

Neues Rechnungswesen

Transparenz für Ihr Unternehmen und Ihr Privatvermögen

→ Situation

Sie beantragen einen klassischen Bankkredit.

Ihre Bank fordert von Ihnen:

- transparentere und aussagefähigere Unterlagen
- höhere Zinsen

→ Begegnen Sie den gesteigerten Anforderungen Ihrer Bank mit dem Neuen Rechnungswesen für den betrieblichen und privaten Vermögensbereich:

1. Rating-Checkliste – Ihr individueller Leitfaden für das Rating nach Basel II

Sie erhalten damit einen ersten Einstieg in die Beurteilung Ihres eigenen Unternehmens aus Ratingsicht und werden so auf die Beurteilung durch die Banken vor deren Kreditengagement vorbereitet. Zu allen im Ratingverfahren betrachteten Faktoren gibt Ihnen Ihr Ecovis Berater erste Beurteilungen und adäquate Handlungsempfehlungen.

2. Rating-Kennzahlenübersicht – Ihr rundum transparentes Rechnungswesen

Sie erhalten für die Unternehmenssteuerung geeignete Informationen aus dem vorhandenen Zahlenmaterial Ihres Rechnungswesens – aufbereitet von Ihrem Ecovis Berater.

3. Unternehmens-Exposé – Ihr kleiner Businessplan

Sie erhalten zunächst einen Überblick über die Rahmenbedingungen und die strategische Ausrichtung in Ihrem Unternehmen (Kunden, Lieferanten,

Geschäftsfelder, Organisation, Mitarbeiter, Markt, Nachfolge). In der Finanzplanung erfolgt die Prognose der zukünftigen Ertrags- und Finanzlage Ihres Unternehmens. Das ermöglicht eine fundierte Aussage über die Fähigkeit Ihres Unternehmens, auch zukünftig den finanziellen Verpflichtungen – vor allem des Kapitaldienstes – nachzukommen. Aufgedeckte Finanzierungslücken können durch gezielte Maßnahmen rechtzeitig und im Vorfeld geschlossen werden. Eine professionelle Finanzplanung ist neben der Funktion als unternehmerisches Planungsinstrument Voraussetzung für eine positive Kapitalentscheidung seitens der Banken oder anderer Kapitalgeber.

4. Mittelstandscontrolling – Ihr aktueller betriebswirtschaftlicher Soll-Ist-Vergleich

Sie erhalten für die kontinuierliche Überprüfung Ihrer Planung die Daten der jeweils aktuellen betriebswirtschaftlichen Auswertung (BWA). Die grafisch aufbereitete Abweichungsanalyse ermöglicht Ihnen, auf aktuelle Entwicklungen unmittelbar reagieren zu können.

5. Manager-BWA – Ihr schneller Unternehmensüberblick

Sie erhalten eine monatliche Analyse von Soll-Ist-Werten bezogen auf die BWA, liquiden Mitteln und Cash Flow. So wird Ihnen eine schnelle Ermittlung der Abweichungen und die rechtzeitige Korrektur bei Fehlentwicklungen ermöglicht.

Neues Rechnungswesen

Transparenz für Unternehmen und Privatvermögen

6. Private Vermögensplanung – Ihre individuelle Optimierungsgrundlage

Sie erhalten durch die zahlenmäßige Betrachtung Ihres Privatvermögens mittels Vermögensbilanz, Vermögensfluss und entsprechender grafischer Übersichten die Grundlage für eine Optimierung Ihrer privaten Vermögensstruktur.

Wann ist das private Eigenheim abbezahlt?

Welche Liquiditätsströme fließen aus einem Vermietungsobjekt?

Wie lange muss das Unternehmen für eine gesicherte Altersvorsorge des Unternehmers und seiner Familie betrieben werden?

Wie entwickelt sich der private Vermögensbestand langfristig?

Welche Kapitalanlagen lohnen sich und wie wirken sich Steuern auf die Rückflüsse darauf aus?

Hier finden Ihre Fragen Antworten.

→ So kennen Sie die bisherige Arbeitsweise in der Steuerberatung:

- Finanzbuchhaltung im laufenden Geschäftsjahr
- Jahresabschluss, Steuererklärungen nach Ende des Geschäftsjahres
- erst dann umfassender Überblick über die steuerlichen und finanziellen Verhältnisse des Mandanten

Zeit bis zur optimalen Beratung: 1,5 Jahre

→ So sieht unser neuer Beratungsansatz aus:

- Erhebung aller steuerlich und finanziell relevanten Daten schon bei Mandatsaufnahme
- Einsatz eines standardisierten Erfassungswesens
- strategische Beratung vor Erarbeitung der ersten Jahresabschlüsse und Steuererklärungen
- vorausschauende Beratung

Zeit bis zur optimalen Beratung: 3 Monate

Weitere Informationen

Muster der Planungs- und Controllingprodukte für den betrieblichen und privaten Vermögensbereich stehen Ihnen im Internet zur Verfügung:
www.ecovis.com/rechnungswesen