

# Factoring

Sicherheit und Liquidität in  
unruhigen Zeiten

Kooperation mit DATEV

**bfs**  
finance

# 60 Jahre Factoring-Erfahrung oder Digitalexpertise? Warum denn oder?

## BERTELSMANN

Umsatz: 20,2 Mrd. Euro, 165.000 Mitarbeiter  
Eigenkapital: 15,0 Mrd. Euro (GJ 2022)

arvato  
BERTELSMANN

Penguin  
Random  
House

R T L

BMG

Bertelsmann  
Printing Group

Bertelsmann  
Education Group

BI Bertelsmann  
Investments



arvato  
BERTELSMANN  
Supply Chain Solutions

arvato  
BERTELSMANN  
Arvato Systems

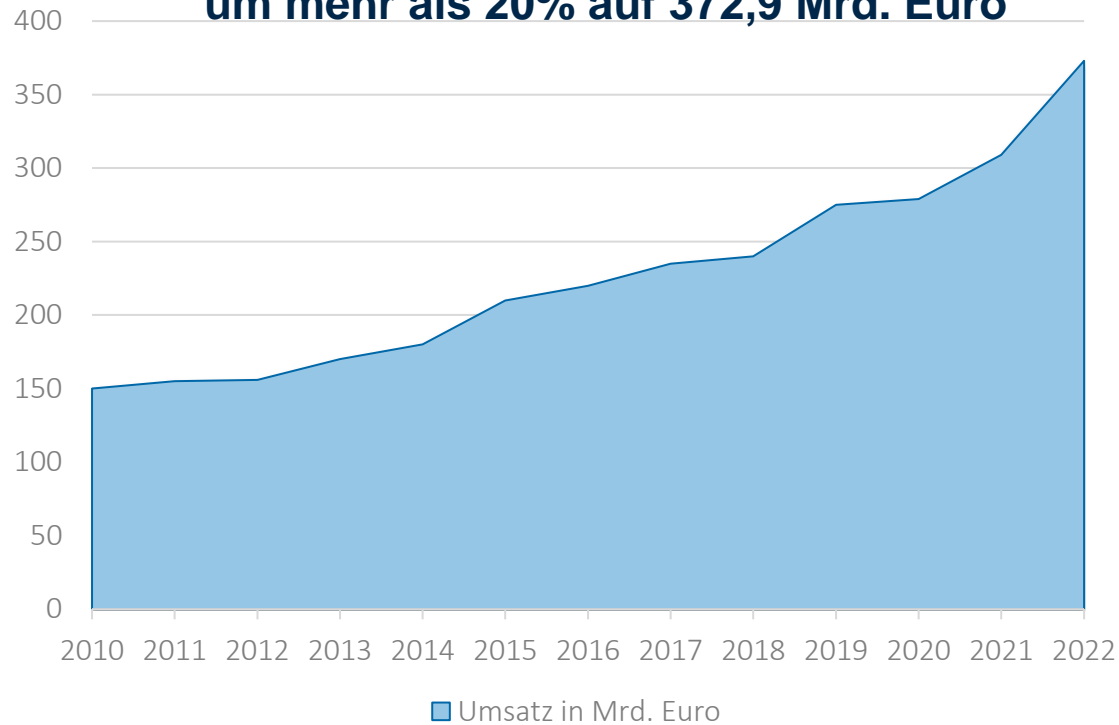
majorel



bfs  
finance

# Zahlen sind unsere Leidenschaft. Auf diese hier sind wir sogar stolz.

## Factoringmarkt wächst 2022 um mehr als 20% auf 372,9 Mrd. Euro



### Facts:

- + fast 10% des BIP werden gefactort  
(Bruttoinlandsprodukt = 3.870 Mrd. Euro)
- + Factoringumsatz seit 2010: +150%



