

# **IRCF Ratingkurzcheck**

**Ablauf**

**und**

**Ausfüllhilfe**

## Inhaltsverzeichnis

Ablauf .....	3
Ausfüllhilfe .....	4
Ausfüllhilfe bei manueller Eingabe .....	7

## Ablauf

Der IRCF-Ratingkurzcheck soll Ihnen aufzeigen, wie Dritte (beispielsweise Ihre Bank) Ihr Unternehmen sehen. Dazu werden neben aktuellen Daten aus der Bilanz und der Gewinn- und Verlustrechnung weitere, den Unternehmenserfolg beeinflussende Faktoren, per Fragebogen erhoben.

Sie können die Daten entweder in die beigefügte Excel-Tabelle eingeben und uns diese mailen oder das ebenfalls beigefügte pdf ausfüllen und dieses per Post an das Institut senden.

Bei Nutzung der Excel-Tabelle muss die Makrosicherheit (unter Extras – Makros – Sicherheit) auf „Niedrig“ oder „Mittel“ eingestellt sein. Bei der Einstellung „Mittel“ bestätigen Sie bitte nach dem Aufruf der Tabelle die Ausführung von Makros.

Sie erhalten nach Übersendung Ihrer Daten eine Rechnung über 49,00 € zzgl. USt durch die Advisory Services & Consulting Unternehmensberatung.

Nach Begleichung dieser Rechnung erhalten Sie innerhalb von 14 Tagen eine Auswertung der von Ihnen übermittelten Daten. Diese wird Ihnen wenn möglich als pdf zugemailt. Sollte dies nicht möglich sein, erhalten Sie einen Ausdruck per Post.

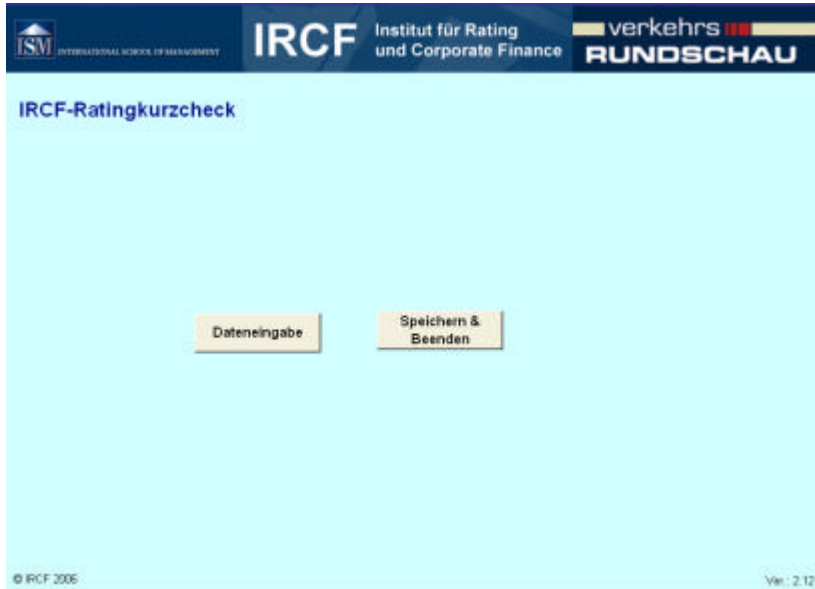
Mit der Zusendung der Daten erklären Sie Ihr Einverständnis mit der Auswertung und Rechnungsstellung.

Die vertrauliche Behandlung Ihrer Daten ist selbstverständlich.

