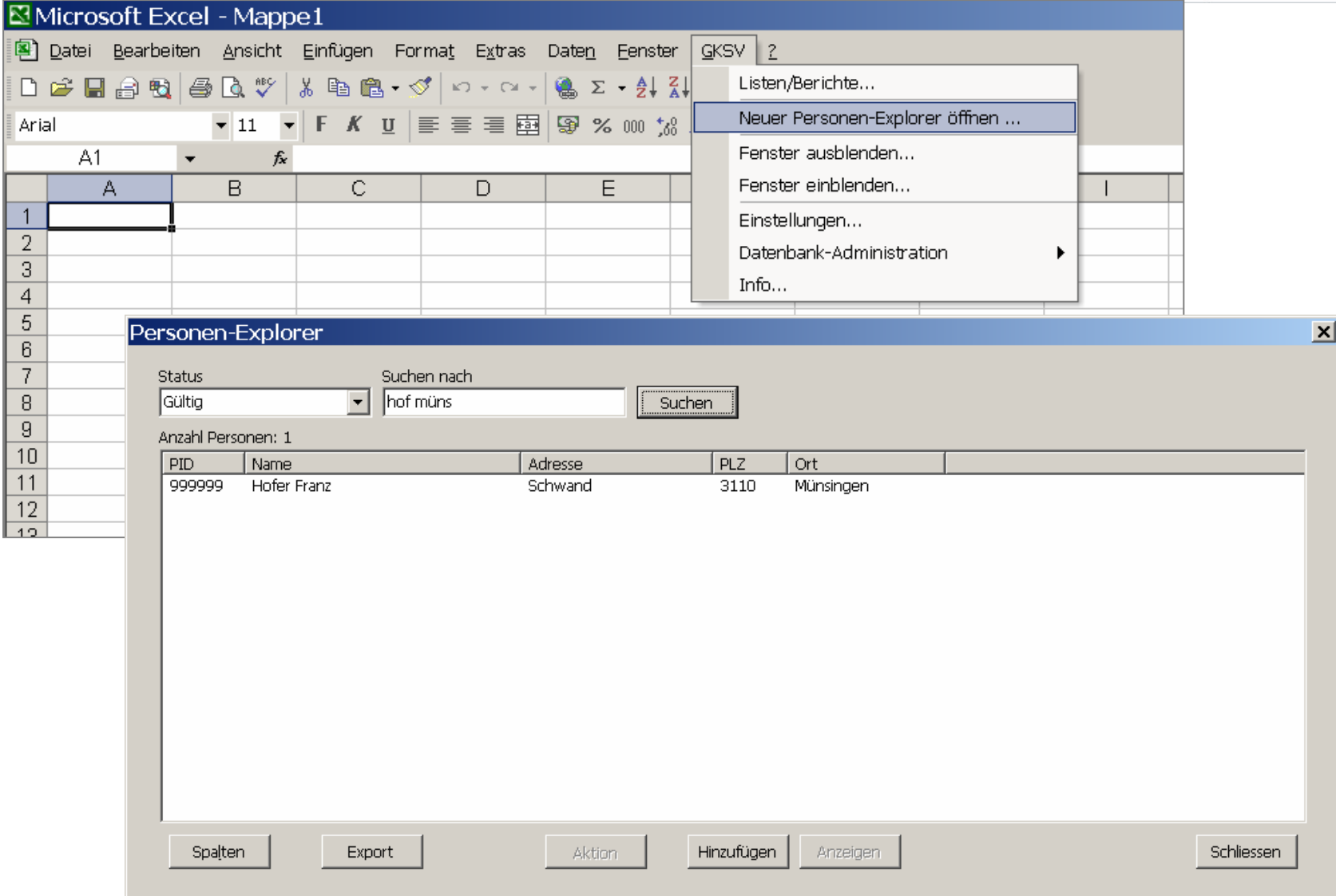


## Prototyp „Suissemelio-Ratingmodell“

Franz Hofer, Leiter Fachstelle Hochbau/BAK, Amt für Landwirtschaft und Natur



- Programmstart bzw. Einbettung in MS-Excel
- Person suchen
- Erfassung Buchhaltungsabschluss
- Erfassung Kreditausfall
  
- Definition Ausfallstufen
- Erste Erfahrungen
- Systemarchitektur (3-Schichten) und Systemvoraussetzungen
- Szenarien für weiteres Vorgehen



The screenshot shows the Microsoft Excel interface with the 'GKSV' menu open. The 'Personen-Explorer' dialog box is displayed in the foreground, showing search results for 'hof müns'.

