Inhaltsverzeichnis

Seite

I. Einleitung 1

1. Ausgangssituation 1

2. Überblick zur einzelbetrieblichen Förderung innovierender kleiner und mittlerer Unternehmen 4

3. Innovationsdarlehen als neues Förderinstrument des Bundes für kleine und mittlere Unternehmen 8

4. Förderkenndaten des FuE-Darlehensprogramms und des KfW-Innovationsprogramms 14

5. Ziele und methodischer Ansatz der Untersuchung 16

II. Ökonomische Entwicklung, FuE-Tätigkeit und Vorgehen beim Innovationsmanagement: Vergleich geförderter und nicht geförderter Unternehmen 22

1. Datenbasis 22

2. Ergebnisdarstellung 25

3. Kenndaten zur ökonomischen Entwicklung 29

3.1 Größenstruktur nach Umsatz und Beschäftigung 29

3.2 Art der Umsatzträger 33

3.3 Exportquoten 36

3.4 Branchenzugehörigkeit 38

3.5 Regionale Verteilung 41

3.6 Zusammenfassung: Kenndaten zur ökonomischen Entwicklung 43

4. Innovationsmanagement 45

4.1 Begriffsbestimmung und Untersuchungsfelder 45

4.2 Zuständigkeit für die Koordination und Verantwortung von Innovationsvorhaben 47

4.3 Zeithorizont für die FuE-Planung 48

4.4 Typische Aktivitäten am Beginn eines größeren Innovationsprojekts 49

4.5 Quellen zur inhaltlichen Konzeption eines Innovationsprojekts ... 55
4.6 Einbindung von Kunden in die Planung und Durchführung von Neu- oder Weiterentwicklungen ... 62
4.7 FuE-Tätigkeit ... 66
4.8 FuE-Intensität und FuE-Personalintensität ... 69
4.9 Größe von Innovationsvorhaben ... 74
4.10 Technologiefelder von Innovationsprojekten ... 79
4.11 FuE-Kooperationen ... 82
4.11.1 Stellenwert von FuE-Kooperationen ... 82
4.11.2 Häufigkeit von Kooperationen in FuE ... 85
4.11.3 Partner bei FuE-Kooperationen ... 89
4.11.4 Beiträge externer Partner bei FuE-Kooperationen ... 92
4.12 Hemmnisse für die FuE-Tätigkeit der Unternehmen ... 96
4.13 Wettbewerbsstrategien ... 102
4.14 Technologiestand der Hauptprodukte in der Selbsteinschätzung der Unternehmen ... 105
4.15 Zusammenfassung: Innovationsmanagement ... 107

5. Bekanntheitsgrad der Darlehensprogramme und Bewertung der Förderkonditionen durch die Vergleichsgruppe ... 115

5.1 Vorbemerkung ... 115
5.2 Kenntnisstand ... 117
5.3 Relevanz förderfähiger Innovationsprojekte ... 119
5.4 Informationsquellen über öffentliche Förderangebote ... 121
5.5 Restriktionen für Innovationsvorhaben durch Finanzierungsprobleme ... 125
5.6 Gründe für den Verzicht auf ein Innovationsdarlehen ... 126
5.7 Attraktivität der Förderkonditionen ... 127
5.8 Finanzierungsalternativen ... 129
5.9 Vorhandensein banküblicher Sicherheiten ... 131
5.10 Auswirkungen auf die Eigenkapitalquote bei Darlehensaufnahme ... 133
5.11 Zusammenfassung: Kenntnisstand zu den beiden Darlehensprogrammen und Gründe, warum die Förderangebote nicht genutzt wurden ... 135

