

Vortragstätigkeit 2016

**Betriebswirtschaftliche Auswertung
(BWA)
Verstehen und Anwenden**

Heinrich Steuerberatungsgesellschaft mbH

Referenten:

Diplom- Kaufmann
Michael Heinrich
Wirtschaftsprüfer
Steuerberater

Diplom-Betriebswirtin (DH)
Arabella Heinrich
Steuerberaterin
Fachberaterin für den
Heilberufebereich (IFU/ISM
gGmbH)

Heinrich Steuerberatungsgesellschaft mbH

Bahnhofstraße 67
65185 Wiesbaden

Agenda

- **Die betriebswirtschaftliche Auswertung**
- Auswertungsmöglichkeiten
- Einnahmen - Aufgliederung Einzelkomponenten und Sonderthemen
- Ausgaben - Wichtigste Kostenblöcke und Optimierungspotenziale
- Privatentnahmen und -einlagen
- Fazit und Ausblick

Die betriebswirtschaftliche Auswertung

Grundlegende Informationen

- Überblick über die Umsatz-, Kosten- und Gewinnsituation eines Unternehmens basierend auf der aktuellen Buchführung
- Monatliche, quartalsweise oder jährliche Auswertungen möglich – kumuliert oder als Einzelauswertung
- Interner und externer Betriebsvergleich, Vorjahresvergleich
- Wichtiges Planungsinstrument für bspw. Steuernachzahlungen oder Investitionen
- Zeitnahe Betrachtung erforderlich für Transparenz und Reaktionsmöglichkeiten
- „Ich sehe am besten auf meinem Bankkonto wie es läuft“

Die betriebswirtschaftliche Auswertung

Wichtiger Indikator für Fehlentwicklungen – Welche Praxis würden Sie wählen?

Berichtspositionen	Praxis Nr. 1		Praxis Nr. 2	
	Jan/2015 - Dez/2015	Jan/2014 - Dez/2014	Jan/2015 - Dez/2015	Jan/2014 - Dez/2014
Betriebseinnahmen				
betriebliche und sonstige Erlöse	508.566,05	493.514,04	330.661,60	403.217,75
erhaltene Anzahlungen	0,00	0,00	0,00	0,00
Umsatzsteuer (inkl. USt-Erstattg.)	0,00	0,00	316,65	159,48
- Zugang Forderungen	0,00	0,00	0,00	0,00
Betriebseinnahmen	508.566,05	493.514,04	330.978,25	403.377,23
Betriebsausgaben				
Mat./Warenverbr.	27.476,92	37.226,34	62.434,26	118.102,56
Fremdleistungen	0,00	0,00	0,00	0,00
Personalkosten	113.172,97	114.397,71	149.792,08	151.423,66
Abschreibungen	19.842,27	28.396,14	9.056,35	11.111,29
sonstige	167.145,76	184.964,36	60.405,05	88.516,83
Vorsteuer (inkl. USt-Zahlung)	0,00	0,00	3.162,41	359,67
- Zugang Verbindlichkeiten	-311,39	-560,02	1.283,22	-5.158,38
Betriebsausgaben	327.949,31	365.544,57	283.566,93	374.672,39
Vorläufiges betriebswirtschaftliches Ergebnis der Einnahmen-Ausgaben-BWA	180.616,74	127.969,47	47.411,32	28.704,84

Agenda

- Die betriebswirtschaftliche Auswertung
- **Auswertungsmöglichkeiten**
- Einnahmen - Aufgliederung Einzelkomponenten und Sonderthemen
- Ausgaben - Wichtigste Kostenblöcke und Optimierungspotenzial
- Privatentnahmen und -einlagen
- Fazit und Ausblick

