

KanzleiCheck Steuerberater-Einzelpraxen

Eigene Einschätzung

Diese eigene Einschätzung setzt Sie in die Lage, sich näherungsweise selbst zu analysieren.

Mit nur wenigen Eingaben aus Ihrer 4(3)-Rechnung und Werten, die Sie in der Regel auswendig kennen, erzeugen Sie mit diesem kleinen Excel-Tool einen schnellen Überblick über die Entwicklung und Lage Ihrer Steuerberater-Einzelpraxis unter berufstypischen Kriterien.

Diesen KanzleiCheck sollten Sie jedes Jahr nach Ablauf des Kalenderjahres durchführen.

Wenn Sie dann Ihre Ergebnisse in möglichen Kreditgesprächen beraten müssen, sind Sie gut vorbereitet.

Die Kreditwirtschaft kennt solche Analyse-Ansätze, diese sind aber häufig fachlich nicht überzeugend.

Eine solche Analyse dient auch Ihrer persönlichen Sicherheit:

Sie kennen den Wert Ihres Einfamilienhauses, Ihres Wertpapierdepots und Ihrer Altersvorsorge - dann sollten Sie auch einmal im Jahr Ihre eigene Praxis analysieren und in Ihre Vorsorgeakte einheften.

diese Auswertung und/oder Beratung ist für

EGON MUSTERMANN	
Steuerberater	Wirtschaftsprüfer
50996 Köln	
Maternusstraße 44	
Tel. 0221 800 474 30	
Fax 0221 800 474 29	

Für den Anwender:

Die Erfassung der Daten nehmen Sie nur in den reseedagrünen Feldern vor, **alles andere rechnet dieses kleine Tool für Sie automatisch durch.**

Sie können auch die Werte voreingestellt lassen.

Da Sie Fachmann sind, wird Ihnen das Ausfüllen nicht schwer fallen.; es sind nur wenige Excelkenntnisse notwendig.

Sie können dieses Tool aber auch erwerben. Die Auswertung ist "intelligent" und bringt Sie weiter. Danach nehmen Sie eine umfangreiche Dann rate ich Ihnen, einmal im Jahr zusätzlich Ihre Einzelpraxis ordnungsgemäß zu bewerten. Auch dafür gibt ein hinreichend gutes Tool.

Den Verfasser kennen Sie aus der Literatur, u.a. als Urheber des Steuerberater- und Wirtschaftsprüferjahrbuches, er ist ein Kenner der Betriebswirtschaft des Steuerberaterberufs, mit 52 Berufsjahren gibt er vieles davon an die Berufsstände StB und Wp weiter.

Sie können ihn näher kennenlernen auf seiner Homepage www.peter-knief.de

Er prägt seit Jahren betriebswirtschaftliche Literatur für Steuerberater.

