

Aktiven			Passiven		
Flüssige Mittel		3'592	Bank Kontokorrent		848'632
Forderungen	742'855		Bank Fester Vorschuss		550'000
./.. Delkredere	-84'000	658'855	Kreditoren		1'248'739
Vorräte		1'387'400	Rückstellungen		135'600
Anlagen		2'896'000	Hypothekendarlehen		480'000
Liegenschaft		1'800'000	Aktionärsdarlehen		1'950'000
			Eigenkapital	250'000	
			Reserven	25'000	
			Gewinnvortrag	45'000	
			Ergebnis GJ	1'248'312	1'568'312
			<b>Fehler:</b>		<b>35'436</b>
<b>Bilanzsumme</b>		<b>6'745'847</b>			<b>6'745'847</b>

Aufwand		Ertrag	
Material	8'126'419	Betriebsertrag	14'873'835
Löhne	4'052'663		
Sonstiger Betriebsaufwand	935'648		
Abschreibungen	50'000		
Zinse	148'793		
Steuern	312'000		
Gewinn	1'248'312		
<b>Total</b>	<b>14'873'835</b>		<b>14'873'835</b>

Anmerkungen: Kontokorrent-Limite 1'000'000/Laufzeit Fester Vorschuss 01.11. - 28.02.

**Auflösung:**

- Keine Vorjahreszahlen
- Delkredere zu hoch (Problem mit Steuerverwaltung möglich)
- LIQUIDITÄT

Liquiditätsgrad I (cash ratio)			Kommentar:	Faustregel
Flüssige Mittel in % des kurzfr. FK				
Flüssige Mittel	3'592	0.1%	tödlich	15 - 30 %
Fremdkapital kurzfristig	2'782'971	100.0%		
Liquiditätsgrad II (quick ratio)				
Flüssige Mittel in % des kurz.+langfr. FK				
Flüssige Mittel	3'592	0.1%	tödlich	100 %
Fremdkapital kurz- und langfristig	5'212'971	100.0%		
Liquiditätsgrad II (current ratio)				
Umlaufvermögen in % des kurzfr. FK				
Umlaufvermögen	2'049'847	73.7%		200 %
Fremdkapital kurzfristig	2'782'971	100.0%		

#### 4. FREMDFINANZIERUNGSGRAD

Fremdkapital in % des Gesamtkapitals			
Fremdkapital kurz- und langfristig	5'212'971	77.3%	
Gesamtkapital	6'745'847	100.0%	

#### 5. EIGENFINANZIERUNGSGRAD

Eigenkapital in % des Gesamtkapitals			
Eigenkapital	1'568'312	23.2%	gut
Gesamtkapital	6'745'847	100.0%	

6. Forderungen viel zu hoch (praktisch ein halber Jahresumsatz)!
  7. Vorräte viel zu hoch (praktisch ein Jahresumsatz)!
  8. Immobilie zu wenig hoch Fremdfinanziert --> Hinweis auf ein Problem
  9. Viel zu hohes Aktionärsdarlehen --> Problem verdecktes Eigenkapital (Steuerverwaltung)
  
  10. Auf den ersten Blick ein schöner Jahresgewinn
  11. Viel zu tiefe Abschreibungen --> tieferer Gewinn
  12. dadurch auch hoher Liquiditätsabfluss durch die Steuerzahlung
  13. dadurch auch hoher Liquiditätsabfluss an die Aktionäre - oder Verrechnung mit den Aktionärsdarlehen --> dies führt zu Schwierigkeiten bei höherer Fremdfinanzierung durch eine Bank
  14. Bilanzsumme Passiven falsch zusammengezählt --> Fehler in Bilanz!
- etc.