

Das Beratungsangebot aus einer modernisierten Auftrags-Finanzbuchhaltung

Vorschlag einer Wissensvermittlung an die Mandanten

Von Peter tom Suden



Steuerberater Peter tom Suden ist als ehemaliges Mitglied des Vorstands der DATEV eG ein langjährig erfahrener Praktiker im Bereich der Kanzleiführung und Organisation.

Kontakt: unterelbe.consulting@googlemail.com

Ein modernes Rechnungswesen bietet dem Unternehmer alles, was er zur Steuerung seines Unternehmens braucht. Der Steuerberater ist derjenige, der die Informationen bedarfsgerecht bereitstellt und wie ein Lotse die Planung und Durchführung von Manövern in beengten Fahrwassern berät. Der Mandant muss dazu wissen, welche Leistungen sein Steuerberater für ihn erbringen und auf welchen Gebieten er ihn beraten kann. Das Problem dabei ist nur, dass Steuerberater vermutlich ebensowenig Zeit haben wie ihre Mandanten. Zwischen Organisation des Tagesgeschäftes, kreativen Überlegungen zur Betriebsaufpaltung eines größeren Mandanten, Streitgespräche mit dem Lohnsteuer-Außenprüfer und vielem anderen kommt niemand mehr dazu, dem Mandanten zu erklären, welche Auswertungen für ihn gut wären und was die Kanzlei auf diesem Gebiet leistet. Eine Lösung „out of the box“, das ist es, was die Kanzleien benötigen. Aus dieser Überlegung entstand die nachfolgende Beschreibung eines durchgängigen Auswertungsangebots einer „gedachten“ Kanzlei. Hier kann sich jede Kanzlei mit den Teilen bedienen, die sie heute schon anbieten kann; zugleich ist ersichtlich, welche weitere Entwicklung das Angebot erfahren müsste. Und man muss es dem Mandanten mit Blick auf den zu erzielenden Nutzen darstellen.

Ein „Prospekt“ im Sinne einer Mandantenansprache, der verschiedene Auswertungen aus dem Rechenzentrum beschreibt, könnte also als Beispiel aussehen wie folgt:

Handeln Sie planvoll, dann erreichen Sie Ihre Ziele!

Mit zukunftsorientierten Softwarelösungen sind wir in der Lage, Ihnen neue Formen der Zusammenarbeit anzubieten. Das könnte so aussehen:

- Basis: aktuelle Buchführung durch elektronischen Beleg austausch. Damit schaffen wir die Grundlage für zeitnahe Buchung Ihrer Belege; Sie erhalten tagaktuelle Auswertungen, Ihre Belege bleiben bei Ihnen im Hause, Vor- und Nachsortierung sowie Transport entfallen.

- Darauf aufbauend: Kunden-Management. Wir übernehmen die Verwaltung Ihres Forderungsmanagements, vom Einzug bis zur letzten Frist im Mahnwesen. Und wir bieten Ihnen auch eine maßgeschneiderte Factoring-Lösung.
- Ergänzend: Lieferantenmanagement. Auch hier übernehmen wir die Verwaltung, die Pflege der Stammdaten, die Fälligkeitsüberwachung; von der Eingangsrechnung bis zur Bezahlung.
- Wir unterstützen Sie bei der Unternehmenssteuerung: Erfolgsmanagement. Nutzen Sie unser know-how zur Steuerung Ihres Unternehmens. Auf Basis topaktueller Unternehmenszahlen analysieren und bewerten wir Ihr Unternehmen und beraten Sie bei Ihren Entscheidungen.
- Gut vorbereitet zur Bank: Controlling. Wir stellen die richtigen Unterlagen zusammen und bereiten Sie auf das Gespräch mit Ihrem Bankberater vor. Gern begleiten wir Sie auch.
- Zusätzlich: elektronisches Belegarchiv. Via Internet greifen Sie auf Ihre Belege, Ihre Auswertungen, Ihren Schriftverkehr mit uns zu.