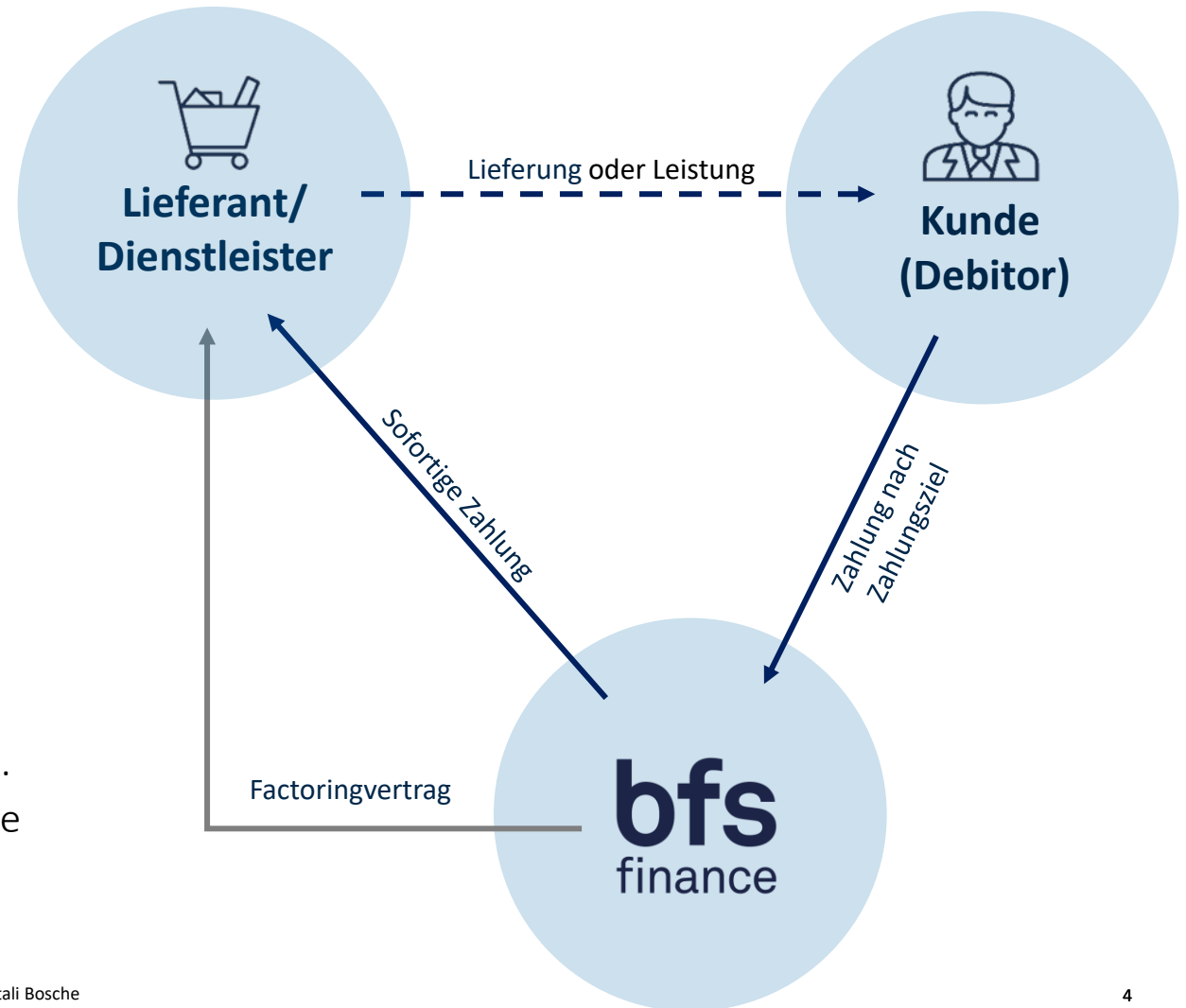
# Factoring – entspannter in eine spannende Zukunft.

## Factoring ist der Kauf von Forderungen aus Warenlieferungen und Dienstleistungen.

90% des Bruttorechnungsbetrages werden sofort vorfinanziert. Die verbleibende Restsumme dient als Sicherheitseinbehalt und wird ausgezahlt, sobald der Debitor gezahlt hat oder bei dessen Insolvenz.

Beim echten Factoring übernimmt der Factor das Forderungsausfallrisiko zu 100%.

Wird das Debitorenmanagement vom Factor übernommen, spricht man vom Full Service Factoring. Verbleibt es beim Lieferanten, nennt man dies Inhouse Factoring.



# Liquidität, Sicherheit und Service – Wohlfühlfaktoren fürs Wachstum.

## **Sofortige Liquidität**

- Auszahlung von bis zu 90% des Bruttorechnungsbetrages innerhalb 24 Stunden
- Ausnutzung von Skonti bei Lieferanten
- Umsatzkongruente Finanzierung

## **Risikoübernahme/Controlling**

- 100% Forderungsausfallschutz
- Laufende Bonitätsüberwachung des Debitorenportfolios

## **Positiver Bilanzeffekt**

- Bankenunabhängige Finanzierung
- Bilanzverkürzung durch den Forderungsverkauf und dadurch Verbesserung der Bilanzkennzahlen (Eigenkapitalquote) und des Ratings

## **Professionelles Debitorenmanagement beim Full-Service Factoring (wenn gewünscht)**

- Automatisierte Zahlungszuordnung
- Mahnwesen nach individuellen Kundenvorgaben
- Verbesserung Debitorenstruktur

## **Modernste Kommunikationssysteme**

- Buchhaltungssystem 24/7 online abrufbar
- Schnittstellen für den Datentransfer (z. B. DATEV)
- Tagesaktuelle Management-Reports mit individuellen Konfigurationsmöglichkeiten

# Datenaustausch im Factoring

## Factoringarten

- Full Service Factoring
- Inhouse Factoring

## Welche Daten und Unterlagen benötigt ein Factor?

- Stammdaten: Firma, Anschrift, Debitorennummer,...
- Rechnungsdaten: Debitorennummer, Belegnummer, Belegdatum, Rechnungsbeträge, Fälligkeit,...
- Limite
- Rechnungsdateien

