

Jahresumsatz	2.400.000 €		
Debitoren offen	320.000 €	30	(monatlich im Durchschnitt)
KK - Überziehung	100.000 €		(KK - Wert eingeben, der abgebaut werden soll!)
KK - Zins in %	13,75%		(KK - Zins eingeben)
Zinskosten p.a.	13.750 €		
Factoring Zufluss Ø mtl. Verbindlichkeiten L & L	284.992 €	89,06%	(Auszahlungsquote bei 90 % - Gebühr)
Jahresmaterialaufwand	125.000 €		(Materialaufwand Ø mtl. bei 30 Tagen Zahlungsziel)
Skonto	1.500.000 €	62,50%	Materialeinsatz in %
	3,00%		
Skontoertrag pro Monat	3.750 €		
Skontoertrag pro Jahr	45.000 €		
Jahresfactoringumsatz	2.400.000 €		
Factoringgebühr in %	0,94%		Factoringprämie
Factoringgebühr in €	22.560 €		Factoringgebühr inkl. Forderungsausfallversicherung
Kosten Debitorenprüfung	1.023 €	33	(200 X 5 €)
Factoringkosten gesamt	23.583 €		
Zinskosten p.a. bei mtl. Auszahlung von Ø	14.677 €	284.992 €	5,15% (Zins = Euribor 1,65 % zuzügl. 3,5 % - Stand 13.02.2009)
Factoringkosten inkl. Zinsbelastung	38.260 €		
Skontoertrag p.a.	45.000 €		
Ersparnis Ausfallversicherung	- €	0,00%	(geschätzte Gebühr ca. 0,15 - 0,20 % vom Jahresumsatz)
Zinersparnis KK p.a.	13.750 €		
	58.750 €		
Factoring Ertrag / Kosten	20.490 €	0,85%	(entspricht in % vom Jahresumsatz)

zusätzliche Factoring - Liquidität	284.992 €
Abbau KK	100.000 €
Material- /Wareneinkauf mit Skonto	125.000 €
Liquiditäts - Schöpfung / Kürzung	59.992 €

Nicht berücksichtigt sind:

- Einsparungen für Mahnwesen, Inkasso und Bonitätsprüfungen!
- Wegfall persönlicher Bürgschaften (vs. zu Darlehen o. Kontokorrent)
- Optimierung der Bilanzstruktur
- Verbesserung des Rating
- Wegfall des Reporting gegenüber Kreditgeber

Jahresumsatz	3.500.000 €		
Debitoren offen	299.444 €	30,8	(monatlich im Durchschnitt)
KK - Überziehung	100.000 €		(KK - Wert eingeben, der abgebaut werden soll!)
KK - Zins in %	9,00%		(KK - Zins eingeben)
Zinskosten p.a.	9.000 €		
Factoring Zufluss Ø mtl.	267.404 €	89,30%	(Auszahlungsquote bei 90 % - Gebühr)
Verbindlichkeiten L & L	141.663 €		(Materialaufwand Ø mtl. bei 30 Tagen Zahlungsziel)
Jahresmaterialaufwand	1.699.950 €	48,57%	Materialeinsatz in %
Skonto	3,00%		
Skontoertrag pro Monat	4.250 €		
Skontoertrag pro Jahr	50.999 €		
<hr/>			
Jahresfactoringumsatz	3.500.000 €		
Factoringgebühr in %	0,70%		Factoringprämie
Factoringgebühr in €	24.500 €		Factoringgebühr inkl. Forderungsausfallversicherung
Kosten Debitorenprüfung	992 €		32 (Kreditversicherte & Neukunden & 1 Außenprüfung)
Factoringkosten gesamt	25.492 €		
Zinskosten p.a. bei mtl. Auszahlung von Ø	9.894 €	267.404 €	3,70% (Zins = Euribor 1,20 % zuzügl. 2,5 % - Stand 20.03.2009)
Factoringkosten inkl. Zinsbelastung	35.386 €		
Skontoertrag p.a.	50.999 €		
Ersparnis Ausfallversicherung	- €		0,00% (geschätzte Gebühr ca. 0,15 - 0,20 % vom Jahresumsatz)
Zinsersparnis KK p.a.	9.000 €		
	59.999 €		
<hr/>			
Factoring Ertrag / Kosten	24.613 €	0,70%	(entspricht in % vom Jahresumsatz)

zusätzliche Factoring - Liquidität
 Abbau KK
 Material- /Wareneinkauf mit Skonto
 Liquiditäts - **Schöpfung / Kürzung**

