

# INHALT

<b>VORWORT .....</b>	<b>9</b>
<b>EINFÜHRUNG.....</b>	<b>11</b>
<b>1 GRUNDLAGEN DER FINANZIERUNG.....</b>	<b>15</b>
1.1 DEFINITION UND VERSTÄNDNIS .....	16
1.1.1 Unterscheidung nach Kapitalart .....	21
1.1.2 Unterscheidung nach Kapitalherkunft.....	21
1.1.3 Unterscheidung nach Verwendungszweck.....	22
1.1.4 Unterscheidung nach Fristigkeit.....	22
1.1.5 Unterscheidung nach Anlass .....	23
1.2 AUFGABEN DES FINANZMANAGEMENTS .....	24
1.2.1 Finanzplanung .....	25
1.2.2 Liquiditätsplanung .....	28
1.2.2.1 Liquiditätskennziffern.....	29
1.2.2.2 Cashflow-Berechnung .....	32
1.2.3 Investitionsrechnung und -planung .....	36
1.2.3.1 Statische Verfahren der Investitionsrechnung .....	41
1.2.3.2 Dynamische Investitionsrechnungen .....	45
1.3 FINANZIERUNG VON SOZIALUNTERNEHMEN IN DER PRAXIS .....	49
1.3.1 Besonderheiten der Finanzierung von Sozialunternehmen .....	50
1.3.1.1 Meritorische Güter und philantropisches Leistungsverständnis	50
1.3.1.2 Das sozialrechtliche Dreiecksverhältnis .....	51
1.3.1.3 Handlungsfelder der Finanzierung von Sozialunternehmen .....	52
1.3.1.4 Finanzgeber und Finanzierungsformen.....	54
1.3.1.5 Finanzierungherkunft .....	56

## Inhalt

---

1.3.2 Finanzierung von Sozialunternehmen von Außen .....	58
1.3.2.1 Fremdfinanzierung .....	58
1.3.2.1.1 Kurzfristige Kredite .....	59
1.3.2.1.2 Langfristige Kredite .....	59
1.3.2.2 Beteiligungsfinanzierung.....	61
1.3.2.2.1 Einzelunternehmen.....	62
1.3.2.2.2 Personengesellschaften .....	62
1.3.2.2.3 Kapitalgesellschaften .....	63
1.3.2.2.4 Anlässe für die Beteiligungsfinanzierung .....	64
1.3.3 Finanzierung von Sozialunternehmen von Innen.....	68
1.3.3.1 Finanzierung aus Umsatzerlöse .....	69
1.3.3.1.1 Kapitalrücklagen .....	69
1.3.3.1.2 Gewinnrücklagen .....	69
1.3.3.1.3 Abschreibungen .....	73
1.3.3.1.4 Rückstellungen.....	76
1.3.3.2 Finanzierung aus sonstigen Kapitalfreisetzungen.....	78
1.4 PRAXISBEISPIEL: FINANZPLANUNG DER EINRICHTUNG CARIKONIE .....	80
1.5 INTERAKTIVES GESPRÄCH ZUR KOSTEN- UND GEWINNVERGLEICHSRECHNUNG.....	84
<b>2 FINANZGEBER UND –FORMEN .....</b>	<b>90</b>
2.1 ÖFFENTLICHE FINANZGEBER.....	91
2.1.1 Sozialleistungsträger .....	95
2.1.1.1 Leistungsentgelte (SGB V, VIII, XI und XII) .....	95
2.1.1.1.1 Leistungsentgelte im SGB XII Sozialhilfe .....	98
2.1.1.1.2 Leistungsentgelte im SGB VIII Kinder- und Jugendhilfe ..	98
2.1.1.1.3 Leistungsentgelte im SGB XI stationäre Pflege.....	99
2.1.1.1.4 Leistungsentgelte im SGB XI / SGB V ambulante Pflege	100
2.1.1.1.5 Inhalte der Leistungsentgelte am Beispiel des SGB XII ..	102
2.1.1.2 Persönliches Budget (SGB IX).....	103
2.1.1.3 Leistungen der Agentur für Arbeit (SGB III) .....	104

