Betriebsmittelkredit: Luft zwischen Einkauf und Zahlungseingang.

Kontokorrentlinie, Betriebsmitteldarlehen oder beides, wo es passt mit Förderkredit oder Bürgschaft der Bürgschaftsbank NRW. Wir vermitteln bundesweit.

Stand 17.11.2026 ·

Auf einen Blick

Formen	**Kontokorrent, Darlehen**
Förderung	**KfW, NRW.BANK**
Bürgschaft	**Bürgschaftsbank NRW**
Vermittlung	**bundesweit**

01

Für Saison und Wachstum

Ein Rahmen, der zu Ihrem heutigen Umsatz passt.

02

Linie plus Sockel

Schwankender Bedarf über die Linie, dauerhafter über ein Darlehen.

03

Förderung eingebunden

Förderkredite und Bürgschaften, wo sie passen.

04

Schnelle Einschätzung

In der Regel binnen eines Werktags, das Erstgespräch ist kostenlos.

Wann ein Betriebsmittelkredit passt und wann nicht

Ein Betriebsmittelkredit finanziert den laufenden Betrieb: Vorräte wie Material und Ware im Lager, Forderungen aus Lieferungen und Leistungen an Ihre Kunden, Löhne und Vorleistungen für Aufträge, die noch nicht bezahlt sind. Zurückgeführt werden soll er aus den Erlösen des laufenden Geschäfts.

PASST

- **Saisongeschäft:** Sie kaufen Monate vor dem Verkauf ein und brauchen für diese Zeit einen höheren Rahmen als im Rest des Jahres.
- **Wachstum:** Größere Aufträge binden Material und Personal, bevor die erste Abschlagszahlung eingeht. Die bisherige Linie passt nicht mehr zum heutigen Umsatz.
- **Warenlager:** Sie wollen den Lagerbestand dauerhaft erhöhen, etwa um lieferfähig zu bleiben. Dafür suchen Sie einen festen Sockel statt einer ausgereizten Linie.
- **Zahlungsziele:** Ihre Kunden zahlen spät, Ihre Lieferanten verlangen kurze Ziele. Die Lücke dazwischen soll planbar finanziert sein.
- **Neuordnung:** Mehrere kleine Linien bei verschiedenen Häusern sollen gebündelt oder mit einem Förderkredit für den Sockelbedarf ergänzt werden.

PASST EHER NICHT

- **Maschinen, Fahrzeuge, Gebäude:** Was lange im Betrieb bleibt, finanzieren Sie besser langfristig, etwa über einen Investitionskredit, nicht in die Kontokorrentlinie.
- **Dauerhafte Verluste:** Ein Kredit schließt keine Ertragslücke. Kredite zur Sanierung der Finanzverhältnisse verbürgt die Bürgschaftsbank NRW nicht. Unternehmen in Schwierigkeiten sind von den Förderkrediten der KfW und der NRW.BANK weitgehend ausgeschlossen.
- **Kunden mit langen Zahlungszielen:** Wenn der Engpass fast nur in den Forderungen steckt, kann Factoring besser passen, weil sich die Finanzierung dort an Ihren laufenden Rechnungen ausrichtet.
- **Laufende Rechnungen:** Für laufende Rechnungen kommt Factoring in Betracht. Beim Factoring setzen wir kein Mindestvolumen voraus. Der Factor legt eigene Grenzen fest.

Linie, Darlehen, Sicherheiten: so greifen die Teile ineinander

Betriebsmittel lassen sich auf zwei Wegen finanzieren, auch in Kombination. Die Kontokorrentlinie deckt den schwankenden Bedarf, ein Betriebsmitteldarlehen den Teil, der dauerhaft gebunden ist.

