

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 | Darlehns- art | Kredit- geber | Anfangs- stand | Darlehns- beginn | jährl. Tilgung % | tilgungs- freie Jahre | Zins % nominal | Laufzeit in Jahren | Rest- darlehen | 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 | Zahlungs- weise | Fällig- keit | Kapital- dienst | Tage bis Zahlung | überfällig | 0 | 7 | 14 | nach | Vereinbarungen mit Bank |
| Zinsen | monatlich | 01.07.09 | 2.269 | 0 | -1 | 7 | 14 | 30 | 30 | |
| Tilgung | halbjährlich | 01.07.09 | 25.198 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Verbindlichkeiten Anteil | | | 27.467 | | 27.467 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | | | 100,0% | | 100,0% | 0,0% | 0,0% | 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% | | |

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 |
| 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% | |