Wir zeigen Ihnen, wie nahe Sie an Ihren Zielen stehen. Dazu müssen Sie nicht einmal Ihr Büro verlassen.

- Mit unserer Videokonferenz, zu der Sie nur Ihr Telefon und Ihren PC mit Internet-Zugang benötigen, erfahren Sie alles über Ihre Unternehmenszahlen.
- Das können wir gern als "jour fixe" vereinbaren.
- Keine Reisezeiten, keine Abwesenheiten aus Ihrem Unternehmen
- Gern können Sie Ihre Mitarbeiter beiziehen

Diese Diskussion bildet die Grundlage für weitergehende Überlegungen, Analysen und Folgerungen

Aktuelle Buchführung

Ein lückenloses und gut strukturiertes Belegwesen ist notwendige Voraussetzung für Ihr erfolgreiches unternehmerisches Handeln.

Wir stellen Ihre Buchführung auf ein neues Fundament. Wie? Wir verzichten auf Papier, nehmen Ihre Belege elektronisch an und stellen die Auswertungen elektronisch bereit. Ihre Belege verknüpfen wir mit dem Buchungssatz und archivieren sie sicher und langfristig.

Wie bisher auch, erstellen wir für Sie die Finanzbuchhaltung und stimmen mit Ihnen ab, in welchen Intervallen Ihre Belege verarbeitet werden sollen.

Wir kümmern uns darum, dass alles perfekt läuft und entlasten Sie dadurch nachhaltig und spürbar. Unsere Beratung gibt Ihnen die Zeit, die Sie brauchen, um sich um wichtige Unternehmensentscheidungen zu kümmern. Egal, was Sie aus Ihrem Rechnungswesen wissen müssen: wir kennen die Antwort und teilen Sie Ihnen schnellstens mit. Notwendige Unterlagen für Besprechungen bereiten wir für Sie auf.

Unsere Auswertungen helfen Ihnen, verbesserte Konditionen bei Ihren Kapitalgebern durchzusetzen. So stärken Sie Ihre Verhandlungsposition, und das strahlt auch auf Kunden und Lieferanten aus.

Ihre Forderungen und Verbindlichkeiten haben Sie immer im Griff.

Mit unseren Auswertungen spüren Sie Handlungsbedarf und Möglichkeiten der Verbesserung auf.

- Ihre gesamte Buchführung mit Buchung sämtlicher Kunden- und Lieferantenrechnungen erledigen wir für Sie, inklusive aller Stammdatenpflege.
- Sie erhalten die von Ihnen benötigten betriebswirtschaftlichen Auswertungen. Welche das sein sollen, besprechen wir gemeinsam, damit Sie frei entscheiden können. Auswertungspakete bieten wir grundsätzlich nicht an, denn wir meinen, dass Steuerberatung und Unternehmensberatung wie ein Maßanzug passen müssen. Allerdings kostet ein Maßanzug mehr als unsere Beratung in Rechnungswesen und Unternehmenssteuerung.
- Sie haben jederzeit eine komplette Übersicht über alle Leistungsforderungen und Lieferantenverbindlichkeiten. So überblicken Sie, wer schon welche Rechnungen bezahlt hat, wer demnächst zahlen sollte; welche Lieferantenrechnungen demnächst ausgeglichen werden müssen.
- Sie wissen zu jeder Zeit, wo Sie mit Ihrem Unternehmen stehen.