Auswertungsmöglichkeiten

Klassischer betriebswirtschaftlicher Kurzbericht

Berichtspositionen	Jan/2015 - Dez/2015	Jan/2014 - Dez/2014
Betriebseinnahmen		
betriebliche und sonstige Erlöse	508.566,05	493.514,04
erhaltene Anzahlungen	0,00	0,00
Umsatzsteuer (inkl. USt-Erstattg.)	0,00	0,00
- Zugang Forderungen	0,00	0,00
Betriebseinnahmen	508.566,05	493.514,04
Betriebsausgaben		
Mat./Warenverbr.	27.476,92	37.226,34
Fremdleistungen	0,00	0,00
Personalkosten	113.172,97	114.397,71
Abschreibungen	19.842,27	28.396,14
sonstige	167.145,76	184.964,36
Vorsteuer (inkl. USt-Zahlung)	0,00	0,00
- Zugang Verbindlichkeiten	-311,39	-560,02
Betriebsausgaben	327.949,31	365.544,57
Vorläufiges betriebswirtschaftliches Ergebnis der Einnahmen-Ausgaben-BWA	180.616,74	127.969,47

- Sehr guter Kurzüberblick
- Informationsgehalt niedrig
- Vorjahresvergleich oder Vergleich mit Referenzmonaten empfehlenswert
- Keine Unterscheidung nach Kosten- oder Umsatzarten
- Grundsätzliche Entwicklung kann betrachtet werden

Auswertungsmöglichkeiten

Entwicklungsübersicht für 12 Monate - Ergebnisentwicklung

Bezeichnung	Jan/2015	Feb/2015	Mrz/2015	Apr/2015	Mai/2015	Jun/2015	Juli/2015	Aug/2015	Sep/2015	Okt/2015	Nov/2015	Dez/2015	Jan/2015 - Dez/2015
Betriebseinnahmen													
Einnahmen KZV	14.379,88	5.838,82	11.812,87	17.503,37	7.718,05	8.261,94	19.423,21	9.667,38	4.000,00	22.262,08	6.217,89	6.898,23	133.983,72
Einnahmen Patienten	27.559,33	28.985,69	47.448,72	22.167,06	44.294,28	40.889,94	24.447,87	2.723,90	31.995,34	31.168,06	25.428,20	45.765,40	372.873,79
USt-pfl. Erlöse	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vereinnahmte USt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
*Summe Praxiseinn.	41.939,21	34.824,51	59.261,59	39.670,43	52.012,33	49.151,88	43.871,08	12.391,28	35.995,34	53.430,14	31.646,09	52.663,63	506.857,51
Unentg. Wertabgaben	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sonstige Einnahmen	141,02	0,00	0,00	0,00	0,00	323,38	416,16	-29,51	0,00	187,50	322,43	347,56	1.708,54
*Summe Betriebseinn.	42.080,23	34.824,51	59.261,59	39.670,43	52.012,33	49.475,26	44.287,24	12.361,77	35.995,34	53.617,64	31.968,52	53.011,19	508.566,05
Betriebsausgaben													
Personalausgaben	9.442,70	10.415,94	9.894,21	10.413,77	9.942,96	9.940,89	11.134,98	6.926,21	8.644,29	8.566,09	8.919,05	8.931,88	113.172,97
-/Verbindl. Personal	155,72	-189,10	94,55	-39,91	0,00	0,00	-242,27	498,92	14,51	5,16	-76,19	90,00	311,39
Ko. Praxiseinrichtg	24,42	673,66	0,00	730,84	179,21	0,00	363,55	0,00	0,00	1.289,88	1.048,51	915,89	5.225,96
Finanzierungskosten	0,00	0,00	2.317,05	0,00	0,00	2.282,99	0,00	0,00	2.267,05	0,00	0,00	2.251,11	9.118,20
Raumkosten	3.383,65	3.540,59	3.422,51	3.452,31	3.604,74	3.198,29	3.570,50	3.067,19	2.493,04	3.206,05	3.197,25	2.876,41	39.012,53
Praxis-/Laborbedarf	708,60	414,55	3.325,26	1.366,40	788,25	2.836,06	2.406,46	2.049,96	394,63	4.580,42	1.821,99	6.784,34	27.476,92
Fremdleistungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Praxissteuern	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Abziehbare Vorst.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Beiträge/Versich.	968,46	1.143,60	1.803,05	824,03	1.597,50	1.514,70	981,01	105,00	1.271,96	1.119,50	1.076,63	1.889,64	14.293,08
Fahrzeugkosten	1.252,13	-243,80	-243,80	245,03	0,00	0,00	587,37	75,66	463,00	469,44	92,31	0,00	2.697,34
Reise-/Fortb.kosten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12,00	0,00	0,00	0,00	12,00
Abschreibungen	1.623,38	1.623,53	1.623,38	1.636,59	1.642,52	1.642,38	1.642,59	1.660,86	1.555,55	1.862,68	1.664,37	1.664,44	19.842,27
Weitere Ausgaben	3.153,60	10.079,98	14.121,47	4.620,28	11.168,60	7.865,37	9.242,26	627,84	8.181,39	4.164,59	7.658,83	15.902,44	96.786,65
*Summe Betriebsausg.	20.710,66	27.458,95	36.357,68	23.249,34	28.923,78	29.280,68	29.686,45	15.011,64	25.297,42	25.263,81	25.402,75	41.306,15	327.949,31
*Vorl.betr.wirt.Erg.													
Einn.-Ausgaben-BWA	21.369,57	7.365,56	22.903,91	16.421,09	23.088,55	20.194,58	14.600,79	-2.649,87	10.697,92	28.353,83	6.565,77	11.705,04	180.616,74
Praxiseinnahmen	41.939,21	34.824,51	59.261,59	39.670,43	52.012,33	49.151,88	43.871,08	12.391,28	35.995,34	53.430,14	31.646,09	52.663,63	506.857,51
abzgl. Fremdlabor	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Praxisleistung	41.939,21	34.824,51	59.261,59	39.670,43	52.012,33	49.151,88	43.871,08	12.391,28	35.995,34	53.430,14	31.646,09	52.663,63	506.857,51

