

Rating-Checkliste

1. Branche, Produkte und Marktstellung

a) Branchencharakteristika

- 1 Auf welchen Märkten sind Sie präsent (Produkte, Absatzgebiete)?
Bitte jeweiligen Umsatzanteil angeben
- 2 Wie hoch ist das gesamte Marktvolumen für die Produkte/Dienstleistungen Ihrer Branche? Bitte ggf. nach Ländern/Regionen unterteilen.
- 3 Wie hoch ist das erwartete mittelfristige Marktwachstum (nächste 5 Jahre)?
Bitte ggf. nach Ländern/Regionen unterteilen.
- 4 Wie hoch ist die Branchenrentabilität (durchschnittliche Brutto-Umsatzrendite in Vergangenheit/Zukunft)?
- 5 Wie hoch sind die Preisschwankungen in der Branche?
- 6 Wie hoch sind die Nachfrageschwankungen in der Branche?
- 7 Wie viel % Ihres Umsatzes entfallen auf die 3 größten Kunden?
- 8 Wie stark ist Ihr Unternehmen von gesellschaftlichen Trends/Moden abhängig?
- 9 Wie hoch ist der Anteil der Fremdwährungsumsätze (Kursrisiko)?

b) Produkte und Marktstellung

- 10 Wie lange sichert Ihr derzeitiger Auftragsbestand Ihre Kapazitätsauslastung?
- 11 Wie ausgewogen ist die Verteilung der Produkte/Dienstleistungen über die Stadien des Produktlebenszyklus?
- 12 Bitte zeichnen Sie in Ihrer Graphik ein, wo sich die Produkte auf der Lebenszyklus-Kurve befinden.
- 13 Wie haben sich Ihre Marktanteile in den letzten 5 Jahren im Vergleich zum wichtigsten Wettbewerber entwickelt?
- 14 Notieren Sie in der folgenden Tabelle Ihre Produkte/Warengruppen, deren Umsätze und Roherträge.
- 15 Kategorisieren Sie Ihre Produkte/WG in einer 4er-Matrix nach Wachstums- und Marktanteils-Kriterien.

2. Strategie, Unternehmensführung und Personalpolitik

a) Strategie

- 16 Hat das Unternehmen eine schriftliche fixierte Unternehmensstrategie?
- 17 Kennen Sie Ihre wichtigsten Wettbewerber, deren Aktivitäten sowie ihre Stärken und Schwächen?
- 18 Besitzt das Unternehmen eine klare Vorstellung von seinen Zielen und Prioritäten hinsichtlich neuer Produkte/Märkte?

b) Unternehmensführung

- 19 Beschreiben Sie Ihre Gesellschafter-Struktur (ggf. mit Stärken und Schwächen)
- 20 Wie viel % des Gesellschaftskapitals sind im Management vertreten?
- 21 Gab es in den letzten 2 Jahren eine haltungsbeschränkende Rechtsformänderung?
Wenn ja, zu welcher RF?
- 22 Seit wann führt der Geschäftsführer/Vorstand das Unternehmen?
- 23 Wenn weniger als 5 Jahre: Wie oft wechselte der GF/VS in den letzten 5 Jahren?
- 24 Wie hoch ist das Durchschnittsalter von GF/VS?
- 25 Welche Vertretungsregelung besteht für den GF/VS für den Krankheits- oder Urlaubsfall?
- 26 Besteht für den GF/VS eine Nachfolgeplanung bzw. Nachfolgeregelung? Wenn ja, welche?
- 27 Existiert in Ihrem Unternehmen ein Beirat oder Aufsichtsrat, der auf die Entscheidungen der GL beratend Einfluss nimmt?

c) Personalpolitik

- 28 Wie hoch ist in Ihrem Leitungsorgan und der 2. Führungsebene das Verhältnis von Personen mit betriebswirtschaftlicher Qualifikation zum Bedarf?
- 29mit einschlägiger technischer Qualifikation zum Bedarf?
- 30mit branchenspezifischer Qualifikation zum Bedarf?
- 31 Existiert in Ihrem Unternehmen eine Personalplanung und Qualifikationsprogramme?
- 32 Wie hoch ist die Mitarbeiterfluktuation im Branchenvergleich?
- 33 Wie hoch ist in Ihrem Unternehmen der Altersdurchschnitt der Belegschaft?
- 34 Wie stark ist der Know-how an die Mitarbeiter gebunden?

3. Interne Wertschöpfung

a) Organisation und Prozesse

- 35 Verfügt das Unternehmen über eine klar gegliederte Aufbauorganisation?
- 36 Verfügt das Unternehmen über eine dokumentierte Ablauforganisation?
- 37 Verfügt das Unternehmen über ein Qualitätsmanagementsystem? Bitte erläutern.
- 38 Verfügt das Unternehmen über ein Datensicherungssystem hinsichtlich Risiken, Viren, Datenverlust, Sabotage etc? Bitte erläutern.