267.404 €
 100.000 €
 141.663 €

25.741 €

Nicht berücksichtigt sind:

- Einsparungen für Mahnwesen, Inkasso und Bonitätsprüfungen!
- Wegfall persönlicher Bürgschaften (vs. zu Darlehen o. Kontokorrent)
- Optimierung der Bilanzstruktur
- Verbesserung des Rating
- Wegfall des Reporting gegenüber Kreditgeber

Jahresumsatz	4.500.000 €		
Debitoren offen	400.000 €	32	(monatlich im Durchschnitt)
KK - Überziehung	200.000 €		(KK - Wert eingeben, der abgebaut werden soll!)
KK - Zins in %	8,00%		(KK - Zins eingeben)
Zinskosten p.a.	16.000 €		
Factoring Zufluss Ø mtl.	358.080 €	89,52%	(Auszahlungsquote bei 90 % - Gebühr)
Verbindlichkeiten L & L	145.800 €		(Materialaufwand Ø mtl. bei 30 Tagen Zahlungsziel)
Jahresmaterialaufwand	1.749.600 €	38,88%	Materialeinsatz in %
Skonto	3,00%		
Skontoertrag pro Monat	4.374 €		
Skontoertrag pro Jahr	52.488 €		
<hr/>			
Jahresfactoringumsatz	4.500.000 €		
Factoringgebühr in %	0,48%		Factoringprämie
Factoringgebühr in €	21.600 €		Factoringgebühr inkl. Forderungsausfallversicherung
Kosten Debitorenprüfung	1.984 €	64	(Kunden über 10.000 € Limit & Neukunden)
Factoringkosten gesamt	23.584 €		
Zinskosten p.a. bei mtl. Auszahlung von Ø	14.681 €	358.080 €	4,10% (Zins = Euribor 1,20 % zuzügl. 2,9 % - Stand 20.02.2009)
Factoringkosten inkl. Zinsbelastung	38.265 €		
Skontoertrag p.a.	52.488 €		
Ersparnis Ausfallversicherung	9.000 €	0,20%	(geschätzte Gebühr ca. 0,20 % vom Jahresumsatz)
Zinersparnis KK p.a.	16.000 €		
	77.488 €		
<hr/>			
Factoring Ertrag / Kosten	39.223 €	0,87%	(entspricht in % vom Jahresumsatz)

zusätzliche Factoring - Liquidität	358.080 €
Abbau KK	200.000 €
Material- /Wareneinkauf mit Skonto	145.800 €
Liquiditäts - Schöpfung / Kürzung	12.280 €

Nicht berücksichtigt sind:

- Einsparungen für Mahnwesen, Inkasso und Bonitätsprüfungen!
- Wegfall persönlicher Bürgschaften (vs. zu Darlehen o. Kontokorrent)
- Optimierung der Bilanzstruktur
- Verbesserung des Rating
- Wegfall des Reporting gegenüber Kreditgeber

