

DAREALGOR

Zahlenübersicht einfach erklärt

Privater Darlehensbereich, Kommunen und Unternehmen – getrennt und transparent dargestellt

Stand: 19.08.2026 | Issue 02 | verständliche Übersicht | keine Produkt- oder Preisplanung

Diese Übersicht zeigt, wie der DAREALGOR ursprünglich gedacht wurde, welcher weitere Phase-1-Bereich mit Unternehmen und Mittelstand hinzukommt und welcher spätere Optionspfad mit Kommunen zusätzlich relevant bleibt. Die Zahlen werden nicht zusammengerechnet. Sie beschreiben getrennte Finanzierungsräume.

1. Zweck dieser Übersicht

Die Übersicht soll einer außenstehenden, nicht fachlich vorgebildeten Person verständlich zeigen, welche Größenordnungen hinter dem DAREALGOR stehen.

Sie ist bewusst einfach formuliert. Es geht nicht um Preise, Vertrieb oder fertige Produktvarianten. Es geht nur darum, die Zahlen und ihre Bedeutung sauber einzuordnen.

2. Bestandsmarkt und Zukunftsmarkt - kompakte Übersicht

Der Ursprung bleibt der private Darlehensbereich. Für die Gesamtübersicht werden die Finanzierungsräume getrennt nach Kommunen, Unternehmen, Immobilien und Konsumentendarlehen dargestellt. Die Zukunftstendenzen für Kommunen und Unternehmen wurden ergänzend über Deep-Research-Analysen hergeleitet. In der einfachen Übersicht stehen deshalb Tendenzen und plausible Treiber im Vordergrund, keine künstlich addierten Gesamtwerte.

Bestandsmarkt

Bereich	Darlehen / relevante Einheiten	Darlehenssumme / Volumenanker
Kommunen	10.775 Gemeinden, 400 Kreise und 1.207 Gemeindeverbände; produktnäher ca. 5.458 kommunale Einheiten ab 2.000 Einwohnern und Landkreise	169,4 Mrd. EUR Schulden 2024; 196,3 Mrd. EUR vorläufig 2025; 343,8 Mrd. EUR integrierte Verschuldung 2024
Unternehmen	3.543.865 rechtliche Einheiten im Unternehmensregister 2024; davon 3.515.796 KMU; ergänzend Selbstständige, Freie Berufe, Handwerk und betriebliche Landwirtschaft als Unternehmensbereich	ca. 1,345 Bio. EUR Bankkreditbestand März 2026
Immobilien	Haushalte mit mehreren gleichzeitig relevanten Immobiliendarlehen	2,37 Mio. Haushalte; rund 1,647 Bio. EUR Volumenanker
Konsumenten-darlehen	Haushalte mit laufenden Konsumenten- oder Ratenkrediten	5,60 Mio. Haushalte; ca. 130-160 Mrd. EUR

Zukunftsmarkt

Bereich	Künftige Tendenz	Plausible Treiber
Kommunen	Steigend – aus Deep Research Analyse abgeleitet. Kommunen werden voraussichtlich mehr Finanzierungs-, Umschuldungs- und Priorisierungsentscheidungen treffen müssen.	Hoher Investitionsrückstand, Sanierung von Schulen, Straßen und Gebäuden, Wärme- und Energiethemen, steigende Haushaltsdefizite, Liquiditätsdruck, Fördermittel, Kassenkredite und knappe Mittel.
Unternehmen	Steigend – aus Deep Research Analyse abgeleitet. Unternehmen werden voraussichtlich weiterhin hohen Finanzierungs- und Entscheidungsbedarf haben, je nach Branche und Größe unterschiedlich stark.	Ersatzinvestitionen, Maschinen, Fahrzeuge, Gebäude, Digitalisierung, Energie- und Klimainvestitionen, Betriebsmittelbedarf, Liquiditätsdruck, Förderdarlehen, Leasing/Mietkauf, Umschuldungen, Nachfolge und höhere Anforderungen in Bankgesprächen.
Immobilien	Steigend bis stabil – aus Deep Research Analyse abgeleitet. Private Immobilienfinanzierungen bleiben ein großer Zukunftsbereich, vor allem durch neue Finanzierungen und Anschlussentscheidungen.	Wohnraumbedarf, Bestandskäufe, Anschlussfinanzierungen, Modernisierung, energetische Sanierung, Nachfinanzierung, Zinsänderungen und veränderte Haushaltsbudgets.
Konsumenten-darlehen	Steigend bis stabil – aus Deep Research Analyse abgeleitet. Der Bedarf verschiebt sich weniger in Richtung mehr Konsum, sondern stärker zu Liquidität, Bündelung und Neuordnung.	Hohe Lebenshaltungskosten, fehlende finanzielle Reserven, kleinere Ratenkredite, Umschuldung, Bündelung mehrerer Verpflichtungen, unerwartete Ausgaben und Replanung bestehender Belastungen.

