

DataCubis
Analysen, Planungsrechnungen, Checklisten
Managementwerkzeuge für Ihren Unternehmenserfolg

Unternehmen: Munsterbetrieb
 Ort: 48167 Musterstadt

Branche: Metall
 Rechtsform: Einzelunternehmen

Status Finanzen

Stichtag: 01.04.06

Stichtag: 01.04.2006		Bankkredite												
Darlehns- bezeich. Konto	Darlehns- art	Bank	Anfangs- stand	Darlehns- beginn	jährl. Tilgung %	tilgungs- freie Jahre	Zins % nominal	Laufzeit in Jahren	Rest- darlehn	jährl. Zinsen	im lfd. J. fällige Tilgungen	Höhe der jährl. Tilg.	bisherige Tilgungen	
Kredit 1	Tilgung Annuität KK	Sparkasse	150.000	01.01.00	10,00%	2	5,00%	10,0	75.000	3.750	18.750	18.750	75.000	
		Volksbank	100.000	01.04.03	4,00%	0	4,50%	17,1	87.440	3.935	4.565	4.565	12.560	
		Volksbank	10.000	01.01.00	0,00%	0	9,00%	?	?	10.000	900	0	0	0
			0	01.01.00	0,00%	0	0,00%	?	?	0	0	0	0	0
			0	01.01.00	0,00%	0	0,00%	?	0	0	0	0	0	
			0	01.01.00	0,00%	0	0,00%	?	0	0	0	0	0	
			260.000						172.440	8.585	23.315		87.560	

Zinsen, Tilgung

Stichtag: 01.04.2006					Auszahlung in der Zeit von X Tagen bis Y Tagen					Anmerkungen Vereinbarungen mit Bank
Zahlungs- weise	Fällig- keit	Kapital- dienst	Tage bis Zahlung	überfällig -1	0 7	7 14	14 30	nach 30		
Zinsen	monatlich	01.04.06	715	0	715	0	0	0	0	
Tilgung	halbjährlich	30.06.06	11.658	90	0	0	0	11.658		
			0	0	0	0	0	0		
			0	0	0	0	0	0		
Verbindlichkeiten Anteil			12.373		715	0	0	0	11.658	
			100,0%		5,8%	0,0%	0,0%	0,0%	94,2%	

Status kurzfristige Verbindlichkeiten (ohne Bankkredite)

Lieferantenverbindlichkeiten

Stichtag: 01.04.2006	Rechn-datum	Fällig-keit	Rechn-betrag	Tage seit Rechnung	Tage bis Zahlung	Auszahlung in der Zeit von X Tagen bis Y Tagen					Anmerkungen Vereinbarungen
						überfällig -1	0 7	7 14	14 30	nach 30	
Lieferant 1	25.03.06	15.04.06	10.000	7	14	0	0	10.000	0	0	Duldung
Lieferant 2	01.04.06	30.04.06	7.500	0	29	0	0	0	7.500	0	
			0	0	0	0	0	0	0	0	
			0	0	0	0	0	0	0	0	
			0	0	0	0	0	0	0	0	
Lief.verbindlichkeiten Anteil			17.500 100,0%			0 0,0%	0 0,0%	10.000 57,1%	7.500 42,9%	0 0,0%	

sonstige kurzfristige Verbindlichkeiten / Zahlungsverpflichtungen

Stichtag: 01.04.2006	Rechn-datum	Fällig-keit	Rechn-betrag	Tage seit Rechnung	Tage bis Zahlung	Auszahlung in der Zeit von X Tagen bis Y Tagen					Anmerkungen Vereinbarungen
						überfällig -1	0 7	7 14	14 30	nach 30	
Löhne, Gehälter	15.04.06	15.04.06	25.000	-14	14	0	0	25.000	0	0	
Krankenversicherung			0	0	0	0	0	0	0	0	
FA (Lohnsteuer, USt)			0	0	0	0	0	0	0	0	
FA (ESt, sonstige St.)			0	0	0	0	0	0	0	0	
Wechsel			0	0	0	0	0	0	0	0	
Verbindlichkeiten Anteil			25.000 100,0%			0 0,0%	0 0,0%	25.000 100,0%	0 0,0%	0 0,0%	

Status kurzfristige Forderungen

								Einzahlung in der Zeit von X Tagen bis Y Tagen				
Stichtag: 01.04.2006	Rechn-datum	Fällig-keit	Rechn-betrag	Tage seit Rechnung	fällig in Tagen	überfällig seit Tagen	interne Wertbericht.	0 7	7 14	14 21	21 30	nach 30
Kunde 1	25.03.06	14.04.06	15.000	7	13	0	0	0	15.000	0	0	0
Kunde 2	01.04.06	20.04.06	8.000	0	19	0	0	0	0	8.000	0	0
Kunde 3	05.04.06	24.04.06	10.000	-4		0	0	0	0	0	0	10.000
Kunde 4	06.04.06	25.04.06	24.000	-5		0	0	0	0	0	0	24.000
			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Forderungen			57.000				0	0	15.000	8.000	0	34.000
Anteil			100,0%				0,0%	0,0%	26,3%	14,0%	0,0%	59,6%

Übersicht Status Finanzen

Übersicht kurzfristige Forderungen

Stichtag: 01.04.2006	aktueller Stand	erwarteter Ford.ausfall	werthalt. Forderung	Einzahlung innerhalb der nächsten Tage					Anmerkungen
				0 - 7	7 - 14	14 - 21	21 - 30	nach 30	
gelistete Forderungen	57.000	0	57.000	0	15.000	8.000	0	34.000	
weitere Forderungen	0	0	0	0	0	0	0	0	
werthaltige Ford.	57.000	0	57.000	0	15.000	8.000	0	34.000	

