

Hinweis 2012.6**“BWA Status” Hinweise zum Einsatz Stand: 24.9.2012**

Best. Nr. 2012.7 für SKR 04

Best. Nr. 2012.8 für SKR 03

1. Installation:

Sie erhalten das Prüfprotokoll per mail, Sie müssen es nur importieren auf einen von Ihnen festgelegten Speicherplatz.

- Legen Sie sich vorher einen Leitzordner für alle Unterlagen an und speichern Sie die übersandte Datei. >>> Leitzordner
- Machen Sie vorher eine Liste über die Mandate, bei denen Sie die BWA einsetzen wollen. >>> Leitzordner
- Auswahl des ersten Mandanten: Liste >>> Leitzordner
- Erstinstallation durch einen in Zukunft verantwortlichen zuständigen Mitarbeiter; dessen Aufgabe: Organisationen der Einführung und Kontrolle der Durchführung (insbesondere in den ersten drei Monaten) durch Checklisten, monatlicher Bericht an die Geschäftsleitung
- Weitere zuständige Mitarbeiter :
:
:
- 1. Mitarbeiterbesprechung am . . um Uhr(Dauer Stunden)
Muster für jeden Mitarbeiter
Vorstellung der „BWA Status“ und ausführliche Erklärungen
Zielsetzung der Einführung vorstellen
Möglicherweise Philosophie eines neuen Geschäftsfeldes darstellen

2. DATEV-Organisation

- Datev Programm "Installation von BWA" heran holen und für jeden kopieren
- BWA – Nr. bestimmen als individuelle BWA , am besten bei allen Mandanten mit derselben Platznummer, BWA STATUS z.B. Nr. **8**
Weitere Individuelle BWA , z.B. BWA 2008 z.B. Nr. **9**
- Mandantenliste fertigen mit den zuständigen Mitarbeitern

- DATEV-Schritte.

1. Mandant in Kanzlei-REWE aufrufen

2. >> Stammdaten >>BWA Stammdaten >> + neue BWA-Nummer anlegen

Mögliche BWA-Formen >> IND(Individuelle) anlegen

BWA-Nr. wie oben Nr. **8**

Bezeichnung: **STATUS**

3. >> Stammdaten

>> BWA-Schema aufrufen

>> BWA-Auswahl z.B. Nr. **8**

>> Importieren

hier holen Sie dann aus Ihrem Speicher die übersandte BWA

Direkt danach können Sie unter „Auswertungen“ die neue BWA aufrufen

Mandanten-FiBu aufrufen für das laufende Jahr 2012: Dann haben Sie beim 3-Jahresvergleich sofort per Monat/2012 – 2011 – 2010; von per Stichtag/2012 36 Monate in die Vergangenheit.

Wollen Sie schon zum 31.12. 2011 einen 3-Jahresvergleich, dann müssen Sie das Prüfprotokoll für 2012 **und** für 2011 erfassen.

3. Sofort Probeausdruck und erste Chef-Revision mit einem Partner und dem verantwortlichen Mitarbeiter

Klassische Anfangsfehler:

fehlende Vorträge: übertragen Sie durch Jahresübernahmen alle Vorträge der Vorjahre(Debitoren und Kreditoren), auch wenn der letzte Abschluss noch nicht endgültig erstellt ist.

Negative Vorträge: nehmen Sie hierzu die letzte Summen- und Saldenliste zur Hand.

Zu viele Nullpositionen: prüfen Sie die wichtigsten Abgrenzungspositionen (Abschreibungen, Bestandsveränderungen, Vorräte und halb-fertige Arbeiten, Zins- und Tilgungsabgrenzungen, Steuerabgrenzungen (Gewerbsteuer und Körperschaftsteuer)).

Da die BWA Status auf Blatt 3 auch die Leistung und das aufgelaufene Ergebnis abfragt, sollte auch die laufende Buchführung mit Aufwendungen und Erträgen a jour sein.

Dennoch sollten Sie sich die 3- Jahresübersicht der laufenden BWA ansehen und auf Plausibilität hin prüfen.

4. Ermittlung der stillen Reserven zur Ermittlung des Substanzwertes

Chef-Sache

Sie haben ein kleines Excel-Tool unentgeltlich erhalten, mit welchem Sie grob, aber tendenziell richtig die stillen Reserven für das Anlagevermögen indiziert ermitteln können; entnehmen Sie die Buchwertzahlen der letzten Bilanz und geben Sie in den grünen Feldern die Anschaffungskosten und die Buchwerte zum Stichtag ein.

Lassen Sie den Inflationssatz, den Abschlag für den technischen Fortschritt, die Verlängerung der Nutzungsdauer erst einmal „als voreingestellt“ stehen: diese Stell- Schraubchen können Sie immer noch bearbeiten.

