

Analyse zur Vorbereitung einer Factoring-Genehmigung

1. Unternehmensdaten

Firmierung		
Adresse		
Telefonnummer		
Branche		
Gründungsdatum		
HR-Nummer / Amtsgericht		Amtsgericht
Umsatzsteuer-Nr. / Finanzamt		

HR-Auszug ist als Anlage beigefügt
Gesellschafterliste noch beifügen

2. Gesellschafter- und Gruppenstruktur

Gesellschafter	Kapitalanteil	in %
	TCHF	

Bitte den Gesellschaftsvertrag in Kopie beifügen.
Organigramm der Gruppe ist als Anlage beigefügt

Gehört die Gesellschaft zu einer Gruppe?	Ja ¹ / Nein	siehe Anlage*
Besteht ein Gewinnabführungs- und Verlustübernahmevertrag?		
Besteht ein Organschaftsverhältnis?		
Gibt es stille Gesellschafter?	Wenn Ja, bitte den Vertrag in Kopie beifügen.	
Bestehen sonstige Unternehmensverträge von Bedeutung?	Wenn Ja, welche? Bitte die Verträge in Kopie beifügen.	

¹ Bitte nicht zutreffendes streichen

3. Management

Position	Geschäftsführer			
Name				
Adresse				
Telefon-Nummer				
Erfahrung				

4. Gegenstand des Unternehmens

Bitte beschreiben Sie kurz die Hauptaktivitäten Ihrer Gesellschaft:	siehe Unternehmensportrait oder Kurzbeschreibung:
Welche Produkte oder Dienstleistungen werden angeboten?	
Wird ausschließlich auftragsbezogen produziert bzw. geordert?	Wenn Nein, wie hoch ist der Anteil der auftragsbezogenen Produktion / Order in % ? % %
Wie lange dauert die Auftragsabwicklung?	
Gibt es Sub-Unternehmer?	
Sind Installationsarbeiten beim Debitor erforderlich?	
Besteht eine Produkthaftpflichtversicherung?	Wenn Ja, Versicherungssumme: CHF Mio Pers.Schaden, Mio Sachschaden
Gibt es eine von der gesetzlichen Regelung abweichende Gewährleistungsverpflichtung?	für „lebenslang“ lt. Prospekt und Internet
Bestehen Rückstellungen für Gewährleistungsverpflichtungen?	Einzel- oder Pauschalrückstellungen
Besteht eine Feuerversicherung	Wenn Ja, Versicherungssumme:
Betriebsunterbrechungsversicherung	Wenn Ja, Versicherungssumme:

5. Lieferanten

Wer sind Ihre Hauptlieferanten?	Anteil in %	Verträge	Zahlungsmodalitäten
		Ja oder Nein	
		Ja oder Nein	
		Ja oder Nein	
		Ja oder Nein	
		Ja oder Nein	

Bitte Lieferverträge der 5 wichtigsten Lieferanten beifügen.

6. Abnehmer

Wer sind Ihre Hauptabnehmer?	Anteil in %	Kreditlimit	Verträge	Abtretungsverbot
			Ja oder Nein	Ja
			Ja oder Nein	Ja
			Ja oder Nein	Ja
			Ja oder Nein	Ja
			Ja oder Nein	Ja

Hinweis: mit welchen Debitoren arbeitet man im Gutschriftsverfahren zusammen (=Zahlungsavis)?

Bitte Einkaufsverträge oder Regulierungsverträge der 5 wichtigsten Debitoren beifügen.

Besteht eine Kreditversicherung?	Ja / bei der:		
Wie hoch waren die Forderungsverluste in den letzten drei Jahren (in TCHF)?	2019: 2020: 2021: bisher:		
Wie hat sich die bilanzielle Risiko-vorsorge bzgl. des Forderungs-bestandes verändert (in TCHF)?	PWB: 2019 - 2020 - 2021 -	EWB: 2019 - 2020 -2021 -	
Gibt es "Just-in-Time" Lieferungsverpflichtungen?	Nein	Wenn Ja, welche Konventionalstrafen bei Nicht- oder verzögerter Lieferung wurden vereinbart ?	

Bitte vorhandene Kreditversicherungspolice und letzte Saldenmeldung an Versicherer beifügen.
Bitte Limitliste des Kreditversicherers beifügen.

7. Umsatzaufgliederung

(Bitte gliedern Sie hier die Monatsumsätze der letzten 12 Monate auf)

Monat	Anzahl der Rechnungen	Inland CHF	Ausland	Gutschriften		Gesamtforderungsbestand am Monatsende
				Anz.	Betrag	
Januar						
Februar						
März						
April						
Mai						
Juni						
Juli						
August						
September						
Oktober						
November						
Dezember						
TOTAL						

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

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

(* vom Gesamtumsatz)

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

Factoring – Kalkulationseckdaten:

(für das erste Umsatzjahr mit dem Factor)

Gesamtumsatz PLAN	in TCHF	Ford. L+L
davon Inland		min. und max. während des Jahres:
davon Ausland		min. und max. während des Jahres:

Nicht factoringrelevant sind Umsätze mit Verbundenen Unternehmen und mit Debitoren, auf die keine Limite zu bekommen sind oder bei denen laufend mit Einreden oder Rückgaben zu rechnen ist.

bitte unbedingt eintragen:		Kommentar für Besonderheiten:
Anzahl Rechnungen p.a.		
Anzahl kaufender Kunden		nur die im letzten Jahr tatsächlich kaufenden Kunden
Gutschriftsquote in %		
Umsatz mit dem größten Kd.		Name:
Umsatz mit 2. gr. Kunden		Name:
Umsatz mit 3. gr. Kunden		Name:
Zahlungsziel in Tagen		laut Rechnungen an Kunden gegebenes Zahlungsziel

Zahlungsziel in Tagen		von Kunden genommenes, unabgestimmtes Zahlungsziel
Wareneinsatz insg. in TCHF		
Skontofähiger Wareneinkauf		in % - bei ausreichender Liquidität

Bitte geben Sie den prozentualen Anteil der -Lieferungen an Dritte -Lieferungen an verbundene Unternehmen	% %
Bestehen wechselseitige Lieferungs- und Leistungsbeziehungen mit Lieferanten?	Nein Wenn Ja, mit wem ?

8. Interne Unternehmensorganisation

Auftragsbearbeitung

Wer trägt die Verantwortung?	Name:	Tel.: -
Wird ein Auftragsbuch geführt?	Ja Wenn Ja, wie hoch ist der derzeitige Auftragswert ? T CHF	
Wie werden Aufträge entgegengenommen?	Schriftlich / Mündlich / Email / Fax / Sonstiges: und per DFÜ	
Werden mündlich entgegengenommene Aufträge schriftlich bestätigt?	Ja / Nein Wenn Nein, bitte begründen	
Wurden innerhalb der letzten 12 Monate Lieferverträge ungewöhnlicher Größenordnung abgeschlossen?	Nein Wenn Ja, bitte beschreiben	

Buchhaltung

Wer trägt die Verantwortung?	Name:	Tel.: -
Gibt es Buchhaltungsrückstände?	Nein Wenn Ja, bitte begründen:	
Werden regelmäßig Saldenbestätigungen versandt?	Ja Wenn Ja, wie häufig und wieviele ? zum Jahresabschluß an ausgewählte Debitoren / Kreditoren	

Warenlieferung

Wer trägt die Verantwortung?	Name:	Tel.: -
Unter welchen Konditionen werden die Waren versandt?	Ab Werk ?	
Wird ein Ausgangsbuch geführt?		
Werden Lieferscheine ausgestellt?		
Wie und wo werden die Lieferscheine verwaltet?		
Werden die Lieferscheine vom Kunden gegengezeichnet?	Ja / Nein Abholnachweise vorhanden ?	
Wie und wo werden die Liefernachweise verwaltet?	s.o.	
Wie hoch ist die Gutschriftenquote und die Quote der disputierten Waren?	Gutschriften ___ % : Dispute : %	
Wer ist für die Genehmigung von Gutschriften zuständig?	Name:	Tel.:

Rechnungserstellung

Wer trägt die Verantwortung?	Name:	Tel.:
Werden die Zahlungsmodalitäten auf allen Rechnungen ausgewiesen?	Ja Wenn Nein, bitte begründen	
Welche und wieviel Skonti, Boni, Rabatte etc. werden gewährt? *	<u>Art:</u>	<u>Betrag</u> TCHF

(*) Bitte so genau wie möglich aufstellen, welche Beträge in welchem Monat an Boni, Skonti, WKZ anfallen, da diese Werte mit entscheidend sind für die Höhe des Sperrkonto. Separate Tabelle oder Auswertung als Anlage beifügen.

Debitorenbearbeitung

Sind besondere Unterlagen (z.B. vom Debitor) zur Rechnungserstellung erforderlich?	Wenn Ja, welche ? z.B. Auftrag und quittierter Lieferschein	
Gibt es besondere Absprachen mit den Debitoren?	Nein	Wenn Ja, welche ?
Sind die Zahlungsbedingungen für die Debitoren bindend?	Ja	
Werden Rechnungen auch vor Lieferung geschrieben und versandt?	Nein	Wenn Ja, wie häufig geschieht dies und wieviel Tage vor Lieferung ?
Wieviele Tage liegen in der Regel zwischen der	0 Tage Liefertag = Rechnungserstellung ?	

Rechnungserstellung und der Lieferung?	
Werden Abschlagsrechnungen erstellt?	Wenn Ja, bitte begründen
Sind Besteller, Empfänger und Zahler der Ware immer identisch?	Wenn Nein, bitte erläutern:
Werden die Rechnungen zentral erstellt?	Ja Wenn Nein, bitte erläutern:
Wie erfolgt die Rechnungserstellung?	EDV generiert, manuell, autom. Rechnungsnummernfortschreibung?
Wie erfolgt die Vergabe der Rechnungsnummer?	
Wie häufig erfolgt der Rechnungslauf?	

