

Übersicht

Goldene Finanzierungsregeln

Finanzierungsregel 1

Anlagevermögen < Eigenkapital + langfristiges Fremdkapital

(kurzfristiges Kapital nicht langfristig binden)

Finanzierungsregel 2

Nutzungsdauer Investitionsgut	= Laufzeit Darlehen
Planmäßige Abschreibung	= Tilgung

(Abschreibungsgegenwert zur Tilgung verwenden)

Finanzierungsregel 3

Kapitaldienst (Zinsen für Fremdkapital und Tilgung) darf 80% der Kapitaldienstgrenze nicht überschreiten

Finanzierungsregel 4

Schwankungen des Umlaufvermögens (Ford. LL und Waren) müssen aufgefangen werden können

(Kreditlinie, Termingelder und Wertpapiere als Liquiditätsreserve)

Finanzierungsregel 5

Verbindlichkeiten LL unter Abzug von Skonto bezahlen