



# UVIS Beratung GmbH

**Beratung, Planung und Realisierung**  
in Organisation - Datenverarbeitung - Rechnungswesen  
Betriebswirtschaft - Marketing - Internet

**Pressemitteilung vom 13.03.2007**



## Gute Chancen bei Kreditverhandlungen

Kreditinstitute, - ihr Ruf ist aus Unternehmenssicht nicht immer der Beste. Es sind Institutionen, bei denen man bei einem Kreditwunsch zeigen muss,

- dass man den Kredit eigentlich nicht braucht.
- Sicherheiten zu stellen hat, die oft 200 - 300 Prozent des zu sichernden Wertes entsprechen sollen.

Viele Selbständige, auch junge Unternehmen, gewachsen aus einem Start-up oder entstanden im Rahmen einer geordneten Unternehmensnachfolge - in der Lage, schnell, agil und angepasst im Markt zu wachsen - werden in ihren Entwicklungen regelrecht geknebelt, ausgebremst und im Stand gefesselt.

Statt in solchen Momenten sich engagiert zusammenzusetzen, scheinen Basel II und Rating dazwischen zu treten, bankeninterne Vorschriften die Prozesse zu erschweren und neben den Bankenaufsicht das so menschlich - egozentrische Konkurrenzdenken der Verhandlungspartner, den hier so wichtigen Konsens zu zerreden.

Umfragen gelangen zu dem Ergebnis, dass jedes zweite Unternehmen Schwierigkeiten hat finanzielle Unterstützung zu bekommen. Davon werden kleine und mittlere Unternehmen besonders hart getroffen. Die Eigenkapitalvorschriften regeln ab 2007 bei einer Kreditvergabe die Prüfung der Bonität von Unternehmen. Hierzu werden Ratings erforderlich, die bankenintern oder extern durch Rating-Agenturen erstellt werden.

Neben diesen beiden Säulen einer Bonitätseinschätzung ist auch das Pre-Rating getreten. Durch in der Materie kundige Unternehmensberater wird versucht ein Spagat von Bankennotwendigkeit und gewünschter Unabhängigkeit eines Unternehmens zu schlagen.

Kostengünstiger als externe Ratings, die schwerpunktmäßig in großen Unternehmen und denen der mittelständische Wirtschaft mit einem Kostenvolumen ab 15.000 - 20.000,- Euro realisiert werden, können kleine und mittlere Unternehmen sich diesen ausführlichen und unternehmens-individuellen Check-up mit einem Beitrag um ca. 5.000,- Euro erlauben.

- bitte wenden -

UVIS Beratung - Unternehmensberatung - Vermögensverwaltung - Informationssysteme - Seminare GmbH

**Hauptgeschäftsstelle**  
89077 Ulm  
Römerstraße 67  
Fon: 0731 / 3 56 50  
eMail: info@uvis.de

Amtsgericht Ulm  
HRB 491363  
Geschäftsführer:  
Jürgen Arnold  
**www.uvis.de**

**Niederlassung**  
88483 Burgrieden  
Burgstraße 6  
Fon: 07392 / 1 03 72  
Fax: 07392 / 1 05 97

Sparkasse Ulm (BLZ 63050000) 166140  
Sparkasse Laupheim (BLZ 65450070) 585604  
Ulmer Volksbank (BLZ 63090100) 1318004  
Volksbank Laupheim (BLZ 65491320) 60240008  
P434B/UB/Presse-Info/Presse0702



# UVIS Beratung GmbH

**Beratung, Planung und Realisierung**  
in Organisation - Datenverarbeitung - Rechnungswesen  
Betriebswirtschaft - Marketing - Internet

---

Derartige Pre-Ratings, die sich zu dem von sonst im Handel erhältlichen 08/15-Rating-Softwarepaketen mit standardisierten Fragebögen unterscheiden, brechen in den Gesprächen mit Unternehmern

- zu den monatlichen Soll-Ist-Vergleichen und
- der Aufbereitung von Unternehmensstrukturen

die Gefüge der Soft-Facts, wie die neuen Bewertungs- und Beurteilungskriterien bezeichnet werden, regelrecht auf.

Diese treten neben die seit Jahren bekannten Hard-Facts, deren quantitative Daten wie Eigenkapitalquote, Schuldentilgungsdauer, Kapitalrentabilität und Cashflow/EBITDA einen Überblick über die wirtschaftliche Lage der Firma vermitteln.

