

ES LOHNT SICH FÜR SIE, mit uns Ihre langfristige Geschäftsausrichtung zu planen, weil ...

... jedes Unternehmen braucht ein Mindestmaß an (praktikabler) STRATEGIE, um nicht ziellos vom operativen Tagesgeschäft „über den Parcours“ getrieben zu werden ...

Steuerberatung im Baukastenprinzip –  
Individuell, wie Sie und Ihr Unternehmen!

HEIDE SCHWING

Dipl. Betriebswirtin (FH) und Steuerberaterin  
Fachberaterin für Controlling und Finanzen (DStV e.V.)

Schwing | Steuerberatung

KOMPETENT · PRÄSENT · PERSÖNLICH

Schlitzer Str. 2 | 36364 Bad Salzschlirf  
Tel. (0 66 48) 62 77 400 | Fax 62 77 401  
info@schwing-steuerberatung.de  
www.schwing-steuerberatung.de



## 1. UNTERNEHMENSKONZEPT ERSTELLEN

### AUSGANGSSITUATION

- Wie sieht Ihr aktuelles Unternehmen aus?
- Wo möchten Sie hin?
- Wie hoch ist der Gesamtkapitalbedarf für die (Neu-) Ausrichtung Ihres Unternehmens?
- Sind öffentliche Förderungen oder Darlehen möglich?
- Welche Liquiditätswirkungen ergeben sich aus den geplanten Investitionen?
- Welche Finanzierungsvariante ist optimal?
- Wie bereiten Sie sich auf die Kreditverhandlungen mit Ihrer Bank vor?
- Wie organisieren Sie sich?
- Wie vergüten Sie Ihr Personal?
- Wie treten Sie nach außen auf?
- Wie viel bleibt für Sie übrig?

### UNTERNEHMENSKONZEPT ERSTELLEN – Basis für Ihr unternehmerisches Handeln

- Strategieentwicklung
- Finanz-/Investitionsplan
- Außendarstellung (Marketingmaßnahmen)
- Organisation der Prozesse/Produkte
- Personal

Ausgehend von der Analyse Ihres aktuellen Unternehmens über die Analyse Ihres Marktes werden Erfolgsfaktoren gesucht, die Ihr Unternehmen aus-

machen. Diese Stärken werden zusammen mit den Schwächen Ihres Unternehmens in einem Konzept durchleuchtet und Wege aufgezeigt, wie sich Ihr Unternehmen zukünftig aufstellen kann.

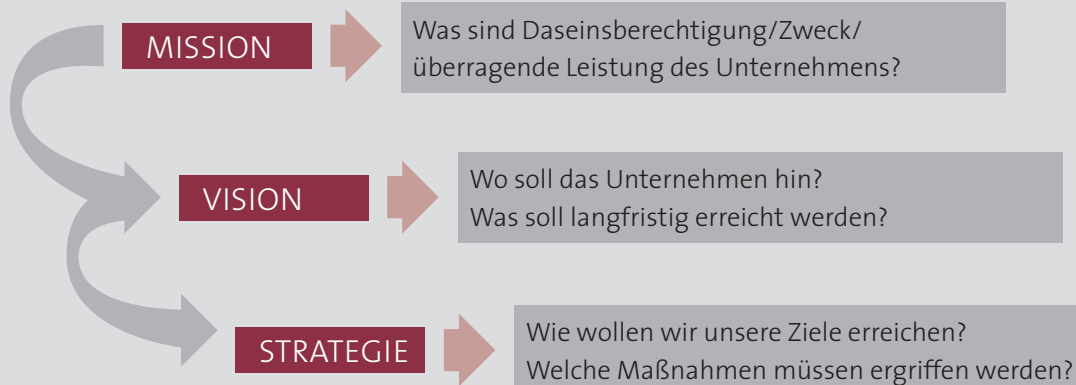
Durch Zielvorgaben, Vereinbarung von Umsetzungsverantwortlichen und Anpassung der Unternehmensstrukturen wird der Umsetzungsprozess langfristig begleitet.

