



ILLUSTRATION: OLGA KURBATOVA/GETTY IMAGES

# Kaufmannsgehilfen aus Cloud und Box

## Buchhaltungssoftware im Test

Wer als Selbstständiger nach einer kaufmännischen Software sucht, kann zwischen Cloud-Diensten und klassischer Software wählen. Wir helfen Ihnen, die richtige Wahl zu treffen

VON BJÖRN LORENZ

**W**er hat nicht schon mal daran gedacht, sich selbständig zu machen? Mit einem kleinen Café, einer Agentur oder einem Laden. Die meisten Träumer machen es dann nicht, auch weil Selbstständigkeit in Deutschland mit einem hohen bürokratischen Aufwand verbunden ist: Das Finanzamt will, dass jede Aktion penibel dokumentiert und nachvollziehbar abgerechnet wird.

Zwar gibt es Steuerberater, doch sie arbeiten nicht gerade zum Sozialtarif und nehmen einen Teil der Arbeit ab. Wer die Sache mit der Buchhaltung selbst in die Hand nimmt, spart Geld, ist unabhängig von Beratern und sehr viel besser über die aktuelle Geschäftssituation informiert. Verantwortlich für die Richtigkeit der Gewinnermittlung ist man ohnehin stets selbst. Erleichternd kommt hinzu, dass moderne kaufmännische Pakete den Nutzern mit Sicherheitschecks, Automatikfunktionen und einer einfachen Bedienung

bereits viel Arbeit ersparen. Man muss also kein Buchhalter sein, um damit erfolgreich zu umzugehen. Fleiß, Disziplin und ein gesundes Interesse am Unternehmenserfolg genügen.

### Cloud-Dienste versus Software

Kaufmännische Lösungen für Einsteiger gibt es als klassisches Softwarepaket oder als Cloud-Dienst – wobei sich der Letztere in erster Linie an Freiberufler, Einzelkämpfer und Kleinunternehmen richtet. Sie unterstützt oft einzig die Einnahmen-Überschuss-Rechnung (EÜR). Wer aber zu doppelter Buchhaltung und Bilanzierung verpflichtet ist, wird daher bei Softwarepaketen schneller fündig.

Ein anderer wichtiger Punkt ist das persönliche Sicherheitsempfinden: In der Cloud landen alle sensiblen Daten zusammen mit anderen in einem öffentlichen Rechenzentrum. Wer Software einsetzt, kann diese in den eigenen vier Wänden si-

chern. Für Cloud-Dienste zahlt man eine monatliche Miete, die meisten Softwarepakete verlangen einmalaig einen Kaufpreis oder eine jährliche Nutzungsgebühr. Der Unterschied ist nicht sehr groß: Wegen der jährlichen Steueränderungen stehen sowieso regelmäßige Updates an – und vergünstigte Versionen für Stammkunden bietet kaum noch jemand an. Daher lassen sich Cloud-Dienste und Softwarepakete in puncto Kosten gut vergleichen.

### Auf die Perspektive kommt es an

Entscheidend bei der Auswahl des Produktes sollten nicht die Kosten, sondern die betrieblichen Anforderungen sein. Dabei lohnt es sich, in die Zukunft zu schauen, denn ein Softwarewechsel im kaufmännischen Bereich ist immer mit einem hohen manuellen Aufwand und häufig sogar mit Datenverlusten verbunden. Aufgrund der unterschiedlichen Formate lassen sich oft nicht alle Informationen und Verknüpfun-



Lexware financial office 2021

Bei Lexware financial office helfen die integrierten Assistenten dabei, komplexe Vorgänge zu verarbeiten



LexOffice Buchhaltung & Berichte

Das übersichtliche Dashboard von LexOffice ermöglicht einen schnellen Blick auf die aktuelle Geschäftslage

gen übernehmen. Wer langfristig wachsen will, sollte darauf achten, dass die neue Lösung auch künftige Anforderungen wie eine Bestandsverwaltung oder den Mehrplatzbetrieb unterstützt.

