



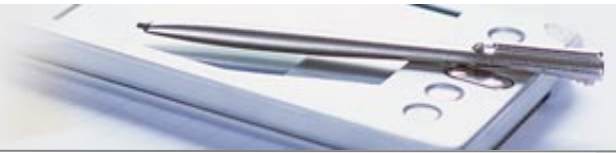
# *Tipps und Tricks beim Bankgespräch*



## WER **ÜBERPRÜFT** KREDITVERTRÄGE?

Leopold Höglinger, Creditcontroller  
Mag. Diane Kitzberger  
Mag. Wolfgang Rachbauer





- Optimaler Abschluss?
- Vorbereitung Planungsrechnung!
- Optimierungspotenziale



- Analyse des Gesprächs
- Kritikpunkte?

## VORBEREITUNG DURCH PLANUNG GuV - Vergleich



	Plan ohne Investition 2007	Plan mit Investition 2007	Differenz	
Nettoerlöse	1.320.000	1.897.500	577.500	↑
Skonti	26.400	37.950	11.550	↓
WES/Material	990.000	1.423.125	433.125	↓
So Variable Kosten	105.600	134.475	28.875	↓
<b>Deckungsbeitrag</b>	<b>198.000</b>	<b>301.950</b>	<b>103.950</b>	↑
Fixkosten	186.000	242.400	56.400	↓
<i>02 Personal</i>	98.000	131.000	33.000	↓
<i>03 Sonstiger Aufwand</i>	68.000	71.400	3.400	↓
<i>04 Abschreibungen</i>	20.000	40.000	20.000	↓
<b>Betriebsergebnis</b>	<b>12.000</b>	<b>59.550</b>	<b>47.550</b>	↑
Ord Neutraler Aufwand	2.093	6.041	3.948	↓
<i>05 Zinsaufwand Kredit ALT</i>	2.093	2.093	0	↔
<i>06 Zinsaufwand Kredit NEU</i>	0	3.948	3.948	↓
BKK-Sollzinsen	3.462	2.556	8	↓
BKK-Habenzinsen	0	0	0	↔
<b>Ergebnis vor Steuern</b>	<b>6.444</b>	<b>50.952</b>	<b>43.594</b>	↑
Ertragsteuern	1.611	12.738	10.898	↓
<b>Ergebnis nach Steuern</b>	<b>4.833</b>	<b>38.214</b>	<b>32.695</b>	↑



	Plan ohne Investition 2007	Plan mit Investition 2007	Differenz	
<b>I. CASH FLOW</b>				
Bilanzergebnis nach Steuern	4.833	38.214	32.695	↑
+/- Afa/Zuschreibung	20.000	40.000	20.000	↑
+/- Steuerrückstellungen	1.611	12.738	10.898	↑
+/- Rückstellungen	0	0	0	↔
<b>Saldo Cash Flow</b>	<b>26.444</b>	<b>90.952</b>	<b>63.594</b>	<b>↑</b>
<b>II. WORKING CAPITAL</b>				
+/- Lager	0	0	0	↔
+/- Forderungen LuL	2.192	-27.992	-30.184	↓
+/- So Forderungen	0	0	0	↔
+/- Forderungen Vorsteuer	-55.387	-73.100	-17.713	↓
+/- Forderungen BKK-Zinsen	0	0	0	↔
+/- So Umlaufvermögen	0	0	0	↔
+/- Verbindlichkeiten LuL	-15.632	9.008	24.640	↑
+/- So Verbindlichkeiten	0	0	-38.000	↓
+/- Verbindlichkeiten Umsatzsteuer	62.720	84.280	21.560	↑
+/- Verbindlichkeiten BKK-Zinsen	0	0	0	↔
<b>Saldo Working Capital</b>	<b>-6.107</b>	<b>-7.804</b>	<b>-39.697</b>	<b>↓</b>
<b>III. LANGFRISTBEREICH</b>				
+/- Investitionen	0	-100.000	-100.000	↑
+/- Darlehen	-29.289	54.108	83.397	↑
<b>Saldo Langfristbereich</b>	<b>-29.289</b>	<b>-45.892</b>	<b>-16.603</b>	<b>↓</b>
<b>IV. EIGENTÜMERSPHÄRE</b>				
+/- Eigenkapital	0	0	0	↔
<b>Saldo Eigentümersphäre</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>↔</b>
<b>Bedarf/ Überschuss</b>	<b>-8.951</b>	<b>37.256</b>	<b>7.293</b>	<b>↑</b>
Sollzinsen BKK	3.462	2.556	8	↑
Habenzinsen BKK	0	0	0	↔
Bankkontokorrent	-68.951	-22.744	7.293	↑