### IHR NUTZEN

- von Anfang an richtige Entscheidungen treffen
- Verbesserung der Unternehmenskonzeption
- Unterstützung beim Blick über den „Tellerrand“
- ein „Leitplan“ für Ihr Unternehmen!
- langfristige Begleitung bei der Umsetzung des erarbeiteten Unternehmenskonzeptes

Diese Leistung kann durch die BAFA (Bundesamt für Ausfuhrkontrolle) bezuschusst werden.

Eine Haftung für die Gewähr dieser Förderung des unternehmerischen Know-Hows durch die BAFA wird von mir jedoch ausgeschlossen, da diese Förderung aufgrund der Prüfung der Anspruchsvoraussetzungen durch die BAFA individuell erfolgt.



## 2. INVESTITIONEN PLANEN

### AUSGANGSSITUATION

- Kennen Sie den vollständigen Kapitalbedarf bei Ihrer geplanten Investition?
- Lohnt sich die geplante Investition? Gibt es eine Alternative?
- Wie kann man die Investitionen vergleichbar machen und auf Rentabilität beurteilen?
- Wie wirkt sich die Investition auf Ihre Kalkulation und Liquidität aus?
- Wie viel müssen Sie finanzieren?

### INVESTITIONEN PLANEN

- Berechnung von Investitionsbedarf und Rentabilität
- Auswirkung auf die Kalkulation
- Überprüfung der Liquidität
- Vergleich von Investitionen
- Klärung des Finanzierungsbedarfs

-----  
 Ausarbeitungen zur Vorteilhaftigkeit einer Investition und Vergleichbarkeit von Alternativen.

### IHR NUTZEN

- Erkennen, ob sich eine Investition für Ihr Unternehmen lohnt.
- Die Auswirkungen dieser Investition auf Ihre Liquidität kennen.

-----  
 Diese Leistung kann durch die BAFA (Bundesamt für Ausfuhrkontrolle) bezuschusst werden.

Eine Haftung für die Gewähr dieser Förderung des unternehmerischen Know-Hows durch die BAFA wird von mir jedoch ausgeschlossen, da diese Förderung aufgrund der Prüfung der Anspruchsvoraussetzungen durch die BAFA individuell erfolgt.



### 3. FINANZPLANUNG

#### AUSGANGSSITUATION

- Kennen Sie den Finanzierungsbedarf Ihres laufenden Betriebes?
- Oder den vollständigen Kapitalbedarf bei einer Investition?
- Haben Sie einen Überblick über die Liquidität Ihres Unternehmens?
- Liegt eine chronische Mittelknappheit vor, die zu ständiger Kreditüberziehung führt?
- Steht eine Anschlussfinanzierung bald an?

#### FINANZPLANUNG

- Ermittlung des Finanzbedarfs
- Entwicklung einer Finanzierungsstrategie durch Analyse von Prozessen und Strukturen
- Klärung einer geeigneten Kapitalbeschaffung (Optimierung der Zahlungsziele, Analyse des Debitorenbestandes, mögliche Absicherungsmaßnahmen, Kreditaufnahmen)
- Erarbeitung und Plausibilisierung von Finanzplanungen
- Finanzielle Restrukturierung (Beschreibung der aktuellen finanz- und leistungswirtschaftlichen Verhältnisse, Analyse der Krisenursachen und Beurteilung der Unternehmenslage)

#### IHR NUTZEN

- Optimierung der Zahlungsziele, Liquiditätsverbesserung
- Erkennen finanzieller Risiken und zielgerichtete Risikosteuerung
- Transparenz über Krisenursachen
- solide Finanzplanung

Diese Leistung kann durch die BAFA (Bundesamt für Ausfuhrkontrolle) bezuschusst werden.

