



„Die besten Dinge im Leben sind nicht die, die man für Geld bekommt!“

Dieses Zitat von Albert Einstein würden wir uneingeschränkt unterschreiben.

Dennoch ist es auch so, dass sich der Kreis der Zufriedenheit nicht zuletzt beim finanziellen Frieden schließt. Finanzielle Freiheit hat etwas mit Lebensqualität zu tun und gute Finanzierungsgrundlagen lassen uns besser schlafen.

Im Tagesgeschehen bleibt allerdings oft wenig Zeit und Lust, um sich bewusst und ausführlich mit seinen finanziellen Angelegenheiten zu beschäftigen. Häufig werden Entscheidungen in Finanzthemen stark zufallsgetrieben und ohne fundierte Grundlagen aus dem Bauch heraus getroffen. Und nicht selten wird ein längst überfälliger Entschluss immer wieder ohne Ergebnis vertagt. Dabei trifft man immer auch dann eine Entscheidung, wenn man nicht entscheidet – mit teils sehr teuren Konsequenzen! Schon allein aus diesem Grunde ist es lohnenswert, sich mit der notwendigen Flughöhe einen umfassenden Überblick über die eigene finanzielle Gesamtsituation zu verschaffen. Genau dafür bekommen Sie mit unserem Finanz-Check individuelle Unterstützung durch einen echten Fachmann und ehemaligen Firmenkundenberater einer Bank.

Damit Sie sich dann wieder – ganz unbesorgt – den besten Dingen in Ihrem Leben widmen können!

Finanz-Check

Ziel und Schwerpunkt der Beratung:	<ul style="list-style-type: none">• Wir führen eine vollständige Bestandsaufnahme Ihrer aktuellen betrieblichen und privaten Finanzsituation durch. Dabei betrachten wir nicht nur Ihr Unternehmen, sondern besonders auch Sie ganz persönlich!• Aufbauend auf dieser Analyse und Ihren Planungen erstellen wir ein Soll-Profil für Ihre Finanzen und geben Ihnen Hinweise zu sinnvollen und umsetzbaren Optimierungsmöglichkeiten.• Wir begleiten Sie eng in Ihren Entscheidungen und setzen diese konkret mit Ihnen und für Sie um. Wir übernehmen jegliche Formalitäten & die Kommunikation mit Banken, Versicherungen und sonstigen Institutionen.• Unser Ziel ist die Ausarbeitung eines stimmigen und tragfähigen Gesamtbildes Ihrer betrieblichen und privaten Finanzlage, passend zu Ihrer Gesamtsituation und Zukunftsplanung.
Inhalte und Ablauf:	<ul style="list-style-type: none">• Wir besprechen im Vorfeld die Schwerpunkte der Beratung und erstellen ein Angebot, welches sich an Ihren Bedürfnissen und Konstellationen orientiert. Zusätzlich zeigen wir Ihnen auf, welche öffentlichen Fördermöglichkeiten in Anspruch genommen werden können.• Zu Beginn analysieren wir Ihre aktuelle wirtschaftliche Gesamtsituation. Dies geschieht konkret über die folgenden Instrumente:



Inhalte und Ablauf:

- **Bilanzanalyse:** Hier steht Ihr betriebliches Vermögen und die Eigen- und Fremdkapitalstruktur im Mittelpunkt.
- **BWA-Analyse:** Auswertung Ihrer Betriebswirtschaftlichen Auswertung und deren Aussagekraft.
- **Ratinganalyse:** Kennen Sie Ihr Bankenrating und verstehen Sie die Hintergründe und deren Tragweite?
- **Verbindlichkeiten-Check:** Detaillierte Bestandsaufnahme aller Darlehen, Kontokorrentkredite, Leasingverträge, Bürgschaften, Lieferantenkredite, Factoring und aller anderen Verbindlichkeiten inkl. Vertragsbestandteile und Sicherheitenkonstellationen.
- **Vermögens- und Vorsorge-Check:** Detaillierte Bestandsaufnahme aller Guthaben, Wertpapiere, Beteiligungen, Versicherungswerte, Immobilienvermögen, Altersvorsorge und des sonstigen Vermögens inkl. Erstellung einer Vermögens- und Schuldenübersicht.
- **Absicherungs-Check:** Sind die wichtigen Risiken privat wie betrieblich für Ihre Situation angemessen abgesichert? Hier geht es um Themen wie Haftung, Abhängigkeiten, Vollmachten, Krankheit ...bis hin zum schlimmsten Fall.
- **Zahlungsverkehrs-Check:** Hier steht der Weg Ihres Geldes im Blickpunkt. Neben der Struktur der Bankkonten betrachten wir insbesondere Ihre Abläufe im Umgang mit Aus- und Eingangsrechnungen sowie Ihr Mahnwesen.
- **Betriebliche Altersvorsorge:** Nutzen Sie dieses Instrument zur Mitarbeiterbindung und bestehen Rechtsrisiken in Ihren dazugehörigen betrieblichen Regelungen?
- Auf dieser umfassenden Basis nehmen wir eine Bewertung der Ist-Situation vor und leiten daraus Problemstellungen und Handlungsfelder ab. Darauf aufbauend erarbeiten wir mit Ihnen einen konkreten, sinnvollen und umsetzbaren **Maßnahmenplan**.
- Der beste Plan ist wertlos, wenn er am Ende in der Schublade liegt: **Umsetzung** ist das Stichwort! Dabei begleiten wir Sie gerne und nehmen Ihnen alle möglichen Formalien ab: Angebotseinholung, Ausschreibungen, Aufbereitung aller notwendigen Formalien inkl. Unternehmensplanrechnungen, Abstimmungen/Kommunikation mit Vertragspartnern bis zur Vorlage unterschrittsreifer Verträge.
- Auf Wunsch unterstützen wir Sie auch in einzelnen Modulen: z.B. Begleitung von Investitionsvorhaben, Finanzierungsvergleiche, Neuordnung Betriebsfinanzierung, etc..



Ihr Nutzen	<ul style="list-style-type: none">• Sie erhalten eine neutrale und unabhängige Finanzberatung mit Blick auf Ihre Gesamtsituation und treffen künftige Entscheidungen in den Bereichen Finanzierung, Vermögen, Vorsorge und Absicherung auf objektiver und für Sie nachvollziehbarer Basis.• Durch unsere Unterstützung bieten wir Ihnen eine erhebliche Entlastung und Zeitersparnis durch die Übernahme umfangreicher Formalien und Kommunikation gegenüber Banken/Versicherungen etc.• Durch Optimierung des Bankenratings können wir Ihre Finanzierungskosten senken.• Für Bankgespräche sind Sie mit unserer Unterstützung optimal vorbereitet.• Wir stellen Ihre Finanzierung so auf, dass die Belastungen tragfähig und die vertraglichen Rahmenbedingungen angemessen und fair sind.• Auf Wunsch setzen wir die einzelnen Maßnahmen selbstverständlich ganz konkret mit Ihnen um.• Mit unserem ganzheitlichen Beratungsangebot (s. Seite 3) begleiten wir Sie gerne in allen betriebswirtschaftlichen Fragestellungen.• Unser Engagement für den Erfolg Ihres Unternehmens.
Honorar und Förderung	<ul style="list-style-type: none">• Gerne erstellen wir Ihnen ein individuelles Angebot.• Gleichzeitig zeigen wir Ihnen auch die umfangreichen Möglichkeiten öffentlicher Beratungskostenzuschüsse aus Landes- und Bundesförderprogrammen auf, über die in Regel mindestens 50 % des Honorars abgedeckt werden können.



