



Checkliste zur BWA-Analyse

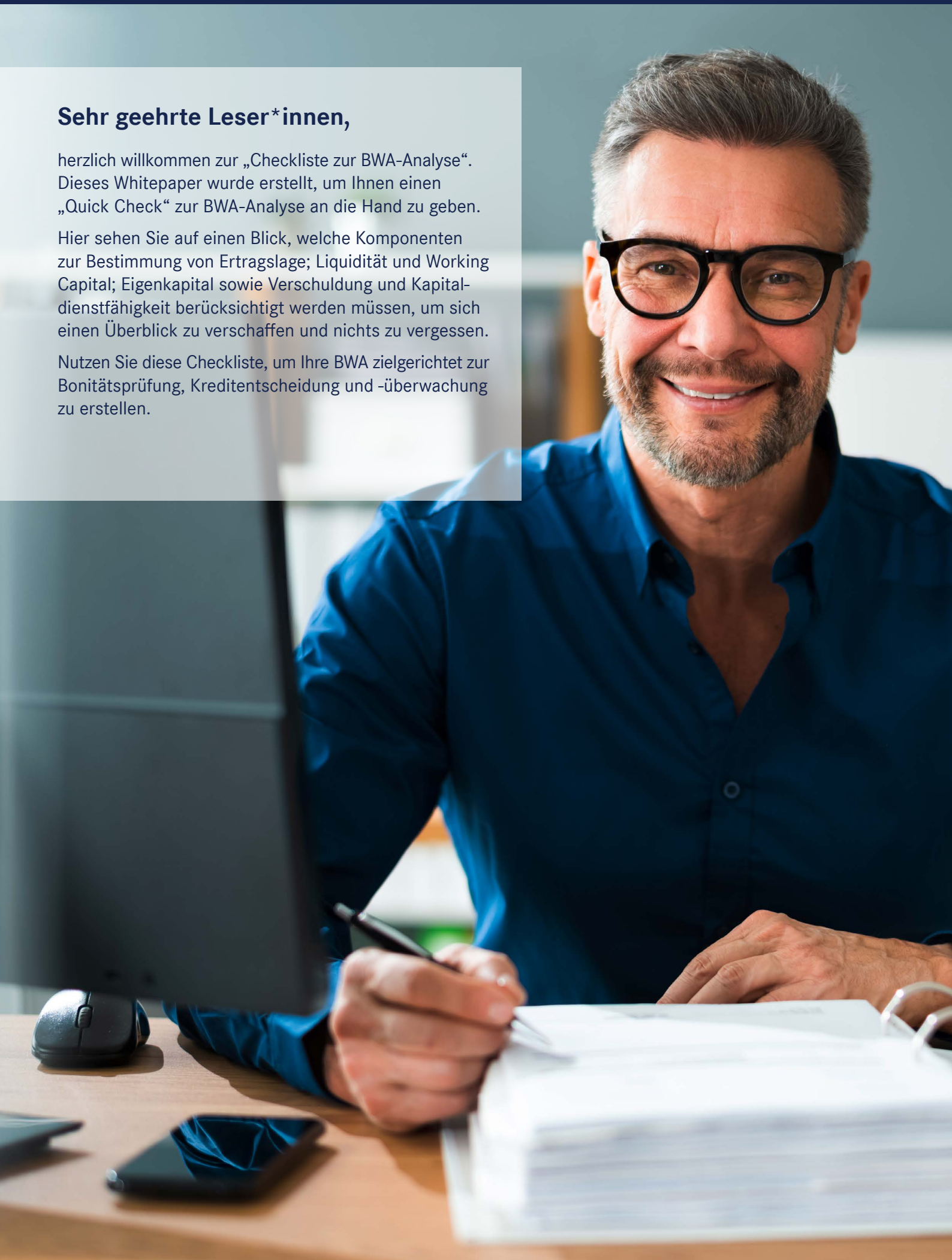
Treffericher Bonität und finanzielle Stabilität unterjährig bewerten

Sehr geehrte Leser*innen,

herzlich willkommen zur „Checkliste zur BWA-Analyse“. Dieses Whitepaper wurde erstellt, um Ihnen einen „Quick Check“ zur BWA-Analyse an die Hand zu geben.

Hier sehen Sie auf einen Blick, welche Komponenten zur Bestimmung von Ertragslage; Liquidität und Working Capital; Eigenkapital sowie Verschuldung und Kapitaldienstfähigkeit berücksichtigt werden müssen, um sich einen Überblick zu verschaffen und nichts zu vergessen.

Nutzen Sie diese Checkliste, um Ihre BWA zielgerichtet zur Bonitätsprüfung, Kreditentscheidung und -überwachung zu erstellen.



BWA-Checkliste „Quick Check“

Überblick verschaffen / Priorisieren mit Bewegungsbilanz

Ertragslage (kurzfr. Erfolgsrechnung)

Gesamtleistung

- § Umsatzentwicklung und -strukturierung
- § Bestandsveränderungen relevant / gebucht?

Rohertrag

- § Entwicklung Rohertragsquote (Wareneinsatzermittlung, Geschäftsmodell und Wertschöpfungstiefe beachten)
- § Wesentliche sonstige betriebliche Erträge?

Betriebliche Kosten

- § Abgrenzungen vorgenommen? (insb. AfA, Personal)
- § (Relative) Veränderungen in den wesentlichen Kosten?
- § Entwicklung Betriebsergebnis (EBIT/ EBIT-Marge)

Neutraler Bereich/ Steuern

- § Zinsen richtig abgegrenzt?
- § Auffälligkeiten im sonstigen neutralen Ergebnis? (nachhaltige Positionen?; Anlagenabgänge?)
- § Steuern angemessen?
- § Vorläufiges Ergebnis nach Abgrenzungen

Liquidität und Working Capital (SuSa)

- § Bestand und Entwicklung Kasse/Bank (Kontokorrentkreditlinien)
- § Entwicklung Working Capital
 - Forderungen LuL (Werthaltigkeit, Risiken?)
 - Verbindlichkeiten LuL (Risiken, Überfälligkeiten?)
 - Sonstige kurzfristige Verbl.
 - Ggf. erhaltene Anzahlungen
- § Liquiditätsgrade

Eigenkapital (SuSa)

- Entnahmeverhalten
- § Unterjährige Entwicklung EK

Verschuldung und Kapitaldienstfähigkeit (SuSa)

- Höhe und Entwicklung der Verschuldung; Kapitaldienstverpflichtungen bei anderen Instituten
- § Hochrechnung EBIT zur Ermittlung Kapitaldienstgrenze
- § Kapitaldienstgrenze > Kapitaldienst ?

Praxiswissen für Ihren Erfolg im Job

Seminare zu Kredit und Finanzierung

Erfahren Sie in unseren Weiterbildungen praktisches und aktuelles Know-how zu unterschiedlichen Themen der Kredit- und Bonitätsanalyse sowie Kreditvergabe und Finanzierung. [Jetzt informieren.](#)

e-Learning – Klicken und Lernen

Das FORUM Institut bietet mit hochwertigen e-Learning-Programmen eine flexible Weiterbildungsform. Entscheiden Sie selbst, wann und wo Sie lernen. [Jetzt testen.](#)

Inhouse-Seminare – Maßgeschneiderte Lösungen

Alle unsere Seminare eignen sich auch hervorragend als Inhouse-Training. Jetzt individuelles [Angebot anfordern.](#)