



Buchhaltung ohne großen Aufwand

Zwischen Clouddienst und klassischer Software können sich **Selbstständige und Freiberufler** entscheiden, wenn sie nach einer kaufmännischen Lösung suchen. Wir helfen dabei

VON BJÖRN LORENZ

Bei kaufmännischen Einstiegslösungen zählt vor allem der Komfort. Niemand möchte Daten doppelt erfassen oder aufwendig transferieren. Dabei geht es nicht nur um Buchhaltung oder Rechnungen schreiben, sondern auch um vor- und nachgelagerte Arbeitsschritte wie Postversand oder Zeiterfassung. Auch elektronische Eingangsrechnungen sollten effizient verarbeitet werden. Die meisten Clouddienste haben sich für diese Anforderungen längst geöffnet und lassen sich sogar mit Web-Apps anderer Anbieter bequem vernetzen. Dadurch ist man als Selbstständiger nicht auf ein bestimmtes System angewiesen und kann sich aus den jeweils besten Lösungen ein individuelles System zusammenstellen.

Dieses modulare Konzept haben, wenn auch mit Einschränkungen, inzwischen die Anbieter klassischer Software ebenfalls

adaptiert. Für den Freiberufler, der abends schnell noch seine Buchhaltung machen will, ist das von großem Vorteil, denn mit jedem der kleinen Zusatztools kommt man dem papierlosen Büro einen guten Schritt näher – wird auch Zeit.

Die Buchhaltung für den Desktop

Die Desktop-Lösungen haben nach wie vor den Vorteil, dass sie bei der Funktionsvielfalt breiter aufgestellt sind. Dafür muss man unter Umständen Einbußen bei der Flexibilität hinnehmen, und als Kunde bindet man sich mittelfristig an eine Infrastruktur. Von der Ausstattung her liegt unser Desktop-Testieger Lexware financial office 2020 basis klar an der Spitze. Als einzige Software im Testfeld hat sie eine Lohnbuchhaltung

FOTOS: ANDREYPOPOV/GETTY IMAGES (AUFPM); HERSTELLER

integriert. Die Standardmodule Auftragsbearbeitung und Finanzbuchhaltung komplettieren das Paket. Genau genommen handelt es sich zwar um drei Einzelprogramme, doch diese sind sauber integriert: Wenige Handgriffe genügen, um Buchungsdaten aus Lohnbuchhaltung und Auftragsbearbeitung in den Buchungstapel der Finanzbuchhaltung zu übernehmen, dort zu prüfen und anschließend zu verarbeiten.

Unser Zweitplatzierte, die Software Sage 50 Cloud ist in den Bereichen Auftragsbearbeitung und Finanzbuchhaltung ähnlich gut ausgestattet mit Ausnahme der Lohnbuchhaltung. Diese lässt sich aber gegen Aufpreis monatlich oder jährlich buchen und wird laufend aktualisiert. Die beiden WISO-Pakete sind nicht so breit aufgestellt, sondern richten sich an bestimmte Zielgruppen. WISO EÜR & Kasse kombiniert Auftragsbearbeitung und Buchhaltung, wobei sie nur die Einnahmenüberschussrechnung unterstützt. Die Software ist in erster Linie für Kleinstbetriebe, Einzelkämpfer und nebenberuflich Selbstständige interessant, denen es darauf ankommt, Leistungen abzurechnen und die EÜR fürs Finanzamt zu erstellen. Keinesfalls selbstverständlich für eine so günstige Software: Die Anlagenverwaltung ist inklusive. Diesen Service gibt es etwa bei Sage 50 Standard nur mit einem Versionswechsel zu deutlich höheren Kosten. WISO Mein Büro ist eine Mischung aus Office-Paket und kaufmännischer Software. Gut für Nutzer, die beide Bereiche eng verknüpfen. Der Funktionsumfang ist dementsprechend schlank gehalten und in Sachen Buchhaltung beherrscht WISO Mein Büro 365 ebenfalls lediglich die EÜR.

