



Analyse zur Vorbereitung einer Factoringgenehmigung

Unternehmensdaten

Firmierung

Gegründet

Adresse

Telefonnummer

Telefaxnummer

Email

Ansprechpartner

Bankverbindungen

	1.	2.
Bank		
Ort		
Konto-Nr.		
Höhe Konto-korrentkredit		

Unterlagen

	Liegt bei?
- unterschriebenes Maklermandat - siehe Anlage	<input type="radio"/>
- Jahresabschlüsse der letzten beiden aufeinander folgenden Jahre	<input type="radio"/>
- aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung inkl. Summen- und Saldenliste unterschrieben vom Geschäftsführer + Firmenstempel	<input type="radio"/>
- Liste Kreditoren- und Debitorenbestand mit offenen Posten und Fälligkeitsstruktur	<input type="radio"/>
- Planzahlen für die nächsten 12 Monate	<input type="radio"/>
- Handelsregisterauszug	<input type="radio"/>
- Allgemeine Geschäfts- und Zahlungsbedingungen	<input type="radio"/>
- Einkaufsrahmenverträge / Einkaufsbedingungen	<input type="radio"/>
- Muster einer aktuellen Ausgangsrechnung mit Auftrag und Liefernachweis	<input type="radio"/>
- Muster einer aktuellen Eingangsrechnung mit Abnahmebestätigung	<input type="radio"/>





Analyse zur Vorbereitung einer Factoringgenehmigung

Branche

Beschreibung Produkt / Dienstleistung

Wie hoch war bisher der Umsatz Ihres Unternehmens?

	2008	2009	2010	Plan 2011
Umsatz				

Wie hoch war der Umsatz Ihres Unternehmens in den 4 Quartalen 2010?

	1. Quartal	2. Quartal	3. Quartal	4. Quartal
Umsatz				

Wie hoch war der Gewinn / Verlust Ihres Unternehmens?

	2008	2009	2010	Plan 2011
Gewinn / Verlust				

Bitte gliedern Sie hier den Umsatz der 5 wichtigsten Exportländer bezogen auf die letzten 12 Monate auf

Land	Anteil in %*	Währung	Zahlungsziel	Zahlungsart**
		€		
		€		
		€		
		€		
		€		

(*) vom Gesamtumsatz

(**) Zahlungsarten können sein Auslandsüberweisung, Scheck, Akkreditiv, Wechsel usw.





Abnehmer (top 5 Debitoren)

Wer sind Ihre 5 Hauptabnehmer? (komplette Anschrift)	Umsatzanteil in % vom Gesamtumsatz	Kreditvers. Limit in T €	Zahlungs- modalitäten

Lieferanten (top 5 Kreditoren)

Wer sind Ihre 5 Hauptlieferanten? (komplette Anschrift)	Umsatzanteil in % vom Einkaufsvolumen	Zahlungs- modalitäten





Debitorenbearbeitung

	Nein	Wenn Ja, Welche? (Zum Beispiel Auftrag und quittierter Lieferschein. Bitte fügen Sie ein Beispiel als Anlage bei)
Sind besondere Unterlagen (z.B. vom Debitor) zur Rechnungserstellung erforderlich?		
Wie häufig erfolgt der Rechnungslauf?	täglich: <input type="radio"/>	wöchentlich: <input type="radio"/> monatlich: <input type="radio"/>

EDV-System

Name der FIBU-Software	
Wartung durch:	

	Nein	Ja, bei:
Besteht eine Kreditversicherung?		

Wie hoch waren die Forderungsverluste in den letzten 3 Jahren (in T €)?

	2009	2010	lfd. Jahr 2011
Forderungsverluste			

	Nein	Wenn Ja, (Welche Konventionalstrafen bei Nicht- oder verzögerter Lieferung wurden vereinbart?)
Gibt es „Just-In-Time“ Lieferungsverpflichtungen?		

Anlage: Kreditversicherungspolice & letzte Limitliste des Versicherers





Kreditorendaten – zur Analyse einer Einkaufsfinanzierung

Frage	Antwort
Wieviel Einkaufsvolumen (-Umsatz) planen Sie mittels Einkaufsfinanzierung für Waren- / Produkteinkauf zu finanzieren?	
Wie hoch werden durchschnittlich die einzelnen Einkaufsrechnungen sein?	
Welche Skontosätze gewähren Ihnen Ihre wichtigsten Lieferanten?	

Welche Lieferanten kommen für Sie für die Einkaufsfinanzierung in Frage? (bitte geben Sie die komplette Anschrift an)

	Partnerlieferant
1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	





Strukturdaten für die Risikobeurteilung Einkaufs- und Absatzfinanzierung

Strukturdaten	Einheit	Einkauf (Kreditoren)	Verkauf (Debitoren)
Gesamtumsatz	€		
Anzahl der Rechnungen p.a.	Stück		
Anzahl der Kunden / Lieferanten	Stück	Kreditoren:	Debitoren:
durchschnittliche Höhe der Rechnungsbeträge	€		
durchschnittlich gewährtes Zahlungsziel	Tage		
durchschnittlich beanspruchtes Zahlungsziel	Tage		
Rechnungen, die innerhalb der Zahlungsziele bezahlt werden	%		
Forderungen die mehr als 30 Tage überfällig sind (nach Nettofälligkeit)	€		
Reklamationsvolumen bezogen auf den Gesamtumsatz	%		

Bitte gliedern Sie hier den Umsatz der 5 wichtigsten Importländer, bezogen auf die letzten 12 Monate, auf:

Land	Anteil in %*	Währung	Zahlungsziel	Zahlungsart**

(*) vom Gesamtumsatz

(**) Zahlungsarten können sein Überweisung, Scheck, Akkreditiv, Wechsel usw.





Analyse zur Vorbereitung einer Factoringgenehmigung

Historie / belastende Umstände

	Nein	Ja, und zwar ...
Bestehen oder bestanden in den letzten 3 Jahren gegen Sie Mahnverfahren oder Zahlungsklagen, Zwangsvollstreckungen, Verfahren zur Abgabe der eidesstattlichen Versicherung, Insolvenzverfahren?		

Wirtschaftsprüfer / Steuerberater

Firmierung	
Name des Prüfers	
Adresse	
Telefonnummer	

Alle Angaben wurden nach bestem Wissen und Gewissen von uns ausgefüllt und kommentiert. Die Daten werden bei einem Vertragsabschluss Grundlage für eine Vertragsgenehmigung.

Ort, Datum

Firmenstempel, Unterschrift des Unternehmers

