

# BDS/DGV-Studie „Wirtschaftliche Lage und Unternehmensfinanzierung in Bayern“



Ergebnisse BDS/DGV-Stimmungstest Winter 2006/2007

© Bund der Selbständigen  
Deutscher Gewerbeverband  
Landesverband Bayern e.V.



# Gliederung

1. Einführung
2. Rahmendaten zum Stimmungstest
3. Spezifikation der Umfrageteilnehmer
4. Repräsentativität und Vergleichbarkeit
5. Umfrageergebnisse
  - 5.1 Wirtschaftliche Lage
  - 5.2 Mittelstandsfinanzierung

München, im Januar 2007

**Kontakt:**

Bund der Selbständigen / Deutscher Gewerbeverband  
Landesverband Bayern e.V.  
Schwanthalerstr. 110  
80339 München

**Thomas Schörg**

Telefon: 089/54056-215  
Telefax: 089/5026493  
E-Mail: [thomas.schoerg@bds-bayern.de](mailto:thomas.schoerg@bds-bayern.de)

# 1. Einführung

Die Rahmenbedingungen der Mittelstandsfinanzierung haben sich in den letzten Jahren grundlegend geändert. Folgende

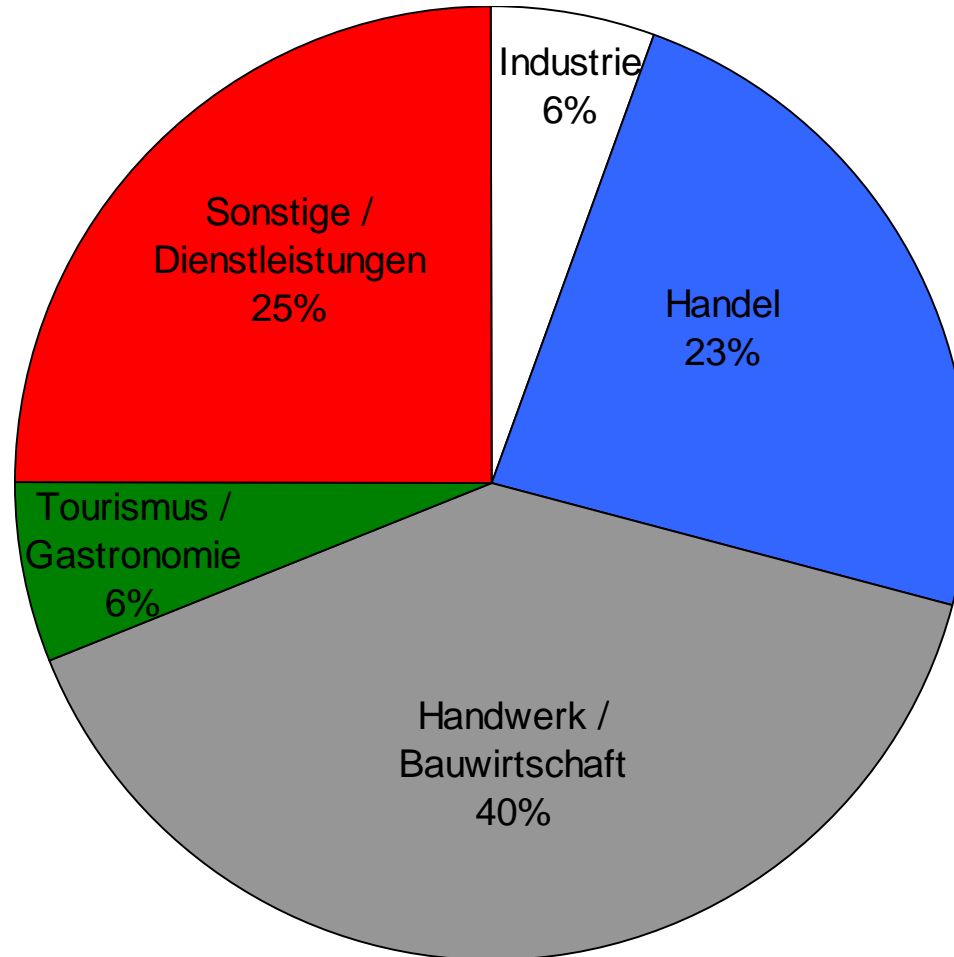
Grundaussagen dienen zur inhaltlichen Einordnung dieser Studie:

- Nach einer langen konjunkturellen Durststrecke geht es mit dem Mittelstand wieder aufwärts. Die Nachfrage nach Kapital steigt.
- Durch Basel II und MaRisk haben sich die Rahmenbedingungen für die Banken grundlegend gewandelt. Eine Herausforderung an die Finanzkommunikation.
- Der Mittelstand will / kann seinen steigenden Kapitalbedarf nicht nur über Fremdkapital decken. Wachsendes Eigenkapital setzt allerdings wirtschaftspolitisch positive Rahmenbedingungen voraus (Stichworte: Entlastung von Steuern und Abgaben, Bürokratie).
- Alternative Finanzierungsformen werden auch für kleine und mittlere Unternehmen mehr und mehr ein Thema.