3. Neuer Bereich: Kommunen

Kommunen sind Städte, Gemeinden, Landkreise und kommunale Einheiten. Dieser Bereich funktioniert anders als private Darlehen: Es gibt Haushaltsrecht, politische Gremien, Kommunalaufsicht und Prüfpflichten.

Hinweis zur Zukunftsmarkt-Logik: Die künftige Tendenz für Kommunen wurde ergänzend über eine Deep-Research-Analyse hergeleitet. In dieser einfachen Übersicht werden keine künstlichen Gesamtmarktwerte gebildet; gezeigt werden Tendenzen und plausible Treiber.

Blickrichtung	Wert / Größenordnung
Grundgesamtheit	10.775 Gemeinden; 400 Kreise; 1.207 Gemeindeverbände
Produktnähere kommunale Einheiten	5.458 Einheiten in der KfW-Grundgesamtheit
Bestand – kommunale Schulden 2024	169,4 Mrd. EUR Schulden der Kern- und Extrahaushalte
Bestand – kommunale Schulden 2025	196,3 Mrd. EUR vorläufig
Breitere Bestandssicht	343,8 Mrd. EUR integrierte kommunale Verschuldung Ende 2024
Zukunfts- / Bedarfsanker	231,2 Mrd. EUR kommunaler Investitionsrückstand 2026
Laufender Investitionsanker	rund 50 Mrd. EUR geplante kommunale Sachinvestitionen 2026
Laufender Druck	31,9 Mrd. EUR kommunales Finanzierungsdefizit 2025

Einordnung:

- Kommunen haben einen eigenen großen Finanzierungsraum, aber keinen einfachen privaten Darlehensfall.
- Wichtige Themen wären Restschuld, Laufzeiten, Zinsbindungen, Umschuldungen, Liquiditätskredite, Fördermittel, Investitionsplanung und Gremienunterlagen.
- Dieser Bereich wäre später ein eigener Entwicklungspfad mit eigenen Regeln und eigener Dokumentation.

4. Neuer Bereich: Unternehmen und Mittelstand

Unternehmen sind ebenfalls ein eigener großer Finanzierungsbereich. Ein Betrieb kann Investitionskredite, Betriebsmittelkredite, Kontokorrentlinien, Förderdarlehen, Leasing und Mietkauf gleichzeitig haben.

Landwirtschaftliche Betriebe bzw. Landwirte gehören bei betrieblichen Finanzierungen fachlich zum Unternehmensbereich, zum Beispiel bei Maschinen, Gebäuden, Flächen, Betriebsmitteln, Förderdarlehen oder Leasing. Sie werden nicht zusätzlich gezählt. Die Landwirtschaft ist inzwischen als sichtbarer Teilbereich der Unternehmens-/Mittelstandslinie gesondert untersucht und dokumentiert; diese Vertiefung verändert die übergeordnete Marktzuordnung nicht.

Hinweis zur Zukunftsmarkt-Logik: Die künftige Tendenz für Unternehmen wurde ergänzend über eine Deep-Research-Analyse hergeleitet. In dieser einfachen Übersicht werden keine künstlichen Gesamtmarktwerte gebildet; gezeigt werden Tendenzen und plausible Treiber.

Blickrichtung	Wert / Größenordnung
Grundgesamtheit Unternehmen	3.543.865 rechtliche Einheiten im Unternehmensregister 2024
KMU	3.515.796 KMU nach EU-Definition 2024
Selbstständige / Freie Berufe	ca. 3,6 Mio. Selbstständige; ca. 1,492 Mio. Selbstständige in freien Berufen
Handwerk	1.038.254 Handwerksbetriebe 2024
Bestand – Unternehmenskredite	ca. 1,345 Bio. EUR Bankkreditbestand gegenüber nichtfinanziellen Unternehmen im März 2026
Laufender Bereich – Neugeschäft	111,0 Mrd. EUR monatliches Unternehmenskredit-Neugeschäft im März 2026
Laufender Bereich – Neuverhandlungen	23,3 Mrd. EUR Neuverhandlungen im März 2026
Investitionskredite Mittelstand	81 Mrd. EUR im Jahr 2024; 615.000 KMU mit Bankkrediten im Investitionsmix
Leasing / Mietkauf	61 Mrd. EUR geleaste Anlagegüter im Mittelstand 2024; 83,12 Mrd. EUR Leasing-/Mietkauf-Neugeschäft 2025
Förderung Mittelstand / Gründung	23,5 Mrd. EUR inländische KfW-Förderung 2025
Landwirtschaftliche Betriebe / Landwirte	Fachlich dem Unternehmensbereich zuzuordnen, soweit betriebliche Finanzierungen betrachtet werden; nicht zusätzlich addieren. Die Landwirtschaft ist inzwischen als eigener sichtbarer Teilbereich innerhalb der Unternehmens-/Mittelstandslinie vertieft untersucht.