Auswertungsmöglichkeiten

Entwicklungsübersicht für 12 Monate - Liquiditätsbetrachtung

Bezeichnung	Jan/2015	Feb/2015	Mrz/2015	Apr/2015	Mai/2015	Jun/2015	Jul/2015	Aug/2015	Sep/2015	Okt/2015	Nov/2015	Dez/2015	Jan/2015 - Dez/2015
Liquiditätsbeiträge													
Vort.betr.wirt.Erg.	21.369,57	7.365,56	22.903,91	16.421,09	23.088,55	20.194,58	14.600,79	-2.649,87	10.697,92	28.353,83	6.565,77	11.705,04	180.616,74
+Abschreibungen	1.623,38	1.623,53	1.623,38	1.636,59	1.642,52	1.642,38	1.642,59	1.660,86	1.555,55	1.862,68	1.664,37	1.664,44	19.842,27
+Aufnahme Darlehen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
-Tilgung Darlehen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
-Anlagenzugänge	0,00	0,00	1.500,00	469,00	554,99	1.500,00	330,00	0,00	1.500,00	11.844,28	0,00	24.760,31	42.458,58
+Anlagenabgänge	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
+/-Sonstige Posten	0,00	0,00	0,00	25.050,00	0,00	-7.496,38	330,00	-7.606,27	0,00	224,41	306,37	-6.546,11	4.262,02
Liquid.Beitr. Praxis	22.992,95	8.989,09	23.027,29	42.638,68	24.176,08	12.840,58	16.243,38	-8.595,26	10.753,47	18.596,64	8.536,51	-17.936,94	162.262,45
Privateinlagen	0,00	0,00	0,00	25.050,00	0,00	44,18	330,00	75,66	0,00	224,41	306,37	1.135,82	27.166,44
+Grundstücksertrag	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
-Grundstücksaufwand	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
-Privatentnahmen	6.090,99	2.199,50	3.762,98	52.906,24	2.961,70	5.820,43	3.025,55	5.670,63	2.675,53	331,68	7.541,66	4.798,98	97.785,87
-Unentg. Wertabgaben	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
-Privatsteuern	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.540,56	0,00	7.681,93	0,00	0,00	0,00	7.681,93	22.904,42
-Sonderausg./Spenden	3.830,35	3.843,07	3.806,71	3.830,35	3.843,07	3.806,71	3.859,95	3.744,56	3.806,71	3.830,35	3.843,07	13.806,71	55.851,61
-Außergew.Belastung	1.500,00	1.500,00	650,00	650,00	650,00	650,00	500,00	500,00	500,00	0,00	1.000,00	2.176,02	10.276,02
Liquid.Beitr. Privat	-11.421,34	-7.542,57	-8.219,69	-32.336,59	-7.454,77	-17.773,52	-7.055,50	-17.521,46	-6.982,24	-3.937,62	-12.078,36	-27.327,82	-159.651,48
Liquiditäts- Über-/unterdeckung													
Liquiditäts- Über-/unterdeckung	11.571,61	1.446,52	14.807,60	10.302,09	16.721,31	-4.932,94	9.187,88	-26.116,74	3.771,23	14.659,02	-3.541,85	-45.264,76	2.610,97