Bei den durch den Unternehmensberater aufbereiteten Soft-Facts fließen weitere betriebliche Größen, wie Informationen zu

- Unternehmensführung,
- Planung & Steuerung,
- Markt & Produkt,
- Interne Wertschöpfung,
- Kontodaten und
- Bilanzkennzahlen

in die Bewertungsverfahren mit ein. Mit dieser erweiterten Sichtweise werden die Zukunftsperspektiven eines Unternehmens noch besser durchleuchtet.

Gleichfalls neu in der Einschätzung künftiger Unternehmensentwicklungen ist das Alter des Inhabers. Eingeleitete Nachfolgeregelungen im fortgeschrittenen Alter können sich positiv auf das Bewertungsverfahren auswirken.

Zwar werden zur Zeit die Hard- vor den Soft-Facts noch mit 60 : 40 gewichtet, doch risikofreudigere Kreditinstitute, vor allem wenn Dritte, wie Investoren und weitere Geldgeber mit Beteiligungen hinzutreten, werden die Gewichtungen zu Gunsten der Soft-Facts schnell verdreht.

Eine Kleinigkeit, die man wissen sollte.

Wer glaubt, Pre-Rating und Bonität seien Notwendigkeiten, die ausschließlich für etablierte Unternehmen bestimmt sind, der irrt. Gerade Existenzgründer haben die einmalige Chance, - sind sie es doch schon gewöhnt einen Businessplan zu erstellen - jetzt in ihrer Organisation und dem Firmenaufbau von der ersten Unternehmensminute an, alle Aspekte einzubinden, um bei Prüfung der Soft-Facts zu toppen.

- bitte wenden -

---

UVIS Beratung - Unternehmensberatung - Vermögensverwaltung - Informationssysteme - Seminare GmbH

**Hauptgeschäftsstelle**  
89077 Ulm  
Römerstraße 67  
Fon: 0731 / 3 56 50  
eMail: info@uvis.de

Amtsgericht Ulm  
HRB 491363  
Geschäftsführer:  
Jürgen Arnold  
**www.uvis.de**

**Niederlassung**  
88483 Burgrieden  
Burgstraße 6  
Fon: 07392 / 1 03 72  
Fax: 07392 / 1 05 97

Sparkasse Ulm (BLZ 63050000) 166140  
Sparkasse Laupheim (BLZ 65450070) 585604  
Ulmer Volksbank (BLZ 63090100) 1318004  
Volksbank Laupheim (BLZ 65491320) 60240008  
P434B/UB/Presse-Info/Presse0702



# Uvis Beratung GmbH

**Beratung, Planung und Realisierung**  
*in Organisation - Datenverarbeitung - Rechnungswesen  
Betriebswirtschaft - Marketing - Internet*

Während übliche Jahresabschlüsse erst mehrere Monate nach dem Jahresende vorliegen, kann Pre-Rating aus den BWAs des abgeschlossenen Jahres zusammengestellt, in den ersten Monaten des neuen Jahres ein zeitaktuelles Abbild des Unternehmens liefern. So dient Pre-Rating der optimalen Vorbereitung eines Bankgesprächs und gehört im Frühjahr erstellt.

Kein Firmenkundenberater einer Bank ist in der Lage, so detailliert, schnell und umfassend aus Kundengesprächen ein bankeninternes Rating ableiten.

Damit gewinnen relevante Informationen, auch die Chancen und Risiken eine besondere Bedeutung der unternehmerischen Weiterentwicklung, für eine professionelle Unternehmenspräsentation.

Unternehmen müssen präzise darlegen,

- welche Geschäftsstrategie sie haben,
- wie die Marktlage derzeit ist und
- wie sie sich positionieren möchten.

Daneben runden Wettbewerbsvorteile und Unternehmensstärken das Bild ab.

Viele Banker kennen sich in den Branchendetails nicht aus und stützen sich auf die dem Pre-Rating mitgelieferten branchenspezifischen Informationen.

Nachhaltig wirkt eine Präsentation, wenn sie die wichtigen Attribute:

- Ordentliche Gliederung,
- Übersichtlichkeit und
- Vollständigkeit

in den ausgehändigten Unterlagen erkennen lässt. Es ist wichtig, dass die Bank die Zahlen der vergangenen Jahre schnell in den Unterlagen findet und nachvollziehen kann.

Mit dem Management steht und fällt der Erfolg eines jeden Unternehmens. Ein Organisationsplan des Unternehmens nach funktionsgegliederten Gesichtspunkten ist eine wertvolle Ergänzung. Der Banker erkennt schnell, wer welche Funktionen, Aufgaben, Verantwortung, auch Vertretungen in angenommenen Ausnahmesituationen für welche Geschäftsvorgänge besitzt.

