

IRCF-Ratingkurzcheck

Erstellungsdatum:

Firma:

Straße:

PLZ:

Ort:

Ansprechpartner:

Position:

Telefon:

Fax:

Mail:

Homepage:

Anzahl der Mitarbeiter:

Alter der Geschäftsführung:

Branche:

Bilanzjahr:**2005**

Aktiva

A Anlagevermögen

1. Immaterielle Vermögensgegenstände /
ausstehende Einlagen

2. Sachanlagen

3. Finanzanlagen

B Umlaufvermögen

1. Vorräte

2. Forderungen

a.) kurzfristige
(bis zu einem Jahr)

b.) mittel- und langfristig
(über ein Jahr)

Sonstige Vermögensgegenstände

kurzfristig (bis zu einem Jahr)

langfristig (über ein Jahr)

3. Kassenbestand, Bundesbankguthaben,
Guthaben bei Kreditinst.

C Rechnungsabgrenzungsposten

Summe Aktiva

Passiva

A Eigenkapital

1. Gezeichnetes Kapital

2. Kapitalrücklagen

3. Gewinnrücklagen

4. Gewinnvortrag/Verlustvortrag

5. Jahresüberschuss/ Jahresfehlbetrag

B Rückstellungen

1. für Pensionen und ähnl. Verpflichtungen

2. Steuerrückstellung

3. sonstige Rückstellungen

C Verbindlichkeiten

kurzfristig (bis zu einem Jahr)

mittelfristig (über ein Jahr)

langfristig (über 5 Jahre)

Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen

D Rechnungsabgrenzungsposten

Summe Passiva

Erweiterte GuV Rechnung

	lfd. Jahr	Vorjahr
1. Umsatzerlöse	_____	_____
2. Bestandsveränderungen	_____	_____
3. andere aktivierte Eigenleistungen	_____	
4. sonstige betriebliche Erträge	_____	
5. Materialaufwand	_____	
6. Personalaufwand	_____	
7. Abschreibungen	_____	
8. sonstige betriebliche Aufwendungen	_____	
Betriebsergebnis (EBIT)	_____	
9. Erträge aus Beteiligungen	_____	
10. Erträge aus Wertpapieren	_____	
11. Zinsen und ähnliche Erträge	_____	
12. Abschreibungen auf Finanzanlagen	_____	
13. Zinsen und ähnliche Aufwendungen	_____	
Finanzergebnis	_____	
Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit	_____	

14. außerordentliche Abschreibungen

15. außerordentliche Erträge

16. außerordentliche Aufwendungen

17. Steuern vom Einkommen und Ertrag

18. sonstige Steuern

Jahresüberschuss / Fehlbetrag

Qualitative Fragen

1. Wie sind Branchenerfahrung und kaufmännisches Know-how in der Geschäftsleitung vertreten?

2. Werden Managementsysteme genutzt? (QMS, ...)

3. Sind die Systeme zertifiziert?

4. Besteht Regelungsbedarf für die Unternehmensnachfolge?

Wenn ja: Wie ist die Nachfolge geregelt?

5. Wie ist die Marktposition des Unternehmens?

6. In welchen Lebenszyklen befinden sich die wichtigsten Produkte des Unternehmens?

7. Gibt es Abhängigkeiten von Lieferanten?

8. Gibt es Abhängigkeiten von Kunden?

9. Gibt es Abhängigkeiten von Schlüsselqualifikationen beim Personal?

10. Informieren Sie Ihre Hausbank jährlich über die aktuelle Unternehmenssituation?

11. Informieren Sie Ihre Kundenbetreuer mehrmals jährlich über die Unternehmensplanung?

12. Gab es in den vergangenen 12 Monaten Kontoüberziehungen?

13. Gab es in den vergangenen 12 Monaten Lastschrift- oder Scheckrückgaben?

14. Wie ist das Controlling des Unternehmens organisiert?

15. Wie ist das Risikomanagement des Unternehmens organisiert?