Alle Einzelheiten

Auszahlung

KONTOKORRENTLINIE
Sie verfügen über Ihr Konto bis zur vereinbarten Kreditlinie, nach Bedarf

BETRIEBSMITTELDARLEHEN
Auszahlung in einem Betrag oder in Teilbeträgen

Rückführung

KONTOKORRENTLINIE
Laufend durch Zahlungseingänge auf dem Konto

BETRIEBSMITTELDARLEHEN
Nach Tilgungsplan oder in einer Summe am Laufzeitende

Zinsen

KONTOKORRENTLINIE
Je nach Vertrag auf den in Anspruch genommenen Betrag, dazu gegebenenfalls ein Entgelt für die Bereitstellung der Linie

BETRIEBSMITTELDARLEHEN
Auf den ausgezahlten Darlehensbetrag

Laufzeit

KONTOKORRENTLINIE
Befristet mit Prolongation oder bis auf Weiteres eingeräumt und dann kündbar

BETRIEBSMITTELDARLEHEN
Fest vereinbart, bei Förderkrediten nach Merkblatt

Einsatz zum Beispiel für

KONTOKORRENTLINIE
Saisonspitzen, Schwankungen im Zahlungsverkehr

BETRIEBSMITTELDARLEHEN
Lageraufbau, Sockelbedarf, Vorfinanzierung großer Aufträge

Die Beteiligten

Sie als Kreditnehmer, ein oder mehrere Finanzierungsgeber (Sparkassen, Genossenschaftsbanken, private Geschäftsbanken), bei Förderkrediten die KfW oder die NRW.BANK im Hintergrund, bei fehlenden Sicherheiten die Bürgschaftsbank NRW als

Bürge. Eine Rolle spielen auch Ihre Lieferanten, wenn sie unter Eigentumsvorbehalt liefern.

Sicherheiten für Betriebsmittel

Als Sicherheiten kommen insbesondere in Betracht: die Abtretung Ihrer Kundenforderungen als Globalzession (§ 398 BGB), Bürgschaften der Gesellschafter (§ 765 BGB) und die Sicherungsübereignung des Warenlagers, bei der die Ware in Ihrem Besitz bleibt (§ 930 BGB). Welche Sicherheiten ein Finanzierungsgeber verlangt, legt er selbst fest. Wie diese Sicherheiten im Einzelnen wirken und worauf Sie achten sollten, erklärt unser Beitrag zu den Sicherheiten im Gewerbekredit.

Verlängerter Eigentumsvorbehalt und Globalzession

Sehen die Lieferbedingungen einen verlängerten Eigentumsvorbehalt vor, lässt sich der Lieferant die Forderung aus dem Weiterverkauf seiner Ware im Voraus abtreten. Mit einer Abtretung tritt der neue Gläubiger an die Stelle des bisherigen Gläubigers (§ 398 BGB). Soll Ihr Unternehmen dieselben Forderungen per Globalzession an die Bank abtreten, überschneiden sich beide Abtretungen. Wie der Kreditvertrag diese Überschneidung regelt, etwa durch eine Klausel, nach der die Rechte der Lieferanten vorgehen, beeinflusst den Wert der Sicherheit.

Für Sie bedeutet das: Der Sicherungswert der Globalzession und des Warenlagers kann deshalb geringer ausfallen, als die Bilanz vermuten lässt. Unter Eigentumsvorbehalt gelieferte Ware wird im Zweifel erst mit vollständiger Zahlung des Kaufpreises Ihr Eigentum (§ 449 Abs. 1, § 158 Abs. 1 BGB). Wie ein Finanzierungsgeber solche Ware bis dahin als Sicherheit ansetzt, entscheidet er selbst. Legen Sie die Lieferbedingungen Ihrer wichtigsten Lieferanten deshalb von Anfang an vor.

Förderkredite für Betriebsmittel

ERP-Förderkredit KMU der KfW: Die Variante 366 mit Haftungsfreistellung finanziert laut Merkblatt vom 01.09.2026 auch Betriebsmittel und Warenlager, maximal 7,5 Millionen Euro pro Vorhaben. Laufzeit: zwei Jahre mit Tilgung in einer Summe am Ende oder bis zu fünf Jahre mit höchstens einem tilgungsfreien Jahr. Die KfW stellt den Finanzierungspartner zu 50 Prozent von der Haftung frei. Voraussetzung ist unter anderem, dass Ihr Unternehmen seit mindestens zwei Jahren am Markt aktiv ist und die KMU-Definition der EU erfüllt. Der Antrag läuft vor Beginn des Vorhabens über einen Finanzierungspartner, bankübliche Sicherheiten sind zu stellen.

