

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

	Werte 2004	Werte 2005	Werte 2006
Material-, Wareneinsatz	2.000.000	2.200.000	2.300.000
mittlere Lagerdauer in Tagen	20	20	20
durchschnittl. Lagerbestand Material	109.600	120.500	126.000

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, halbf. Arbeiten

Betriebsleistung	4.000.000	4.300.000	4.500.000
mittlere Produktionszeit, halbf. Arb.	10	10	10
durchschnittl. halbfertige Arbeiten	109.600	117.800	123.300

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	4.000.000	4.300.000	4.500.000
mittlere Zeit bis Rechnungsausgang	5	5	5
mittlere Vorfinanzierung Rechnung	55.000	58.900	61.600

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

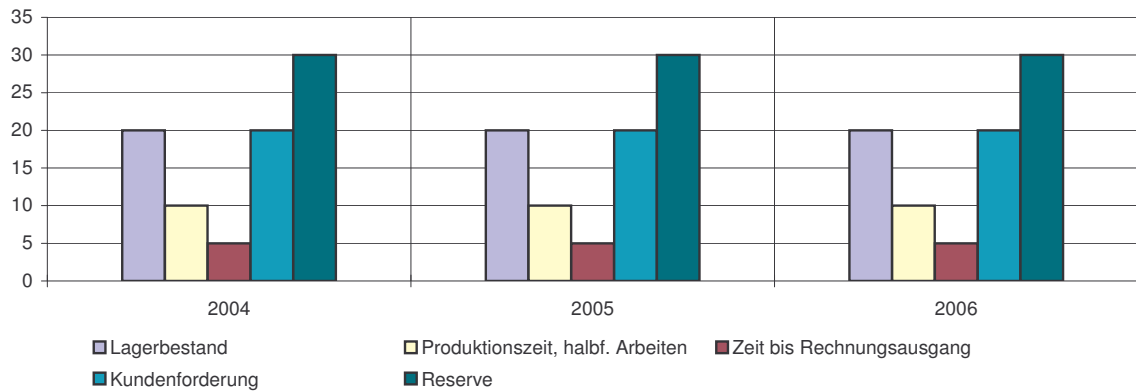
Kundenforderung

Betriebsleistung	4.000.000	4.300.000	4.500.000
mittleres Zahlungsziel in Tagen	20	20	20
durchschnittl. Forderungsstand	219.200	235.600	246.600

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

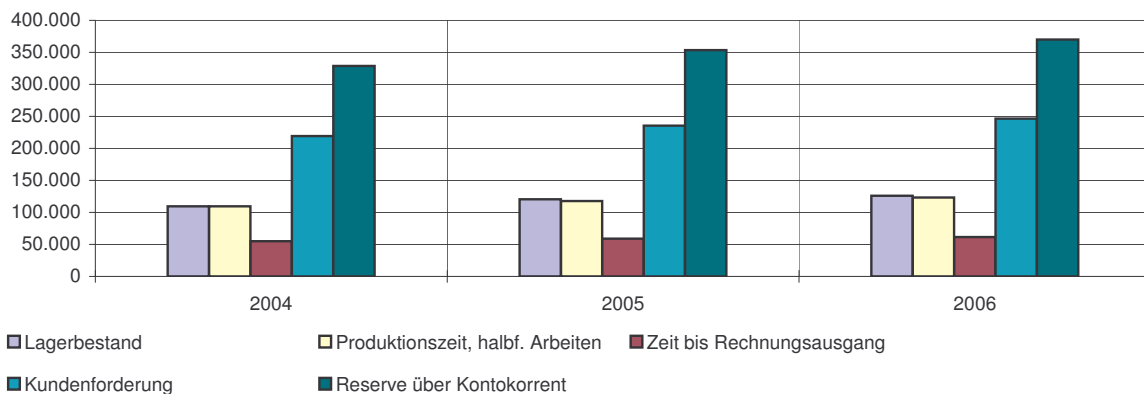
	Werte 2004	Werte 2005	Werte 2006
Lagerbestand	20	20	20
Produktionszeit, halbf. Arbeiten	10	10	10
Zeit bis Rechnungsausgang	5	5	5
Kundenforderung	20	20	20
Vorfinanzierungszeit	55	55	55
Reserve	30	30	30
Vorfin.zeiten incl. Reserve	85	85	85



