

ADDISON Finanzmanager für mittelständische Betriebe

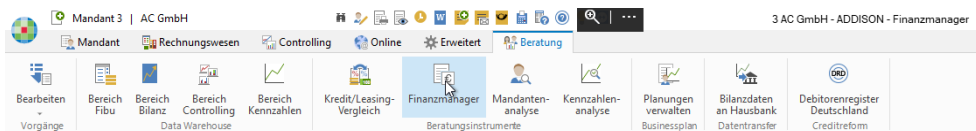
Ein praktikables Instrument zur Kontrolle der Verschuldungsentwicklung und eine integrierte Vertragsverwaltung sind eine fundamentale Basis, die Ihnen hilfreich bei Bankengesprächen zur Verfügung steht. Eine genaue Übersicht aller Zins- und Tilgungsanteile sowie der fälligen Zahlungen und Schuldbestände mit automatischer Übernahme in die laufende Finanzbuchhaltung, dies sind die Hauptmerkmale des ADDISON Finanzmanagers.

Die Vorgehensweise der ADDISON-Software ist intuitiv und völlig losgelöst von dem klassischen Modulgedanken, der bereits 1997 mit der Einführung der Windows-Lösung realisiert wurde. Alle Anwendungen sind nicht nur in der Oberfläche, sondern auch systemtechnisch in einer Datenbank integriert. (Finanzmanager-Verträge werden in einer separaten Datenbank gespeichert.) Alle Anwendungen greifen auf denselben Datenbestand zu – beispielsweise wirken sich Veränderungen in den übergreifenden Stammdaten sofort überall aus. Die jeweiligen Felder sind in der Datenbank nur einmal vorhanden – inhomogene Daten gehören damit der Vergangenheit an. Integration heißt auch, dass Sie beliebige Arbeitsbereiche nebeneinander öffnen können, ohne Daten zu übergeben oder eine bestimmte Anwendung verlassen zu müssen.

Dieser Funktionsüberblick soll sowohl den Mitarbeitern einzelner Fachbereiche als auch Organisatoren, die mit der Softwareauswahl betraut sind, als Information über wesentliche Leistungsmerkmale des ADDISON Finanzmanagers dienen.

Gern stellen wir Ihnen die Programme vor und laden Sie zu einer Demonstration ein, bei der wir Ihnen die Gelegenheit geben, unsere Produkte und unser Unternehmen näher kennenzulernen.

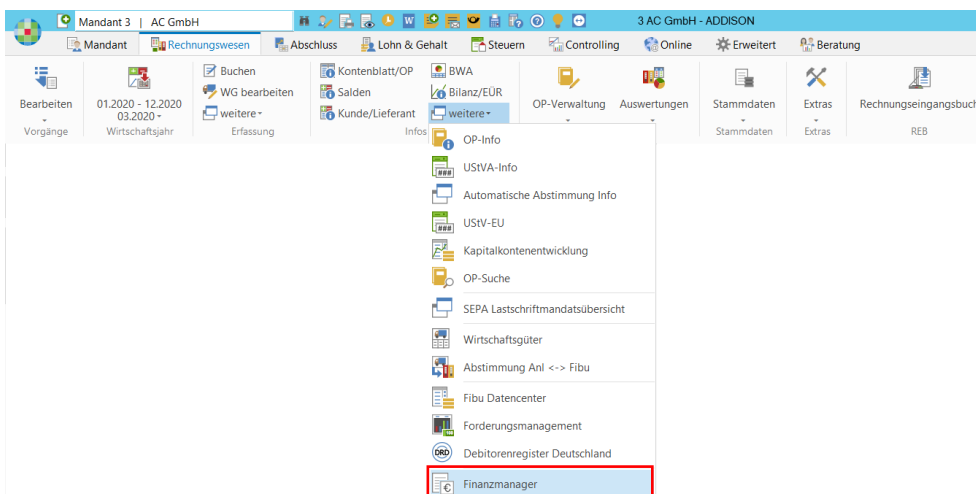
Aufruf im Bereich Beratung:



