

typische Fragen der Bank	
Inhaber, Management	Notizen
Arbeiten Inhaber / Gesellschafter im Management ?	
Wie sind Qualifikation, Branchenkenntnis, Betriebszugehörigk. des Managements?	
Welche Wechsel im Management gab es in den letzten Jahren ? Welche Wechsel sind geplant ?	
Sind Stellvertreterregelungen getroffen ?	
Sind Nachfolgeregelungen getroffen ?	
Beratung des Unternehmens	Notizen
Gibt es einen Aufsichtsrat oder Beirat ?	
Wie erfolgt die steuerliche Beratung ?	
Wie erfolgt die wirtschaftliche Beratung ?	
Wie erfolgt die technische Beratung ?	
Wie erfolgt die rechtliche Beratung ?	
Unternehmenspolitik	Notizen
Welche strategischen Ziele werden verfolgt ?	
Wer legt Ziele fest und kontrolliert die Einhaltung ?	
Welche Planungsinstrumente werden eingesetzt ?	
Welche Planungsrechnungen werden erstellt ?	

typische Fragen der Bank	
rechtliche Grundlagen	Notizen
Wann wurde das Unternehmen gegründet ?	
Wann erfolgte die letzte Änderung der Rechtsform ?	
Wer sind die Gesellschafter ?	
Wie sind Gesellschafteranteile, Stimmrechte, Geschäftsführung, Gewinnverteilung geregelt ?	
Gibt es Verflechtungen mit anderen Unternehmen ?	
Wie sind die Grundstücksverhältnisse ? (Eigentümer, Mietvertrag, Immobilien-Leasing)	
Verfügt das Unternehmen über Schutzrechte ? (Patente, Lizenzen)	
Gibt es Umweltprobleme oder Altlasten ?	
Controlling	Notizen
Gibt es im Unternehmen ein Controlling ?	
Welche Controllinginstrumente werden eingesetzt ?	
Gibt es eine aussagefähige Kostenrechnung ?	
Werden Nachkalkulationen durchgeführt ?	
Gibt es eine aussagefähige Liquiditätsplanung ?	
Gibt es eine Umsatz-, Kosten- und Ertragsplanung ?	
Gibt es eine Investitionsrechnung ?	
Werden Soll - Ist - Vergleiche durchgeführt ?	
Gibt es eine Spartengliederung (Profitcenter) mit Umsatz- und Ergebnisbeiträgen ?	

typische Fragen der Bank	
Absatz, Markt	Notizen
Wie sieht das Produktprogramm aus ?	
Wie wird die Produktentwicklungsfähigkeit beurteilt ?	
Welches Marktpotenzial gibt es zukünftig ?	
Wie ist die Marktpositionierung ?	
Gibt es Alleinstellungsmerkmale ?	
Wie ist der Standort ?	
Welche Konkurrenten gibt es und wie verhalten sie sich ?	
Wie werden sich die Marktpreise entwickeln ?	
Wie erfolgt der Absatz ?	
Welche Bedeutung und Risiken haben Export und Import ?	
Kunden, Lieferanten	Notizen
Wie ist der Verkauf, Vertrieb ausgelegt ?	
Gibt es Abhängigk. von einzelnen (Groß)Kunden ?	
Wie ist die Auftragslage ?	
Wie ist die Kapazitätsauslastung ?	
Gibt es ein Forderungsmanagement ?	
Gibt es Ford.ausfälle, Insolvenzen bei Kunden ?	
Wie erfolgt der Einkauf, die Lieferantenauswahl ?	
Gibt es Abhängigkeiten von einzelnen Lieferanten ?	

typische Fragen der Bank

Mitarbeiter	Notizen
Wie ist die Mitarbeiterstruktur ? (Zahl, Zusammensetzung)	
Gibt es Führ.kräfte unterhalb des Managements ?	
Wie ist der Führungsstil ?	
Wie erfolgt die Personalbeschaffung ?	
Gibt es klare Zuständigkeits-, Verantwortungs-, Entscheidungsregelungen ?	
Wie werden Mitarbeiter qualifiziert und motiviert ?	
Wie hoch ist die Mitarbeiterproduktivität ?	
Wie ist das Durchschnittsalter der Mitarbeiter ?	
Wie ist der Krankenstand, die Fluktuation ?	
Wie liegt die Personalkostenquote im Vgl. zur Branche ?	

Produktion, Organisation	Notizen
Wie ist der Zustand der Produktionsanlagen ?	
Wie hoch sind die zukünftigen Investitionen ?	
Wie ist die Kapazitätsauslastung ?	
Wie ist die Produktivität ?	
Gibt es eine eindeutige Aufbauorganisation ?	
Gibt es eine eindeutige Ablauforganisation ?	
Welche Software wird eingesetzt ?	
Wie werden betriebl. Prozesse EDV-technisch begleitet ?	

typische Fragen der Bank	
Finanzierung	Notizen
Welche Kredite, Verbindlichkeiten bestehen und wer sind die Gläubiger ?	
Welche zusätzlichen Bankverbindungen gibt es ?	
Wie ist das Zahlungsverhalten gegenüber anderen Gläubigern ?	
Gibt es eine Liquiditätsplanung ?	
Gibt es ein Forderungsmanagement ?	
Wie schnell werden Lief.rechnungen bezahlt ?	
Gibt es Leasing, Factoring ?	
Wie hoch ist das (kompensierte) Eigenkapital ?	
Wie ist das Entnahmeverhalten ?	
Wie werden Kredite besichert ?	
Werden Gewährleistungsgarantien über Versicherungen abgedeckt ?	
Risikomanagement	Notizen
Welche Risiken gibt es im Unternehmen ?	
Welche Risiken gibt es im privaten Bereich ?	
Wie wird im Unternehmen Risikovorsorge praktiziert?	
Welche Risiken sind durch Versicherungen abgedeckt ?	

typische Fragen der Bank	
Versicherungen	Notizen
Gibt es eine Betriebshaftpflichtversicherung ? Wie hoch ist die Versicherungssumme ?	
Welche Sachversicherungen gibt es ?	
Wurde eine Produkthaftpflichtversicherung abgeschlossen ?	
Welche Lebensversicherungen bestehen ?	