FGM Finanzierungsgruppe Mittelstand

Beratungsthemen für Geschäftsführer ► bitte ausgefüllt und unterschrieben mailen an:
anfrage@finanzierungsgruppe-mittelstand.de oder per Fax an: 02904 - 97 66 81

Firma: _____

Straße: _____ Ansprechpartner: _____

PLZ / Ort: _____ Funktion: _____

Telefon: _____ Gründungsdatum: _____ Stammkapital: _____ €

E-Mail: _____ Internet (www): _____

Geschäftsmodell:
(bitte kurze Beschreibung Ihres Leistungsspektrums)

Bitte beschreiben Sie kurz die Kern-Themen, die Sie mit uns besprechen möchten (Grund Ihrer Kontaktaufnahme):

_____

_____

Unternehmensbereiche - Welche Themen möchten Sie besprechen? (Die Spezifizierung erfolgt im persönlichen Gespräch)

◯ Strategieberatung (frische Impulse zur Zukunftssicherung des Geschäftsmodells) ◯ Controlling (Aufbau/Verbesserung/Definition KPI's)

◯ Überprüfung der aktuellen Finanzierungsstruktur (Ziel Optimierung) ◯ Einkauf / Warenwirtschaft / Lagerhaltung

◯ Prüfung alternativer Finanzierungsmöglichkeiten (Ziel Zuführung frischer Liquidität) ◯ Fördermittel Beratung (KfW/NRW Bank)

◯ Vertrieb / Neukundengewinnung ◯ Bestandskundenbindung ◯ Marketingstrategie ◯ Internetauftritt (SEO-Optimierung)

◯ Unternehmensfestigung (auch TurnAround / Restrukturierung) ◯ Unternehmensnachfolge ◯ Beirat / Interim Management

◯ Kostenrechnung / Kalkulation ◯ Risikomanagement (Ziel Reduzierung persönl. Haftung & betrieblicher Risiken)

◯ Stressabbau (Work-Life-Balance) ◯ private Alterssicherung (Vorsorgesituation) ◯ ERP-System (Datenvernetzung / IT)

Sonstige: _____

Beratungsthemen - Welche **Lösungen** sollen in einer möglichen Zusammenarbeit mit uns erarbeitet werden ?

Strategie / Finanzierung / Liquidität / Rentabilität / Bilanzkennzahlen:

◯ Optimierung der bestehenden Finanzierungsstruktur ◯ Zuführung frischer Liquidität ◯ Investitionsfinanzierung

◯ Strategieberatung (zukünftige Ausrichtung) ◯ Turn Around Maßnahmen (Konzept) ◯ Haftungsreduzierung

◯ Steigerung der Unternehmensrentabilität ◯ Potenzialbewertung (Stärken-Schwäche Analyse für ausgesuchte Bereiche)

◯ Eigenkapital-Stärkung (Verbesserung Rating & Bilanzkennzahlen) ◯ Optimierung Einkauf / Lieferantenstruktur

Marketing, Vertrieb, Prozesse, Controlling und operatives Tagesgeschäft:

◯ Impulse zur Neukundengewinnung (Vertriebsstrategie-Konzept) ◯ Impulse zu Umsatzwachstum (Produkt & Marketingstrategie)

◯ Firmenauftritt / Außendarstellung / Webseite ◯ Online Shop (Aufbau / Integration ERP - WaWi) ◯ Digitalisierung

◯ Controlling (Aufbau / Verbesserung) ◯ Prozessoptimierung ◯ ERP- & Warenwirtschaftssystem

◯ Entschleunigung Unternehmeralltag (Schaffung zusätzlicher persönlicher Freiräume) ◯ Unternehmensnachfolge-Regelung

Sonstige: _____

Wenn Sie möchten, nennen Sie uns bitte die aus Ihrer Einschätzung identifizierten Stärken/Schwächen Ihres Unternehmens

Stärken: _____ _____ _____

Schwächen: _____ _____ _____

Betriebswirtschaftliche Kennzahlen (**bitte** Daten eintragen und **nicht** auf BWA / Bilanz verweisen)

Geschäftsjahr	Gewinn (+)	Verlust (-)	Umsatz	
Aktuelles Jahr	€	€	€	laut BWA von Monat __ /Jahr ____
Vorjahr	€	€	€	Jahresabschluss erstellt? ◯ Ja ◯ Nein
Vor-Vorjahr	€	€	€	Jahresabschluss erstellt? ◯ Ja ◯ Nein

Forderungsbestand Debitoren aktuell:	€	davon aktuell überfällig	€
Forderungsbestand Kreditoren aktuell:	€	davon aktuell überfällig	€
aktueller Saldo Kontokorrent (**+/-**):	€	Zinssatz in % für KK	

tatsächlich **gelebte** Debitoren-Zahlungsziele (ca. Angaben)

≤ 30 Tage	% v. Umsatz	≤ 60 Tage	% v. Umsatz
≤ 90 Tage	% v. Umsatz	> 90 Tage	% v. Umsatz

Belasten diese Außenstände Ihren finanziellen Spielraum?
◯ Ja ◯ Nein

Wenn ja, würden Sie möglichst Skontozahler bevorzugen?
◯ Ja ◯ Nein

Skontosatz in % ___, den Sie für einen Rechnungsausgleich innerhalb 48 Stunden nach Rechnungsstellung anbieten würden?

Mit welchen Banken / Sparkassen arbeiten Sie zusammen?:

Hausbank: _____ Ort: _____

Bank 2: _____ Ort: _____

Bank 3: Ort:

Welche der folgende Positionen sind an Bank / Darlehnsgeber abgetreten oder sicherungsübereignet?

