

# Unternehmensfinanzierung – Checkliste

Selbstcheck für Unternehmen zur Finanzierungs-Situation  
und weiteren Finanzierungs-Strategie



GEPRÜFTE BERATUNGSQUALITÄT

**DIE KMU-BERATER**  
Bundesverband freier Berater e.V.

Investieren Sie fünf Minuten in Ihre Finanzierungs-Zukunft:  
Einfach das für Sie passende Antwortfeld zu den zwölf Thesen ankreuzen, das Ihren Erfahrungen am  
ehesten entspricht.

## Unser Handlungstipp:

Wiederholen Sie diesen Check einmal im Jahr und verfolgen Sie so selbstkritisch die Stabilität oder die  
Verbesserung Ihrer Situation.

Thesen ...	trifft voll zu	trifft über- wiegend zu	trifft über- wiegend nicht zu	trifft überhaupt nicht zu
1. Wir erarbeiten regelmäßig aussagefähige Planzahlen (Ertrags-, Liquiditäts-Planung) mit Plan-Ist-Vergleich und tauschen uns dazu mit unseren Bankpartnern aus.				
2. Wir haben auf Basis unseres Liquiditätsbedarfs eine Finanzierungsstrategie für die nächsten Jahre erarbeitet und setzen diese konsequent um.				
3. Wir haben (mindestens) zwei kreditgebende Hausbanken und achten so auf unsere Unabhängigkeit.				
4. Neben den Hausbanken nutzen wir weitere Finanzierungsinstrumente wie z. B. Leasing, Factoring oder Eigenkapitalinstrumente und verbreitern so unseren Finanzierungs-Mix. Weitere digitale Finanzierungsalternativen haben wir im Blick.				
5. Wir nutzen bei unseren Finanzierungen gezielt öffentliche Förderprogramme von KfW-Mittelstandsbank, Landesförderbank, Bürgschaftsbank.				
6. Wir können die Stärke unserer Verhandlungsposition gegenüber unseren Kreditgebern realistisch einschätzen.				
7. Wir kennen die Ratingergebnisse unserer Kreditgeber und können daher deren weitere Kreditvergabebereitschaft einschätzen.				
8. Wir kennen das Ergebnis der Kapitaldienstfähigkeitsberechnung unserer Kreditgeber als Entscheidungskriterium für weitere positive Kreditentscheidungen.				
9. Wir wissen, wie unsere Kreditgeber die von uns gestellten Sicherheiten (Unternehmen und Privat) bewerten und kennen damit das nicht gesicherte sog. Blankovolumen unserer Kredite.				
10. Mit unseren Kreditgebern pflegen wir regelmäßigen Kontakt und tauschen uns offen und konstruktiv aus.				
11. Wir sind mit unseren Kreditgebern in Kontakt über deren heutige und künftige Anforderungen zu Informationen über die Nachhaltigkeit (ESG) unseres Geschäftsmodells.				
12. Wir erfassen systematisch unsere Vorgehensweise zur Nachhaltigkeit (ESG) und informieren unsere Kreditgeber regelmäßig im Sinne einer Nachhaltigkeitsbericht-erstattung.				