So machen wir das

- Wir richten für Sie im Service-Rechenzentrum die Belegverwaltung online ein. Sie können uns dann ganz einfach und ohne EDV-Kenntnisse und -Ausrüstung die Daten digital zur Verfügung stellen.
- Ihre Belege faxen Sie auf Ihre persönliche Ziel-Fax-Nummer im Service-Rechenzentrum oder direkt an uns. Diese Nummer lassen wir eigens für Sie einrichten. Ihre Belege bleiben immer bei Ihnen. Immer, wenn Sie von Ihrem Fax-Gerät Belege senden, stehen uns die gleich danach zur Verfügung.
- Wir verwalten Ihre Unternehmens-, Kunden- und Lieferantenstammdaten, soweit sie für Rechnungswesen und Besteuerung relevant sind. Änderungen werden sofort von uns eingepflegt.
- Wenn Sie Ihre Belege selbst erfassen möchten, bieten wir Ihnen eine Reihe von online-Vorerfassungen für ein- und ausgehende Rechnungen, Kassenerfassung, Rechnungsschreibung und Lohndaten an.
- Nach Eingang Ihrer Belege im Rechenzentrum greifen wir auf diese zu und buchen, und zwar täglich.
- Für Ihre Belege legen wir einen "elektronischen Aktenschrank", Smartcard-gesichert, an. Ihre Buchführungsunterlagen werden im Service-Rechenzentrum archiviert; sehr sicher und langfristig verfügbar; für Sie, für uns und auch für Betriebsprüfer. Das spart an allen Enden Zeit, denn aufwendige Suche im Aktenordner ist Vergangenheit, da Sie auf Ihr eigenes Belegarchiv - Smartcard- geschützt- stets zugreifen können. Mit Hilfe der bereitgestellten Suchmasken finden Sie gesuchte Dokumente schnell, sicher und von Ihrem Internet- Zugang aus; also auch, wenn Sie mal nicht in Ihrem Büro sind.
- Smartcard und Passwort bestellen wir für Sie bei einem TrustCenter, das Ihnen beides mit getrennter Post schickt. Wir kennen weder Ihre Smartcard-Nummer noch Ihr Passwort. Das brauchen wir auch nicht.
- Wenn Sie es wünschen, erweitern wir diesen elektronischen Aktenschrank auch um Schriftverkehr zwischen Ihnen und uns. So wissen Sie stets, welche Aufgaben wir gerade für Sie bearbeiten und wie der Stand der Dinge ist; Sie können das Rund- um-die-Uhr lesen.
- Mit Ihrer Zustimmung erhalten wir von Ihrer Bank die Kontoauszüge digital. Ihre Bankbewegungen holen wir täglich per lesendem Zugriff über das Service-Rechenzentrum von den Rechenzentren Ihrer Banken ab. Diese Bewegungen buchen wir täglich.
- Wenn Ihre Kasse so wichtig ist, dass sie wöchentlich oder täglich gebucht werden muss, dann stellen wir Ihnen ein online- Erfassungssystem zur Verfügung. Ansonsten stellen wir Ihnen ein Excel-basiertes Kassenbuch bereit. Die Monatsdaten können Sie uns gern per eMail übersenden.

- Ihre "offenen Posten" überwachen wir laufend. Über alles erhalten Sie jeweils eine tagaktuelle Offene-Posten-Liste, die wir Ihnen gern auch online zur Verfügung stellen. Auch hier ist der Schutz die Smartcard.

Ihr Nutzen

- Keine Pendelordner mehr ein- und umsordieren; Zeitersparnis
- zeitnahe Belegprüfung und Bearbeitung
- Die Übersicht über offene Forderungen und Verbindlichkeiten, über demnächst fällige Zahlungsein- und -ausgänge hilft Ihnen, Ihr Unternehmen zum Erfolg zu steuern. Sie wissen genau, welche Liquidität Sie haben und welche Sie benötigen.
- Sie können Ihre Kunden und Lieferanten "steuern".
- Zu jeder Zeit wissen Sie, wo Ihr Unternehmen steht und vergleichen es mit der Position, die es eigentlich haben sollte. Und wenn es gravierende Abweichungen gibt, wissen Sie sehr schnell, welche Maßnahmen am ehesten Erfolg bringen werden.
- Sie haben täglich eine aktuelle Buchführung.
- Sie sparen wertvolle Arbeitszeit, eigene, die Ihrer Mitarbeiter und unsere.
- Ihre Belege stehen Ihnen jederzeit zur Verfügung
 - im elektronischen Aktenschrank
 - im Ordner

Dies Angebot richten wir ganz nach Ihren Bedürfnissen aus. Sind Sie interessiert? Dann sollten wir darüber sprechen. Wann darf das sein?