**Personen-Explorer**

Status: Gültig    Suchen nach: hof müns   

Anzahl Personen: 1

PID	Name	Adresse	PLZ	Ort
999999	Hofer Franz	Schwand	3110	Münsingen





Hofer Franz, Münsingen (PID 999999)

Allgemein Rating Kredite

Anzahl Ratings: 3

Jahr	Typ	Status	Rating	Beurteilung	Bonität	RK
2007	Rechnung	Erfasst	300	180	282	3
2008	Rechnung	Erfasst	300	360	309	4
2009	Rechnung	Erfasst	325	100	291	3

Spalten Hinzufügen Anzeigen

Bemerkung

Status  Aktion

14.09.2009 14:48:19 - VOL-BE-CH\mpxj



Rechnung 2008 - Hofer Franz, Münsingen (PID 999999)

Person:

Jahr / Typ:

Buchführung:

Zone:   Gewerbepacht

Nutzfläche (ha)	Total	Eigentum	Pacht	Sicherheit Pachtland
	<input type="text" value="27.6"/>	<input type="text" value="27.0"/>	<input type="text" value="0.6"/>	<input type="text" value="ghgh"/>

Sömmerung (NS):

Arbeitsbedarf (h)	Total	Eigene	Fremde	SAK	DZ	Zuschl. SV	Total SV
	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0"/>		<input type="text" value="0.00"/>	<input type="text" value="0.00"/>	<input type="text" value="0.00"/>

Betriebszweige:

Bemerkung:

Status:

30.11.2009 15:58:43 - VOL-BE-CH{mpxj}



Rechnung 2008 - Hofer Franz, Münsingen (PID 999999)

Allgemeine Angaben Kapitalbilanz Erfolgsrechnung Beurteilung Resultate

		Anfang	Schluss	Veränderung
<b>Aktiven</b>	Flüssige Mittel	6'288	30'249	23'961
	Debitoren und TA	32'677	46'410	13'733
	Vorräte und Feldinventar	50'166	53'133	2'967
	<b>Umlaufvermögen</b>	<b>89'131</b>	<b>129'792</b>	<b>40'661</b>
	Tiere	165'953	174'365	8'412
	Mobilien	28'175	22'769	-5'406
	Immobilien	2'806'544	2'762'624	-43'920
	Finanzanlagen, etc.	15'203	2'200	-13'003
	<b>Anlagevermögen</b>	<b>3'015'875</b>	<b>2'961'958</b>	<b>-53'917</b>
	<b>Total</b>	<b>3'105'006</b>	<b>3'091'750</b>	<b>-13'256</b>
<b>Passiven</b>	<b>Kurzfr. Fremdkapital</b>	<b>88'081</b>	<b>38'295</b>	<b>-49'786</b>
	Hypotheken	1'175'400	1'151'400	-24'000
	IK und Betriebshilfe	139'000	126'000	-13'000
	andere langfr. Schulden	62'000	40'000	-22'000
	<b>Langfr. Fremdkapital</b>	<b>1'376'400</b>	<b>1'317'400</b>	<b>-59'000</b>
	<b>Fremdkapital</b>	<b>1'464'481</b>	<b>1'355'695</b>	<b>-108'786</b>
	<b>Eigenkapital</b>	<b>1'640'525</b>	<b>1'736'055</b>	<b>95'530</b>

Status

30.11.2009 15:58:43 - VOL-BE-CH{mpxj}



Rechnung 2008 - Hofer Franz, Münsingen (PID 999999)

Allgemeine Angaben | Kapitalbilanz | **Erfolgsrechnung** | Beurteilung | Resultate

<b>Landw. Gesamtertrag</b>	777'906	Landw. Einkommen	147'157
davon Direktzahlungen	55'260	Ausserlandw. Einkommen	687
<b>Direktaufwand</b>	420'930	<b>Gesamteinkommen</b>	147'844
<b>Personalaufwand</b>	44'499	<b>Privatverbrauch</b>	50'872
Pacht- und Mietzinsen	696	<b>Eigenkapitalbildung</b>	96'972
Finanzaufwand	38'939	Privater Ausgleich	0
Abschreibungen	62'329	<b>Eigenkapitalveränderung</b>	96'972
Übrige Strukturkosten	63'356	Kontrolle mit Eigenkapital- veränderung nach Bilanz	1'442
Strukturkosten ohne Pers.	165'320		
<b>Strukturkosten</b>	209'819	<b>Geldfluss (Cashflow)</b>	159'301
Landw. Einkommen vor Finanzaufw. und Abschr.	248'425	Schuldentilgung	110'886
<b>Landw. Einkommen</b>	147'157	Notwendige Reserve	0
		<b>Frei verfügbare Mittel</b>	48'415