Eigene Einschätzung		Interner Betriebsvergleich			Steigerung Erlöse		2,50%		vgl. Legende Seite 4	1
Das sind die Leuchtpunkte					Steigerung Kosten		1,00%			
		2012	2013		2014	2015		in %		
		lt. BWA	lt. BWA	lt. BWA						
8	Netto-Erlöse	575.000	100,0%	585.000	100,0%	620.000	15.500	635.500	100,0%	3
10	Personalkosten(ohne kalk.Unternehmerlohn)	235.000		240.000		255.000	2.550	257.550		4
12	Raumkosten	24.000		24.888		25.111	251	25.362		5
14	Versicherungen, Beiträge	12.345		13.456		14.321	143	14.464		6
16	Kfz-Kosten	6.577		7.129		7.345	73	7.418		7
18	Werbe-/Reisekosten	5.678		4.345		4.666	47	4.713		8
20	besondere Kosten Rechenzentrum	20.700		21.060		22.320	223	22.543		9
22	Abschreibungen	11.200		12.300		12.000	4.000	16.000		10
24	Instandhaltungen	2.345		2.600		781	8	789		11
26	Sonstige Kosten	54.155		61.222		62.456	625	63.081		12
28	Summe Kosten	372.000	64,7%	387.000	66,2%	404.000	7.920	411.920	64,8%	13
29							1,96%			
30	LEISTUNGSERGEBNIS	203.000	35,3%	198.000	33,8%	216.000	7.580	223.580	35,2%	14
32	Zinserträge	1.000		1.600		309		300		15
34	Zinsaufwand kurzfristig	3.456		4.168		1.988		1.200		16
36	Zinsaufwand langfristig	6.544		5.432		4.321		3.321		17
38	Summe Zinsaufwand	10.000		9.600		6.309		4.521		18
40	Zinsergebnis	-9.000	-1,6%	-8.000	-1,4%	-6.000	-1,0%	-4.221	-0,7%	19
42	Betriebsergebnis	194.000	33,7%	190.000	32,5%	210.000	33,9%	219.359	34,5%	20
44	a.o.Erträge	345		333		444		444		21
46	Abschreibungen erworbener Goodwill	40.000		40.000		40.000				22
48	a.o. Aufwendungen	2.345		1.333		1.444		1.444		23
50	a.o.Ergebnis	-42.000		-41.000		-41.000		-1.000		24
52	Ergebnis EUR lt. Ihrer 4(3) EstR ohne USt	152.000	26,4%	149.000	25,5%	169.000	27,3%	218.359	34,4%	25
55	halbfertige Arbeiten 1.1. netto	20.115		22.115		22.815		24.500		26
57	Halbfertige Arbeiten 31.12. netto	22.115		22.815		24.500		24.442		27
59	Bestandsveränderung netto	2.000		700		1.685		-58		28
61	Forderungen 1.1. brutto	42.919		47.917		48.750		66.856		29
63	Forderungen 31.12. brutto	47.917		48.750		66.856		68.527		30
64	Bestandsveränderung brutto	4.998		833		18.106				
65	Bestandsveränderung netto	4.200		700		15.215		1.671		31
67	effektive LEISTUNG	581.200	100,0%	586.400	100,0%	636.900	100,0%	637.114	100,0%	32
68	INDEX 2012	100,0%		100,9%		109,6%		109,6%		33
70	Betriebswirtschaftliches Ergebnis	158.200	27,2%	150.399	25,6%	185.900	30,0%	219.973	34,6%	34
71	INDEX 2012	100,0%		95,1%		117,5%		139,0%		35
73	CASH-FLOW	209.400		202.699		237.900		235.973		36
75	Summe Zinsaufwand	10.000		9.600		6.309		4.521		37
77	erweiterter Cashflow	219.400		212.299		244.209		240.494		38
78	in % der effektive LEISTUNG	37,7%		36,2%		38,3%		37,7%		39
80	halbfertige Arbeiten Jahresmittel	21.115		22.465		23.658		24.471		40
81	Forderungen Jahresmittel netto	41.992		44.508		53.911		62.354		41
82	Aktives Working Capital	63.107		66.973		77.569		86.826		42
83	in % der effektiven Leistung	10,9%		11,4%		12,2%		13,6%		43
84	Kapitalbindung akt. WoCapital in Tagen	40		42		44		50		44