Einordnung:

- Bei Unternehmen geht es nicht nur um Zinsen, sondern auch um Liquidität, Betriebsmittel, Förderbedingungen, Sicherheiten und Bankgespräche.
- Besonders relevant wären Unternehmen mit mehreren Finanzierungen, Förderdarlehen, Leasing, Kontokorrentbelastung oder anstehenden Neuverhandlungen.

- Unternehmen und Mittelstand sind Bestandteil der professionellen Phase 1 und erhalten dafür eine eigene Nutzerlinie mit passenden Finanzierungs-, Rollen-, Berichts- und Entscheidungslogiken. Sie werden klar von der Privat-/Beraterlinie abgegrenzt, nutzen aber gemeinsame Plattform- und Rechenkernbausteine.

5. Was man daraus nicht falsch lesen darf

Falsche Lesart	Richtige Lesart
Die Zahlen werden zusammengerechnet.	Nein. Sie zeigen getrennte Bereiche mit unterschiedlichen Regeln.
Alle genannten Einheiten werden spätere Anwender.	Nein. Die Zahlen zeigen die Größe der Finanzierungsräume, nicht die Zahl späterer Nutzer.
Der DAREALGOR ist sofort für Kommunen und Unternehmen fertig.	Nein. Unternehmen und Mittelstand sind bereits in Phase 1 vorgesehen; Kommunen benötigen einen späteren eigenen Ausbaupfad.
Kommunen und Unternehmen sind nur Anhängsel der bisherigen Planung.	Nein. Unternehmen und Mittelstand sind eine eigenständige Phase-1-Linie; Kommunen bilden einen späteren eigenständigen Ausbaupfad.
Die private Darlehenswelt wird dadurch unwichtig.	Nein. Sie bleibt der verständliche Ursprung und der naheliegende erste Anwendungsbereich.
Landwirte werden als eigener zusätzlicher Markt addiert.	Nein. Betriebliche landwirtschaftliche Finanzierungen gehören fachlich zum Unternehmensbereich und werden nicht zusätzlich gezählt. Die gesonderte Landwirtschaftsanalyse dient der transparenten Vertiefung dieses Teilbereichs, nicht der Bildung eines zusätzlichen Marktes.
Für die Zukunftsmärkte Kommunen und Unternehmen gibt es eine harte Gesamtzahl.	Nein. Die Zukunftstendenzen wurden über Deep Research hergeleitet. Belastbar sind vor allem Treiber, Teilgrößen und Richtungen, nicht eine einzige addierte Gesamtzahl.

6. Kurze Gesamtaussage

Der DAREALGOR wurde ursprünglich aus einem privaten Darlehensproblem heraus entwickelt und zunächst vor allem für Konsumentendarlehen und Immobilienfinanzierungen gedacht. Im weiteren Verlauf hat sich die Sichtweise jedoch deutlich erweitert. Auslöser war unter anderem ein einschneidender Fernsehbericht über kommunale Finanzierungsprobleme, der gezeigt hat, dass fehlende Transparenz, viele Einzelentscheidungen und schwer vergleichbare Finanzierungswege nicht nur private Darlehensnehmer betreffen.

Aus dieser erweiterten Perspektive wurden neben privaten Darlehen auch Kommunen und Unternehmen mitgedacht. Unternehmen und Mittelstand sind inzwischen als eigenständige Nutzerlinie der professionellen Phase 1 vorgesehen. Kommunen bleiben ein späterer eigenständiger Options- und Ausbaupfad. In allen drei Bereichen geht es nicht um einfache Einzelkredite, sondern um Finanzierungen, Laufzeiten, Zinsbindungen, Liquiditätsfragen, Förderbedingungen, Anschlussentscheidungen und nachvollziehbare Alternativen. Genau an dieser Stelle kann der DAREALGOR wichtig werden: nicht als Gegenmodell zur Bank, sondern als Instrument, das Transparenz schafft und vermeidbare Fehlentscheidungen reduziert.

Dieses Dokument fasst deshalb drei große Finanzierungsräume zusammen: private Darlehen als Ursprung der Entwicklung, Unternehmen und Mittelstand als eigenständige Phase-1-Linie sowie Kommunen als späteren öffentlichen Ausbaupfad. Die Übersicht soll zeigen, dass der DAREALGOR dort relevant werden kann, wo fehlende Vergleichbarkeit und fehlende Transparenz zu wirtschaftlichen Nachteilen führen.