NRW.BANK.Universalkredit: Das Förderprogramm des Landes NRW steht Unternehmen mit einem Jahresumsatz bis 500 Millionen Euro offen und deckt ausdrücklich auch Betriebsmittelbedarf. Betriebsmitteldarlehen sind in allen Laufzeitvarianten bis zehn Jahre möglich, ein Mindest- oder Höchstbetrag ist nicht festgelegt. Ab 10 Millionen Euro ist die besondere Förderwürdigkeit des Vorhabens für NRW darzulegen. Optional kann Ihre Hausbank ab einem Darlehensbetrag von 125.000 Euro eine Haftungsfreistellung von 50 Prozent beantragen, bei Betriebsmitteldarlehen nur für Laufzeiten bis fünf Jahre. Den Antrag stellt die Hausbank.

NRW.BANK.Gründung und Wachstum: Für kleine und mittlere Unternehmen, auch Gründungen und junge Unternehmen, finanziert das Programm laut Merkblatt ebenfalls Betriebsmittel und Warenlager, höchstens 10 Millionen Euro, Betriebsmitteldarlehen mit fünf Jahren Laufzeit und einem tilgungsfreien Jahr. Das Darlehen ist vor Vorhabensbeginn über die Hausbank zu beantragen.

Förderkredite sind Darlehen, keine Linien. Sie finanzieren den Sockel, die Kontokorrentlinie bleibt für die Schwankungen. Eine Übersicht weiterer Programme finden Sie unter Förderprogramme.

AKTUELLE KONDITIONEN DER FÖRDERKREDITE

- **ERP-Förderkredit KMU (365)**: Zins tagesaktuell auf sperling-gewerbefinanzierung.de/foerdermittel/, je nach Preisklasse Zins tagesaktuell auf sperling-gewerbefinanzierung.de/foerdermittel/
- **ERP-Förderkredit KMU mit Haftungsfreistellung (366)**: Zins tagesaktuell auf sperling-gewerbefinanzierung.de/foerdermittel/, je nach Preisklasse Zins tagesaktuell auf sperling-gewerbefinanzierung.de/foerdermittel/
- **NRW.BANK.Universalkredit**: Zins tagesaktuell auf sperling-gewerbefinanzierung.de/foerdermittel/, je nach Preisklasse Zins tagesaktuell auf sperling-gewerbefinanzierung.de/foerdermittel/
- **NRW.BANK.Gründung und Wachstum**: Zins tagesaktuell auf sperling-gewerbefinanzierung.de/foerdermittel/, je nach Preisklasse Zins tagesaktuell auf sperling-gewerbefinanzierung.de/foerdermittel/

Quelle KfW-Konditionenanzeiger (Stand tagesaktuell) und Konditionenübersicht der NRW.BANK, mehrmals täglich abgerufen. Die Spanne reicht von Preisklasse A bis I. Ihre Bank ordnet Sie nach Bonität und Sicherheiten ein und legt den Zins höchstens auf dem Wert Ihrer Preisklasse fest. Ihre Preisklasse berechnet der Zinsrechner.

Bürgschaftsbank NRW, wenn Sicherheiten fehlen

Reichen Ihre Sicherheiten nicht aus, kann die Bürgschaftsbank NRW mit Sitz in Neuss eine Ausfallbürgschaft gegenüber dem Finanzierungsgeber übernehmen, für bis zu 80 Prozent des Kredits und höchstens 2 Millionen Euro. Betriebsmittelfinanzierungen gehören zu den verbürgbaren Zwecken. Der Antrag läuft in der Regel über die Hausbank, Sanierungskredite sind ausgeschlossen.

Betriebsmittelbedarf berechnen

Wie hoch Ihr Betriebsmittelkredit sein sollte, hängt davon ab, wie lange Ihr Geld im Umlauf gebunden ist: vom Einkauf über das Lager bis zum Zahlungseingang Ihrer Kunden, abzüglich der Zeit, die Ihre Lieferanten Ihnen zum Zahlen geben. Der Rechner schätzt daraus den Bedarf.

Jahresumsatz netto in Euro

2.000.000

Zahlungsziel Ihrer Kunden in Tagen

45

Wie lange es im Schnitt dauert, bis eine Rechnung bezahlt ist.