**Umfangreiche Softwarepakete**

Die Softwarepakete sind in der Regel historisch gewachsen, ausgereift und haben oft viele treue Nutzer. Zur Grundausstattung gehören Auftragsbearbeitung sowie Buchhaltung – Lexware financial office 2021 fügt noch die Lohnabrechnung hinzu. Die Strukturen lehnen sich stärker an den klassischen Standards an, als es dies bei Cloud-Diensten der Fall ist. Das mag wenig innovativ sein, doch dafür ist die Ausstattung meist umfangreicher.

Zum Beispiel behält Lexware financial office Lagerbewegungen im Blick, was vor allem für Handelsbetriebe interessant ist. Sage 50 Connected bringt zusätzlich eine Seriennummernverwaltung mit, die zum Beispiel dabei hilft, Garantiefälle in der Elektronikbranche abzuwickeln. Beide Lösungen lassen sich mit Cloud-Komponenten um weitere Funktionen ergänzen. Ein Upgrade auf größere Programmversionen kann man ohne Datenverlust vornehmen. So kommen Anwender bei Bedarf in den Genuss von Mehrplatz-Umgebungen, Artikelvarianten oder Chargenverwaltung. Allerdings sind beide Pakete bereits im Standard gut ausgestattet.

Einen anderen Kurs fährt WISO Mein-Büro Plus 365. Das Paket ist kostengünstig und schlank aufgestellt. Zusätzliche Funktionen, die bei der Konkurrenz mitunter inklusive sind, lassen sich als Zusatzmodule mieten. Das ist von Vorteil, wenn man zunächst klein anfängt und nicht sicher ist, ob die Funktionen tatsächlich benötigt werden. Zum Portfolio gehören etwa Module zu Kundenmanagement, Dokumen-

tenverwaltung oder Kasse, die maximal 15 Euro im Monat kosten. WISO EÜR+Kasse 2021 ist dagegen mit Auftragsbearbeitung, Buchhaltung, Anlageverwaltung und Kas-senbuch erstaunlich umfangreich ausgestattet. Da jedoch eine Lagerverwaltung fehlt und sich der Netzbetrieb nicht nachrüsten lässt, ist die Software vor allem für Einzelkämpfer und nebenberuflich Selbstständige interessant, die in erster Linie Dienstleistungen anbieten.

**Durchweg einfache Bedienung**

Die Anwenderunterstützung ähnelt sich in allen Software-Lösungen, ist im Detail aber unterschiedlich gestaltet. Besonders gut ist beides bei Lexware financial office umgesetzt: Dort profitieren Anwender von Automatikbuchungen, Buchungsvorlagen und einem schnellen Zugriff auf Artikel-, Kunden- und Buchungsdaten. Zudem

werden Trainings und Fachinformationen mitgeliefert. WISO EÜR+Kasse ähnelt der bekannten Steuer-Software WISO Steuer-Sparbuch: Die Programmhilfe am rechten Bildschirmrand kommentiert alle Eingabebereiche. Bei der Datenerfassung helfen Komfortfunktionen wie Splittbuchungen und Vorlagen. Daten aus den Bereichen Kasse, Faktura und Anlagenverwaltung kann man direkt in die Buchhaltung übernehmen. Allerdings sind die Eingabedialoge teils verschachtelt, etwa bei den Rechnungspositionen oder Buchungssplitts.

Lexware financial office und Sage 50 Connected speichern gemeinsam mit den Buchungssätzen auch digitale Belege. Dieser Kniff vereinfacht spätere Recherchen – ein wichtiger Meilenstein auf dem Weg in das papierlose Büro. Dagegen muss man WISO MeinBüro dafür mit einem Zusatzmodul extra aufrüsten.

**Steuerausblick 2021**

Das Steuerrecht steht in diesem Jahr ganz im Zeichen der Covid-19-Pandemie. Ziel der Neuregelungen ist es, einen Verlustausgleich zu schaffen, um Unternehmen durch die Krise zu helfen. Gleichzeitig werden in Zukunftstechniken wie E-Mobilität gefördert.

**> Degressive Abschreibung:** Im Zuge der Covid-19-Krise lässt die Bundesregierung zeitlich begrenzt die degressive Abschreibung auf Investitionsgüter zu. Anders als bei der linearen Abschreibung können Unternehmer und Selbstständige in den Anfangsjahren besonders hohe Beträge ansetzen.

