

DataCubis
Analysen, Planungsrechnungen, Checklisten
Managementwerkzeuge für Ihren Unternehmenserfolg

Unternehmen: Munsterbetrieb
 Ort: 48167 Musterstadt

Branche: Metall
 Rechtsform: Einzelunternehmen

Status Finanzen

Stichtag: 01.07.09

Stichtag: 01.07.2009		Bankkredite											
Konto	Darlehnsart	Kreditgeber	Anfangsstand	Darlehnsbeginn	jährl. Tilgung %	tilgungsfreie Jahre	Zins % nominal	Laufzeit in Jahren	Restdarlehen	jährl. Zinsen	im lfd. J. fällige Tilgungen	Höhe der jährl. Tilg.	bisherige Tilgungen
Kredit 1	Tilgung	Sparkasse	250.000	01.01.00	10,00%	2	6,00%	10,0	31.250	1.875	31.250	31.250	218.750
Kredit 2	Annuität	Volksbank	500.000	01.07.04	3,00%	0	5,00%	20,1	417.064	20.853	19.147	19.147	82.936
Kredit 3	KK	Volksbank	50.000	01.01.00	0,00%	0	9,00%	?	50.000	4.500	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
			800.000						498.314	27.228	50.397		301.686

Zinsen, Tilgung

					Auszahlung in der Zeit von X Tagen bis Y Tagen					Anmerkungen	
Stichtag: 01.07.2009		Zahlungsweise	Fälligkeit	Kapitaldienst	Tage bis Zahlung	überfällig	0	7	14	nach	Vereinbarungen mit Bank
Zinsen	monatlich	01.07.09	2.269	0	2.269	0	0	0	0	0	
Tilgung	halbjährlich	01.07.09	25.198	0	25.198	0	0	0	0	0	
			0	0	0	0	0	0	0	0	
			0	0	0	0	0	0	0	0	
Verbindlichkeiten Anteil			27.467	100,0%		27.467	0	0	0	0	

Status kurzfristige Verbindlichkeiten (ohne Bankkredite)

Lieferantenverbindlichkeiten

Stichtag	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		
01.07.2009												
Lieferant 1	20.06.09	05.07.09	100.000	11	4	0	100.000	0	0	0		Duldung
Lieferant 2	29.06.09	15.07.09	75.000	2	14	0	0	75.000	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		
			0	0	0	0	0	0	0	0		
Lief.verbindlichkeiten Anteil			175.000 100,0%			0 0,0%	100.000 57,1%	75.000 42,9%	0 0,0%	0 0,0%		

sonstige kurzfristige Verbindlichkeiten / Zahlungsverpflichtungen

Stichtag	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		
01.07.2009												
Löhne, Gehälter	01.07.09	30.07.09	100.000	0	29	0	0	0	100.000	0		
Krankenversicherung	01.07.09	20.07.09	20.000	0	19	0	0	0	20.000	0		
FA (Lohnsteuer, USt)	01.07.09	10.07.09	25.000	0	9	0	0	25.000	0	0		
FA (EST, sonstige St.)			0	0	0	0	0	0	0	0		
Wechsel			0	0	0	0	0	0	0	0		
			0	0	0	0	0	0	0	0		
Verbindlichkeiten Anteil			145.000 100,0%			0 0,0%	0 0,0%	25.000 17,2%	120.000 82,8%	0 0,0%		

Status kurzfristige Forderungen

								Einzahlung in der Zeit von X Tagen bis Y Tagen				
Stichtag	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
01.07.2009												
Kunde 1	20.06.09	05.07.09	100.000	11	4	0	0	100.000	0	0	0	0
Kunde 2	30.06.09	20.07.09	125.000	1	19	0	0	0	0	125.000	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
Forderungen			225.000				0	100.000	0	125.000	0	0
Anteil			100,0%				0,0%	44,4%	0,0%	55,6%	0,0%	0,0%

Übersicht Status Finanzen

Übersicht kurzfristige Forderungen

Stichtag 01.07.2009	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	225.000	0	225.000	100.000	0	125.000	0	0	
weitere Forderungen	0	0	0	0	0	0	0	0	
werthaltige Ford.	225.000	0	225.000	100.000	0	125.000	0	0	

