EWiF UMU
WIR EIGENTÜMERUNTERNEHMER

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

Fragebogen 2018 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. Abschließend interessiert uns, wo Sie derzeit mögliche Hemmnisse für Ihre zukünftige Geschäftstätigkeit sehen.

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 2018 an uns zurück.

Herzlichen Dank für Ihre Mitwirkung!

A Angaben zum Unternehmen

1. Rechtsform
   ☐ Einzelunternehmen ☐ Personengesellschaft (auch GmbH & Co KG) ☐ GmbH
   ☐ AG ☐ Sonst. Kapitalges. (KGaA) Andere _____

2. Jahr der Gründung (erstmalige Aufnahme des Geschäftsbetriebs) _____

3. Umsatz im Jahr 2017 in EURO _____ EUR davon im Ausland getätigt _____ %

4. Beschäftigte (einschl. aktiv tätige Inhaber; im Jahresdurchschnitt 2017) _____

5. 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 _____

6. Ist Ihr Betrieb in die Handwerksrolle eingetragen?
   ☐ Ja, mit folgendem Gewerbe _____ ☐ Nein

7. Hauptsitz des Unternehmens (bei Auslandsunternehmen bitte Hauptsitz des deutschen Zweiges)
   Bundesland _____

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 Bank)
   Andere _____

B Kreditaufnahmebedingungen und Kreditverhandlungen

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

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

C 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)

☐ Chancen auf Steigerung der Effizienz in der Produktion wahrnehmen
☐ Endkunden unseres Unternehmens fordern digitale Produkte und Dienstleistungen ein
☐ Chancen auf Steigerung der Effizienz durch Verknüpfung der IT zwischen Geschäftsbereichen wahrnehmen
☐ Reaktion auf Wettbewerbsdruck am Markt
☐ Chancen auf Steigerung der Effizienz durch Vernetzung mit anderen Unternehmen und Endkunden wahrnehmen
☐ Vor- und nachgelagerte Unternehmen in der Wertschöpfungskette üben Druck zur Digitalisierung aus
☐ Chancen zur Erschließung neuer Märkte durch neue Produkte, Dienstleistungen und Geschäftsmodelle wahrnehmen
☐ Sonstige _____

D Hemmnisse für die Geschäftstätigkeit

14. Welche Faktoren drohen Ihre Geschäftstätigkeit in den kommenden zwei Jahren zu hemmen? (mehrere Antworten möglich)

☐ Protektionismus / Isolationismus im Ausland, (z. B. USA, Brexit)
☐ Nachlassen der konjunkturellen Entwicklung
☐ Internationale Handelssanktionen gegenüber ausländischen Handelspartnern / Partnerländern
☐ Fachkräftemangel
☐ Geopolitische Krisen / Politische Krisen im Ausland
☐ Steigende Finanzierungskosten / Zinswende
☐ Verschleppung von Reformen in der EU
☐ Schwierigkeiten beim Zugang zu Krediten
☐ Ungünstige Wechselkursentwicklung
☐ Keine Hemmnisse erwartet
☐ Sonstige, und zwar _____

Die Analyse der Befragung 2017 finden Sie unter https://www.kfw.de/KfW-Konzern/KfW-Research/Publikationen-thematisch/Unternehmensfinanzierung/
Ab ca. Juni 2018 finden Sie unter derselben Adresse die Auswertung der Unternehmensbefragung 2018.

Vielen Dank für Ihre Unterstützung!