

**Kredit Antrag:  
Welche Unterlagen brauche  
ich?**

## ***Benötigte Unterlagen zum Kreditantrag / Öffentliche Fördermittel:***

### **1. Persönliche Unterlagen**

- Selbstauskunft (von beiden Ehepartnern unterzeichnet)
- Einkommenssteuerbescheid
- Einkommensnachweis

### **2. Firmenunterlagen/Fragen**

- Handelsregisterauszug mit Gesellschafterliste
- Gesellschaftervertrag
- Zahlen der letzten drei Jahre rechtsverbindlich unterzeichnet (z.B. zwei Jahresabschlüsse + eine betriebswirtschaftliche Auswertung BWA, ggf. Zahlen des Vorgängers)
- aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung mit Summen und Saldenliste
- aktueller Warenbestand mit Bestandsveränderungen zum Vorjahr
- Auftragsbestand
- Debitorenliste (bei Kurz-BWA)
- Planzahlen (Umsatz-, Ertrags- und Liquiditätsplan)
- Zahlungsbedingungen Lieferanten/Abnehmer
- Nachweis der Geschäftsversicherungen (z.B. Warenbestand, Außenstände; Betriebsunterbrechung)
- Branchen - und Konkurrenzsituation
- Anzahl der Arbeitnehmer und Aufgabengebiete (Organigramm bei größeren Geschäftskunden)

### **3. Unterlagen zum Investitionsvorhaben**

- detaillierter Investitionsplan
- Kostenvoranschläge/Festpreisangebot
- kurze Darstellung des zeitlichen Ablaufs (wegen MwSt-Vorfinanzierung?)
- Miet-/Pachtverträge
- ggf. Leasingverträge

### **4. Objektunterlagen ( gewerblich und privat )**

- Grundbuchauszug
- Kaufvertrag
- Wertermittlung bzw. VWt-Überschlag/Ertragswert
- Objektfotos
- falls fremdvermietet: Mietvertrag bzw. erwartete Einnahmen
- Kopie der Brandversicherungsurkunde

### **5. Weitere Nachweise Vermögensrückhalt / Eigenmittel**

- Konto- und Depotauszüge, Rückkaufwertbestätigung, Nachweis über Ansparguthaben bei Bausparkassen
- aktuelle Salden bei sonstigen Darlehen/Verbindlichkeiten
- Kopien bestehender Kredit-/Darlehensverträgen

## 6. Zusätzliche Unterlagen bei Existenzgründung

- Lebenslauf
- Qualifikationsnachweis / Zeugnisse
- Gründungskonzept
- Im Zusammenhang mit EKH: IHK/Handelskammer-Stellungnahme

## 7. Spezielle Unterlagen zu der Niederlassung

- Approbations- / Facharztanerkennung, sonstige Qualifikationsnachweise
- Unterzeichnete Anfrageermächtigung zur Einholung der Stellungnahme der zuständigen Berufsvertretung (z.B. KVZ), gemäß Anlage
- Standortbeschreibung  
z.B. Arzt- bzw. Apotheken- / Einwohnerrelation für diese Fachrichtung, Arztdichte / Altersstruktur, Einzugsgebiet ( Karte; Orte; Gesamteinwohnerzahl), Besonderheiten der Infrastruktur z.B. öffentlich Verkehrsmittel, Parkplätze, Einkaufsmärkte o.ä. in Praxis- / Apothekennähe, innerörtliche Lage, nahegelegene Praxen von Ärzten anderer Fachrichtungen / nahegelegene weitere Apotheken
- Kassenzulassung (ggf. auch D-Arzt-Zulassung)
- Vertrag bei Gemeinschaftspraxis
- Praxisübernahmevertrag / Inhaltsverzeichnis
- Wirtschaftlichkeitsberechnung / Exposé des Finanz- oder Steuerberaters (falls vorhanden)

## 8. Sonstiges

- ...

### *Checkliste Kreditantrag:*

Der klassische Bankkredit stellt nach wie vor eine der wichtigsten Finanzierungsquellen dar. Ob und zu welchen Konditionen eine Bank Ihnen einen Kredit gewährt hängt von der jeweiligen Bank ab. Eine genauere Liste der erforderlichen Unterlagen zur Bearbeitung des Kreditsantrages bekommen Sie direkt bei entsprechenden Kreditinstituten.

Um diesbezüglich sich allgemein informieren zu können möchten wir Ihnen folgende Informationsquellen empfehlen

- für Existenzgründer (in Abhängigkeit von Rechtsform – Personen- und Kapitalgesellschaften; Einzelfirma sowie Freiberufler):  
[https://www.ibb.de/portaldata/1/resources/content/download/WiFoe/KMU-Fonds\\_Erforderliche\\_unterlagen.pdf](https://www.ibb.de/portaldata/1/resources/content/download/WiFoe/KMU-Fonds_Erforderliche_unterlagen.pdf)
- für bestehende Unternehmen:  
[https://www.volksbank-vor-ort.de/content/dam/f0955-0/pdf\\_dokumente/formulare\\_kredit/VS206100%20Anforderung%20Unterlagen%20FK.pdf](https://www.volksbank-vor-ort.de/content/dam/f0955-0/pdf_dokumente/formulare_kredit/VS206100%20Anforderung%20Unterlagen%20FK.pdf)

© Institut für Freie Berufe (IFB)  
an der Friedrich-Alexander-Universität  
Erlangen-Nürnberg e.V.  
Abteilung Gründungsberatung  
Marienstraße 2  
90402 Nürnberg  
Telefon: (0911) 23565 -0  
Telefax: (0911) 23565 -52  
E-Mail: [gruendung@ifb.uni-erlangen.de](mailto:gruendung@ifb.uni-erlangen.de)  
Internet <http://www.ifb.uni-erlangen.de>

### **Hinweis:**

Das Institut für Freie Berufe übernimmt keine Garantie dafür, dass die in diesen Unterlagen bereitgestellten Informationen vollständig, richtig und in jedem Fall aktuell sind. Das Institut für Freie Berufe behält sich das Recht vor, ohne vorherige Ankündigung Änderungen oder Ergänzungen der bereitgestellten Informationen vorzunehmen. Auf keinen Fall haftet das Institut für Freie Berufe für konkrete, mittelbare und unmittelbare Schäden oder Schäden, die durch fehlende Nutzungsmöglichkeiten, Datenverluste oder entgangene Gewinne - sei es aufgrund der Nichteinhaltung vertraglicher Verpflichtungen, durch Fahrlässigkeit oder eine andere unerlaubte Handlung - im Zusammenhang mit der Nutzung von Dokumenten oder Informationen bzw. der Erbringung von Dienstleistungen entstehen, die aus dieser Information zugänglich sind.

Zur Vereinfachung der Darstellung wurde die männliche Form der Berufsbezeichnungen gewählt.