

## **Ab 1.1.2018: Eine BWA-BOX<sup>©</sup> für wesentliche BWA für die umfassende betriebswirtschaftliche Beratung von KMU**

**Dipl. Kfm. Prof. Dr. Peter Knief, Köln**  
**„I+Q“ Innovation + Qualität Unternehmensberatung**

Betriebswirtschaftliche Auswertungen im herkömmlichen Sinne betreffen insbesondere den Mittelstand, also die KMU: diese haben in der Regel kein eigenes im Unternehmen installiertes Rechnungswesen; sie lassen dieses vielmehr durch ihre Steuerberater mit Hilfe von Rechenzentren wie ADDISON, AGENDA, BMD, DATEV, HMD, NAVISION, SAGE, SAP, SIMBA, STOTAX u.a. durchführen. Die DATEV ist für die Darstellung von BWA Trendsetter, auch für Standards in bestimmtem Branchen (Handwerk, Hotelwesen, Kfz-Gewerbe u.a.).

Nebenher gibt es einige FIBU-Softwareanbieter (LEXWARE u.v.m.), welche ebenfalls **BWA programmiert haben und diese nahezu 1 : 1 zur DATEV-BWA anbieten.**

Auch die nicht externen Fibu-Programme für größere KMU bis hin zu großen mittelständischen Unternehmen (z.B. DIAMANT, NAVISION, hier für alle) lehnen sich sehr stark – nahe zu kritiklos - an den DATEV-Output an.

**Damit bleibt festzustellen: soweit berechtigte Kritik an den Standard-DATEV-Auswertungen ausgeübt wird, trifft diese auch die BWA-Produkte von Wettbewerbern wie auch DIAMANT u.a., teilweise auch SAP-Auswertungen.**

Die rasante **Digitalisierung** zwingt alle am Wirtschaftsleben teilnehmenden Unternehmer ernsthaft über ihre berufliche Zukunft nachzudenken und sich einem bisher nicht gekannten Anpassungsprozess der Digitalisierung zu unterwerfen: die Steuerberater sind besonders mit ihren an das Rechnungswesen gekoppelten Beratungsprodukten betroffen. Im Rechnungswesen und Controlling werden nach Expertenmeinungen eine hohe Zahl von Beschäftigten frei.

**DATEV25** wird von der DATEV nicht als Umstellungstermin für betriebswirtschaftliche Software verstanden, **gemeint ist ein Zeitraum** der Garantie für den Ablauf der Arbeitsfähigkeit ihrer Genossen. **DATEV25** sagt nichts zur Betriebswirtschaftlichen Beratung.

Die BWA-BOX macht den Anwender wettbewerbsfähig.

Im Folgendem wird sich ausschließlich mit den „I+Q“-BWA beschäftigt.

**Dies ist ab 1.1.2018 neu: Den Umfang der betriebswirtschaftlichen Beratungsarten und -themen** hat wegen des Anspruchs der Förderungsfähigkeit die BAFA( Bundesanstalt für Wirtschaft und Ausfuhrkontrolle) in ihren Hinweisen vom **27.12.2017** wie folgt richtungsweisend definiert:

- Allgemeine Beratungen zu wirtschaftlichen, finanziellen, personellen und organisatorischen Fragen der Unternehmensführung
- Spezielle Beratungen für Unternehmen
  - die von Unternehmerinnen geführt werden,
  - die von Migrantinnen oder Migranten geführt werden,
  - die von Unternehmern/innen mit anerkannter Behinderung geführt werden,
  - zur besseren betrieblichen Integration von Mitarbeiterinnen oder Mitarbeitern mit Migrationshintergrund,
  - zur Gestaltung der Arbeit für Mitarbeiterinnen oder Mitarbeiter mit Behinderung
  - zur Fachkräftegewinnung und -sicherung,
  - zur Gleichstellung und zur besseren Vereinbarkeit von Familien und Beruf,
  - zur altersgerechten Gestaltung der Arbeit,
  - zur Nachhaltigkeit und zum Umweltschutz.
- Unternehmen in Schwierigkeiten erhalten unabhängig von ihrem Unternehmensalter eine Förderung für eine
  - Unternehmenssicherungsberatung zur Wiederherstellung der Leistungs- und Wettbewerbsfähigkeit in einer wirtschaftlich schwierigen Situation,
  - Folgeberatung zur Vertiefung der aus der Unternehmenssicherungsberatung gewonnenen Erkenntnisse zur Wiederherstellung der Leistungs- und Wettbewerbsfähigkeit zu allen wirtschaftlichen, finanziellen, personellen und organisatorischen Fragen der Unternehmensführung,

wenn sie bestimmte Voraussetzungen erfüllen im Sinne von.....