Lagerdauer in Tagen

30

Wie lange Material und Ware im Schnitt liegen, ohne Lager 0.

Zahlungsziel Ihrer Lieferanten in Tagen

30

Geschätzter Betriebsmittelbedarf

246.600 €

Kapitalbindung	45 Tage
Umsatz je Tag	5.479 €

So rechnet der Rechner

Umsatz je Tag mal Kapitalbindung in Tagen. Kapitalbindung = Kundenziel plus Lagerdauer minus Lieferantenziel. Eine Näherung: Banken setzen Lager und Lieferanten genauer mit dem Wareneinsatz an und rechnen Saisonspitzen dazu.

Rechenbeispiel, kein Angebot. Der Betrag zeigt die Größenordnung für Ihre Kontokorrentlinie oder ein Betriebsmitteldarlehen. Die Höhe, die ein Finanzierungsgeber einräumt, hängt von Bonität, Sicherheiten und Ihrer Liquiditätsplanung ab.

Betriebsmittelkredit anfragen

Woraus sich die Kosten zusammensetzen

Die Kosten eines Betriebsmittelkredits bestehen aus mehreren Bausteinen. Welcher davon ins Gewicht fällt, hängt davon ab, wie stark Sie die Linie nutzen und wie gut der Kredit besichert ist.

Alle Einzelheiten

- **Sollzins** auf den tatsächlich in Anspruch genommenen Betrag der Linie oder auf den ausgezahlten Darlehensbetrag.
- **Kreditprovision** für die Bereitstellung der Linie, je nach Vertrag auf die gesamte eingeräumte Linie oder nur auf den nicht genutzten Teil.
- **Überziehungszins**, wenn die vereinbarte Linie überschritten wird.
- **Kontoführung und Sicherheitenbestellung**, etwa Kosten für die Bestellung einer Grundschuld.
- **Bei Förderkrediten:** Bei Förderkrediten der KfW ordnet der Finanzierungspartner den Kredit nach Bonität und Werthaltigkeit der Sicherheiten einer der von der KfW vorgegebenen Preisklassen zu. Für nicht abgerufene Beträge fällt nach einer Frist eine Bereitstellungsprovision an.
- **Bei einer Bürgschaft der Bürgschaftsbank NRW:** ein einmaliges Bearbeitungsentgelt und eine jährliche Bürgschaftsprovision, die mit dem Verbürgungsgrad steigt.

Wirtschaftliche Verhältnisse

WAS SIE BEWEGT
Einstufung durch den Finanzierungsgeber, bei Förderkrediten die Preisklasse

WELCHE UNTERLAGE SIE BEWEGT
Jahresabschlüsse, aktuelle BWA mit Summen- und Saldenliste

Werthaltigkeit der Forderungen

WAS SIE BEWEGT
Wie viel die Globalzession als Sicherheit zählt

WELCHE UNTERLAGE SIE BEWEGT
Offene-Posten-Liste nach Kunden und Fälligkeit

Werthaltigkeit des Lagers

WAS SIE BEWEGT
Wie viel die Sicherungsübereignung zählt

WELCHE UNTERLAGE SIE BEWEGT
Lagerbestandsliste, Angaben zu Umschlag und Ladenhütern

Rechte der Lieferanten

WAS SIE BEWEGT
Welche Forderungen und Waren überhaupt frei sind

WELCHE UNTERLAGE SIE BEWEGT
Liefer- und Zahlungsbedingungen der Hauptlieferanten

Planbarkeit des Bedarfs

WAS SIE BEWEGT
Höhe der Linie und Anteil, der als Darlehen fest finanziert wird

WELCHE UNTERLAGE SIE BEWEGT
Liquiditätsplanung auf Monatsbasis, Auftragsbestand

Was Sie für die Anfrage vorbereiten

Für die Aufbereitung Ihrer Anfrage fragen wir diese Unterlagen an. Welche Unterlagen ein Finanzierungsgeber zusätzlich verlangt, legt er selbst fest. Übersteigt ein Kredit insgesamt 1.500.000 Euro oder 10 Prozent des Kernkapitals des Kreditinstituts, muss sich das Kreditinstitut Ihre wirtschaftlichen Verhältnisse offenlegen lassen, insbesondere durch Vorlage der Jahresabschlüsse (§ 18 KWG).