## VORBEREITUNG DURCH PLANUNG *Bilanzvergleich*



	Plan ohne Investition 2007	Plan mit Investition 2007	Differenz	
<b>A. Anlagevermögen</b>				
Anlagevermögen	230.000	310.000	80.000	↑
<b>B. Umlaufvermögen</b>				
Lager	50.000	50.000	0	↔
Forderungen LuL	97.808	127.992	30.184	↑
So Forderungen	0	0	0	↔
Forderungen Vorsteuer	55.387	73.100	17.713	↑
Forderungen BKK-Zinsen	0	0	0	↔
BKK aktiv	0	0	0	↔
So Umlaufvermögen	0	0	0	↔
<b>Summe Aktiva</b>	<b>433.195</b>	<b>561.092</b>	<b>127.897</b>	<b>↑</b>
<b>A. Eigenkapital</b>				
Eigenkapital	125.000	125.000	0	↔
Bilanzergebnis	4.833	38.214	32.695	↑
<b>B. Rückstellungen</b>				
Rückstellungen	30.000	30.000	0	↔
Steuerrückstellungen	1.611	12.738	10.898	↑
<b>C. Verbindlichkeiten</b>				
Verbindlichkeiten LuL	84.368	109.008	24.640	↑
So Verbindlichkeiten	25.000	25.000	-38.000	↓
Verbindlichkeiten Umsatzsteuer	62.720	84.280	21.560	↑
Verbindlichkeiten BKK-Zinsen	0	0	0	↔
BKK passiv	68.951	22.744	-7.293	↓
Darlehen	30.711	114.108	83.397	↑
<b>Summe Passiva</b>	<b>433.195</b>	<b>561.092</b>	<b>127.897</b>	<b>↑</b>



Plan mit Investition	2007	2008	2009	2010	2011
<b>A. Anlagevermögen</b>					
Anlagevermögen	310.000	270.000	230.000	200.000	170.000
<b>B. Umlaufvermögen</b>					
Lager	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000
Forderungen LuL	127.992	139.791	152.770	167.047	182.752
So Forderungen	0	0	0	0	0
Forderungen Vorsteuer	73.100	80.969	88.895	97.607	107.186
Forderungen BKK-Zinsen	0	0	0	0	0
BKK aktiv	0	41.425	163.975	317.335	505.224
So Umlaufvermögen	0	0	0	0	0
<b>Summe Aktiva</b>	<b>561.092</b>	<b>582.185</b>	<b>685.640</b>	<b>831.989</b>	<b>1.015.162</b>
<b>A. Eigenkapital</b>					
Eigenkapital	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000
Bilanzergebnis	38.214	93.834	171.135	279.811	415.192
<b>B. Rückstellungen</b>					
Rückstellungen	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000
Steuerrückstellungen	12.738	31.278	57.045	93.270	138.397
<b>C. Verbindlichkeiten</b>					
Verbindlichkeiten LuL	109.008	119.925	130.918	143.009	156.310
So Verbindlichkeiten	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000
Verbindlichkeiten Umsatzsteuer	84.280	92.708	101.979	112.177	123.394
Verbindlichkeiten BKK-Zinsen	0	0	0	0	0
BKK passiv	22.744	0	0	0	0
Darlehen	114.108	64.440	44.564	23.722	1.868
<b>Summe Passiva</b>	<b>561.092</b>	<b>582.185</b>	<b>685.640</b>	<b>831.989</b>	<b>1.015.162</b>



- Kundenverhalten
- Sicherheiten
- Kreditbedingungen
- Bearbeitungskosten
- Konditionengestaltung



EIN HERZICHES

*DANKE FÜR IHR KOMMEN*

und Ihre Aufmerksamkeit!



Besonderer Dank gilt auch unserem Gastvortragenden  
Herrn Leopold Höglinger!

CREDIT *C*ONTROLLING  
[www.creditcontrolling.com](http://www.creditcontrolling.com)



IHR PERSÖNLICHES **A&R**

# FITNESSPROGRAMM

geht weiter ...

- **Mittwoch 17.1.2007 19h**  
**Gewinnverbesserungspotenziale**  
Wohin ist mein Gewinn?  
Was soll ich heuer besser machen?