Assistenten unterstützen bei wichtigen Aufgaben

Da sich die Buchhaltungsprogramme vorwiegend an kaufmännische Laien richten, ist eine einfache und verständliche Bedienung wichtig. Unser Testsieger geht auch hier vorbildlich zur Sache und leitet den User per Assistent durch die drei Programmbereiche, sodass er nicht viel mehr machen muss, als die Mitarbeiterdaten zu pflegen. Die monatliche Abrechnung läuft halb automatisch. Hinzukommen E-Trainings, Fachinformationen und Online-Seminare. In der Auftragsbearbeitung ist ein Eigenverbrauchsrechner hinzugekommen, mit dem sich unentgeltliche Wertabgaben, etwa für den kostenlosen Strom für E-Mobile auf dem Firmenparkplatz, berechnen lassen. Sage Cloud hat Komfortfunktionen in die Auftragsbearbeitung eingebaut. Hier kann man jetzt aus einem Angebot einzelne Positionen auswählen und in Auftragsbestätigung, Lieferschein oder Rechnung überführen. Beim Dokumentenversand haben es Nutzer nun einfacher, den Schriftverkehr mit Templates zu organisieren. Die Option, bestimmte Dokumente standardmäßig zu versenden, sobald das jeweilige Produkt in der E-Mail genannt wird, hilft, Fehler zu vermeiden.

Während sich in WISO EÜR & Kasse nicht so viel getan hat, wurde Mein Büro 365 im Vergleich zum Vorjahr deutlich verbessert. So kann der User parallel zwei Instanzen verwenden. Das ist vor allem nützlich, wenn man an einem umfangreichen Angebot arbeitet und ein Kunde Auskunft verlangt. Ebenso nützlich ist die Option, in Angeboten Alternativposten einzufügen, deren Kosten nicht auf die Gesamtsumme addiert werden.

Kaufmännisch mit der Cloud

Ein großer Vorteil von Cloudlösungen liegt in der Flexibilität. Zusätzliche Arbeitsplätze lassen sich per Knopfdruck hinzufügen →

Steuerausblick 2020

Steuerrechtlich bleibt auch im kommenden Jahr alles beim Alten. Größere Änderungen stehen nicht an. So bleibt zum Beispiel die schon seit Langem geforderte Unternehmenssteuerreform aus. Stattdessen gibt es einige Detailänderungen, die vor allem im Zusammenhang mit dem kommenden Klimapaket der Bundesregierung stehen:

- > **Nicht absetzbar** Ordnungs- und Verwarnungsgelder sind nicht länger von der Steuer absetzbar.
- > **Firmenwagen** E-Firmenautos sind nur zur Hälfte ihres Wertes steuerrechtlich zu berücksichtigen. Diese Ausnahmeregel geht bis 2030 in die Verlängerung. Weil Firmenwagen oft geleast werden, sinkt damit auch die Bemessungsgrundlage für die Gewerbesteuer.

- > **PKW-Kauf** Beim Kauf von E-Autos und E-Lieferwagen winkt eine 50-prozentige Sonderabschreibung.
- > **E-Auto** Zusätzlich wird der Kauf eines E-Mobiles unter 40.000 Euro mit einer Prämie von 6.000 Euro belohnt.
- > **Fahrkarte** Der geldwerte Vorteil eines Tickets kann bei der Entgeltumwandlung pauschal mit 25 Prozent besteuert werden, wobei aber die Unternehmen die Steuer für Ihre Mitarbeiter übernehmen dürfen.
- > **Verköstigung** Die Pauschalen für Verpflegungsmehraufwendungen steigen von 12 auf 14 Euro für mehr als acht Stunden und auf 28 Euro ab 24 Stunden.
- > **Weniger Umsatzsteuer** Die Umsatzsteuer auf elektronische Zeitungen, Zeitschriften und Bücher sinkt von 19 auf 7 Prozent.

Mehr als nur für Kleinunternehmer

Die Buchungsmaske von Sage 50 Cloud hat vielerlei Optionen und entspricht sogar den Anforderungen mittelständischer Betriebe.