---

2.1.1.4 Zuschüsse.....	106
2.1.2 Europäische Fonds .....	111
2.1.2.1 Strukturfonds .....	112
2.1.2.1.1 Europäischer Sozialfonds .....	112
2.1.2.1.2 Europäischer Fonds für regionale Entwicklung (EFRE) ..	115
2.1.2.2 Aktionsprogramme .....	116
2.1.2.2.1 Daphne .....	116
2.1.2.2.2 Jugend in Aktion .....	117
2.1.2.2.3 Lebenslanges Lernern.....	119
2.1.2.2.4 Europa für Bürgerinnen und Bürger .....	122
2.1.2.3 Fonds beim Bundesamt für Migration und Flüchtlinge .....	124
2.1.2.3.1 Europäischer Flüchtlingsfonds (EFF).....	125
2.1.2.3.2 Europäischer Integrationsfonds (EIF) .....	126
2.1.2.3.3 Europäischer Rückkehrfonds (ERF).....	126
2.1.3 Praxisbeispiel: Kalkulation von Entgeltsätzen .....	128
2.1.4 Interaktives Gespräch zur Beantragung von Zuschussmitteln .....	133
 2.2 PRIVATE FINANZGEBER .....	147
2.2.1 Private Innenfinanzierung .....	148
2.2.1.1 Spendenmittel .....	148
2.2.1.1.1 Mailings / Briefwerbung.....	151
2.2.1.1.2 Online-Maßnahmen.....	152
2.2.1.1.3 Lottereien und Tombolas.....	153
2.2.1.1.4 Events .....	153
2.2.1.1.5 Fördervereine / Förderkreise .....	154
2.2.1.2 Mittel aus Sponsoring .....	154
2.2.1.3 Mittel von Förderstiftungen .....	157
2.2.1.4 Mittel von Leistungsempfängern .....	159
2.2.1.5 Sonstige private Fördermittel.....	160
2.2.1.5.1 Wettermittel / Lotterien .....	160
2.2.1.5.2 Geldauflagen / Bußgelder.....	161
2.2.1.5.3 Freiwilligendienste / Ehrenamt.....	162

## Inhalt

---

2.2.1.5.4 Kooperationen / Strategische Partnerschaften.....	164
2.2.2 Private Außenfinanzierung durch Banken .....	165
2.2.2.1 Kurzfristige Kreditarten.....	165
2.2.2.2 Langfristige Kredite und Bewertung der Kreditwürdigkeit (Bankenrating).....	167
2.2.2.2.1 Ziele des Ratings.....	169
2.2.2.2.2 Faktoren des Ratings .....	169
2.2.2.2.3 Ratingverfahren.....	170
2.2.2.2.4 Ratingverfahren der Bank für Sozialwirtschaft (BfS) .....	171
2.2.2.2.5 Kritik am Rating.....	175
2.2.3 Private Außenfinanzierung durch Lieferanten .....	175
2.2.4 Private Außenfinanzierung durch Investoren.....	177
2.2.4.1 Public-Private-Partnership / Investorenmodelle .....	177
2.2.4.2 Leasing .....	181
2.2.4.2.1 Operate-Leasing .....	182
2.2.4.2.2 Finance-Leasing .....	182
2.2.4.3 Factoring.....	185
2.2.5 Praxisbeispiel: Sponsoring.....	187
2.2.6 Interaktives Gespräch zum Fundraising.....	195
2.3 EIGENE MITTEL.....	200
2.3.1 Mitglieder .....	200
2.3.2 Stifter .....	202
2.3.2.1 Rechtsfähige Stiftung .....	204
2.3.2.2 Treuhandstiftung / Gemeinschaftsstiftung / Sondervermögen	205
<b>LITERATUR .....</b>	<b>207</b>
<b>ABBILDUNGSVERZEICHNIS.....</b>	<b>212</b>
<b>AUTOREN .....</b>	<b>214</b>