



Kein Russisch Roulette

Mit simpleOFFICE auch bei Kreditaufnahmen punkten

sv. Eine alltägliche Situation im deutschen Wirtschaftsleben: Ein Unternehmer hat einen Termin bei seiner Bank, es geht um eine Kreditaufnahme. Natürlich hat er seine Betriebswirtschaftliche Auswertung im Gepäck. Während er sich mit seinem Kundenberater austauscht, wird im Hinterzimmer der Bank die BWA genauer unter die Lupe genommen und nach einer kurzen Analyse der Kreditantrag schließlich abgelehnt. Steuerberater Stefan Penka weiß wie der Unternehmer für Kreditverhandlungen vorbereitet sein muss, um eine positive Beurteilung der Bank und folglich auch eine Kreditzusage unter guten Konditionen zu bekommen.

Frage: Was geschieht bei der Prüfung der BWA durch die Banken?

Stefan Penka: Seit Einführung von Basel II sind die Banken dazu verpflichtet, die Unternehmenszahlen nach vorgegebenen Kriterien bis ins Detail zu analysieren. Die Bankangestellten halten sich strikt an den sogenannten Berichtungsbogen. In diesem sind sämtliche Positionen aufgeführt, die bei der ausführlichen BWA-Analyse durchleuchtet werden müssen. Nur die Unternehmenszahlen sind ausschlaggebend ob und zu welchen Konditionen ein Kredit gewährt wird oder nicht. Persönliche Hintergründe bleiben außen vor. Hinter dieser Vorgehensweise steht der Wunsch der Banken, das eigene Risiko so gut es geht zu minimieren.

Frage: Um welche Positionen der BWA handelt es sich, die für die Beurteilung ob ein Kredit gewährt wird oder nicht von Bedeutung sind?

Stefan Penka: Weit über zehn Positionen können hier betroffen sein;

angefangen bei den Umsatzerlösen über Abschreibungen, Wareneinkauf, Personalkosten usw. Der erste Blick fällt sofort auf die Abschreibungen. Der Banker sieht sofort, ob diese unterjährig in der vorliegenden BWA berücksichtigt wurden. Oft ist dies nicht der Fall, was den Banker dazu veranlasst die BWA nachzukorrigieren. Das korrigierte Ergebnis ist oft ernüchternd und disqualifiziert den Unternehmer. Hier enden dann oftmals schon die Verhandlungen - der Kreditantrag wird abgelehnt.

Frage: Auf was muss geachtet werden, damit der Kreditantrag nicht schon vorzeitig von der Bank abgelehnt wird?

Stefan Penka: Mit einer aktuellen BWA auf dem Niveau einer Bilanz und einem aussagekräftigen Controllingreport beeindruckt der Unternehmer jeden Banker. Hierzu muss eben eine aktuelle unterjährige Berücksichtigung von Abschreibungen, Bestandsveränderungen und die korrekte zeitliche Abgrenzung von Forderungen und Verbindlichkeiten gewährleistet sein. Die tagaktuelle Verbuchung ist mit simpleOFFICE kein Problem. Die Belege werden lediglich vom Unternehmer in die Kanzlei gefaxt, von uns zeitnah digital verbucht und elektronisch abgelegt. Der Belegtransport entfällt komplett.

Mit simpleOFFICE garantieren wir unseren Mandanten eine aktuelle und korrekte Darstellung der Unternehmenszahlen u.a. auch zur kurzfristigen Vorlage bei Bankgesprächen.

Frage: Was ist der Unterschied zwischen einer BWA und einem Controllingreport?

Stefan Penka: Im Gegensatz zu einer reinen Zahlen-BWA bietet unser Controllingreport mittels simple-



Steuerberater Stefan Penka

OFFICE viel mehr Einblick in das Unternehmen. Die Unternehmenszahlen werden anhand von Grafiken verdeutlicht und lassen durch diese detaillierte Darstellung bestimmte Entwicklungen im Unternehmen leichter und schneller erkennen.

Frage: Inwiefern begeistert die Vorlage eines solchen Controllingreports das Kreditinstitut?

Stefan Penka: Die Bank möchte bei der Kreditvergabe oftmals sehen, wie sich das Unternehmen im laufenden Jahr voraussichtlich entwickeln wird. Hierzu liefert unser Controllingreport mit seinen Auswertungen zur Unternehmensplanung die erforderlichen Informationen.

Wir legen bei Bankgesprächen immer den Controllingreport vor - der Erfolg spricht für sich.

Aber nicht nur im Hinblick auf das Bankgespräch sind die Auswertungen interessant. Beispielsweise mit dem Ausweis der Top-Kunden und Top-Lieferanten überblickt der Unternehmer seine wichtigsten Kunden und Lieferanten. Die Qualität

der Buchführung steht allerdings ganz oben, um solche aussagekräftigen Auswertungen zu erhalten.

Frage: Welche Vorteile bieten sich dem Unternehmer noch, wenn er auf eine qualitativ hochwertige Buchführung mit simpleOFFICE setzt?

Stefan Penka: Wird die Buchführung tagaktuell in Bilanzqualität erstellt kann hieraus ohne großen Aufwand u.a. ein optimales Forderungsmanagement abgeleitet werden. Zahlungseingänge werden stetig überwacht und Ausfälle dadurch vermieden. Das Mahnwesen kann ebenfalls von der Kanzlei übernommen werden.

Die vorhandenen Informationen ermöglichen ein durchdachtes Verbindlichkeitenmanagement, das den Mandanten bei der Erledigung des Zahlungsverkehrs unterstützt. Ein konsequentes Forderungs- und Verbindlichkeitenmanagement fördert die Liquidität des Unternehmens, was sich letztendlich positiv auf die Kreditvergabe auswirkt.

Frage: Wie wichtig ist die Zusammenarbeit mit dem Steuerberater?

Stefan Penka: Wir erarbeiten gemeinsam mit unseren Mandanten die bestmögliche Strategie zur Abwicklung der Buchhaltung. Mit simpleOFFICE bietet meine Kanzlei ein Instrument zur optimalen Unternehmens- und Finanzsteuerung. Die firmeninternen Gegebenheiten und Vorstellungen des Unternehmens stehen dabei an erster Stelle.

Quelle und weitere Infos:

Steuerkanzlei Stefan Penka
Cranachweg 3, 93051 Regensburg
Tel: 0941/59540-0
www.penka-stb.de
www.simple-office.de

www.simple-office.de



www.penka-stb.de

DIE BUCHFÜHRUNG DER ZUKUNFT

FORDERUNGS- UND VERBINDLICHKEITENMANAGEMENT - TAGESAKTUELLE BUCHFÜHRUNG - CONTROLLING



simple OFFICE®
Clever planen & buchen

Buchführung mit simpleOFFICE® – schnell, einfach und sicher!

www.simple-office.de



Nähere Informationen:
Steuerberatungskanzlei Stefan Penka
Cranachweg 3
93051 Regensburg

Telefon: 09 41/595 40 - 0
Telefax: 09 41/595 40 - 13
Email: info@penka-stb.de
Internet: www.simple-office.de
www.penka-stb.de

simpleOFFICE® im Überblick:

1. Faxen Sie einfach Ihre Belege an Ihre persönliche Servicenummer und behalten sämtliche Originale im Haus
2. Ihre Daten werden sofort digital erfasst, gesichert und tagesaktuell gebucht
3. Sie haben zeitnah Ihre Buchhaltung, Ihren Zahlungsverkehr, sowie Ihre Opos-Liste sicher im Überblick
4. Treffen Sie unternehmerische Entscheidungen nur noch anhand von aktuellem Zahlenmaterial