

**DataCubis**  
**Analysen, Planungsrechnungen, Checklisten**  
**Managementwerkzeuge für Ihren Unternehmenserfolg**

Unternehmen: Munsterbetrieb  
 Ort: 48167 Musterstadt

Branche: Metall  
 Rechtsform: Einzelunternehmen

## Status Vermögen

01.07.09

### Sach- und Geldvermögen

#### Immobilien u. weiteres Sachvermögen

Stichtag Währung	01.07.09 €	Eigen- tümer	Bezeichn. Grundbuch	Verkehrs- wert	Anschaff. datum	Anschaff. kosten	jährliche AfA	Buch- wert
Immobilien, Grundbesitz				500.000		450.000	20.000	300.000
Maschinen				100.000		300.000	35.000	85.000
Fahrzeuge				50.000		120.000	28.000	35.000
Geschäftsausstattung				20.000		60.000	8.000	30.000
Sonstiges				0		0	0	0
<b>Sachvermögen</b>				<b>670.000</b>		<b>930.000</b>	<b>91.000</b>	<b>450.000</b>

#### langfristiges und mittelfristiges monetäres Vermögen (> 1. J)

Stichtag	01.07.2009	Eigen- tümer	Bezeichn. WP-Nr.	Verkehrs- wert	Lauf- zeit	früheste Kündigung	Zinsertrag Rendite
Wertpapiere				75.000			5,00%    3.750
LV (Rückkaufswert)				150.000			0,00%    0
Sparguthaben				150.000			0,00%    0
Beteiligungen				0			0,00%    0
Festgeld				0			0,00%    0
Sonstiges				0			0,00%    0
<b>lfr. + mfr. Vermögen</b>				<b>375.000</b>			<b>1,00%    3.750</b>

#### kurzfristiges monetäres Vermögen (< 1. J)

Stichtag	01.07.2009	Eigen- tümer	Verkehrs- wert	Anteil %	Lauf- zeit	früheste Kündigung	Zinsertrag Rendite
Forderungen			225.000	17,7%			0,00%    0
sonstige Ersparnisse			0	0,0%			0,00%    0
			0	0,0%			0,00%    0
<b>kfr. Geldvermögen</b>			<b>225.000</b>	<b>17,7%</b>			<b>0,00%    0</b>

## Verbindlichkeiten

### lang + mittelfristige Verbindlichkeiten (> 1 J.)

Stichtag 01.07.2009	Anfangs-stand	aktueller Wert	Anteil %	Laufzeit	früheste Kündigung	Zinsen Aufwand	
Tilgungsdarlehn	250.000	31.250	3,5%	10,5	1.1.10	0,00%	0
Annuitätendarlehen	500.000	417.064	46,6%			5,00%	20.853
	0	0	0,0%			0,00%	0
	0	0	0,0%			0,00%	0
	0	0	0,0%			0,00%	0
<b>lfr. + mfr. Verbindl.</b>	<b>750.000</b>	<b>448.314</b>	<b>50,0%</b>			<b>4,65%</b>	<b>20.853</b>

### kurzfristige Verbindlichkeiten (< 1. J)

Stichtag 01.07.2009	aktueller Wert	Anteil %	Fälligkeit	Anmerkung	Zinsen Aufwand	
Kontokorrent	50.000	5,6%			10,00%	5.000
Lieferantenverbindlichkeit	175.000	19,5%			0,00%	0
sonstige Verbindlichkeiten	145.000	16,2%			0,00%	0
jährliche Zinsen	27.228	3,0%			0,00%	0
jährliche Tilgung	50.397	5,6%			0,00%	0
	0	0,0%			0,00%	0
	0	0,0%			0,00%	0
<b>kfr. Verbindlichkeiten</b>	<b>447.625</b>	<b>50,0%</b>			<b>1,12%</b>	<b>5.000</b>

### Eventualverbindlichkeiten

Stichtag 01.07.2009	Höhe Event.verb.	Laufzeit	früheste Kündigung	Kurznotiz
Eventualverbindlichkeiten	100.000			
	0			
	0			
<b>Eventualverbindlichkeiten</b>	<b>100.000</b>			

# Übersicht Vermögen

## Vermögensübersicht: Sach- und Geldvermögen

Stichtag: 01.07.2009	€	%	kumuliert	%	
Sachvermögen	670.000	52,8%	670.000	52,8%	
langfristiges und mittelfristiges Geldvermögen	375.000	29,5%	1.045.000	82,3%	
kurzfristiges Geldvermögen	225.000	17,7%	1.270.000	100,0%	
<b>Sach- und Geldvermögen</b>	<b>1.270.000</b>	<b>100,0%</b>	<b>1.270.000</b>	<b>100,0%</b>	

## Übersicht: Verbindlichkeiten

Stichtag 01.07.2009	€	%	kumuliert	%	
langfristige und mittelfristige Verbindlichkeiten	448.314	35,3%	448.314	45,0%	
kurzfristige Verbindlichkeiten	447.625	35,2%	895.939	90,0%	
Eventualverbindlichkeiten	100.000	7,9%	995.939	100,0%	
<b>Verbindlichkeiten</b>	<b>995.939</b>	<b>78,4%</b>	<b>995.939</b>	<b>100,0%</b>	
Sach- und Geldvermögen	1.270.000	100,0%			
<b>Reinvermögen</b>	<b>274.061</b>	<b>21,6%</b>			

# Status Vermögen

## Vermögensstatus nach Fristigkeit

Stichtag 01.07.2009	Vermögen Aktiva	Verbindl. Passiva	Reinvermögen	Kurznotiz
langfristiges + mittelfristiges Vermögen	1.045.000	448.314	596.686	
kurzfristiges Vermögen	225.000	447.625	-222.625	
Vermögensstatus ohne Eventualverb.	1.270.000	895.939	374.061	
Eventualverbindlichkeiten	0	100.000	100.000	
<b>Vermögensstatus incl. Eventualverb.</b>	<b>1.270.000</b>	<b>995.939</b>	<b>274.061</b>	

# vertrauliche Selbstauskunft gegenüber der Bank

## persönliche Angaben

Kreditnehmer		Ehepartner
Name		Name
Vorname		Vorname
Geburtsdatum		Geburtsdatum
Geburtsort		Geburtsort
Nationalität		Nationalität
Familienstand		Familienstand
Güterstand		Güterstand
Kind(er) (Namen, Alter)		Kind(er)
Kind(er) (Namen, Alter)		Kind(er)
Kind(er) (Namen, Alter)		Kind(er)
unterhaltsberechtigter P.		unterhaltsberechtigter P.
Beruf		Beruf
letzter Arbeitgeber		letzter Arbeitgeber
Branche		Arb.geber, Branche
tätig seit / bis		tätig seit / bis
gekündigt / ungekündigt		Kündigung
PLZ, Wohnort		PLZ, Ort
Straße		Straße
privates Telefon, Fax		Telefon, Fax
betriebl. Telefon, Fax		betr. Telefon
Handy		Handy
E-Mail:		E-Mail:
Bankverbindung		Bankverbindung
Kontonummer		Kontonummer
weitere Bank(en)		weitere Bank(en)
Steuerberater		Steuerberater
zuständiges Finanzamt		zuständiges Finanzamt