**Wichtiger Hinweis: Ein Ausdruck ist aus dem Programm heraus nicht möglich!**

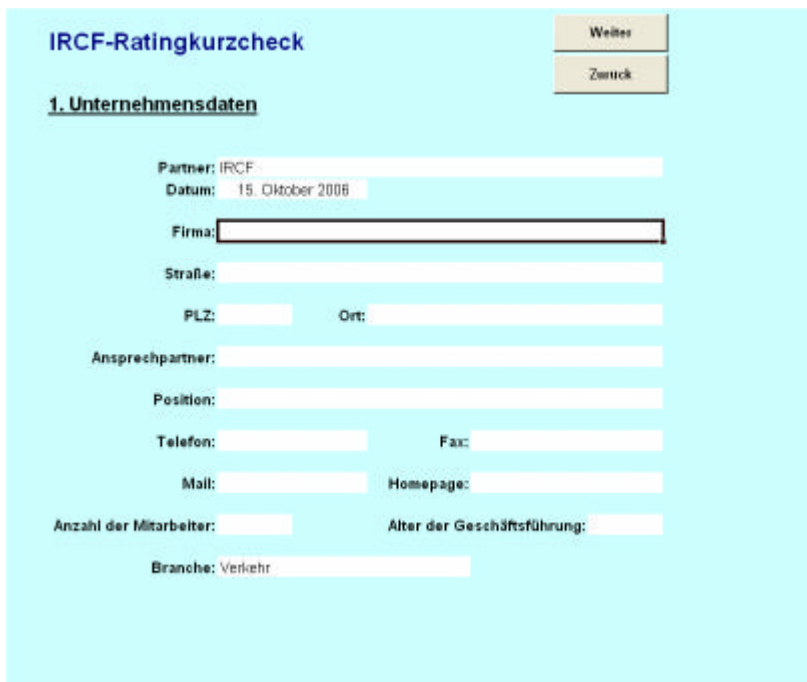
## Ausfüllhilfe

Nach dem Aufruf des Programms erscheint ein Auswahlfenster:



In diesem wählen Sie zunächst den Button „Dateneingabe“. Anschließend öffnet sich das Fenster zur Eingabe der Unternehmensdaten.

Die einzufügenden Daten ergeben sich aus den Feldbezeichnungen.



**IRCF-Ratingkurzcheck**

**1. Unternehmensdaten**

Partner: IRCF

Datum: 15. Oktober 2008

Firma:

Straße:

PLZ:  Ort:

Ansprechpartner:

Position:

Telefon:  Fax:

E-Mail:  Homepage:

Anzahl der Mitarbeiter:  Alter der Geschäftsführung:

Branche: Verkehr

Nach Eingabe der Daten betätigen Sie die Schaltfläche „Weiter“ und gelangen auf die erste Seite der Bilanzeingabe.

## IRCF-Ratingkurzcheck

### 2. Aktiva

**Bilanzjahr:** 2005

**A Anlagevermögen**

1. Immaterielle Vermögensgegenstände / ausserfinanzielle Anlagen

2. Sachanlagen

3. Finanzanlagen

**B Umlaufvermögen**

1. Vorräte

2. Forderungen

kurzfristig (bis zu einem Jahr)

mittelfristig (über ein Jahr)

Einseitige Vermögensgegenstände

kurzfristig (bis zu einem Jahr)

langfristig (über ein Jahr)

3. Kassenbestand / Guthaben bei Kreditinstituten

**C Rechnungsabgrenzungsposten**

Summe Aktiva

0.00 €

Weiter

Zurück

Menü

Geben Sie bitte alle Zahlen wie in den Feldern beispielhaft ausgefüllt in Euro mit zwei Nachkommastellen ein. Die Summe errechnet sich automatisch; dieses Feld muss nicht ausgefüllt werden.

Durch Betätigen der Schaltfläche „Weiter“ gelangen Sie zur Eingabe der Passivseite der Bilanz, durch „Zurück“ zu den Unternehmensdaten und durch „Menü“ zum Startbildschirm.

Im Anschluss an die Eingabe der Passivdaten gelangen Sie durch Betätigung des Buttons „Weiter“ zur Eingabe der GuV-Daten. Achten Sie bitte auf die Eingabe der Vorjahreswerte für Umsatz und Bestandsveränderungen. Diese sind für die Berechnung einiger Kennzahlen erforderlich.

Auf Seite 5 (erreichbar nach Betätigung des Buttons „Weiter“ in der GuV-Übersicht) sind die ersten Fragen zu den so genannten „weichen“ Faktoren zu beantworten. Sie finden in jedem Feld mehrere Auswahlmöglichkeiten. Sie öffnen die Auswahl entweder durch zweimaliges Anklicken des Feldes oder durch einen Klick ins Feld und anschließend auf den kleinen Pfeil, der sich rechts des Auswahlfeldes zeigt.


