

Quicktest – schnelle Bilanzanalyse mit vier Kennzahlen

Kennzahl	Berechnung	Aussage	Beurteilungsskala				
			sehr gut (1)	gut (2)	mittel (3)	schlecht (4)	insolvenz- gefährdet (5)
Eigenkapitalquote	$\frac{\text{Eigenkapital} \times 100}{\text{Gesamtkapital}}$	Finanzierungssituation	> 40 %	> 30 %	> 20 %	< 8 %	negativ
Fiktive Verschuldungsdauer	$\frac{\text{Fremdkapital} - \text{liquide Mittel}}{\text{Cash Flow}}$		< 3 Jahre	< 5 Jahre	< 10 Jahre	> 10 Jahre	> 15 Jahre
EBIT-Quote (Betriebserfolgsquote)	$\frac{\text{Betriebserfolg} \times 100}{\text{Umsatz}}$	Ertragskraft im operativen Geschäftsbereich	> 8 %	> 6 %	> 4 %	< 4 %	negativ
Cash Flow-Quote	$\frac{(\text{Jahresüberschuss} + \text{Abschreibung}) \times 100}{\text{Umsatz}}$	finanzielle Leistungsfähigkeit	> 10 %	> 8 %	> 5 %	< 5 %	negativ
		Gesamtnote	Notendurchschnitt aus allen 4 Kennzahlen				

Interessant und aussagekräftiger ist auch ein Vergleich mit den Vorjahren und der Branche.