

# Sichern Sie sich jetzt Ihre Liquidität für morgen!

Die Anforderungen der Banken bei der Kreditvergabe steigen. Bereiten Sie sich jetzt perfekt vor, damit Sie auch morgen noch „flüssig“ sind.

Laut einer Umfrage des Münchner Ifo-Instituts klagen aktuell 54,5 Prozent der großen deutschen Konzerne über die restriktive Haltung der Banken bei der Kreditvergabe. „Dies ist der schlechteste Wert seit Beginn der Befragungen im Sommer 2003“, urteilt Ifo-Chef Hans-Werner Sinn. Auch für Mittelständler, bei denen es generell etwas besser aussieht, und gerade für die kleinen Unternehmen sei es noch immer äußerst schwierig, sich durch Kredite frisches Geld zu beschaffen, so die Studie.

Und das, obwohl Unternehmen, Wirtschaftsverbände, Notenbanker, Analysten und sogar Politiker seit Monaten vor einer Kreditklemme warnen, da eine solche das zarte Pflänzchen Konjunkturaufschwung zu ersticken droht. Eine akute Kreditklemme gebe es zwar nicht, dennoch haben die Banken die Anforderungen zur Kreditvergabe zuletzt deutlich erhöht, was auch die Bundesbank einräumen muss.

**Nutzen Sie das Know-How Ihrer Finanzexperten:  
Lassen Sie sich gut beraten!**

Nehmen Sie gerade jetzt Ihre Steuer- und Finanzberater in die Pflicht! Lassen Sie sich aufzeigen, welche Unterlagen Sie benötigen, um bei der Kreditvergabe positiv zu überzeugen! Auch wenn Sie derzeit keinen Kredit benötigen, sollten Sie sich rechtzeitig mit dieser Thematik auseinandersetzen. Denn die vollständige und korrekte Auf- und Erstellung von Planungen und detaillierten Beschreibungen zu Ihrem Unter-



**Steuerberater Stefan Penka.**

nehmen kann sich über mehrere Wochen und sogar Monate hinziehen. Dadurch würde bei einem kurzfristigen Liquiditätsengpass, der durch einen ebenso kurzfristig gewährten Kredit überbrückt werden muss, der nötige Spielraum für die Vorbereitung und Zusammenstellung der notwendigen Unterlagen fehlen.

Um Ihnen die Arbeit ein wenig zu erleichtern, zeigen wir hier schon einmal auf, welche Dokumente und Unterlagen heute häufig für einen erfolgreichen Kreditantrag unerlässlich sind.

Eine ausführliche Aufstellung der wichtigsten Kreditantragsunterlagen finden Sie auf unserer Homepage [www.penka-stb.de](http://www.penka-stb.de).

Sollten Sie weitere Fragen zum Thema „Steigende Anforderungen der Banken bei Kreditan-

trag“ haben oder Hilfe bei der Zusammenstellung der Dokumente benötigen, rufen Sie uns einfach an. Wir nehmen uns gerne Zeit für Ihre Belange und Fragen.

*Autor: Stefan Penka  
Steuerberater Fb IStR*

## DIESE DOKUMENTE SOLLTEN SIE FÜR DIE KREDITVERGABE VORBEREITEN

1. Beschreibung des konkreten Grundes zur Kreditbeantragung (ggf. mit erläuternden Unterlagen, z. B. Investitions- und Rentabilitätsrechnungen)
2. Operative Unternehmensplanung - Mittelfristig (2 Jahre) - in Form von Umsatz-, Kosten-, Gewinn-, Liquiditäts- und Investitionsplanungen, Auftragslage, Auftragsbestand
3. Strategiepapier, mit Aussagen zum Status Quo des Unternehmens und mit den erklärten Unternehmenszielen der nächsten 3-5 Jahre.
4. Hervorhebung der eigenen besonderen Stärken und Darstellung der Risiken, inkl. Aufzeigen von Maßnahmen zur Behebung der Risiken
5. Personalsituation des Unternehmens (z. B. Führungskräfte und Mitarbeiter in Schlüsselfunktionen, Qualifikationsnachweise)
6. Interne Organisationsdarstellung (z. B. Organigramm, Beschreibung von Rechnungswesen, EDV, Controlling, Kostenrechnung und Kalkulation)
7. Nachfolge und Notfallregelung wenn der oder die Geschäftsführer ausfallen sollten
8. Eigentumsverhältnisse des oder der Firmeninhaber, sowie ggf. eine Beteiligungsübersicht
9. Zusammenfassung von Versicherungen und Verträgen

Steuerberatung | Unternehmens- und Wirtschaftsberatung | Rechnungswesen | Fachberatung für internationales Steuerrecht

info-agency.de

# Grenzenlos gut beraten!



 **Stefan Penka**

Steuerberater

Fachberater internationales Steuerrecht

Steuerberatungskanzlei Stefan Penka

Cranachweg 3 | 93051 Regensburg | Tel: 0941 595 400 | [info@penka-stb.de](mailto:info@penka-stb.de) | [www.penka-stb.de](http://www.penka-stb.de)