Bezuschusst werden

**Junge Unternehmen neue B-LÄNDER Bemessungsgrundlage 4.000 80% maximal 3.200 €**

**Junge Unternehmen alte B-LÄNDER Bemessungsgrundlage 4.000 50% maximal 2.000 €**

**Weitere Hinweise vgl. Homepage >> BAFA**

Bein einem Stundensatz von z.B. **100,00 €** sind das in den neuen Ländern 32 Stunden (oder 4 Tagessätze zu 800,00€), die erheblich durch den Einsatz von individuellen BWA optimiert werden können.

Eine solche Beratung nicht durchzuführen oder mangels Wissen abzulehnen oder sie fehlerhaft anzubieten, könnte erhebliche Haftungsfolgen haben.

### **Die alte Standard-BWA aus 1966 – sie sollte dennoch zur Abstimmung oder Ablage bleiben**

für kleine Mandate, die keine oder wenig Beratung benötigen  
Mustergültig sind die Bewegungsbilanz,  
die Kapitalflussrechnung und  
die Mehrjahresvergleiche sowie die Grafikmodule

Mit ihrem Programm „**DATEV25**“ hat die DATEV anlässlich der raschen Digitalisierung nicht bewiesen, dass sie betriebswirtschaftliches Denken in ihren BWA mehr fördert oder wird: **DATEV25** ist nichts anderes als das ernst gemeinte Versprechen, ihre anspruchsvolle Kundschaft<sup>1</sup> – die Steuerberatern – in Zukunft permanent durch intelligente technologieorientierte Produktfortentwicklung a jour zu halten.<sup>2</sup> In dem Vortragsmanuskript heißt es unter anderem auf Seite 26 ff. bei Kanzlei-Rechnungswesen beispielhaft:

#### **Neuerungen**

- Verbesserte Unterstützung bei der Jahresübernahme
- Nicht korrekte Buchungen erkennen und eliminieren
- Modernisierung der Oberfläche Lohn und Gehalt
- Neue Datenübermittlungsverfahren im Lohn
- Gesonderte Bescheinigungen
- Elektronischer Anpassungsantrag Vorauszahlungen
- Einführung DATEV Kassenarchiv online
- DATEV Smartlogin
- DATEV Unternehmen online

Und so weiter geht es .... über mehr als 100 Seiten ..... um die überaus sinnvolle Organisation und wirtschaftliche Beschleunigung des Arbeitsablaufes eines Steuerberaters;

auch das ist Digitalisierung in höchster Kultur, hier dient der DATEV Anerkennung, es ist aber keine Betriebswirtschaftslehre der beratenen Unternehmen.

### **Ohne eine wirklich individuelle Betriebswirtschaftliche Beratung funktioniert eine anspruchsvolle Beratung kaum noch! Und vergessen Sie nicht Ihre Haftung, vgl. BGH v. 24.1.2017**

---

<sup>1</sup> Am 19.2.2018 wird auf einer a. o. Vertreterversammlung der DATEV auch Unternehmern ermöglicht, Genosse der DATEV zu werden oder DATEV-Produkte anzuwenden. Das hat erhebliche Auswirkungen: Wenn der StB nicht „liefert“, könnten sich die neu nach dem 19.2.2018 beigetretenen Unternehmen die individuellen BWA und die „fehlende Beratung“ qua Mitgliedschaft selbst besorgen.

<sup>2</sup> Vgl. Peter Krug, Prof. Dr., Manuskript Vortrag „DATEV 25 – was bedeutet das konkret?“ vom 22.11.2017 beim Steuerberaterverband Köln

Für die Zukunft habe ich eine BWA-Box geschaffen, in der alle interessanten betriebswirtschaftliche Auswertungen gesammelt werden sollen.