85	Anzahl Mitarbeiter									45	
86	Chef	EGON MUSTERMANN	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0		
87											
88	angestellte StB		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
89	Freelancer		0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,4		
90	Assistenten		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
91	Steuerfachangestellt		3,0	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0		
92	Auszubildende		1,0	1,4	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0		
93	Buchhalterinnen		1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,5		
94	Bürokräfte		1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0		
95											
96	Anzahl Mitarbeiter mit Chef		7,5	7,9	8,5	8,5	8,5	8,9	8,9	45	
97											
98	durchn. Gehalt je AN ohne Chef pro anno		36.154	34.783	34.000	34.000	34.000	32.601	32.601	46	
99											
100	Gesamtstunden p.a.	2.008	15.060	100,0%	15.863	100,0%	17.068	100,0%	17.871	100,0%	47
101											
102	produktive Stunden		9.050	60,1%	9.370	59,1%	9.850	57,7%	10.480	58,6%	48
103	im Schnitt pro anno		1.207		1.186		1.159		1.178		49
104	im Schnitt monatlich		101		99		97		98		50
105	effektive LEISTUNG je Mitarbeiter		77.493		74.228		74.929		71.586		51
106											
107	effektive LEISTUNG je prod. Stunde		64,22		62,58		64,66		60,79		52
108											
109	Gesamtkosten absolut		416.800	71,7%	434.601	74,1%	434.100	68,2%	415.527	65,2%	53
110											
111	Gesamtkosten je prod. Stunde		27,68		27,40		25,43		23,25		54
112											
113	geschätzte Fortbildungsstunden prod. MA pro Monat	8			12				16		55
114											
115	Fortbildungsaufwand		2.657 €		3.968 €		4.464 €		4.464 €		56
116	in % der Gesamtkosten		0,637%		0,908%		0,914%		0,701%		57
117	in % der effektiven Leistung		0,457%		0,673%		0,623%		0,701%		58
118											
119	Wertung Fortbildung	wenn > als 0,7%							gut		59
120		wenn > als 4% < 0,7%									60
121		wenn < als 4%	mittelmäßig		mittelmäßig		mittelmäßig				61
122											
123	UNTERNEHMERLOHN	EGON MUSTERMANN									
124	Gehalt StB mit 10 j. Erfahrung lt. Verband	96.000	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	62	
125	Faktor Opport.Kosten	1,5								63	
126	ANSATZ StB-Lohn	144.000	-144.000	2,5%	-147.600	3%	-151.290	3%	-155.072	64	
127											
128	Betriebswirtschaftliches Ergebnis		158.200		150.399		185.900		219.973	65	
129											
130	Eliminierung	Abschreibungen erworbener Goodwill	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	0	0	66	
131											
132	Übergewinn	Bereinigtes Ergebnis rd.	54.200		42.799		74.610		64.900	67	
133	Abschlag 30%		-16.260		-12.840		-22.383		-19.470		
134	Übergewinn nach Abschlag		37.940		29.960		52.227		45.430	68	
135											
136	Bemessungsgrundlage				40.042		42.539			69	
137	Zinssatz gem. § 202 BewG	zu jedem 1.1.d.J. wird der Zins vom BMF festgesetzt			2,590%		0,990%			70	
138	Zuschlag gemäß § 203 BewG	bleibt qua BewG unverändert			4,50%		4,50%			71	
139	Kapitalisierungszins gem. § 203 BewG				7,09%		5,49%			72	
140											
141	Vervielfältiger	reziproker Wert 1/ Zinssatz			14,1		18,2			73	
142											
143	WERT gem. §§ 199 ff. BewG	sog. Vereinfachtes Ertragswertverfahren gesch.			564.771 €		774.846 €			74	
144											
145	in % der effektive LEISTUNG				89%		122%			75	
146											
147	erweiterter Cashflow		219.400		212.299		244.209		240.494	76	
148											
149	Ihre Entnahme für privat geschätzt	97.000	2,00%	98.940	2,00%	100.919	2,00%	102.937	102.937	77	
150	geschätzt für EST, KiSt, SolZ	64.530		63.180		72.180		94.392	94.392	78	
151											
152	erweiterter Cashflow nach Entnahmen		57.870		50.180		71.110		43.165	79	
153											
154	Kreditlaufzeit in Jahren	12		12		12		12		80	
155	Zinssatz Eigene Einschätzung	5,50%		5,50%		5,50%		5,50%		81	
156	Annuitätenfaktor	0,109980		0,109980		0,109980		0,109980		82	
157											
158	Kapitaldienstgrenze nach Entnahmen		526.186		456.261		646.573		392.479	83	
159	geschätztes Kreditvolumen(Kurz- u. langfristig)	181.818		174.545		114.709		82.200	82.200	84	
160	freies Volumen	344.368		281.715		531.864		310.279	310.279	85	
161	in % der Kapitaldienstgrenze	65,4%		61,7%		82,3%		79,1%	79,1%	86	
162	WERT gem. §§ 199 ff. BewG	in % d. KapD-Grenze			87%		197%			87	

