



Zentralverband  
des Deutschen Handwerks  
Frau Ute Aschenbrenner  
Mohrenstr. 20/21  
10117 Berlin

## Fragebogen 2010 zur Unternehmensfinanzierung und zum Bankenverhalten

20/1 /

Sehr geehrte Damen und Herren!

Die Themen Finanzierung und Bankenverhalten haben für viele Unternehmen eine steigende Bedeutung, insbesondere in Zeiten der Wirtschaftskrise. Ursache für Verharmlosungen auf der einen und Übertreibungen auf der anderen Seite ist der Mangel an verlässlichen Daten zur tatsächlichen betrieblichen Praxis. KfW und Wirtschaftsverbände haben sich deshalb zum Ziel gesetzt, die Diskussion durch die Erhebung und Bereitstellung entsprechender Informationen zu versachlichen.

Wir möchten Sie bitten, uns dabei durch die Beantwortung dieses Fragebogens zu unterstützen. Wir wollen mit Ihrer Hilfe dazu beitragen, dieses enorm wichtige Thema in den Mittelpunkt der politischen Diskussion zu rücken. Selbstverständlich werden die erhobenen Daten strikt anonym ausgewertet.

Herzlichen Dank für Ihre Mitwirkung!

### A Angaben zum Unternehmen

- Rechtsform  Einzelunternehmen  Personengesellschaft (auch GmbH & Co KG)  GmbH  
 AG  Sonst. Kapitalges. (KGaA) Andere
- Jahr der Gründung (erstmalige Aufnahme des Geschäftsbetriebs)
- Umsatz im Jahr 2009 in EURO  EUR davon im Ausland getätigt  %
- Beschäftigte (einschl. aktiv tätige Inhaber; im Jahresdurchschnitt 2009)  davon 400 EUR-Kräfte (sog. Minijobs)
- Branche (nur ein Kreuz; bei mehreren Sparten: diejenige, in der der größere Teil des Umsatzes erzielt wird)  
 Verarbeitendes Gewerbe  Bau  Einzelhandel  
 Groß- und Außenhandel  Dienstleistungen  
Andere Branche/ genauere Angabe
- Ist Ihr Betrieb in die Handwerksrolle eingetragen?  Ja, mit folgendem Gewerbe   Nein
- Hauptsitz des Unternehmens (Bei Auslandsunternehmen bitte Hauptsitz des deutschen Zweiges)  
Bundesland:
- Betreiben Sie eigene Forschung und Entwicklung?  Ja  Nein Wenn ja: Wie viel Prozent des Umsatzes setzen Sie für F&E ein?  %

## B Bankenverhalten

### – Bankverbindung(en)

9. Bei welcher Art von Kreditinstituten haben Sie zurzeit Ihre **Hauptbank**verbindung(en)? (mehrere Antworten möglich)

Private Geschäftsbank  
(z.B. Commerzbank, Deutsche Bank etc.)

Sparkasse/Landesbank

Genossenschaftsbank  
(Volksbank/Raiffeisenbank/DZ/WGZ Bank)

Andere

### – Kreditaufnahme/Beratung

10. Wie hat sich die Kreditaufnahme bei Kreditinstituten für Sie in den vergangenen 12 Monaten in der Tendenz entwickelt?

Leichter geworden

Gleich geblieben

Schwieriger geworden

11. Wie hat sich im Zusammenhang mit Ihrer Kreditaufnahme folgendes entwickelt:

Gestiegen

Unverändert

Gesunken

a) Zinsen

b) Anforderungen der Bank an die Dokumentation des Vorhabens

c) Anforderungen der Bank an die Offenlegung von Geschäftszahlen und -strategien

d) Geforderte Kreditsicherheiten

e) Bearbeitungs- bzw. Entscheidungsdauer bei Kreditanträgen

Verbessert

Unverändert

Verschlechtert

f) Klima in der Firmenkundenbetreuung

Begründung:

g) Andere

12. Mein Unternehmen hat Probleme, überhaupt noch Kredite (selbst zu ungünstigeren Konditionen) zu erhalten.

Ja

Nein

### – Eigenkapitalquote und Bonitätseinschätzung (Rating und Scoring)

13. Wie hoch ist Ihre Eigenkapitalquote

(Eigenkapital gemessen an der Bilanzsumme)?

%

14. Wie hat sich Ihre Eigenkapitalquote in den letzten 12 Monaten entwickelt?

Gestiegen

Gleich geblieben

Gefallen

15. Kennen Sie Ihre Rating-/Scoringnote bzw. -Einstufung durch Ihr Kreditinstitut?

Ja, weil

das Kreditinstitut mir die Note von sich aus mitgeteilt hat

das Kreditinstitut mir die Note auf Nachfrage mitgeteilt hat

Nein, weil

das Kreditinstitut mir die Note auch auf Nachfrage nicht mitgeteilt hat

das Kreditinstitut mich nicht geratet hat

ich mich nicht erkundigt habe

16. Falls Sie Ihre Rating-/Scoringnote kennen, wie hat sich Ihre Rating-Note bzw. -Einstufung in den letzten 12 Monaten entwickelt?

