

# GHPerspektiven Ihres Beraters

**SYSTEM**  
**FINANZEN**  
Gemeinsam  
für Ihre Zukunft

**GRÜTER · HAMICH & PARTNER**  
**STEUERBERATUNG**

Privatbuchhaltung	Controlling
Vermögensstatus	Investitionsberatung
Vermögensberatung	Unternehmensplanung
Liquiditätsplanung	Debitorenmanagement
Vermögensplanung	Finanzierungsberatung
Investitionsberatung	Liquiditätsplanung
Finanzierungsberatung	Rentabilitätsvorschau
Erben und Schenken	Unternehmenscheck
Altersvorsorgeplanung	Ratingberatung
	Beteiligungsberatung
	Betriebliche Altersvorsorgeberatung
	Unternehmensnachfolgeplanung

# Zu meiner Person

- Martin Bechtold  
Dipl.-Kfm. (FH)  
Steuerberater
- Seit über 10 Jahren bei GHP
- Im Bereich Steuer-, Unternehmens- und  
Wirtschaftsberatung

# Leistungen im privaten Vermögensbereich

- Privatbuchhaltung
- Vermögensstatus
- Vermögensberatung- und Planung
- Liquiditätsplanung
- Investitions- und Finanzierungsberatung
- Erben und Schenken
- Altersvorsorgeplanung

# Vermögensstatus

## *Zentrale Erfassung und Auswertung von Vermögen und Verbindlichkeiten*

- Vermögensbilanz zu beliebigen Stichtagen
- Graphische Darstellung von Brutto- und Nettovermögen
- Selbstauskunft Banken
- Darstellung eines Kredit- und Forderungsstatus
- Jährlicher Zahlungsstatus und Zahlungsentwicklung
- Verwaltung aller Ihrer Versicherungen



**Beurteilung Ihrer Vermögens- und Zahlungssituation**

# Liquiditätsplanung

*Ihr Plan zu mehr Liquiditätssicherheit*

- Erfassung Ihrer privaten Ein- und Auszahlungen
  - einmalig
  - wiederkehrend



Ermittlung der verbleibenden Liquidität

# Liquiditätsplanung

## Liquidität jährlich detailliert (in Euro)

Jahr	2006	2007	2008	2009	2010
<b>Einzahlungen aus</b>					
Nichtselbständige Arbeit	53.000	53.530	54.065	54.606	55.152
Vermietung u. Verpachtung	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000
<b>Summe der Einzahlungen</b>	61.000	61.530	62.065	62.606	63.152
<b>Auszahlungen für</b>					
Nahrungs-/Genussmittel	26.400	27.192	28.008	28.848	29.712
Bekleidung/Schuhe	4.000	4.080	4.162	4.245	4.330
Pkw/Transportmittel	4.200	4.368	4.548	4.728	4.920
Kommunikation	1.200	1.176	1.152	1.128	1.104
Fort-/Weiterbildung	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000
Private Steuern	9.000	9.180	9.364	9.551	9.742
Versicherungen	3.000	3.090	3.183	3.278	3.376
Sonstiges	6.000	6.180	6.365	6.556	6.753
<b>Summe der Auszahlungen</b>	56.800	58.266	59.782	61.334	62.937
<b>Summe der Einzahlungen</b>	61.000	61.530	62.065	62.606	63.152
<b>- Summe der Auszahlungen</b>	56.800	58.266	59.782	61.334	62.937
<b>= Jährlicher Überschuss</b>	4.200	3.264	2.283	1.272	215
<b>Kumulierter Überschuss</b>	4.200	7.464	9.747	11.019	11.234