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

Liquiditätsbedarf für die Vorfinanzierung der Leistungserstellung

	Werte 2004	Werte 2005	Werte 2006
Lagerbestand	109.600	120.500	126.000
Produktionszeit, halbf. Arbeiten	109.600	117.800	123.300
Zeit bis Rechnungsausgang	55.000	58.900	61.600
Kundenforderung	219.200	235.600	246.600
üblicher Vorfinanzierungsbedarf	493.400	532.800	557.500
Reserve über Kontokorrent	328.800	353.400	369.900
Liquiditätsbedarf	822.200	886.200	927.400



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

Finanzierung des Liquiditätsbedarfs

Lieferantenverbindlichkeiten

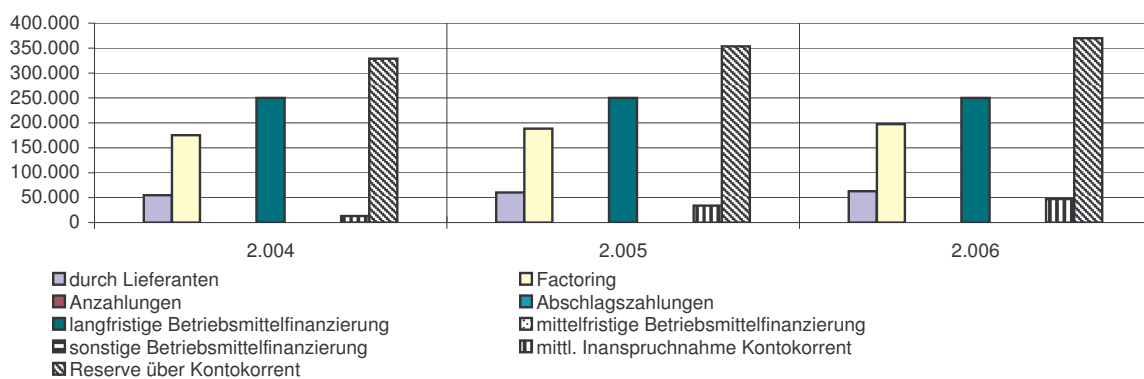
Material, Wareneinkauf Zahlungsfristen in Tagen	2.000.000 10	2.200.000 10	2.300.000 10
durchschnittl. Lieferantenverbindl.	54.800	60.300	63.000
Lieferantenrechnung werden schnell beglichen, um Skontoerträge zu realisieren.			

Factoring

Betriebsleistung zeitlicher Gewinn (Tg.) durch Factoring	4.000.000 16	4.300.000 16	4.500.000 16
Factoring	175.300	188.500	197.300
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 diese Factoring-Gesellschaft ab, und erhält daraufhin eine Bevorschussung des Forderungsbetrages.			

Finanzierung der Betriebsmittel

	Werte 2004	Werte 2005	Werte 2006
Finanzierungsbedarf	493.400	532.800	557.500
durch Lieferanten	54.800	60.300	63.000
Factoring	175.300	188.500	197.300
0% Anzahlungen	0	0	0
0% Abschlagszahlungen	0	0	0
langfristige Betriebsmittelfinanzierung	250.000	250.000	250.000
mittelfristige Betriebsmittelfinanzierung	0	0	0
sonstige Betriebsmittelfinanzierung	0	0	0
mittl. Inanspruchnahme Kontokorrent	13.300	34.000	47.200
Reserve über Kontokorrent	328.800	353.400	369.900
erforderlicher Kontokorrentrahmen	342.100	387.400	417.100



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, mit der eine wirtschaftliche Lösung erreicht wird.