



Thema	Vorbereitungsstand / Unterlagen vorhanden	Erforderliche Aktivitäten	bis	Sonstige Bemerkungen
1. Finanzielle Verhältnisse				
1.1 Jahresabschluß-Kennzahlen*	Aktuell vorliegend:			
- Eigenkapitalquote				
- Gesamtkapitalrentabilität				
- Cashflow-Rate				
- Entschuldungsdauer				
1.2 BWA - Nutzung				
- monatlich / vierteljährlich wie?				
- Soll-Ist-Vergleich?				
- Zahlen in welchen Positionen korrigiert?				
1.3 Planzahlen				
- Ertrags- und Kostenplanung				
- Liquiditätsplanung				
- Debitorenmanagement				
1.4 Nutzung Betriebsvergleich				
1.5 Bilanzgespräch mit der Bank	Wird umfassend und gut vorbereitet vom Unternehmer geführt			



Thema	Vorbereitungsstand / Unterlagen vorhanden	Erforderliche Aktivitäten	bis	Sonstige Bemerkungen
2. Markt und Wettbewerb				
2.1 Kundenstruktur (Wichtigste; Streuung; Großkunden; Kundengruppen; Abnehmerbranchen; ...)				
2.2 Lieferantenstruktur (Wichtigste; Abhängigkeiten; Leistungsfähigkeit; ...)				
2.3 Wettbewerber (Wichtigste; deren Stärken und Schwächen; mögliche neue in Zukunft; ...)				
2.4 Branchenentwicklung / Risiko (Branchenkennzahlen; Trends; ...)				
2.5 Sortimentsstruktur (Schnelldreher; Deckungs- beiträge; Aktualität; Bezug zu Kundengruppen; ...)				
2.6 Produktqualität / Leistungsstandards (Qualitätsstruktur; Bezug zu Kundengruppen; eigener Anspruch; ...)				



Thema	Vorbereitungsstand / Unterlagen vorhanden	Erforderliche Aktivitäten	bis	Sonstige Bemerkungen
2.7 Marketing- und Vertriebskonzept (Zielgruppen; Marketingplan Jahr; Verkaufsförderung; Werbung; MA-Schulung; ...)				
3. Management				
3.1 Eigene Ausbildung / Fortbildung (Berufsqualifikation; Fortbildun- gen letzte 2 Jahre; Stärken; Schwächen; ...)				
3.2 Vertretungsregelung (wer vertritt welche Aufgaben; klare Regelungen; Qualifikation; weiterer Ausbau; ...)				
3.3 Leistungsträger (wer sind sie; in welchen Haupt- aufgaben; Qualifikationen; Fort- bildung; Fluktuation; ...)				
3.4 Nachfolgeregelung (ab 50 J.) (welche Ideen bestehen; Anforderungsprofil; wer käme in Frage; nächste Schritte; ...)				



Thema	Vorbereitungsstand / Unterlagen vorhanden	Erforderliche Aktivitäten	bis	Sonstige Bemerkungen
3.5 Steuerungsinstrumente (welche vorhanden; Anforderungen der Zukunft; ausreichend; wie genutzt; Schlußfolgerungen;...)				
3.6 Risikomanagementsystem (KonTraG-pflichtig; freiwillig; Risiken erfaßt; Frühwarnindikatoren festgelegt; Verantwortungen festgelegt; ...)				
3.7 Informationsverhalten gg. der Bank / Sparkasse (eigene Offenheit; aktuelle Unterlagen; meine Pläne bekannt; was weiß ich über ...; ...)				
4. Sonstige Themen				
4.1 Impulse aus der Erfahrungsaustauschgruppe				

* **zu 1.1 Jahresabschluß:** EK-Quote: Haftendes EK in % der Bilanzsumme; Gesamtkapitalrentabilität: Jahresüberschuß + Fremdkapitalzinsen in % der Bilanzsumme; Cashflow-Rate: Cashflow in % der Gesamtleistung; Entschuldungsdauer in Jahren: Fremdkapital – Bankguthaben/Kasse / Cashflow
Generell: Bei Interesse stelle ich Ihnen zu vielen Fragestellungen Arbeitsblätter zur Verfügung, die Ihnen den Einstieg in das Thema erleichtern können.