Status: Erfasst

30.11.2009 15:58:43 - VOL-BE-CH\mpxj



Rechnung 2008 - Hofer Franz, Münsingen (PID 999999)

Allgemeine Angaben | Kapitalbilanz | Erfolgsrechnung | Beurteilung | Resultate

Aktuelle Situation (begreifen und bewältigen)  Ja  Nein

Voraussicht, Zukunft (notwendige Anpassungen planen und umsetzen)  Ja  Nein

Betriebsführungsinstrumente (Interesse, Ausdauer, Ernsthaftigkeit, Zweckmässigkeit)  Ja  Nein

Versicherungsschutz (den aktuellen und künftigen Risiken angemessen)  Ja  Nein keine Angaben verfügbar

Hauptprodukte (genügender Markt)  Ja  Nein Nischenmarkt, kaum Ausdehnung möglich

Arbeitskräfte (kurz- und mittelfristig den Bedürfnissen angepasst)  Ja  Nein Vater ist 70 Jahre alt, kann kaum mehr mithelfen

Hilfsmittel, Kapazitäten (zweckmässig, kein grosser Investitionsbedarf)  Ja  Nein

Unternehmensgrösse (über dem regionalen Durchschnitt)  Ja  Nein

Status Erfasst Aktion Abbrechen Schliessen

30.11.2009 15:58:43 - VOL-BE-CH\mpxj



Rechnung 2008 - Hofer Franz, Münsingen (PID 999999)

Allgemeine Angaben | Kapitalbilanz | Erfolgsrechnung | Beurteilung | Resultate

Ratingmodell: Waadtländermodell 2009 (nachgebaut)

Cashflow / Gesamtertrag	0.20	gut
LFK / Cashflow	8.27	mittel
FK / Bilanz	43.85	mittel
netto UVM / Gesamtertrag	0.05	schwach
UVM / Gesamtertrag	0.12	schwach

	Punkte	Gewicht
Kennzahlen	300	0.85
Qual. Beurteilung	360	0.15

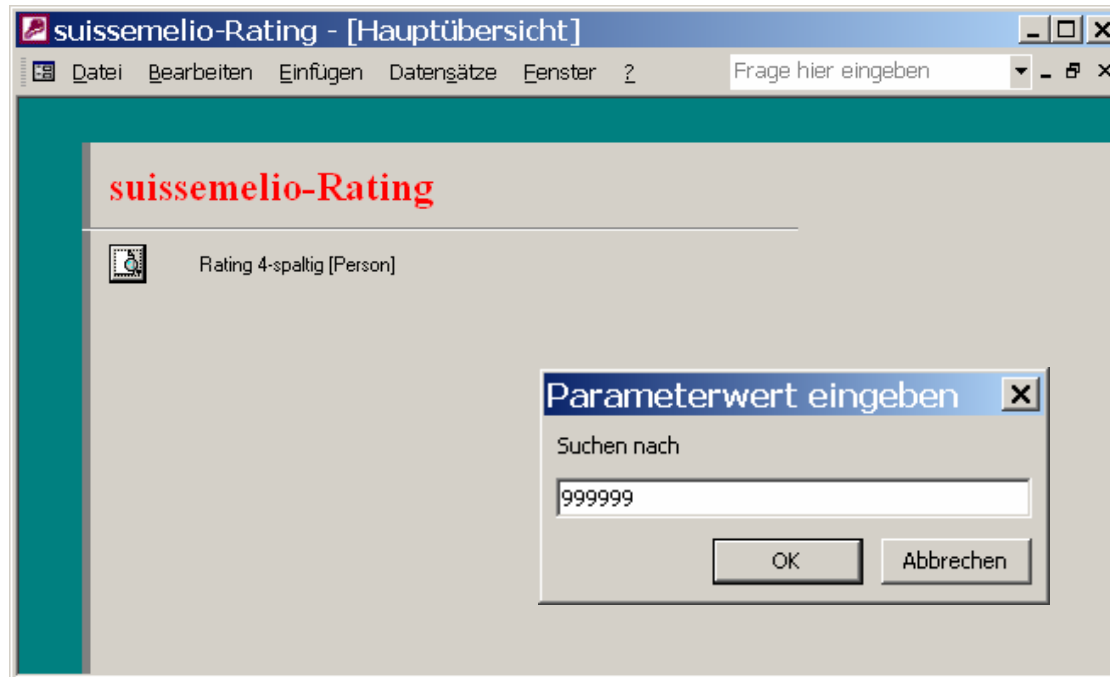
Bonität: 309

Risikoklasse: 4 **mittel-schwaches Risiko**

Status: Erfasst

30.11.2009 15:58:43 - VOL-BE-CH{mpxj}







suissemelio-Rating - [Rating01 : Bericht]