**> E-Fahrzeuge:** Werden E-Fahrzeuge angeschafft, winkt zusätzlich zur höhe-

ren degressiven Abschreibung auch noch eine Sonderabschreibung von 50 Prozent. Dazu kommt die erhöhte Kaufprämie von 9.000 Euro statt 3.000 Euro für Fahrzeuge, die preiswerter als 60.000 Euro sind.

**> Steuervorauszahlungen:** Die Vorauszahlungen auf die Einkommensteuer lassen sich für die Dauer der Pandemie kürzen, aussetzen oder stunden, wenn Unternehmen die Beträge derzeit nicht erwirtschaften können.

**> Forschungsprojekte:** Wenn Personal im operativen Geschäft pandemiebedingt nicht ausgelastet ist, kann es in steuerlich geförderten Forschungsprojekten eingesetzt werden.

## Software oder Cloud: Die Unterschiede

Cloud-Dienste sind vor auf Kleinbetriebe zugeschnitten, stoßen bei schnellem Wachstum früher oder später aber an Grenzen. Softwarepakete kommen damit besser zu recht, sind aber unflexibler. Cloud-Dienste laufen dagegen auf jedem Gerät

### Cloud-Dienst

- > Neben Webbrowser werden auch Smartphones unterstützt
- > Oft einfach erweiterbar, etwa um zusätzliche Apps
- > Begrenzter Funktionsumfang
- > Mietlösung
- > Plattformübergreifend
- > Daten werden online gespeichert
- > Überwiegend online erforderlich
- > Kurze Vertragsbindung
- > Innovative Bedienung

### Klassisches Softwarepaket

- > Mobile Apps, wenn vorhanden, meist nur eingeschränkt nutzbar
- > Installation und Migration erforderlich
- > Im Detail breites Leistungsspektrum
- > Kauf (Jahresversion) oder Miete möglich
- > Überwiegend Windows
- > Daten werden lokal gespeichert
- > Online und offline uneingeschränkt möglich
- > In der Regel einjährige Vertragsdauer
- > Klassische Benutzerführung



### SevDesk Buchhaltung

Mit wiederkehrenden Belegen kann man bei Sevdesk Miete, Abschlagsrechnung & Co. automatisiert buchen

## Mobile Version inklusive

Nicht unwichtig ist auch die Frage, wie sich die erfassten Buchungsdaten verwenden lassen. Lexware financial office stellt dafür Dashboards auf Kunden-, Artikel- oder übergeordneter Ebene zur Verfügung. Sie helfen, den aktuellen Umsatz oder offene Posten besser im Blick zu behalten. Über die kostenfreie Web-App Lexware mobile lassen sich die Informationen zudem auf Tablet und Smartphone abrufen. Sage 50 Connected und WISO MeinBüro sind ähnlich aufgestellt. Allerdings müssen Anwender bei ihnen für die mobile Option noch einmal in die Tasche greifen. Die Ausgabe von druckorientierten Berichten im PDF-Format gehört bei allen Kandidaten zum Standard. In WISO MeinBüro und WISO EÜR+Kasse ist der Schulterschluss zum WISO Steuer-Sparbuch interessant: Man kann das Jahresergebnis direkt in die Steuererklärung importieren.

Cloud-Dienste sind erst vor wenigen Jahren auf der grünen Wiese entstanden. Sie haben die Gelegenheit genutzt, um die Benutzerführung neu zu erfinden. Mobile

