

**QUICK CHECK**



# ÜBERPRÜFUNG DER KAPITALDIENSTGRENZE

Wir prüfen, ob Ihre Darlehen bereits eine Belastung sind oder ob Sie noch Puffer haben

- Die Kapitaldienstgrenze dient Banken zur Beurteilung des Unternehmens
- Ausschlaggebend für die Möglichkeit der Vergabe von neuen Krediten oder der Verlängerung von bestehenden Krediten
- Die Kapitaldienstgrenze darf maximal zu 75 – 80% ausgelastet sein, um den Liquiditätsspielraum nicht zu sehr einzuengen
- Die Kapitaldienstfähigkeit sollte mittels Planung in die Zukunft projiziert werden, um mögliche Optimierungen abzuleiten

	Ist	Plan
Ermittlung der Kapitaldienstgrenze	2020	2021
Ergebnis vor Steuern	75.913	82.469
+ Abschreibungen	36.443	41.225
+ Zinsen	16.245	18.236
= <b>erweiterter Cashflow</b>	<b>128.601</b>	<b>141.930</b>
+ Kapitalerhöhung	0	0
+ Einlagen	0	0
= <b>Zwischensumme</b>	<b>128.601</b>	<b>141.930</b>
- Ertragssteuerzahlungen	25.336	28.342
- Entnahmen / Gewinnausschüttungen	18.000	18.000
- sonstige Verfügungen / Investitionen	25.000	15.000
= <b>Kapitaldienstgrenze im Betrachtungszeitraum</b>	<b>60.265</b>	<b>80.588</b>
Kapitaldienst für bestehende Kredite	42.854	52.112
Kapitaldienst für beantragten Kredit	0	0
= <b>Kapitaldienst im Betrachtungszeitraum</b>	<b>42.854</b>	<b>52.112</b>
<b>Ausschöpfung Kapitaldienstgrenze</b>	<b>71%</b>	<b>65%</b>

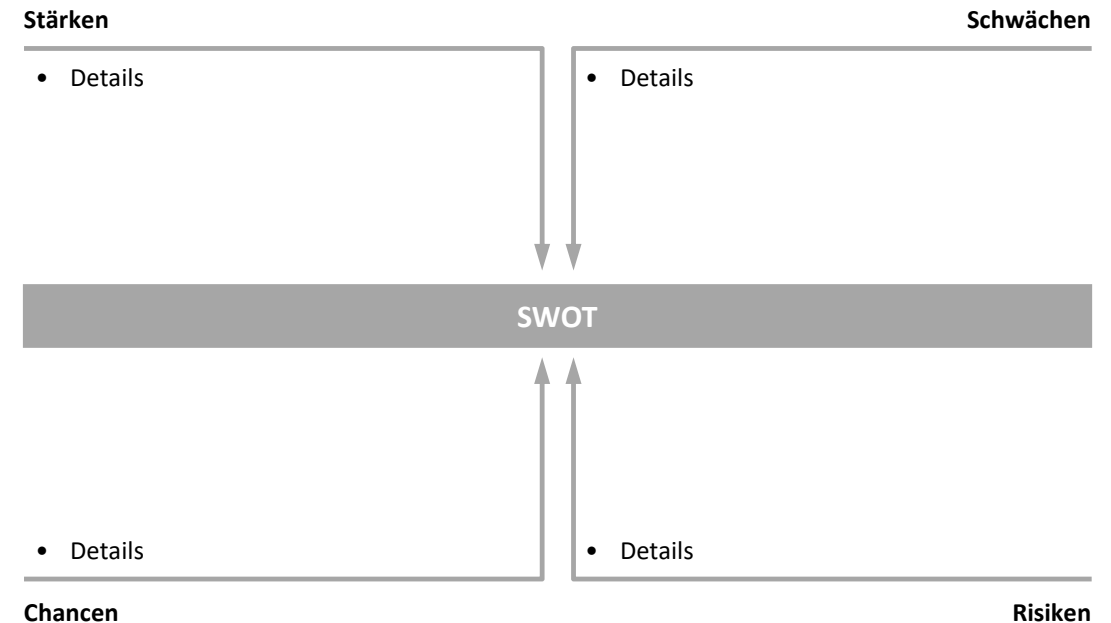
## Leistungen im Quick Check

- Ermittlung der Kapitaldienstgrenze
- Aufzeigen von möglichen Problemstellungen, welche sich mit dem Finanzierungspartner ergeben können
- Ableitung von Maßnahmen zur Verbesserung der Kapitaldienstfähigkeit