Kunden-Management

Kunden auf unbezahlte Rechnungen anzusprechen, ist eine unangenehme Aufgabe. Am besten lassen Sie es nicht so weit kommen. Wir helfen Ihnen gern. Auf der Basis einer zeitnahen Finanzbuchführung bieten wir Ihnen eine tagaktuelle offene-Posten- Liste, damit Sie jederzeit einen Überblick über ausstehende Zahlungen erhalten. Sie entscheiden anhand einer Mahnvorschlagsliste, an welche Kunden wann Mahnungen verschickt werden.

- Wir erledigen für Sie die Verwaltung Ihres gesamten Mahnwesens.
- Für Ihre Kundenrechnungen, die Sie mit Lastschriften einziehen, leisten wir die Überwachung von Skonto- und Nettofälligkeiten.
 - Auf Ihren Wunsch hin bereiten wir die Zahlungsträger vor und leiten Sie nach Freigabe durch Sie an Ihre Bank weiter.
 - Genauso bieten wir Ihnen den Datenträgeraustausch mit Ihrer Bank an; dazu bereiten wir den Datenträger ausführungsfähig vor und leiten ihn an Sie weiter.
- Sie erhalten eine kompakte Übersicht über Höhe und Fälligkeiten Ihrer Kundenforderungen; Sie haben jederzeit eine Übersicht über den aktuellen Stand und die demnächst fällig werdenden Kundenrechnungen.
- Voraussetzung hierfür ist die Nutzung unseres Angebots "aktuelle Buchhaltung", denn nur auf der Grundlage aktueller Zahlen können wir dies Angebot abgeben.
- Ihre offenen Posten werden täglich überwacht.
- Fälligkeiten für Lastschriften werden eingehalten, gewährte Skontierungsfristen werden berücksichtigt.

- Sie erhalten eine Vorschlagsliste und entscheiden, welche Forderung wann eingezogen wird.
- Wir erstellen auf Ihrem Briefpapier Mahnungen, inklusive Zinsen und Mahngebühren entsprechend den mit Ihren Kunden getroffenen Vereinbarungen.
- Sie erhalten eine Mahnvorschlagsliste und entscheiden, wann eine Mahnung an welchen Kunden verschickt wird.
- Die Mahnungen versenden wir gern für Sie im neutralen Briefumschlag. Die berechneten Zinsen und Gebühren belasten wir dem Kundenkonto.
- Sie erhalten eine tagaktuelle Liste der offenen Posten, die wir Ihnen auf Wunsch auch gern online zur Verfügung stellen.
- Auf Wunsch konzipieren wir eine auf Sie und Ihr Unternehmen passende Factoring- Dabei sind sehr individuelle, unterschiedliche Stufen möglich. Auch dies muss Maßarbeit sein!

Ihr Nutzen

- Sie haben täglich eine aktuelle Übersicht Ihrer Kundenforderungen inkl. Mahnzinsen und Mahngebühren.
- Den Erfolg ausgesandter Mahnungen sehen Sie sofort; sie können individuell weitere Maßnahmen planen.
- Die ABC-Analyse gibt Ihnen einen Blick auf Ihre Top-Kunden.
- Die Fälligkeitsliste gibt Ihnen einen Blick auf zu erwartende Geldeingänge.
- Die zu erwartenden Kundenzahlungen sehen Sie vor sich, wie auf einem Radarschirm. Sie erhalten beste Transparenz über das Zahlungs- und Mahnverhalten Ihrer Kunden. Damit können Sie individuell die Bonität der Kunden einschätzen, Kreditlimits setzen und die eigene Liquidität besser planen.
- Mit der Inanspruchnahme von Factoring mindern Sie Ihre Risiken und verbessern sofort und spürbar Ihre Liquidität.
- Gern würden wir Ihnen dies Konzept vorstellen. Dürfen wir Ihnen ein Angebot machen?

