

Checkliste zur Früherkennung von Forderungsrisiken

Beobachtungsfelder	Aspekte	Bewertung*	Erläuterungen
Rechtsform	Nicht nachvollziehbare Änderung der Rechtsform (i.d.R. von Personengesellschaft zu Kapitalgesellschaft)		
Besitzverhältnisse	Neue Eigentümer Neue Teilhaber Versuche Anteile zu verkaufen		
Management	Häufige/überraschende Wechsel im Management Erschwerter Zugang zum Management		
Anlagevermögen	Vermietung/Veräußerung von Grundstücken und/oder Betriebssteilen Neuerdings Leasing statt Kauf Überalterung des Maschinenparks Ausbleibende Investitionen Wachsende Bestände an Halbfertig und Fertigerzeugnissen Schrumpfende Bestände Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe		
Kapazitäten	Stillstehende Maschinen Unterausgelastete Maschinen Unterausgelastete Mitarbeiter Abbau von Personalkapazitäten Verkauf von Maschinen Geringe Auftragsbestände		
Kunden	Verlust großer/wichtiger Kunden Zunahme von Rabatten, Nachlässen und Sonderangeboten		
Bestellwesen	Reduzierung der Bestellmengen Wechsel zu vergleichbaren Billigartikeln Änderung der Bestellzusammensetzung Wunsch/Einführung von Konsignationslagern Diskussion über Zahlungsziele und Zahlungsweise statt über Preise Zunahme der Reklamationsversuche/Gutschriftenwünsche		
Personal	Kurzarbeit Zwangsurlaub Abfeiern von überstunden Kündigung der guten Mitarbeiter Ausbleibende Gehaltsentwicklung Streichung von Nebenleistungen Schlechte Stimmung		
Zahlungsverhalten	Keine Skontozahlung mehr Wechsel der Zahlungsweise (z.B. Wechsel) Scheckrückgabe, Lastschriftrückläufer, Wechselprolongation Keine Reaktion auf Mahnung Ausreden (z.B. Rechnung nicht erhalten)		
Kommunikation	Zunehmend schlechte Presse Gerüchte Abnehmende Offenheit bei den bekannten Gesprächspartnern Ständige Unerreichbarkeit von Entscheidungsträgern		

*Legende: + positive Veränderung
- negative Veränderung
0 keine Veränderung