



WIRTSCHAFTSREGION
SAARBRÜCKEN



VIDEOKONFERENZREIHE

compact! – Mit neuer Kraft aus der Krise


Bonität und Liquidität

Dr. Carsten Uthoff Creditreform Saarbrücken, Patric Kruchten MTYPE media GmbH

Kommt Deutschland wieder erfolgreich aus der Krise ..?

- Aus der **Corona-Pandemie** entstand die Gesundheitskrise und es folgt die **Wirtschaftskrise** – stärkere Rezession als zur Finanz- und Schuldenkrise
- Die **Firmeninsolvenzen** haben sich trotz der Wirtschaftskrise im ersten Halbjahr rückläufig im Vorjahresvergleich entwickelt; die Aussetzung der Insolvenzantragspflicht bis zum 30.09.2020 i.V.m. den Hilfsprogrammen war offensichtlich mehr als erfolgreich
- Der Einbruch der **Wirtschaftsleistung** für 2020 wird mit minus 6% bis 9% je Institution prognostiziert; ob die Entwicklung der deutschen Wirtschaft nach der **V-** oder der **U-Kurve** verläuft, wird maßgeblich vom Erfolg der nationalen und internationalen Hilfsprogramme, des Inlandskonsums und des Exports und des Hochfahrens der Lieferketten abhängen
- Nach dem **Ende der Aussetzung der Antragsfrist** wird eine Welle von Firmeninsolvenzen erwartet – aufgeschoben statt aufgehoben

Mit einer Wirtschaftsauskunft kann die Bonität des Geschäftspartners zuverlässig beurteilt werden




WIRTSCHAFTSAUSKUNFT

Creditreform Weimar

Datum / Uhrzeit 09.04.2019 / 08:28
Mitgliedsnummer 403-005860-017
Nachträge bis Ihr Zeichen 08.04.2020

Auftragsnummer 40065901
Seite 1 von 10



Max Mustermann GmbH **Crefonummer** 3452000453

Firmenidentifikation

Max Mustermann GmbH Musterstraße 13a 99425 Weimar Deutschland	Telefon +49 222 1234-0 Telefax +49 222 1234-56 E-Mail info@bau-mustermann.de Internet www.bau-mustermann.de Mobil +49 172 1234567	
Crefonummer 3452000453 Handelsname Muster Max Firmenstatus aktiv	Amtsgericht Solingen HRB 12345 Steuernummer 555/1234/1333 USt-ID Nr. DE 123456789	