Eine Haftung für die Gewähr dieser Förderung des unternehmerischen Know-Hows durch die BAFA wird von mir jedoch ausgeschlossen, da diese Förderung aufgrund der Prüfung der Anspruchsvoraussetzungen durch die BAFA individuell erfolgt.

#### STRATEGISCHE FINANZIERUNG

- Erarbeitung von Konzepten und Beratung bei alternativen Finanzierungen
- Beratung bei Unternehmenskäufen/-verkäufen sowie Nachfolgeregelungen

#### IHR NUTZEN

- Erhöhung des finanziellen Handlungsspielraums zur Umsetzung der Unternehmensstrategie
- Sicherstellung der finanziellen Unabhängigkeit

Diese Leistung kann durch die BAFA (Bundesamt für Ausfuhrkontrolle) bezuschusst werden.

Eine Haftung für die Gewähr dieser Förderung des unternehmerischen Know-Hows durch die BAFA wird von mir jedoch ausgeschlossen, da diese Förderung aufgrund der Prüfung der Anspruchsvoraussetzungen durch die BAFA individuell erfolgt.





## 4. BANKENKOMMUNIKATION

### AUSGANGSSITUATION

- Sie möchten sich optimal auf Bankgespräche vorbereiten?
- Sie möchten nicht mehr Sicherheiten der Bank zur Verfügung stellen wie nötig?
- Sie möchten Kreditalternativen vergleichbar machen?
- Sie möchten zukünftig einen besseren Zinssatz angeboten bekommen?

### BANKENKOMMUNIKATION – Kreditverhandlung und Bankenkommunikation

- Erstellung von Vermögensaufstellungen
- Darlehens- und Sicherheitenübersichten
- Analyse der Unternehmenssituation (Strategie, Markt/Wettbewerb, Führung und Organisation, Geschäftsprozesse, Berichtswesen)
- Definition einer Finanzierungsstrategie (Bedarf, Alternativen, Besicherung)
- Aktive Gestaltung der Bankenbeziehung (Ratinggerechte Unternehmensdarstellung, aktive Bankenkommunikation)

### IHR NUTZEN

- Stärken-/Schwächenprofil
- Anhaltspunkte zur Risikofrüherkennung
- gesicherte Finanzierung

## 5. CHANCEN & RISIKEN

### AUSGANGSSITUATION

- Sie möchten Ihren Unternehmenswert steigern und Ihre Unternehmensziele sichern?
- Sie möchten über Ihre Risiken Bescheid wissen und Ihre Stärken nutzen?

### CHANCEN & RISIKEN-MANAGEMENT – sowie Optimierung der Bilanzstruktur

- Risikoidentifikation/-bewertung/-steuerung
- Risikocontrolling
- Erkennen von Chancen
- Unterstützung bei der Neustrukturierung der Passiv-Seite durch alternative Finanzierungsformen
- Analyse der Kreditstruktur im Hinblick auf Fristen-Optimierungspotentiale von Kennzahlensystemen zur Steuerung von Bilanz-/ Finanzierungsstrukturregeln

### IHR NUTZEN

- Kenntnis der Risiken
- Nutzung der Chancen
- Senkung der Zinsaufwendungen für Fremdkapital
- Senkung der Eigenkapitalkosten
- Steigerung der Eigenkapitalrentabilität
- Optimierung der Ertragskraft der Aktiva

Diese Leistung kann durch die BAFA (Bundesamt für Ausfuhrkontrolle) bezuschusst werden.

Eine Haftung für die Gewähr dieser Förderung des unternehmerischen Know-Hows durch die BAFA wird von mir jedoch ausgeschlossen, da diese Förderung aufgrund der Prüfung der Anspruchsvoraussetzungen durch die BAFA individuell erfolgt.