Auswertungsmöglichkeiten

Entwicklungsübersicht im Detail

Bezeichnung	Jan/2015	Feb/2015
Betriebseinnahmen		
Einnahmen KZV	14.379,88	5.838,82
Einnahmen Patienten	27.559,33	28.985,69
UST-pfl. Erlöse	0,00	0,00
Vereinnahmte USt	0,00	0,00
*Summe Praxiseinn.	41.939,21	34.824,51
Unentg. Wertabgaben	0,00	0,00
Sonstige Einnahmen	141,02	0,00
*Summe Betriebseinn.	42.080,23	34.824,51
Betriebsausgaben		
Personalausgaben	9.442,70	10.415,94
-Verbindl. Personal	155,72	-189,10
Ko. Praxiseinrichtg	24,42	673,66
Finanzierungskosten	0,00	0,00
Raumkosten	3.383,65	3.540,59
Praxis-/Laborbedarf	708,60	414,55
Fremdleistungen	0,00	0,00
Praxissteuern	0,00	0,00
Abziehbare Vorst.	0,00	0,00
Beiträge/Versich.	966,46	1.143,60
Fahrzeugkosten	1.252,13	-243,80
Reise-/Fortb.kosten	0,00	0,00
Abschreibungen	1.623,38	1.623,53
Weitere Ausgaben	3.153,60	10.079,98
*Summe Betriebsausg.	20.710,66	27.458,95

- Gute Möglichkeit zum Zeitreihenvergleich unterjährig oder über den Jahreswechsel
- Informationsgehalt mittel
- Einzelne Kosten und Umsatzarten werden unterschieden
- Grundsätzliche Entwicklung kann betrachtet werden
- Auffällig sind im Bereich der Betriebseinnahmen die Schwankungen bei den Abrechnungen der KZV

Auswertungsmöglichkeiten

Wertennachweis mit Vorjahresvergleich (1)

