



## Checkliste – Finanzsituation

Für die Ermittlung eines nachvollziehbaren Kaufpreises ist die genaue Ertragssituation der letzten drei abgeschlossenen Wirtschaftsjahre besonders wichtig. Ebenso ist es wichtig, dass Sie sich ein genaues Bild über sämtlichen Verbindlichkeiten und Forderungen des Unternehmens machen. Ziehen Sie auf jeden Fall kompetente Berater hinzu.

Anhand unserer Checkliste finden sie schnell und sicher die für Sie wichtigsten Punkte.

**Wie hoch beziffern sich das Vermögen und die Schulden des Unternehmens in den letzten 3 Jahren?**

### Vermögen

3. Jahr vor Kauf: \_\_\_\_\_ €  
2. Jahr vor Kauf: \_\_\_\_\_ €  
1. Jahr vor Kauf: \_\_\_\_\_ €

### Verbindlichkeiten

3. Jahr vor Kauf: \_\_\_\_\_ €  
2. Jahr vor Kauf: \_\_\_\_\_ €  
1. Jahr vor Kauf: \_\_\_\_\_ €

**Ermitteln Sie nun das Verhältnis**

*Rechnen Sie: Verbindlichkeiten / Vermögen = Verschuldungsquote, und tragen Sie die Ergebnisse unten ein.*

### Verschuldungsquote

3. Jahr vor Kauf: \_\_\_\_\_ %  
2. Jahr vor Kauf: \_\_\_\_\_ %  
1. Jahr vor Kauf: \_\_\_\_\_ %

**Wie ist das Verhältnis von Gewinn und Verlust der letzten drei abgeschlossenen Wirtschaftsjahre?**

3. Jahr vor Kauf:  Gewinn von \_\_\_\_\_ € /  Verlust von \_\_\_\_\_ €  
2. Jahr vor Kauf:  Gewinn von \_\_\_\_\_ € /  Verlust von \_\_\_\_\_ €  
1. Jahr vor Kauf:  Gewinn von \_\_\_\_\_ € /  Verlust von \_\_\_\_\_ €

**Ist dem Prüfbericht des Abschlussprüfers (inkl. dem Lagebericht des Geschäftsführers) eindeutig die Geschäftsentwicklung, sowie Positionen zur GuV und Bilanz zu entnehmen?**

ja /  nein

**Sind die Erträge ausreichend, um notwendige Investitionen zu tätigen bzw. auch Erweiterungsinvestitionen vorzunehmen?**

ja /  nein

**Wie lässt sich die Ertragssituation langfristig verbessern?**

\_\_\_\_\_

**Welche Investitionen sind kurzfristig erforderlich?**

\_\_\_\_\_



Welche Kredite bestehen bei welcher Bank? Wie lauten die Darlehenshöhe und verbleibende Laufzeit?

---

Mit welchen Sicherheiten werden die Darlehen abgesichert?

---

Welche Hausbankverbindungen bestehen?

---

Bestehen anderweitige Verbindlichkeiten z.B. gegenüber Lieferanten, Gesellschaftern und Geschäftspartnern?

ja, Betrag: \_\_\_\_\_ € /  nein

Wer haftet für die Verbindlichkeiten?

---

Welche Forderungen besitzt das Unternehmen, an wen und in welcher Höhe?

---

Sind alle Steuern bisher fristgerecht gezahlt worden, oder gab es Verzögerungen?

---

Unterlagen die Ihnen helfen eine umfassende Übersicht zu erlangen:

- Gewinn- und Verlustrechnung und Anhänge
- Betriebswirtschaftliche Auswertungen und Summen- und Saldenlisten der letzten drei Jahre
- Kreditverträge und Besicherungsnachweise, Bürgschaftsurkunden, Garantieverpflichtungen, oder Sicherheitsleistungen
- Liste aller Bankkonten (inkl. Saldo)
- Steuerstatus des Unternehmens
- Steuererklärungen und -bescheide der letzten drei abgeschlossenen Geschäftsjahre
- *Insofern vorhanden: letzter Betriebsprüfungsbericht*
- Übersicht aller öffentlichen Fördermittel und Zuschüsse der letzten fünf Jahre
- Negativbescheinigung des Finanzamtes (Nachweis der Steuerschuldenfreiheit)

*nur bei Kapitalgesellschaften:*

- *Bilanzen der letzten drei Jahre*
- *Prüfberichte des Abschlussprüfers für die letzten drei abgeschlossenen Geschäftsjahre*
- *Lagebericht der Geschäftsführung*