# Private Finanz- und Vermögensplanung

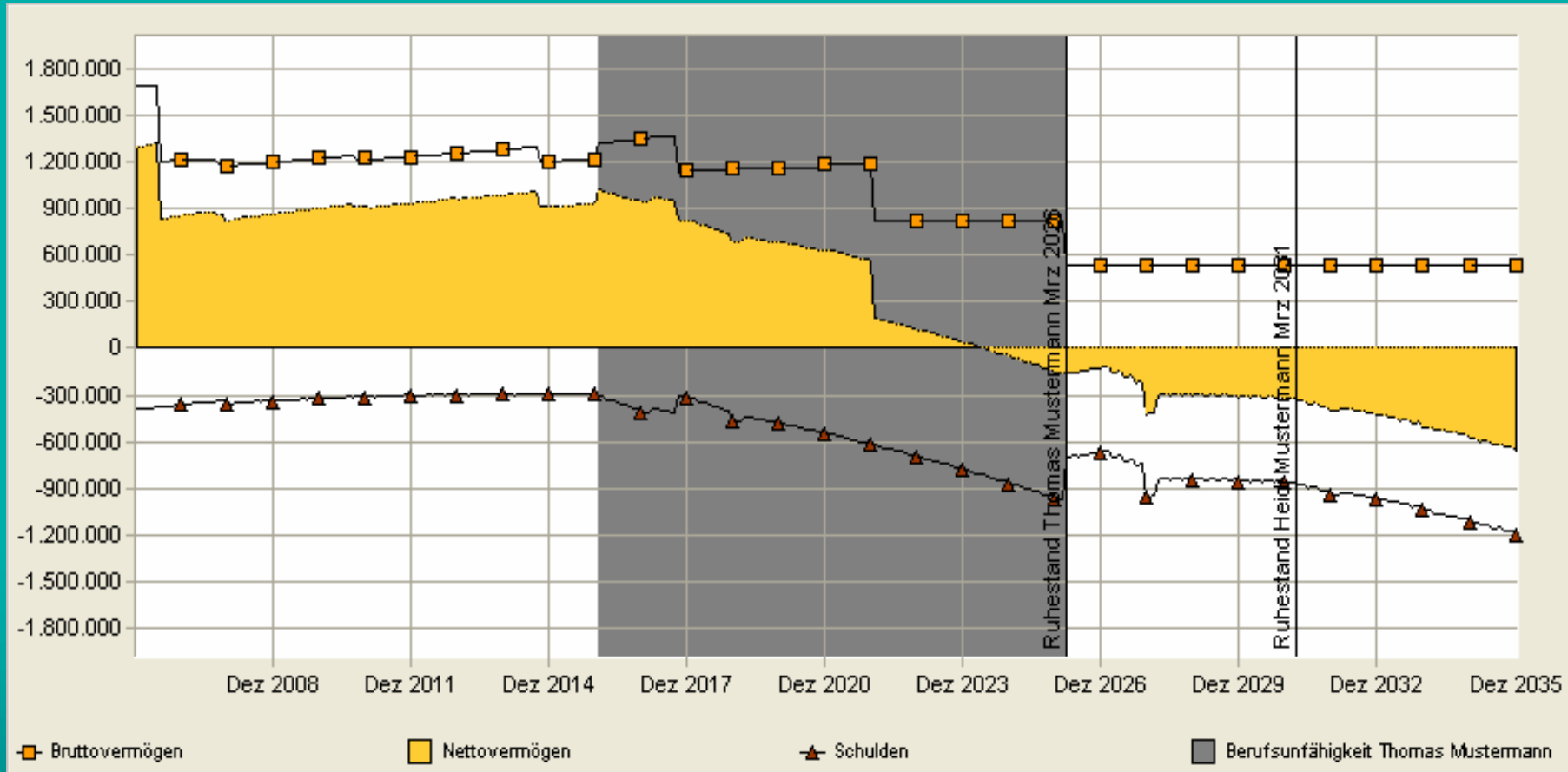
## *Zielorientierte Gestaltung Ihrer Zukunft*

- Entwicklung und Darstellung Ihrer gegenwärtigen und zukünftigen privaten
  - Vermögenssituation
  - Liquiditätssituation
  - Risikosituation
- Berücksichtigung der Wechselwirkungen von Aktivitäten mit Vermögens- und Liquiditätsbezug



**Transparenz von Deckungslücken im Alter und Folgen von Berufsunfähigkeit oder Arbeitslosigkeit**

# Private Finanz- und Vermögensplanung





# Leistungen im privaten Vermögensbereich

- Privatbuchhaltung 
- Vermögensstatus 
- Vermögensberatung- und planung 
- Liquiditätsplanung 
- **Investitions- und Finanzierungsberatung** ([www.g-h-p.de](http://www.g-h-p.de))
- **Erben und Schenken** ([www.g-h-p.de](http://www.g-h-p.de)) 
- **Altersvorsorgeplanung** ([www.flexxkonten.de](http://www.flexxkonten.de))

# Leistungen im unternehmerischen Vermögensbereich

- Controlling
- Liquiditätsplanung
- Rentabilitätsvorschau
- Unternehmenscheck
- Ratingberatung
- Betriebliche Altersvorsorgeberatung
- Unternehmensnachfolgeplanung

