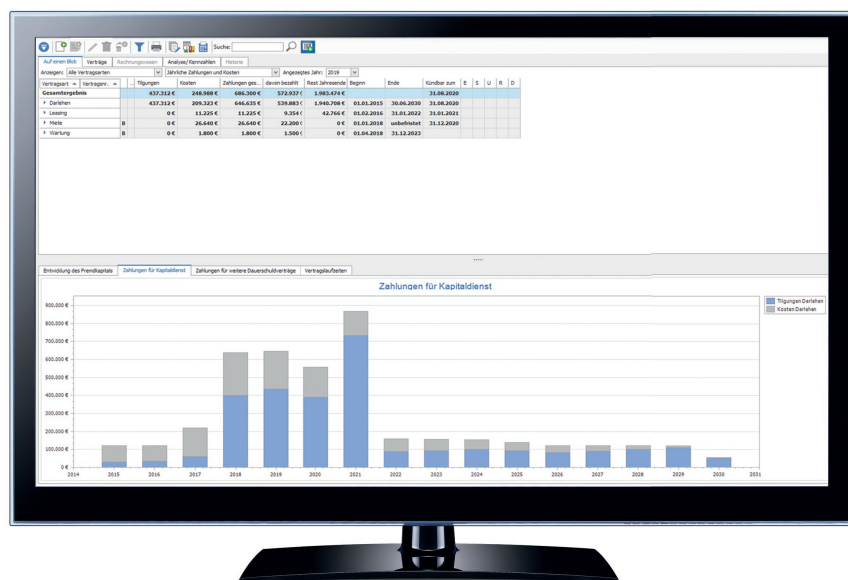


Ganzheitliche Darstellung Ihrer Finanzplanung

SBS Software
Finanzmanager



Der Finanzmanager ist nicht nur ein wertvolles Instrument für die Beratung bzgl. der Finanz- und Liquiditätslage. Der Finanzmanager ist auch über die FiBu-Übergabe mit der Finanzbuchhaltung verbunden. So wird der Arbeitsprozess der FiBu- und BWA-Erstellung verbessert.

Gerade in unsicheren Zeiten ist es ein ideales Instrument, um den Überblick zu behalten und die eigenen Arbeitsvorgänge weiter zu optimieren.

Mit dem Programm können Sie folgende Vertragstypen verwalten, überwachen und auswerten:

- Darlehen
- Leasingverträge
- Mietverträge
- Wartungsverträge
- Sonstige Verträge

Der Finanzmanager bietet Ihnen eine ganzheitliche Darstellung der Finanzplanung Ihres Unternehmens.

Sie enthält eine Darstellung sämtlicher erhaltener Darlehen, Leasing-, Miet-, Wartungs- und sonstiger Verträge sowie Finanzsicherheiten wie Bankanlagen.

Hinterlegte Vertragsdokumente werden verwaltet und die Entwicklung von Verschuldung und Liquidität wird aufgezeigt.

Alle den Vertrag betreffende Zahlungen können abgestimmt und automatisch in die FiBu übernommen werden.

Auf einen Blick

1. Transparenz und Hilfe in der Finanzplanung
2. Aussagekräftige Unterlagen für anstehende Bankgespräche
3. Planung, Steuerung und Kontrolle der Zahlungsströme
4. Kreditverhandlungen vorbereiten
5. Terminübersicht z. B. für Schlusszahlungen, Ende Zinsbindung, Kündigung
6. „Was wäre wenn“-Simulation
7. Direkte Anbindung an SBS Rewe neo®

Nutzen

Auswertungen

- Für ein anstehendes Bankgespräch erhalten Sie aussagekräftige Unterlagen.
- Transparenz der aktuellen und zukünftigen Investitionen und Finanzierungen helfen Ihnen bei der Planung.
- In Erb- und Schenkungsfällen sind Verwaltung und Übersicht der existierenden Verträge und hinterlegter Sicherheiten ein großer Vorteil.