Software im Überblick	1. Platz	2. Platz	3. Platz	4. Platz
	Lexware financial office 2021	Sage 50 Connected Standard	WISO Mein Büro Plus 365	WISO EÜR & Kasse 2021
Gesamt	1,3	1,4	1,7	2,1
Benutzerführung (40 Prozent)	1,3	1,6	1,8	2,2
Funktionsumfang (30 Prozent)	1,2	1,0	1,5	1,9
Skalier- und Erweiterbarkeit (20 Prozent)	1,3	1,3	1,5	2,2
Service (10 Prozent)	1,7	1,7	1,7	1,8
Hersteller	Lexware	Sage Software	Buhl Data	Buhl Data
Internet	www.lexware.de	www.sage.de	www.buhl.de	www.buhl.de
Kaufpreis (Jahresversion)	457,97 Euro	399,84 Euro	141,37 Euro	59,95 Euro
Mietpreis (pro Monat)	38,16 Euro	35,70 Euro	11,87 Euro	○
Weitere Programmversionen	Plus-Version, u.a. mit mobilem Arbeitsplatz & Kassenbuch 538,80 €, netzwerkfähige Versionen mit besserer Ausstattung ab 657,60 €	Sage 50 Cloud Comfort mit zusätzlichen Funktionen ab 462,91 €, Sage 50 Professional mit zusätzlichen Funktionen ab 525,98 €	Standard-Version ohne Steuer-meldungen 84,95€	○
Erweiterbarkeit	Cloud-basierte Zusatzmodule, etwa für Adress- und Umsatzsteuer-ID-Prüfung oder Frankierung inklusive, Upgrade auf Plus-, Pro- oder Premium-Version	Zusatzmodule wie Online-Banking, E-Rechnungen oder Inventurmodul lassen sich kostenpflichtig hinzubuchen	Zusätzliche Mandanten, Arbeitsplätze und diverse Zusatzfunktionen	○
<b>SERVICE</b>				
Support Mail/Telefon/Forum	○/Kostenpflichtig/●	●/●/●	●/●/●	●/●/●
Zusätzliche Hilfen (FAQ/Fachinformationen/Trainings)	●/●/●/E-Training & Online-Schulungen	●/Leitfäden & Videos/Präsenzschulungen	●/Teilweise/Webinare & Lernvideos	●/●/○
<b>FUNKTIONSUMFANG</b>				
Digitale Belege	●	●	Zusatzmodul erforderlich	○
EÜR/Bilanzierung	●/●	●/●	●/Kein Jahresabschluss	●/○
Auftragsbearbeitung/Belegeingang	●/●	●/●	●/●	●/○
Schnittstellen & Anbindungen	Office/DATEV/Finanzbehörden/Sozialversicherungen u.a.	Office/DATEV/Finanzbehörden/Sozialversicherungen u.a.	Office/DATEV u.a.	Homebanking/Steuersoftware
Online-Banking/Kasse/vereinfachte Bezahlfverfahren	●/Plus-Version erforderlich/ Giro-Code	●/Zusatzmodul erforderlich/ Paypal & Stripe	●/Zusatzmodul erforderlich/○	○/Kassenbuch/○
Lohnabrechnung/Anlagenverwaltung/Reisekosten	●/○/○	○/Comfort-Version erforderlich/○	○/●/○	○/●/○
Auswertungen & Berichte	Dashbord & div. Berichte	Dashbord & div. Berichte	Dashbord & 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

Lösungen gehören zur Standardausstattung, wenn auch nicht in jedem Fall für Tablets. Im Vergleich zu den Softwarepaketen sind Cloud-Dienste oft transparenter. Gebucht wird direkt vom Beleg, den man entweder via Webbrowser oder per Foto über die mobile App in den Posteingang importiert.

Lösungen wie LexOffice oder Sevdesk nutzen eine Texterkennung, um den Beleginhalt zu interpretieren. Erkannte Inhalte werden direkt in die Buchungsmaske übernommen, sodass der User diese Angaben nur noch kontrollieren muss. In dem direkten Vergleich weist LexOffice die höhere Genauigkeit auf. Sevdesk geht ähnlich vor und verfügt über eine Buchungsautomatik, die wiederkehrende Belege halb automatisch verarbeitet. Für die Datenaufbereitung sind alle vier Lösungen mit Dashboards ausgestattet, die größtenteils auch mobil zur Verfügung stehen. Während Softwarepakete auf eigene Funktionen setzen, bringen Cloud-Dienste wie Sevdesk und LexOffice auch Partnerlösungen mit ein, um E-Commerce-Funktionen

oder Projektzeiterfassung einzubinden. FastBill und invoiz konzentrieren sich nur auf die Auftragsbearbeitung.

**Passend zu den Anforderungen**

Bei kaufmännischen Lösungen gibt es kein Gut oder Schlecht, sondern nur Lösungen, die mehr oder weniger gut zu den eigenen betrieblichen Anforderungen passen. Umso wichtiger ist es, die Wünsche im Detail mit dem angebotenen Leistungsspektrum und den Funktionen zu vergleichen.

