

RICHTIG FINANZIERT

GRUBER MANAGEMENT

DIE GOLDENE BILANZREGEL

Anlagevermögen langfristig finanzieren
Umlaufvermögen kurzfristig finanzieren

UV	kurzfristiges FK
AV	langfristiges FK
	Eigenkapital

WORKING CAPITAL MANAGEMENT

- **Forderungen (Debitorenmanagement)**
- **Lager**
- **Verbindlichkeiten (Kreditorenmanagement)**

DEBITORENMANAGEMENT

- **rasche Fakturierung**
- **effizientes Mahnwesen**
- **Skonto, Anzahlungen**
- **Factoring vs. Zessionsrahmen**
- **Kreditversicherungen**



LAGERMANAGEMENT

- ABC-Analysen
- Lagerdrehung, J-I-T



→ LAGERABVERKAUF JETZT
Kapital für nachgefragte Ware freisetzen

KREDITORENMANAGEMENT

- Lieferantenzahlungsziele strecken
(teurerer Kredit!)

NEUE FÖRDERUNGEN

Förderstelle > Förderart	AWS (Austria Wirtschaftsservice)	ÖHT Österr. Hotel- und Tourismusbank	Land NÖ / NÖBEG NÖ Beteiligungsgesellschaft
Kredite und Zuschüsse	NEU! ERP-Kleinkredite (EUR 10.000 bis 30.000) in Planung Direktvergabe von Krediten	NEU! ERP-Kleinkredite (EUR 10.000 bis 30.000) Aufstockung ERP-Mittel Aufstockung TOP-Budget	Aufstockung NÖ Wirtschafts- und Tourismustfonds um EUR 150 Mio (zusätzliche Darlehensmittel)
Haftungen	Wesentliche Erweiterung der Haftungsrahmen in Planung Haftungen für Überbrückungskredite Erhöhung Obligogrenze > 2 Mio Höchstgrenze f. Haftung f. Mikrokredite > EUR 30.000	Verdoppelung Haftungsrahmen Ober-/Untergrenze Haftungsrahmen	Erhöhung der Grenze für Haftungen auf 1,5 Mio EUR NEU! NÖ Kreditsicherungsmodell 50% Haftung für Kredite (bis EUR 100.000 Investitionskredit bis EUR 70.000 Betriebsmittelkredit)
Kapital / Beteiligung	in Planung Mittelstandsfonds		Erhöhung der Grenze für Beteiligungen auf 1,5 Mio EUR NEU! Beteiligungsmodell für Wachstumsfinanzierungen bis 1,5 Mio EUR

... näheres in den folgenden Beiträgen

LIQUIDITÄTSPLANUNG

Finanzplan	Mai.08	Jun.08	Jul.08	Aug.08	Sep.08	Okt.08	Nov.08	Dez.08	Jän.09	Feb.09	Mär.09	Apr.09	2008/09
I. CASH FLOW													
Ergebnis nach Steuern	-25.082	-19.344	-25.629	-25.551	-25.715	-508.388	-23.300	-23.608	-23.961	-23.872	-508.589	346.775	-886.264
+/-Ata/Zuschreibung	19.643	34.643	19.643	19.643	19.643	19.643	19.643	19.643	19.643	19.643	578.950	19.643	810.023
+/-Steuer-Rückstellung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
+/-Sonstige Rückstellungen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
+/-Rücklagen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo Cash Flow	-5.439	15.299	-5.986	-5.908	-6.072	-488.745	-3.657	-3.965	-4.318	-4.229	70.361	366.418	-76.241
II. WORKING CAPITAL													
+/-Lieferforderungen	1.100	1.100	1.100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.300
+/-Lieferverbindlichkeiten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
+/-Lager	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
+/-Wertpapierdepot (Einz./Etr.)	-7.667	-7.667	-7.667	-7.667	-7.667	477.333	-7.667	-7.667	-7.667	-7.667	-7.667	-7.667	393.000
+/-Verbindlichkeiten Umsatzst.	2.161	-2.067	2.661	2.582	-5.244	2.945	2.857	-5.802	3.518	3.429	-6.946	1.782	1.875
+/-gegebene Darlehen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	303.000	-64.000	239.000
+/-Sonstige Verbindlichkeiten	28.704	-28.704	0	28.704	-28.704	0	28.704	-28.704	0	28.704	-28.704	0	0
+/-aktive Rechnungsabgr.	0	-28.704	28.704	0	-28.704	28.704	0	-28.704	28.704	0	-28.704	28.704	0
+/-passive Rechnungsabgr.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo Working Capital	24.298	-66.041	24.798	23.619	-70.318	508.982	23.894	-70.876	24.555	24.466	230.980	-41.181	637.175
III. LANGFRISTBEREICH													
+/-Investitionen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20.000	20.000
+/-Darlehen	-2.500	-75.062	-2.500	-2.500	-12.675	-2.500	-2.500	-75.062	-2.500	-2.500	-12.675	-281.500	-474.474
Saldo Langfristbereich	-2.500	-75.062	-2.500	-2.500	-12.675	-2.500	-2.500	-75.062	-2.500	-2.500	-12.675	-281.500	-454.474
IV. EIGENTÜMERSPHÄRE													
+/-Eigenkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo Eigentümersphäre	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
=Bedarf/Überschub	16.359	-125.805	16.312	15.212	-89.065	17.737	17.737	-149.903	17.737	17.737	288.666	63.737	106.460
Bankkontokorrent/ liquide Mittel	-414.599	-540.404	-524.092	-508.880	-597.945	-580.208	-562.471	-712.374	-694.637	-676.900	-388.235	-324.498	-324.498

... nicht warten bis der Hut brennt!