

Unternehmenspräsentation zur erfolgreichen Kreditbeschaffung

Checkliste:

Kreditunterlagen, die der Bank unbedingt vorzulegen sind:

- **Kreditnehmer ist juristische Person bzw. bilanzierungspflichtig**
 - Jahresabschluss plus Lagebericht (Ausnahme: kleine Kapitalgesellschaft)

Verbesserung der Aussagekraft der Kreditunterlagen (bilanzierungspflichtige Kreditnehmer)

- Jahresabschluss der freiwilligen Jahresabschlussprüfung unterzogen?
- Erstellungsbericht zum Jahresabschluss erstellen lassen?
- Bei kleinen Kapitalgesellschaften: Verzicht auf Erleichterungen und Erstellung eines „großen“ Jahresabschlusses.
- Vollständig gegliederte Gewinn- und Verlustrechnung erstellt?
- **Kreditnehmer ist natürliche Person bzw. nicht bilanzierungspflichtig**
 - Nachweise über die laufenden Bezüge
 - private Vermögensübersicht
 - Einkommensteuererklärung
 - Gehaltsnachweise
 - Einkommensteuerbescheid
 - Einnahmen-Überschussrechnung mit Erstellungsbericht

Plausibilität der Angaben

- bilanzierungspflichtige Kreditnehmer: Zahlungsein- und -ausgänge auf dem Firmenkontokorrentkonto stimmen mit den angegebenen Umsätzen in Bilanz/GuV überein?
- nicht bilanzierungspflichtige Kreditnehmer: dokumentierte Einnahmen und Ausgaben auf der Einnahmen-Überschussrechnung stimmen mit den Zahlungsein- und Ausgängen auf dem betrieblich genutzten Girokonto überein?

Finanzierungsgespräch

- Präsentationstechniken geprüft
- Ansprechende Darstellung von Finanzierungsbedarf und Finanzierungsstruktur