Individuelle BWA sind preiswert, schnell einsetzbar und auszuwerten.

Sie ersparen sich mühsames händisches Arbeiten z.B. mit Excel; die individuellen BWA spiegeln das tatsächliche Rechnungswesen wider und können umgehend durch Korrekturbuchungen ergänzt und berichtigt werden.

Hier ist der Anfang:

## INHALT der BWA-BOX©

Zum 1.1.2018

### 1. Standard-BWA

Von allen RZ unentgeltlich angebotenes Muster; einseitiges Blatt, einfache „Statistik der handelsrechtlichen G. u. V. des HGB aus 1965“; wird mittlerweile als Placebo abgetan; alle Zahlen sind zu stark verdichtet, damit nicht oder kaum analysierfähig. Für kleine Unternehmen bedingt auswertbar. Verwertbar sind aber die zusätzlichen Auswertungen wie

- Bewegungsbilanz
- Statische Liquiditätsrechnung
- Aussagefähige Grafiken

#### Artikel der RZ

### 2. Dringender Ersatz der alten Standard-BWA Nr.1 durch die neue Standard BWA SLY

Es wurde Zeit: jetzt neu gegliederter Rohertrag, differenzierte Lohnkosten, Rohergebnis der Bp-Kartei, weitgehende Vereinzelung der Kostenarten, Leistungsergebnis, Erfolgsspaltung, EBT, GewSt, KSt / SolZ und vorl. Ergebnis

Auf 2 Blättern, vgl. Homepage

**Aufsatz DStR 2015, S. 86 ff.**

Für KMU sehr verständlich gestaltet und formuliert.

**3. vormal's „BWA 2008“, ein RENNER,  
für die steuerliche BERATUNG,**

**jetzt BWA FiDeStAn,  
vgl. DB 2016, Heft 30 und 31**

Die einzige BWA, die u.a. eine betriebswirtschaftliche und steuerliche Beratung mit automatischer GewSt- und KSt-/SolZ-Abgrenzungsberechnung basierend auf der laufenden FIBU auf einen Blick in die BWA und Verbuchung in Minuten erlaubt, nach dem 1.1.2016 **neu programmiert, ein HIGHLIGHT.** Hier werden die Anforderungen der Digitalisierung mehr als deutlich.  
**Herabsetzungsanträge dann unter 10 Minuten statt 60!**

**4. BWA FINANZINFORMATION**

**vgl. DB 2013, S. 1309 ff.**

Mit **einem Blatt** die **Innenfinanzierung** beraten, nach der G.-u. V. sind EBT, EBITDA, Cashflow sind sehr wesentliche Analysedaten, die monatlich beachtet werden müssen, diese BWA könnte Bestandteil eines Digitalen Finanzberichtes werden.

**5. BWA Mindestanalyse**

**vgl. Die Steuerberatung 2017, S. 33 ff.**

Neben der Kurz-G. u. V. zeigt die BWA auch das eingesetzte Kapital, nur dann sind die Voraussetzungen des § 238 HGB erfüllt. Insofern stellt diese BWA die **einzige BWA, welche dem HGB entspricht. Diese BWA müsste für die Zukunft ein MINDESTSTANDARD sein, und zwar von Gesetzes wegen!**

Diese BWA ist auch optisch gut entzerrt, nach der G. u. V. zeigt sie das Gesamt-Vermögen, Kennzahlen für die kurzfristigen Beratungen wie Eigenkapital-Rentabilität, Leistung-, Wertschöpfung-, Working-Capital- je Arbeitnehmer, die gebuchten kalkulatorischen Kosten.

Diese BWA ist fachlich ein Highlight.

Bei Existenzgründungen sollte sie Pflicht werden.

M.E. sollte sie zum 1.4.2019 ein Pflichtbestandteil des Digitalen Finanzberichts werden. Das sind nur noch 15 Monate.