## IRCF-Ratingkurzcheck

### 5. Qualitative Fragen I

Weiter

Zurück

Menue

<p>1. Wie sind Branchenerfahrung und kaufmännisches Know-how in der Geschäftsleitung vertreten?</p>	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">Gute Branchenkenntnisse und gutes kaufmännisches Knowhow sind vorhanden</div> <div style="text-align: right;"></div>
<p>2. Werden Managementsysteme genutzt? (QMS, ...)</p> <p>Wenn ja: Sind die Systeme zertifiziert?</p>	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">ja</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">ja</div>
<p>4. Besteht Regelungsbedarf für die Unternehmensnachfolge?</p> <p>Wenn ja: Wie ist die Nachfolge geregelt?</p>	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">ja</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">Nachfolge geplant</div>
<p>5. Wie ist die Marktposition des Unternehmens?</p>	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">gute Position im überregionalen Markt</div>
<p>6. In welchen Lebenszyklen befinden sich die wichtigsten Produkte des Unternehmens?</p>	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">gut verteilt über die Lebenszykluskurve</div>
<p>7. Gibt es Abhängigkeiten von Lieferanten?</p>	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">nein</div>

Wählen Sie die passende Antwortmöglichkeit aus. Einige Felder lassen sich nur ausfüllen, wenn vorher eine bestimmte Antwort in einem anderen Feld gegeben wurde. Felder, die Sie nicht öffnen können, sind für diesen Fall für Sie nicht relevant. Dies gilt beispielsweise für die Frage: Sind die Managementsysteme zertifiziert. Sofern die Frage 2 nach der Nutzung von Managementsystemen verneint wurde, erübrigt sich logischerweise eine Antwort auf die Zertifizierungsfrage.

Durch betätigen des Buttons „Weiter“ kommen Sie auf die letzte Fragenseite. Hier beantworten Sie bitte die Fragen 8 – 15. Anschließend gelangen Sie durch Anklicken des Buttons „Menü“ wieder ins Hauptmenü.

Wenn Sie Änderungen an den von ihnen eingegebenen Daten vornehmen möchten, können Sie über „Dateneingabe“ und „Weiter“ die einzelnen Seiten erneut aufrufen und ändern.

Durch Drücken des Buttons „Speichern und Beenden“ öffnet sich ein Auswahlfenster zur Speicherung der Datei. Dabei lassen Sie bitte den vorgegebenen Dateinamen unverändert und speichern die Daten ab.

Anschließend senden Sie die Datei bitte per Mail an [rudolf.schueller@ircf.de](mailto:rudolf.schueller@ircf.de).

## Ausfüllhilfe bei manueller Eingabe

Sofern Sie nicht die Excel-Tabelle ausfüllen, können Sie sich das beigefügte pdf ausdrucken und die Daten manuell einfügen. Die Eingaben auf den Seiten 1 – 4 entsprechen den Beschriebenen für die Excel-Version.

Für die Eingaben bei den Soft-Facts gehen Sie bitte folgendermaßen vor:

In der nachstehenden Tabelle sind für jede Frage mehrere Antwortmöglichkeiten aufgeführt. Im Kästchen hinter den Antworten finden Sie die jeweils zugeordnete Ziffer, die Sie bitte in das entsprechende Feld des Fragebogens eintragen.

1. Wie sind Branchenerfahrung und kaufmännisches Know-how in der Geschäftsleitung vertreten?	Gute Branchenkenntnisse und gutes kaufmännisches Knowhow sind vorhanden	1
	Branchenkenntnisse und gutes kaufmännisches Knowhow vorhanden	2
	Branchenkenntnisse und kaufmännisches Knowhow vorhanden	3
	kaufmännisches Knowhow vorhanden	4
	Branchenkenntnisse vorhanden	5
	Branchenkenntnisse oder kaufmännisches Knowhow ist nicht vorhanden	6
2. Werden Managementsysteme genutzt? (QMS, ...)	ja	1
	nein	2
3. Sind die Systeme zertifiziert?	ja	1
	nein	2
4. Besteht Regelungsbedarf für die Unternehmensnachfolge?	ja	1
	nein	2
Wenn ja: Wie ist die Nachfolge geregelt?	Nachfolge ist geplant und bereits in Umsetzung	1