Bonität

Bonitätsindex^{2.0} 100 150 209 250 300 350 400 450 500 600

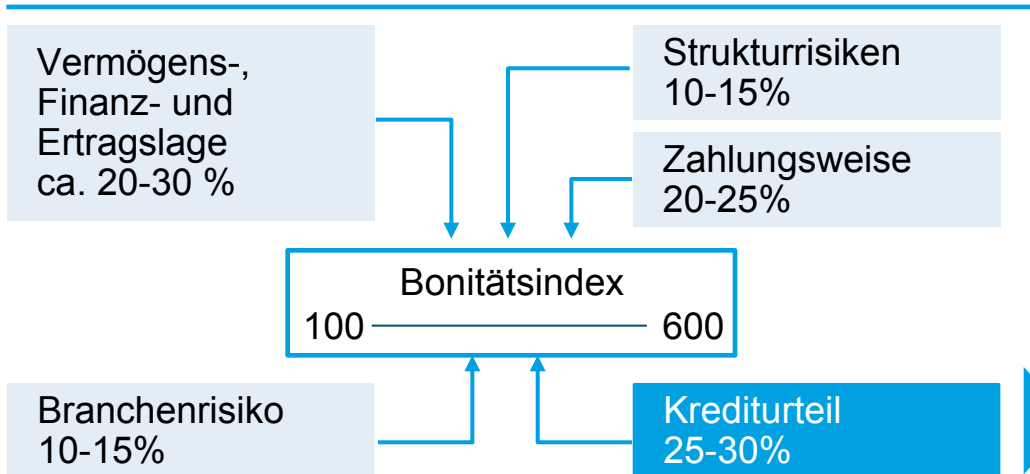
bestester Wert ▲ ▼ schlechtester Wert

PD 0,00 % 0,08 % 0,24 % 0,67 % 2,76 % 7,01 % 17,45 % 27,96 % 78,04 % 80,77 %

Der Bonitätsindex^{2.0} 209 bedeutet "gute Bonität".
 Der Bonitätsindex und die mit ihm korrespondierende PD (Probability of Default) geben die Einschätzung der Wahrscheinlichkeit an, dass ein Kreditnehmer innerhalb eines Jahres gemäß Basel II-Kriterien ausfällt. Übertragen auf Creditreform gelten der Bonitätsindex 500 und 600 als Ausfall.
 Die PD beträgt für diese Bonität 0,24%. Der Durchschnitt in Deutschland liegt bei 1,41% (Stand: Dezember 2018).

- **Prüfung der Angaben über das Unternehmen**
 - **Allgemeine** Angaben: Name, Sitz, Vertretung
 - **Strukturelle** Angaben: Branche, Gründungsdaten, Rechtsform
 - **Wirtschaftliche** Angaben: Umsatz, Mitarbeiter, Negativmerkmale, Zahlungsweise, Bilanzwerte
- Abgleich mit den **Stammdaten** im ERP zum Geschäftspartner

Maßstab für die Bonität des Geschäftspartners ist der Bonitätsindex



- » Bis zu **15 bonitätsrelevante Merkmale**, von der Liquidität über den Umsatz und die Eigenkapitalstruktur bis hin zur Zahlungsweise des Unternehmens und Strukturmerkmalen wie beispielsweise der Rechtsform, werden zur Bonitätsbewertung herangezogen
- » Diese Kriterien werden einzeln bewertet und anschließend zu einer Gesamtnote – dem Bonitätsindex – verdichtet

- 1 **Ausgezeichnete Bonität**
Bonitätsindex 100-149
Ausfallwahrscheinlichkeit 0,13 %
- 2 **Sehr gute Bonität**
Bonitätsindex 150-200
Ausfallwahrscheinlichkeit 0,23%
- 3+ **Gute Bonität**
Bonitätsindex 201-250
Ausfallwahrscheinlichkeit 0,55%
- 3 **Mittlere Bonität**
Bonitätsindex 251-300
Ausfallwahrscheinlichkeit 1,50%
- 3- **Schwache Bonität**
Bonitätsindex 301-350
Ausfallwahrscheinlichkeit 5,02%
- 4 **Sehr schwache Bonität**
Bonitätsindex 351-499
Ausfallwahrscheinlichkeit 13,41%
- 5 **Mangelhafte Bonität**
Bonitätsindex 500
- 6 **Ungenügende Bonität/Zahlungseinstellung**
Bonitätsindex 600

Einteilung des Bonitätsindex

Beispiel: Bonitätsnachweis 2019 als Nachweis der eigenen Bonität vor der Corona-Krise

Creditreform C Datum / Uhrzeit 06.04.2020 / 13:52

BONITÄTSNACHWEIS 2019
zur Vorlage bei der Hausbank

Creditreform Hagen Seite 1 von 2

Bonitätsnachweis GmbH & C... Crefonummer 5410266910

Firmenidentifikation

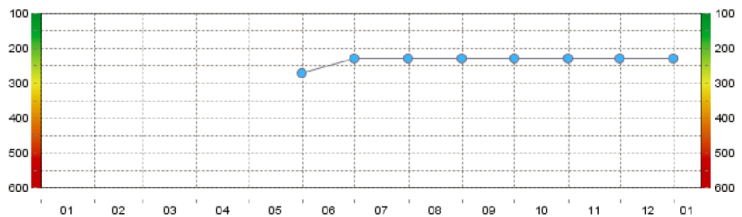
Bonitätsnachweis GmbH & Co. KG Bahnhofstr. 12 58095 Hagen Deutschland	Telefon Telefax E-Mail Internet Mobil	+49 231 2424958 +49 202 2424958 +49 177 654689799
Crefonummer 5410266910 Firmenstatus aktiv	Amtsgericht Steuernummer USt-ID Nr.	Wuppertal HRA 654335

Bonität

Dieser Bonitätsnachweis enthält keine Information über die aktuelle Bonität des Unternehmens. Aussagen hierzu enthalten die Creditreform Bonitätsauskünfte.