168 Die gezeigten Ergebnisse sind aufgrund der teilweise überschlägigen Prämissen noch ungenau, zeigen aber tendenziell die Struktur der Praxis.

169 Wir hoffen, Sie sind bei der Analyse Ihrer Praxis etwas klüger geworden.

170 Diesen betriebswirtschaftlichen Einstieg sollten Sie in Ihrem Interesse erweitern durch eine intensivere Praxisbewertung, die Ihnen Ihren

171 Praxiswert unter den Aspekten einer geplanten Veräußerung, einer bedrohlichen Krankheit, eines plötzlichen Todes oder einer Scheidung zeigt.

172 Sie werden dabei möglicherweise erkennen, dass Sie nicht optimal finanziert sind, wir beraten Sie.

174 **Legenden-Zeile des Formulars**

175	1	Steigerung Erlöse	2,50% können Sie voreingestellt lassen; Sie können aber auch anders planen.	
176	2	Steigerung Kosten	1,00% können Sie voreingestellt lassen; Sie können aber auch anders planen.	
177	3	Netto-Erlöse	entnehmen Sie diesen Wert Ihrer BWA	werden automatisch errechnet
178	4	Personalkosten(ohne kalk.Unternehmerlohn)	entnehmen Sie diesen Wert Ihrer BWA	
179	4	Raumkosten	entnehmen Sie diesen Wert Ihrer BWA	
180	6	Versicherungen, Beiträge	entnehmen Sie diesen Wert Ihrer BWA	
181	7	Kfz-Kosten	entnehmen Sie diesen Wert Ihrer BWA	
182	8	Werbe-/Reisekosten	entnehmen Sie diesen Wert Ihrer BWA	
183	9	besondere Kosten	entnehmen Sie diesen Wert Ihrer BWA	werden automatisch errechnet
184	10	Abschreibungen	entnehmen Sie diesen Wert Ihrer BWA	lt. AfA-Liste
185	11	Instandhaltungen	entnehmen Sie diesen Wert Ihrer BWA	werden automatisch errechnet
186	12	Sonstige Kosten	entnehmen Sie diesen Wert Ihrer BWA	werden automatisch errechnet
187	13	Summe Kosten		werden automatisch errechnet
188	14	LEISTUNGSERGEBNIS		werden automatisch errechnet
189	15	Zinserträge	entnehmen Sie diesen Wert Ihrer BWA	
190	16	Zinsaufwand kurzfristig	entnehmen Sie diesen Wert Ihrer BWA	werden automatisch errechnet
191	17	Zinsaufwand langfristig	entnehmen Sie diesen Wert Ihrer BWA	werden automatisch errechnet
192	18	Summe Zinsaufwand		
193	19	Zinsergebnis		
194	20	Betriebsergebnis		
195	21	a.o.Erträge	entnehmen Sie diesen Wert Ihrer BWA	
196	22	Abschreibungen erworbener Goodwill	entnehmen Sie diesen Wert Ihrer BWA	lt. AfA-Liste
197	23	a.o. Aufwendungen	entnehmen Sie diesen Wert Ihrer BWA	
198	24	a.o.Ergebnis		
199	25	Ergebnis EUR		werden automatisch errechnet
200	26	halbfertige Arbeiten 1.1. netto	müssen gesondert ermittelt werden	hat erhebliche Bedeutung
201	27	Halbfertige Arbeiten 31.12. netto	müssen gesondert ermittelt werden	hat erhebliche Bedeutung
202	28	Bestandsveränderung		
203	29	Forderungen 1.1. brutto	können aus der Debitorenliste entnommen werden	hat erhebliche Bedeutung
