

Fallbeispiel: Bilanzverkürzung und optimierung Cash Flow NUV (mit Regress)

Kunde ohne Invoice Discounting / Bilanz per Stichtag 31.12.XX

Aktiven			Passiven		
Liquide Mittel	1'000	2%	KK-Bank	18'000	32%
Debitoren	30'000	54%	Kreditoren	26'000	46%
			Rückst. Regress aus Fact.		
Warenlager	15'000	27%	Darlehen Bank	2'000	4%
Anlagevermögen	10'000	18%	Eigenkapital	10'000	18%
Bilanzsumme	56'000	100%	Bilanzsumme	56'000	100%

Kunde mit Invoice Discounting / Bilanz per Stichtag 31.12.XX

Aktiven			Passiven		
Liquide Mittel	1'000	3%	KK-Bank	1'000	3%
Debitoren	3'000	10%	Kreditoren	8'500	29%
			Rückst. Regress aus Fact.	7'500	26%
Warenlager	15'000	52%	Darlehen Bank	2'000	7%
Anlagevermögen	10'000	34%	Eigenkapital	10'000	34%
Bilanzsumme	29'000	100%	Bilanzsumme	29'000	100%

Erfolgsrechnung / GuV

Umsatz	150'000	100%
Debitorenverluste	-7'500	-5%
Warenaufwand	-98'000	-65%
Bruttogewinn	44'500	30%
Betriebsaufwand	-25'000	-17%
EBIT	19'500	13%
Zinsaufwand kfr	-2'160	-1%
Zinsaufwand lfr	-160	-0.1%
Skontoerträge		
Invoice Discountingaufwand		
EBT	17'180	11%

Erfolgsrechnung / GuV

Umsatz	150'000	100%
Debitorenverluste	-7'500	-5%
Warenaufwand	-93'100	-62%
Bruttogewinn	49'400	33%
Betriebsaufwand	-24'375	-16%
EBIT	25'025	17%
Zinsaufwand kfr	-120	-0.1%
Zinsaufwand lfr	-160	-0.1%
Skontoerträge	2'793	2%
Invoice Discountingaufwand	-8'850	-5.9%
EBT	18'688	12%

Differenz EBT **1'508** **9%**