Factoring - Ertragswertberechnung

Muster- Ertragswertberechnungen in Abhängigkeit der Verwendung des Factoring-Liquiditätszuflusses.

Handel GmbH

Unternehmensdaten	Variante **Ertrag**	Variante **50%**	Variante **Liquidität**
Gesamtjahres - Umsatz	6.100.000 €	6.100.000 €	6.100.000 €
Factoring - Planumsatz p.a.	4.200.000 €	4.200.000 €	4.200.000 €
Ø Debitoren offen	388.889 €	388.889 €	388.889 €
Kontokorrent Abbau	0 €	0 €	0 €
Zinssatz KK	10,00%	10,00%	10,00%
Factoringgebühr	0,67%	0,67%	0,67%
Zinssatz Factor	4,50%	4,50%	4,50%
Debitorenprüfkosten	1.800 €	1.800 €	1.800 €
Rechnungsankauf / Auszahlung	90,00%	90,00%	90,00%
Finanzierungslinie	350.000 €	350.000 €	350.000 €

Factoring Aufwand			
Factoringgebühren	28.140 €	28.140 €	28.140 €
Zinskosten	15.750 €	15.750 €	15.750 €
Debitoren - Prüfkosten	1.800 €	1.800 €	1.800 €
Sonstiges / Audit, etc. p.a.	1.000 €	1.000 €	1.000 €
Gesamt:	46.690 €	46.690 €	46.690 €
Einmalkosten, z.B. Einrichtungsgebüh	3.000 €	3.000 €	3.000 €

Refinanzierung / Erträge:			
Materialeinsatz p.a. skontierfähig	**4.200.000 €**	**2.100.000 €**	**0 €**
Skontosatz	3,00%	3,00%	3,00%
Skontoertrag p.a	126.000 €	63.000 €	0 €
Einsparung WKV Kosten (0,35%) p.a	14.700 €	14.700 €	14.700 €
Ersparnis Zinskosten Kontokorrent p.	0 €	0 €	0 €
Gesamt:	140.700 €	77.700 €	14.700 €
Saldo: **Ertrag - Kosten**	**94.010 €**	**31.010 €**	**-31.990 €**

Kosten Nominal | in %			
Liquiditätsschöpfung nominal	350.000 €	350.000 €	350.000 €
Verwendung Abbau KK-Linie	0 €	0 €	0 €
mtl. Materialeinkauf m. Skontoertrag	350.000 €	175.000 €	0 €
Liquiditäts Schöpfung Real (**LSR**)	0 €	175.000 €	350.000 €
Kosten / Ertrag p.a. nominal	94.010 €	31.010 €	-31.990 €
Kosten / Ertrag in % der **LSR**	Keine Kosten	Keine Kosten	-9,14%
Kosten in % v. Factoringumsatz	Keine Kosten	Keine Kosten	-0,762%
Kosten in % v. Gesamtumsatz	Keine Kosten	Keine Kosten	-0,524%

inkl. Forderungsausfallversicherung, Debitorenmanagement, Mahn- & Inkassokosten!

Auswirkungen in der Praxis

Kosten / Ertrag p.a. nominal in €	schmälert / erhöht Ihr Betriebsergebnis (inkl. Skontoerträge)
Kosten in % der Finanzierungslinie	zum Vergleich mit Ihrer KK-Linie | ohne Sicherheiten | inkl. WKV!
Kosten in % v. Factoringumsatz	Aufschlag zur Kalkulation in % | "Weitergabe" an Factoring - Debitoren
Kosten in % v. Gesamtumsatz	Aufschlag zur Kalkulation in % | "Weitergabe" an alle Debitoren