Frage hier eingeben

### Hofer Franz, Münsingen (PID 999999)

	2007		2008		2009	
	Rechnung		Rechnung		Rechnung	
Flüssige Mittel	2		30'249		0	
Debitoren + TA	4		46'410		0	
Vorräte + Feldinv.	6		53'133		0	
<b>Umlaufvermögen</b>	<b>12</b>	21%	<b>129'792</b>	4%	<b>0</b>	%Zahl!
Viehvermögen	8		174'365		0	
Mobiliar	10		22'769		0	
Immobilien	12		2762'624		0	
Übr. Anlageverm.	14		2'200		0	
<b>Anlagevermögen</b>	<b>44</b>	79%	<b>2'961'958</b>	96%	<b>0</b>	%Zahl!
<b>Aktiven</b>	<b>56</b>	100%	<b>3'091'750</b>	100%	<b>0</b>	%Zahl!
Kurzfr. FK	16		38'295		0	
Hypothesen	18		1'151'400		0	

Seite: 1



999999.01 IDN

Nr / Typ: 999999.01 IDN

Kreditnehmer(in): Hofer Franz, Münsingen (PID 999999)

Details

Datum	Typ	Status
30.11.2009	2. Mahnung mit Betreibungsandrohung (Stufe 3)	Erfasst

Spalten

Bemerkung

Status: Gültig Aktion  
30.11.2009 11:47:28 - VOL-BE-CH\...

Ausfall

Kredit: 999999.01 IDN - Hofer Franz, Münsingen (PID 999999)

Datum: 30.11.2009 Typ: 2. Mahnung mit Betreibungsandrohung (Stufe 3)

Bemerkung: gravierende Liquiditätsprobleme (Tel. 29.11.2009)

Status: Erfasst Aktion

Bearbeiten Schliessen

30.11.2009 16:29:55 - VOL-BE-CH\mpxj

## Ausfallstufen der Kredite



Stufe 1	Fristgerechte Zahlung Sistierung ohne Notlage (z.B. Investition) Zahlungserinnerung	< 30. Tag
Stufe 2	1. Mahnung 2. Mahnung Fristerstreckungsgesuch	30. – 90. Tag
Stufe 3	Sistierung wegen allg. Liquiditätsproblemen Betreibung Zession Direktzahlungen	> 90. Tag
Stufe 4	Verlustschein aus Betreibung Pfandverwertung Rückgriff auf Bürge Betriebsaufgabe aus wirtschaftlichen Gründen	Verlust realisiert

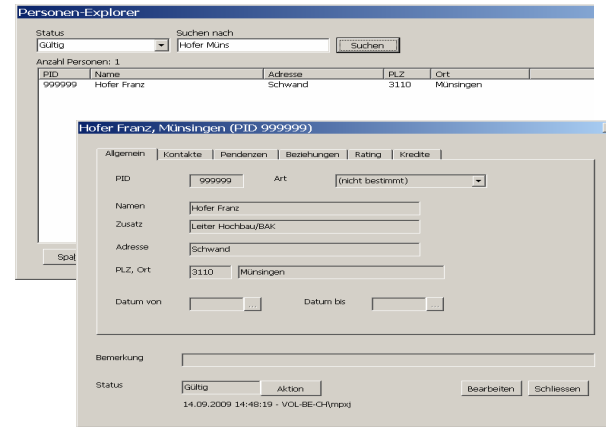
## Erste Erfahrungen

- Testphase von Oktober – November 2009
- Prototyp konnte in AG und ZH zuverlässig betrieben werden
- Abgrenzung zwischen Betrieb und Privat
  - Einkommen/Vermögen, die nicht in Buchhaltung erfasst sind
- Abgrenzung zwischen Geschäftsjahren
  - Rückstellungen
  - Transitorische Aktiven/Passiven
- Festlegungen für Datenerfassung notwendig (→ Kanton AG)
- Rating aufgrund Budget/Planbilanz möglich?
- Eignung VD-Modell bei bedeutendem ausserbetrieblichem Einkommen?