Übersicht kurzfristige Verbindlichkeiten

Stichtag 01.07.2009		aktueller Stand	fällig	Auszahlung innerhalb der nächsten Tage				Anmerkungen
				0 - 7	7 - 14	14 - 30	nach 30	
	Lieferantenverbindlichkeit	175.000	0	100.000	75.000	0	0	
	sonstige Verbindlichkeiten	145.000	0	0	25.000	120.000	0	
	Kapitaldienst (Zins, Tilgung monatlich)	27.467	27.467	0	0	0	0	
	weitere Verbindlichkeiten	0	0	0	0	0	0	
		347.467	27.467	100.000	100.000	120.000	0	

Übersicht kurzfristige Forderungen und kurzfristige Verbindlichkeiten

Stichtag 01.07.2009		aktueller Stand	fällig	Zahlungen innerhalb der nächsten Tage				Anmerkungen
				0 - 7	7 - 14	14 - 30	nach 30	
	kfr. Forderungen	225.000	0	100.000	0	125.000	0	
	kfr. Verbindlichkeiten	-347.467	-27.467	-100.000	-100.000	-120.000	0	
		0	0	0	0	0	0	
		0	0	0	0	0	0	
	Saldo; kfr. Forderungen abzügl. kfr. Verbindl.	-122.467	-27.467	0	-100.000	5.000	0	
	Liquiditätsreserven über Kontokorrent:	-50.000						
	verfügbare Liquidität:	-172.467						

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	250.000	218.750	31.250	1.875	31.250	33.125	2.760			
Annuitätendarlehn	500.000	82.936	417.064	20.853	19.147	40.000	3.333			
Kontokorrent	50.000	0	50.000	4.500	0	4.500	375	0	-50.000	
Summe	800.000	301.686	498.314	27.228	50.397	77.625	6.469			

Kreditsicherheiten

Kredite

Kredite / Kreditart	Anfangs- darlehn	Rest- darlehn	Besicher- ungsgrad	erford. Sicherh.
Kredit 1 / Tilgung	250.000	31.250	100%	31.250
Kredit 2 / Annuität	500.000	417.064	100%	417.064
Kredit 3 / KK	50.000	50.000	100%	50.000
/	0	0	0%	0
/	0	0	0%	0
/ Tilgung	0	0	0%	0
/ Tilgung	0	0	0%	0
/ Annuität	0	0	0%	0
/ Annuität	0	0	0%	0
/ KK	0	0	0%	0
/ KK	0	0	0%	0
/ Tilgung	0	0	0%	0
/ Tilgung	0	0	0%	0
/ Annuität	0	0	0%	0
/ Annuität	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	800.000	498.314	100%	498.314

Avale, Eventualverbindlichkeiten, sonstige Verpflichtungen

	Avale	Besich.	erford. S.
Gewährleistungsbürgschaften	100.000	100%	100.000
Auftragserfüllungsbürgschaften	0	0%	0
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 Verpfl.	100.000	100%	100.000
Kredite	498.314	100%	498.314
Kredite + Avale	598.314	100%	598.314

Stufe I: betriebliche Sicherheiten

betriebl. Investitionen betriebl. Aktiva	Verkehrs- wert	Beleihungs- wert	verwertb. betr. S.
betr. Immobilien	500.000	40%	200.000
Maschinen	100.000	25%	25.000
Fahrzeuge	50.000	40%	20.000
Geschäftsausstattung	20.000	10%	2.000
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	670.000	37%	247.000
Kredite + Avale, für die Sicherheiten erforderl. sind		598.314	100%
verwertbare betriebliche Sicherheiten		247.000	41%
fehlende Sicherheiten, Blankoanteil		-351.314	-59%

Stufe II: betriebliche + private Sicherheiten

private Sicherheiten	Verkehrs- wert	Beleihungs- wert	verwertb. private S.
Grundstücke	0	80%	0
Gebäude	0	60%	0
Wertpapiere	0	70%	0
LV (Rückkaufswert)	0	90%	0
Sparguthaben	0	90%	0
Beteiligungen	0	50%	0
Festgeld	0	90%	0
	0	0%	0
	0	0%	0
betriebliche + private Sicherheiten	0	0%	0
Kredite + Avale, für die Sicherheiten erforderl. sind		598.314	100%
verwertbare betriebliche Sicherheiten		247.000	41%
fehlende Sicherheiten, Blankoanteil		-351.314	-59%
verwertbare private Sicherheiten		0	0%
fehlende Sicherheiten, Blankoanteil		-351.314	-59%