# Controlling

Finanzierungsberatung

Unternehmensplanung

Investitionsberatung

Debitorenmanagement

# Unternehmensprognose

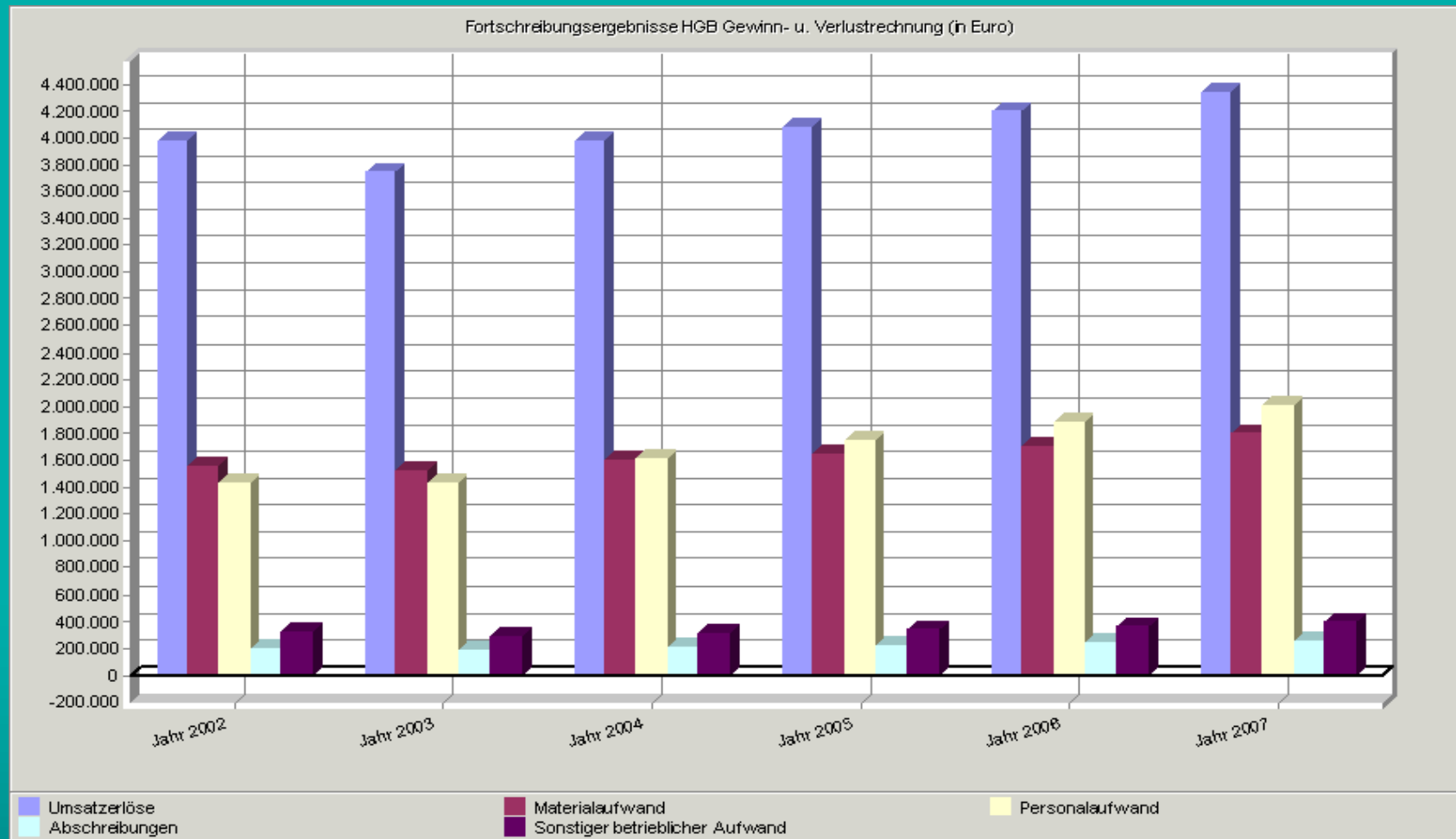
*Aus Vergangenheit Zukunft entdecken*

- Analyse und Planung durch Fortschreibung und Hochrechnung von Positionen aus Ihrer Gewinn- und Verlustrechnung
- Erstellung von Zukunftsprognosen auf Basis bestehender Werte