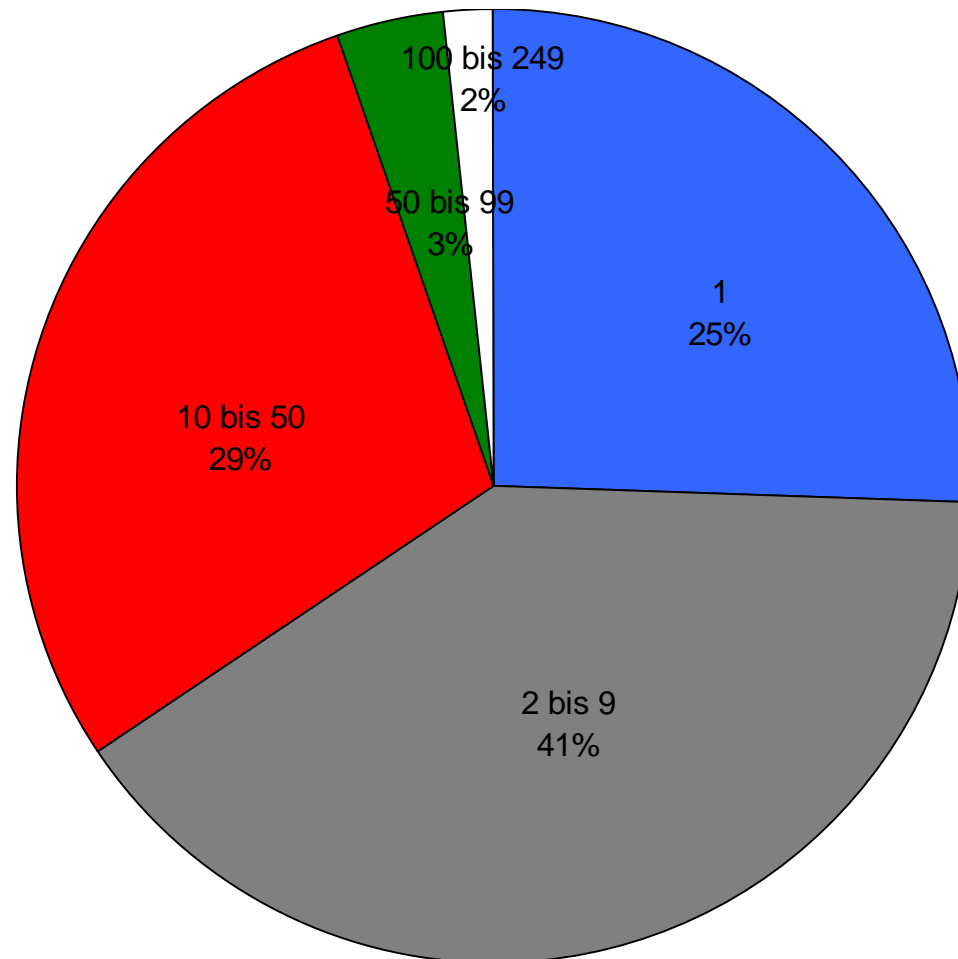
## 2. Rahmendaten zum Stimmungstest

- Der BDS/DGV-Stimmungstest wird in Form einer schriftlichen Umfrage halbjährlich unter den derzeit rund 22.000 BDS/DGV-Mitgliedsunternehmen aller Branchen durchgeführt.
- Der aktuelle Stimmungstest gliedert sich in die Teile: A (Unternehmensfinanzierung), B (wirtschaftliche Lage) und C (Motive der Selbständigkeit). Teil C ist nicht teil dieser Studie.
- Befragungszeitraum war von Mitte Dezember 2006 bis Mitte Januar 2007.
- Die wissenschaftliche Leitung hat Prof. Dr. Karlheinz Zwerenz von der Fachhochschule München.
- Die über 570 Mitgliedsunternehmen, die sich an der Umfrage beteiligt haben, beschäftigen im Durchschnitt 13 Mitarbeiter.
- 54 Prozent firmieren als Einzelunternehmen, 20 Prozent als Personengesellschaft und 23 Prozent als Kapitalgesellschaft (Rest: Sonstige).
- Das durchschnittliche Alter der Betriebe beträgt 38 Jahre, das der Betriebsinhaber 50 Jahre.
- Die Befragten sind zu 85 Prozent männlich und zu 15 Prozent weiblich.

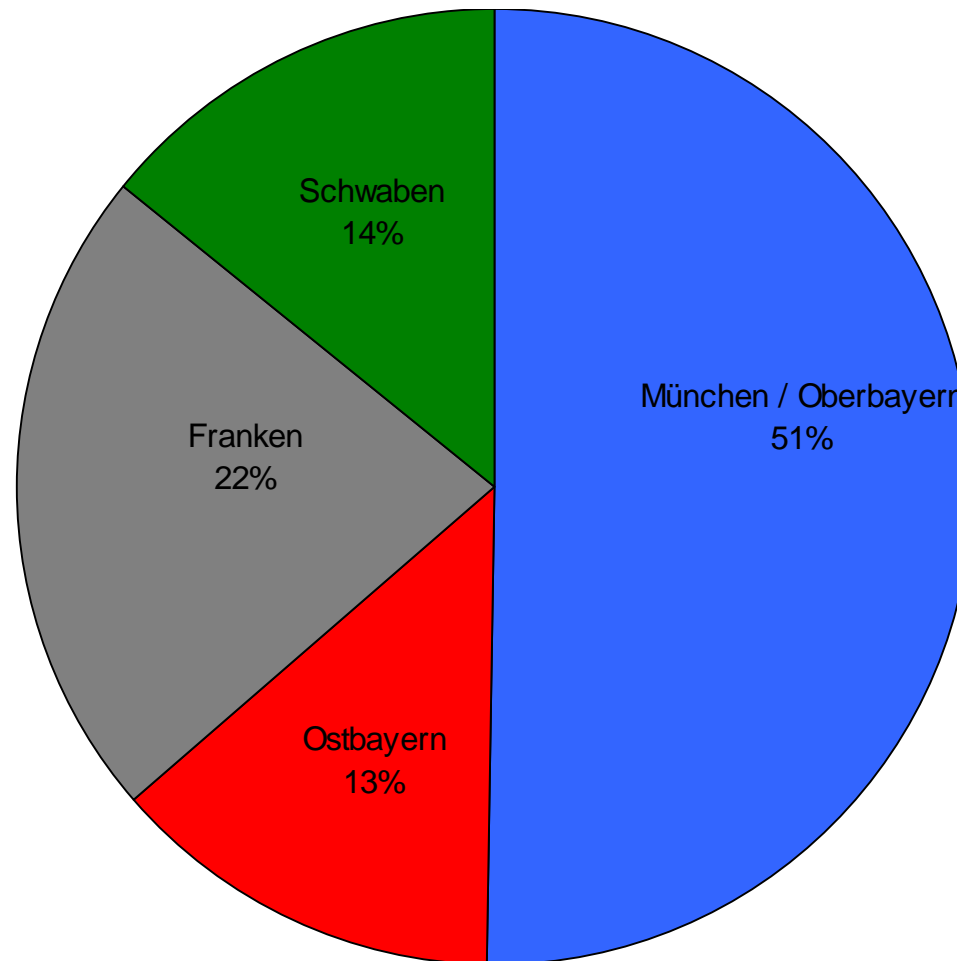
### 3. Spezifikation der Umfrageteilnehmer: Branchenverteilung



### 3. Spezifikation der Umfrageteilnehmer: Unternehmensgröße / Mitarbeiterzahl



### 3. Spezifikation der Umfrageteilnehmer: Unternehmenssitz



## 4. Repräsentativität und Vergleichbarkeit

	Kriterium / Bezugsgröße	BDS/DGV	Bayern
Branche	Industrie	=	=
	Handel	=	=
	Handwerk / Bauwirtschaft	+	+
	Tourismus / Gastronomie	=	=
	Sonstiges / Dienstleistungen	-	=
Größe	0 – 9 Mitarbeiter	=	-
	10 – 50 Mitarbeiter	=	+
	> 50 Mitarbeiter	=	=
Sitz	München / Oberbayern	=	+
	Ostbayern	=	=
	Franken	=	-
	Schwaben	=	=