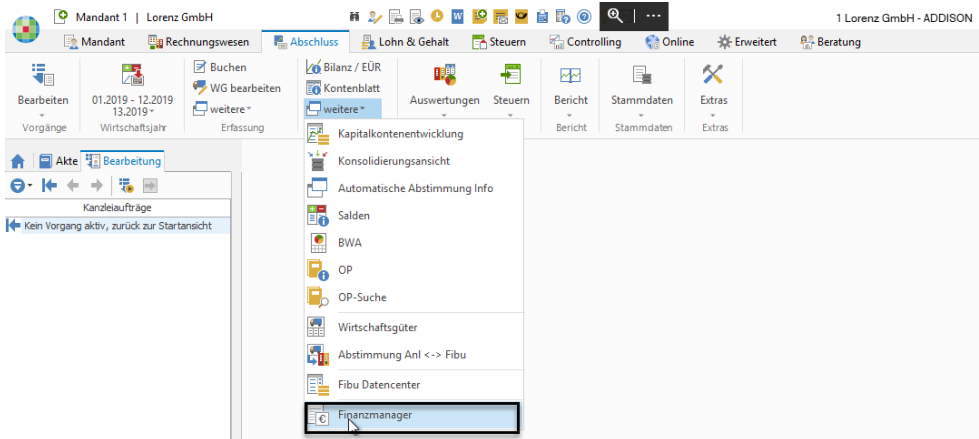
MenüEinstiege/-Screenshot:

Eine intuitiv und leicht bedienbare Oberfläche. Anordnung und Farbwahl ist an MS Office angelehnt.

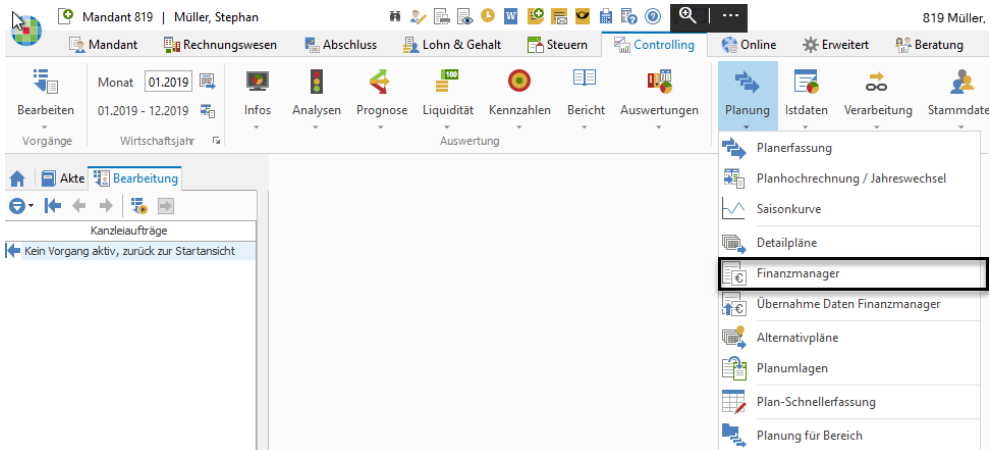
Bereich Rechnungswesen:



Bereich Abschluss:



Bereich Controlling:



Die wichtigen Funktionen stets auf einen Blick.