204	30	Forderungen 31.12. brutto	können aus der Debitorenliste entnommen werden	hat erhebliche Bedeutung
205	31	Bestandsveränderung netto		
206	32	effektive LEISTUNG		werden automatisch errechnet
207	33	INDEX	zeigt die Entwicklung in der Tendenz	interessant
208	34	Betriebswirtschaftliches Ergebnis		
209	35	INDEX	zeigt die Entwicklung in der Tendenz	
210	36	CASH-FLOW		werden automatisch errechnet
211	37	Summe Zinsaufwand		werden automatisch errechnet
212	38	erweiterter Cashflow		werden automatisch errechnet
213	39	in % der		interessant
214	40	halbfertige Arbeiten Jahresmittel		zu ermitteln
215	41	Jahresmittel netto		
216	42	Aktives Working Capital		wird automatisch ermittelt
217	43	in % der effektiven Leistung		interessant
218	44	Kapitalbindung akt. WoCapital in Tagen	hier nur halb. Arbeiten und Debitoren, ohne Verb. aus Lu.L.	interessant
219	45	Anzahl Mitarbeiter	zählen Sie bis auf 1/4 Mitarbeiter	
220	46	durchn. Gehalt je AN ohne Chef pro anno		interessant in der Reihe
221	47	Gesamtstunden p.a.	unterstellte Stundenzahlen je Mitarbeiter	wird automatisch ermittelt
222	48	produktive Stunden	unterstellte Stundenzahlen je Mitarbeiter	wird automatisch ermittelt
223	49	im Schnitt pro anno		
224	50	im Schnitt monatlich		
225	51	effektive LEISTUNG		
226	52	effektive LEISTUNG		
227	53	Gesamtkosten		
228	54	Gesamtkosten		
229	55	geschätzte Fortbildungsstunden prod. MA pro	unterstellte Stundenzahlen je Mitarbeiter	
230	56	Fortbildungsaufwand		wird automatisch ermittelt
231	57	in % der		
232	58	in % der effektiven Leistung		
233	59	Wertung Fortbildung	Fortbildung bedeutet Qualität	
234	62	Gehalt StB mit 10 j. Erfahrung lt. Verband	vgl. Jahresumfrage DStB-Verband	
235	63	Faktor Opport.Kosten	Vorschlag lt. Literatur für Opportunitätskosten zur Ermittlung des kalkulatorischen Steuerberaterlohnes	1,60
236	64	ANSATZ StB-Lohn		
237	67	Übergewinn		
238	68	Übergewinn		
239	70	Zinssatz gem. § 202 BewG		
240	69	Bemessungsgrundlage		
241	72	Kapitalisierungszins gem. § 203 BewG		
242	73	Vervielfältiger		
243	74	WERT gem. §§ 199 ff. BewG		
244	76	erweiterter Cashflow		
245	77	Ihre Entnahmen für privat		
246	78	grob ermittelte Est/KiSt/SolZ Progr.Satz		
247	79	erweiterter Cashflow		
248	80	Kreditlaufzeit in Jahren		
249	81	Zinssatz		
250	82	Annuitätenfaktor		
251	83	Kapitaldienstgrenze		
252	86	in % der Kapitaldienstgrenze		
253	87	WERT gem. §§ 199 ff. BewG		

255 Vertrieb dieses individuellen KanzleiChecks ausschließlich durch

Eigene Einschätzung

256 Vertrieb der Excel-Lösung ausschließlich durch

Prof. Dr. Peter Knief, Köln, www.peter-knief.de

257 D:\DATEN\Daten\Eigene Dateien\BWL FORM Kanzlei CHECK 2015 01\{Formular KanzleiCheck SELBST-Analyse BWL 2015.01 Stand 13.7.2015, 17.46 Uhr .xlsx\FORM ausgefüllt