*Win*ANALYSE-Rating

UNTERNEHMENSANALYSE AUS DEM JAHRESABSCHLUSS

SCHWEIGHOFER
Manager-Software

Das Modul RATING

Basel IV ist gegenwärtig **DAS THEMA** in der Finanzwirtschaft. Mit der Auswirkung, dass die Banken ihr Kundenrating erweitern und verschärfen (werden). Rating als Basis für Bonitätsanalysen wird daher eine zentrale Bedeutung erlangen. Das Rating macht die Bonitätsanalyse und Konditionengestaltung der Banken für den Unternehmer wesentlich transparenter. Das bedeutet, dass die eigene Bonität und damit die Höhe der Kreditkosten durch gezieltes Vorgehen beeinflusst werden kann. Dadurch entsteht eine neue Managementaufgabe:

Das **aktive Bonitätsmanagement**.

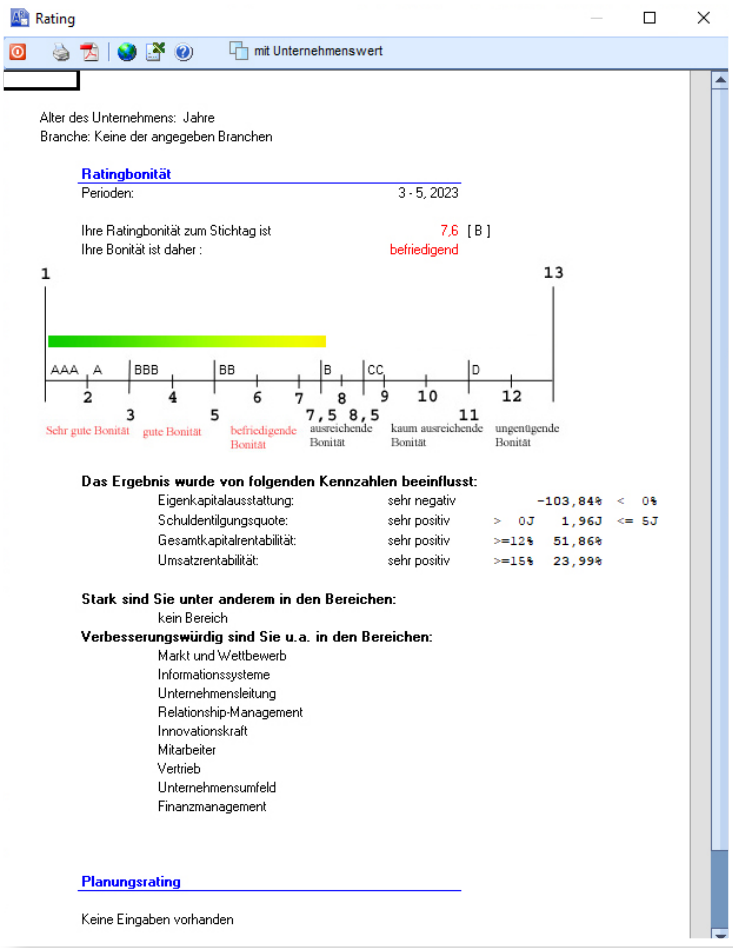
Das **Berechnungstool Rating** soll Unternehmen bei der Vorbereitung auf ein erfolgreiches Rating unterstützen.

Aufgrund bestimmter quantitativer und qualitativer Kriterien erstellt das Programm eine **Ratingbonität** zur aktuellen Situation und – wenn auch Daten für die Zukunft vorhanden sind – eine **Planungsbonität** für 3 weitere Jahre. Das Planungsrating eignet sich sehr gut, um „worst-" und „best case"-Szenarien durchzurechnen.

Das Ergebnis setzt sich aus insgesamt drei Teilen zusammen:

Aus der **quantitativen Analyse** Ihrer **Jahresabschlussdaten** und aus der **qualitativen Analyse** anhand der **Abfrage bestimmter Unternehmensbereiche**. Die Ergebnisse dieser beiden Bereiche – ergänzt um die allgemeine **Branchenbonität** anhand von über 150 verschiedenen Einstufungen – werden zu einer Ratingziffer verdichtet.

Die Skala reicht von **1 (außerordentlich gutes Ergebnis)** bis **13 (insolventes Unternehmen)**.



Zusätzlich zu dieser „**Benotung**“, weist die Software darauf hin, wie sich bestimmte Kennzahlen auf das Ergebnis auswirken und zeigt Stärken und Schwächen im Unternehmen auf.

Das Produkt *Win*ANALYSE-Rating eignet sich daher bestens, das angesprochene aktive Bonitätsmanagement mit einfachen Mitteln zu verwirklichen.