Für alle Rechtsformen:

- Die letzten Jahresabschlüsse oder Einnahmenüberschussrechnungen
- Aktuelle BWA mit Summen- und Saldenliste
- Offene-Posten-Listen für Kunden und Lieferanten

- Lagerbestandsliste mit Bewertung
- Liquiditätsplanung auf Monatsbasis mit Begründung des Bedarfs
- Übersicht bestehender Kredite, Linien und Sicherheiten
- Liefer- und Zahlungsbedingungen der wichtigsten Lieferanten

Weitere Unterlagen je nach Fall

Je nach Rechtsform zusätzlich:

- **Einzelunternehmen und Freiberufler:** Einkommensteuerbescheide, Vermögens- und Schuldenübersicht des Inhabers
- **Personengesellschaften:** Gesellschaftsvertrag, Vermögensübersichten der persönlich haftenden Gesellschafter
- **GmbH und GmbH & Co. KG:** aktueller Handelsregisterauszug, Gesellschaftsvertrag, Gesellschafterliste, Vermögensübersichten der Gesellschafter, wenn eine Bürgschaft infrage kommt

Mit dem Unterlagen-Check sehen Sie vorab, was noch fehlt.

In fünf Schritten zur Betriebsmittelfinanzierung

01 **Anfrage und Ersteinschätzung**

Sie schildern Ihren Bedarf über das Formular: Höhe, Anlass, bestehende Linien. In der Regel erhalten Sie binnen eines Werktags eine erste Einschätzung per E-Mail mit einem Link zum Erstgespräch (am Telefon oder per Video, kostenlos).

02 **Unterlagen**

Sie erhalten eine genaue Liste und stellen die Unterlagen zusammen. Wir bereiten die Anfrage so auf, dass ein Finanzierungsgeber entscheiden kann, einschließlich der Aufteilung in Linie und Darlehen und der Prüfung, ob ein Förderkredit oder eine Bürgschaft sinnvoll ist.

03 **Gezielte Auswahl der Häuser**

Wir wählen die Häuser aus, die strukturell zum Vorhaben passen. Dann stellen wir eine vorbereitete Anfrage. Auf Wunsch gehört Ihre Hausbank dazu.

04 **Verhandlung und Begleitung**

Wir führen die Gespräche mit den Finanzierungsgebern, beantworten Rückfragen, stimmen Sicherheiten und Vorrangklauseln ab und erläutern Ihnen die Angebote. Sie entscheiden.

05 **Abschluss und Bereitstellung**

Wir begleiten Sie, bis die Linie eingeräumt oder das Darlehen ausgezahlt ist, auch nach der Zusage, etwa bei der Bestellung der Sicherheiten.

Häufige Fragen zu Betriebsmittelkredit

Kontokorrentlinie oder Betriebsmitteldarlehen: was brauche ich?

Das hängt davon ab, wie Ihr Bedarf verläuft. Schwankt er innerhalb des Jahres, passt die Linie, weil Zinsen je nach Vertrag nur auf den genutzten Betrag anfallen. Ist ein Teil dauerhaft gebunden, etwa ein höheres Warenlager, passt ein Darlehen mit fester Laufzeit besser. Beide Formen lassen sich kombinieren.

Muss ich dafür meine Hausbank wechseln?

Nein. Auf Wunsch beziehen wir Ihre Hausbank in die Anfrage ein. Förderkredite der KfW und der NRW.BANK laufen ohnehin über eine Hausbank oder einen Finanzierungspartner. Die Entscheidung über die Finanzierung trifft der Finanzierungsgeber.

Meine Lieferanten liefern unter verlängertem Eigentumsvorbehalt. Ist das ein Problem?

Legen Sie es offen. Forderungen, die Sie im Voraus an Lieferanten abgetreten haben, stehen diesen zu, denn mit der Abtretung tritt der neue Gläubiger an die Stelle des bisherigen (§ 398 BGB). Wie der Kreditvertrag das Verhältnis zur Globalzession regelt, etwa durch eine Klausel zugunsten der Lieferanten, beeinflusst den Wert der Sicherheit. Legen Sie die Lieferbedingungen Ihrer Hauptlieferanten deshalb gleich mit vor.