Jahresumsatz	9.000.000 €		
Debitoren offen	800.000 €	32	(monatlich im Durchschnitt)
KK - Überziehung	250.000 €		(KK - Wert eingeben, der abgebaut werden soll!)
KK - Zins in %	8,00%		(KK - Zins eingeben)
Zinskosten p.a.	20.000 €		
Factoring Zufluss Ø mtl.	716.960 €	89,62%	(Auszahlungsquote bei 90 % - Gebühr)
Verbindlichkeiten L & L	291.600 €		(Materialaufwand Ø mtl. bei 30 Tagen Zahlungsziel)
Jahresmaterialaufwand	3.499.200 €	38,88%	Materialeinsatz in %
Skonto	3,00%		
Skontoertrag pro Monat	8.748 €		
Skontoertrag pro Jahr	104.976 €		
<hr/>			
Jahresfactoringumsatz	9.000.000 €		
Factoringgebühr in %	0,38%		Factoringprämie
Factoringgebühr in €	34.200 €		Factoringgebühr inkl. Forderungsausfallversicherung
Kosten Debitorenprüfung	1.984 €		64 (Kunden über 10.000 € Limit & Neukunden)
Factoringkosten gesamt	36.184 €		
Zinskosten p.a. bei mtl. Auszahlung von Ø	29.395 €	716.960 €	4,10% (Zins = Euribor 1,20 % zuzügl. 2,9 % - Stand 20.02.2009)
Factoringkosten inkl. Zinsbelastung	65.579 €		
Skontoertrag p.a.	104.976 €		
Ersparnis Ausfallversicherung	18.000 €		0,20% (geschätzte Gebühr ca. 0,20 % % vom Jahresumsatz)
Zinersparnis KK p.a.	20.000 €		
	142.976 €		

Factoring **Ertrag / Kosten**  **77.397 €** **0,86%** (entspricht in % vom Jahresumsatz)

zusätzliche Factoring - Liquidität	716.960 €
Abbau KK	250.000 €
Material- /Wareneinkauf mit Skonto	291.600 €
Liquiditäts - Schöpfung / Kürzung	175.360 €

Nicht berücksichtigt sind:

- Einsparungen für Mahnwesen, Inkasso und Bonitätsprüfungen!
- Wegfall persönlicher Bürgschaften (vs. zu Darlehen o. Kontokorrent)
- Optimierung der Bilanzstruktur
- Verbesserung des Rating
- Wegfall des Reporting gegenüber Kreditgeber

Jahresumsatz	17.500.000 €		
Debitoren offen	2.200.000 €	15	(monatlich im Durchschnitt)
KK - Überziehung	1.100.000 €		(KK - Wert eingeben, der abgebaut werden soll!)
KK - Zins in %	9,50%		(KK - Zins eingeben)
Zinskosten p.a.	104.500 €		
Factoring Zufluss Ø mtl. Verbindlichkeiten L & L	1.970.760 €	89,58%	(Auszahlungsquote bei 90 % - Gebühr)
Jahresmaterialaufwand Skonto	583.333 €		(Materialaufwand Ø mtl. bei 30 Tagen Zahlungsziel)
	7.000.000 €	40,00%	Materialeinsatz in %, für zukünftiges Skonto
	3,00%		
Skontoertrag pro Monat	17.500 €		
Skontoertrag pro Jahr	210.000 €		
<hr/>			
Jahresfactoringumsatz	17.500.000 €		
Factoringgebühr in %	0,42%		Factoringprämie
Factoringgebühr in €	73.500 €		Factoringgebühr inkl. Forderungsausfallversicherung
Kosten Debitorenprüfung	12.400 €	400	(Kunden über 5.000 € Limit & Neukunden)
Factoringkosten gesamt	85.900 €		
Zinskosten p.a. bei mtl. Auszahlung von Ø	75.480 €	1.970.760 €	3,83% (Zins = Euribor 1,33 % zuzügl. 2,5 % - Stand 10.03.2009)
Factoringkosten inkl. Zinsbelastung	161.380 €		
Skontoertrag p.a.	210.000 €		
Ersparnis Ausfallversicherung	17.500 €	0,10%	(geschätzte Gebühr ca. 0,15 - 0,20 % vom Jahresumsatz)
Zinersparnis KK p.a.	104.500 €		
	332.000 €		
<hr/>			
Factoring Ertrag / Kosten	170.620 €	0,97%	(entspricht in % vom Jahresumsatz)

zusätzliche Factoring - Liquidität	1.970.760 €
Abbau KK	1.100.000 €
Material- /Wareneinkauf mit Skonto	583.333 €
Liquiditäts - Schöpfung / Kürzung	287.427 €

Nicht berücksichtigt sind:

- Einsparungen für Mahnwesen, Inkasso und Bonitätsprüfungen!
- Wegfall persönlicher Bürgschaften (vs. zu Darlehen o. Kontokorrent)
- Optimierung der Bilanzstruktur
- Verbesserung des Rating
- Wegfall des Reporting gegenüber Kreditgeber