## Wie werden die Daten übertragen?

- Automatisierte Schnittstellendatei (Excelbasiert)
- Manuelle Schnittstellendatei (Excelbasiert)
- Übertragung und manuelle Buchung der Rechnungsdateien
- Übertragung via SFTP Server

# Einrichtung von DATEV Factoring

## Kanzlei-Rechnungswesen

→ Extras

→ Zusatzmodule

→ DATEV Factoring

The screenshot shows the 'Einrichtungssassistent DATEV Factoring' window. The main title is 'Aktuelles im Rechnungswesen'. The left sidebar contains a tree view with the following items: Buchführung, Top-Themen, Vorbereitende Tätigkeiten, Belege buchen, Kredite, Anlagenbuchführung, Buchführung abstimmen, Finanzbuchführung auswerten, Debitoren, Kreditoren, Kosten- und Leistungsrechnung, Buchungsperiode abschließen, and Abschließende Tätigkeiten. The main content area is titled 'Legen Sie die Vertragsinformationen für das Factoring fest'. It includes a 'Factoring-Nr.' field with the value '4711' and a '+ neue Factoring-Nr. hinzufügen' button. Below this are fields for 'Factoring-Beginn' (17.05.2021), 'Altforderungsübernahme (Tage)' (0), 'Selbstentscheidungslimit (Euro)' (0,00), and 'Verifikationslimit (Euro)' (0,00). At the bottom, there are three radio buttons for 'Prüfung der Belegnummern bei der Übertragung': 'Eindeutigkeit über alle Wirtschaftsjahre hinweg', 'Eindeutigkeit innerhalb eines Wirtschaftsjahres' (selected), and 'Belegnummern dürfen mehrfach vergeben werden'. Navigation buttons at the bottom right include '< Zurück', 'Weiter >', 'Fertigstellen', and 'Abbrechen'.

# Einrichtung von DATEV Factoring

## Factoring-Unternehmen & Vertragsinformationen

- Vertragspartner und Factoringart
- Factoring Nr. und Vertragsstart
- Übernahme der Alt-OP's

## OPS-Übertragung

- Automatische Übertragung der Belegdateien
- Automatischer Ausgleich der Debitoren OPOS
- Maximale Fälligkeit der OPOS

## Pfade

- Zielpfade für die automatische Ablage der Dateien

## Datenzuordnung

- Zuordnung der im Factoring teilnehmenden Debitoren



# DATEV Factoring vs. Klassische Schnittstelle

Merkmale	DATEV Factoring	Klassische Schnittstelle
Individualität	Standard mit wichtigen Anpassungen	Individuell programmierbar
Kosten	62 EUR mtl. (Kostenübernahme durch BFS)	Programmierung; bei externem Dienstleister 4-5 stellige Summe
Automatische Verbuchung	Inkludiert, wenn gewünscht	Individuell programmierbar, erheblicher Aufwand
Automatische Ablage und Übermittlung von Dateien	Inkludiert, wenn gewünscht	Individuell programmierbar, erheblicher Aufwand
Zeitaufwand	Gering, Minuten/Stunden	Hoch, Tage

# DATEV Factoring - Startseite

## DATEV Factoring

- Übersichtlich
- Selbsterklärend
- Wenige Klicks
- Schnelle Ausführung

The screenshot displays the DATEV Factoring software interface. The title bar shows 'Musterholz GmbH / 29098 / 55003 / 20210101 - DATEV Factoring'. The main window title is 'DATEV Factoring - nicht aufgeführter Factor'. The interface is organized into several sections:

- Factoring** (left sidebar):
  - DATEV Factoring
    - Startseite
    - Debitorenstammdaten
    - OPOS-Liste
    - Factoring-Buchungen
    - Debitorenzuordnung
- Musterholz GmbH GmbH** (top right):
  - Zielpfad für Factoring-Datendateien
  - Einstellungen
- Debitoren** (bottom left):
  - einem Factor zuordnen
  - an den Factor übertragen
  - geänderte Dispo-Informationen anzeigen
- OPOS** (bottom middle):
  - an den Factor übertragen (highlighted)
  - übertragene OPOS anzeigen
  - geänderte Ankaufsinformationen anzeigen
  - zusätzliche OP-Liste erstellen
- Factoring-Buchungen** (bottom right):
  - Buchungsvorschläge einlesen

At the bottom left, there is a checkbox labeled 'Seite beim Programmstart anzeigen' which is checked.

Vielen Dank für Ihre Teilnahme an unserer Veranstaltung.

Ihre Fragen beantworten wir Ihnen jetzt oder im Nachgang sehr gerne.



**Matthias Schnettler**

Zentrale Geschäftspartnerbetreuung  
Telefon: 05241 80 43212  
Mobil: 0160 9059 0458  
matthias.schnettler@bfs-finance.com



**Vitali Bosche**

Senior Account Manager B2B Finance  
Telefon: 05241 80 43853  
vitali.bosche@bfs-finance.com

# Danke!

BFS finance GmbH  
Carl-Bertelsmann-Str. 23  
33332 Gütersloh