Kann ich Betriebsmittel mit einem Förderkredit finanzieren?

Ja. Der ERP-Förderkredit KMU mit Haftungsfreistellung (366) finanziert laut Merkblatt Betriebsmittel und Warenlager bis 7,5 Millionen Euro pro Vorhaben. Beim Kredit ohne Haftungsfreistellung (365) liegt die Grenze bei 25 Millionen Euro je Vorhaben. Der NRW.BANK.Universalkredit deckt ebenfalls Betriebsmittelbedarf. Beide beantragen Sie über eine Hausbank, den ERP-Förderkredit KMU laut Merkblatt vor Beginn des Vorhabens. Förderkredite sind Darlehen und ersetzen die Kontokorrentlinie nicht.

Was, wenn meine Sicherheiten nicht ausreichen?

Dann kommt eine Ausfallbürgschaft der Bürgschaftsbank NRW infrage. Sie verbürgt bis zu 80 Prozent des Kredits, höchstens 2 Millionen Euro, auch für Betriebsmittelfinanzierungen. Wesentliche Gesellschafter sollen nach den Allgemeinen Bürgschaftsbestimmungen der Bürgschaftsbank grundsätzlich ganz oder teilweise mithaften. Zusätzlich können KfW und NRW.BANK die Hausbank bei einzelnen Programmen teilweise von der Haftung freistellen.

Ab welchem Volumen vermitteln Sie Betriebsmittelkredite?

Eine feste Untergrenze gibt es nicht. Für den Vorschuss auf laufende Rechnungen kommt Factoring in Betracht. Beim Factoring setzen wir kein Mindestvolumen voraus. Der Factor legt eigene Grenzen fest. Schildern Sie uns Ihren Bedarf, die Einordnung ist Teil der Ersteinschätzung.

Hilft ein Betriebsmittelkredit in einer Krise?

Ob ein Finanzierungsgeber in einer Krise finanziert, entscheidet er selbst. Kredite zur Sanierung der Finanzverhältnisse verbürgt die Bürgschaftsbank NRW nicht. Unternehmen in Schwierigkeiten sind von den Förderkrediten der KfW und der NRW.BANK weitgehend ausgeschlossen.

Was kostet Ihre Vermittlung?

Wir werden entweder über eine Provision des Finanzierungsgebers vergütet oder über ein vorab vereinbartes Erfolgshonorar. Beides zusammen berechnen wir für dasselbe Vorhaben nicht. Wir werden nur im Erfolgsfall vergütet. Welche Form gilt, besprechen wir mit Ihnen im Einzelfall, bevor wir tätig werden.

QUELLEN UND STAND 17.11.2026 –

- KfW, Merkblatt ERP-Förderkredit KMU mit Haftungsfreistellung (366), Stand 01.09.2026
- NRW.BANK, Merkblatt NRW.BANK.Universalkredit, Fassung 07/26
- NRW.BANK, Produktseite NRW.BANK.Universalkredit (Informationsstand 18.09.2026)
- NRW.BANK, Merkblatt NRW.BANK.Gründung und Wachstum, Fassung 07/26
- Bürgschaftsbank Nordrhein-Westfalen, Produktliste: Klassische Bürgschaft
- Bürgschaftsbank Nordrhein-Westfalen, Allgemeine Bürgschaftsbestimmungen Kredit (ABB-Kredit), Stand 01.10.2023, Ziffern 1, 2 und 9
- § 266 Abs. 2 HGB, Gliederung der Bilanz (Umlaufvermögen)

- § 488 BGB, Vertragstypische Pflichten beim Darlehensvertrag
- § 398 BGB, Abtretung
- § 930 BGB, Besitzkonstitut
- § 765 BGB, Vertragstypische Pflichten bei der Bürgschaft
- § 449 BGB, Eigentumsvorbehalt
- § 158 BGB, Aufschiebende und auflösende Bedingung
- § 18 KWG, Kreditunterlagen (KWG zuletzt geändert durch Art. 9 G v. 12.5.2026)

Keine Rechts- oder Steuerberatung.