



Konzepte und Produkte
für Ihren Erfolg.

Selbst-Rating

Jeder Unternehmer sollte die Bonität seines Unternehmens in einem ersten Schritt unabhängig von der konkreten Kreditgewährung selbst beurteilen. Selbstverständlich ersetzt ein Selbst-Rating nicht das interne Rating einer Bank oder das externe Rating einer Rating-Agentur. Aber es ist ein Hilfsmittel zur Selbstdiagnose und hilft, die Stärken und Schwachstellen im Hinblick auf die Bonitätsbeurteilung der Geldgeber realistisch einzuschätzen und gibt einen Anhaltspunkt für die Bonitäts- und Risikoeinstufung des eigenen Unternehmens.


Der Rating-Selbsttest kann nur ein Einstieg in die Thematik sein!


So gehen Sie vor:

Einsteiger-Modus:

Sie beschäftigen sich erstmals mit dem Rating und wollen eine Grobbeurteilung für Ihr Unternehmen vornehmen. Bitte antworten Sie in diesem Fall in der Spalte mit den Smilies

 = positive Einstufung/Beurteilung

 = in Teilen/Ansätzen erkennbar

 = keine Aussage möglich/nicht realisiert

Experten-Modus:

Sie sind mit den Fragestellungen über Rating inhaltlich und auch bezüglich der Ausprägung/Skalierung bereits **bestens** vertraut. Sie benoten die Kriterien, wobei „Note 1“ (besonders ausgereift, aussagefähig, durchdacht, zukunftssträftig, aussichtsvoll) die beste Note und „Note 6“ die schlechteste Benotung darstellt. Die von Ihnen vergebene Note tragen Sie in das jeweilige Kästchen ein. Anschließend addieren Sie die Zahlen vertikal und bilden aus den Ergebnissen die Summe horizontal. Die Gesamtnote des Bereiches erreichen Sie durch die Division der Gesamtzahl mit der Anzahl der benoteten Kriterien.



Konzepte und Produkte
für Ihren Erfolg.

	Einsteiger-Modus			Experten-Modus							
	😊	😐	☹️	1	2	3	4	5	6		
Qualität der Geschäftsführung											
Persönliche Führungsqualität											
Entscheidungsfähigkeit											
Kreativität											
Flexibilität											
Zielorientierung											
Berufserfahrung/Branchenerfahrung											
Kompetenzregelungen											
Nachfolgeregelung											
Betriebsklima											
Summen der jeweiligen Smilies											Addition der Noten

**Gesamtnote = (Gesamtzahl:
Zahl der Kriterien)**






Konzepte und Produkte
für Ihren Erfolg.

	Einsteiger-Modus			Experten-Modus							
	😊	😐	☹️	1	2	3	4	5	6		
Unternehmensplanung und -Steuerung											
Strategische Unternehmensziele											
Liquiditätsplanung											
Umsatz-, Kosten- und Ertragsplanung											
Investitions- und Finanzierungsplanung											
Controlling											
Ursachenanalyse bei Planabweichungen											
Einschaltung externer Berater											
Summen der jeweiligen Smilies											Addition der Noten




Gesamtnote = (Gesamtzahl: Zahl der Kriterien)

	Einsteiger-Modus			Experten-Modus							
	😊	😐	☹️	1	2	3	4	5	6		
Organisation											
Angemessene Organisationsstruktur											
Eindeutige Regelung von Aufgaben, Abläufen und Verantwortlichkeiten											
Vertretungsregelung											
Projektsteuerung											
Organisationsentwicklung											
Summen der jeweiligen Smilies											Addition der Noten

Gesamtnote = (Gesamtzahl: Zahl der Kriterien)

	Einsteiger-Modus			Experten-Modus							
				1	2	3	4	5	6		
Personalwesen											
Führungsstil											
Personalplanung und Personalstand											
Mitarbeiterqualifikation											
Personalmarketing / Akquisitionswege											
Altersstruktur der Mitarbeiter											
Arbeitsproduktivität											
Weiterbildungsmöglichkeiten											
Bezahlung											
Motivation											
Betriebsklima											
Krankenstand											
Fluktuation / Zugehörigkeitsdauer											
Betriebliches Vorschlagswesen											
Summen der jeweiligen Smilies											Addition der Noten

Gesamtnote = (Gesamtzahl: Zahl der Kriterien)

	Einsteiger-Modus			Experten-Modus							
				1	2	3	4	5	6		
Einkauf, Lagerhaltung, Transport											
Einkaufsplanung und -Optimierung											
Lieferung- und Zahlungsmodalität											
Lagerorganisation/Kontrolle											
Lagerbestände (zu hoch, Ladenhüter)											
Logistik											
Summen der jeweiligen Smilies											Addition der Noten

Gesamtnote = (Gesamtzahl: Zahl der Kriterien)

	Einsteiger-Modus			Experten-Modus							
	😊	😐	☹️	1	2	3	4	5	6		
Produktion											
Standortqualität											
Produktionsanlagen (Kapazität, technischer Stand, Flexibilität)											
Produktionsverfahren (technischer Stand, Organisation, Effizienz)											
Arbeitsvorbereitung/Fertigungskontrolle											
Qualitätssicherung/Datenerfassung											
Ausschuss, Reklamationen, Gewährleistungen, Termintreue											
Innovationen											
Summen der jeweiligen Smilies											Addition der Noten

Gesamtnote = (Gesamtzahl: Zahl der Kriterien)

	Einsteiger-Modus			Experten-Modus							
	😊	😐	☹️	1	2	3	4	5	6		
Rechnungswesen/Finanzwesen											
Finanzbuchhaltung											
Betriebswirtschaftliche Auswertung											
Jahresabschluss											
Kalkulation (Vor- und Nachkalk.)											
Funktionierendes Mahnwesen											
Zeitnahe Rechnungsstellung											
Zahlungsbedingungen											
Summen der jeweiligen Smilies											Addition der Noten

Gesamtnote = (Gesamtzahl: Zahl der Kriterien)



Konzepte und Produkte
für Ihren Erfolg.