- bitte wenden -

UVIS Beratung - Unternehmensberatung - Vermögensverwaltung - Informationssysteme - Seminare GmbH

**Hauptgeschäftsstelle**  
89077 Ulm  
Römerstraße 67  
Fon: 0731 / 3 56 50  
eMail: info@uvis.de

Amtsgericht Ulm  
HRB 491363  
Geschäftsführer:  
Jürgen Arnold  
**www.uvis.de**

**Niederlassung**  
88483 Burgrieden  
Burgstraße 6  
Fon: 07392 / 1 03 72  
Fax: 07392 / 1 05 97

Sparkasse Ulm (BLZ 63050000) 166140  
Sparkasse Laupheim (BLZ 65450070) 585604  
Ulmer Volksbank (BLZ 63090100) 1318004  
Volksbank Laupheim (BLZ 65491320) 60240008  
P434B/UB/Presse-Info/Presse0702



# UVIS Beratung GmbH

**Beratung, Planung und Realisierung**  
in Organisation - Datenverarbeitung - Rechnungswesen  
Betriebswirtschaft - Marketing - Internet

Auf die Zukunft bezogen punktet ein Unternehmer zusätzlich, wenn er eine monatsdetaillierte Planung vorlegen kann. Dies ist vor allem für den mittel- und kurzfristigen Kreditbedarf von Bedeutung. Werden die betrieblichen Zahlen durch eine Liquiditätsplanung unterstützt, werden die Augen des Bankers glänzen.

Sicherlich dürften jetzt beim Banker auch die letzten Zweifel beseitigt sein, dass sich der Unternehmer nicht ausreichend auf alle Fälle vorbereitet hat und bei denkbaren Liquiditätsengpässen schnell reagieren kann.

Checkliste:

- Pre-Rating unterstützt bankeninternes Rating bzw. kann unabhängig auch für Verhandlungen mit alternativen Investoren und Finanzgebern herangezogen werden
- Softfacts treten neben Hardfacts
- Nachfolgeregelungen begünstigen die Beurteilung
- Existenzgründer und junge Unternehmen sollten das Wissen um Pre-Rating von Anbeginn an in den Aufbau der Firmenorganisation integrieren
- Pre-Rating ist im Frühjahr die aktuellste und schnellste Informationsquelle zum abgeschlossenen Geschäftsjahr.
- Unternehmensstrategien sind zu fixieren,
- der Marktlage ist dazulegen,
- Strukturen, Übersichtlichkeit und Vollständigkeit sind Attribute, die punkten,
- eine monatsdetaillierte Planung stärkt die Liquiditätsübersicht

Viele dieser vorbenannten Themen werden vom Unterzeichner und Autor des Werkes

Existenzgründung - Finanzierung und Sicherheiten  
ISBN 978-3-938684-03-0 bisher 3-938684-03-8

behandelt. Seit 2006 ist dieser Ratgeber rund zu den aktuellen Kreditthemen frisch auf dem Markt. Er ist Teil der Blauen Business Reihe, einer Sammlung von Fachbüchern, die aktuelles „Wissen für Existenzgründer“ vorhält.

Hilfe und weitere Detailinformationen unter  
[www.uvis-verlag.de/uv5100.htm](http://www.uvis-verlag.de/uv5100.htm)

Bei Rückfragen wenden Sie sich an Herrn Arnold  
Fon 07392 / 1 03 72; Fax 07392 / 1 05 97;  
e:Mail [info@uvis.de](mailto:info@uvis.de)

- bitte wenden -

---

UVIS Beratung - Unternehmensberatung - Vermögensverwaltung - Informationssysteme - Seminare GmbH

**Hauptgeschäftsstelle**  
89077 Ulm  
Römerstraße 67  
Fon: 0731 / 3 56 50  
eMail: [info@uvis.de](mailto:info@uvis.de)

Amtsgericht Ulm  
HRB 491363  
Geschäftsführer:  
Jürgen Arnold  
**www.uvis.de**

**Niederlassung**  
88483 Burgrieden  
Burgstraße 6  
Fon: 07392 / 1 03 72  
Fax: 07392 / 1 05 97

Sparkasse Ulm (BLZ 63050000) 166140  
Sparkasse Laupheim (BLZ 65450070) 585604  
Ulmer Volksbank (BLZ 63090100) 1318004  
Volksbank Laupheim (BLZ 65491320) 60240008  
P434B/UB/Presse-Info/Presse0702