



FINANZIERUNGS-CHECK

Wie sichere ich nachhaltig meine Liquidität?

Finanzielle Situation: Wie schlägt sich mein Geschäft in Zahlen nieder?

A) Finanzplan: So kann ich meine Zahlungsfähigkeit sichern

FINANZPLAN	MONAT <input type="text"/>		
	vor Monatsbeginn: Planungswerte	nach Monatsende: tatsächliche Werte	Differenz
1. Vorhandene Geldmittel			
Einnahmen			
Umsätze inkl. USt.			
Erhaltene Kredite			
Privateinlagen			
Sonstige (z.B. Förderungen)			
2. Summe Einnahmen			
Ausgaben			
Wareneinkauf			
Einrichtungen, Anlagen			
Miete inkl. Betriebskosten			
Instandhaltung			
Leasing			
Fahrtkosten			
Löhne/Gehälter inkl. LNK			
Werbung			
Sonstige (z.B. Beratung)			
Betriebsversicherungen			
Gewerbl. Sozialversicherung			
Kreditrückzahlungen			
Umsatzsteuer			
Vorauszahlung der ESt.			
Privatentnahmen			
3. Summe Ausgaben			
Ergebnis (1.+2.-3.)			



Das kann ich tun, um meine Zahlungsfähigkeit zu sichern:

- Laufende Kostenkontrolle durchführen
- Einnahmen erhöhen und nicht betriebsnotwendige Ausgaben reduzieren
- Monatlich eine Finanzplanung mittels www.finanzierungs-check.at durchführen

B) Finanz-Check: So steht mein Betrieb finanziell insgesamt da

1 Zahlungsfähigkeit

Kann ich meine kurzfristigen Verbindlichkeiten sofort zahlen?

$$\frac{\text{vorhandene Geldmittel}}{\text{kurzfristige Verbindlichkeiten}} = \underline{\hspace{2cm}}$$

4 Selbstfinanzierungsgrad

Kann ich meine Investitionen aus eigener Tasche bezahlen?

$$\frac{* \text{Cash Flow} \times 100}{\text{Investitionen}} = \underline{\hspace{2cm}} \%$$

2 Eigenkapitalquote

Wie finanziell unabhängig ist mein Betrieb?

$$\frac{\text{Eigenkapital} \times 100}{\text{Gesamtkapital}} = \underline{\hspace{2cm}} \%$$

5 Umsatz-Rentabilität

Wie viel vom Umsatz bleibt mir übrig?

$$\frac{\text{Gewinn} \times 100}{\text{Umsätze}} = \underline{\hspace{2cm}} \%$$

3 Schuldentilgungsdauer

Wie viele Jahre würde ich brauchen, Schulden aus den Einnahmen zu bezahlen?

$$\frac{\text{Fremdkapital} - \text{vorhandene Geldmittel}}{* \text{Cash Flow}} = \underline{\hspace{2cm}}$$

6 Gesamtkapital-Rentabilität

Wie rentabel ist mein Unternehmen?

$$\frac{\text{Gewinn} \times 100}{\text{Gesamtkapital}} = \underline{\hspace{2cm}} \%$$

*Cash Flow = Gewinn + Abschreibungen + Rückstellungen

Kennzahl	10 Punkte	5 Punkte	0 Punkte
1 Zahlungsfähigkeit	mehr als 1,5	1,5 - 1	weniger als 1
2 Eigenkapitalquote	mehr als 20%	20% - 10%	weniger als 10%
3 Schuldentilgungs- Dauer in Jahren	weniger als 5 Jahre	5 - 15 Jahre	länger als 15 Jahre
FINANZIELLE STABILITÄT	Punkte Zahlungsfähigkeit + Punkte Eigenkapitalquote = Gesamtpunkte (max. 30P - min. 0P) <input style="width: 50px; height: 20px; border: 1px solid red;" type="text"/> + Punkte Schuldentilgungsdauer Bitte in der Grafik auf der Rückseite eintragen		
4 Selbstfinanzierungsgrad	mehr als 100%	100% - 25%	weniger als 25%
5 Umsatz-Rentabilität	mehr als 10%	10% - 5%	weniger als 5%
6 Gesamtkapital- Rentabilität	mehr als 10%	10% - 7%	weniger als 7%
ERTRAGSKRAFT	Punkte Selbstfinanzierungsgrad + Punkte Umsatz-Rentabilität = Gesamtpunkte (max. 30P - min. 0P) <input style="width: 50px; height: 20px; border: 1px solid red;" type="text"/> + Punkte Gesamtkapital-Rentabilität Bitte in der Grafik auf der Rückseite eintragen		