Konto	Zeile	Konten-/ Zeilenbeschriftung	Fkt.-Schl.	Dez/2015 Konten/Zeilen	Dez/2014 Konten/Zeilen	Veränderung absolut	in %	Jan/2015 - Dez/2015 Konten/Zeilen	Jan/2014 - Dez/2014 Konten/Zeilen	Veränderung absolut	in %
	1080	Einnahmen KZV		6.898,23	8.994,72	-2.096,49	-23,31	133.983,72	137.264,02	-3.280,30	-2,39
8004 H		Kürzungen HVM K/K	25		0,00	0,00			-11,05	11,05	100,00
8020 H		KZV Festzuschüsse K/ZE	25	1.842,65	3.159,03	-1.316,38	-41,67	27.087,87	33.842,67	-6.754,80	-19,96
8040 H		KZV K/PA	25	0,00	0,00	0,00		2.771,11	2.094,24	676,87	32,32
8050 H		Schienen KZV K/KB	25	1.055,58	1.293,61	-238,03	-18,40	30.770,83	21.228,31	9.542,52	44,95
8101 H		Erlöse aus KZV-Abrechnungen	25	4.000,00	4.542,08	-542,08	-11,93	73.353,91	80.109,85	-6.755,94	-8,43
	1100	Einnahmen Patienten		45.765,40	31.595,70	14.169,70	44,85	372.873,79	353.599,85	19.273,94	5,45
8102 H		Sonstige Einnahmen	25	0,00		0,00		558,20		558,20	
8105 H		Sons. Zahnarztleist. o. USt	25	45.765,40	31.595,70	14.169,70	44,85	372.315,59	353.599,85	18.715,74	5,29
	1180	Summe Praxiseinn.		52.663,63	40.590,42	12.073,21	29,74	506.857,51	490.863,87	15.993,64	3,26
1080		Einnahmen KZV	1	6.898,23	8.994,72	-2.096,49	-23,31	133.983,72	137.264,02	-3.280,30	-2,39
1100		Einnahmen Patienten	1	45.765,40	31.595,70	14.169,70	44,85	372.873,79	353.599,85	19.273,94	5,45
	1220	Unentg. Wertabgaben			210,63	-210,63	-100,00		210,63	-210,63	-100,00
8918 H		Verwendung von Gegenst.(Tel) ohne USt	25		210,63	-210,63	-100,00		210,63	-210,63	-100,00
	1240	Sonstige Einnahmen		347,56	1.079,92	-732,36	-67,82	1.708,54	2.439,54	-731,00	-29,96
2705 H		Sonstige betriebl. regelm. Erträge	25	250,00		250,00		562,50		562,50	
2742 H		Versich.entschädigung, Schadenersatz	25	0,00	1.079,92	-1.079,92	-100,00	323,38	1.497,92	-1.174,54	-78,41
2749 H		Erstattungen AufwendungsausgleichsG	25	97,56	0,00	97,56		822,66	941,62	-118,96	-12,63
	1260	Summe Betriebseinn.		53.011,19	41.880,97	11.130,22	26,58	508.566,05	493.514,04	15.052,01	3,05
1180		Summe Praxiseinn.	1	52.663,63	40.590,42	12.073,21	29,74	506.857,51	490.863,87	15.993,64	3,26
1220		Unentg. Wertabgaben	1	0,00	210,63	-210,63	-100,00	0,00	210,63	-210,63	-100,00
1240		Sonstige Einnahmen	1	347,56	1.079,92	-732,36	-67,82	1.708,54	2.439,54	-731,00	-29,96
	1360	Personalausgaben		8.931,88	10.308,81	-1.376,93	-13,36	113.172,97	114.397,71	-1.224,74	-1,07
4100 S		Löhne und Gehälter	0	6.295,03	5.750,00	545,03	9,48	87.929,59	84.857,14	3.072,45	3,62
4130 S		Gesetzliche Sozialaufwendungen	0	1.513,21	1.845,36	-332,15	-18,00	19.877,52	20.832,02	-954,50	-4,58
4133 S			0	30,00		30,00		452,96		452,96	
4138 S		Beiträge zur Berufsgenossenschaft	0	0,00	0,00	0,00		472,88	693,67	-220,79	-31,83
4140 S		Freiwillige soziale Aufwending. LSt-frei	0	563,05	406,02	157,03	38,68	1.174,68	1.680,09	-505,41	-30,08
4149 S		Pauschale Steuer auf sonstige Bezüge	0	12,32	20,23	-7,91	-39,10	227,67	278,25	-50,58	-18,18
4175 S		Fahrtkostenerstatt. Whg./Arbeitsstätte	0	73,17	120,00	-46,83	-39,03	1.350,67	1.650,14	-299,47	-18,15
4190 S		Aushilfslöhne	0		2.160,00	-2.160,00	-100,00		4.320,00	-4.320,00	-100,00
4195 S		Löhne für Minijobs	0	437,50		437,50		1.635,00		1.635,00	
4199 S		Pauschale Steuer für Aushilfen	0	7,60	7,20	0,40	5,56	52,00	86,40	-34,40	-39,81
	1364	-Verbindl. Personal		90,00	5.538,75	-5.448,75	-98,38	311,39	560,02	-248,63	-44,40
1740 S		Verbindlichkeiten aus Lohn und Gehalt	25	0,00	5.538,75	-5.538,75	-100,00	0,00	0,00	0,00	
1741 S		Verbindlichk. Lohn- und Kirchensteuer	25	94,75	0,00	94,75		316,14	560,02	-243,88	-43,55
1742 S		Verbindlichkeiten soziale Sicherheit	25	-4,75	0,00	-4,75		-4,75	0,00	-4,75	
	1380	Ko. Praxiseinrichtg		915,89	3.768,02	-2.852,13	-75,69	5.225,96	22.487,81	-17.261,85	-76,76
4800 S		Reparatur/Instandh.	0	0,00	0,00	0,00		3.112,13	4.457,33	-1.345,20	-30,18