# STÄRKEN & SCHWÄCHENPROFIL

Bauen Sie Ihre Schwächen ab und Ihre Stärken aus

- Hilft Stärken und Schwächen zu ermitteln, um die richtige Strategie abzuleiten
- Stärken & Schwächen werden ermittelt, hinsichtlich Produktqualität, Finanzieller Ressourcen, Image, Kosten, Spezialfähigkeiten. Innovationsgrad usw.
- Chancen & Risiken werden ermittelt um geeignete Maßnahmen zu treffen
- Chancen & Risiken werden ermittelt, hinsichtlich Gesetzesänderungen, Trends, technologischem Fortschritt, Wertewandel, neuen Zielgruppen usw.
- Maßnahmen werden entwickelt um Stärken & Chancen auszubauen und Schwächen & Risiken zu minimieren



## Leistungen im Quick Check

- Erstellung eines Stärken-Schwächen Profils in Zusammenarbeit mit der Geschäftsleitung und den Mitarbeitern
- Ableitung von Handlungs- und Verbesserungsmaßnahmen

# QUICK CHECK INSOLVENZ

Insolvenzgefahr? Ein Schnelltest mit 6 Punkten

- Schnelltest zur Beurteilung der Insolvenzgefahr
- Unterjährig durchführbar
- Betrachtet die finanzielle Stabilität und die Ertragslage des Unternehmens

Kennzahl	Gewichtungsfaktor	gewichtete Kennzahl
Cashflow	1,5	0,13
Verbindlichkeiten		
Bilanzsumme	0,08	0,15
Verbindlichkeiten		
Vorräte	0,3	0,10
Betriebsleistung		
Ergebnis der gew. Geschäftstätigkeit	10	0,32
Bilanzsumme		
Ergebnis der gew. Geschäftstätigkeit	5	0,13
Betriebsleistung		
Betriebsleistung	0,1	0,13
Bilanzsumme		
<b>Summe</b>		<b>0,94</b>

## Leistungen im Quick Check

- Erstellung Quick Check Insolvenz
- Ableiten von Verbesserungsmaßnahmen

Bewertung
> 3,0 extrem gut
> 2,2 sehr gut
> 1,5 gut
> 1,0 mittelgut
> 0,3 schlecht
< = 0,3 leicht insolvenzgefährdet
< = 0,0 insolvenzgefährdet
< - 1,0 stark insolvenzgefährdet

# MARKT & WETTBEWERBSANALYSE

Schärfen Sie Ihr Profil und heben Sie sich im Markt von der Konkurrenz ab

- Wie sieht die künftige Entwicklung Ihres Marktes aus?
- Welche Trends gibt es?
- Welche Zielgruppen kaufen Ihr Produkt wo und warum?
- Was ist Ihr Alleinstellungsmerkmal im Markt?
- Wie heben Sie sich vom Wettbewerb ab?
- Wie hoch ist die Wettbewerbsintensität?

