

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

Fragebogen 2020 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 2020 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 2019 in EURO EUR davon im Ausland getätigt %
- Beschäftigte (einschl. aktiv tätige Inhaber; im Jahresdurchschnitt 2019)
- 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
- 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 Unternehmensfinanzierung

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
<input type="checkbox"/>					

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

Gestiegen Nicht verändert Gesunken

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

Falls ja, zu welchen Kreditlaufzeiten wurden Verhandlungen geführt? (mehrere Antworten möglich)

Führten diese Verhandlungen zum Abschluss eines Kreditvertrags?

<input type="checkbox"/> kurzfristige Bankkredite (z.B. Kontokorrentkredit)	→	<input type="checkbox"/> Ja, immer	<input type="checkbox"/> Ja, teilweise	<input type="checkbox"/> Nein, nie	<input type="checkbox"/> Verhandlungen sind noch nicht abgeschlossen
<input type="checkbox"/> mittelfristige Bankkredite (Laufzeit 2 bis unter 5 Jahre)	→	<input type="checkbox"/> Ja, immer	<input type="checkbox"/> Ja, teilweise	<input type="checkbox"/> Nein, nie	<input type="checkbox"/> Verhandlungen sind noch nicht abgeschlossen
<input type="checkbox"/> langfristige Bankkredite (Laufzeit: 5 Jahre und länger)	→	<input type="checkbox"/> Ja, immer	<input type="checkbox"/> Ja, teilweise	<input type="checkbox"/> Nein, nie	<input type="checkbox"/> Verhandlungen sind noch nicht abgeschlossen

13. Welche Rolle spielen folgende Finanzierungsquellen für Ihr Unternehmen?

	(1) wichtig	(2) ↔	(3) unwichtig		(1) wichtig	(2) ↔	(3) unwichtig
Innenfinanzierung aus Gewinnen, Abschreibungen, Rückstellungen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Beteiligungskapital	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kurz-/mittelfristige Bankkredite (Laufzeit bis unter 5 Jahre)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Mezzanine-Kapital (z.B. Nachrangdarlehen, stille Beteiligungen)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Langfristige Bankkredite (Laufzeit 5 Jahre und länger)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Gesellschafter-/Familiendarlehen, Einlagen v. Gesellschaftern	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kredite, die von Kreditfonds angeboten werden	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Leasing	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Factoring	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Crowdfinancing	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Lieferantenkredite	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Unternehmensanleihen, Schuldverschreibungen, Schuldscheindarlehen, u. ä.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Konzerninterne Finanzierung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Sonstige: _____	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

C Digitalisierung

Unter Digitalisierung verstehen wir 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, Nutzung von IT-Beratung).

14. 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)

<input type="checkbox"/> Nutzung von Chancen, die die neuen Technologien und Anwendungen bieten	<input type="checkbox"/> Reaktion auf Wettbewerbsdruck am Markt
<input type="checkbox"/> Endkunden unseres Unternehmens fragen verstärkt digitale Produkte und Dienstleistungen nach	<input type="checkbox"/> Vor- und nachgelagerte Unternehmen in der Wertschöpfungskette üben Druck zur Digitalisierung aus

Die Analyse der Befragung 2019 finden Sie unter <https://www.kfw.de/KfW-Konzern/KfW-Research/Publikationen-thematisch/Unternehmensfinanzierung/> Ab ca. Juni 2020 finden Sie unter derselben Adresse die Auswertung der Unternehmensbefragung 2020.

Vielen Dank für Ihre Unterstützung!