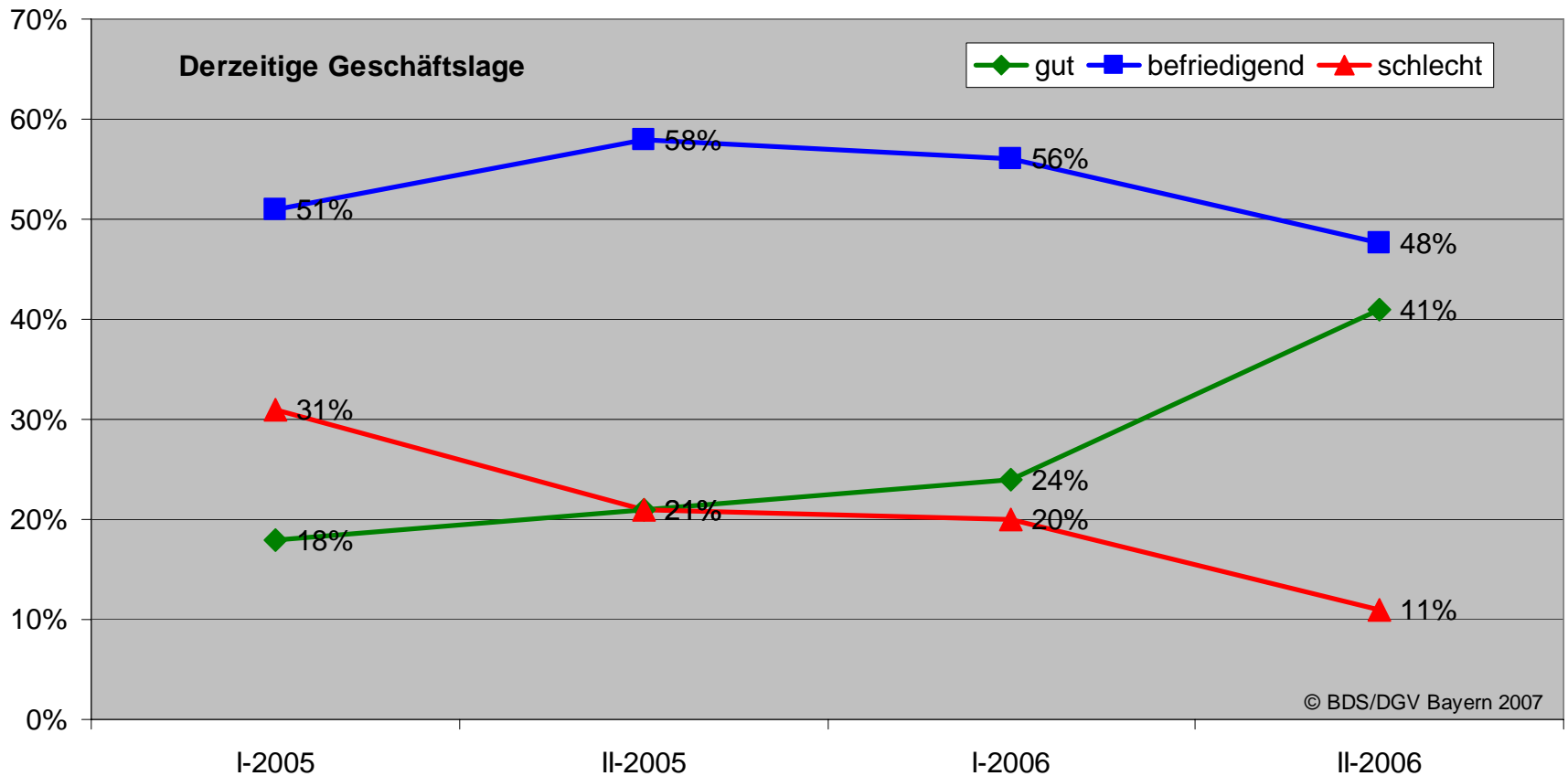
- Toleranzintervall von 5%
- = (Spezifikation der Umfrageteilnehmer im Tolleranzintervall),  
+ (überrepräsentiert), – (unterrepräsentiert)

## 4. Repräsentativität und Vergleichbarkeit

Die Umfrageergebnisse von Teil A (Wirtschaftliche Lage) werden mit den Ergebnissen der vorherigen BDS/DGV-Stimmungstests verglichen, was aufgrund der gleichen Fragestellung und Umfragezielgruppe möglich ist.

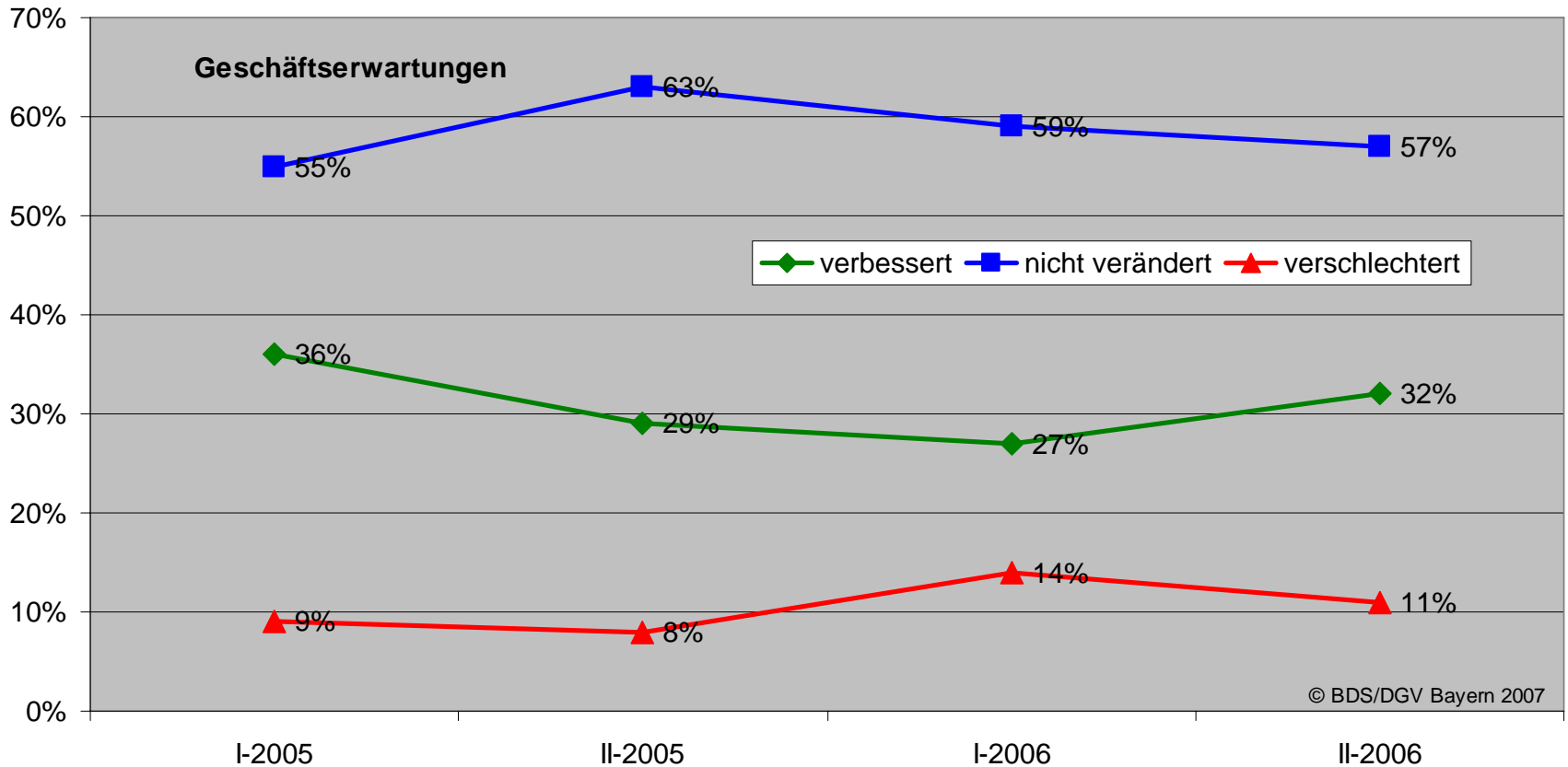
Die Umfrageergebnisse von Teil B (Mittelstandsfinanzierung) werden soweit möglich mit den Ergebnissen einer BDS/DGV-Mitgliederumfrage zum gleichen Themenbereich aus dem Juli 2003 verglichen. Die Rahmendaten der Umfrageteilnehmer stimmen bzgl. der Merkmale Branchenverteilung, Unternehmensgröße und –sitz weitestgehend überein. Die Fragestellungen weichen allerdings teilweise voneinander ab.