Von den Softwarepaketen hat uns Lexware financial office 2021 am besten gefallen. Den Entwicklern ist es gelungen, die Software trotz der Komplexität übersichtlich zu halten. Dahinter folgt Sage 50 Connected, das mit seinem hohen Funktionsumfang überzeugt. Eine Überlegung wert ist WISO EÜR+Kasse 2021, das man sehr günstig zwei Jahre nutzen kann. Bei den Cloud-Diensten liegen LexOffice und Sevdesk so gut wie gleichauf. LexOffice punktet bei Belegerkennung und Benutzerführung. Sevdesk liegt beim Dashboard vorne.

[redaktion@chip.de](mailto:redaktion@chip.de)



**Lexware financial office 2021**  
Das Dashboard von Lexoffice ermöglicht einen schnellen Blick auf die aktuelle Geschäftslage



**WISO EÜR+Kasse**  
Das preiswerte WISO EÜR+Kasse 2021 bringt sogar eine vollständige Anlagenverwaltung mit

Cloud-Dienste im Überblick	1. Platz	2. Platz	3. Platz	4. Platz
	LexOffice Buchhaltung & Berichte	SevDesk Buchhaltung	FastBill Pro	invoiz unlimited
Gesamt	1,4	1,4	1,8	1,9
Benutzerführung (40 Prozent)	1,3	1,4	1,5	1,3
Funktionsumfang (30 Prozent)	1,5	1,4	2,6	2,6
Skalier- und Erweiterbarkeit (20 Prozent)	1,4	1,5	1,4	2,2
Service (10 Prozent)	1,3	1,3	1,4	1,7
Hersteller	Lexware	Sevenit	FastBill	Buhl Data
Internet	www.lexoffice.de	www.sevdesk.de	www.fastbill.com	www.invoiz.de
Kaufpreis (Jahresversion)	o	o	o	o
Mietpreis (pro Monat)	20,11 Euro	15,90 Euro	32,19 Euro	39,00 Euro
Weitere Programmversionen	LexOffice Rechnung & Finanzen ohne Kassenbuch, Jahresabschluss und Anlagenverwaltung 9,40 € pro Monat, Lexoffice Buchhaltung & Lohn mit Lohnabrechnung ohne Buchhaltung 31,89 € pro Monat	Upgrade auf SevDesk Warenwirtschaft inkl. Lagerverwaltung und zusätzlicher Funktionen ab 43 €	FastBill Starter ohne DATEV-Anbindung 10,70 €, FastBill Premium inkl. Belegkontierung und zusätzlicher Berichte 63,07 €	invoiz Standard mit abgespecktem Funktionsumfang für 19 €
Erweiterbarkeit	Erweiterbar mit ergänzenden Cloud-Diensten von Partnerunternehmen	Upgrade auf SevDesk Warenwirtschaft, Zusatzmodule zu Inventur, Zeiterfassung u.a.	Erweiterbar um den automatischen Belegimport, Upgrade auf Pro-Version	o
<b>SERVICE</b>				
Support Mail/Telefon/Forum	●/●/●	●/●/●	●/●/○	●/●/●
Zusätzliche Hilfen (FAQ/Fachinformationen/Trainings)	●/●/●Tutorials	●/Blog/Tutorial	●/Blog/Tutorials	teilweise/Blog/Tutorials
<b>FUNKTIONSUMFANG</b>				
Digitale Belege	●	●	●	○
EÜR/Bilanzierung	●/○	●/Kein Jahresabschluss	○/○	○/○
Auftragsbearbeitung/Belegeingang	●/●	●/●	●/●	●/○
Schnittstellen & Anbindungen	Office/DATEV u.a.	DATEV, Finanzbehörden Anbindungen an externe Dienste	DATEV, Briefversand, Kontist	Steuerberater-Export
Online-Banking/Kasse/vereinfachte Bezahlfahren	●/●/○	●/●/Webbasierte Bezahlseite	Nur Zahlungsabgleich/○/○	Nur Zahlungsabgleich/○/invoizPAY
Lohnabrechnung/Anlagenverwaltung/Reisekosten	●/eingeschränkt/○	○/●/○	○/○/○	○/○/○
Auswertungen & Berichte	Dashbord & div. Berichte	Dashbord & div. Berichte	Dashbord & 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