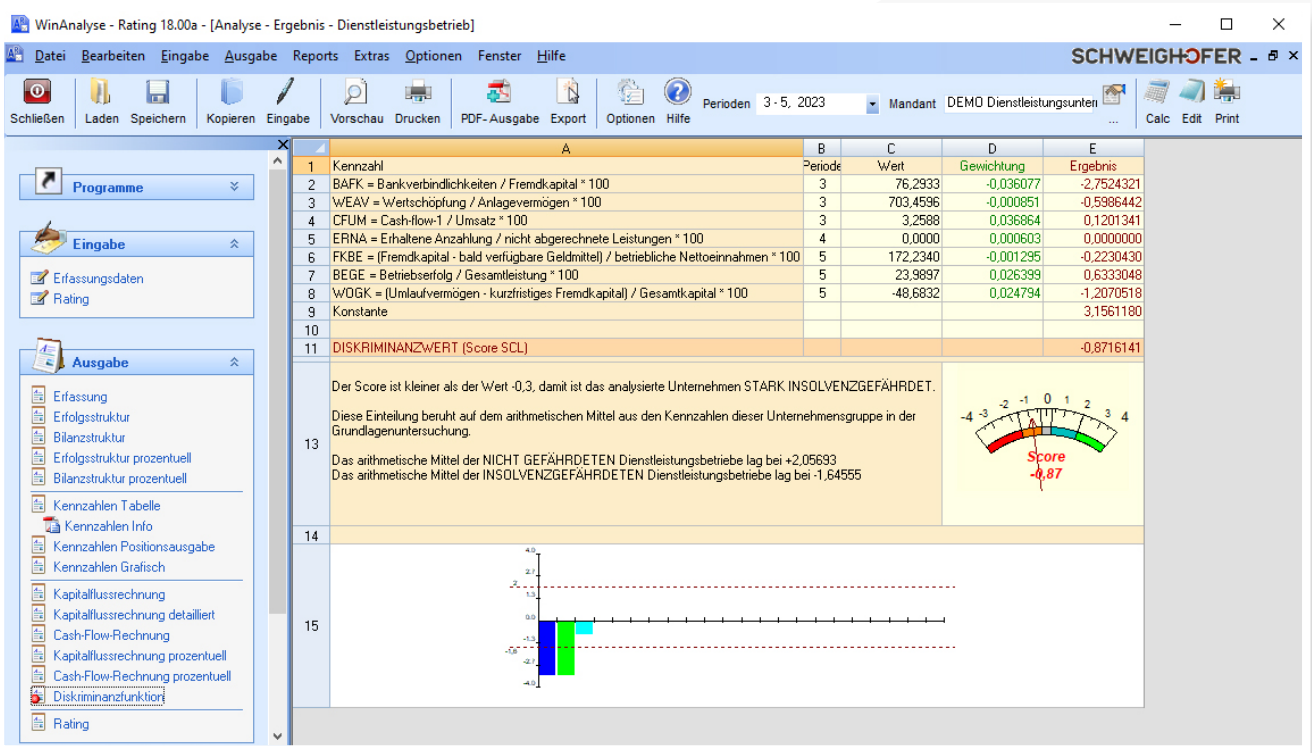
Das Modul INSOLVENZFRÜHERKENNUNG

Die theoretischen Grundlagen für dieses Modul liefert Dr. Ernst Bleier in seinem Buch „Unternehmensanalyse aus dem Jahresabschluss – Risikoklassifikation mit Hilfe von Diskriminanzfunktionen“. Zur näheren Information des interessierten Anwenders kann dieses im Service-Fachverlag Wien erschienene wissenschaftliche Werk zusätzlich zum Softwarepaket bei der Firma Schweighofer Manager-Software bezogen werden.

Die Software ermittelt, gewichtet und summiert verschiedene Kennzahlen, abhängig von der Zuordnung des Unternehmens zu einer bestimmten Branche. Die Kennzahlen werden jeweils aus den Daten der Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung von 3 Jahren berechnet.