Schnell Antworten geben

Viele Fragen lassen sich mit dem Finanzmanager beantworten:

- Welche finanzielle Gesamtbelastung entsteht durch das Leasing des Pkws, der Darlehensaufnahme für das Haus etc.?
- Welche Gesamtbelastung ist im Ruhestand zu erwarten?

Finanzplanung

Die wichtigste Zielsetzung der Finanzplanung besteht in der Sicherung des finanziellen Gleichgewichts Ihres Unternehmens. Der Finanzmanager hilft, eine ganzheitliche Finanzplanung zu erstellen, um Kapitalabgänge und -zugänge optimal zu steuern.

Finanzierungsmanagement

Der Finanzmanager übernimmt Aufgaben des Finanzierungsmanagements:

- Planung, Steuerung und Kontrolle der Zahlungsströme
- Vorbereitung von Kreditverhandlungen
- Hilfe bei der Finanzplanung

FiBu-Übergabe

Mit Hilfe der FiBu-Übergabe werden Zinsen, Tilgungen und andere, den Vertrag betreffende Zahlungen automatisch und immer in der richtigen Höhe gebucht und auf Kostenstellen verteilt. Außerdem sind die Darlehenskonten sowie Zins- und Vertragskosten jeden Monat auf dem richtigen Stand.

Der SBS Software Finanzmanager: das innovative Instrument zur ganzheitlichen Finanzanalyse

Testmeier & Sohn
Elektrofachbetrieb
Teststraße 12
12345 Testhausen
Mandantennummer 10000

Gesamtportfolio 2019
Testmeier & Sohn
Elektrofachbetrieb

09.10.2019

1. Zusammenfassung

Anzahl Verträge Gesamt	9 (davon 0 A*)
Ursprungsnennbetrag Darlehen	2.905.150,00 €
• monatlicher Kapitaldienst Darlehen	53.886,25 €
Restschuld Darlehen Jahresende	1.940.707,53 €
• Zinssatz (min./ max. Zinssatz)	9,11 % (6,53 % / 10,00 %)
• Effektivzinssatz (min./ max. Effektivzinssatz)	9,95 % (6,76 % / 10,48 %)
• monatliche Raten Leasingverträge	935,40 €
Restschuld Leasing Jahresende	42.766,20 €
• Effektivzinssatz (min./ max. Effektivzinssatz)	1,91 % (1,69 % / 2,17 %)
• monatliche Raten Mietverträge	2.220,00 €
• monatliche Raten Wartungsverträge	150,00 €
• monatliche Raten sonstige Verträge	0,00 €

*) A = Aufteilungsverträge

2. Vertragsdetails

Vertragsart	Vertragsnr.	bp	Vertragssumme	Tilgung	Kosten	Gesamt	Rest	Quote	Restzt.	Zins %	Zinsfestschnr.
Darlehen	1000200300	P	5.180,00 €	2.553,35 €	206,65 €	2.780,00 €	1.787,88 €	65,87 %	0/0	6,53 %	31.08.2020
	123456789	B	1.000.000,00 €	44.758,57 €	75.241,43 €	120.000,00 €	811.459,65 €	18,86 %	10/6	9,00 %	31.12.2024
	223 445 667	B	250.000,00 €	30.000,00 €	16.375,00 €	48.375,00 €	167.500,00 €	33,00 %	5/7	10,00 %	31.05.2022
	876543210	B	650.000,00 €	0,00 €	65.000,04 €	65.000,04 €	650.000,00 €	0,00 %	1/19	10,00 %	30.09.2021
	9000706050	B	1.000.000,00 €	380.000,00 €	50.499,98 €	410.499,98 €	310.000,00 €	69,00 %	0/11	10,00 %	30.11.2020
Darlehen Gesamt	P	2.905.150,00 €	437.311,92 €	209.323,02 €	648.635,00 €	1.940.707,53 €	1.340.000,00 €	69,00 %	5/7	9,11 %	31.08.2020
Leasing	PKW-A-22003	B	42.800,00 €	0,00 €	4.558,80 €	4.558,80 €	4.938,70 €	88,38 %	1/11	ohne	
	PKW-B-22009	B	53.200,00 €	0,00 €	6.666,00 €	6.666,00 €	37.827,50 €	28,90 %	2/11	ohne	
Leasing Gesamt	B	96.000,00 €	0,00 €	11.224,80 €	11.224,80 €	42.766,20 €	55,51 %	2/11	0,00 %		
Miete	315-6	B	0,00 €	0,00 €	26.640,00 €	26.640,00 €	0,00 €	Nan	ndefiniert		ohne
Miete Gesamt	B	0,00 €	0,00 €	26.640,00 €	26.640,00 €	0,00 €	Nan	ndefiniert	0,00 %		
Wartung	53489-348-888 02	B	0,00 €	0,00 €	1.800,00 €	1.800,00 €	0,00 €	Nan	4/0	0,00 %	ohne
Wartung Gesamt	B	0,00 €	0,00 €	1.800,00 €	1.800,00 €	0,00 €	Nan	4/0	0,00 %		
Gesamtergebnis 2019	P	3.000.850,00 €	437.311,92 €	248.567,82 €	686.299,80 €	1.983.473,73 €	53,50 %	ndefiniert	5,08 %		31.08.2020