Buchungserfassung
Buchungserfassung (Stapelbuchungen, Erfasser: Admin)
Wirtschaftsjahr: 01.01.2014 - 31.12.2014

Funktionen
Brutto/Netto
Standardbuchungen
Monate sperren
Wiederholen
Kunden
Lieferanten
Steuerberechnung

Buchung
Belegdatum: 04.02.2014 (Dienstag)
Konto: 0320 (PKW)
Buchungstext: KF-Z 34
Belegnummer: ER0000001/14
Betrag (brutto): 24500,00 (Steuerkonto: 1576 | 19,00 % | 3911,76)
Steuercode: 01 Voller Steuersatz
Geldkonto: 1200 (Bank)
USt-IdNr.

Alle Analysen auf einen Blick

WISO Mein Büro liefert verschiedene Auswertungen zur Geschäftslage und bereitet sie graphisch nüchtern aber informativ auf.



Cloud oder Desktop?

Ob man in der Cloud oder mit klassischer Software arbeitet, ist inzwischen vor allem eine Frage der persönlichen Präferenz

Cloud

- ➔ **Flexibler Einsatz** auf mehreren Endgeräten möglich
- ➔ **Einfache Erweiterung** um Arbeitsplätze und Funktionen
- ➔ **Kündigung** der Dienste nach einer kurzen Frist möglich
- ➔ **Installation** erfolgt nicht lokal, ein Webbrowser genügt
- ➔ **Daten** lagern im Web, den Schutz übernimmt der Dienst

Desktop

- ➔ **Besser** unter Windows vernetzt und integriert
- ➔ **Mitunter breiter** aufgestellt, was die Funktionen angeht
- ➔ **Auch offline** uneingeschränkt einsetzbar
- ➔ **Mittelfristige Gebundenheit** an den Hersteller
- ➔ **zusätzliche Investitionen** wie Rechner und Server ggf. nötig

Desktop-Sieger

Bei Lexware financial office 2020 basis übernimmt ein Assistent in wenigen Schritten die Lohnabrechnung.



Buchhaltung für den Desktop	1. Platz Lexware financial office basis 2020	2. Platz Sage 50 Cloud Standard	3. Platz WISO Mein Büro Plus 365	4. Platz WISO EÜR & Kasse 2020
Gesamt	1,3	1,5	1,8	2,1
Benutzerführung (40 %)	1,3	1,6	1,8	2,2
Funktionsumfang (30 %)	1,2	1,3	1,5	1,9
Skalier-, Erweiterbarkeit (20 %)	1,3	1,3	1,5	2,2
Service (10 %)	1,7	1,7	1,7	1,8
Hersteller	Lexware	Sage Software	Buhl Data	Buhl Data
Kaufpreis (Jahresversion)	412,69 Euro	391,51 Euro	139,95 Euro	49,95 Euro
Mietpreis (pro Monat)	34,39 Euro	35,70 Euro	Mietangebote für Zusatzmodule	kein Mietangebot
Erweiterbarkeit	Cloud-Zusatzmodule z. B. für Umsatzsteuer-ID-Prüfung, Upgrade auf plus-, pro-, premium-Version	Zusatzmodule wie Online-Banking, E-Rechnungen oder Betriebsprüferarchiv kostenpflichtig buchbar	zusätzliche Mandanten, Arbeitsplätze und diverse Zusatzfunktionen	keine Optionen

SERVICE	1. Platz	2. Platz	3. Platz	4. Platz
Support: Mail/Telefon/Forum	○/●(kostenpflichtig)/●	●/●/●	●/●/●	●/●/●
zusätzliche Hilfen (FAQ/Fachinformationen/Trainings)	●/●/●/E-Training und Online-Schulungen	●/Leitfäden und Videos/Präsenzschulungen	●/teilweise/Webinare und Lernvideos	●/●/○