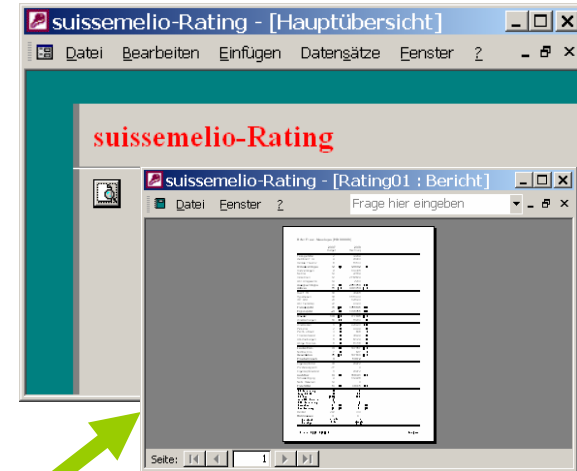


# 3-Schicht-Architektur

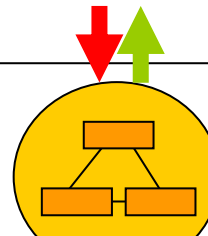
Oberfläche:  
VBA-Formulare



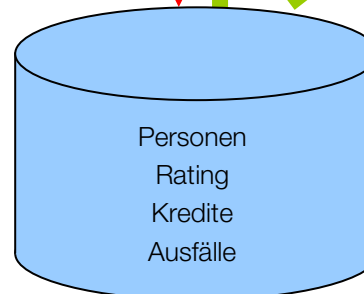
Access-Berichte



Logik: VBA-Objektklassen



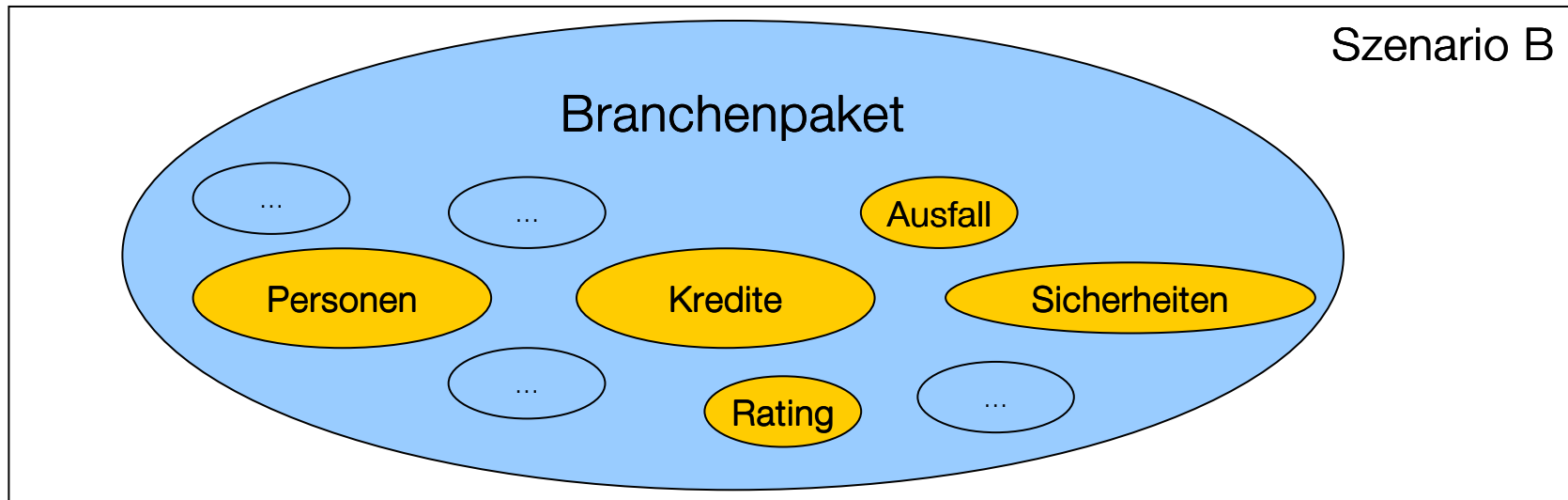
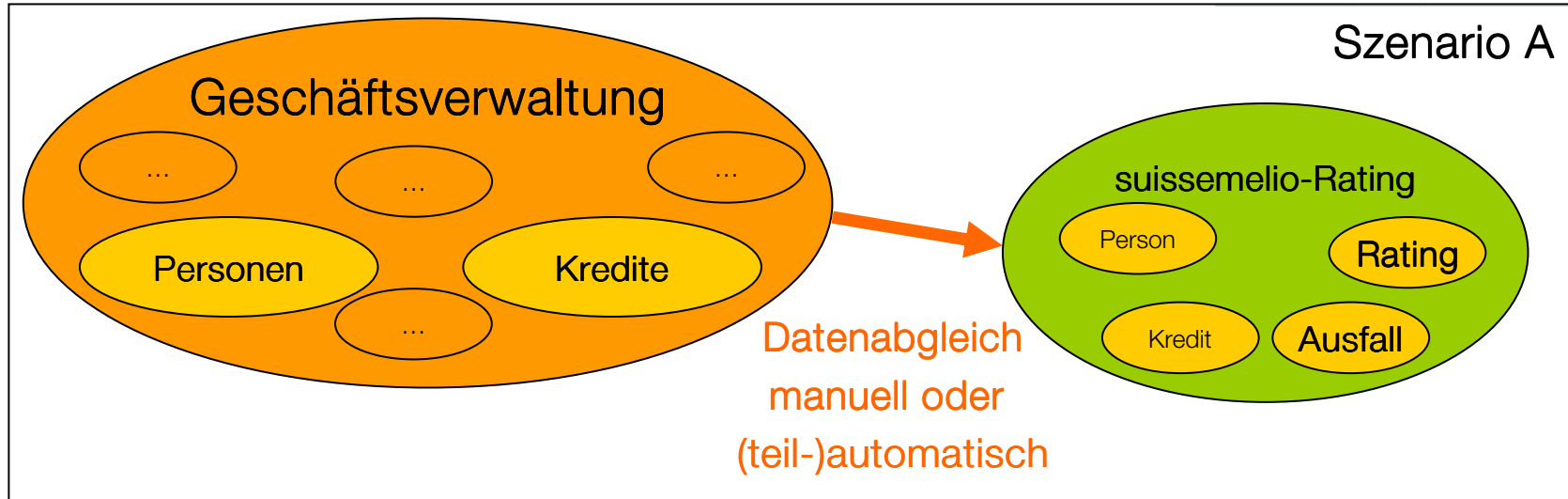
Datenbank: Access  
SQL-Befehle