**6. BWA KAPITALDIENSTGRENZE**

**vgl. DB, 2014, S.1561 ff.**

Mit 3 Blättern die **Fremdfinanzierung** problemgerecht beraten

Für die Verhandlung mit den Banken ist diese neue BWA in Zukunft unerlässlich, sie ist auch klarer und selbsterklärend strukturierter als die recht

alte „**DATEV BWA Kapitaldienstgrenze**“; die neue zeigt die vorhandenen Finanzierungsmöglichkeiten, die Grenze, den Stand des Fremdkapitals und die entsprechende Annuität. Die Analyse berechnet den Durchschnittszins und die durchschnittliche Kreditlaufzeit.

Auf Blatt 3 dieser BWA werden **erstmalig** die Schattensteuer (auf a. o. Erlöse und Aufwendungen) mit dem individuellen Steuersatz berechnet, damit wird

Eine NETTO-Kapitaldienstgrenze ermittelt, unverzichtbar für Kreditinstitute.

## **7. BWA STATUS mit Working Capital**

vgl. DB 2015, S. 257 ff.

Auf 3 Blättern BWA eine moderne BWL betreiben: **Kapitalbindung beobachten, gleichzeitig einen Status abfragen.**

Einen Status sollte jedes Unternehmen monatlich aus dem REWE zum Ultimo abrufen, dann wird er „dynamisch“.

Das Working Capital wird selbst in Lehrbüchern der BWL vernachlässigt (vgl. z.B. WÖHE), in dieser BWA wird das WORKING CAPITAL laufend berechnet; jeder Existenzgründer kennt seine Kapitalbedarfsrechnung! Warum nicht der Steuerberatermandant? Die Veränderungen des Working Capital sind eine untrügliche Diagnose für die Finanzierung.

Gewinnen Sie neue Mandanten oder Existenzgründer, jede Buchhaltung sollte pflichtgemäß damit ausgestattet werden.

## **8. BWA Transparenz**

vgl. DB 2018, MAE/APR

Diese BWA ist fachlich kaum zu übertreffen; sie ist mit 10 Blättern zwar recht umfangreich, dafür berechnet sie 30 wesentliche betriebswirtschaftliche Kennzahlen und erfüllt in hohem Maße viele Analyseanforderungen. Sie ist auch geeignet, in größeren EDV-Systemen eingesetzt zu werden. Sie ist in der Anwendung mit Grafiken ein vorzügliches und überaus sensibles Instrument der Früherkennung und auch Grundlage einer gewissenhaften Planung.

Bei der Zusammenarbeit mit Insolvenzberatern und -Anwälten ist diese BWA nicht weg zu denken, wenn bei einem DATEV-Mandat schnell, aufgesetzt auf der FIBU, erste sichere Tendenzaussagen erfolgen sollen.

Sie ist die Grundlage jeden gewissenhaften Controllings.

Diese BWA erspart umfangreiches sog. handisches Arbeiten und zeigt erste Anzeichen künstlicher Intelligenz. Hiermit werden die Grundlagen für eine Finanzplanung gelegt.

Die Auswahl eines integrierten Erfolgs- und Finanzplanungssystems, welches diese Kennzahlen wiedergibt, ist wesentlich.

## 9. BWA Kapitalkonten

vgl. DStR 2018, FEB

Für Einzelunternehmen und Personengesellschaften (auch GbR der freien Berufe, bis zu 9 Partner) ist diese BWA als Controlling-Instrument unabdingbar: jeder Gesellschafter einer GbR oder OHG/KG hat lt. BGB einen Anspruch auf den Nachweis seines eingesetzten Vermögens; ein Unterlassen kann zu einer Haftung führen. Ein **monatlicher Kontenauszug** des jeweiligen Gesellschafterkontos muss die Regel werden.  
Die BWA ergänzt die BWA Status.

### Allgemeines

**Wenn Sie für KMU im DATEV-System betriebswirtschaftliche Gutachten für Gerichte oder Insolvenzverwalter erstellen müssen, dann sind diese BWA für Gutachten eine mehr als wirtschaftliche Lösung: die BWA entstehen gleichzeitig mit 3 Jahresvergleichen in wenigen Stunden, sie sind ein schnelles Mittel der dynamischen Darstellung der wirtschaftlichen Lage der betroffenen Unternehmen.**

