



ZDH

ZENTRALVERBAND DES
DEUTSCHEN HANDWERKS

Zentralverband
des Deutschen Handwerks
Frau Ute Aschenbrenner
Mohrenstr. 20/21
10117 Berlin

Fax: +49 30 20619-59-262

Fragebogen 2014 zur Unternehmensfinanzierung und zum Bankenverhalten

20/28 /

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. Außerdem fragen wir dieses Jahr nach Standortfaktoren und Energieeffizienz im Unternehmen.

Wir möchten Sie bitten, uns durch die Beantwortung dieses Fragebogens zu unterstützen. Wir wollen mit Ihrer Hilfe dazu beitragen, diese enorm wichtigen Themen in den Mittelpunkt der politischen Diskussion zu rücken. Selbstverständlich werden die erhobenen Daten strikt anonym ausgewertet.

Bitte senden Sie den Fragebogen bis zum 15. März 2014 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 2013 in EURO _____ EUR davon im Ausland getätigt _____ %
- Beschäftigte (einschl. aktiv tätige Inhaber; im Jahresdurchschnitt 2013) _____ davon 450 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) (2) (3) (4) (5) (6)
- sehr leicht 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 | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| b) Anforderungen der Bank an die Dokumentation des Vorhabens | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| c) Anforderungen der Bank an die Offenlegung von Geschäftszahlen und -strategien | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| d) Geforderte Kreditsicherheiten | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| e) Bearbeitungs- bzw. Entscheidungsdauer bei Kreditanträgen | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | Verbessert | Unverändert | Verschlechtert |
| f) Klima in der Firmenkundenbetreuung | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Begründung: | <input type="text"/> | | |
| g) Andere | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

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

- Ja Nein

– Finanzkennziffern

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

C Investitionen

– Investitionsvorhaben und -finanzierung

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

- Ja Nein (weiter mit Frage 20)

18. 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

19. Haben Sie Auslandsinvestitionen getätigt? Ja Nein

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
28. Haben Sie weitere – zum Bankkredit alternative – Finanzierungsquellen genutzt, um Investitionen zu finanzieren?
 Innenfinanzierung aus Gewinnen, Abschreibungen, Rückstellungen Konzerninterne Finanzierungen Beteiligungskapital
 Mezzanine Finanzierungsinstrumente (Stille Beteiligungen, Nachrangdarlehen, usw.) Leasing Gesellschafter-/Familiendarlehen Einlagen von Gesellschaftern
- Sonstige _____
(z. B. Anleihen/andere Bankprodukte)

– Fördermittel

29. Haben Sie in den vergangenen zwölf Monaten Förderkredite oder öffentliche Hilfen für Investitionen oder Unternehmensfinanzierung **beantragt**? Ja Nein
30. Wenn ja, bei welchem Fördermittelgeber?
 Bund (ohne KfW) KfW Bundesländer
 EU Bürgschaftsbanken Andere Förderung

D Betriebsmittel-/Auftragsfinanzierung

31. Wie schwierig ist es derzeit, Betriebsmittel und Aufträge über ein Kreditinstitut zu finanzieren?
- | | | | | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) |
| | sehr leicht | | | | | sehr schwierig |
| | <input type="checkbox"/> |
32. Welche Rolle spielen die folgenden Instrumente für die Betriebsmittel-/Auftragsfinanzierung?
- | | (1)
wichtig | (2)
↔ | (3)
unwichtig | | (1)
wichtig | (2)
↔ | (3)
unwichtig |
|----------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Innenfinanzierung | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Lieferantenkredite | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Kreditlinien/Kontokorrentkredit | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Avalkredite | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Bankkredite bis 1 Jahr Laufzeit | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Anzahlungen von Kunden | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Bankkredite über 1 Jahr Laufzeit | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Sonstige und zwar:
_____ | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