# 5.1 Umfrageergebnis Wirtschaftliche Lage: Unsere Geschäftslage ist ...



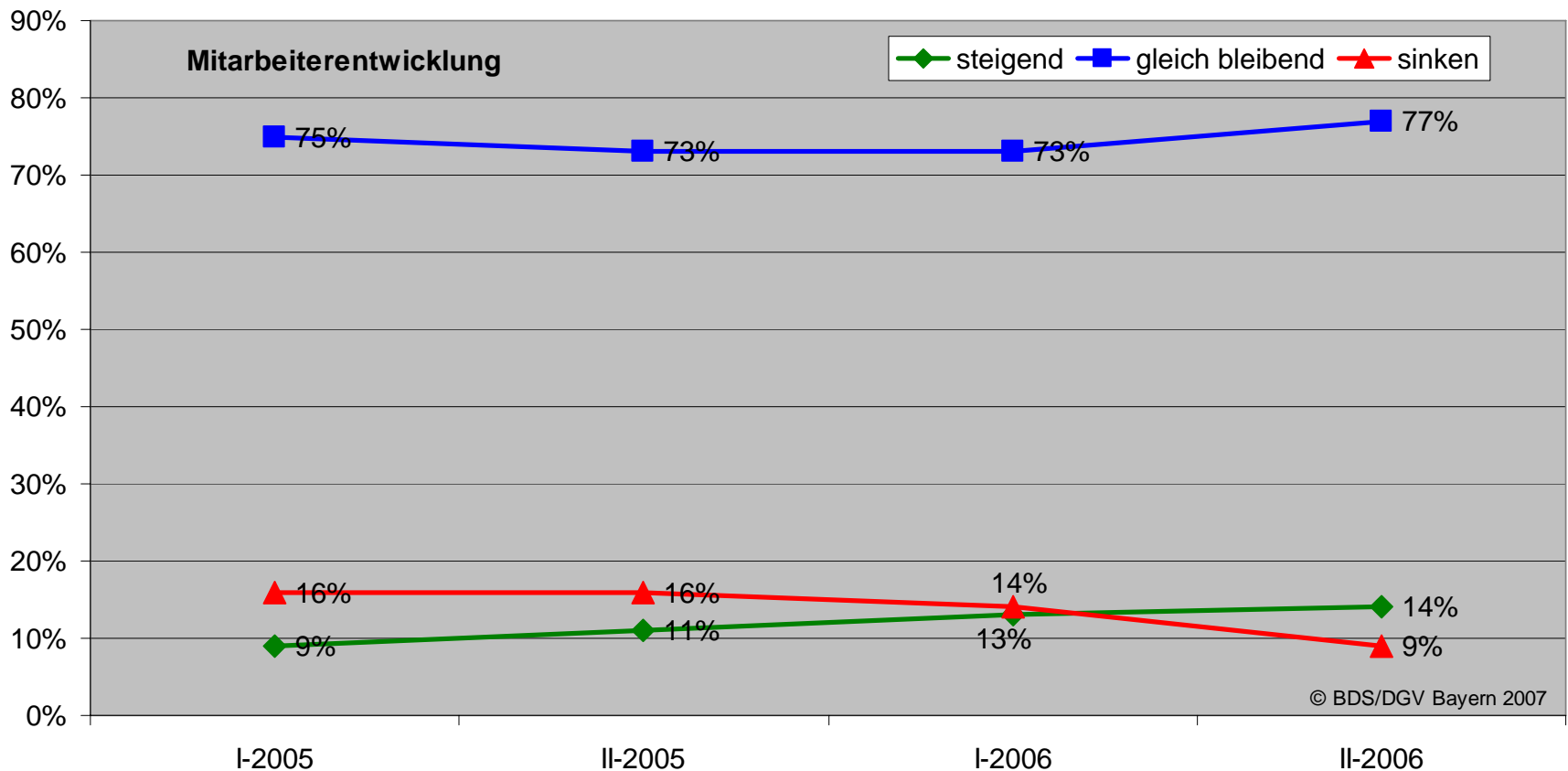
BDS/DGV- Stimmungstest ...

# 5.1 Umfrageergebnis Wirtschaftliche Lage: Wir erwarten, dass sich unsere Geschäftslage in den nächsten 6 Monaten ...



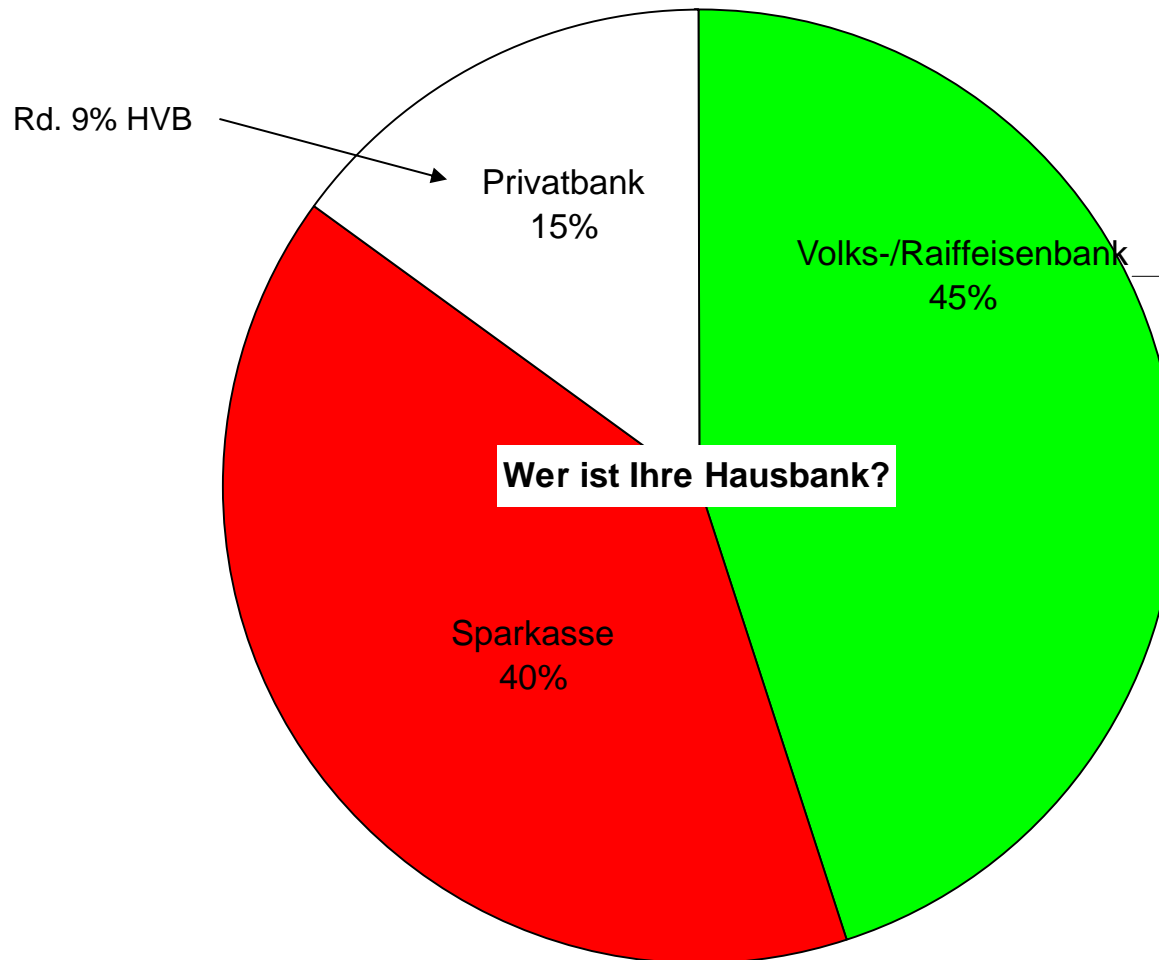
BDS/DGV- Stimmungstest ...

