

Situation 20:

Sie sind Azubi in dem Handelsunternehmen WLAM KG und aktuell in der Abteilung Einkauf tätig. Ihr Vorgesetzter, der Einkäufer Herr Liebl, kam heute Morgen auf sie zu und beklagte die aktuelle Lage.



Liebl: „**Lieferengpässe durch den Ausfall eines Lieferanten gefährden unsere Produktion! Das ist eine Katastrophe. Aber Gott sei Dank verfolgt unser Lieferantenmanagement nun stärker das Ziel, die Prozesse zwischen unseren Lieferanten und uns zu optimieren.**“

Azubi: „**Hm...und wie soll das gehen? Woher soll ich denn wissen, dass der Lieferant XY gut ist? Da kann ich doch nur raten, oder?**“

Liebl: „**Nein, da gibt es schon Möglichkeiten, um Ausfälle zu vermeiden! Zum Beispiel kann die Kreditwürdigkeit der Lieferanten, d.h. die Bonität des Lieferanten überprüft werden. Dabei analysieren wir, inwieweit zukünftige Lieferanten ihren Verpflichtungen gerecht werden können, beziehungsweise wie insolvenzgefährdet sie sind.**“

Azubi: „**Puh, das habe ich ja noch nie gehört. Da muss ich mich wohl in den nächsten Tagen noch damit beschäftigen!**“

Eine Woche später kommt Herr Liebl wieder auf Sie zu und berichtet von einem neuen potenziellen Lieferanten.

Liebl: „**Bevor wir mit diesem Lieferanten ins Geschäft kommen, müssen sie mir helfen. Können Sie bitte bis morgen den neuen Lieferanten bezüglich seiner Bonität prüfen und mir Rückmeldung geben, ob wir in Zukunft mit ihm zusammenarbeiten sollten?**“

Sofort machen Sie sich an die Aufgabe. Sie informieren sich zunächst darüber, was man unter „Bonitätsprüfung“ versteht und recherchieren im Anschluss daran, die wesentlichen Schritte, die bei der Bonitätsprüfung von neuen Lieferanten zu beachten sind.

Handlungsauftrag: (Bearbeitungszeit 30 Minuten)

1. Lesen Sie zunächst in **Einzelarbeit** den Infotext durch und markieren Sie sich Relevantes. (10 Minuten)
2. Bearbeiten Sie im Anschluss die Aufgaben 1-3 gemeinsam **mit Ihren Gruppenmitgliedern** (4-er Gruppen) (20 Minuten)

1. Erläutern Sie, was unter dem Begriff „Bonität“ & „Bonitätsprüfung“ zu verstehen ist:

Unter dem Begriff **Bonität** wird die wirtschaftliche *Stärke und Leistungsfähigkeit* des Partners einer möglichen Geschäftsbeziehung bewertet.

Bonität kann gleichgesetzt werden mit der Fähigkeit oder auch der Bereitschaft eines Kunden, seinen Zahlungsverpflichtungen in Zukunft nachzukommen.

Eine **Bonitätsprüfung** ist eine *präventive (= vorbeugende) Maßnahme bei der Anbahnung neuer Geschäftsbeziehungen oder auch bei bestehenden Kundenverbindungen*. Hierbei werden mithilfe der Auskunfteien (Wirtschaftsauskunfteien) Informationen ermittelt, wie zum Beispiel *der Umsatz, die Zahlungsmoral, Branche, Rechtsform oder auch den Liquiditätsstatus*.

Da neue Partnerschaften Risiken darstellen, versucht man durch Informationen das *Ausfallrisiko* bei Zahlungsverpflichtungen oder einen *möglichen Lieferstopp* zu *minimieren*.

2. Was ist richtig? – Markieren Sie die richtige Antwort (jeweils eine richtige Antwort)

2.1 Bei der Prüfung der Bonität spielt/spielen....

- a) die Kreditfähigkeit des Kunden überhaupt keine Rolle.
- b) nur die Kreditwürdigkeit eine Rolle.
- c) die Kreditfähigkeit und die Kreditwürdigkeit eine Rolle.

2.2 Die WLAM KG prüft die Bonität des neuen Lieferanten, weil...

- a) das Unternehmen aktuell so viel Zeit hat.
- b) sie dadurch die finanzielle Lage und damit auch die Kreditwürdigkeit des Lieferanten besser einschätzen können.
- c) sie gehört haben, dass die Konkurrenz auch die Bonität ihrer Lieferanten prüft.

2.3 Die Bonitätsprüfung ist...

- a) ein wichtiger Teil der Personalabteilung.
- b) Aufgabe des Geschäftsführers.
- c) ein wichtiger Teil des Lieferantenmanagements.

2.4 Wer die Bonität prüft...

- a) macht sich unnötig Arbeit.
- b) sorgt für eine stabile Zusammenarbeit und gibt die totale Sicherheit, nicht durch plötzliche Insolvenzen seitens der Lieferanten negativ beeinflusst zu werden.
- c) kann sich ein umfassendes Bild über die Finanzstärke des Geschäftskunden machen.

3. Diskutieren Sie in der Gruppe:

- Finden Sie es sinnvoll, die Bonität eines neuen Geschäftskunden zu überprüfen? (Ja/Nein & Begründung)
- Haben Sie bereits in Ihrem Ausbildungsbetrieb Einblicke in eine Bonitätsprüfung bekommen bzw. in Erfahrung bringen können, ob Ihr Unternehmen die Bonität von Geschäftskunden (Lieferanten) prüft?
- Glauben Sie, dass die Prüfung der Bonität in Krisenzeiten (Coronapandemie/ Ukraine-Russland Konflikt) an Wichtigkeit für Unternehmen gewonnen hat?



https://de.toonpool.com/user/7749/files/bonitaet_einstufung_1572225.jpg