miete/ Hypothek:
Private Altersvorsorge:
Kredit 1:
Kredit 2:
Kredit 3:
Kredit 4:
Sonstiges:
Gesamt:

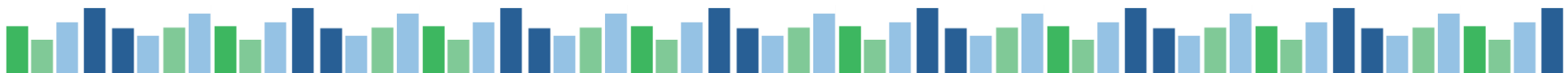
✓ Eigentum und Verschuldung



### ○ **Unternehmensdaten**

Der Kreditberater wird Ihre Erfahrung verstehen wollen, sowie Ihr Wissen und Ihr Engagement für Ihre Geschäftsidee. Er kann Ihnen einige der folgenden Fragen stellen und Sie sollten in der Lage sein diese klar und selbstbewusst zu beantworten.

- ✓ Geschäftsidee. Was ist die Idee? Wie ist sie entstanden?
  - ✓ Wissen über das Unternehmen, die Branche, Lieferanten, die Konkurrenz. Was haben Sie entwickelt? Woher haben Sie dieses Wissen? Haben Sie Kontakt zu Lieferanten? Zu Kunden? Welche Konkurrenz gibt es in Ihrer Region?
  - ✓ Standort des Unternehmens:
    - Monatliche Miete
    - Kautio
    - Müssen Sie die Räumlichkeiten renovieren? Wieviel Geld benötigen Sie dafür? Haben Sie mit dem Vermieter verhandelt, dass er einen Teil dieser Kosten übernimmt?
    - Überprüfung des Vertrags: Bedingungen; Verpflichtungen des Existenzgründers
  - ✓ Investitionsplan/ Finanzierung:
    - Überprüfung der eigenen Ressourcen
    - Angemessenheit der Investitionen. Second Hand? Neu?
- ! Vergessen Sie nicht: Kautio, Lizenzen, Betrag für Renovierung um anfangen zu können, Unterschrift, usw.
- ✓ Überprüfung der Ausgaben: Wurden alle notwendigen Ausgaben berücksichtigt?



### 3<sup>o</sup> DOKUMENTE FÜR DIE AKTE DES EXISTENZGRÜNDERS

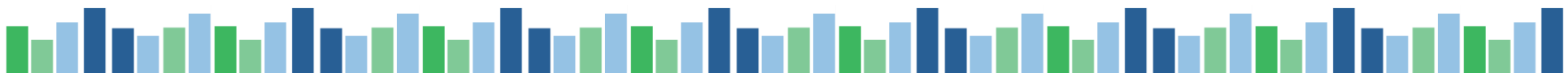
Der Kreditberater überprüft und analysiert Ihren Business- und Finanzplan und wird Sie um einige Dokumente bitten um Ihre Angaben zu prüfen. Die Akte ist die Sammlung der notwendigen Dokumente um den Evaluationsprozess fortzusetzen und den Businessplan zu bestätigen und belegen. Die Akte ist in folgende Rubriken eingeteilt:

#### Persönliche Akte:

- Ausweisnummer**
- Einkommensteuererklärung.** Im Fall, dass Sie keine machen müssen, benötigen Sie ein Dokument, dass Sie keine Verpflichtung haben.
- Schwerbehindertenausweis** (falls zutreffend)
- Nachweis über bisherige Jobs.**
- Kreditauskunft.** Zum Beispiel die SCHUFA-Auskunft, auf welcher Daten zu laufenden Krediten oder Verträgen mit Telefonanbietern aufgelistet sind. Außerdem gibt sie Auskunft über die Zahlungsmoral der Person. Der Existenzgründer ist dafür verantwortlich die SCHUFA-Auskunft einzuholen.
- Beleg über den Erhalt eines persönlichen Kredits oder Hypothekenkredits, falls zutreffend.
- Empfehlungsschreiben eines Bekannten oder ehemaligen Arbeitgebers (ehemaliger Chef oder direkter Vorgesetzter, Direktor der Schule der Kinder, Pfarrer, Beamter, etc.)

In einigen Fällen ist es notwendig weitere Informationen zu erhalten um Ihre Angaben zu prüfen.

- Kontobewegungen der letzten 6 Monate
- Begründung der Familienausgaben, falls zutreffend
- Weitere Empfehlungsschreiben
- Sonstiges

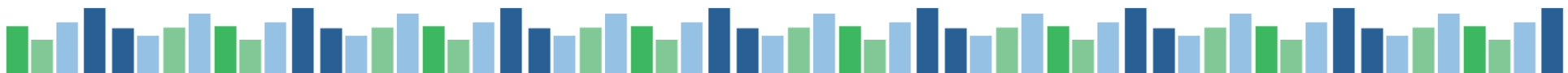
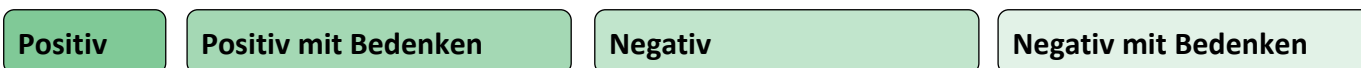


### Finanzakte (Unternehmen)

- Businessplan
- Registrierung bei der Sozialversicherung als Selbständiger
- Genehmigungen, Zertifikate und Geschäftslizenzen
- Rechnungen für Anschaffungen und Investitionen, die bereits getätigt wurden
- Proforma-Rechnungen für Ausgaben, die mit der Finanzierung gemacht werden sollen
- Begründung eigener Ressourcen

### 4º TECHNISCHE EVALUATION

Wenn alle Unterlagen zusammengestellt sind, analysiert der Kreditgeber alle darin enthaltenen Informationen. Das Hauptaugenmerk sollte darauf liegen, dass alle Informationen Sinn machen. Am Ende des Prozesses äußert der Kreditberater seine Meinung und Bewertung zu diesem Fall, wie zum Beispiel:





### 5º KREDITKOMMITTEE

#### **Definition**

Auf Grundlage der Meinung des Kreditberaters trifft das Kreditkomitee die endgültige Entscheidung über Ihren Kreditantrag. Das Komitee ist für die Genehmigung oder Ablehnung von Mikrokrediten zuständig und ist für die Objektivität bei der Evaluation des Mikrokredits verantwortlich. Dieses Komitee hat die Berechtigung eine Entscheidung über die Genehmigung oder Ablehnung eines Kredits zu treffen, sowie über die Bedingungen, die bei der Genehmigung eingehalten werden müssen.

Jeder Antrag wird auf Grundlage des Existenzgründers, seinem Businessplan und der finanziellen Situation als Einzelfall betrachtet. Die Entscheidungen werden individuell getroffen und berücksichtigen alle Umstände, die wie oben beschrieben präsentiert wurden.