# 5.1 Umfrageergebnis Wirtschaftliche Lage: Die Zahl unserer Beschäftigten wird im Laufe der nächsten 6 Monate ...



BDS/DGV- Stimmungstest ...

## 5.2 Umfrageergebnis Mittelstandsfinanzierung: Mit welcher Bank arbeiten Sie derzeit hauptsächlich zusammen?

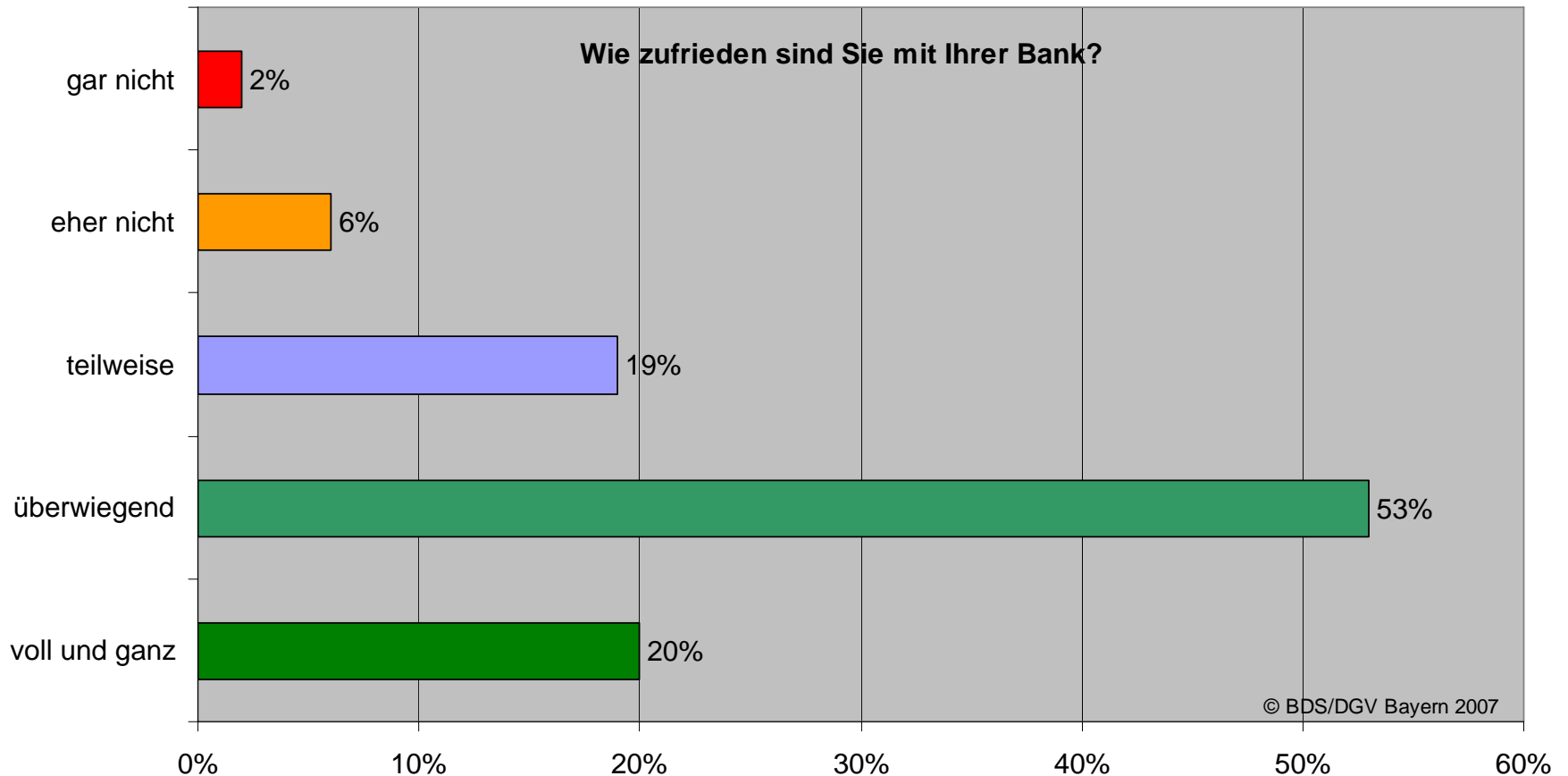


BDS/DGV-Umfrage 2003:  
Volks-/Raiffeisenbank: 38%  
Sparkassen: 41%  
Privatbanken: 21%

