

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

Fragebogen 2021 zur Unternehmensfinanzierung

11 /

Sehr geehrte Damen und Herren,

das Thema Finanzierung und die Zusammenarbeit mit Banken sind bei der Führung eines Unternehmens von zentraler Bedeutung. Dies gilt in der aktuellen Krise mehr denn je. 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 22 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 2021 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 2020 in EURO _____ EUR davon im Ausland getätigt _____ %
- Beschäftigte (einschl. aktiv tätige Inhaber; im Jahresdurchschnitt 2020) _____
- 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. 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

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

	(1) Gestiegen	(2) Unverändert	(3) Gesunken		(1) Gestiegen	(2) Unverändert	(3) Gesunken
Zinsen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Geforderte Kreditsicherheiten	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Anforderungen der Bank an die Dokumentation des Vorhabens	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Bearbeitungs- bzw. Entscheidungsdauer bei Kreditanträgen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Anforderungen der Bank an die Offenlegung von Geschäftszahlen und -strategien	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Andere: _____			

12. Welche Rolle werden **zukünftig** folgende Finanzierungsquellen für Ihr Unternehmen spielen **im Vergleich zu vor der Corona-Krise?**

	(1) Bedeutung steigt	(2) ↔	(3) Bedeutung sinkt		(1) Bedeutung steigt	(2) ↔	(3) Bedeutung sinkt
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"/>

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

Gestiegen Nicht verändert Gesunken

14. Planen Sie eine Erhöhung Ihrer Eigenkapitalquote?

Ja, und zwar durch (mehrere Antwortmöglichkeiten)

eine stärkere Einbehaltung von Gewinnen eine Erhöhung eigener Einlagen Aufnahme neuer Gesellschafter mezzanine Finanzierungsformen (z.B. Nachrangdarlehen, stille Beteiligungen)

Andere: _____

Nein

Eigenkapitalquote ist angemessen Sehe keine Möglichkeit zur Erhöhung

15. Wie hat sich Ihre Rating-Note bzw. -Einstufung in den letzten 12 Monaten entwickelt?

- Verbessert Nicht verändert Verschlechtert Weiß nicht

16. Haben Sie in den letzten 12 Monaten staatliche Unterstützungsmaßnahmen in Anspruch genommen?

- | | | | |
|---|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|
| Kurzarbeitergeld | <input type="checkbox"/> | KfW-Corona-Hilfskredite | <input type="checkbox"/> |
| Steuerliche Maßnahmen (z.B. Erstattung von Steuervorauszahlungen, Stundung von Steuern) | <input type="checkbox"/> | Sofort- oder Überbrückungshilfe | <input type="checkbox"/> |
| Stundung von Sozialversicherungsbeiträgen | <input type="checkbox"/> | | |

Andere

C Investitionen

17. Haben Sie in den letzten 12 Monaten Investitionsprojekte durchgeführt?

- Ja Nein (weiter mit Frage 19)

18. Wenn ja, was war Ihr Hauptziel, das Sie mit den Investitionsvorhaben verfolgten?

- | | | | |
|---|--|--|--|
| <input type="checkbox"/> Erweiterungsinvestitionen (Ausweitung der Produktionskapazität, zusätzliche Verkaufsfläche, Umsatzsteigerung etc.) | <input type="checkbox"/> Kostensenkung/Rationalisierung | <input type="checkbox"/> Reine Ersatzinvestitionen | <input type="checkbox"/> Nachfolgeregelung/Übernahme |
| <input type="checkbox"/> Forschung/Entwicklung | <input type="checkbox"/> Digitalisierung (z. B. Erneuerung IT-Infrastruktur, Nutzung neuer digitaler Anwendungen, Digitalisierung von Produkten) | <input type="checkbox"/> Klima-/Umweltschutz (z. B. Reduktion von CO ₂ -Emission) | |

Sonstige Ziele

19. Wie hat sich Ihr Investitionsvolumen im Vergleich zum Vorjahr entwickelt?

- Gestiegen Unverändert Gesunken

20. Planen Sie in den kommenden 12 Monaten Ihre Investitionen ...

- zu erhöhen unverändert zu lassen zu senken

21. Wenn sie in den kommenden 12 Monaten Investitionen planen, was ist das Hauptziel, das Sie mit den Investitionsvorhaben verfolgen?

- | | | | |
|---|--|--|--|
| <input type="checkbox"/> Erweiterungsinvestitionen (Ausweitung der Produktionskapazität, zusätzliche Verkaufsfläche, Umsatzsteigerung etc.) | <input type="checkbox"/> Kostensenkung/Rationalisierung | <input type="checkbox"/> Reine Ersatzinvestitionen | <input type="checkbox"/> Nachfolgeregelung/Übernahme |
| <input type="checkbox"/> Forschung/Entwicklung | <input type="checkbox"/> Digitalisierung (z. B. Erneuerung IT-Infrastruktur, Nutzung neuer digitaler Anwendungen, Digitalisierung von Produkten) | <input type="checkbox"/> Klima-/Umweltschutz (z. B. Reduktion von CO ₂ -Emission) | |

Sonstige Ziele

22. 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