Bonitätsentwicklung 2019

Bonitätsindex²⁰



Monat	Bonitätsindex
05	250
06	260
07	255
08	250
09	255
10	250
11	255
12	250
01	255

- **Pro Bono-Maßnahme** von Creditreform für Unternehmen zum Nachweis der Bonität 2019
- Mehr als **5.000 Abrufe** seit April 2020 bundesweit
- Antrag über die **Website** von Creditreform – Versand erfolgt an die in der Datenbank hinterlegte Email-Adresse
- **Informationsbaustein** beim Kreditantrag

Wie kann die Bonitätsbewertung kurzfristig verbessert werden ...

Organisation

- Für die Kommunikation mit der Auskunftei ist ein **Ansprechpartner** im Management des Unternehmens im Ressort Finanzen festzulegen
- Gespräch mit dem zuständigen Rechercheur von Creditreform führen, z.B. über die Einschätzung der **Bilanzbonität** (Bilanzampel)

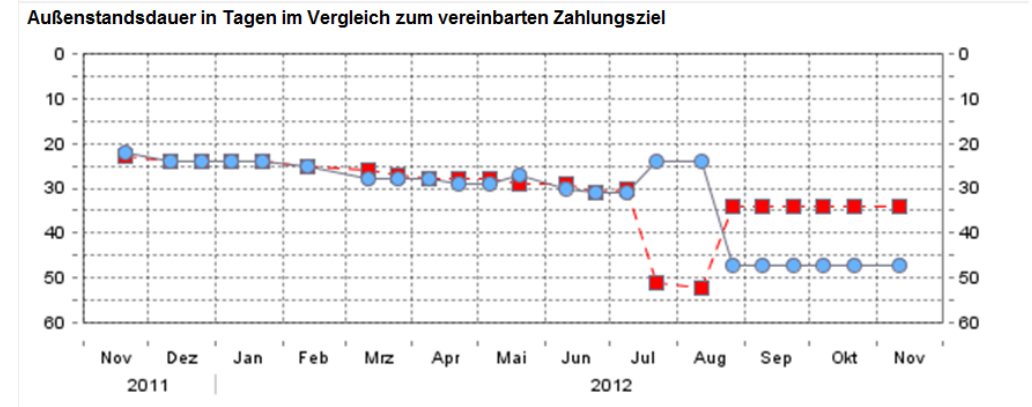
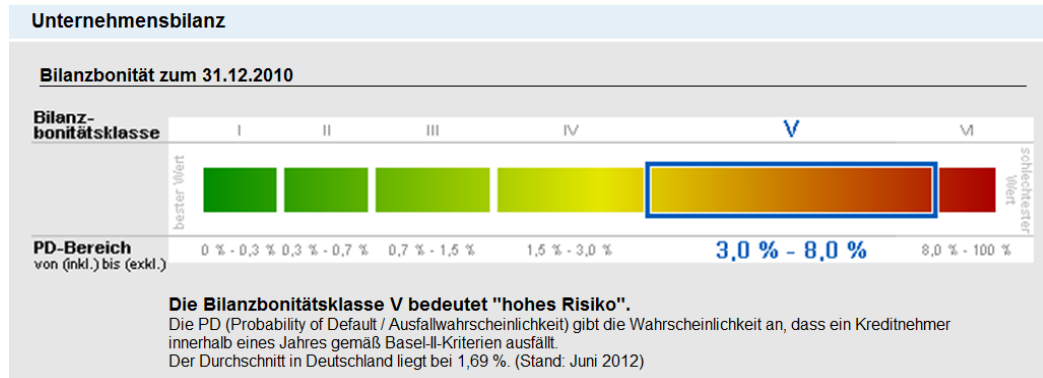
Strukturdaten

- **Unternehmensalter**, **Rechtsform** und **Branchenzuordnung** sind zu prüfen und ggf. zu ändern
- **Beteiligungsstrukturen** prüfen und ggf. anpassen

Wirtschaftliche Situation

- Aktualisieren von **Umsatz** und **Mitarbeiter**
- Darstellen der **Zahlungsweise** (Skontopolitik), Angabe von Lieferanten für Anfragen seitens Creditreform
- Nachweise zur **Auftragslage** und zur bisherigen **Unternehmensentwicklung** darlegen

Wie kann die Bonitätsbewertung mittelfristig verbessert werden ...