## 6. LIQUIDITÄTSMANAGEMENT

### AUSGANGSSITUATION

- Kennen Sie Ihre wichtigsten Kunden und wie abhängig sind Sie von Ihnen?
- Haben Sie ein Konzept, wenn diese ausfallen?
- Wie ist Ihr Angebot auf zukünftige Entwicklungen eingestellt?
- Sind die geplanten Ziele erreicht?
- Wo sind Abweichungen eingetreten?
- Welche Entwicklung ist für die nächste Zeit möglich, wenn sich der bisherige Trend fortsetzt?
- Kann es aufgrund der Auftragsentwicklung zu Liquiditätsengpässen kommen?

### LIQUIDITÄTSMANAGEMENT

- Erstellung eines Liquiditätsstatus
- Tagesgenaue Liquiditätsvorschaurechnung
- Analyse des Debitorenbestanden unter Absicherungs-Gesichtspunkten (Forderungsmanagement)
- Gestaltung der Fristenstruktur und des Verschuldungsgrades
- Einführung eines effizienten Mahnverfahrens
- Optimierung der Ausnutzung von Kreditlinien

### IHR NUTZEN

- Optimierung der Zahlungen
- Minimierung des „Notfallgroschens“
- Aufrechterhaltung einer guten Kontoführung

\* Diese Leistung kann durch die BAFA (Bundesamt für Ausfuhrkontrolle) bezuschusst werden.

## 7. KOSTENRECHNUNG

### AUSGANGSSITUATION

- Stimmen Ihre Kalkulationsgrundlagen?
- Haben Sie Ihre Kosten im Griff?
- Kennen Sie Ihre Preisuntergrenze?
- Planen Sie Ihre Auftragsreihenfolge?

### KOSTENRECHNUNG

- Kostenrechnungcheck
- Aufbau Maßnahmenplan für kostenrechnerische Umsetzung für Kostenarten-, Kostenstellen- und Kostenträgerrechnung
- Kalkulation Wareneinsatz
- Profit-Center Betrachtung mit Erstellung DB-/ Fixkostendeckungsrechnung
- Fixkostenanalyse, Analyse variabler Kosten mit Prozessoptimierung
- Preiskalkulation nach Voll-, Teilkosten

Die Kostenrechnung sollte in jedem Betrieb vorhanden sein. Sie liefert Informationen, die für die Preiskalkulation unerlässlich sind.

### IHR NUTZEN

- Stärken-/Schwächenprofil
- Anhaltspunkte zur Risikofrüherkennung
- gesicherte Finanzierung

\* Diese Leistung kann durch die BAFA (Bundesamt für Ausfuhrkontrolle) bezuschusst werden.

8. CONTROLLING

AUSGANGSSITUATION

- Sie möchten ein Controlling oder Führungsinstrumente einführen?
- Und benötigen einen Unternehmens- sowie einen Finanz- und Liquiditätsplan?
- Sie möchten Ihre Kosten analysieren und Kostensenkungspotentiale herausfinden?
- Oder aber sich für eine Finanzierung entscheiden?
- Sie möchten sich finanziell restrukturieren, um eine eventuelle Krise zu bewältigen?

CONTROLLING – Unternehmenssteuerung

- Analytische Datenbeschaffung und -aufbereitung
- Beurteilung der aktuellen Geschäftssituation
- Konzeption und Umsetzung von Steuerungssystemen
- Geschäftsprozessoptimierung
- Analyse der Unternehmenssituation/Reporting
- Erarbeitung von integrierten Planungen und Businessplänen
- Simulation von Entwicklungsszenarien

Die Bestimmung von Preisuntergrenzen ist wesentlich für den Erfolg eines jeden Unternehmens. Der Vergleich mit der Branche öffnet ebenfalls Beurteilungsmöglichkeiten über Erfolgsfaktoren oder Schwächen des Unternehmens

