

Im Auftrag der



**Akademie für Gesundheits-
und Sozialberufe**

Einführung Buchführung Bilanzkennzahlen

22. September 2023

Bilanzkennzahlen



Bilanzkennzahlen

Was? Wofür?

Bilanzkennzahlen sind Werte, die aus der **Bilanz** entnommen werden können.

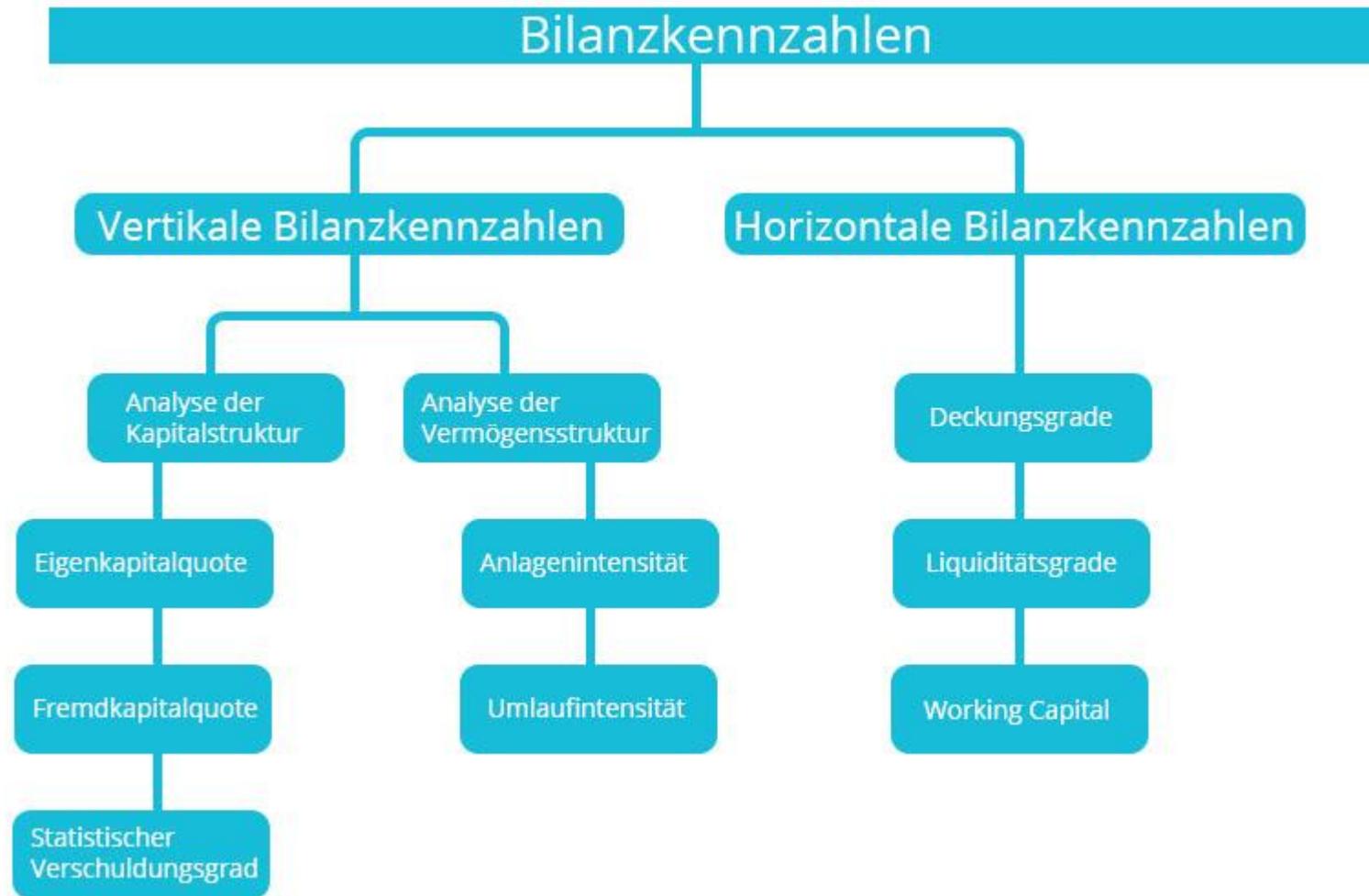
Bilanzkennzahlen sind eine Hilfestellung für **Handlungsempfehlungen** (Zukunft) und **Entscheidungen** (Bsp. Firma oder Aktionär)

Bilanzkennzahlen

2 Arten:

vertikal (Aktiv- **ODER** Passivseite): Aussagen über Zahlungsfähigkeit

horizontal (Aktivseite **UND** Passivseite): Aussagen über Kapitalwerte



microtech GmbH

Die Wichtigste: Eigenkapitalquote

Wieviel aus meinem Unternehmen ist selbstbezahlt?