Lieferanten-Management

- Der Unternehmenserfolg hängt von der Zahlungsfähigkeit ab. Deshalb sollten Zahlungsbedingungen beim Rechnungsausgleich optimal genutzt werden. Wir helfen Ihnen gern dabei. Auf Basis einer tagaktuellen Buchführung sorgen wir dafür, dass Sie Zahlungsziele maximal ausschöpfen, Fristen einhalten, Skonti konsequent ziehen. Wir übernehmen für Sie die gesamte Verwaltung Ihres Zahlungsverkehrs. sie bleiben "Herr des Verfahrens" und geben frei.
- Wir überwachen Zahlungsfristen und Sie entscheiden, wann welche Rechnung bezahlt wird.
- Voraussetzung für diese Dienstleistung ist unser Angebot "aktuelle Buchführung". Nur auf dieser tagaktuellen Datenbasis können wir nachstehende Leistungen richtig erbringen.
- Skonto- und Nettofälligkeiten Ihrer Lieferantenrechnungen werden täglich überwacht.
 - Überweisungen werden fristgerecht und unter Ausnutzung von Skonto- oder Nettozahlungsfristen vorgeschlagen
- Auf dieser Basis erhalten Sie Zahlungsvorschlagslisten, mit denen Sie entscheiden, welche Lieferantenrechnungen bezahlt werden sollen.
 - Im Anschluss an Ihre Entscheidung sorgen wir für umgehende Weiterleitung der Zahlungsträger an Ihre Bank
- Über all dies erhalten Sie tagaktuelle Informationen
 - Offene-Posten-Liste

- Fälligkeitsliste
- auf Wunsch stellen wir Ihnen diese Listen online zur Verfügung

Ihr Nutzen

- Sie sind immer über den aktuellen Stand Ihrer Verbindlichkeiten und über die demnächst fällig werdenden Rechnungen informiert. Damit können Sie Ihre eigene Liquidität optimieren.
- Über unsere ABC-Analyse können Sie Ihre Lieferantenbeziehungen so strukturieren, dass Sie Skonti, Bonus- und Rabattstaffeln immer da, wo es geht, ausnutzen.
- Dürfen wir Ihnen unser Konzept einmal vorstellen? Gern machen wir Ihnen ein individuelles Angebot.

Coaching

Wie ein Lotse, so kennen wir die Fahrwasser und Untiefen der Unternehmensführung. Wir wissen, dass es gelegentlich "schweres Wetter" gibt und wie man trotzdem seine Ziele erreicht. An den Untiefen lotsen wir Sie vorbei. Wir bleiben "auf der Wacht", bis die Ziele erreicht sind.

Im Leben eines Unternehmers gibt es jeden Tag Überraschungen. Wir sind für Sie da. Wenn Sie wollen, müssen Sie zu einem Gespräch nicht einmal Ihr Büro verlassen. Unser VideoKonferenz-System spart Ihnen und uns Reise- und Abwesenheitszeiten. Aber wir kommen auch gern zu Ihnen ins Haus.

Wir stellen Fragen

- Wo liegen die Stärken und Schwächen Ihres Unternehmens?
- Wo wird Geld verdient? Wo kann Geld gespart werden?
- Wo besteht Handlungsbedarf? Wie dringend ist der?
- Brauchen Sie ein Kundenmanagement?

Unser Leistungsbeitrag hierzu

- Analyse der Kapital- und Liquiditätslage
- Ermittlung des kurzfristigen Liquiditätsbedarfs
- Bewertung von Forderungen und Verbindlichkeiten
- Ermittlung Ihrer Top-Kunden und -Lieferanten
- Erarbeitung von Zielen
- Begleitung der Zielerreichung
- Bewertung der Erreichung von Zielvorgaben
- Branchenvergleiche mit Unternehmen Ihrer Größe und Ansiedlungsumgebung
- Darstellung Ihres Unternehmenserfolgs anhand wichtiger betriebswirtschaftlicher Größen

Erfolg ist planbar.