**Ableitung von Maßnahmen zur Erreichung Ihrer Ziele**

# Unternehmensprognose



# Unternehmensplanung

## *Aus Zahlen Zukunft entwickeln*

- Beurteilung von Folgewirkungen Ihrer betrieblichen Entscheidungen
- Darstellung der Veränderungen Ihrer unternehmerischen
  - Erfolgsstruktur
  - Vermögensstruktur
  - Kapitalstrukturüber einen Planungszeitraum von bis zu 5 Jahren



**Kurz- und mittelfristige Erfolgs-, Vermögens- und Finanzplanung**

# Unternehmensplanung

Anzeigen ▾ Ausgeben... Vorerfassung ▾ Steigern ▾ Löschen ▾ ⓘ					
DATEV-BWA 01   DATEV-BWA 04   GuV (HGB)   Bilanzsicht   Liquiditätssicht					
	2006	2007	2008	2009	2010
<b>Anfangsbestand Kasse</b>	-317.406	-346.460	-134.118	22.244	145.669
Veränderung Kasse aus Ist-Daten	-6.231				
<b>Betriebliche Einzahlungen</b>	<b>3.170.754</b>	<b>4.974.760</b>	<b>5.184.631</b>	<b>5.458.168</b>	<b>5.688.681</b>
+ aus Umsatz	3.170.754	4.974.760	5.184.631	5.458.168	5.684.061
aus sonstigen betrieblichen Erträgen					
+ aus Steuern		0	0	0	4.620
<b>Betriebliche Auszahlungen</b>	<b>2.996.684</b>	<b>4.491.411</b>	<b>4.757.265</b>	<b>5.063.737</b>	<b>5.172.541</b>
+ für Material	1.768.597	2.327.322	2.446.512	2.568.839	2.697.276
für Personal	834.025	1.327.881	1.330.790	1.478.702	1.480.818
+ für Raumkosten	87.171	136.761	141.705	146.884	151.189
+ für Versicherungen/Beiträge	31.447	44.026	46.227	48.538	50.964
+ für Reparaturen/Instandhaltung	15.921	28.576	30.002	31.501	33.080
+ für Fahrzeugkosten	57.741	82.061	85.860	89.831	93.519
+ für Werbe- und Reisekosten	30.975	44.485	46.711	49.044	51.491
+ für Kosten der Warenabgabe	7.457	10.718	11.252	11.809	12.401
+ für versch. betriebliche Aufwendungen	25.903	53.994	55.602	57.296	58.279
+ für Steuern	137.447	435.587	562.604	581.293	543.524
für Sonstige Steuern					
<b>Saldo betriebliche Zahlungen</b>	<b>174.070</b>	<b>483.349</b>	<b>427.366</b>	<b>394.431</b>	<b>516.140</b>
Einzahlungen aus Zinsen					
Sonstige neutrale Einzahlungen					
+ Sonstige neutrale Auszahlungen	751	1.000	1.000	1.000	1.000
<b>Saldo neutrale Zahlungen</b>	<b>-751</b>	<b>-1.000</b>	<b>-1.000</b>	<b>-1.000</b>	<b>-1.000</b>
Einzahlungen aus Abgängen des Anlagevermögens					
+ Auszahlungen für Investitionen in das Anlagevermögen	300.000				
<b>Saldo Zahlungen Investitionsbereich</b>	<b>-300.000</b>				
+ Darlehensaufnahmen	300.000				
+ Kapitaldienst	196.142	270.007	270.004	270.006	270.007
<b>Saldo Zahlungen Finanzierungsbereich</b>	<b>103.858</b>	<b>-270.007</b>	<b>-270.004</b>	<b>-270.006</b>	<b>-270.007</b>
Kapitalerhöhung					
Kapitalrückzahlung, Ausschüttung					
<b>Saldo Kapital</b>					
<b>Endbestand Kasse</b>	<b>-346.460</b>	<b>-134.118</b>	<b>22.244</b>	<b>145.669</b>	<b>390.802</b>