**Im Übrigen Schaffen Sie sich ein neues Geschäftsfeld der Analyse.**

---

Alle Logiken der BWA wurden im **Nov/Dez 2017** noch einmal fachlich überprüft und teilweise verbessert, sie stellen jetzt eine Beratungseinheit dar und sind aufeinander abgestimmt. Zum **1.1.2018 sind alle BWA sowohl für 2017 wie auch 2018 einsetzbar** (vorab SKR 04), die Auslieferung besteht seit dem 19.1.2018. Alle BWA wurden wie üblich Ende Dezember 2017 auf meiner Homepage vorgestellt. Mit diesen **8 neuen BWA** und **dem jeweiligen Jahresvergleich** analysieren Sie z.B. jedes DATEV-Mandat an einem halben Tag treffsicherer als mit umständlichen EXCEL-Blättern in Stunden oder Tagen. Nur so können Sie u.a. auch schnell für Insolvenzverwalter arbeiten und diese beraten.

Die BWA werden auch für den SKR 03 umgeschrieben- bis Ende JAN 2018/Anfang FEB je nach Nachfrage

**Kostengünstiger** können Sie kaum arbeiten, der Return on Investment liegt unter 6 Monaten je nach ihrem Preis für die jeweilige BWA. Eine Wirtschaftlichkeitsberechnung für die Anwendung in der Praxis können Sie abrufen.

Im Übrigen: die BWA SLY und die BWA Kapitaldienstgrenze u.a. können auch für Addison, in Kürze auch für andere, wie z.B. COLLEGA e.V. eingesetzt werden – BWA müssen rechenzentrumsneutral werden. Sie müssen sie bei Ihren RZ durchsetzen. Das ist eine Pflicht der Steuerberater.

Interessant ist der z.B. der Einsatz der „BWA Transparenz“ in größeren REWE wie z.B. auch (für alle) von z.B. DIAMANT FIBU und anderen.

Zum 1.4.2019 werden alle die hier beschriebenen BWA über XBRL nicht nur der Kreditwirtschaft zur Verfügung gestellt werden können. Sie werden zum 1.4.2019 je nach Größenordnung und Kredithöhe notwendiger **Bestandteil eines fachlich ordnungsgemäßen Digitalen Finanzberichts.**

Für mich sind **Kern einer wichtigen Betrachtung die  
BWA Mindestanalyse, die  
BWA Kapitaldienstgrenze und die  
BWA Transparenz.**

Sie erlauben mit den Jahreszahlen und 2-3-Jahresvergleichen und Grafiken ein Höchstmaß an qualitativer Analyse und sollten bei Neu-Krediten Pflicht werden. Alle BWA sind in allen FIBU installierbar

### **Besondere Anmerkungen:**

Die BWA sind höchst rentabel, da sie für eine unbegrenzte Anzahl von Mandanten eingesetzt werden können.

Für Insolvenzverwalter sind sie als Grundlage für Insolvenzberichte schnelles Handwerkzeug. Werden die BWA im Sanierungszeitraum eingesetzt, werden sie ein untrügliches Instrument des Controlling danach für den Folgezeitraum ohne das Sanierungsschema zu ändern zu müssen.

Die öffentliche Hand wäre gut beraten, wenn Sie die Standard-BWA aufgeben würde; das betrifft auch das Ministerium für Wirtschaft, das immer noch die Standard-BWA bei der Darstellung einer Existenzgründung preist.

In der Existenzgründung ist die BWA MINDESTANALYSE der erste und einzige Maßstab. Sie weist die Erfolgswahlen und das eingesetzte Vermögen aus (§238 HGB).

- 
- 1. BWA EEG 2014**, die erste BWA, welche die **Bemessungsgrundlage Bruttowertschöpfung gem. § 64 EEG** abfragt plus Ermittlung der **Stromkostenintensität** und Abstimmung und Überleitung zur G.-u.V., bedarf eines mindestens 6-stelligen Kontenplanes **erbitte Rückfrage**  
noch vorläufig
  - 2. BWA Wertschöpfungsrechnung**, für Tarifpartner, für Tantieme- und oder Tarifvereinbarungen, eine bisher übersehene, aber entscheidende BWA.



**Ziel: Die Analyse und Beratung der KMU mit einem eigenen Werkzeugkasten und deren eigenen Zahlen, das steigert den Lerneffekt für den Unternehmer, Banker und Berater.**

Ende z.Z.22.2.2018