Formel: Eigenkapitalquote [in %] =
 $(\text{Eigenkapital} / \text{Gesamtkapital}) * 100$

Soll mindestens bei 30% liegen, sonst nicht zuverlässig!

Das Gegenstück: Fremdkapitalquote

Wieviel aus meinem Unternehmen ist fremdbezahlt?

Formel: Fremdkapitalquote [in %] =
 $(\text{Fremdkapital} / \text{Gesamtkapital}) * 100$

Soll unter 50% liegen, sonst kein neuer Kredit!

Für Anleger: Verschuldungsgrad

Wie sehr ist mein Unternehmen verschuldet?

Formel: Verschuldungsgrad [in %] =
(Fremdkapital/Eigenkapital) *100

Nicht mehr als 200%!

Im Anlagevermögen: Anlageintensität

Wie viel meines Geldes ist in meinen Anlagen gebunden?

Formel: Anlageintensität [in %] =
 $(\text{Anlagevermögen} / \text{Gesamtvermögen}) * 100$

Irgendwo zwischen 40 – 70%

Das Gegenstück: Umlaufintensität

Wie viel meines Geldes habe ich flüssig zur Verfügung?

Formel: Umlaufintensität [in %] =
 $(\text{Umlaufvermögen} / \text{Gesamtvermögen}) * 100$

Sollte bei ca. 50% liegen!

Horizontale Bilanzkennzahlen

Zur Erinnerung:

horizontal (Aktivseite **UND** Passivseite):
Aussagen über Kapitalwerte

Deckungsgrad 1

Welcher Teil meines Anlagevermögens ist selbstbezahlt?

Formel: Deckungsgrad 1 [in %] =
(Eigenkapital/Anlagevermögen) *100

Liegt idealerweise bei 100% (wird aber fast nie erfüllt)

Deckungsgrad 2

Welcher Teil meines Anlagevermögens ist langfristig gesichert?

Formel: Deckungsgrad 2 [in %] =
(Eigenkapital + langfristiges FK/Anlagevermögen) * 100

Soll immer über 100% liegen:

Goldene Bilanzierungsregel:

Langfristiges Vermögen muss langfristig finanziert sein!

Liquidität 1

Kann ich alle kurzfristigen Schulden bezahlen?

Formel: Liquidität 1 [in %] =
(flüssige Mittel/kurzfristiges Fremdkapital) *100

Bestensfalls: 10 – 30%

Liquidität 2

Kann ich meine kurzfristigen Schulden bezahlen?

Formel: Liquidität 2 [in %] =
(monetäres Umlaufvermögen/kurzfristiges FK) *100

Liegt bei 100% (goldene Bilanzierungsregel)

Liquidität 3

Ich brauche Geld!!!

Formel: Liquidität 3 [in %] =
(Umlaufvermögen/kurzfristiges Fremdkapital) *100

Liegt idealerweise bei 120%

Nicht verwechseln: Working Capital

Welcher Teil meines Geldes arbeitet?

Formel: Working Capital =

(Umlaufvermögen **−** kurzfristiges Fremdkapital)

Möglichst hoher (positiver) Wert

Fazit

Wie geht es unserem Unternehmen?

Dem Unternehmen geht es gut:

- gesundes Verhältnis zwischen Eigen- und Fremdkapital
 - Vielleicht ein wenig zu viel Fremdkapital
- gutes Verhältnis zwischen Selbst- und Fremdfinanzierung
- Deckungsbeitrag ist gewährleistet und Bilanzierungsregel wird eingehalten
 - ABER: Unbedingt Warenbestand verringern und Waren verkaufen!

Im Auftrag der



**Akademie für Gesundheits-
und Sozialberufe**

Fragen zum Abschluss?

Unternehmensverbund der Wirtschaftsakademie

Ein starker Verbund



Im Auftrag der



**Akademie für Gesundheits-
und Sozialberufe**

Vielen Dank