Mein ADDISON

Fällige Ereignisse Weitere Informationen Vorgänge und Planung Finanzmanager

Terminverwaltung Finanzmanager

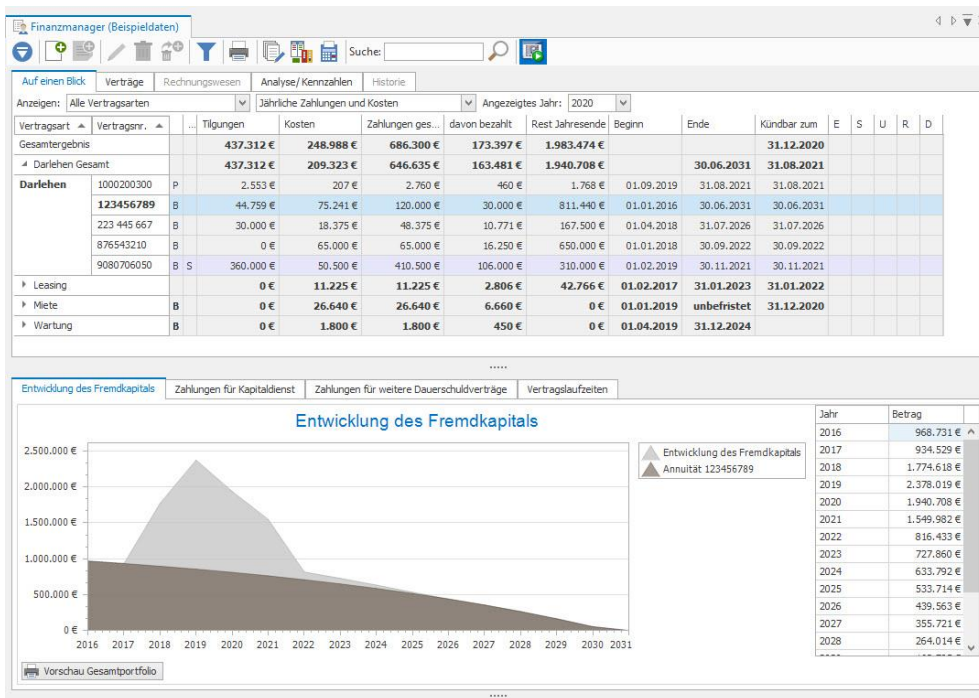
Nächste 14 Tage berücksichtigen Zeige offene Termine Alles Neu Erstellen

Termin Mandanten in Finanzmanager

Ziehen Sie eine Spaltenüberschrift in diesen Bereich, um nach dieser zu gruppieren