# Finanzierungsberatung

*Aus Finanzdaten Entscheidungen treffen*

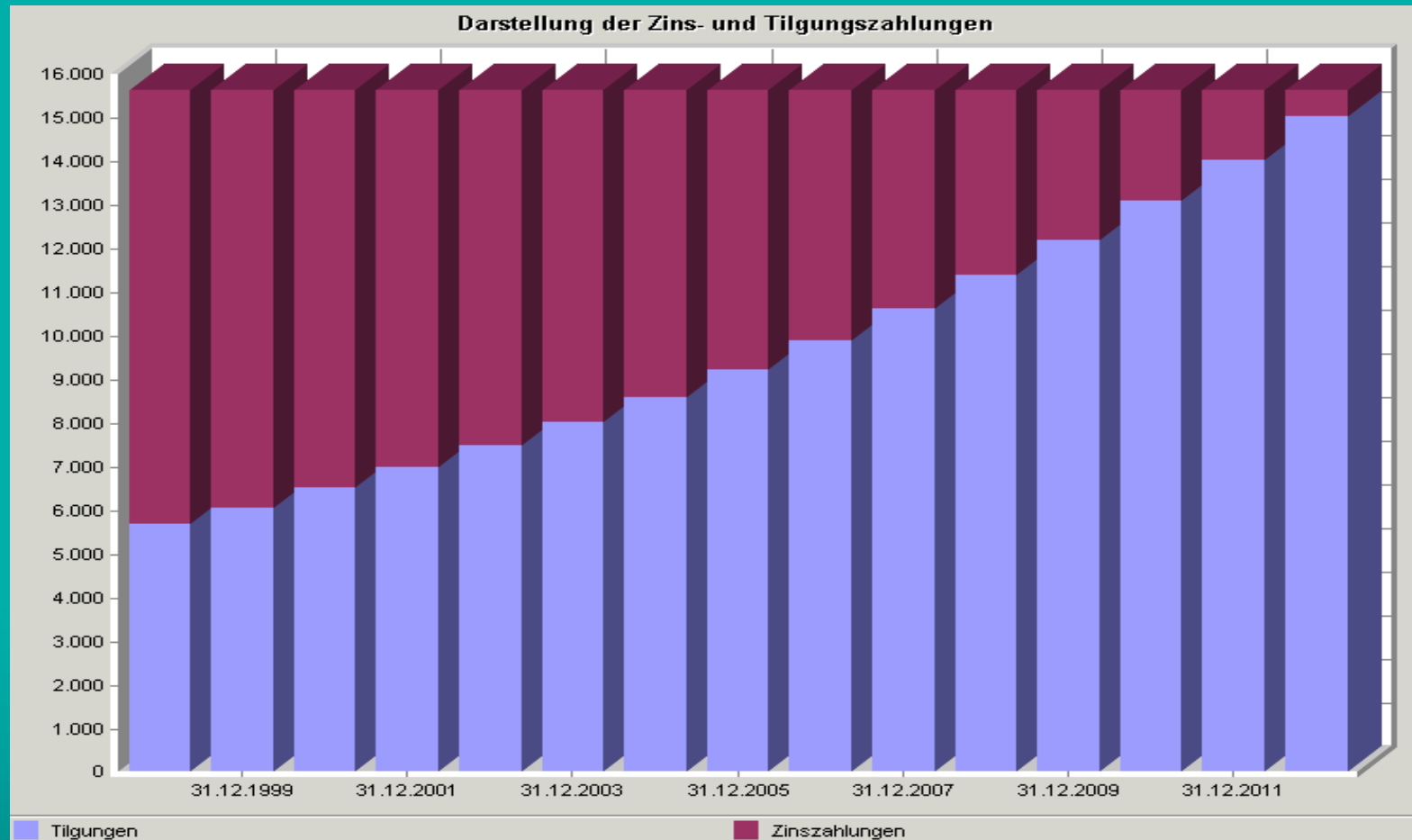
- Kauf-Leasing-Vergleiche
- Investitionsrechnungen
- Komplexe Baufinanzierung
- Kapitalanlagen
- Renten
- Individuelle Zahlungsströme



