



Checkliste zur Früherkennung von Forderungsrisiken

Beobachtungsfelder	Aspekte	Bewertung
Rechtsform	<ul style="list-style-type: none"> • Nicht nachvollziehbare Änderung der Rechtsform (i.d.R. von Personen- zu Kapitalgesellschaft) 	
Besitzverhältnisse	<ul style="list-style-type: none"> • Neue Eigentümer • Neue Teilhaber • Versuche Anteile zu verkaufen 	
Anlagevermögen	<ul style="list-style-type: none"> • Vermietung/Veräußerung von Grundstücken und/oder Betriebsteilen • Neuerdings Leasing statt Kauf • Überalterung des Maschinenparks • Ausbleibende Investitionen • Wachsende Bestände an Halbfertig- und Fertigerzeugnissen • Sinkende Bestände an Roh- Hilfs- und Betriebsstoffen 	
Kapazitäten	<ul style="list-style-type: none"> • Stillstehende/ nicht ausgelastete Maschinen • Nicht ausgelastete Mitarbeiter • Abbau von Personalkapazitäten • Verkauf von Maschinen • Geringe Auftragsbestände 	
Kunden	<ul style="list-style-type: none"> • Verlust großer/wichtiger Kunden • Zunahme von Rabatten, Nachlässen und Sonderangeboten 	
Bestellwesen	<ul style="list-style-type: none"> • Reduzierung der Bestellmengen • Wechsel zu vergleichbaren Billig-Artikeln • Änderung der Bestellzusammensetzung • Diskussion über Zahlungsziele und Zahlungsweise statt über Preise • Zunahme der Reklamationsversuche/ Gutschriftenwünsche 	
Personal	<ul style="list-style-type: none"> • Kurzarbeit • Zwangsurlaub • Kündigung der guten Mitarbeiter • Schlechte Stimmung 	
Zahlungsverhalten	<ul style="list-style-type: none"> • Keine Skontozahlung mehr • Wechsel der Zahlungsweise (z.B. Wechsel) • Scheckrückgabe, Lastschriftrückläufer, Wechselprolongation • Keine Reaktion auf Mahnung • Ausreden (z.B. Rechnung nicht erhalten) 	
Kommunikation	<ul style="list-style-type: none"> • Abnehmende Offenheit bei den bekannten Gesprächspartnern • Ständige Unerreichbarkeit von Entscheidungsträgern 	