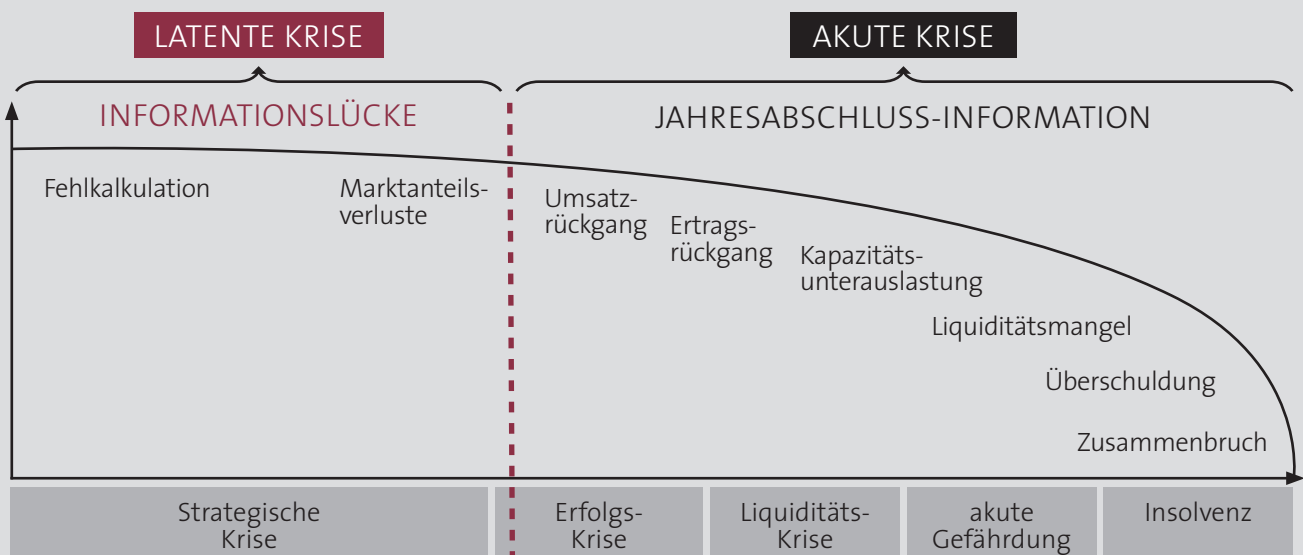
IHR NUTZEN

Sicht auf interne und externe Informationen, Verbesserung der Datenqualität, messbare Erfolgsindikatoren, Kenntnis von Stärken/Schwächen in der Wirtschaftlichkeit und Risiken der Geschäftsprozesse, Beschleunigung der Planungsabläufe, Risikofrüherkennung

\* Diese Leistung kann durch die BAFA (Bundesamt für Ausfuhrkontrolle) bezuschusst werden.