Unterstützung bei Ihren Finanzierungsentscheidungen



# Finanzierungsberatung



# Unternehmensanalyse/ Rating

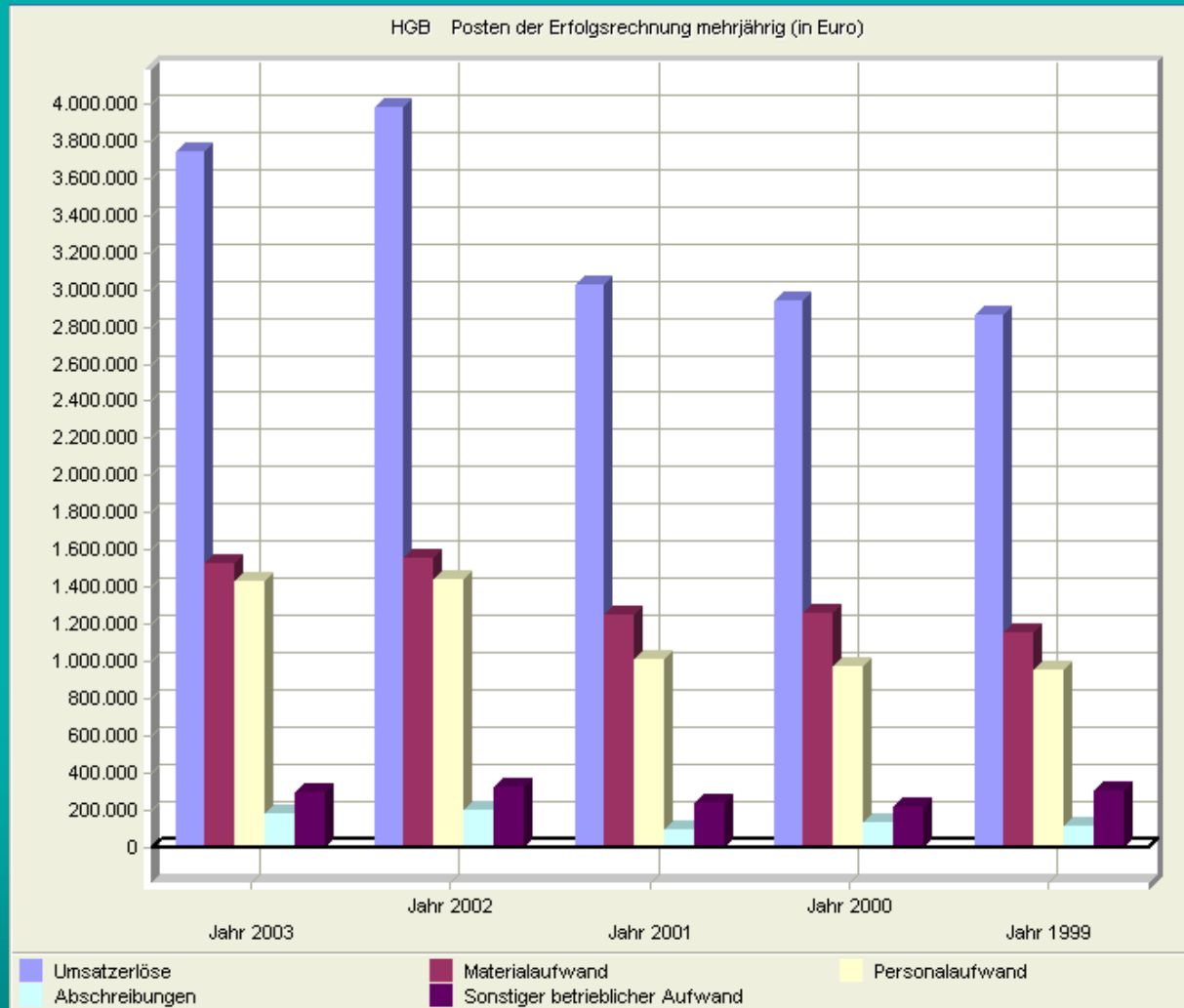
## *Aus Zahlen Informationen gewinnen*

- Analyse von Jahresabschlüssen
- Ratingreport Banken
  - Vorbereitung auf Kreditgespräche
  - Kurzanalyse der Erfolgs-, Finanz- und Vermögenslage
- Unternehmensreport
- Externe Bilanzratings



**Gesamt-Rating der quantitativen und qualitativen Situation  
Ihres Unternehmens**

# Unternehmensanalyse/ Rating



# Leistungen im unternehmerischen Vermögensbereich

- Controlling
- Liquiditätsplanung
- Rentabilitätsvorschau
- Unternehmenscheck
- Ratingberatung
- **Betriebliche Altersvorsorgeberatung**
- **Unternehmensnachfolgeplanung**



# GH Perspektiven...

**Gemeinsam für Ihre Zukunft**

**... entwickeln wir mit Ihnen Ihre unternehmerischen  
Visionen zur optimalen steuerlichen und  
betriebswirtschaftlichen Gestaltung**