Zahlungseingangsüberwachung

Wer trägt die Verantwortung?	Name:	Tel.: -
Debitorenzahlungen erfolgen per:	%	
-Überweisung	%	
-Scheck	%	
-Lastschrift	%	
-Abbuchungsauftrag	%	
-Barzahlung	%	
-Sonstige	%	
Innerhalb wieviel Tagen werden Zahlungseingänge verbucht?	Tag / täglich bei Vorlage des Kontoauszuges	
Erhalten Sie gelegentlich vorausdatierte Schecks?	Nein Wenn Ja, bitte detaillierte Informationen geben:	
Welche Mitarbeiter haben Kontovollmacht?	Name:	Tel.:

Mahnwesen

Wer trägt die Verantwortung?	Name:	Tel.:
In welchem Rhythmus werden Mahnschreiben an säumige Debitoren versandt?	Tage	
Wird zwischen den einzelnen Mahnschreiben telefonischer Kontakt gehalten?	Ja Wenn Ja, bitte erläutern wie und von wem:	

9. EDV-System

Seit wann ist das derzeitige EDV-System in Betrieb?	
Sind die einzelnen PCs vernetzt?	
Wie häufig werden „Back-Ups“ gefahren und werden diese gesondert gesichert?	
Welche der folgenden Auswertungen werden genutzt: -Saldenlisten je Kunde -Altersstrukturliste -Liste der Gutschriften -Offene Posten Liste -Rechnungen -Historie Debitoren Zahlweise	Ja / Nein Ja / Nein Ja / Nein Ja / Nein Ja / Nein Ja / Nein
Welche Unternehmensbereiche deckt das EDV-System ab: -Buchhaltung -Einkauf -Warenlager -Verkauf -Personal	Ja / Nein Ja / Nein Ja / Nein Ja / Nein Ja / Nein

Bitte eine aktuelle Alterstrukturliste sowie eine Offene Posten Liste beifügen.

10. Wirtschaftsprüfer/Steuerberater

Firmierung	
Name des Prüfers / Beraters	
Adresse	
Telefonnummer	
Wurde der Prüfer in den letzten 3 Jahren gewechselt?	Wenn Ja, warum?
Wann stehen normalerweise die geprüften Jahresabschlüsse zur Verfügung?	
Wie oft werden Management-Informationen aufbereitet?	
Wer bereitet diese Informationen regelmäßig auf?	
Werden Planzahlen aufgestellt?	
Werden die Planzahlen für gewöhnlich erreicht?	Ja / Nein Wenn Nein, bitte begründen:

11. Finanzielle Informationen

Gewinn- und Verlust (in TCHF)	2019	2020	2021	2022 (Plan) *
Umsatz				
Rohertrag				
Abschreibungen				
Zinsergebnis				
Operativer Gewinn vor Steuern				
Jahresüberschuß				
Sonstige Erträge				

* (vorl. IST)

Bitte fügen Sie die Geschäftsberichte der letzten 2 Geschäftsjahre der Gesellschaft (sowie ggf. die der Muttergesellschaft), die aktuelle Betriebswirtschaftliche Auswertung sowie Planzahlen für das laufende/kommende Geschäftsjahr bei.

12. Bankverbindungen

Bank	Adresse	Art der Kreditlinie	Kreditlimit	Aktuelle Inanspruchnahme	Gestellte Sicherheiten

Haben Sie bereits Erfahrung mit Factoring?	<p>Wenn Ja, mit welcher Factoring-Gesellschaft?</p> <p>Wieso möchten Sie wechseln?</p>
--------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------

Alle Angaben wurden nach bestem Wissen und Gewissen von uns ausgefüllt und mit Anlage kommentiert.

.....

Anhang (mit folgenden Unterlagen:)

- HR-Auszug nebst Gesellschafterliste
- Gesellschaftsvertrag
- Organigramm der Gruppe
- Vertrag stille(r) Gesellschafter
- Sonstige Verträge von Bedeutung
- Vertrag Sub-Unternehmer
- Internes Organigramm der Gesellschaft
- Kreditversicherungsvertrag nebst Schadensstatistik
- Eine aktuelle Offene Posten Liste DEBITOREN mit Altersstruktur / Fälligkeiten
- Die Geschäftsberichte der letzten 2 Geschäftsjahre (ggf. plus Muttergesellschaft)
- Eine aktuelle Betriebswirtschaftliche Auswertung ("BWA")
- Planzahlen für das laufende/kommende Geschäftsjahr
- Eine aktuelle Offene Posten Liste KREDITOREN mit Altersstruktur / Fälligkeiten
- Kopien von 2 Rechnungen (Inland/Export), sowie Gutschriften, der AGB's, der Liefernachweise
- Die aktuellen Verkaufsprospekte
- Beispiele von Abnahmebestätigungen (Lieferschein) oder Saldenbestätigungen
- Kopien der Personalausweise der vertretungsberechtigten Personen
- Kopien der Kreditverträge mit Banken wg. Forderungszession / Besicherung
- je 1 Kontoauszug je Bank oder eine Aufstellung über Kontostände und genehmigte Rahmen