

FGM Bilanz Factoring™ | Stichtags Factoring

Programmbeschreibung:

Mit Bilanz Factoring™ können Sie den Forderungsverkauf gezielt nur zur Optimierung Ihrer Bilanzstruktur temporär nutzen. Der Factor kauft Ihre Forderungen über einen meist kurzen Zeitraum bis zu einem im Vorfeld festgelegten Stichtag an.

Zielsetzung ist neben der Liquiditätsschöpfung die Verbesserung Ihrer Bilanzkennzahlen. Dies wird durch den Bilanz verkürzenden und Eigenkapitalquote stärkenden Effekt des Factorings erreicht.

Das Bilanz Factoring™ wird von manchen Unternehmen auch vor Beantragung von Fremdkapital zur Ratingverbesserung oder vor Veräußerung eines Unternehmens genutzt.

Entsprechend der Forderungsstruktur, den Zahlungszielen, der Bonität Ihrer Abnehmer und dem gewünschten Bilanz- / Liquiditätseffekt, reichen Sie Ihre factorablen, nicht überfälligen Forderungen zum Ankauf ein.

Bilanz Factoring™ | Voraussetzungen:

- Grading nach Euler Hermes B oder besser
- möglichst positive Ertragslage
- 90 Tage max. Restlaufzeit Ihrer Forderungen
- mind. 200 TEUR Rechnungssumme gesamt
- Leistung ist bei Rechnungsstellung Einrede frei erbracht
- Debitoren haben Sitz in Deutschland
- Debitoren | Limite sind rückversicherungsfähig
- keine bestehende Globalzession

Bilanz Factoring™ | Effekte:

- Verkürzung der Bilanzsumme
- Erhöhung der Eigenkapitalquote
- Verbesserung des Ratings | Basel II
- Leichter Zugang zum klassischen Bankkredit möglich
- Meist auch Verbesserung des eigenen Rückversicherungslimits, sofern aktuelle Bilanz beim Rückversicherer eingereicht wird
- Kosteneinsparung im Vergleich zum "Ganzjahres Factoring", da zeitlich befristeter Finanzierungszeitraum

Das Bilanz Factoring™ richtet sich gezielt an Unternehmer, wo eine Bilanzoptimierung für eine spezielle Unternehmenssituation sinnvoll und förderlich erscheint.

Wir empfehlen vor dem Einsatz prinzipiell den STB / Wirtschaftsprüfer Ihres Vertrauens in die Entscheidungsfindung einzubinden.

Nachfolgend können Sie einen möglichen bilanztechnischen Effekt durch die Einbindung des Bilanz Factorings an Hand eines unverbindlichen Beispiels einsehen. Der tatsächliche Effekt für Ihre Bilanz ergibt sich aus Ihren spezifischen Unternehmensdaten.

Beispiel Bilanzverkürzung | Factoringeffekt auf die Eigenkapitalquote

Bilanz ohne Factoring - Einsatz			
Aktiva		Passiva	
Anlagevermögen	200.000 €	Bankverbindlichkeiten	350.000 €
Sonstige Aktiva	200.000 €	Sonstige Passiva	50.000 €
Forderungen Debitoren	600.000 €	Verbindlichkeiten Kreditoren	500.000 €
		Kapital	100.000 €
Bilanzsumme	1.000.000 €		1.000.000 €
	Eigenkapitalquote (Alt) = 10,00 %		
Bilanz mit Factoring - Einsatz			
Aktiva		Passiva	
Anlagevermögen	200.000 €	Bankverbindlichkeiten	200.000 €
Sonstige Aktiva	200.000 €	Sonstige Passiva	50.000 €
Forderungen Factor	60.000 €	Verbindlichkeiten Kreditoren	110.000 €
		Kapital	100.000 €
Bilanzsumme	460.000 €		460.000 €
	Eigenkapitalquote (Neu) = 21,73 %		
<ul style="list-style-type: none"> Offene Debitoren werden mit 90 % vom Factor angekauft. Daraus wird 540.000 € frische Liquidität freigesetzt. Diese werden zum Abbau von Verbindlichkeiten gegenüber Bank (150 T€) & Kreditoren (390 T€) eingesetzt. Die Bilanzsumme wird auf 460 T€ verkürzt, die EK-Quote erhöht sich auf 21,73 %! 			

Sprechen Sie uns gerne auf die für Ihr Unternehmen in Frage kommenden Optionen an.