Das kann ich tun, um meine finanzielle Situation zu verbessern:

1. Finanzielle Stabilität:

- Erhöhung der flüssigen Mittel durch ein effektives Mahnwesen
- Eigenkapital zur Liquiditätsverbesserung bzw. zum Abbau von Fremdkapital erhöhen, z.B. durch eine stille Beteiligung eines Geldgebers
- Privatentnahmen und nicht betriebsnotwendige Ausgaben reduzieren

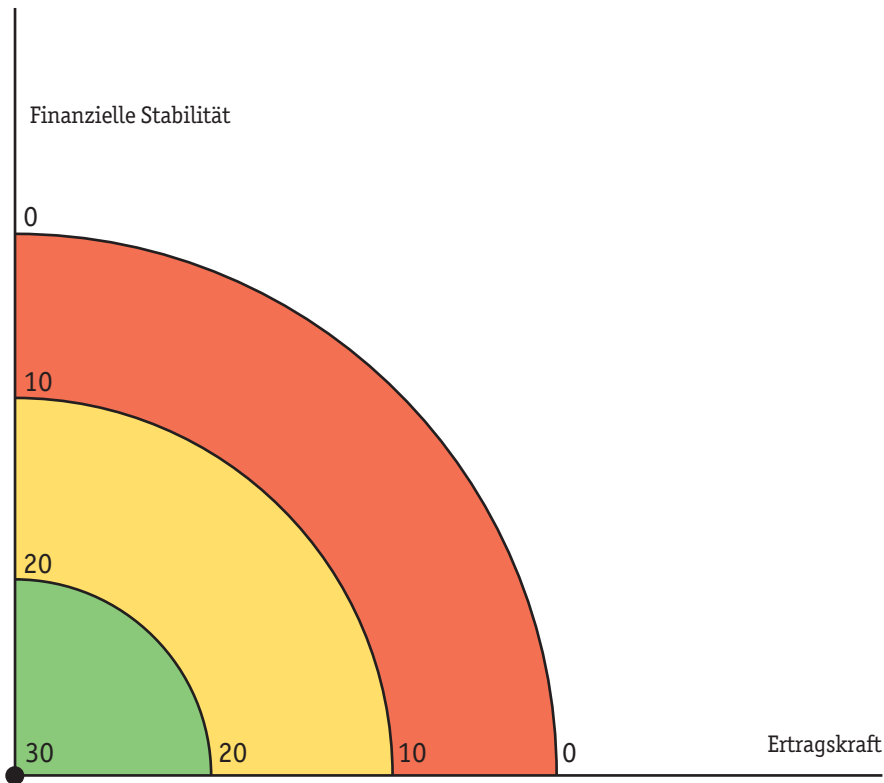
2. Ertragskraft:

- Deckungsbeiträge einzelner Produkte ermitteln, um besonders profitable Produkte zu forcieren
- Durch intensiven Verkauf und Kosteneinsparung das Ergebnis verbessern
- Durch Leasing, Reduzierung des Lagerbestandes sowie der offenen Forderungen den Kapitalbedarf nachhaltig reduzieren

Ergebnis:

So fit ist mein Betrieb

Nachdem ich die in den einzelnen Bereichen erreichten Punkte in die untenstehende Grafik eingetragen habe, erhalte ich einen Überblick über die Stärken und Verbesserungspotentiale der Finanzierungssituation meines Unternehmens.



Ergebnisinterpretation:

- Bei Werten im grünen Bereich besteht kein akuter Verbesserungsbedarf
- Werte im gelben Bereich zeigen einen Verbesserungsbedarf an
- Werte im roten Bereich zeigen kritische Mängel im Unternehmen an

Dieser Finanzierungs-Check dient mir:

- Als Orientierung zur Verbesserung der Finanzierung meines Unternehmens. Meine Fortschritte nach den umgesetzten Maßnahmen kann ich mit der Online-Version unter www.finanzierungs-check.at laufend überprüfen.
- Als Basis für weiterführende Beratungen, z.B. für eine Förderberatung in der WKO Oberösterreich.

Für weitere Beratungen kontaktieren Sie bitte Ihren Unternehmensberater. Sollten Sie diesbezüglich noch keinen Kontakt haben, können Sie Ihr Anliegen auf www.berater-finder.at deponieren.

WKO Oberösterreich Service-Center

Hessenplatz 3 | 4020 Linz
T 05-90909 | F 05-90909-2800
E service@wkooe.at

ALLES UNTERNEHMEN.

