

## Ratingstrategie für den Mittelstand

1. Bankpolitik
2. Jahresabschluss (Mindestanforderungen)
3. Bilanzrelationen optimieren
4. Planung und Strategie überzeugend und nachprüfbar darstellen
5. Transparentes Berichtswesen

## **2. Mindestanforderungen Jahresabschluss**

- Prüfung Ihrer Rechnungslegung anhand einer vom Institut der Wirtschaftsprüfer vorgegebenen 64-Punkte umfassenden Checkliste
- Erläuterungsbericht geht über die Postenerläuterung bei Erstellung des Jahresabschlusses hinaus - Gutachtencharakter
- Erläuterungsbericht zum Jahresabschluss
  - Auftrag und Auftragsdurchführung
  - Rechtliche und steuerliche Verhältnisse
  - Wirtschaftliche Verhältnisse
  - Angaben zu Buchführung, Bilanzierung und Bewertung
  - Erläuterungen zu Posten der Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung
  - Bescheinigung
  - Anlagen (Bilanz, GuV, Mehrjahresvergleich)

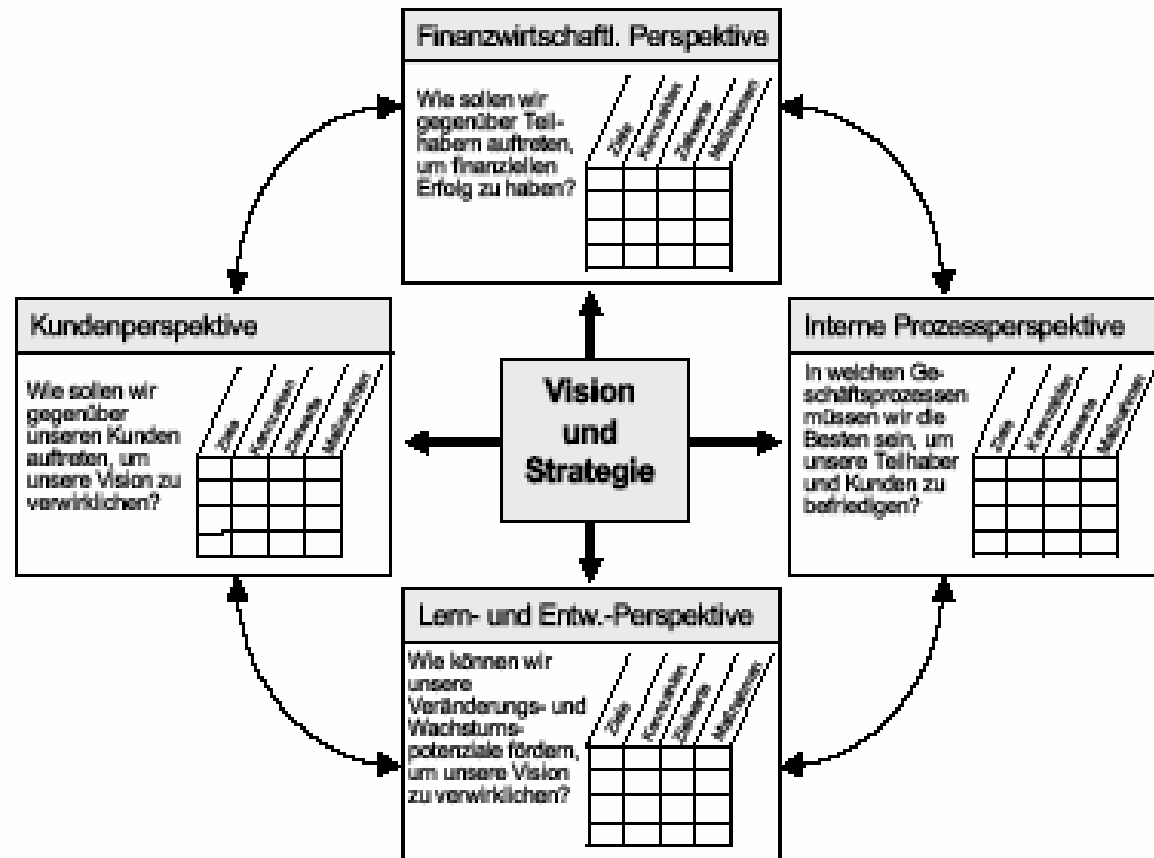
### **3. Bilanzrelationen optimieren**

- Verringerung der Bilanzsumme kann bis zwei Ratingnoten bringen
- Organisationsveränderungen mit Durchschlag auf Bilanz (z.B. Debitorenmanagement)
- Konsequente Ausnutzung von Wahlrechten (Umstrukturierung)

## 4. Planung und Strategie

- Strategie und Portfolio
  - Möglichst markanter und nachvollziehbarer Planungsansatz,
  - Demonstration bwl. Fachkenntnisse
  - Notfallpläne, Risikomanagement
- Erfolgsplanung
- Finanzplanung

# Balanced Scorecard



## 5. Transparentes Berichtswesen

- Aussagekräftige BWA
- Kostenstellenrechnung
- Abbildung der Strategie in Ergebnisrechnung
  - Profitcenter nach Portfolio oder Lebenszyklus-Aspekten

## Ratingstrategie für den Mittelstand

1. Bankpolitik
2. Jahresabschluss (Mindestanforderungen)
3. Bilanzrelationen optimieren
4. Planung und Strategie überzeugend und nachprüfbar darstellen
5. Transparentes Berichtswesen

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit

**Dipl.-Kfm. Christian Böke**

Wirtschaftsprüfer & Steuerberater

**Dipl.-Kfm. Jens Friedrichs**

Steuerberater

BÖKE & BÖKE Partnerschaft  
Packhofpassage 19 - Welfenhof  
38100 Braunschweig

Tel. 0531 - 23 840-0