6. Geförderte Unternehmen: Gründe für die Antragstellung und Finanzierungsalternativen 138

6.1 Anlaß für die Antragstellung 138

6.2 Finanzierungsalternativen 141

6.3 Vorteile der Förderdarlehen gegenüber den Finanzierungsalternativen 144

6.4 Höhe der Förderdarlehen 145

6.5 Zusammenfassung: Gründe für die Nutzung des Förderangebots und Finanzierungsalternativen 146

7. Wirkung der Innovationsdarlehen auf Fördernehmer 148

7.1 Vorbemerkung 148

7.2 Realisierungsmöglichkeit der geförderten Innovationsvorhaben 150

7.3 Finanzielle Kenndaten 152

7.4 Entwicklungstätigkeit 156

7.5 Leistungsangebot 159

7.6 Beitrag zur Umsatzerzielung 162

7.7 Beschäftigung 164

7.8 Lerneffekte durch das Innovationsvorhaben 167

7.9 Vertriebskooperationen zur breiten Vermarktung des geförderten Innovationsvorhabens 170

7.10 Probleme bei der Realisierung der geförderten Vorhaben 171

7.11 Zusammenfassung: Wirkung der Förderdarlehen auf die Fördernehmer 173

8. Zusammenarbeit mit der Hausbank 177

9. Bewertung des Förderansatzes der Darlehensprogramme 180

9.1 Eignung von Innovationsdarlehen aus Sicht geförderter und nicht geförderter Unternehmen 180

9.2 Bewertung des Hausbankenverfahrens 184

9.3 Auswirkung der begrenzten Haftungsfreistellung auf die Aufnahme der Förderdarlehen 188

9.4 Zusammenfassung: Bewertung des Förderansatzes der Darlehensprogramme 192

10. Präferenzen hinsichtlich der Förderinstrumente 194

III. Erfahrungen von Kreditinstituten mit den beiden Darlehensprogrammen 199

1. Datenbasis und Schwerpunkte der Gespräche 199

2. Bedeutung der Innovationsfinanzierung 201

3. Erfahrungen mit den beiden Fördermaßnahmen 203

3.1 Bedeutung von Innovationsdarlehen 203

3.2 Einsatz der beiden Darlehensprogramme 205

3.2.1 Vermarktung der Förderangebote 205

3.2.2 Typische Finanzierungsangebote für kapitalsuchende Unternehmen 206

3.2.3 Ablauf der Kreditprüfung 207

3.2.4 Besicherung und Finanzierungsalternativen 209

3.2.5 Bewertung der Förderkonditionen und Programmabwicklung 211

3.2.6 Zusammenarbeit mit der Kreditanstalt für Wiederaufbau 213

4. Wirkung der Darlehensprogramme 217

4.1 Auswirkungen auf die geförderten Unternehmen 217

4.2 Erreichung der mit den Innovationsvorhaben verbundenen Ziele der Darlehensnehmer 221

4.3 Wirkungen der Förderdarlehen auf die Kreditinstitute 223

5. Vorschläge für weitere öffentliche Fördermaßnahmen in Form von Innovationskrediten 224

6. Zusammenfassung: Erfahrungen der Kreditinstitute mit der Durchleitung der Innovationsdarlehen 228

IV. Stellungnahmen zum Förderansatz und den -konditionen der beiden Darlehensprogramme 232

1. Vorbemerkung 232

2. Stellungnahmen nach einzelnen Gruppen von Institutionen 233

2.1 Wirtschaftsministerien der Bundesländer 233

2.2 Verbände der Wirtschaft und der Kreditinstitute 235

2.3 Großbanken 237
2.4 Projektträger des Bundes und der Länder 239

3. Zusammenfassung der Stellungnahmen 241

V. Schlußfolgerungen 244

Literaturverzeichnis 248

Anhang 261

Abbildungsverzeichnis

Abbildung 1: Umsätze im Geschäftsjahr 1995 29

Abbildung 2: Anzahl der Beschäftigten Ende 1995 30

Abbildung 3: Umsatzproduktivität 31

Abbildung 4: Stellenwert von Produkten, Dienstleistungen und Handelsware als Umsatzträger 34

Abbildung 5: Exportquote im letzten Geschäftsjahr 36

Abbildung 6: Branchenverteilung der befragten Unternehmen 39

Abbildung 7: Zeithorizont der FuE-Planung 48

Abbildung 8: Typische Aktivitäten am Beginn eines größeren Innovationsprojekts 50

Abbildung 9: Aktivitäten am Beginn eines größeren Innovationsprojekts - Differenzierung nach den sechs Paaren 54

Abbildung 10: Quellen zur inhaltlichen Konzeption eines Innovationsprojekts 58

Abbildung 11: Quellen zur inhaltlichen Konzeption eines Innovationsprojekts nach Paaren 61

Abbildung 12: Einbindung von Kunden in die Planung und Durchführung von Neu- oder Weiterentwicklungen 63

Abbildung 13: Felder einer Kooperation mit Kunden bei der Planung oder Durchführung von Neu- oder Weiterentwicklungen 64

Abbildung 14: Felder einer Zusammenarbeit mit Kunden - differenziert nach Paaren und Förderinanspruchnahme 65

Abbildung 15: FuE-Tätigkeit 67

Abbildung 16: FuE-Tätigkeit - Differenzierung nach den sechs Paaren 68

Abbildung 17: FuE-Intensität 70

Abbildung 18: Anzahl der FuE-Beschäftigten 72

Abbildung 19: FuE-Personalintensität 73

Abbildung 20: Durchschnittlicher FuE-Aufwand pro Projekt 75

Abbildung 21: Technologiefelder von Innovationsprojekten 80

Abbildung 22: Häufigkeit von FuE-Kooperationen 85

Abbildung 23: Häufigkeit von FuE-Kooperationen - differenziert nach Paaren und Förderinanspruchnahme 87

Abbildung 24: Partner bei FuE-Kooperationen 90

Abbildung 25: Beiträge externer Partner bei FuE-Kooperationen 93

Abbildung 26: Beiträge von Kooperationspartnern in FuE - differenziert nach Paaren und Förderinanspruchnahme 94

Abbildung 27: Hemmnisse für die FuE-Tätigkeit 97

Abbildung 28: Hemmnisse für die FuE-Tätigkeit- differenziert nach Paaren und Förderinanspruchnahme 99

Abbildung 29: Wettbewerbsstrategien auf den wichtigsten Absatzmärkten 103

Abbildung 30: Technologiestand ihrer Hauptprodukte nach der Einschätzung der befragten Unternehmen 106