Verbessert

Nicht verändert

Verschlechtert

Weiß nicht

17. In welcher Form erfolgte die Kommunikation Ihrer Bank über Ihre Ratingeinschätzung?

Die Ratingeinschätzung (Note) wurde mir nur genannt

Die Ratingeinschätzung (Note) wurde mir näher erläutert

Die Ratingeinschätzung (Note) wurde mir näher erläutert und es wurden ggfs. Verbesserungsmaßnahmen genannt

Die Ratingeinschätzung (Note) wurde mir näher erläutert; ggfs. Verbesserungsvorschläge genannt und deren Auswirkungen auf das Rating quantifiziert

18. Welche Erwartungen haben Sie an eine künftige Ratingkommunikation mit Ihrer Bank?

Es kann so bleiben wie es ist

Ich wünsche mir eine detaillierte Darstellung der Ratingeinschätzung

Ich wünsche mir eine schriftliche Bestätigung der Bank über die getroffene Ratingeinschätzung

Ich wünsche mir das Aufzeigen von Verbesserungsmöglichkeiten für meine Ratingeinschätzung

Sonstiges, und zwar:

## C Investitionen

### – Investitionsvorhaben und -finanzierung

19. Haben Sie in den letzten 12 Monaten Investitionsprojekte durchgeführt?  Ja  Nein (weiter mit Frage 22)
20. Wenn ja, was war Ihr Hauptziel, das Sie mit den Investitionsvorhaben verfolgten?
- Erweiterungsinvestitionen (Ausweitung der Produktionskapazität, zusätzliche Verkaufsfläche, Umsatzsteigerung etc.)  Kostensenkung/Rationalisierung  Reine Ersatzinvestitionen  Nachfolgeregelung/Übernahme
- Forschung/Entwicklung  Sonstiges Ziel
21. Wie hoch war das Gesamtvolumen Ihrer Investitionen?  EUR
22. Wie hat sich Ihr Investitionsvolumen im Vergleich zum Vorjahr entwickelt?
- Gestiegen  Unverändert geblieben  Gesunken
23. Planen Sie in den kommenden 12 Monaten Ihre Investitionen ...
- zu erhöhen  unverändert zu lassen  zu senken
24. Haben Sie in den letzten 12 Monaten eine **geplante** Investition nicht tätigen können?
- Nein  Ja, aufgrund der schlechten Wirtschaftslage  Ja, aufgrund von Finanzierungsschwierigkeiten  Andere Gründe
25. Wenn Sie ein Investitionsprojekt durchgeführt haben bzw. durchführen wollten: Haben Sie dazu einen Bankkredit beantragt?  Ja  Nein (weiter mit Frage 30)
26. Wenn ja, welche Art von Krediten haben Sie beantragt/in Anspruch genommen? (mehrere Antworten möglich):
- Kurzfristige Bankkredite (z. B. Kontokorrentkredit), auch Ausweitung  mittelfristiger Kredit (2–4 Jahre)  langfristiger Kredit (5 Jahre und länger)
27. Wurde Ihnen in den letzten 12 Monaten ein bei einer Bank oder Sparkasse beantragter Investitionskredit abgelehnt?  Ja  Nein (weiter mit Frage 30)
28. Wenn ja, mit welcher Begründung? (mehrere Antworten möglich)
- Investitionsvorhaben überzeugte inhaltlich nicht  Investitionsvorhaben zu risikoreich  Formale Darstellung des Vorhabens überzeugte nicht  Unzureichende Sicherheiten
- Zu niedrige Eigenkapitalquote des Unternehmens  Zu geringe Rentabilität des Unternehmens  Veränderte Geschäftspolitik der Bank
- Sonstige Gründe
29. Konnten Sie trotz abgelehntem Investitionskredit das Vorhaben dennoch durchführen?
- Ja, vollständig und ohne Verzögerung  Ja, aber (Mehrfachnennungen möglich)  Nein
- mit Verzögerung  in geringerem Umfang

### – Fördermittel

30. Haben Sie in den vergangenen zwölf Monaten Förderkredite oder öffentliche Hilfen für Investitionen oder Unternehmensfinanzierung **beantragt**?  Ja  Nein
31. Wenn ja, bei welchem Fördermittelgeber?
- Bund (ohne KfW)  KfW  Bundesländer
- EU  Bürgschaftsbanken  Andere Förderung
32. Wenn ja, welche Fördermittel?
- Förderkredit  Zulagen/Zuschüsse  Bürgschaften/Garantien  Andere

Vielen Dank für Ihre Mühe!

Die Analyse der Befragung 2009 finden Sie unter [http://www.kfw.de/DE\\_Home/Research/Forschungsergebnisse\\_und\\_Datensaetze/Unternehme.jsp](http://www.kfw.de/DE_Home/Research/Forschungsergebnisse_und_Datensaetze/Unternehme.jsp)  
Ab ca. Juni 2010 finden Sie unter derselben Adresse die Auswertung der Unternehmensbefragung 2010.