b) Forschung und Entwicklung

- 39 Werden in Ihrem Unternehmen Forschungs- + Entwicklungsaktivitäten (FuE) regelmäßig und systematisch durchgeführt? Bitte erläutern.
- 40 Wie hoch ist der technische Vorsprung im Branchenvergleich aufgrund Umfang und Qualität Ihrer FuE-Tätigkeiten?
- 41 Für welchen Anteil Ihrer Produktneuheiten bzw. Technologien verfügen Sie über Schutzrechte? Bitte ggf. erläutern.
- 42 Wo sehen Sie Ihre Zukunftsprodukte bzw. -Dienstleistungen, wo Ihre Entwicklungspotenziale?

c) Einkauf, Lager, Produktion, Marktbearbeitung

- 43 Optimiert Ihr Unternehmen die Einkaufskonditionen kontinuierlich?
- 44 Bestehen starke Abhängigkeiten zu einzelnen Lieferanten? Bitte erläutern.
- 45 Existiert ein systematisches Lagermanagement mit DV-Unterstützung?
- 46 In welchem Verhältnis stehen die Ziele des Lagermanagements – geringe Kapitalbindung/hohe Sicherheitsreserven – zueinander?
- 47 Wie hoch ist das Durchschnittsalter Ihrer Produktionsanlagen (in Jahren)?
- 48 Wird regelmäßig und systematisch eine Optimierung der Prozesse zur Produktionssteigerung durchgeführt? Bitte erläutern.
- 49 Existiert eine strukturierte Vertriebsorganisation? Bitte erläutern.
- 50 Existiert ein detailliertes Marketingkonzept mit regelmäßiger und systematischer Marktforschung (-beobachtung)? Bitte erläutern.

4. Planung und Steuerung

a) Unternehmensplanung und Informationspolitik

- 51 Zum Ende welchen Quartals des neuen Geschäftsjahres lag im Durchschnitt der letzten Jahre der Jahresabschluss vor?
- 52 Wie oft jährlich informieren Sie Ihre Hausbank über die Entwicklung in Ihrem Unternehmen? Ggf. erläutern.
- 53 Wer ist dabei im allgemeinen der Initiator?
- 54 Sind die bei der Bank eingereichten Unterlagen aussagekräftig und nachvollziehbar? Bitte angeben, welche Unterlagen Sie einreichen.
- 55 Existiert eine vollständige Bilanzplanung mit Berücksichtigung verschiedener Szenarien? Bitte erläutern.

- 56 Existiert eine vollständige Erfolgsplanung mit Plan-GuV mit Berücksichtigung verschiedener Szenarien? Bitte erläutern.
- 57 Existiert eine vollständige Liquiditätsplanung mit Berücksichtigung verschiedener Szenarien? Bitte erläutern.
- 58 Existiert eine vollständige Investitionsplanung mit Berücksichtigung verschiedener Szenarien? Bitte erläutern.
- 59 Welchen Anteil Ihrer Planung sprechen Sie mit Ihrer Bank ab?

b) Controlling und Risikosteuerung

- 60 Existiert ein regelmäßiger und systematischer Soll-Ist-Vergleich der Planungsrechnungen?
- 61 Um wie viel % wichen im Durchschnitt der letzten 2 Jahre die Ist-Zahlen von den Plan-Zahlen ab?
- 62 In welchem Umfang ist Ihr Unternehmen gegen die folgenden Risiken versichert:
 - a) Betriebsunterbrechung
 - b) Feuer
 - c) Betriebshaftpflicht
 - d) Umweltrisiken
 - e) Sonstige Risiken (welche?)

5. Kontodaten / Finanzpolitik

- 63 Existiert ein systematisches Forderungsüberwachungs- und Mahnwesen?
- 64 In welchem Umfang haben Sie im letzten Jahr Ihre genehmigten Kreditlinien durchschnittlich in Anspruch genommen?
- 65 In wie vielen Monaten des letzten Jahres zeigen Ihre Konten Habensalden? Bitte durchschnittliche Höhe angeben.
- 66 Wie oft haben Sie im letzten Jahr Zins- oder Tilgungsstundungen beantragt?
- 67 Welche Finanzierungsgrundsätze (Prinzip der Eigen-, Fremd-, Innen-, Außenfinanzierung) verfolgt Ihr Unternehmen für die nächsten Jahre und mit welchen Maßnahmen sollen diese Grundsätze verwirklicht werden?
- 68 Wie viel % des Gewinns wurden in den letzten 5 Jahren durchschnittlich thesauriert?
- 69 Wie viel % des Gewinns planen Sie, in den nächsten 5 Jahren durchschnittlich zu thesaurieren?

6. Vermögens-, Finanz- und Ertragslage

Verfügt das Unternehmen über eine klar gegliederte Aufbauorganisation?

Vermögenslage: Vorräte zu Umsatz
Forderungen aus LuL zu Umsatz
Verbindlichkeiten zu LuL zu Materialaufwand
Eigenkapitalquote
Gewinnrücklagen zu Eigenkapital

Finanzlage: Liquiditätsgrad 1
Liquiditätsgrad 2
Liquiditätsgrad 3
Forderungen zu kurzfristigen Schulden
Dynamischer Verschuldungsgrad
EBIT-Zinsdeckung
Kurzfristige Verschuldungsintensität

Ertragslage: Außerbetriebliche Erträge zu betrieblichen Erträgen
Eigenkapitalrendite
Gesamtkapitalrendite
Umsatzrendite
Cashflow Marge