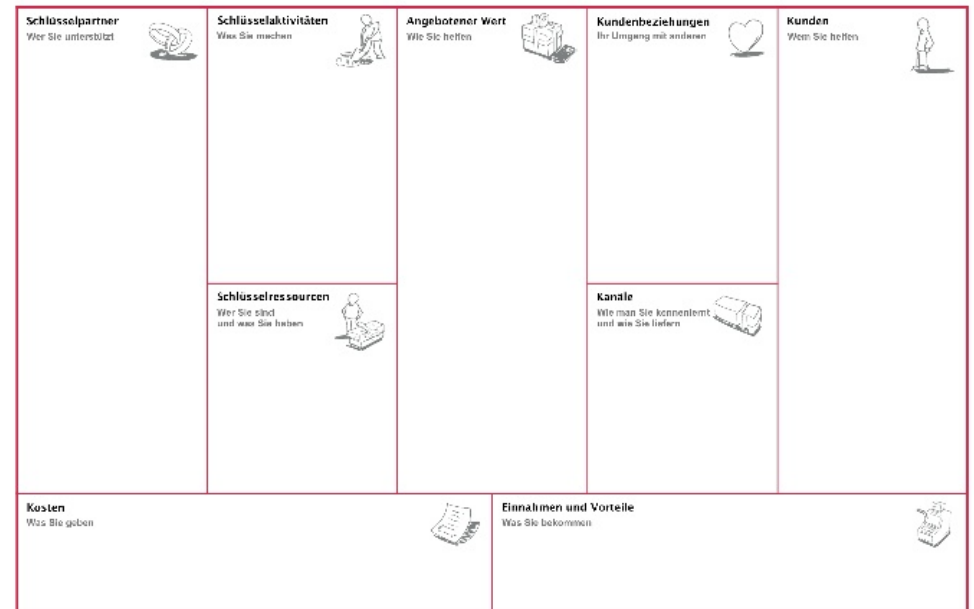
## Leistungen im Quick Check

- Ermittlung der Kapitaldienstgrenze
- Aufzeigen von möglichen Problemstellungen, welche sich mit dem Finanzierungspartner ergeben können
- Ableitung von Maßnahmen zur Verbesserung der Kapitaldienstfähigkeit

# KURZÜBERBLICK ÜBER DAS GESCHÄFTSMODELL

Das Geschäft noch besser verstehen, um sich schneller vom Wettbewerb abzuheben

- Das Geschäftsmodell beschreibt die Funktionsweise eines Unternehmens und wie es Gewinne erwirtschaftet
- Hilft das Geschäft besser zu verbessern und sich vom Wettbewerb abzusetzen
- Hilft, neue Geschäftsideen systematisch darzustellen und zu entwickeln
- Prüft, ob das Geschäftsmodell auf neue Märkte übertragbar ist



## Leistungen im Quick Check

- Kurzüberblick des Geschäftsmodells
- Aufzeigen von Optimierungs- und Verbesserungsmöglichkeiten

# JAHRESABSCHLUSSANALYSE DER LETZTEN 5 JAHRE

Versteckte Kostentreiber identifizieren und beseitigen

- Zeigt die Entwicklung des Unternehmens auf, hinsichtlich wirtschaftlicher Lage und Fortschritt
- Dient dem internen Kontrollverlauf und dient als Vorstufe zum Controlling
- Dient externen Interessensgruppen (Banken, Gesellschafter usw.) als Indikator zur aktuellen Entwicklung und erleichtern künftige Entscheidungen

	2016	2017	2018	2019	2020		
Rohertragsquote	41,21%	40,89%	40,11%	40,03%	39,75%		
Materialaufwandsquote	58,79%	59,11%	59,89%	59,97%	60,25%		
Personalkostenquote							
		2016	2017	2018	2019	2020	
Eigenkapitalquote		14,30%	16,90%	17,50%	21,60%	19,30%	
Verschuldungsgrad		84,00%	99,00%	97,00%	95,00%	89,00%	
Anlagendeckung		174,00%	193,00%	213,00%	198,00%	211,00%	

## Leistungen im Quick Check

- Analyse des Marktes
- Darstellung des Marktes
- Entwicklungen und Trends im Markt
- Wettbewerbsanalyse





# KONTAKTIEREN SIE MICH

Verschaffen Sie sich einen schnellen Überblick über den aktuellen Stand!



**Alexander Ruck**

Tel.: 08376 – 929 42 47

Mob.: 0176 - 386 475 90

Mail: [alexander.ruck@ar-con.eu](mailto:alexander.ruck@ar-con.eu)