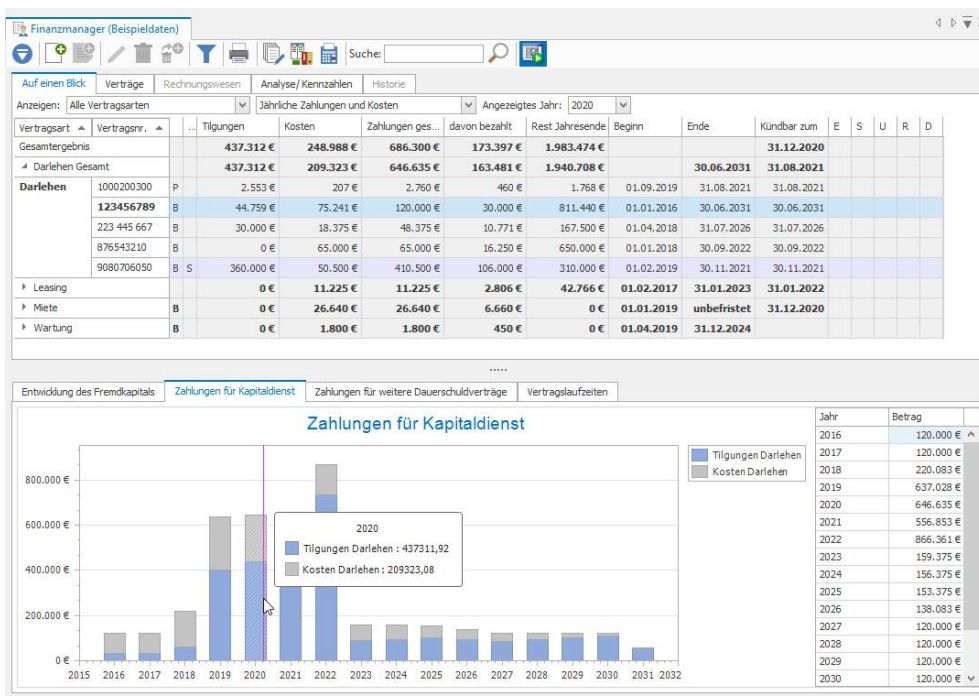
Mandant	Mandantenname	Vertragsart	Beginn	Ende	Ereignisart	Betrag	Termin	Bearbeitet	Ersteller	Erstellt	Vertr...	Vertragspartner Name2
54101	Heiner Bäcker	Annuität	01.01.2017	31.12.2021	Sondertilgung	Betrag 591,10 €	31.12.2017		ANGERMANN	01.02.2011		
54301	Heiner Bäcker	Annuität	01.01.2017	31.12.2021	Sonstige Zinsen	Betrag 503,90 €	31.12.2017		ANGERMANN	01.02.2011		
54301	Heiner Bäcker	Annuität	01.01.2017	31.12.2021	Sondertilgung	Betrag 591,10 €	31.12.2017		ANGERMANN	01.02.2011		
54101	Heiner Bäcker	Annuität	01.01.2017	31.12.2021	Sonstige Zinsen	Betrag 503,90 €	31.12.2017		ANGERMANN	01.02.2011		
11	Speidtion	Tilgung	01.01.2018	31.12.2022	Darlehensabruf	Betrag -96.412,00 € Ab.	01.01.2018		ADMIN	21.11.2017		
11	Speidtion	Tilgung	01.01.2018	31.12.2022	Vertragsbeginn		01.01.2018		ADMIN	21.11.2017		
54301	Heiner Bäcker	Annuität	01.01.2017	31.12.2021	Zinsänderung	Neuer Zinssatz 6,2627 %	01.01.2018		ANGERMANN	01.02.2011		
54101	Heiner Bäcker	Annuität	01.01.2017	31.12.2021	Zinsänderung	Neuer Zinssatz 6,2627 %	01.01.2018		ANGERMANN	01.02.2011		
11	Speidtion	Tilgung	01.03.2013	28.02.2018	Schlussrate	Betrag 3.124,23 € 60...	28.02.2018		ANGERMANN	25.04.2017		
11	Speidtion	Tilgung	01.03.2013	28.02.2018	Ende Zinsbindung		28.02.2018		ANGERMANN	25.04.2017		
11	Speidtion	Tilgung	01.03.2013	28.02.2018	Vertragsende		28.02.2018		ANGERMANN	25.04.2017		
11	Speidtion	Tilgung	01.03.2018	28.02.2023	Darlehensabruf	Betrag -201.140,00 €A...	01.03.2018		ADMIN	21.11.2017		
11	Speidtion	Tilgung	01.03.2018	28.02.2023	Vertragsbeginn		01.03.2018		ADMIN	21.11.2017		
1	Lorenz GmbH	Annuität	01.01.2017	31.10.2021	Zinsänderung	Neuer Zinssatz 6,3750 %	16.12.2018		ADMIN	15.02.2010	Deut...	
11	Speidtion	Annuität	01.01.2014	31.12.2018	Schlussrate	Betrag 11.123,34 €	31.12.2018		ANGERMANN	25.04.2017		

Im ADDISON Businessplan ist der Finanzmanager ebenfalls integriert. Terminübersicht innerhalb von „Mein ADDISON“.



Entwicklung des Fremdkapitals:

Die Grafik „Entwicklung des Fremdkapitals“ zeigt den „Schuldenstand“ über alle Darlehen und die gesamte Laufzeit. Durch Auswahl eines Vertrages in der Vertragsübersicht im oberen Bereich, lässt sich sein Anteil am ganzen „Schuldenberg“ in grau darstellen.



Zahlungen für Kapitaldienstleistungen:

Die Grafik „Zahlungen für Kapitaldienst“ zeigt alle Zahlungen für Darlehen unterteilt in Tilgung und Kosten über die gesamte Laufzeit.