Systemvoraussetzungen:

- MS-Excel installiert
- MS-Access installiert
- mscomct2.ocx registriert





## Individuelle Umsetzung (Szenario A)

- Beschränkung auf gemeinsames Rating-Modell (Kennzahlen, Ausfalldefinitionen, statistische Validierung)
- Ev. Anpassung Prototyp suissemelio-Rating (Kosten-Nutzen?)
- Dilemma: Schnittstellen automatisieren oder redundante Daten
- Realisierungszeitraum: 1/2 – 1 Jahr
- Kantone sind frei in der technischen Umsetzung (grosse Vielfalt an technischen Varianten/Lösungen möglich)
- Summe Gesamtkosten mittelfristig grösser (Investition, Betrieb)





## Branchenpaket für Kreditkassen (Szenario B)

- Zeithorizont 2 – 3 Jahre (schrittweise Realisierung und Einführung)
- Welche Kantone machen mit? Rolle Bundesamt für Landwirtschaft?  
→ Trägerschaft, Kostenteiler
- Prototyp → Applikation (Überprüfung und Anpassung Konzept)
- Professionelle Applikation (z.B. SQL-Server statt MS-Access)
- Technische Unterstützung internes Kontrollsystem (IKS)
- Mehrsprachigkeit (D / F / I)
- Weniger Individualismus bei Applikation (mit Vor- und Nachteilen)
- Individuelle Berichtmodule möglich
- Tiefere Gesamtkosten (Entwicklung und Betrieb)



## Entwicklungsstand Module im Kanton Bern



Personen (Grunddaten)	Prototyp	2010
Kredite (Grunddaten)	Prototyp	2010
Rating (VD-Modell)	Prototyp	2010
Ausfälle	Prototyp	2010
Kreditdetails inkl. Bedingungen	Konzept	2010
Sicherheiten inkl. Bewertungen	Analyse	2011
Buchhaltung (FIBU) / Controlling	Produktiv	2006
Geldfluss (Zahlungen, Rechnungen, Verrechnungen, Mahnungen, Betreuung)	Kantonales System	---