



BGA

Bundesverband
Großhandel, Außenhandel,
Dienstleistungen e.V.

Bundesverband Großhandel,
Außenhandel, Dienstleistungen (BGA)
Am Weidendamm 1A
10117 Berlin

Fragebogen 2012 zur Unternehmensfinanzierung und zum Bankenverhalten

1/1 /

Sehr geehrte Damen und Herren!

Die Themen Finanzierung und Bankenverhalten haben für viele Unternehmen eine steigende Bedeutung. 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 2011 in EURO _____ EUR davon im Ausland getätigt _____ %
- Beschäftigte (einschl. aktiv tätige Inhaber; im Jahresdurchschnitt 2011) _____ 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

10. Wie schwierig ist es derzeit einen Kredit bei einem Kreditinstitut aufzunehmen?

(1)
sehr leicht

(2)

(3)

(4)

(5)

(6)
sehr schwierig

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

Leichter geworden

Gleich geblieben

Schwieriger geworden

12. 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

f) Klima in der Firmenkundenbetreuung

Verbessert

Unverändert

Verschlechtert

Begründung:

g) Andere

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

Ja

Nein

C Unternehmensfinanzierung

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

gestiegen

gleich geblieben

gefallen

15. Wie hat sich Ihre Umsatzrendite in den letzten 12 Monaten entwickelt?

gestiegen

gleich geblieben

gesunken

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

verbessert

nicht verändert

verschlechtert

weiß nicht

17. Welche Rolle spielen folgende Finanzierungsquellen für Ihr Unternehmen?

(1) wichtig
(2) ↔
(3) unwichtig

(1) wichtig
(2) ↔
(3) unwichtig

Innenfinanzierung aus Gewinnen, Abschreibungen, Rückstellungen

Beteiligungskapital

kurz-/mittelfristige Bankkredite (bis unter 5 Jahre)

Mezzanine-Kapital (z. B. Nachrangdarlehen/stille Beteiligungen)

langfristige Bankkredite (5 Jahre und länger)

Gesellschafter-/Familiendarlehen, Einlagen v. Gesellschaftern

Factoring

Leasing

Lieferantenkredite

Unternehmensanleihen, Schuldverschreibungen u. ä.

konzerninterne Finanzierungen

Sonstige:

D Investitionen

– Investitionsvorhaben und -finanzierung

18. Haben Sie in den letzten 12 Monaten Investitionsprojekte durchgeführt? Ja Nein (weiter mit Frage 20)
19. 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 _____
20. Wie hat sich Ihr Investitionsvolumen im Vergleich zum Vorjahr entwickelt?
- Gestiegen Unverändert geblieben Gesunken
21. Planen Sie in den kommenden 12 Monaten Ihre Investitionen ...
- zu erhöhen unverändert zu lassen zu senken
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 _____
23. Wenn Sie ein Investitionsprojekt durchgeführt haben bzw. durchführen wollten: Haben Sie dazu einen Bankkredit beantragt? Ja Nein (weiter mit Frage 28)
24. 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)
25. Wurde Ihnen in den letzten 12 Monaten ein bei einer Bank oder Sparkasse beantragter Investitionskredit abgelehnt? Ja Nein (weiter mit Frage 28)
26. 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 _____
27. 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

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

Vielen Dank für Ihre Mühe!