

„Finanzierung der Unternehmung“

Thema 1: Cash Flow als Finanzierungskennzahl sowie Liquiditätsplan
Hier: Beispieldaten für einen Liquiditätsplan:

Der Liquiditätsplan ist für Januar 2006 zu erstellen. Im Anschluss ist die günstigste Finanzierung zu berechnen.

Angaben:

1. Kunde 4 müsste am 28.1. 8000€ Kunde 5 am 31.1. ebenfalls 5000€zahlen.
2. Am 10.1. wird eine Bareinzahlung von Kunde 1 in Höhe von 1000€erwartet.
3. Kunde 3 bekommt am 03.01. eine Lieferung von 4.000€ bei Zahlung innerhalb von 10 Tagen 2% Skonto, bis 30 Tage Zahlung netto Kasse.
4. Kunde 7 müsste am 24.1. 3000€ Kunde 9 am 28.1. 6000€zahlen.
5. Kunde 2 soll am 3.1. 5000€zahlen.
6. Miete etc. sind am 20.1. in Höhe von 10000€zu zahlen.
7. Kunde 3 muss am 5.1. 6000€zahlen.
8. Kunde 4 muss am 11.01. 8000 und Kunde 8 am 12.1 2000€zahlen.
9. Am 5.1 werden wir Barkäufe in Höhe von 3000€begleichen.
10. Am 10.1. müssen ein Lieferant mit 10000€bezahlt werden.
11. Tilgung Kredit 5000€am 27.1.; Steuern am 31.1. in Höhe von 3000€
12. Kunde 4 müsste am 25.1. 2000€ Kunde 1 am 27.1. ebenfalls 9000€zahlen.
13. Zinsen in Höhe von 4000€sind am 7.1. fällig, Miete und Nebenkosten am 3.1. in Höhe von 2000.
14. Die sonstigen Ausgaben belaufen sich auf 8000 und sind am 4.1. fällig.
15. Die neue Maschine (10 Jahre Nutzungsdauer) muss am 10.1. bezahlt werden: 30.000€
16. Kunde 8 soll am 12.1. 2000 zahlen.
17. Kunde 3 bekommt am 04.01. eine Lieferung von 4.000€ bei Zahlung innerhalb von 10 Tagen 2% Skonto, bis 30 Tage Zahlung netto Kasse.
18. Kunde 5 müsste am 17.1. 7000€ Kunde 6 am 20.1. ebenfalls 7000€zahlen.
19. Am 15.1. sind Löhne etc. in Höhe von 25000€fällig.
20. Bareinkäufe in Höhe von 5000€sind für den 18.1. geplant.
21. Zinsen sind am 17.1. 4000 und am 21.01 3000€fällig.
22. Die Lieferanten müssen am 10. mit 8000 und am 27.1. mit 4000€bezahlt werden.
23. Versicherungen müssen am 26.1. (2000€) bezahlt werden.

Zahlungen des Vorjahrs sind im Zahlungsmittelbestand zum 1.1.2006 erfasst, dieser beträgt 40.000€ hiervon sind 35.000€das Kontokorrentkreditvolumen, welches zu 14,5% verzinst werden muss. Der Zinssatz für einen Kredit mit einem Monat Laufzeit beträgt 7%, der für 10 Jahre 6%, der Habenzins 5%. Machen Sie sich bitte Gedanken, wie man die Investition möglicherweise finanzieren sollte.

Welche Probleme sehen Sie? Wie finanzieren Sie am günstigsten?
Welche Probleme könnten sich im Abschwung ergeben?