## 5.2 Umfrageergebnis Mittelstandsfinanzierung: Mit welcher Bank arbeiten Sie derzeit hauptsächlich zusammen?

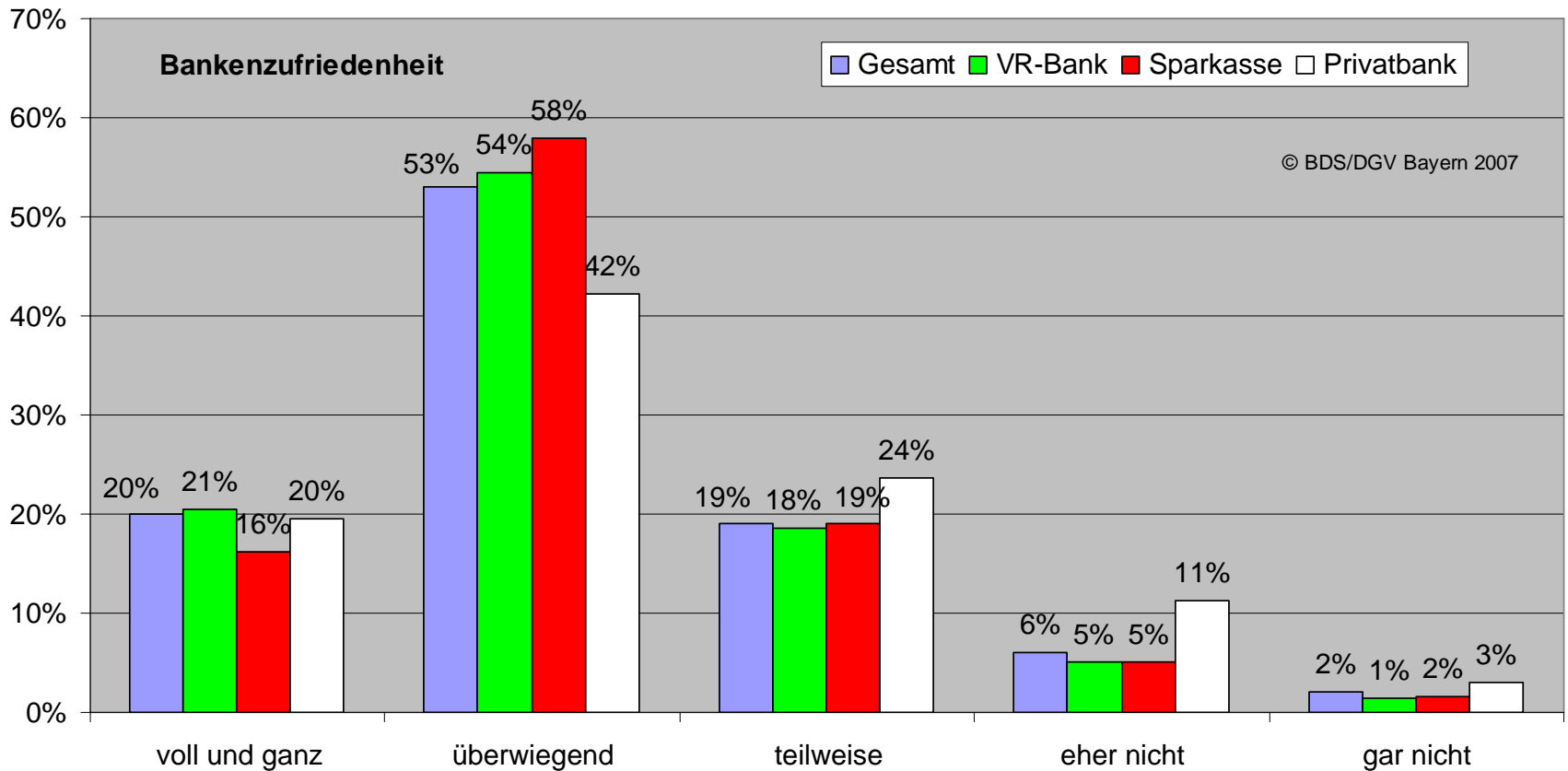
Kriterium / Abweichung	Rechtsform	Mitarbeiterzahl	Branche	Standort
Positiv / Über- proportional	Personen- gesellschaften mit Sparkassen	Über 10 Mitarbeiter mit Privatbanken	Genossen- schaftsbanken mit Bau und Handwerk Sparkassen mit Tourismus Privatbanken mit Industrie und Deinstleistung	Genossen- schaftsbanken in Schwaben Sparkassen in Franken
Negativ / Unter- proportional	Personen- gesellschaften mit Genossen- schaftsbanken	Über 10 Mitarbeiter mit Sparkassen	Genossen- schaftsbanken mit Dienstleistung Sparkassen mit Industrie Privatbanken mit Bau, Handwerk, Tourismus	Genossen- schaftsbanken in Franken Privatbanken in Ostbayern

## 5.2 Umfrageergebnis Mittelstandsfinanzierung: Wie zufrieden sind Sie mit Ihrer Bank?



BDS/DGV-Umfrage 2003: Hat Ihnen Ihre Hausbank in den letzten beiden Jahren die Kreditlinie gekürzt? 15% Ja.

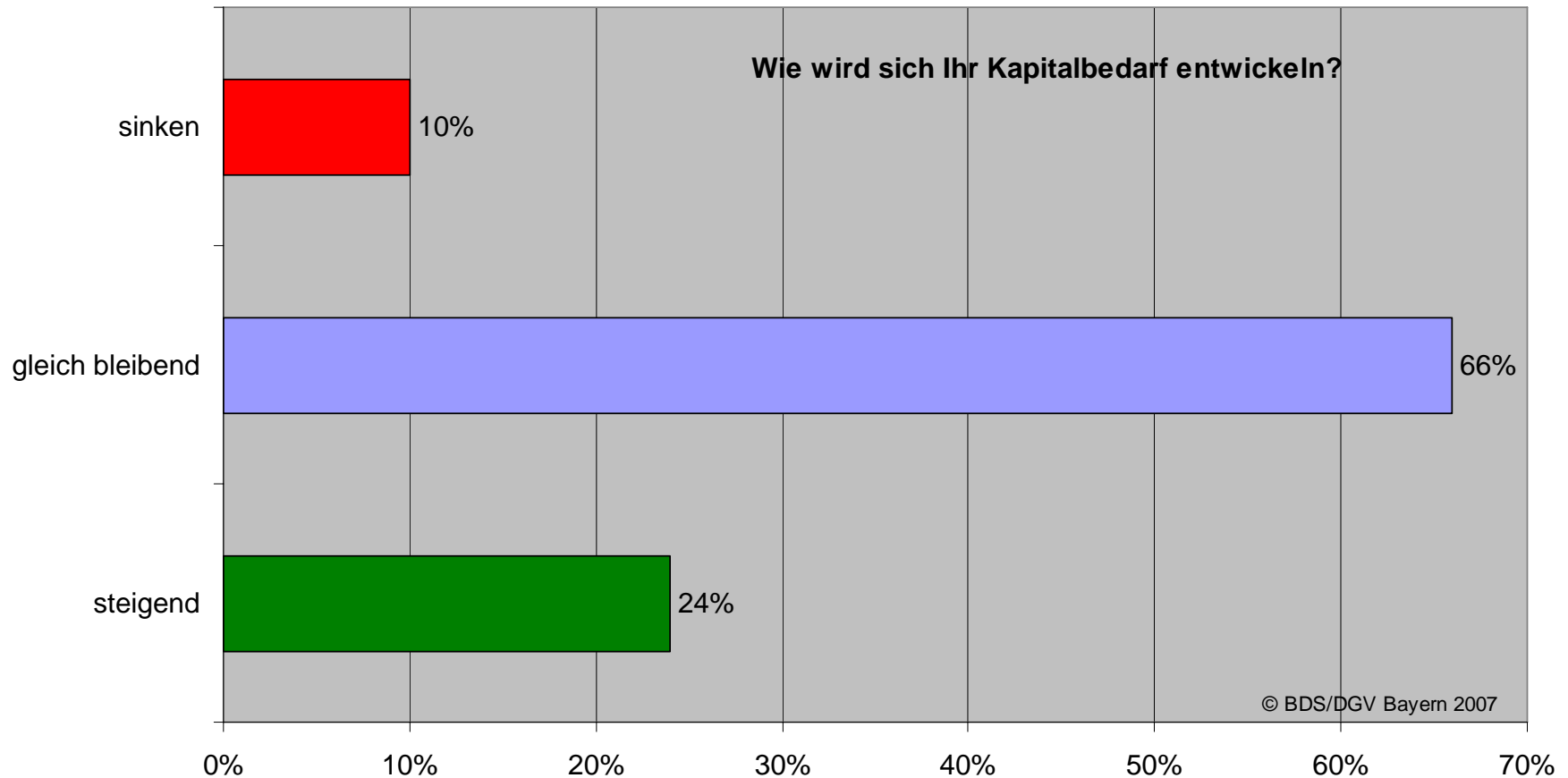
## 5.2 Umfrageergebnisse Mittelstandsfinanzierung: Wie zufrieden sind Sie mit Ihrer Bank?