Die stillen Reserven verbuchen sich in der Klasse 9 für beide SKR 03 und 04 in den Konten (nur volle Eurobeträge auf 1.000 € abgerundet, keine Cent)

Soll 9182 Grundvermögen

Soll 9183 technische Anlagen

Soll 9184 Maschinen

Soll 9185 PKW, LKW

Soll 9186 Vorräte

Soll 9187 Sonstige(z.B. Beteiligungen, auch negative Werte....)

Haben 9189 Gegenkonto(9182 – 9187)

Erst wenn die stillen Reserven in den drei betreffenden Jahren plausibilitätsmäßig richtig sind, ist die BWA-Status vorzeigefähig:

Denken Sie daran, dass sich die stillen Reserven gerade im Anlagevermögen in der Regel mindern, außer vielleicht im Grundvermögen.

Beim ersten Mal müssen Sie die stillen Reserven jeweils für die letzten drei Stichtage gesondert berechnen.

Zuständig für die Ermittlung der stillen Reserven ist der Sachbearbeiter für die Bilanzerstellung; anlässlich der Berichtskritik für den Jahresabschluss ist die Berechnung für die Buchhaltung zu verabschieden und einzugeben .

Das alles erscheint geschrieben aufwändiger als es in der Praxis ist.

Haben Sie größere Anlagenverzeichnisse mit vielen Positionen und wollen Sie die stillen Reserven für alle Wirtschaftsgüter einzeln berechnen – das ist ratsam –, dann gibt es dazu ein gesondertes Excel-Tool BWB 2012.14 (256,00 € netto): eine fachlich ordnungsgemäße Substanzwertermittlung benötigen Sie bei allen Unternehmensbewertungen, bei Erbschaftsteuererklärungen und möglicherweise auch bei einer zukünftigen Vermögensteuer .

5. Verwendung der BWA im Außenverhältnis

Warten Sie den dritten Buchhaltungslauf (dritter Monat) ab: in diesen drei Monaten sollten Ihre Mitarbeiter qualitativ vorzeigbare Buchführungen haben.

Überraschen Sie Ihren Mandanten mit dieser BWA STATUS, aber nicht durch das übliche Anschreiben, sondern in einem persönlichen Gespräch, in dem Sie die BWA auch euphorisch als Innovation erklären können. Sie werden feststellen, dass ein Unternehmer einen Status eher lesen kann als eine BWA.

6. Verwendung der BWA im Verhältnis zu Kreditinstituten

Wenn Sie Zwischenberichte abgeben müssen, sollten Sie versuchsweise nicht mehr den Bilanzvergleich versenden, sondern den 3-Jahresvergleich des Status: auch der Kreditsachbearbeiter wird diesen lieber lesen wollen als den Bilanzvergleich. Stellen Sie Ihre Leistung als Besonderheit und neues Know-how dar!

7. Frei für Sie

8. Ein Dreier-Set

- 1. Starten Sie mit diesem Status.
- 2. Braucht die Größenordnung ihres Mandates keine BWA 2008, dann versenden Sie in Zukunft beide BWA gemeinsam: Standard Form Nr. 1 und BWA-Form „Status“
- 3. Wenn Ihr Mandant sich nach drei Monaten an diese BWA gewöhnt hat, das Kreditvolumen dieses Mandanten über 750.000 € beträgt (§ 18 KWG), dann überraschen Sie ihn mit der BWA 2008. Bitte nicht überfallen: die BWA 2008 ist stark erklärungsbedürftig, wird aber von der Kreditwirtschaft mit offenen Armen als Fortschritt begrüßt.
- 4. Müssen Sie für dieses Mandat aus gegebenem Anlass eine Planung durchführen, dann gibt es ein offenes, parametergestütztes Excel-Tool, welches auf der Logik der BWA 2008 aufbaut: Sie erfassen zwei vergangene Jahre in Excel, geben Planungs-Parameter ein wie Prozentsätze für Steigerungsraten der Mengen und Preise, Inflationsraten Re-Investitionsraten und deren Finanzierung mit Laufzeit und Zinssatz; die Steuerberechnungen erfolgen automatisch; es entsteht ein fertiger Jahresbericht in Short-Form (19 Seiten).
- 5. Merke! Drei Planungsjahre sind üblich!

Dieser Dreier-Set ist Ihre wesentliche Grundlage für beginnende intensivere betriebswirtschaftliche Beratung und komplexe Finanzierungsgespräche.

9. Betriebswirtschaftliche Beratung

Die Anforderungen an die steuerberatenden und wirtschaftsprüfenden Berufe in Sachen betriebswirtschaftliche Beratung werden immer höher. Nicht zuletzt das neue Schutzschirmverfahren gemäß § 270b InsO erwartet schon, dass – selbst wenn sie nicht bescheinigen werden wollen – Sie ihren Mandanten in der Phase weit vor einer Insolvenz hinreichend gut beraten.

