

DataCubis
Analysen, Planungsrechnungen, Checklisten
Managementwerkzeuge für Ihren Unternehmenserfolg

Betriebsmittel

Liquiditätsbedarf für die Vorfinanzierung der Leistungserstellung

Ein Vorfinanzierungsbedarf für die Leistungserstellung besteht, da Auszahlungen für die Betriebsleistung i.d.R. eher anfallen als Einzahlungen beim Verkauf erfolgen. Die Höhe des erforderlichen Liquiditätsbedarfs ist abhängig vom Leistungsumfang und von der Vorfinanzierungszeit.

Lagerbestand

Planungsjahr	Planzahlen 2007	Planzahlen 2008	Planzahlen 2009
Material-, Wareneinsatz	1.216.400	1.277.600	1.341.200
mittlere Lagerdauer in Tagen	25	25	25
durchschnittl. Lagerbestand Material	83.100	87.200	91.600

Die Kosten der Lagerhaltung (Raumkosten, Zinsen für gebundenes Kapital, Energiekosten, Personalkosten für Lagerarbeiten, Schwund) sollen durch einen kleinen Lagerbestand gering gehalten werden. Es ist gewährleistet, dass für die Leistungserstellung jederzeit die erforderlichen Materialien und Waren verfügbar sind.

Produktionszeit, halbfertige Arbeiten

Betriebsleistung	2.990.500	3.141.000	3.298.000
mittlere Produktionszeit, halbfertige Arb.	7	7	7
durchschnittl. halbfertige Arbeiten	53.600	56.300	59.100

Durch Bündelung der Arbeitsleistungen werden die Produktionszeiten für einzelne Aufträge oder Produkte kurz gehalten. Restarbeiten werden zügig ausgeführt, um Kunden zufrieden zu stellen und um die Leistung in Rechnung stellen zu können.

Zeit bis Rechnungsausgang

Betriebsleistung	2.990.500	3.141.000	3.298.000
mittlere Zeit bis Rechnungsausgang	3	3	3
mittlere Vorfinanzierung Rechnung	25.000	25.800	27.100

Nach Fertigstellung der Leistung erfolgt die Rechnungsstellung zügig. Die betrieblichen Arbeitsabläufe und die Büroorganisation sind entsprechend eingerichtet.

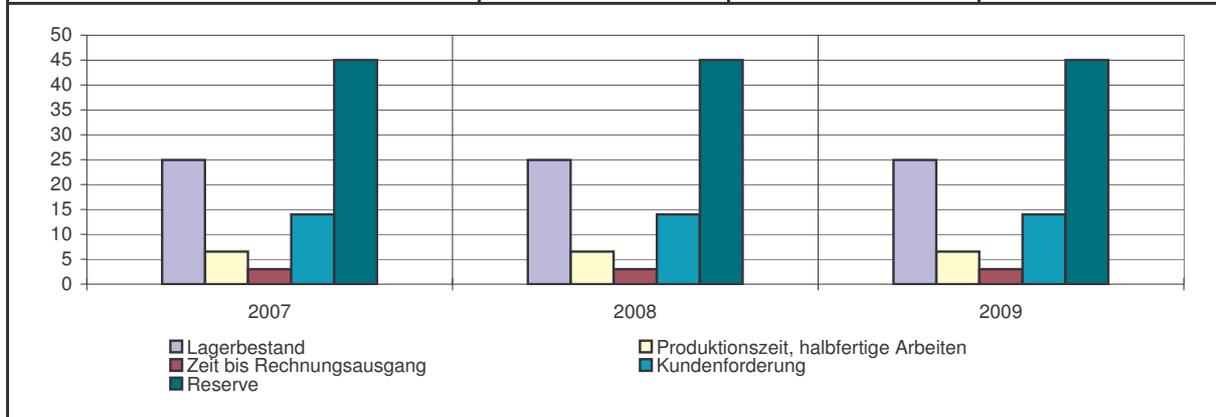
Kundenforderung

Betriebsleistung	2.990.500	3.141.000	3.298.000
mittleres Zahlungsziel in Tagen	14	14	14
durchschnittl. Forderungsstand	114.700	120.500	126.500

Mit den Kunden werden vertraglich die Zahlungskonditionen und Zahlungsziele vereinbart. Ein geordnetes Forderungsmanagement gewährleistet, dass bei Zahlungsverzögerungen geeignete Maßnahmen eingeleitet werden.

Vorfinanzierungszeiten (Tage) für die Leistungserstellung

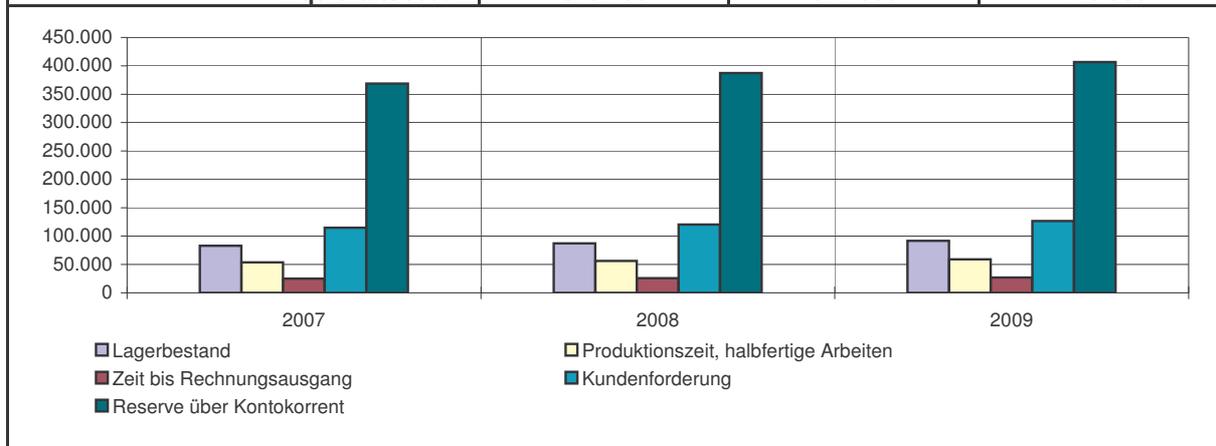
	Planzahlen 2007	Planzahlen 2008	Planzahlen 2009
Lagerbestand	25	25	25
Produktionszeit, halbfertige Arbeiten	7	7	7
Zeit bis Rechnungsausgang	3	3	3
Kundenforderung	14	14	14
Vorfinanzierungszeit	48	48	48
Reserve	45	45	45
Vorfin.zeiten incl. Reserve	93	93	93