FUNKTIONSUMFANG	1. Platz	2. Platz	3. Platz	4. Platz
Digitale Belege	●	●	●	○
EÜR/Bilanzierung	●/●	●/●	●/kein Jahresabschluss	●/○
Auftragsbearbeitung/Belegeingang	●/●	●/●	●/●	●/○
Schnittstellen & Anbindungen	Office, DATEV u. a.	Office, DATEV u. a.	Office, DATEV u. a.	Homebanking, Steuersoftware
Online-Banking/Kasse	●/Plus-Version erforderlich	●/Zusatzmodul erforderlich	●/Zusatzmodul erforderlich	○/Kassenbuch
Lohnabrechnung/Anlagenverwaltung/Reisekosten	●/○/○	○/Comfort-Version erforderlich/○	○/●/○	○/●/○
Auswertungen und Berichte	Dashbord und div. Berichte	Dashbord und div. Berichte	Dashbord und div. Berichte	div. Berichte
Steuerformulare USTVA/EÜR/ZM	●/●/●	●/●/●	●/●/○	●/●/●
mobile Unterstützung	●	als Zusatzmodul	●	○
Eingabehilfen (Buchungsvorlagen/vereinfachter Kontenzugriff/Splittbuchungen/Dokumente weiterführen)	●/●/●/●	●/●/●/●	●/●/●/●	●/○/●/●

■ sehr gut (1-1,5) ■ gut (1,6-2,5) ■ befriedigend (2,6-3,5) ■ ausreichend (3,6-4,5) ■ mangelhaft (ab 4,6)
 Alle Wertungen nach dem Schulnotensystem ● ja ○ nein

und arbeiten kann man mit dem Endgerät, das gerade zur Hand ist: im Büro am PC oder unterwegs mit dem Tablet. Eine mobile App gehört ebenfalls zum Standardrepertoire der Dienste. Als besonders flexibel entpuppt sich unser Testsieger bei den Clouddiensten lexoffice Buchhaltung & Berichte. Der Service hat über 15 Schnittstellen zu angrenzenden Lösungen wie E-Commerce, E-Rechnungen oder Dokumentenverwaltung. Auch der Clouddienst selbst ist im Vergleich zum Vorjahr funktional gewachsen: Erst kürzlich ist die Lohnabrechnung Lexoffice Lohn & Gehalt hinzugekommen, die sich optional buchen lässt, aber dann eng mit der Buchhaltung verknüpft ist.

Unser Zweitplatzierte sevDesk Buchhaltung kann beim Funktionsumfang nicht ganz mithalten. Der Dienst kombiniert die EÜR mit einer Auftragsbearbeitung und hat darüber hinaus Anlagenverwaltung, Kassenbuch und Online-Banking integriert. Immerhin lässt sich sevDesk um rund 20 Tools von externen Partnern erweitern.

Buchhaltung auf Sparflamme

Der Clouddienst Invoiz Unlimited konzentriert sich einzig auf die Auftragsbearbeitung. Neben dem kaufmännischen Standard – Angebot, Auftrag, Rechnung – werden Abschlags- und Abrechnungen unterstützt. Ersteres ist gut für größere Aufträge, während das Letztere genutzt werden kann, um monatliche Gebühren automatisiert einzuziehen. Ebenso wie Invoiz hat auch FastBill Pro keine eigene Buchhaltung. Zielgruppe sind User, die

den Papierkram dem Steuerberater überlassen. Zu dem Zweck ist der Clouddienst mit der komfortablen DATEV connect-Anbindung ausgestattet, die nicht nur Buchungsdaten, sondern auch elektronische Belege übermittelt.

Auch für Einsteiger geeignet

Ebenso wie sein Desktop-Pendant verfügt lexoffice über eine Benutzerführung, die kaufmännischen Einsteigern keine Probleme bereitet. Sie arbeitet belegorientiert, wobei die Geschäftsvorgänge dank vorbelegter Aufklappmenüs rasch erledigt sind. Das Dashboard informiert über wichtige Kennzahlen wie Umsatz, Kontostand oder Umsatzsteuerzahllast. Auch in sevDesk sind die Funktionen selbsterklärend, aber nicht so anwenderfreundlich wie in lexoffice. Die OCR-Erkennung funktioniert suboptimal, sodass man die meisten Felder manuell ausfüllen muss. Für Auswertungen empfiehlt sich das Dashboard, während die Berichte mit EÜR und Umsatzsteuer dünn ausfallen.

