

Kriterienkatalog zur Feststellung der Insolvenzreife und Frühwarnindikatoren



Kriterium / Frühwarnindikator

Anmerkungen

Stärke des Indikators

Problem ernst gefährdet

Entwicklung Positionen Kosten- und Erlösrechnung (BWA)

negatives Betriebsergebnis	situativ (Gegenmaßnahmen bekannt und umsetzbar?)	Problem	ernst	gefährdet
negatives Ergebnis vor Steuern		Problem		
Umsatzrückgang zum Vorjahr		Problem		
Kostensteigerung Materialeinsatz		Problem		
Kostensteigerung Personal		Problem		

Entwicklung von Positionen der Summen- und Saldenliste

		2 Monate	3 Monate	4 Monate
Entwicklung Umsatzsteuerschulden abzüglich Vorauszahlungen / Vorsteuer	überschlägig Altersstruktur (normal zum Zeitpunkt der Erstellung der Rechnungslegung = 1 Monat) ermitteln	2 Monate	3 Monate	4 Monate
Verbindlichkeiten gegenüber Sozialversicherungsträger	überschlägig Altersstruktur ermitteln	1 Monat	2 Monate	3 Monate
Verbindlichkeiten aus Lohn und Gehalt	Hinweis: gelegentlich werden Löhne und Gehälter regelmäßig erst im Laufe des Folgemonats gezahlt und in der BWA als Verbindlichkeiten ausgewiesen			
Verbindlichkeiten aus Lohn- und Kirchensteuer	überschlägig Altersstruktur	2 Monate	3 Monate	4 Monate
Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	Forderungen aus L+L gegenüberstellen; Altersstruktur ermitteln	2 Monate	3 Monate	4 Monate
Sonstige Verbindlichkeiten	Altersstruktur ermitteln	2 Monate	3 Monate	4 Monate
wird variables Kapital ausgewiesen (Einzelunternehmen) ?	Unterdeckung	Problem		
bilanzielle Überschuldung (Kapitalgesellschaften)	mit / ohne positive Fortführungsprognose	Problem	ernst	gefährdet
Entwicklung des Girokontos / Kontokorrentkredit	KK-Rahmen ausgeschöpft oder überzogen	Problem		
Privatentnahmen > Gewinn vor Steuern abzüglich Tilgungen		Problem		
Kriterien für Zahlungsunfähigkeit				
wiederholt nicht eingehaltene Zahlungszusagen				
zurückgegebene Lastschriften				
Pfändungen				
Vollstreckungen				

Weitere Indikatoren

- Wurden Kredite / Kreditlinien seitens der Banken gekündigt?
- Ist der Bonitätsstatus bei Auskunfteien bzw. Kreditversicherern negativ (Creditreform: Score über 300 Punktent)?
- Wurde das Rating durch die Hausbank herabgesetzt?
- Wird das Unternehmen von der Sanierungs- und Abwicklungsabteilung / Problemkredite der Hausbank betreut?