

Union Mittelständischer
Unternehmen e.V. – Umu
Edelsbergstraße 8
80686 München

Fragebogen 2017 zur Unternehmensfinanzierung und zur Digitalisierung

11 /

Sehr geehrte Damen und Herren,

das Thema Finanzierung und die Zusammenarbeit mit Banken sind bei der Führung eines Unternehmens von zentraler Bedeutung. Aktuell wird außerdem der Digitalisierung in der öffentlichen Diskussion ein großes Potenzial für den zukünftigen Unternehmenserfolg beigemessen. Was in der betrieblichen Praxis gut läuft und wo es bei diesen Themen hakt, soll in dieser von der KfW und Wirtschaftsverbänden durchgeführten Befragung ermittelt werden.

Wir möchten Sie bitten, uns durch die Beantwortung dieses kurzen – nur 14 Fragen umfassenden – Fragebogens zu unterstützen. Wir wollen mit Ihrer Hilfe dazu beitragen, dass diese zentralen Themen angemessen diskutiert werden. Selbstverständlich werden die erhobenen Daten strikt anonym ausgewertet.

Bitte senden Sie den Fragebogen bis zum 15. März 2017 an uns zurück.

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 2016 in EURO EUR davon im Ausland getätigt %
- Beschäftigte (einschl. aktiv tätige Inhaber; im Jahresdurchschnitt 2016)
- 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:

B Kreditaufnahmebedingungen und Ratingnote

8. 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		

9. Wie schwierig ist es – Ihrer Meinung nach – derzeit einen Kredit bei einem Kreditinstitut aufzunehmen?

(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
Sehr leicht					Sehr schwierig
☐	☐	☐	☐	☐	☐

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 Ihre Rating-Note bzw. -Einstufung in den letzten 12 Monaten entwickelt?

☐ Verbessert	☐ Nicht verändert	☐ Verschlechtert	☐ Weiß nicht
-------------------------------------	--	---	-------------------------------------

C Kreditverhandlungen

12. Haben Sie in den letzten 12 Monaten Kreditverhandlungen mit Banken oder Sparkassen geführt?

☐ Nein	☐ Ja, und zwar zur Finanzierung von ... (mehrere Antworten möglich):
-------------------------------	---

☐ ... Grundstücken, Gebäuden und Baukosten	☐ ... Betriebsmitteln
☐ ... Maschinen, Anlagen, Fahrzeugen und Einrichtungen	☐ ... immateriellen Vermögenswerten, wie Patent- und Markenrechten sowie Lizenzen, usw.
☐ ... Übernahmen oder Beteiligungen an anderen Unternehmen	☐ ... Auslandsaktivitäten (z. B. Auslandsinvestitionen, Exportfinanzierungen)
☐ ... Warenlagern	☐ ... Sonstigem
☐ ... Vorhaben zur Digitalisierung Ihrer Produkte/Dienstleistungen, Ihres Kundenkontakts sowie Ihrer Unternehmensprozesse, wie Anschaffung von neuartiger Hard- und Software, erstmalige Nutzung von Cloud-Diensten, Vernetzung sowie der dazu notwendigen organisatorischen Maßnahmen (z. B. Reorganisation der Arbeitsabläufe, Mitarbeiterschulung, IT-Beratung).	

Falls ja, zu welchen Kreditlaufzeiten wurden Verhandlungen geführt?

Führten diese Verhandlungen zum Abschluss eines Kreditvertrags?

☐ kurzfristige Bankkredite (z.B. Kontokorrentkredit)	→	☐ Ja, immer	☐ Ja, teilweise	☐ Nein, nie	☐ Verhandlungen sind noch nicht abgeschlossen
☐ mittelfristige Bankkredite (Laufzeit 2 bis unter 5 Jahre)	→	☐ Ja, immer	☐ Ja, teilweise	☐ Nein, nie	☐ Verhandlungen sind noch nicht abgeschlossen
☐ langfristige Bankkredite (Laufzeit: 5 Jahre und länger)	→	☐ Ja, immer	☐ Ja, teilweise	☐ Nein, nie	☐ Verhandlungen sind noch nicht abgeschlossen

D Digitalisierung

13. Planen Sie in den kommenden zwei Jahren Digitalisierungsvorhaben durchzuführen?

☐ Ja	☐ Nein	☐ Ist noch nicht entschieden
-----------------------------	-------------------------------	---

Falls ja, was sind die Gründe für die Durchführung dieser Digitalisierungsvorhaben? (mehrere Antworten möglich)

☐ Nutzung von Chancen, die die neuen Technologien und Anwendungen bieten	☐ Reaktion auf Wettbewerbsdruck am Markt
☐ Endkunden unseres Unternehmens fordern digitale Produkte und Dienstleistungen ein	☐ Vor- und nachgelagerte Unternehmen in der Wertschöpfungskette üben Druck zur Digitalisierung aus

14. Welche Hemmnisse stehen in Ihrem Unternehmen der Durchführung von Digitalisierungsvorhaben entgegen? (mehrere Antworten möglich)

☐ Unsicherheit über zukünftige Technologien/Standards	☐ Mangelnde IT-Kompetenzen der Beschäftigten/ Verfügbarkeit von IT-Fachkräften auf dem Arbeitsmarkt
☐ Mangel an geeigneten Finanzierungsmöglichkeiten	☐ Anforderungen an Datensicherheit/Datenschutz
☐ Schwierigkeiten bei der Umstellung der bestehenden IT-Systeme	☐ Schwierigkeiten bei der Anpassung der Unternehmens-/ Arbeitsorganisation
☐ Mangelnde Qualität der Internetverbindung (z. B. Geschwindigkeit, Stabilität, usw.)	☐ Sonstige Hemmnisse
☐ Keine Hemmnisse	☐ Kein Bedarf an Digitalisierung