E Standortfaktoren und Energieeffizienz im Unternehmen

– regionale Standortfaktoren

33. Wie beurteilen Sie Ihre Region als Wirtschaftsstandort für den (Haupt-)Sitz Ihres Unternehmens?

(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
sehr gut				sehr schlecht
<input type="checkbox"/>				

34. Wie beurteilen Sie im Einzelnen die folgenden regionalen Standortfaktoren?

	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
	sehr gut		↔		sehr schlecht		sehr gut		↔		sehr schlecht
Verfügbarkeit von Fachkräften	<input type="checkbox"/>	Verfügbarkeit von Fördermitteln	<input type="checkbox"/>								
Höhe der Lohnkosten	<input type="checkbox"/>	Kooperationsbereitschaft der Behörden vor Ort	<input type="checkbox"/>								
Verkehrsinfrastruktur	<input type="checkbox"/>	Angebot der kommunalen Wirtschaftsförderung	<input type="checkbox"/>								
Telekommunikationsinfrastruktur (z.B. Qualität des Internetzugangs)	<input type="checkbox"/>	Nähe zu Hochschulen und Forschungseinrichtungen	<input type="checkbox"/>								
Angebot an Gewerbe-/Industrieflächen	<input type="checkbox"/>	Nähe zu Zulieferern und Kunden	<input type="checkbox"/>								
Höhe der kommunalen Abgaben und Steuern	<input type="checkbox"/>	Kooperationsmöglichkeiten mit anderen Unternehmen	<input type="checkbox"/>								
Kosten der Wasserver-/entsorgung, Abfallentsorgung	<input type="checkbox"/>	Attraktivität des Standorts (z. B. Wohnraum-, Kultur-, Freizeitangebot)	<input type="checkbox"/>								
Energiekosten	<input type="checkbox"/>	Angebot an Schulen/ Kinderbetreuung	<input type="checkbox"/>								
Zusammenarbeit mit Bank(en)	<input type="checkbox"/>	Sonstige und zwar: <input style="width: 150px;" type="text"/>	<input type="checkbox"/>								

– Energieeffizienz im Unternehmen

35. Hat ihr Unternehmen innerhalb der zurückliegenden drei Jahre Maßnahmen zur Senkung der Energiekosten bzw. zur Erhöhung der Energieeffizienz unternommen (ohne Investitionen in Erneuerbare Energien)?

konkrete Maßnahmen wurden bzw. werden derzeit umgesetzt

konkrete Maßnahmen sind geplant, aber noch nicht umgesetzt

konkrete Maßnahmen waren geplant, sind jedoch in der Umsetzung gescheitert

Möglichkeiten zur Senkung der Energiekosten / Erhöhung der Energieeffizienz im Unternehmen wurden bislang nicht untersucht

Maßnahmen zur Verbesserung der Energieeffizienz sind für unser Unternehmen nicht relevant

Sonstiges, und zwar:

36. Welche Bedeutung haben folgende Hemmnisse für die Umsetzung von Maßnahmen zur Senkung der Energiekosten bzw. zur Erhöhung der Energieeffizienz in Ihrem Unternehmen?

	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
	sehr hohe		↔		sehr geringe		sehr hohe		↔		sehr geringe
	Bedeutung						Bedeutung				
Mangel an internen Finanzierungsquellen	<input type="checkbox"/>	Fehlende Rentabilität	<input type="checkbox"/>								
Mangel an geeigneten externen Finanzierungsquellen	<input type="checkbox"/>	Bedenken bezüglich des Betriebsablaufs und der Produktionssicherheit	<input type="checkbox"/>								
Fehlende personelle Ressourcen für die Konzeption und Umsetzung	<input type="checkbox"/>	Fehlen von Wissen über Einsparmöglichkeiten	<input type="checkbox"/>								
Unsicherheit über den Sparerfolg möglicher Maßnahmen	<input type="checkbox"/>	Sonstige und zwar: <input style="width: 150px;" type="text"/>	<input type="checkbox"/>								
Amortisationsdauern zu lang	<input type="checkbox"/>										