Auf den Punkt gebracht

- Der Finanzmanager ist nicht nur ein wertvolles Instrument zur aktuellen Informationen über die Finanz- und Liquiditätslage. Der Finanzmanager ist auch über die FiBu-Übergabe mit der Finanzbuchhaltung verbunden. Somit wird der Arbeitsprozess der FiBu- und BWA-Erstellung verbessert.
- Der Finanzmanager ist ein ideales Instrument zur Beratung mit Ihren verantwortlichen Mitarbeitern im Rechnungswesen Ihres Unternehmens, Ihrer Bank und Ihrem Steuerberater, um die eigenen Arbeitsvorgänge weiter zu optimieren.
- Der Finanzmanager bietet Ihnen eine ganzheitliche Darstellung der Finanzplanung Ihres Unternehmens.
- Die Finanzplanung enthält eine Darstellung sämtlicher erhaltener Darlehen, Leasing-, Miet-, Wartungs- und sonstiger Verträge sowie Finanzsicherheiten wie Bankanlagen.
- Hinterlegte Vertragsdokumente werden verwaltet und die Entwicklung der Verschuldung und Liquidität wird über das Programm einfach aufgezeigt.
- Alle den Vertrag betreffende Zahlungen können abgestimmt und automatisch in die FiBu übernommen werden.
- In Erb- und Schenkungsfällen ist die Verwaltung und Übersicht der existierenden Verträge und hinterlegter Sicherheiten ein großer Vorteil.

Highlights:

- Perfekte Auswertungen für ein Bankgespräch; Auswertungsstand ist gleich dem der Banken
- Kapitaldienstaufstellung mit Blick auf die Zukunft – für alle Banken
- Schnelle Antworten auf Fragen zum Schuldenstand
- Automatische, zeitnahe FiBu-Buchungen (inkl. Kostenstellen und Buchungskreise) von Zinsen, Tilgungen und anderen vertraglichen Zahlungen
- Gesamtauswertung aller vertraglichen Belastungen über die Laufzeit
- Wichtige Vertragstermine immer im Blick
- Verwaltung von Vertragsunterlagen und Sicherheiten

Vertragsinfo:

Testmeier & Sohn
Elektrofachbetrieb
Teststraße 12
12345 Testhausen
Mandantennummer 10000

Vertragsinfo für
Annuität 123456789
Darlehen Nummer 123456789
Finanzierung Produktionsgut

10.06.2020

1. Stammdaten

GläubigerName	Bank München	Telefon	
		E-Mail	
Vertragsgruppe	betriebl.	Betrieblicher / privater Teil	100 % / 0 %
Vertragsabschluss	01.01.2016	Laufzeit in Monaten	186
Vertragsbeginn	01.01.2016	Vertragsende	30.06.2031
Raten pro Jahr	12	Zahlung erste Rate	01.01.2016
Darlehensnennbetrag	1.000.000,00 €	Darlehensauszahlung	1.000.000,00 €
Zinssatz/ Effektivzins PAngV	9,000000 %/9,38 %	regelmäßige Rate anfänglich	10.000,00 €
Disagio in %	0,0 %	Berechnungsmethode	(30 / 360)
Zinsfestschreibung bis	31.12.2025	Tilgungsverrechnung	monatlich
Abweichende Anfangsrate	0,00 €	Abweichende Schlussrate	5.324,72 €
Einmalige Gebühren	0,00 €	Versicherungskosten	0,00 €
Regelmäßige Gebühren	0,00 €	Wertermittlungskosten	0,00 €
Anzahl regelm. Gebühren p.A.	0		

2. Besondere Vertragsereignisse
Es sind keine Vertragsereignisse vorhanden.

3. Zugehörige Sicherheiten

Bezeichnung	gewährt ab	gebunden bis	Sicherheitswert	Beleihungsgrenze	Beleihungswert	Restschuld*	Quote*
Bankbürgschaft der Hausbank	01.01.2016	30.06.2031	1.000.000 €	100 %	1.000.000 €	811.440 €**	123 %**

*) Bestand zum Jahresende
**) Hinweis: Diese Sicherheit hat unterschiedliche Sicherheitennehmer und/oder unterschiedliche Gläubiger bei den zugeordneten Verträgen.