Die Vorfinanzierungszeiten werden kurz gehalten werden, um den Liquiditätsbedarf für die Vorfinanzierung der Leistungserstellung möglichst niedrig zu halten.

Liquiditätsbedarf für die Vorfinanzierung der Leistungserstellung

	Planzahlen 2007	Planzahlen 2008	Planzahlen 2009
Lagerbestand	83.100	87.200	91.600
Produktionszeit, halbfertige Arbeiten	53.600	56.300	59.100
Zeit bis Rechnungsausgang	25.000	25.800	27.100
Kundenforderung	114.700	120.500	126.500
üblicher Vorfinanzierungsbedarf	276.400	289.800	304.300
Reserve über Kontokorrent	368.700	387.200	406.600
Liquiditätsbedarf	645.100	677.000	710.900



Der feste Vorfinanzierungsbedarf wird über einen mittelfristigen Betriebsmittelkredite finanziert. Die Liquiditätsreserve wird über einen ausreichend bemessenen Kreditrahmen beim Kontokorrentkonto vorgehalten.

Finanzierung des Liquiditätsbedarfs

Lieferantenverbindlichkeiten

Material, Wareneinkauf	1.216.400	1.277.600	1.341.200
Zahlungsfristen in Tagen	10	10	10
durchschnittliche Lieferantenverbindl.	33.300	35.000	36.700

Lieferantenrechnung werden schnell beglichen, um Skontoerträge zu realisieren.

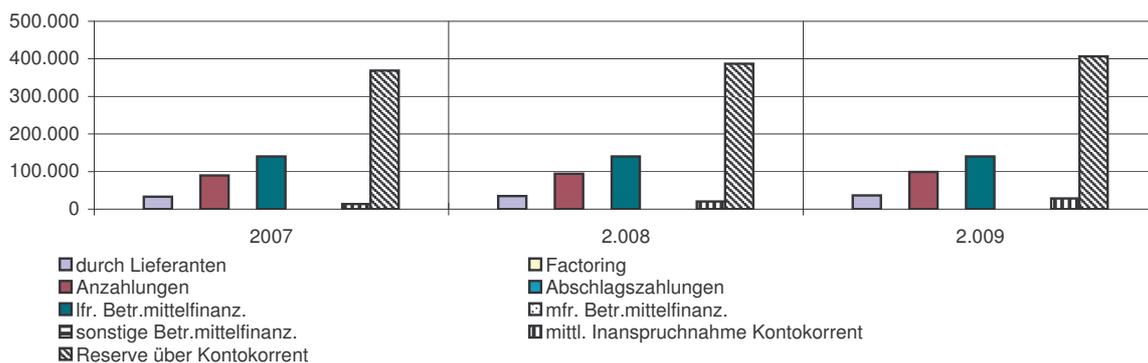
Factoring

Betriebsleistung	2.990.500	3.141.000	3.298.000
zeitlicher Gewinn (Tage) durch Factoring	0	0	0
Factoring	0	0	0

Factoring ist die Finanzierung von Forderungsbeständen aus Warenlieferungen in Form des laufenden Ankaufs kurzfristiger Forderungen aus Lieferungen und Leistungen durch eine sogenannte Factoring-Gesellschaft unter Übernahme des Risikos der Uneinbringlichkeit der Forderungen (echtes Factoring). Factoring dient dabei als eine Finanzierungsform, durch die sich Unternehmen Liquidität beschaffen können. Dazu tritt ein Unternehmen oder ein Kunde Forderungen aus Warenlieferungen an eine Factoring-Gesellschaft ab und erhält daraufhin eine Bevorschussung des Forderungsbetrages.

Finanzierung der Betriebsmittel

	Planzahlen 2007	Planzahlen 2008	Planzahlen 2009
Finanzierungsbedarf	276.400	289.800	304.300
durch Lieferanten	33.300	35.000	36.700
Factoring	0	0	0
3% Anzahlungen	89.715	94.230	98.940
0% Abschlagszahlungen	0	0	0
lfr. Betr.mittelfinanz.	140.000	140.000	140.000
mfr. Betr.mittelfinanz.	0	0	0
sonstige Betr.mittelfinanz.	0	0	0
mittl. Inanspruchnahme Kontokorrent	13.385	20.570	28.660
Reserve über Kontokorrent	368.700	387.200	406.600
erforderlicher Kontokorrentrahmen	382.085	407.770	435.260



Zur Vorfinanzierung der Zeit von der Materialbeschaffung bis zur Bezahlung der erstellten Leistung müssen liquide Mittel bereitstehen. Die Finanzierung des Betriebsmittelbedarfs setzt sich aus mehreren Teilfinanzierungen zusammen.