◯ Forderungen ◯ Lagerbestand ◯ Anlagen / Maschinen ◯ gewerbliche Immobilie(n)

◯ Altersversorgung (Renten- / Lebensvers. / Fonds / Wertpapiere) ◯ private Immobilie(n) ◯ Sparguthaben

Andere Positionen: _____

Nutzen Sie neben Kontokorrent / Betriebsmitteldarlehn & Leasing weitere Finanzierungsbausteine? ◯ Ja ◯ Nein

◯ KfW-Fördermittel ◯ Lager- oder Einkaufsfinanzierung ◯ Factoring ◯ ABS / ABL (strukturierte Finanzierung)

◯ Warenkreditversicherung ◯ Bank-Bürgschaften / Avale ◯ Beteiligungen Sonstige: _____

Wer berät und **unterstützt** Sie **derzeit** in strategischen, betriebswirtschaftlichen und risikotechnischen Fragen?

◯ Steuerberater / WP ◯ Unternehmensberater ◯ Bankberater ◯ IHK/Handwerkskammer ◯ Wirtschaftsverbände

◯ Versicherungsmakler ◯ eigene Mitarbeiter ◯ Familie / Freunde ◯ eigentlich Niemand ◯ nicht notwendig

Sonstige: _____

Sehen Sie nachhaltige **Wachstumspotentiale** in Ihrem Unternehmen? ◯ Ja ◯ Nein

Welche? (Kurzbeschreibung): _____

Was hemmt Sie in der Umsetzung? ◯ zu hohe Kosten ◯ fehlende Liquidität ◯ keine Zeit ◯ fehlende Strategie

Sonstige Gründe: _____

Existiert **aktueller** Liquiditätsbedarf? Wenn ja, in welcher Höhe? _____ € ◯ Ja ◯ Nein

Mittelverwendung (Kurzbeschreibung): _____

Planen Sie **mittelfristige Investitionen**? Wenn ja, in welcher Höhe? _____ € ◯ Ja ◯ Nein

z.B. für Modernisierung Maschinenpark / Anlagen - Bau / Kauf / Renovierung Betriebsgebäude - FuE - Umstrukturierung

Mittelverwendung (Kurzbeschreibung): _____

Informationen: Über welche betriebswirtschaftlichen Unterlagen / Daten verfügen Sie?

◯ aktuelle BWA (inkl. Summen- und Saldenlisten) ◯ aktuelle Opos-Listen (Debitoren und Kreditoren, **inkl**. Fälligkeitsstruktur)

◯ Kunden - Umsatzstatistik der letzten 2 Jahre ◯ Umsätze nach Geschäftsbereichen der letzten 2 Jahre

◯ Ertragsanalyse einzelner Geschäftsbereiche (in welchen Bereichen wird Ertrag oder Verlust erwirtschaftet)

◯ Betriebsabrechnungsbogen (Kalkulationsgrundlage) ◯ Umsatz-, Ertrags-, Liquiditätsplanung

◯ Unternehmens-Rating / Bonitätseinstufung (erstellt von Ihren Banken) ◯ aktueller Bankenspiegel

◯ Wirtschaftsauskünfte über Ihr eigenes Unternehmen (z.B. von Creditreform, Euler Hermes, Atradius, etc.)

◯ Versorgungssituation / "Einkünfte im Ruhestand"

Zur Gewährleistung einer bestmöglichen Beratung bitten wir Sie auch evtl. unangenehme Sachverhalte offen mit uns zu kommunizieren. Unternehmer haften für bestimmte Forderungen - unabhängig von der Rechtsform - persönlich.

Finanzen / Haftung / Rating - Existieren Überfälligkeiten / Zahlungsrückstände bei (aus): ◯ Nein ◯ Ja - wenn ja, bei:

◯ Umsatzsteuer ◯ Sozialversicherungsbeiträge ◯ Lohnsteuer ◯ Gewerbesteuer ◯ Berufsgenossenschaft

◯ Löhne/Gehälter ◯ Lieferanten ◯ Darlehnsverträgen ◯ Leasingverträgen ◯ Energieversorger ◯ Versicherungen

Sonstige: _____

Liegen oder lagen eine oder mehrere der folgenden Negativmerkmale vor oder drohen unmittelbar? ◯ Ja ◯ Nein
Bilanzielle Überschuldung, Konto- oder Kreditkündigung, Vollstreckungs- oder Mahnbescheid, Pfändungsbeschluss, Zahlungsunfähigkeit oder Insolvenz (gegen Firma oder Geschäftsführer)

Wenn ja, welche: _____

Vertraulichkeitserklärung / Datenschutz:
Der Unterzeichner (GF / Inhaber) bestätigt, dass die gemachten Angaben vollständig sind und der Wahrheit entsprechen. "FGM" sichert dem Unternehmer zu, dass die hier gemachten Angaben absolut vertraulich behandelt werden und keinem unbeteiligten Dritten ohne vorherige Absprache oder schriftliche Zustimmung des Unterzeichners weiter gegeben werden.

Datum	Name des GF/ Inhabers:
Unterschrift:	

Diese Angaben werden bei einer möglichen späteren Zusammenarbeit Bestandteil der Beratungsvereinbarung.
Grundlage der Beratung bildet unsere AGB, sowie die FGM-Datenschutzvereinbarung, welcher der Unterzeichner mit Zusendung dieses Formulars ausdrücklich zustimmt.
Sollten Sie Rückfragen zu einzelnen Positionen haben, stehen wir Ihnen unter Tel: **02904 - 976680** gerne zur Verfügung.

Bitte das ausgefüllte Formular unterschreiben und mailen an: anfrage@finanzierungsgruppe-mittelstand.de

Zusätzliche Informationen: (weitere Infos / Sachverhalte, die Sie uns mitteilen möchten)	