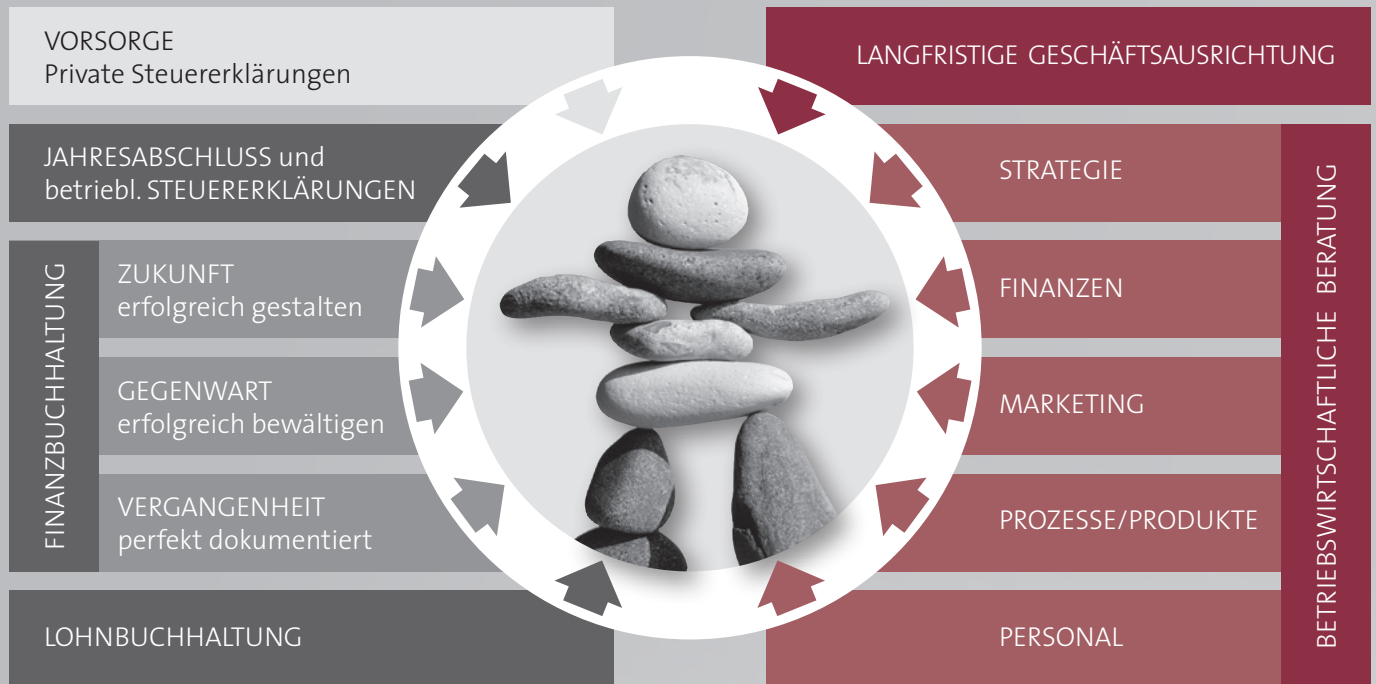
\* Eine Haftung für die Gewähr dieser Förderung des unternehmerischen Know-Hows durch die BAFA wird von mir jedoch ausgeschlossen, da diese Förderung aufgrund der Prüfung der Anspruchsvoraussetzungen durch die BAFA individuell erfolgt.

der JAHRESABSCHLUSS zeigt Krisen erst in einem späten Stadium bei bereits eingeschränktem Handlungsspielraum



# UNSER LEISTUNGSVERSPRECHEN – IHR NUTZEN

Steuerberatung im Baukastenprinzip: Damit können Sie für Ihr Gleichgewicht rechnen!



## UNSER LEISTUNGSVERSPRECHEN – IHR NUTZEN

- **Leitfaden für Ihr Unternehmen**  
Sie wissen um Ihre Schwächen und Stärken im Unternehmen und handeln gezielter
- **Frühzeitige Erkennung einer Schiefelage**  
Warnsignale identifizieren und nötigen Beratungsbedarf erkennen um frühzeitig Maßnahmen zur Vermeidung einer Schiefelage zu ergreifen. Es stehen in dieser Phase noch Handlungsmöglichkeiten offen.
- **Langfristige Begleitung in der Umsetzung**  
Nicht nur einmalige Beratung, sondern eine langfristige Beratung der Umsetzungsmaßnahmen
- **Verschiedene Perspektiven durchleuchten**  
von verschiedenen Seiten die Lage durchleuchten und Alternativen finden
- **Erweiterung des Beratungsspektrums**  
Synergieeffekte durch Beratung aus einer Hand (Finanzbuchhaltung, Lohnbuchhaltung, Jahresabschluss, steuerliche und betriebswirtschaftliche Beratung)
- **Unabhängigkeit der Beratung**  
aufgrund des Berufsrechts unabhängig und keinem Unternehmen verpflichtet
- **„Verlängerte Werkbank“**  
Ihre Zeit ist knapp. Sie lagern einige Tätigkeiten aus und erhalten Entscheidungsalternativen.