In FastBill sind Kunden- und Artikeldatenbank übersichtlich, aber etwas mager ausgestattet. Praktisch für Dienstleister, die auf Stundenbasis arbeiten, ist die Projektzeiterfassung. Die geloggtten Arbeitszeiten lassen sich flott zum hinterlegten Stundensatz abrechnen. Bei Invoiz überzeugt die Zeiterfassung, deren Ergebnisse für die Abrechnung verwendet werden können. Während bei anderen Clouddiensten lediglich ein Bankkonto zugelassen ist, lassen sich mit Invoiz auch Spar- oder Tagesgeldkonten einbinden.

redaktion@chip.de ■

Cloudsieger
Das Dashboard des Cloudsiegers lexoffice informiert über aktuelle Zahlen und Ereignisse

sevDesk
Das OCR von sevDesk erkennt beim Rechnungseingang leider nicht alle Angaben

Buchhaltung als Cloud-Dienst	1. Platz	1. Platz	3. Platz	4. Platz
	lexoffice Buchhaltung & Berichte	sevDesk Buchhaltung	FastBill Pro	Invoiz Unlimited
Gesamt	1,4	1,4	1,6	2,1
Benutzerführung (40 %)	1,3	1,5	1,5	1,4
Funktionsumfang (30 %)	1,3	1,7	2,6	2,8
Skalier- und Erweiterbarkeit (20 %)	1,4	1,5	1,4	2,2
Service (10 %)	1,3	1,3	1,4	1,7
Hersteller	Lexware	Sevenit	FastBill	Buhl Data
Kaufpreis (Jahresversion)	o	o	o	o
Mietpreis (pro Monat)	20,11 Euro	ab 16,06 Euro	32,12 Euro	35,69 Euro
Erweiterbarkeit	ergänzende Clouddienste von Partnerunternehmen	Upgrade auf sevDesk Warenwirtschaft	erweiterbar um den automatischen Belegimport, Upgrade auf Pro-Version	keine
SERVICE				
Kostenloser Support Mail/Telefon/Forum	●/●/●	●/●/●	●/●/○	●/●/●
zusätzliche Hilfen (FAQ/Fachinformationen/Trainings)	●/●/●Tutorials	●/Blog/Tutorials	●/Blog/Tutorials	teilweise//Blog/Tutorials
FUNKTIONSUMFANG				
Digitale Belege	●	●	●	○
EÜR/Bilanzierung	●/○	●/kein Jahresabschluss	○/○	○/○
Auftragsbearbeitung/Belegeingang	●/●	●/●	●/●	●/○
Schnittstellen & Anbindungen	Office, DATEV u.a.	DATEV, Finanzbehörden	DATEV, Briefversand, Kontist	Steuerberater-Export
Online-Banking / Kasse	●/●	●/●	nur Zahlungsabgleich/nein	nur Zahlungsabgleich/○
Lohnabrechnung/Anlagenverwaltung/Reisekosten	●/eingeschränkt/○	○/●/○	○/○/○	○/○/○
Auswertungen und Berichte	Dashbord und div. Berichte	Dashbord und div. Berichte	Dashbord und div. Berichte	Dashboard
Steuerformulare USTVA/EÜR/ZM	●/○/●	●/●/○	●/○/○	○/○/○
mobile Unterstützung	●	●	●	●
Eingabehilfen (Buchungsvorlagen/vereinfachter Kontenzugriff/Splittbuchungen/Dokumente weiterführen)	○/●/●/●	●/●/●/●	○/○/○/●	○/○/○/●

■ sehr gut (1–1,5) ■ gut (1,6–2,5) ■ befriedigend (2,6–3,5) ■ ausreichend (3,6–4,5) □ mangelhaft (ab 4,6)
Alle Wertungen nach dem Schulnotensystem ● ja ○ nein