

DataCubis
Analysen, Planungsrechnungen, Checklisten
Managementwerkzeuge für Ihren Unternehmenserfolg

Liquidität + Finanzierungspotenzial

Darlehnskonditionen

	Annuitäten-Darlehn	Tilgungsdarlehn bei	
		b) mittlerem Kapitaldienst	a) höchstem Kapitaldienst
Zinssatz für einen Kredit	5,00%	5,00%	5,00%
Tilgungssatz eines Kredites	3,00%	5,00%	5,00%
Laufzeit (Jahre) des Kredites	20,10	20,00	20,00
Belastung % für Zins + Tilgung	8,00%	7,50%	10,00%

Finanzierungspotenzial aufgrund frei verfügbarer Mittel

	Liquidität	Finanzierungspotenzial		
	cash-flow I cash-flow II Liquidität	Annuitäten-Darlehn €	Tilgungsdarlehn bei b) mittlerem Kapitaldienst	a) höchstem Kapitaldienst
Bilanzergebnis	75.000	937.500	1.000.000	750.000
+ Abschreibung	20.000	250.000	266.667	200.000
nicht im Bil.ergeb. enthalten Einzahl.	1.000	12.500	13.333	10.000
	0	0	0	0
= cash flow I	96.000	1.200.000	1.280.000	960.000
Tilgung	-12.000	-150.000	-160.000	-120.000
Investitionen	0	0	0	0
	0	0	0	0
= cash-flow II	84.000	1.050.000	1.120.000	840.000
Entnahme, Ausschüttung (ohne Steuer)	-50.000	-625.000	-666.667	-500.000
- Steuern v. Einkommen, Ertrag	-6.000	-75.000	-80.000	-60.000
	0	0	0	0
= Liquidität / Finanz.potenzial	28.000	350.000	373.333	280.000

Anmerkung zur Kreditfähigkeit

Die Kreditfähigkeit ist berechnet aufgrund der frei zu Verfügung stehenden Mittel für Zins und Tilgung. Bei dem Tilgungsdarlehn wird die Höhe eines Darlehns für zwei Belastungen errechnet:
 a) für die höchste Belastung durch Zins und Tilgung und
 b) für die durchschnittliche Belastung durch Zins und Tilgung.

Bei einer Kreditaufnahme ist für die Bank die Besicherung des Darlehns ein wesentliches Vergabemerkmal. Hierauf wird in dieser Berechnung nicht eingegangen.