Erfolgsmanagement

Erfolgreiche Unternehmen zeichnen sich durch ein professionelles Erfolgsmanagement aus. Dazu erhalten Sie von uns Hinweise und Beratung, wie Sie einzelne Teilbereiche sowie das Unternehmensergebnis optimieren. Unsere Beratung können Sie in regelmäßigen Abständen nach Art eines jour fixe oder auch anlassbezogen in Anspruch nehmen.

- Wir ermitteln für Sie Ihren kurzfristigen Liquiditätsbedarf
- Dazu überwachen und optimieren wir für Sie die Fälligkeiten und Zahlungskonditionen Ihrer Kunden, Ihrer Lieferanten und Ihres Kontokorrentkontos bei Ihren Banken
- Wir bieten Ihnen Steuerungsmöglichkeiten für Skonti, Boni, Rabatte und Nachlässe
- Gleichzeitig analysieren wir Ihr Unternehmen und vergleichen es immer wieder mit den Durchschnittszahlen Ihrer Branche, Ihrer Betriebsgröße und Ihres lokalen Umfelds
- Bei absehbaren Liquiditäts-Engpässen oder -Mehrbedarf informieren wir Sie vorher. Dabei erarbeiten wir im Vorwege Vorschläge für Gegenmaßnahmen
- Voraussetzung dafür, diese Leistung erbringen zu können, ist unsere Dienstleistung "aktuelle Buchführung". Nur anhand der aktuellen Zahlen können wir Kapital- und Liquiditätslage überwachen und Steuerungsmaßnahmen vorschlagen.
- Ihren Erfolg messen wir mit einem vorher mit Ihnen abgestimmten Soll-Ist-Vergleich, den wir mit Branchenwerten vergleichbarer Betriebe plausibilisiert haben.
- Aus Ihren Kunden und Lieferanten ermitteln wir Ihre "Top Ten".
- Für Ihre Kapitalgeber erstellen wir zu von Ihnen bestimmten Terminen eine Übersicht in Form eines "betriebswirtschaftlichen Kurzberichts".

Ihr Nutzen

- Mit all dem erhalten Sie von uns Instrumente und Hinweise, mit denen Sie den Erfolg Ihres Unternehmens für sich selbst und in Bezug auf die eigene Branche einordnen können.
- Das ist die Basis dafür, dass Sie auch in Zukunft die richtigen Entscheidungen treffen können.
- Sie können unsere Beratungsleistungen sowohl in regelmäßigen Abständen (jour fixe) als auch anlassbezogen in Anspruch nehmen.
- Wir bieten Ihnen an, dazu eine Video-Konferenz zu nutzen. Alles, was Sie dazu brauchen, ist Ihr PC mit Internet-Zugang. Es auf Ihrer Seite nichts weiter installiert, die Technik stellen wir.

Vorfragen hierzu

- Nach welchen Kriterien messen Sie Ihren Erfolg?
- Auf welcher Basis/ anhand welcher Größen treffen Sie Ihre Entscheidungen?
- Wie steuern Sie Ihr Unternehmen?
- Führen Sie eine regelmäßige Erfolgskontrolle durch?
- Erstellen Sie Unternehmenspläne, vergleichen Sie „Soll“ mit „Ist“?
- Kennen Sie Ihre wichtigsten Kostenfaktoren?
- Wissen Sie, wie Ihr Unternehmen im Vergleich zu ähnlichen Betrieben Ihrer Branche dasteht?
- Kennen Sie Ihre Top-Kunden und -Lieferanten? Mit wem machen Sie den höchsten Jahresumsatz?
- Sind Sie zufrieden mit der derzeitigen Situation?
- Viele kleine Unternehmen glauben, sie hätten keine Zeit für professionelles Erfolgsmanagement. Geht es Ihnen ähnlich?
- Viele Entscheidungen werden "aus dem Bauch heraus" getroffen, eine profunde Analyse wird dabei nicht erstellt. Wie hoch schätzen Sie die Chance ein, damit richtig zu entscheiden?
- Eine professionelle Unternehmensplanung lässt sie die Stärken und Schwächen Ihres Unternehmens schnell erkennen.
- Wir kennen viele kleine Unternehmen unterschiedlichster Branchen. Deshalb wissen wir, wie eine solche Planung in Ihrem Fall aussehen muss. Wir würden Ihnen gern zeigen, welcher Nutzen damit zu erzeugen ist. Dürfen wir Ihnen unser Konzept einmal vorstellen?