4. Tilgungsverlauf

5. Kumulierte Daten

Ursprungsschulden	1.000.000,00 €	Gesamte Zinsen	855.324,72 €
- davon betrieblich	1.000.000,00 €	- davon betrieblich	855.324,72 €
- davon privat	0,00 €	- davon privat	0,00 €
Tilgungen bis zum 10.06.2020	161.964,75 €	Zinsen bis zum 10.06.2020	368.035,25 €
Restschulden	838.035,25 €	Restzinsen	487.289,47 €
Anzahl getätigter Zahlungen	54	Anzahl verbleibender Zahlungen	132
Dauer Restvertragslaufzeit/JM	11/1	Fristigkeit Restvertragslaufzeit	langfristig

Gesamtportfolio:

Testmeier & Sohn
Elektrofachbetrieb
Teststraße 12
12345 Testhausen
Mandantennummer 10000

Gesamtportfolio 2020
Testmeier & Sohn
Elektrofachbetrieb

10.06.2020

1. Zusammenfassung

Anzahl Verträge Gesamt	9 (davon 0 A*)
Ursprungsnennbetrag Darlehen	2.905.150,00 €
Ø monatlicher Kapitaldienst Darlehen	53.889,25 €
Restschuld Darlehen Jahresende	1.940.707,53 €
Ø Zinssatz (min./max. Zinssatz)	9,11 % (6,53 % / 10,00 %)
Ø Effektivzinssatz (min./max. Effektivzinssatz)	9,95 % (6,76 % / 10,48 %)
Ø monatliche Raten Leasingverträge	935,40 €
Restschuld Leasing Jahresende	42.766,20 €
Ø Effektivzinssatz (min./max. Effektivzinssatz)	1,91 % (1,69 % / 2,17 %)
Ø monatliche Raten Mietverträge	2.220,00 €
Ø monatliche Raten Wartungsverträge	150,00 €
Ø monatliche Raten sonstige Verträge	0,00 €

*) A = Aufteilungsdarlehen

2. Vertragsdetails

Vertragsart	Vertragsnr.	big	Vertragssumme	Tilgung	Kosten	Gesamt	Rest	Quote	Restz.	Zins %	Zinsfestsch.
Darlehen	1000200300	P	5.150,00 €	2.553,35 €	206,65 €	2.750,00 €	1.787,88 €	65,67 %	0,8	5,53 %	31.08.2021
	123456789	B	1.000.000,00 €	44.759,57 €	75.241,43 €	120.000,00 €	811.438,65 €	18,96 %	10,6	9,00 %	31.12.2035
	223.445.667	B	250.000,00 €	30.000,00 €	18.375,00 €	48.375,00 €	167.500,00 €	33,00 %	5,7	0,00 %	31.03.2033
	87543210	B	850.000,00 €	0,00 €	65.000,04 €	65.000,04 €	650.000,00 €	0,00 %	1,9	0,00 %	30.09.2032
	908070650	B	1.000.000,00 €	360.000,00 €	50.499,96 €	410.499,96 €	310.000,00 €	69,00 %	0,11	0,00 %	30.11.2021
Darlehen Gesamt	P	2.905.150,00 €	437.311,92 €	209.323,08 €	646.835,00 €	1.940.707,53 €	33,20 %	5,7	8,11 %	31.08.2021	
Leasing	PIVIV-A-22003	B	42.500,00 €	0,00 €	4.558,80 €	4.558,80 €	4.938,70 €	88,38 %	1,1		ohne
	PIVIV-B-22009	B	53.200,00 €	0,00 €	6.666,00 €	6.666,00 €	37.827,50 €	28,90 %	2,1		ohne
Leasing Gesamt	B	95.700,00 €	0,00 €	11.224,80 €	11.224,80 €	42.766,20 €	55,31 %	2,1	0,00 %		
Miete	315.5	B	0,00 €	0,00 €	26.640,00 €	26.640,00 €	0,00 €	NaN	befristet	0,00 %	ohne
Miete Gesamt	B	0,00 €	0,00 €	26.640,00 €	26.640,00 €	0,00 €	NaN	befristet	0,00 %		
Wartung	53489-345-888-02	B	0,00 €	0,00 €	1.800,00 €	1.800,00 €	0,00 €	NaN	4,0		ohne
Wartung Gesamt	B	0,00 €	0,00 €	1.800,00 €	1.800,00 €	0,00 €	NaN	4,0	0,00 %		
Gesamtportfolio 2020	P	3.000.850,00 €	437.311,92 €	249.997,88 €	689.299,80 €	1.983.473,73 €	33,90 %	befristet	5,06 %		31.08.2021