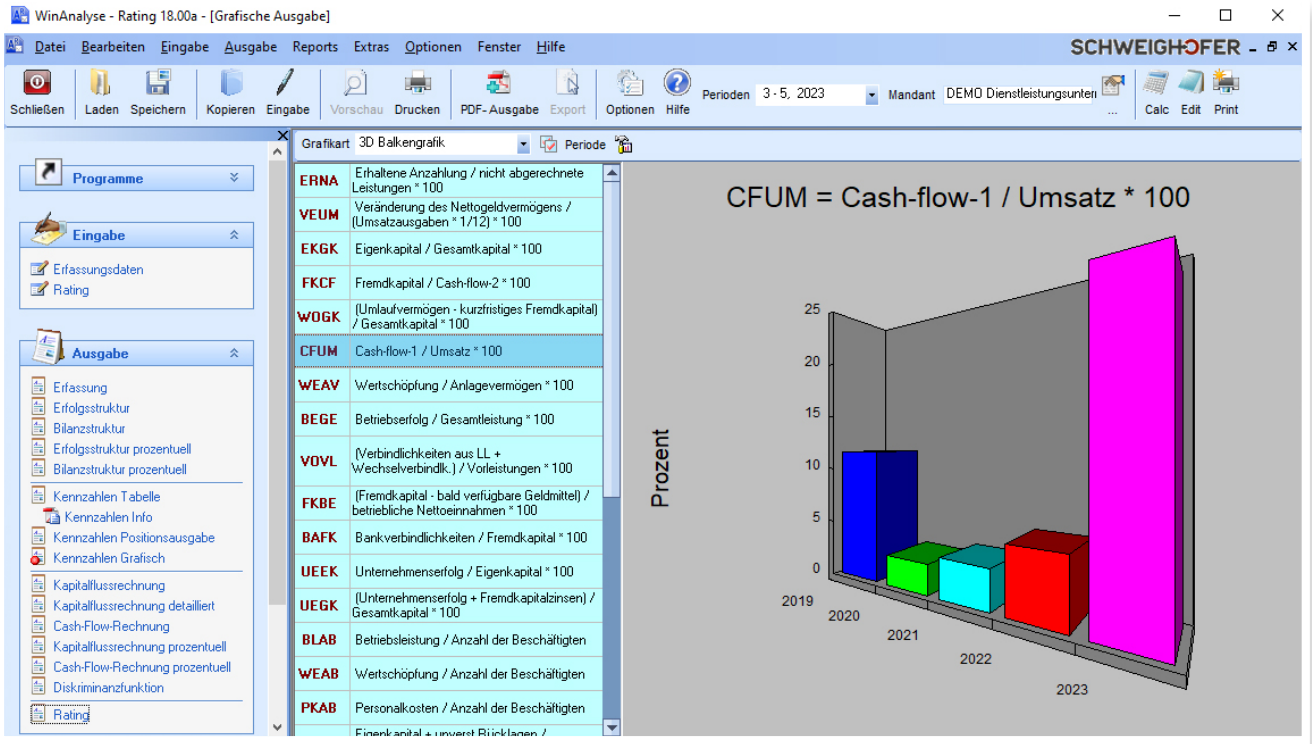
Das Ergebnis erlaubt eine Zuordnung des Unternehmens in eine von 4 Risikoklassen:

- Überdurchschnittliche finanzielle Stabilität (Keine Insolvenzgefährdung)
- Ausreichende finanzielle Stabilität (Keine Insolvenzgefährdung)
- Unterdurchschnittliche finanzielle Stabilität (Insolvenzgefährdung)
- Stark insolvenzgefährdet



Neben diesem grundlegenden Ergebnis umfasst die Software folgende Leistungen:

- Darstellung der **Erfolgsstruktur** des untersuchten Unternehmens
- Darstellung der **Bilanzstruktur** des untersuchten Unternehmens
- Ermittlung der **Veränderung des Nettogeldvermögens** in einer **Kapitalflussrechnung**
- Ermittlung von **Cashflow 1** und **Cashflow 2** in einer Staffelrechnung
- Ermittlung der **betrieblichen Nettoeinnahmen** in einer Staffelrechnung
- Ermittlung der **Umsatzausgaben** in einer Staffelrechnung
- **Grafische Darstellung** aller Kennzahlen



- Leistungsfähige **Druckvorschau**
- **Individuell gestaltbarer Ausdruck** aller Berechnungen
- **Einfacher Datenaustausch** mit anderen Windows-Programmen (Textverarbeitung, Tabellenkalkulation)
- **Mandantenfähig**: Verwaltung der Daten beliebig vieler Unternehmen
- **Einfache** Handhabung
- Leistungsfähige frei definierbare **ASCII-Schnittstelle**
- Import der Bilanzdaten aus ***Win*1A-FIBU | Profi | Steuer**
- **Ausgabemöglichkeit aller Auswertungen** in unterschiedlichsten Dateiformaten (*.pdf, *.bmp, *.png, *.tiff, ...)
- **Einfache Versendemöglichkeit** von Mandantendateien durch entsprechende **E-Mail-Anbindung**

Weiterführende Informationen zur Software, wie z. B. eine Demoversion und zahlreiche Referenzen, finden Sie auf unserer Homepage unter **www.schweighofer.com/winanalyse-rating**.

Soweit zum Leistungsumfang von *Win*ANALYSE-Rating. Sollten Sie weiterführende Fragen zur Software haben oder ein persönliches Angebot benötigen, freuen wir uns auf Ihre Anfrage.

Ihr SCHWEIGHOFER Manager-Software Team

SCHWEIGHOFER
Manager-Software

Zentrale Österreich

Hannesgrub Nord 30
4911 Tumeltsham
Tel.: +43 7752 81040
manager.software@schweighofer.com

Zweigstelle Deutschland

Mittich 6
94152 Neuhaus
Tel.: +49 8503 91498-0
manager.software@schweighofer.com