

Fibu-Beratungs-Checkliste

In den folgenden Tabellen finden Sie Hinweise, bei welchen Sachverhalten Sie in der Buchhaltungen von Mandanten systematisch Beratungsbedarf aufspüren.

Kontenklasse 0 und 1 (SKR 03)

Konto	Info	Maßnahme
Anlagevermögen gesamt	Zugänge	Finanzierung besprechen
	Abgänge	u. U. Mittelverwendung aus Verkauf
		6b-Rücklage
Barmittel/ Finanzanlagen	Hoher Barbestand	
Negativer Kontostand	Festgeldanlage prüfen	
Umschuldung prüfen/ Liquidität prüfen		
Konditionen überwachen		
Kasse	Kassenminusprüfung	
Forderungen LuL	Große Schwankungen	Ursachen klären
	Hohe Forderungen	Forderungsmanagement prüfen
Alter Verbindlichkeiten		
Darlehen	Vertragsende/ Zinsbindung	Rechtzeitige Beratung Anschluss-Fin.
6 Mon. vor Ende		
Kapital	Verhältnis Gewinn/ Entnahmen	Frühwarnung an Mandant
	Keine Entnahmen	Ursachen klären

Kontenklasse 2 (Zinsen/ Steuern/ Forderungsverluste)

Konto	Info	Maßnahme
Zinsen	Höhe, Entwicklung	Frühwarnsystem f. Mandant
Steuern	Gewinnentwicklung	VZ-Überwachung
Forderungsverluste	Entwicklung/ Höhe	Forderungsmanagement?

Kontenklasse 3 und 8 (Ware/ Umsätze)

Konto	Info	Maßnahme
Wareneingang	Kalkulation	Aufschlag prüfen / Richtsatzsammlung
	Skonto	überwachen
	EU-Rechnungen	Formalitäten beachten
Fremdleistungen	Entwicklung	Alternative: neue Mitarbeiter
	§ 13 b UStG	überwachen
Unfertige Arbeiten	Entwicklung	Höhe/ Ursachen/ Anzahlungen
Eigenverbrauch	Höhe/ Entwicklung	überwachen

Kontenklasse 4 (Kosten)

Konto	Info	Maßnahme
Personalkosten	Verträge/ Laufzeit	Info Mandant/ Beratung
	Branchendurchschnitt/ Tarife	
	Korrektur „Familienkosten“	
steuer-/ SV-freie Leistungen	Nutzung der Möglichkeiten	Beratung Mandant

Raumkosten	Mietvertrag Laufzeit	überwachen
	Mietsteigerungsklausel	
	Nebenkostenabrechnung	
Versicherungen	Risikoschutz prüfen	
	Optimierungsmöglichkeiten	u. U. Kooperation mit Versicherungsmakler
Fahrzeugkosten	Eigenverbrauch	
	Leasingvertrag Ende	rechtzeitige Beratung neues Auto
Werbekosten	Lfd. Verträge	Gewollt?
	KSK-Pflicht	Überwachen/ Meldung
Geschenke/ Bewirtung/ Reisekosten	Dokumentationspflichten	Überwachen
	Optimierung	Beraten (z. B. Reisekosten)
Provisionen/ Fremdarbeiten	Dokumentationen	überwachen
	§ 13 b UStG	
Abschreibungen	Auslauf der Afa?	Reinvestitionen besprechen
Telefon	Mehrere Telefonnummern	Privatanteil prüfen
		Tarif prüfen
StB-Kosten/ Beratung	UN-Berater-Rechnungen	Md aktiv ansprechen
	Vorteilhaftigkeit StB	
Nebenkosten Geldverkehr	Höhe/ Entwicklung/ Vergleich andere Banken	Md auf Verhandlung mit Bank hinweisen