Außenstandsdauer = Zeitraum zwischen Rechnungsstellung und Rechnungsausgleich, Durchschnitt für die jeweils letzten 12 Monate

● Werte für das angefragte Unternehmen
■ Vereinbartes Zahlungsziel

- Strukturelle Maßnahmen zur **Stärkung des Eigenkapitals**
- Verbesserung der **Fristigkeit** des Fremdkapitals
- Erhöhen der **liquiden Mittel**

- Verkürzung der **Außenstandsdauer** Lieferantenkredite
- Einführen eines umfassenden **Working Capital Managements**

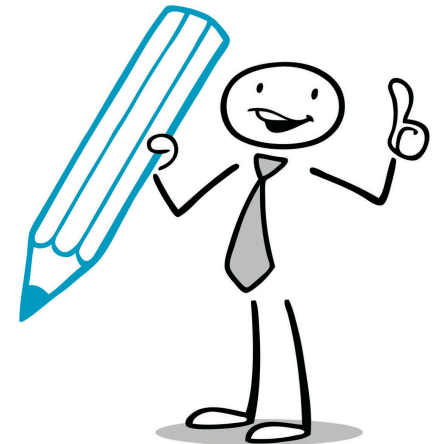
Neben der Bonität ist die Liquidität ein essentieller Gradmesser für die Handlungsfähigkeit eines Unternehmens. Die tagesaktuelle Liquidität lässt sich leicht am Kontostand ablesen.

Welche Informationen benötige ich für eine kurz- und mittelfristige Liquiditätsplanung?

SENSIBILISIERUNG für die Kunden- und Lieferantenstruktur

1. Wo steht mein Unternehmen im Zuge der Corona-Krise?

- Wie ist es um die aktuelle Liquidität bestellt?
 - fortlaufende Prüfung der Zahlungsströme
 - was kommt rein / was geht raus
- Wie wird sich die Liquidität in den nächsten sechs Monaten verändern?
- Wie sieht meine Kapitalbedarfsplanung aus (für die kommenden 6, 12 und 18 Monaten)?



SENSIBILISIERUNG für die Kunden- und Lieferantenstruktur

2. Von welchen Faktoren hängt die Liquidität ab?

Der Geschäftsverlauf:

- Können valide Planungen im Hinblick auf Nachfrage und Auftragsverhalten für den Geschäftsverlauf in den kommenden 6, 12 und 18 Monaten erstellt werden?
- Welche Faktoren sind für eine seriöse Planung notwendig?
 - gute Marktkennntnisse über signifikante Veränderungen und Bewegungen
 - ergeben sich ggfs. neue Geschäftsfelder (Chancen-/Risiko-Abwägung)?
 - ist die derzeitige Geschäftslage als temporär einzustufen?
 - wie ist das Nachfrageverhalten der Kunden?
 - haben sich die Bedarfsstrukturen verändert?

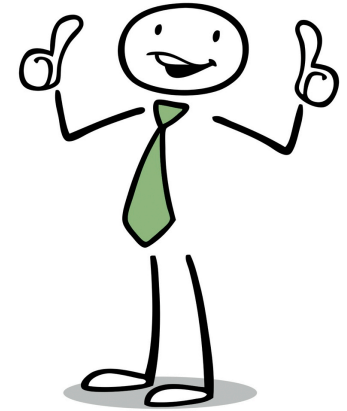


SENSIBILISIERUNG für die Kunden- und Lieferantenstruktur

2. Von welchen Faktoren hängt die Liquidität ab?

Die Kundenstruktur:

- Wie sieht meine Kundenstruktur aus (Nachfrage, Bedarf, Liquidität)?
- Welche Kunden sind auch noch nach der Krise werthaltig?
- Welche Umsätze können zukünftig mit den bestehenden Kunden generiert werden?
- Muss mit Kundenausfällen wegen Insolvenzen oder sonstigen Einschränkungen gerechnet werden?