Übersicht kurzfristige Verbindlichkeiten

Stichtag: 01.04.2006	aktueller Stand	Auszahlung innerhalb der nächsten Tage					Anmerkungen
		fällig	0 - 7	7 - 14	14 - 30	nach 30	
Lieferantenverbindlichkeit	17.500	0	0	10.000	7.500	0	
sonstige Verbindlichkeiten	25.000	0	0	25.000	0	0	
Kapitaldienst (Zins, Tilgung monatlich)	12.373	715	0	0	0	11.658	
weitere Verbindlichkeiten	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	
	54.873	715	0	35.000	7.500	11.658	

Übersicht kurzfristige Forderungen und kurzfristige Verbindlichkeiten

Stichtag: 01.04.2006	aktueller Stand	Zahlungen innerhalb der nächsten Tage					Anmerkungen
		fällig	0 - 7	7 - 14	14 - 30	nach 30	
kurzfristige Forderungen	57.000	0	0	15.000	8.000	34.000	
kurzfristige Verbindlichkeiten	-54.873	-715	0	-35.000	-7.500	-11.658	
	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	
Saldo; kfr. Forderungen abzügl. kfr. Verbindl.	2.127	-715	0	-20.000	500	22.342	
Liquiditätsreserven über Kontokorrent:	40.000						
verfügbare Liquidität:	42.127						

Bankdarlehn

Darlehns-art	Anfangs-stand	bisherige Tilgungen	Rest-darlehn	jährl. Zinsen	im lfd. J. fällige Tilgungen	Kapital-dienst jährlich	Kapital-dienst monatlich	Limit KK-Linie	Liquiditäts-reserven über KK	Anmerkungen
Tilgungsdarlehn	150.000	75.000	75.000	3.750	18.750	22.500	1.875			
Anuitätendarlehn	100.000	12.560	87.440	3.935	4.565	8.500	708			
Kontokorrent	10.000	0	10.000	900	0	900	75	50.000	40.000	
Summe	260.000	87.560	172.440	8.585	23.315	31.900	2.658			

Kreditsicherheiten

Kredite

Kredite / Kreditart	Anfangs- darlehn	Rest- darlehn	Besicher- ungsgrad	erford. Sicherh.
Kredit 1 / Tilgung	150.000	75.000	100%	75.000
/ Annuität	100.000	87.440	100%	87.440
/ KK	10.000	10.000	100%	10.000
/	0	0	0%	0
/	0	0	0%	0
/	0	0	0%	0
/	0	0	0%	0
/	0	0	0%	0
/	0	0	0%	0
/	0	0	0%	0
/	0	0	0%	0
/	0	0	0%	0
/	0	0	0%	0
/	0	0	0%	0
neue Kredite	0	0	0%	0
	0	0	0%	0
	0	0	0%	0
	0	0	0%	0
	0	0	0%	0
	0	0	0%	0
	0	0	0%	0
	0	0	0%	0
Kredite	260.000	172.440	100%	172.440

Stufe I: betriebliche Sicherheiten

betriebl. Investitionen betriebl. Aktiva	Verkehrs- wert	Beleihungs- wert	verwertb. betr. S.
betr. Immobilien	100.000	40%	40.000
Maschinen	100.000	25%	25.000
Fahrzeuge	0	40%	0
Geschäftsausstattung	0	0%	0
Sacheinlagen	0	0%	0
Kauf, Beteiligung an U.	0	0%	0
Markterschließung	0	0%	0
sonstige Investitionen	0	0%	0
Material, Waren	0	0%	0
mfr. finanz. Betriebsmittel	0	0%	0
	0	0%	0
	0	0%	0
Stufe I: betriebliche Sicherheiten	200.000	33%	65.000
Kredite + Avale, für die Sicherheiten erforderl. sind		232.440	100%
verwertbare betriebliche Sicherheiten		65.000	28%
fehlende Sicherheiten, Blankoanteil		-167.440	-72%

Stufe II: betriebliche + private Sicherheiten

private Sicherheiten	Verkehrs- wert	Beleihungs- wert	verwertb. private S.
Grundstücke	100.000	60%	60.000
Gebäude	100.000	40%	40.000
Wertpapiere	0	70%	0
LV (Rückkaufswert)	0	90%	0
Sparverträge	0	90%	0
private Bürgschaften	0	90%	0
	0	0%	0
	0	0%	0
	0	0%	0
	0	0%	0
betriebliche + private Sicherheiten	200.000	50%	100.000
Kredite + Avale, für die Sicherheiten erforderl. sind		232.440	100%
verwertbare betriebliche Sicherheiten		65.000	28%
fehlende Sicherheiten, Blankoanteil		-167.440	-72%
verwertbare private Sicherheiten		100.000	43%
fehlende Sicherheiten, Blankoanteil		-67.440	-29%

Avale, Eventualverbindlichkeiten, sonstige Verpflichtungen

	Avale	Besich.	erford. S.
Gewährleistungsbürgschaften	50.000	100%	50.000
Auftragserfüllungsbürgschaften	10.000	100%	10.000
sonstige Bürgschaften	0	0%	0
Nachschuss- und Einzahl.verpflichtung	0	0%	0
bestehende Mithaftungsverpflichtung	0	0%	0
sonstige Verpflichtungen	0	0%	0
	0	0%	0
	0	0%	0
	0	0%	0
	0	0%	0
Avale Eventualverb., sonstige Verpfll.	60.000	100%	60.000
Kredite	172.440	100%	172.440
Kredite + Avale	232.440	100%	232.440