Controlling-Auswertungen, Ihre Vorbereitung auf Bankgespräche

- Ein Bankgespräch verläuft mit der richtigen Vorbereitung und den richtigen Unterlagen erfolgreich. Vor dem Gespräch stellen wir Sie mit den dazu wichtigen Fakten aus und erstellen für Sie die entsprechenden Unterlagen.
- Das können wir, wenn unsere Dienstleistung "aktuelle Buchführung" von Ihnen genutzt wird, denn nur mit tagaktuellen Zahlen können Sie Ihren Banker überzeugen.
- Wir analysieren Ihr Unternehmen im Vorfeld auf der Basis dieser Zahlen und erstellen dazu nachstehende Unterlagen:
 - Controllingreport inkl. Top Ten der Lieferanten und Kunden
 - kurzfristige Erfolgsrechnung inkl. Wertennachweis
 - Berechnung Ihrer Kapitaldienstgrenze zur Beurteilung der finanziellen Tragfähigkeit des Unternehmens,
 - bei Investitionen, die kreditfinanziert werden sollen, erstellen wir eine Amortisationsrechnung als Ergänzung zur Berechnung der aktuellen Kapitaldienstgrenze
- Benötigen Sie zusätzliche Unterlagen, zB einen Zwischenabschluss, einen Vergleich Leasing - Kreditfinanzierung o.ä., dann erstellen wir das in kurzer Zeit für Sie

Ihr Nutzen

- Sie gehen mit den wichtigen Auswertungen und tagaktuellen Unterlagen ins Gespräch. Auf Wunsch begleiten wir Sie gern.
- Wir schaffen damit für Sie die Voraussetzung für eine erfolgreiche Zusammenarbeit zwischen Ihnen und Ihrer Bank.
 - Bei Kreditgesprächen haben Sie eine sehr gute Ausgangslage
 - Ihre Verhandlungsposition ist stark
 - Sie erarbeiten sich ein gutes Rating und bessere Konditionen

Vorfragen hierzu

- Welche Unterlagen will/ braucht Ihre Bank wie oft?
- Geht es dabei um Routinegespräche oder um Kreditfragen?
 - Werden nur die betrieblichen Finanzen besprochen oder erstreckt sich das Gespräch auch auf die private Finanzsituation?
- Ist es schwierig, bei Ihrer Bank einen Kredit zu erhalten?
- Sind Sie mit den derzeitigen Konditionen zufrieden?
- Wie laufen die Gespräche mit "Ihrem" Bankberater?
 - Haben Sie ein vertrauensvolles Verhältnis?
 - Denkt Ihr Bankberater unternehmerisch oder verwaltend?
- Durch § 18 KWG und Basel II sind Kreditfinanzierungen nicht leichter geworden. Weder Sie noch Ihr Bankberater können das direkt ändern. Änderungen für Sie können nur aus den Gesprächen mit Ihrem Bankberater kommen. Sind dessen Anforderungen an Unterlagen in der letzten Zeit gestiegen?

Gute Kreditkonditionen sind Ihr Vorteil. Sie erreichen gute Konditionen mit gut vorbereiteten Unterlagen. Gern begleiten wir Sie in diesem Gespräch mit unserer Expertise aus vielen Verhandlungen. Dürfen wir Ihnen unser Konzept einmal vorstellen?