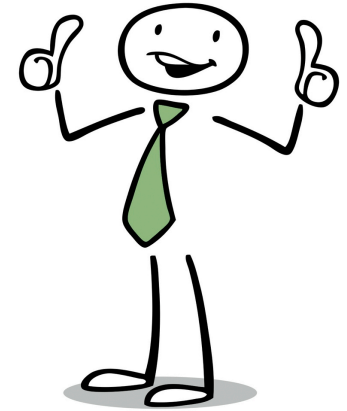


SENSIBILISIERUNG für die Kunden- und Lieferantenstruktur

2. Von welchen Faktoren hängt die Liquidität ab?

Die Lieferantenstruktur:

- Ist die Lieferfähigkeit der Lieferanten sichergestellt?
- Wurden Lieferanten auf Werthaltigkeit geprüft, um mögliche Ausfälle zu vermeiden?
- Wie sieht die Lieferantenbreite aus, bzgl. Alternativlieferanten zur Versorgungsgewährleistung?
- Wie können Ausfälle in der Lieferkette kompensiert werden?

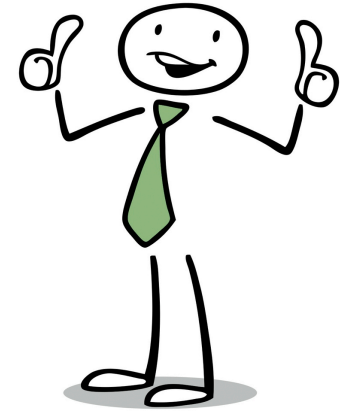


SENSIBILISIERUNG für die Kunden- und Lieferantenstruktur

2. Von welchen Faktoren hängt die Liquidität ab?

Die Arbeitnehmerstruktur (human capital):

- Ist die Ausführung der Aufträge in der gewohnten Qualität sichergestellt?
- Stehen die Mitarbeiter hinter dem Unternehmen?
- Wie ist das Verhalten und die Stimmung zwischen Arbeitnehmer und Arbeitgeber während der Krise?
- Mussten Fluktuationen verzeichnet werden und wenn ja, mit welchen Auswirkungen muss gerechnet werden?



SENSIBILISIERUNG für die Kunden- und Lieferantenstruktur

3. Maßnahmen zur Liquiditätsverbesserung

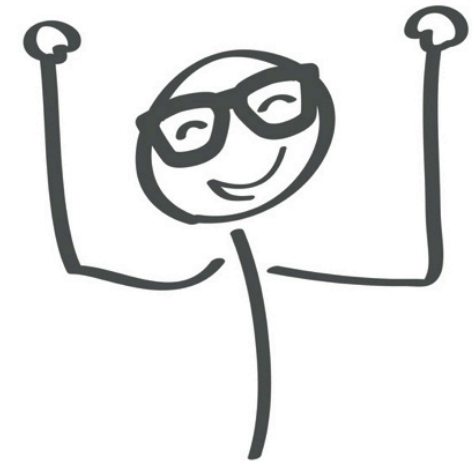
- Frühzeitig und vorausschauend Handeln
- Ausweitung von Zahlungszielen bei den Lieferanten
- Wenn möglich, Lieferkonditionen temporär neu verhandeln
- Reduzierung der Warenbestände unter Berücksichtigung der Lieferfähigkeit
- Außenstände konsequent durch verstärktes Mahnwesen eintreiben
- Factoring prüfen
- Staatliche Instrumentarien nutzen (KUG, Soforthilfen, Kreditprogramme, etc.)
- Umschuldung prüfen (KK-Linie ggfs. durch staatl. Kredite ablösen und somit den Zinsaufwand senken)



Bonität und Liquidität sind die Lebensversicherung Ihres Unternehmens.



**Werden Sie aktiv
und handeln Sie
JETZT!**



VIDEOKONFERENZREIHE

compact! – Mit neuer Kraft aus der Krise

THEMEN UND TERMINE IM ÜBERBLICK

jeweils mittwochs um 16 Uhr:

1. Juli 2020

Die Auswirkungen der Pandemie

15. Juli 2020

Bonität und Liquidität

29. Juli 2020

Bilanzstruktur

12. August 2020

Unternehmerverhalten und -strategien