Optionales Dienstleistungs- und Beratungsangebot

Die L & P Unternehmensgruppe berät seit über 50 Jahren kleine und mittelständische Betriebe und gehört zu den modernsten Kanzleien Deutschlands. Unsere Spezialisten (ehemaliger Banker, ausgebildete Handwerker, Controller, Betriebswirte, Psychologen, Steuerberater) decken sämtliche Bereiche einer ganzheitlichen betriebswirtschaftlichen Beratung ab. Nachfolgend ein Auszug aus unserem Dienstleistungs- und Beratungsangebot:

- **Strategie-Check:** Wir begleiten Sie bei der Unternehmensentwicklung zur Vereinbarkeit von privaten und Unternehmenszielen, zur Positionierung und Zielgruppenbestimmung.
- **Mitarbeiter-Check:** Wir unterstützen Sie auf dem Weg zu zufriedeneren und motivierteren Mitarbeitern und einem erstklassigen Image als Arbeitgeber.
- **Führungs-Check:** Wir beraten Sie im Bereich Mitarbeiterführung, wir schulen Ihr Führungsteam, unterstützen Sie bei Mitarbeiter- und Strategiegelgesprächen.
- **„ZDB-Unternehmenscheck-Handwerk“:** Wir überprüfen die Produktivität Ihrer Mitarbeiter, Ihren aktuellen Stundenverrechnungssatz, Ihre Kostenstruktur, die Qualität und Aussagekraft Ihrer BWA sowie Ihre Bilanzstrukturen und vergleichen Ihre Ergebnisse und Kennziffern mit den Durchschnittszahlen der jeweiligen Branche.
- **Prozessoptimierung:** Wir analysieren und optimieren Ihre Prozesse, u.a. Vorkalkulation, Nachkalkulation, Zeiterfassung, Bewertung der teilfertigen Leistungen, Arbeitsabläufe in der Verwaltung, AV.
- **Baustellencontrolling für Bau- und Handwerksbetriebe:** Einführung eines wirksamen Controllings, Prozessoptimierung der Abläufe und Schulung Ihrer Mitarbeiter.
- **Verrechnungslohn- und Zuschlagssätze:** Überprüfung und Optimierung Ihrer Kalkulationsgrundlagen damit Ihr Stundenverrechnungssatz alle Kosten deckt und Sie darüber hinaus den gewünschten Gewinn erzielen.
- **Unternehmenscontrolling:** Ertrags- und Liquiditätsplanungen, monatliche Soll-Ist-Vergleiche, Quartalsberichte, Analysen.
- **BWA-Check:** Damit Sie unterjährig wissen, wo Sie wirklich stehen...
- **Nachfolge-Check:** Was wäre, wenn?
- **Gründungs-Check:** Wir begleiten Sie umfassend bei der Planung und Realisierung Ihrer Gründungs-Idee.



Optionales Dienstleistungs- und Beratungsangebot

- **GoBD–Check:** Kennen Sie die Risiken durch die neue Gesetzgebung? Bei Nichtbeachtung drohen erhebliche Steuernachzahlungen.
- **Einführung einer Digitalen (Qualitäts-) Buchführung:** Wir unterstützen Sie bei der Einführung und Optimierung einer digitalen und zukunftsorientierten Buchführung.
- **Übernahme der Finanzbuchhaltung:** Die Experten der L & P Steuerberatung nehmen Ihnen die Erstellung der Buchführung ab - in zertifizierter und geprüfter Top-Qualität. Damit Sie mehr Zeit für andere wichtige Aufgaben gewinnen.
- **Übernahme der Lohnbuchhaltung:** Vollständige, professionelle und pünktliche Abwicklung durch Spezialisten der L&P Steuerberatung bzw. branchenspezifisch durch die L & P Baulohn GmbH.

Alle Elemente unseres Beratungsangebotes lassen sich hervorragend miteinander kombinieren und ganzheitlich auf Ihre betriebliche Situation mit den analysierten Stärken und Schwächen abstimmen. Das hilft dabei, sich effektiv und erfolgreich den aktuellen Herausforderungen zu stellen. Unsere Unterstützung endet dabei nicht mit der Festlegung von konkreten Maßnahmen, sondern wir begleiten Sie auch in der wichtigen und entscheidenden Umsetzungsphase.

Für besonders umfassende **Komplettanalysen / Potentialberatungen** zur Erhaltung der Wettbewerbsfähigkeit und Weiterentwicklung des Unternehmens werden je nach Bundesland hohe Zuschüsse gewährt. Die Beratungskosten lassen sich so mitunter erheblich reduzieren. Auch dabei unterstützen wir Sie gerne!