## 5.2 Umfrageergebnisse Mittelstandsfinanzierung: Wie zufrieden sind Sie mit Ihrer Bank?

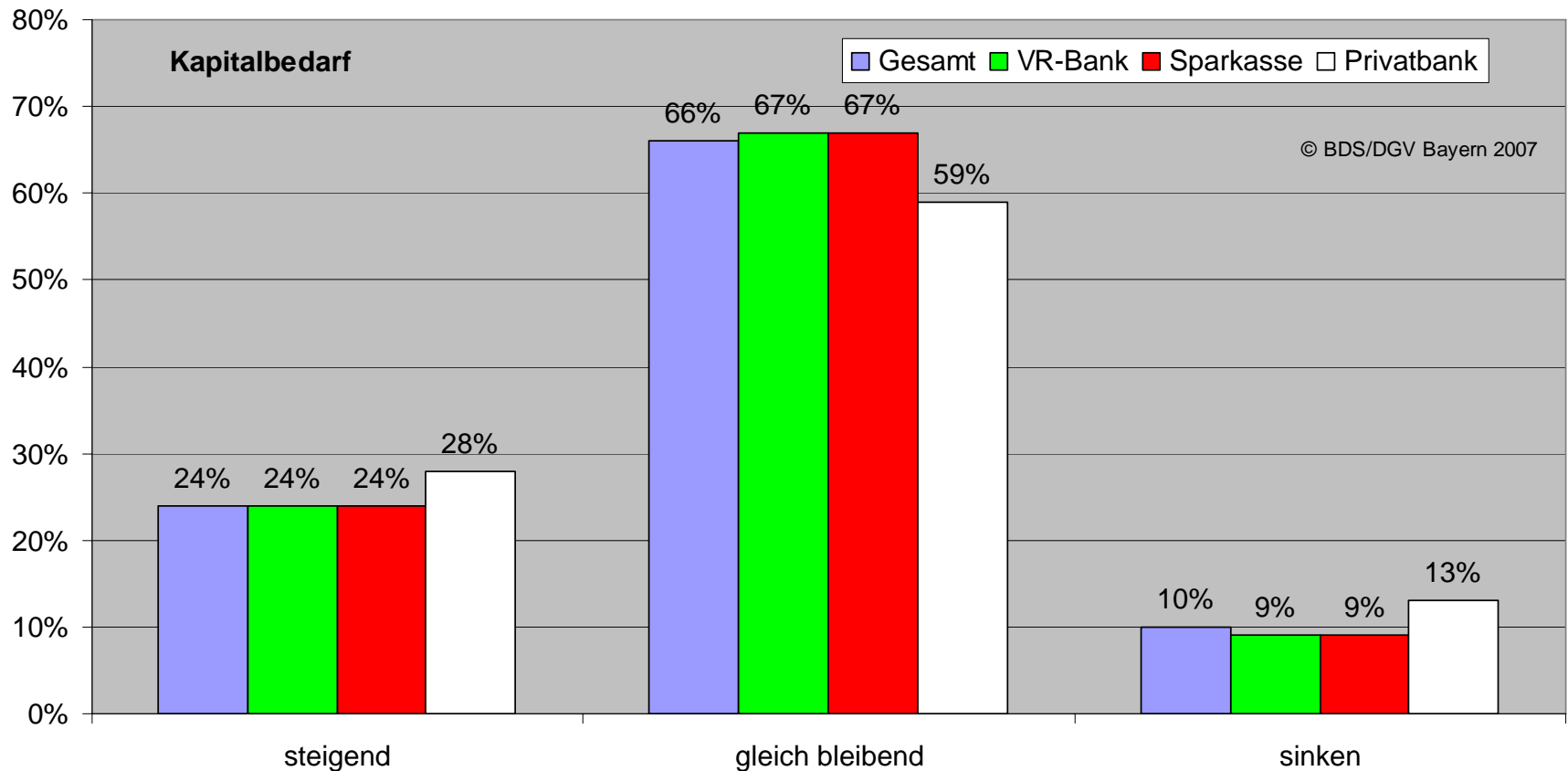
Kriterium / Abweichung	Rechtsform	Mitarbeiterzahl	Branche	Standort
Positiv / Über- proportional			Tourismus	
Negativ / Unter- proportional			Handel	

## 5.2 Umfrageergebnis Mittelstandsfinanzierung: Wie wird sich Ihr Kapitalbedarf in den nächsten 6 Monaten entwickeln?



BDS/DGV-Umfrage 2003: Entwicklung der Kapitalausstattung 2001-2003 (Ist):  
Verbessert 16%, gleich bleibend: 42%, verschlechtert: 42%.

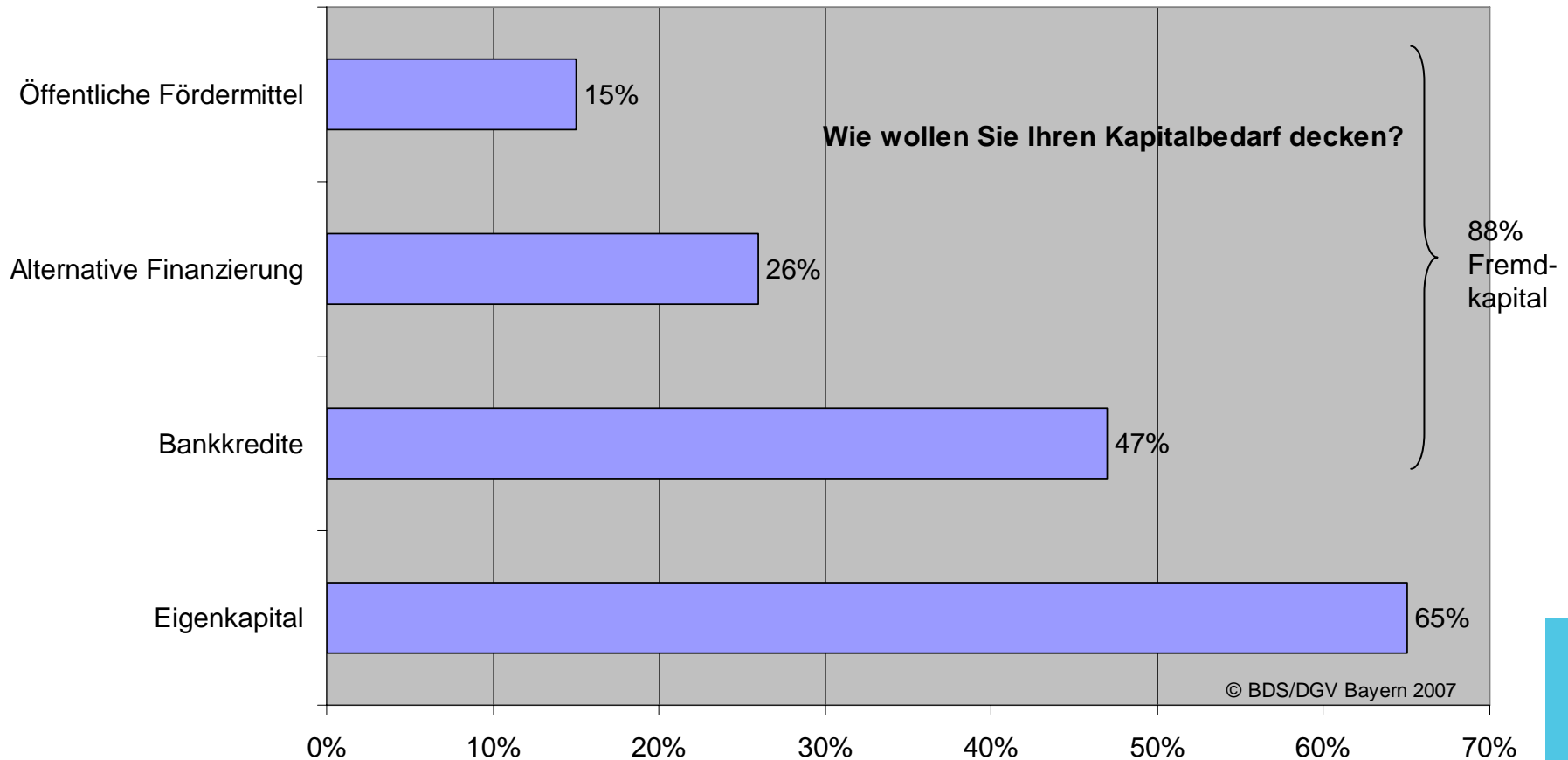
## 5.2 Umfrageergebnis Mittelstandsfinanzierung: Wie wird sich Ihr Kapitalbedarf in den nächsten 6 Monaten entwickeln?