	Einsteiger-Modus			Experten-Modus							
	😊	😐	😞	1	2	3	4	5	6		
Marketing/Vertrieb											
Marktbeobachtung/-Forschung											
Marketingkonzeption/-Planung											
Absatzorganisation											
Verkaufs- und Vertriebswege											
Werbung (Qualität, Kosten, Erfolgskontrolle)											
Öffentlichkeitsarbeit											
Verkaufs- und Ausstellungsräume											
Summen der jeweiligen Smilies											Addition der Noten

Gesamtnote = (Gesamtzahl: Zahl der Kriterien)

	Einsteiger-Modus			Experten-Modus							
	😊	😐	😞	1	2	3	4	5	6		
Markt-/Branchenentwicklung											
Absatzmarkt											
Konkurrenzintensität											
Wettbewerbsposition											
Kundenstruktur											
Konjunkturabhängigkeit											
Lieferantenabhängigkeit											
Forderungsausfallrisiko											
Produkthaftpflicht/Umweltrisiken											
Summen der jeweiligen Smilies											Addition der Noten

Gesamtnote = (Gesamtzahl: Zahl der Kriterien)



Konzepte und Produkte
für Ihren Erfolg.

	Einsteiger-Modus			Experten-Modus							
	😊	😐	☹️	1	2	3	4	5	6		
Produktion											
Standortqualität											
Produktionsanlagen (Kapazität, technischer Stand, Flexibilität)											
Produktionsverfahren (technischer Stand, Organisation, Effizienz)											
Arbeitsvorbereitung/Fertigungskontrolle											
Qualitätssicherung/Datenerfassung											
Ausschuss, Reklamationen, Gewährleistungen, Termintreue											
Innovationen											
Summen der jeweiligen Smilies											Addition der Noten

**Gesamtnote = (Gesamtzahl:
Zahl der Kriterien)**

	Einsteiger-Modus			Experten-Modus							
	😊	😐	☹️	1	2	3	4	5	6		
Rechnungswesen/Finanzwesen											
Finanzbuchhaltung											
Betriebswirtschaftliche Auswertung											
Jahresabschluss											
Kalkulation (Vor- und Nachkalk.)											
Funktionierendes Mahnwesen											
Zeitnahe Rechnungsstellung											
Zahlungsbedingungen											
Summen der jeweiligen Smilies											Addition der Noten

**Gesamtnote = (Gesamtzahl:
Zahl der Kriterien)**

	Einsteiger-Modus			Experten-Modus						
				1	2	3	4	5	6	
Beurteilung des Jahresabschlusses										
Liquiditätslage										
Vermögensstruktur										
Eigenkapitalsituation										
Kapitalstruktur										
Anlagendeckung										
Working Capital										
Netto Cashflow										
Gesamtkapitalrentabilität										
Umsatzrentabilität										
Tilgungsdauer										
Debitorenziel										
Kreditorenziel										
Lagerumschlag										
Summen der jeweiligen Smilies										Addition der Noten

**Gesamtnote = (Gesamtzahl:
Zahl der Kriterien)**

Gesamtbeurteilung	Einsteiger-Modus			Experten-Modus						
				1	2	3	4	5	6	
Übertragung der Ergebnisse der bewerteten Kriterien										
Qualität der Geschäftsführung										
Unternehmensplanung und -steuerung										
Organisation										
Personalwesen										
Einkauf, Lagerhaltung, Transport										
Produktion										
Rechnungswesen/Finanzwesen										
Marketing/Vertrieb										
Markt-/Branchenentwicklung										
Beurteilung des Jahresabschlusses										
Summen der jeweiligen Smilies = Gesamtergebnis des Einsteigermodus										Addition der Noten

**Gesamtergebnis des Expertenmodus =
(Gesamtzahl : Zahl der Kriterien)**



Konzepte und Produkte
für Ihren Erfolg.

Beispiel:

Qualität der Geschäftsführung	Einsteiger-Modus			Experten-Modus						
	😊	😐	😞	1	2	3	4	5	6	
Persönliche Führungsqualität	X				2					
Entscheidungsfähigkeit		X				3				
Kreativität	X			1						
Flexibilität		X					4			
Zielorientierung			X					5		
Berufserfahrung/Branchenerfahrung		X				3				
Kompetenzregelungen			X				4			
Nachfolgeregelung			X						6	
Betriebsklima			X					5		
Summen der jeweiligen Smilies	2	3	4	1	2	6	8	10	6	Addition der Noten 33

Gesamtnote = (Gesamtzahl: Zahl der Kriterien) $33 : 9 = 3,6$