*) nominaler Zinssatz anfänglich

3. Entwicklung des Fremdkapitals

Leistungs- und Funktionsbeschreibung im Detail

Vertragstypen

- Darlehen
- Leasingverträge
- Mietverträge
- Wartungsverträge
- Sonstige Verträge

Funktionalität

- Zins- und Kreditentwicklungen
- Automatische Zins- und Ratenermittlung
- Vertragsanpassungen über Ereigniserfassungen
- Schnelle Kreditberechnungen (ad hoc)
- FiBu-Übergabe inkl. Buchungskreise und Kostenstellen
- Sachkontenabstimmung (Soll-Ist-Vergleich)
- Unterscheidung von privaten, betrieblichen, gemischten Verträgen
- Aussagekräftiger Report
- Proberechnungen
- Vertragssimulationen

Zusätzliche Dienste

- Sicherheiten verwalten
- Vertragsdokumente hinterlegen
- Terminübersicht über alle Unternehmensbereiche
- Vertragsübersichten über alle Unternehmensbereiche
- u. v. m.

Auswertungen

Für ein anstehendes Bankengespräch erhalten Sie aussagekräftige Unterlagen.

Diese Auswertungen helfen Ihnen dabei, ein integriertes Berichtsmodul enthält u. a. diese Auswertungen:

- Einzelne Vertragsinfos
- Zins-/Tilgungs- und Zahlungspläne
- Unterscheidung geschäftlich und privat
- Gesamtübersicht von Verschuldung und Entwicklung (Gesamtportfolio)
- Analyse der Sicherheiten und Sicherungsquote
- Gläubigerübersicht
- Darlehens- und Sicherheitenpiegel
- Laufzeiten/Zinsfestschreibung

Schnell Antworten geben

Viele Fragen zu diesem Bereich Ihres Unternehmens 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?
- Wie sehen die wesentlichen Daten "auf einen Blick" aus, wie bspw. Zins-/Tilgungsverlauf und Verschuldung
- Integrierter Darlehensrechner
- Simulationsanzeigen:
„Was wäre wenn ...?“ => z. B. Zinsänderung, Umschuldung etc.

Finanzplanung

Die wichtigste Zielsetzung der Finanzplanung besteht in der Sicherung des finanziellen Gleichgewichts des Unternehmens. Der Finanzmanager hilft eine ganzheitliche Finanzplanung zu erstellen, um Kapitalabgänge und -zugänge optimal zu steuern. Transparenz der aktuellen und zukünftigen Investitionen und Finanzierungen helfen Ihnen bei der Planung.

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 und Buchungskreise verteilt. Außerdem sind die Darlehenskosten sowie Zins- und Vertragskosten jeden Monat auf aktuellem Stand.

Voraussetzungen

Eine Lizenz der ADDISON Finanzbuchhaltung ist Voraussetzung.

Die Lizenz des Programms ADDISON Finanzmanager muss vorliegen.