Wagen Sie mit diesen Auswertungen einen ersten Innovationsschritt.

10. Marketing in Ihrer bestehenden Klientel

Bieten Sie Ihrer ausgesuchten Klientel bei gleichzeitigen Übersenden von Musterauswertungen diese BWAen an; es gibt zwei Wege:

- a: durch Anschreiben

Dieses muss aber gut formuliert sein; versuchen Sie, die Auswertung persönlich besprechen zu wollen und kommunizieren Sie unbedingt Ihre Preisvorstellung!

Die BWA kostet netto 138,00 Euro für unbegrenzt viele Mandate: bei nur 10 Mandanten sind das 13,80 € je Mandat, bei **3 Jahren Nutzung 4,60 € p.a.**, monatlich **0,38 €**.

Kalkulierenden Sie Ihren Mitarbeiter mit 72,00 € Kosten je Stunde für die Installation, sind das pro Monat bei 3 Jahren **2,00 € monatlich**.

Kalkulieren Sie Ihren Unternehmerlohn mit 144,00 € je Stunde(pro Monat bei 3 Jahren sind das dann **4,00 € monatlich**) ;

Es entstehen insgesamt an Kosten je Installation je Mandat **6,38 €**.

Wie Sie dann diese „BWA Status“ bepreisen, müssen Sie entscheiden. Unentgeltlich sollten Sie individuelle Auswertungen nicht abgeben .

	Preis- <u>Annahme</u>	Roher- <u>gebnis</u>
Bei 20 Mandaten betragen die Kosten dann	6,19 € 24,00 €	17,81 €
Bei 40 Mandaten dann	6,10 € 24,00 €	17,90 €
Bei 80 Mandaten dann	6,05 € 24,00 €	17,95 €

- b. durch einen Mandanten-Abend (1 ½- 2 Stunden) mit dem Thema

„ Bessere Beratung durch neue DATEV-BWA-Formen“

- Die bessere Transparenz der wirtschaftlichen Entwicklung in diesen Zeiten durch die neuen „BWA 2008“ und „BWA Status“ -

BASEL III, die Finanzkrise und die sich abzeichnende Inflation ab 2013 fordern dieses Thema!

Hier können Sie Ihre Klientel, aber auch die für Sie wesentlichen Kreditinstitute einladen; eine solche Veranstaltung spricht immer für Sie! Vielleicht sagt dann auch Ihr Kreditinstitut einige Worte zu § 18 KWG und den Rahmenbedingungen, laden Sie es dazu ein.

Termin:

Ort :

Zeit :

Imbiß :

Vortragender :

Einladungsliste :

Verantwortlicher:

11. Marketing

In Zukunft sind auch Insolvenzverwalter an solchen Leistungen interessiert: im Vorfeld der Insolvenzberatung und Insolvenzanmeldung werden betriebswirtschaftliche Analysen notwendig, richtige unterjährige Auswertungen sind dann viel wert.

Schicken Sie den Kreditinstituten entsprechende Musterauswertungen oder machen Sie indirekte Werbung, indem Sie gute Kreditnehmer mit diesen Auswertungen ausstatten und Sie diese bei der Bank besprechen.

12. Haftungsfragen

Je umfangreicher Ihr betriebswirtschaftliches Angebot wird, umso höher wird natürlich Ihre Haftung, wenn Ihr Mandant erwartet, dass Sie ihn auf negative wirtschaftliche Entwicklungen hinweisen sollen.

Nach der Rechtsprechung sind es der Geschäftsführer und der Unternehmer, die die Kontrolle der wirtschaftlichen negativen Entwicklung zu verantworten und zu kontrollieren haben, Sie schulden ihnen möglicherweise aber diese Hinweise.

13. Allgemeines

Dieser Hinweis ist gleichzeitig eine Arbeitsanweisung für alle Mitarbeiter.

Die Praxis erwartet, dass jeder Mitarbeiter die Technik der BWA verinnerlicht und die BWA den Mandanten auch erklären kann.

Für die Richtigkeit des Status ist der jeweilige Finanzbuchhalter verantwortlich.

14. Empfehlung

Wir alle leben vom Empfehlungs-Marketing, auch der Autor dieser BWA.

Wenn Sie Platzhirsch an Ihrem Ort sind und Ihren Vorsprung halten wollen, dann empfehlen Sie diese Lösung guten Studien-Freunden nur in 200 bis 300 Km Entfernung.

Ärgerlich wird es für Sie nur, wenn ein Wettbewerber vor Ort diese Lösung vor Ihnen installiert und anbietet.

Ihr Ziel sollte sein : **Vorsprung durch Innovation**

Empfinden Sie die Auswertungen als gut, dürfen Sie dem Autor das auch schreiben. Sachliche Kritik und Anregungen für ein ständiges Verbessern dieser BWA helfen.

.....

(Ort und Datum)

.....

(Praxisinhaber)