

EasyFactoring modula Bau & Handwerk Beispielkalkulation

Kalkulatorischen Unternehmensdaten aus Betriebsvergleichsdatenbank

(Quelle: BiS – Beratungs- und Informationssystem im Handwerk, www.bis-handwerk.de)

Branche: Sanitär / Heizung / Klima

Anzahl Mitarbeiter: 35 (davon 23 produktiv Beschäftigte)

Brutto Jahresumsatz (aus Handwerksleistung): 4.500.000 Euro

Material- und Wareneinsatz p.a.: 1.590.000 Euro (35 % Wareneinsatzquote)

Brutto Forderungen aus L.u.L.: 858.000 Euro (70 Tage kalkulatorische Forderungslaufzeit)

Verbindlichkeiten aus L.u.L.: 398.000 Euro (91 Tage kalkulatorische Kreditorenlaufzeit)

Problem:

- Deutliche Liquiditätsbindung aufgrund hoher offener Kundenforderungen
- Keine Absicherung gegen Forderungsausfälle, dadurch Forderungsausfälle in Höhe von 8.500 Euro.
- Kein Skontoabzug bei Lieferantenrechnungen möglich
- Kein Verhandlungsspielraum für bessere Einkaufskonditionen bei den Lieferanten
- Dauerhaft volle Ausschöpfung des Kreditrahmens bei der Hausbank mit regelmäßigen Überziehungen
- Hohe Belastung durch Mahn- und Inkassowesen

Lösung:

1. Abschluss Bauforderungsausfall-Versicherung (VHV/Atradius)
2. Zusätzlich Abschluss EasyFactoring modula Bau & Handwerk

Ergebnis:

- 50 % Bevorschussung auf angekaufte Forderungen ergibt freie Liquidität aus den offenen Forderungen i.H.v. bis zu 429.000 Euro.
- Begleichung aller Lieferantenverbindlichkeiten unter vollem Skontoabzug, ergibt eine Einsparung von 48.000 Euro p.a.
- Zusätzliche Einsparung durch deutlich bessere Einkaufskonditionen
- Keine Überziehungen der Kreditlinie bei der Hausbank, zeitweise Entlastung der Linie, dadurch Einsparung bei den Kreditzinsen.
- 100 % Forderungsausfallschutz auf alle Forderungen, für die ein Limit beantragt und genehmigt wurde
- Wegfall des Mahn- und Inkassowesens

Kosten:

Bauforderungsausfall-Versicherung: $0,30 \% \times 3.782.000 \text{ Euro Nettoumsatz} = 11.346 \text{ Euro}$

EasyFactoring modula Bau & Handwerk: $0,83 \% \times 4.500.000 \text{ Euro Bruttoumsatz} = 37.350 \text{ Euro}$

Gesamtaufwand: 48.696 Euro

Einsparungen (Skonto, bessere Einkaufskonditionen, Entfall Forderungsausfälle, Entfall Mahn- und Inkassoaufwand, reduzierter Zinsaufwand Hausbank): > 50.000 Euro!

Fazit:

Auf jeden Fall erhält das Unternehmen ein umfangreiches und starkes Leistungspaket zu attraktiven Konditionen. In vielen Fällen ist der finanzielle Nutzen sogar größer als der finanzielle Aufwand.