

Checkliste

Ist Ihr Unternehmen fit für ein Rating?

Beim Rating werden qualitative und quantitative Merkmale des Unternehmens untersucht und bewertet. Testen Sie, wie gut Ihr Unternehmen auf Rating vorbereitet ist.

Zu den qualitativen Merkmalen gehören Unternehmensziele, Managementfähigkeiten, Produktstruktur, Kundenstruktur, Risikomanagement und Controlling. Bei den quantitativen Merkmalen handelt es sich um die Zahlen von Umsatz, Gewinn, Kosten, Cashflow, Liquidität und Eigenkapital aus der Gegenwart und nahen Vergangenheit sowie für den Planungszeitraum. Vor allem kleine und mittlere Unternehmen, für die die Rating-Problematik neu ist, sollten folgende Fragen klären und nach Möglichkeit mit „Ja“ beantworten:

Checkliste

- Gibt es eine aussagefähige aktuelle schriftliche Unternehmensdarstellung?
- Bildet die Dokumentation die aktuellen Unternehmensstrukturen ab?
- Sind alle Verantwortlichkeiten im Unternehmen klar definiert?
- Gibt es eine aussagefähige Analyse des Marktumfeldes und der Wettbewerbssituation? Gehen die Ergebnisse in die Planung ein?
- Hat das Unternehmen eine Zukunftsstrategie formuliert (Produktentwicklung, Investitionen, Wachstum, Marktziele)?
- Existiert im Unternehmen ein Marketing- und Vertriebskonzept für die nächsten zwei Jahre?
- Sind alle IST-Zahlen der letzten drei Jahre aufbereitet?
- Kann das Unternehmen die Berichterstattung nach Kern- und Randsegmenten aufteilen?
- Existiert ein Finanz- und Liquiditätsplan?
- Existiert ein wirksames Controlling im Unternehmen?
- Werden regelmäßig Soll-Ist-Vergleiche vorgenommen?
- Existiert im Unternehmen ein Risikomanagement mit Schwachstellenanalysen und Notfallplänen?
- Hat das Unternehmen eine Bonitätsprüfung seiner wichtigsten Abnehmer vornehmen lassen oder bestehen gesicherte Prognosen über die künftige Zahlungsfähigkeit der Hauptkunden?
- Hat das Unternehmen bei seinen Zulieferern und Abnehmern ausreichend diversifiziert, um einseitige Abhängigkeiten zu vermeiden?
- Besitzt das Management ausreichende personelle Kapazitäten und Fähigkeiten?
- Existiert ein Personalkonzept für die Gewinnung der Qualifizierung von Mitarbeitern sowie Fach- und Führungskräften?
- Sind die Eigentumsverhältnisse stabil?
- Ist die Unternehmensnachfolge geregelt?