Abbildung 31: Bekanntheitsgrad der beiden Darlehensprogramme - differenziert nach Paaren 117

Abbildung 32: Häufigkeit von Innovationsprojekten, die den Anforderungen der Darlehensprogramme wahrscheinlich entsprochen hätten - differenziert nach Paaren 120

Abbildung 33: Häufigkeit der Information über öffentliche Förderangebote - differenziert nach Paaren 122

Abbildung 34: Quellen für die Information über öffentliche Förderprogramme 123

Abbildung 35: Informationsquellen über das Angebot an öffentlichen Förderprogrammen 124

Abbildung 36: Häufigkeit von Innovationsvorhaben, die an Finanzierungsproblemen scheiterten - differenziert nach Paaren 125

Abbildung 37: Unattraktive Förderkonditionen für nicht geförderte Unternehmen 127

Abbildung 38: Finanzierungsquellen für Innovationsprojekte, für die auch eines der Förderprogramme in Frage gekommen wäre 129

Abbildung 39: Erwartete Auswirkungen der Förderdarlehen auf die Eigenkapitalquote - differenziert nach Paaren 133

Abbildung 40: Anlaß für die Beantragung eines Innovationsdarlehens 139

Abbildung 41: Verfügbarkeit von Finanzierungsalternativen - differenziert nach Paaren 141

Abbildung 42: Finanzierungsalternativen zu den Innovationsdarlehen 143

Abbildung 43: Vorteile der Förderdarlehen gegenüber vorhandenen Finanzierungsalternativen 144

Abbildung 44: Höhe der Förderdarlehen 145

Abbildung 45: Wirkung auf die Realisierungsmöglichkeit des Vorhabens 150

Abbildung 46: Wirkungen der Förderdarlehen auf verschiedene Kenngrößen der Fördernehmer 153

Abbildung 47: Wirkungen der Förderdarlehen auf verschiedene Kenngrößen - differenziert nach Paaren 154

Abbildung 48: Wirkungen der Förderdarlehen auf die Entwicklungstätigkeit 156

Abbildung 49: Wirkung der Förderdarlehen auf die Entwicklungstätigkeit der Fördernehmer - differenziert nach Paaren 158

Abbildung 50: Wirkungen auf das Leistungsangebot 160

Abbildung 51: Beitrag zur Umsatzerzielung 162

Abbildung 52: Umsatzbeiträge der geförderten Produkte - differenziert nach Paaren 163

Abbildung 53: Wirkung auf die Beschäftigung 164

Abbildung 54: Wirkung auf die Beschäftigung - differenziert nach Paaren 165

Abbildung 55: Lerneffekte durch die geförderten Innovationsvorhaben- differenziert nach Paaren 167

Abbildung 56: Felder, auf denen Lerneffekte auftraten 168

Abbildung 57: Eignung von Förderdarlehen zur Finanzierung von Entwicklungsarbeiten oder zur Markteinführung 181

Abbildung 58: Bewertung des Hausbankenverfahrens durch Fördernehmer und Vergleichsgruppe - differenziert nach Paaren 185

Abbildung 59: Zusammenhang zwischen Eignung von Förderdarlehen und Bewertung des Hausbankenverfahrens - Finanzierungsanlaß Entwicklungsarbeiten 186

Abbildung 60: Auswirkungen der begrenzten Haftungsfreistellung auf die Aufnahme der Förderdarlehen 188

Abbildung 61: Auswirkungen der begrenzten Haftungsfreistellung auf die Aufnahme der Förderdarlehen - differenziert nach Paaren 190

Abbildung 62: Präferenzen hinsichtlich der Förderinstrumente 194

Abbildung 63: Präferenzen von Fördernehmern und Vergleichsgruppe für Förderinstrumente - differenziert nach Paaren 198

Abbildung 64: Bedeutung der Darlehensprogramme für die Kreditinstitute 203

Abbildung 65: Durchschnittliche Dauer der Kreditentscheidung bei der Hausbank 208

Abbildung 66: Bearbeitungsdauer durch die KfW 215

Abbildung 67: Wirkungen der Förderdarlehen auf verschiedene Kenngrößen der Fördernehmer - Einschätzung der befragten Kreditinstitute 218

Abbildung 68: Wirkungen der Förderdarlehen auf die Entwicklungstätigkeit und Nebeneffekte - Einschätzung der befragten Kreditinstitute 219

Tabellenverzeichnis

Tabelle 1: Maßnahmen der Bundesregierung zur Förderung von FuE in KMU 6

Tabelle 2: Kenndaten zu Umsatz und Beschäftigung (Stand: Ende 1995) 32

Tabelle 3: Branchenstruktur der sechs Paare 40

Tabelle 4: Verteilung nach Bundesländern 41

Tabelle 5: Relation von Aufwand für Folgeaktivitäten zum FuE-Aufwand bei kleinen Unternehmen 77

Tabelle 6: Art der Probleme bei der Realisierung von geförderten Innovationsprojekten 172

Tabelle 7: Präferenzen ostdeutscher Unternehmen für einzelne Förderinstrumente 195