

Kredite für den Mittelstand: Checklisten für Ihre Ratingvorbereitung

Management und Markt

	<i>ja</i>	<i>nein</i>
Gibt es eine nachvollziehbare, langfristig angelegte Unternehmenskonzeption?		
Gibt es eine Analyse des Markt- und Wettbewerbsumfeldes und fließen deren Erkenntnisse in die Unternehmensplanung ein?		
Gibt es eine Differenzierung bei den entscheidenden Erfolgsfaktoren, so dass die angebotenen Produkte oder Dienstleistungen in der Wahrnehmung der Kunden nicht beliebig austauschbar sind?		
Sind die wesentlichen Umsatzträger auf einem wachsenden Markt positioniert?		
Sind Kunden und Lieferanten breit gestreut, so dass keine Abhängigkeiten bestehen?		
Sind Unternehmensaufbau und Verantwortungsbereiche klar und nachvollziehbar strukturiert?		
Gibt es in der Geschäftsleitung ausreichend technisches und betriebswirtschaftliches Know-how?		
Ist ein Qualitätsmanagement organisatorisch verankert?		
Ist die Unternehmensnachfolge geregelt?		
Werden Abhängigkeiten von maßgeblichen Mitarbeitern vermieden?		
Sind tatsächliche Risiken ausreichend über Versicherungen abgedeckt?		

Kredite für den Mittelstand: Checklisten für Ihre Ratingvorbereitung

Planing, Controlling und Rechnungswesen

	<i>ja</i>	<i>nein</i>
Gibt es angemessene Planungsunterlagen für die kommenden drei Jahre?		
Enthalten die Planungen auch eine Szenariobetrachtung?		
Werden die Unternehmensziele und -pläne im Kreis der leitenden Mitarbeiter kommuniziert?		
Gibt es eine institutionalisierte, einheitliche und zeitnahe Abbildung des Betriebsgeschehens zum Zwecke der Kalkulation?		
Findet ein regelmäßiger Soll-Ist-Vergleich mit Ursachenanalyse – insbesondere Vor- und Nachkalkulation – statt?		
Bestehen eine zeitnahe Rechnungserstellung und ein geordnetes Mahnwesen?		

Kredite für den Mittelstand: Checklisten für Ihre Ratingvorbereitung

Jahresabschluss, Kontoführung und Informationsverhalten

	<i>ja</i>	<i>nein</i>
Werden stille Reserven und stille Lasten im Jahresabschluss identifiziert?		
Wird die Ertragslage nach Risiko- und Ertragsfaktoren analysiert?		
Bestätigen die vorgelegten Unterlagen eine nachhaltige Kapitaldienstfähigkeit?		
Verfügt das Unternehmen über ausreichende Haftungspuffer (Eigenkapital)?		
Wird das Konto im vereinbarten Limit geführt?		
Werden mit der Bank getroffene Vereinbarungen eingehalten?		
Wird die Bank regelmäßig über die wirtschaftliche Unternehmenslage informiert?		
Hat die Bank Einblick in wesentliche Unternehmensentscheidungen?		

Kredite für den Mittelstand: Checklisten für Ihre Ratingvorbereitung

Unternehmenstransparenz

	<i>ja</i>	<i>nein</i>
Liegen aktuelle Unterlagen zur Umsatz- und Ertragsentwicklung des Unternehmens vor?		
Werden die Unternehmenseinkünfte aus dem operativen Geschäft (Kerngeschäft) erzielt?		
Gibt es eine eindeutige Definition der Aufbau- und Ablauforganisation im Unternehmen?		
Liegt ein umfassendes Ertrags- und Risiko-Controlling vor?		
Findet eine kontinuierliche Informationsweitergabe an die Geschäftspartner statt (Weitergabe aller wichtigen Unterlagen an die Bank)?		

Kredite für den Mittelstand: Checklisten für Ihre Ratingvorbereitung

Managementkompetenz

	<i>ja</i>	<i>nein</i>
Gibt es Stellvertretungsregelungen für die Geschäftsführung?		
Verfügt die Geschäftsführung über ein umfassendes inhaltliches Verständnis der BWA?		
Verfügt die Geschäftsführung über umfassendes, aktuelles Wissen bezüglich der Branchenentwicklungen?		
Ist die Kundenzufriedenheit bekannt (Kundenbefragungen)?		
Findet eine regelmäßige Weiterbildung – auch der Mitarbeiter – statt?		
Gibt es ein Qualitätsmanagement (ISO-Zertifizierung, kontinuierliche Verbesserungsprozesse)?		
Sind die Unternehmensrisiken und die entsprechenden Handlungsmöglichkeiten hinreichend bekannt?		

Kredite für den Mittelstand: Checklisten für Ihre Ratingvorbereitung

Wirtschaftliche Entwicklung

	<i>ja</i>	<i>nein</i>
Beträgt die Eigenkapitalquote mindestens 20 Prozent?		
Ist die Eigenkapitalquote rückläufig?		
Ist das Betriebsergebnis positiv?		
Konnte das Betriebsergebnis im Vergleich zum Vorjahr erhöht werden?		
Ist der erwirtschaftete Cashflow positiv?		
Gab es außerordentliche Erträge und Aufwendungen?		
Sind einzelne Aufwandspositionen stärker gestiegen als die Gesamtleistung?		
Sind Vorräte und Forderungen stärker gestiegen als die Gesamtleistung?		
Gab es Liquiditätsengpässe?		
Gibt es Liquiditätsreserven?		

Kredite für den Mittelstand: Checklisten für Ihre Ratingvorbereitung

Produkt-Aspekte

	<i>ja</i>	<i>nein</i>
Ist die Fähigkeit zur Reaktion und zur Anpassung auf veränderte Marktbedingungen vorhanden (Globalisierung, Infrastruktur)?		
Wird ein regelmäßiger Vergleich mit dem Produktangebot der Mitbewerber durchgeführt?		
Hat das Unternehmen die Führungsposition bezüglich der Qualität und des Preis-Leistungs-Verhältnisses inne?		
Werden die Produkte kontinuierlich weiterentwickelt?		
Werden kontinuierlich neue Produkte entwickelt?		
Werden regelmäßige Konsumenten-/Kundenbefragungen durchgeführt?		
Gibt es eine regelmäßige Teilnahme an den wichtigen nationalen und internationalen Fachmessen?		
Leisten die Mitarbeiter regelmäßig Beiträge zur Optimierung des Angebots und der Prozesse?		

Kredite für den Mittelstand: Checklisten für Ihre Ratingvorbereitung

Risikoanalyse

<i>Risiko</i>	<i>Eintrittswahrscheinlichkeit</i>			<i>Versicherung/Vorsorge</i>	
	<i>niedrig</i>	<i>mittel</i>	<i>hoch</i>	<i>ja</i>	<i>nein</i>
Betriebshaftpflichtversicherung					
Rechtsschutzversicherung					
D&O Versicherung (Managementfehler)					
Vermögensschaden- Haftpflichtversicherung					
Technische Versicherung (Maschinenbruch usw.)					
Warenkreditversicherung/ Forderungsausfallversicherung					
Sachinhalts- und Gebäudeversicherungen (Elementarschäden, z. B. Unwetter)					
Betriebsunterbrechungs- versicherung					
Transportversicherung					