

Fach 9: Zukunftserwartungen des Unternehmens**1. Jahresprognose**

Bei der Kreditvergabe ist die zukünftige Ertragskraft des Unternehmens als Beurteilungskriterium entscheidend. Die Bank ist daran interessiert, dass der gewährte Kredit störungsfrei zurückgezahlt werden kann. Daher werden regelmäßige Prognosen sowie Ertrags- und Liquiditätspläne gefordert, in denen die Entwicklung des Unternehmens und seine Kapitaldienstfähigkeit belegt werden. Zudem unterstreichen realistische Prognosen und der Marktentwicklung angepasste Konzepte die Kompetenz des Unternehmers und bieten auch der Bank eine höhere Planungssicherheit und Entscheidungshilfe.

Als Grundlage für Prognosen dienen zum einen die Zahlen aus den vergangenen Jahren und zum anderen Angaben über geplante Veränderungen (Investitionen, Kulturerweiterung, neue Absatzwege etc.) oder zu erwartende Entwicklungen (z.B. steigende Personalkosten oder verändertes Verbraucherverhalten).

Die Ausarbeitung der Prognose muss sorgfältig erfolgen, denn Sie werden später an diesem Plan gemessen. Natürlich kann niemand die Zukunft exakt vorhersagen, aber bestimmte Daten sollten auch in einer Planrechnung hinreichend genau bestimmbar sein. Die Auswirkungen von Veränderungen sollten, soweit sie nicht mit Daten belegt werden können, so genau und realistisch wie möglich in ihrer finanziellen Auswirkung geschätzt werden.

Anhand der Daten aus [Fach 3](#) bzw. [F03 Formular Jahresabschlüsse](#) erhalten Sie einen Überblick über die Entwicklung der letzten Jahre. F09 Formular Prognose gibt ein mögliches Schema für eine entsprechende Prognose vor. In die leeren Kästchen müssen die fehlenden Werte eingesetzt werden, die übrigen Werte berechnen sich dann automatisch. In [F09 Formular Prognose Erläuterung](#) sollte die Prognose bzw. die angenommenen Plan- und Zielwerte für die kommenden Jahre erläutert werden. So ist die Planung zum einen für Sie später jederzeit wieder nachvollziehbar und zum anderen wird die Bank, wenn Sie die Prognose einreichen, in der Regel ohnehin nachfragen, von welchen Bedingungen und Annahmen Sie ausgegangen sind und wie sich die Plan-Werte zusammensetzen.

...