## 5.2 Umfrageergebnis Mittelstandsfinanzierung: Wie wird sich Ihr Kapitalbedarf in den nächsten 6 Monaten entwickeln?

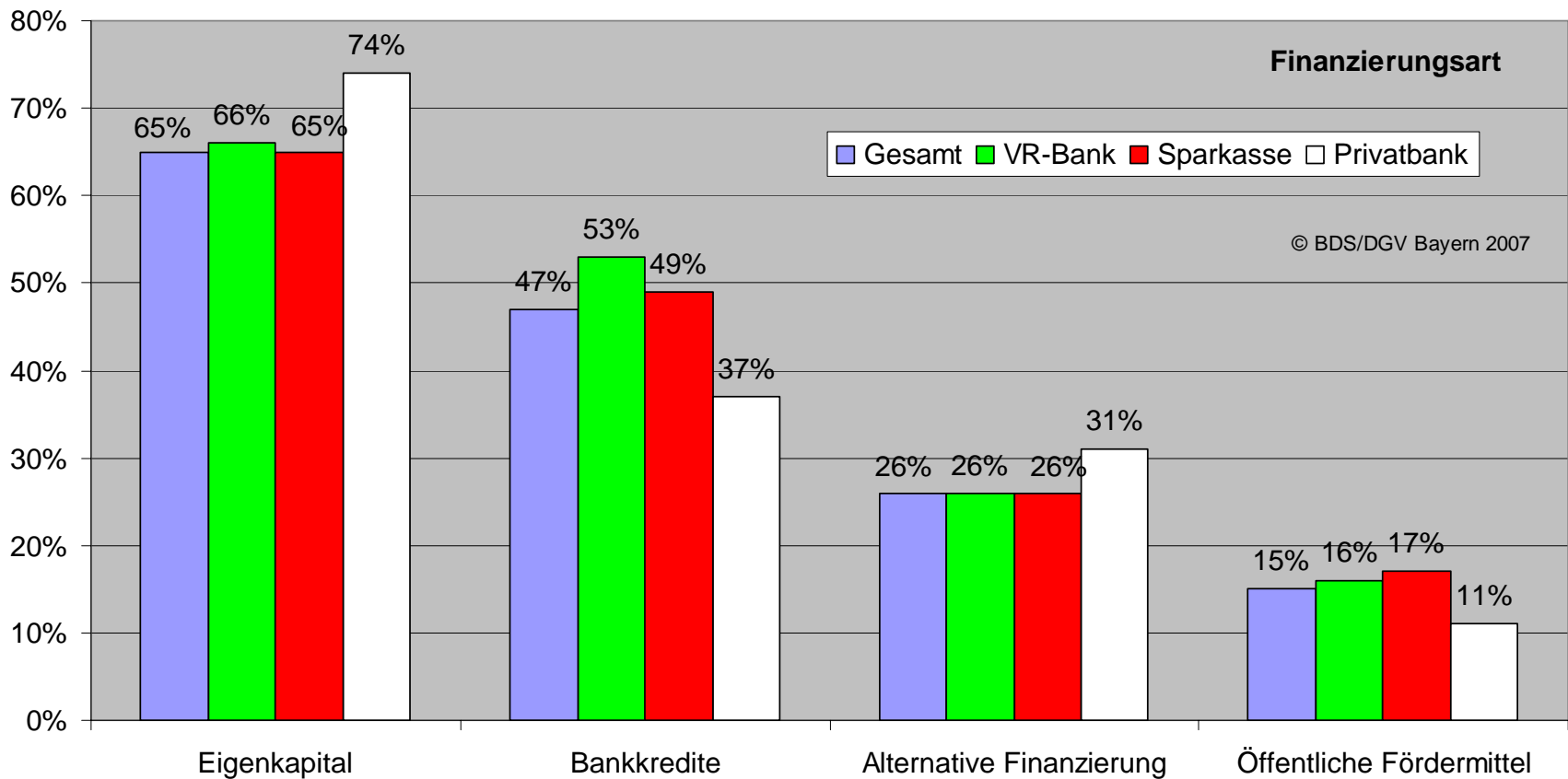
Kriterium / Abweichung	Rechtsform	Mitarbeiterzahl	Branche	Standort
Positiv / Über- proportional	Personen- gesellschaften		Industrie deutlich steigender Kapitalbedarf Tourismus indifferent	
Negativ / Unter- proportional		4 bis 9 Mitarbeitern geringer wachsender Kapitalbedarf	Bau verhaltener Kapitalbedarf Tourismus indifferent	

## 5.2 Umfrageergebnis Mittelstandsfinanzierung: Wie wollen Sie Ihren Kapitalbedarf in Zukunft decken? (Mehrfachantworten)



BDS/DGV-Umfrage 2003: Eigen- und Fremdkapital: jeweils 64% (Mehrfachantworten). Davon ...  
Bankkredit 80%, Alternative Finanzierung 36%, Öffentliche Fördermittel: 17% (Mehrfachantworten).

## 5.2 Umfrageergebnis Mittelstandsfinanzierung: Wie wollen Sie Ihren Kapitalbedarf in Zukunft decken?



## 5.2 Umfrageergebnis Mittelstandsfinanzierung: Wie wollen Sie Ihren Kapitalbedarf in Zukunft decken?

Kriterium / Abweichung	Rechtsform	Mitarbeiterzahl	Branche	Standort
Positiv / Über- proportional	Personen- gesellschaften mit Fremdkapital Kapital- gesellschaften mit alternativer Finanzierung	Unter 3 Mitarbeitern mit Eigenkapital Über 10 Mitarbeitern mit Bankkrediten und alternativer Finanzierung	Dienstleistung mit Eigenkapital Bau, Handwerk und Tourismus mit Bankkredite Tourismus mit Fördermitteln	Franken mit Eigenkapital und Fördermittel Schwaben mit Bankkredite
Negativ / Unter- proportional	Einzelfirmen mit alternativer Finanzierung	Unter 3 Mitarbeitern mit Fremdkapital Über 10 Mitarbeitern mit Eigenkapital	Industrie, Handwerk und Tourismus mit Eigenkapital Dienstleistung mit Bankkredite Handel und Tourismus mit alternative Finanzierung Bau und Dienstleistung mit Fördermittel	Schwaben mit Eigenkapital