



Welche Unterlagen braucht Ihre Bank von Ihnen als Grundlage für eine Kreditentscheidung?

Vorgehensweise:

Bitte füllen Sie das Arbeitsblatt soweit wie möglich für Ihr Unternehmen aus:

- Welche Unterlagen hat Ihre Bank von Ihnen / sollte Ihre Bank zur umfassenden Beurteilung der vergangenen, heutigen und zukünftigen Entwicklung Ihres Unternehmens von Ihnen haben?
- Beurteilen Sie:
 - Vorhanden: ja oder nein
 - Aussagefähigkeit / Qualitätsstandard (Skalen-Erläuterung: siehe unten)
- Stellen Sie fest: hat Ihre Bank bereits diese Unterlagen von Ihnen?
- Zum Schluß: Überlegen Sie, welche Unterlagen zusätzlich benötigt werden / verbessert werden sollten

Unterlage	Vorhanden		Aussagefähigkeit / Qualitätsstandard *				Bank hat die Unterlage	
	Ja	nein	1	2	3	4	Ja	nein
Letzter Jahresabschluß per								
Letzte BWA per einschl. Summen-Salden-Liste und Korrekturen								
Unternehmenskonzept, Stand								
Planung laufendes Geschäftsjahr								
Soll-Ist-Vergleich Planung laufendes Geschäftsjahr per								
Aktuelle Auftragsbestände per								
Liquiditätsplan / -vorschau für								
Debitorenaufstellung per								
Kreditorenaufstellung per								

*** Aussagefähigkeit / Qualitätsstandard in Ihrer Beurteilung:**

1: es gibt Unterlagen
 2: es gibt ausführliche Unterlagen
 3: es gibt Unterlagen hoher Qualität, ihre Aussagefähigkeit ist durch laufenden Soll-Ist-Vergleich bestätigt
 4: es gibt Unterlagen hoher Qualität, deren Aussagefähigkeit durch Dritte bestätigt ist (Steuerberater, WP)