	Nachfolge ist geplant	2
	Nachfolgeplanung ist angedacht	3
	keine Aktivitäten	4
5. Wie ist die Marktposition des Unternehmens?	gute Position im überregionalen Markt	1
	gute Position im regionalen Markt	2
	durchschnittliche Position	3
	keine besondere Positionierung erkennbar	4
	schlechte Position	5
6. In welchen Lebenszyklen befinden sich die wichtigsten Produkte des Unternehmens?	gute Verteilung über die Lebenszykluskurve	1
	überwiegend in den Bereichen Wachstum und Reife	2
	überwiegend in den Bereichen Einführung, Wachstum und Reife	3
	überwiegend in den Bereichen Reife und Sättigung	4
	überwiegend im Bereich Sättigung	5
7. Gibt es Abhängigkeiten von Lieferanten?	nein	1
	in einzelnen Bereichen gibt es Abhängigkeiten	2
	ja, starke Abhängigkeiten vorhanden	3
8. Gibt es Abhängigkeiten von Kunden?	nein	1
	in einzelnen Bereichen gibt es Abhängigkeiten	2



ja, starke Abhängigkeiten vorhanden 3

9. Gibt es Abhängigkeiten von Schlüsselqualifikationen beim Personal?	nein	1
	in einzelnen Bereichen gibt es Abhängigkeiten	2
	ja, starke Abhängigkeiten vorhanden	3
10. Informieren Sie Ihre Hausbank jährlich über die aktuelle Unternehmenssituation?	ja	1
	nein	2
11. Informieren Sie Ihre Kundenbetreuer mehrmals jährlich über die Unternehmensplanung?	ja	1
	nein	2
12. Gab es in den vergangenen 12 Monaten Kontoüberziehungen?	ja	1
	nein	2
13. Gab es in den vergangenen 12 Monaten Lastschrift- oder Scheckrückgaben?	ja	1
	nein	2
14. Wie ist das Controlling des Unternehmens organisiert?	umfangreiches Controlling mit hoher Akzeptanz im Unternehmen	1
	umfangreiches Controlling ohne direkte Akzeptanz der Geschäftsleitung	2
	Controlling durchschnittlich ausgeprägt, angemessen	3
	Controlling vorhanden, aber wenig ausgeprägt	4
	kein Controlling vorhanden	5
15. Wie ist das Risikomanagement des Unternehmens organisiert?	umfangreiches Risikomanagement mit hoher Akzeptanz im Unternehmen	

umfangreiches Risikomanagement ohne  
direkte Akzeptanz der Geschäftsleitung

Risikomanagement durchschnittlich  
ausgeprägt, angemessen

Risikomanagement vorhanden, aber wenig  
ausgeprägt

kein Risikomanagement vorhanden

Senden Sie die Bögen bitte an:

Institut für Rating und Corporate Finance im Mittelstand  
c/o Advisory Services & Consulting  
Rudolf Schüller  
Kuhweide 35  
48607 Ochtrup

Hinweise:

Die Programmnutzung erfolgt auf Gefahr des Nutzers.

Die Erstellung des Programms und seiner Grundlagen erfolgte mit großer Sorgfalt.

Da die Qualität der Eingaben vom Autor nicht geprüft werden kann, kann keine Garantie für die Richtigkeit der Ausgabeergebnisse übernommen werden.

Die Daten werden im Rahmen der Aktion durch elektronische Datenverarbeitungsgeräte verarbeitet und zu diesem Zweck auf elektronischen Medien gespeichert. Die Auswertungsdaten werden 90 Tage nach dem Ende der Aktion gelöscht. Ihre Adressdaten werden in unsere Adresskartei aufgenommen. Sofern Sie dies nicht wünschen, bitten wir um einen entsprechenden Hinweis.

Autor:

Institut für Rating und Corporate Finance im Mittelstand

Rudolf Schüller

Kuhweide 35

48607 Ochtrup

[rudolf.schueller@ircf.de](mailto:rudolf.schueller@ircf.de)

Verwendete Warenzeichen sind Eigentum der Inhaber. Die Screenshots können vom Aussehen Ihres Bildschirms aufgrund technischer Gegebenheiten abweichen.