*) nominaler Zinssatz anfänglich

3. Entwicklung des Fremdkapitals

Testkanzlei
Berater & Kollegen
Testallee 21
54321 Teststadt

Seite 1 / 1

Gesamtportfolio

Statistik Verträge	Sicherheiten Listenaufteilung	Sicherheiten Schwebübersicht	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Verträge Gesamtanzahl	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vertragssummen Vortrag	2.378.019 €	1.940.708 €	1.940.882 €	836.431 €	727.860 €	633.792 €	533.714 €	439.563 €	355.721 €	284.014 €	224.715 €	183.765 €	146.640 €	53.986 €
Neuzugänge	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
• Kapitaldienstleistungen	686.300 €	596.317 €	901.847 €	212.311 €	184.815 €	180.035 €	164.723 €	146.640 €	146.640 €	146.640 €	146.640 €	146.640 €	146.640 €	53.986 €
• davon Darlehensverträge	437.312 €	390.729 €	733.550 €	88.573 €	94.068 €	100.079 €	94.151 €	83.842 €	71.707 €	59.719 €	50.209 €	50.719 €	53.986 €	53.986 €
• davon Leasingverträge	209.323 €	166.127 €	132.811 €	70.802 €	63.207 €	53.297 €	43.932 €	36.199 €	28.202 €	19.691 €	10.381 €	10.381 €	1.339 €	1.339 €
• davon Mietverträge	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
• davon Sonstige	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
• davon Leasingverträge	11.224 €	11.224 €	7.046 €	24.469 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
• davon Miet- und Sonstige	26.440 €	26.440 €	26.440 €	26.440 €	26.440 €	26.440 €	26.440 €	26.440 €	26.440 €	26.440 €	26.440 €	26.440 €	26.440 €	26.440 €
• davon Sonstige	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
• Restschulden Darlehen	1.940.708 €	1.940.882 €	836.431 €	727.860 €	633.792 €	533.714 €	439.563 €	355.721 €	284.014 €	224.715 €	183.765 €	146.640 €	53.986 €	0 €
• davon langfristige (L>3)	533.714 €	439.563 €	355.721 €	284.014 €	224.715 €	183.765 €	146.640 €	117.919 €	71.707 €	46.014 €	28.202 €	16.640 €	8.381 €	0 €
• davon mittelfristige (L=3)	1.339.288 €	1.339.288 €	1.339.288 €	1.339.288 €	1.339.288 €	1.339.288 €	1.339.288 €	1.339.288 €	1.339.288 €	1.339.288 €	1.339.288 €	1.339.288 €	1.339.288 €	0 €
• davon kurzfristige (L<3)	366.706 €	261.811 €	160.422 €	113.558 €	89.797 €	69.739 €	56.726 €	46.691 €	38.003 €	29.693 €	20.809 €	16.640 €	8.381 €	0 €
Sofort fällige Beträge	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €

Analyse/Kennzahlen