Auswertungsmöglichkeiten

Wertenachweis mit Vorjahresvergleich (2)

Konto	Zeile Konten-/ Zeilenbeschriftung	Fkt.-Schl.	Dez/2015 Konten/Zeilen	Dez/2014 Konten/Zeilen	Veränderung absolut	in %	Jan/2015 - Dez/2015 Konten/Zeilen	Jan/2014 - Dez/2014 Konten/Zeilen	Veränderung absolut	in %
4805 S	Reparatur/Instandh. Betriebs- u. Gesch.	0	915,89	1.867,97	-952,08	-50,97	915,89	13.319,81	-12.403,92	-93,12
4806 S	Wartungskosten für Hard- und Software	0	0,00	1.900,05	-1.900,05	-100,00	1.197,94	4.710,67	-3.512,73	-74,57
1400	Finanzierungskosten		2.251,11	2.333,93	-82,82	-3,55	9.118,20	9.679,11	-560,91	-5,80
2110 S	Zinsaufwendungen f.kfr.Verbindlichkeit.	0	0,00	0,00	0,00			281,52	-281,52	-100,00
2120 S	Zinsaufwendungen f.fkr.Verbindlichkeit.	0	2.251,11	-7.063,66	9.314,77	131,87	9.118,20	0,00	9.118,20	
2126 S	Zinsen zur Finanzierung Anlagevermögen	0		9.397,59	-9.397,59	-100,00		9.397,59	-9.397,59	-100,00
1420	Raumkosten		2.876,41	2.782,26	94,15	3,38	39.012,53	38.690,97	321,56	0,83
4210 S	Miete, unbewegliche Wirtschaftsgüter	0	2.474,40	2.460,23	14,17	0,58	29.796,77	28.607,23	1.189,54	4,16
4240 S	Gas, Strom, Wasser	0	309,00	342,00	-33,00	-9,65	3.361,46	3.776,78	-415,32	-11,00
4250 S	Reinigung	0	58,07	482,75	-424,68	-87,97	5.286,97	6.033,70	-746,73	-12,38
4260 S	Instandhaltung betrieblicher Räume	0		0,00	0,00			273,26	-273,26	-100,00
4280 S	Sonstige Raumkosten	0	34,94	-502,72	537,66	106,95	567,33	0,00	567,33	
1440	Praxis-/Laborbedarf		6.784,34	15.324,02	-8.539,68	-55,73	27.476,92	37.226,34	-9.749,42	-26,19
4000 S	Praxis- und Laborbedarf	25	6.694,01	15.237,64	-8.543,63	-56,07	26.930,91	36.824,27	-9.893,36	-26,87
4002 S	Medikamente	25	90,33	86,38	3,95	4,57	546,01	402,07	143,94	35,80
1500	Beiträge/Versich.		1.889,64	1.705,05	184,59	10,83	14.293,08	16.081,64	-1.788,56	-11,12
4400 S	Kammerbeiträge	0	105,00	105,00	0,00		1.260,00	1.260,00	0,00	
4405 S	KV Verwaltungsabg.	0		542,08	-542,08	-100,00		2.947,40	-2.947,40	-100,00
4406 S	Verw.-Abg. priv. Abr. St.	0	1.784,64	1.057,97	726,67	68,69	13.033,08	11.874,24	1.158,84	9,76
1520	Fahrzeugkosten			-525,53	525,53	100,00	2.697,34	1.048,52	1.648,82	157,25
4510 S	Kfz-Steuern	0	0,00	-398,30	398,30	100,00	463,00	170,70	292,30	171,24
4520 S	Kfz-Versicherungen	0	0,00	-637,73	637,73	100,00	980,12	273,32	706,80	258,60
4530 S	Laufende Kfz-Betriebskosten	0	0,00	486,30	-486,30	-100,00	734,72	486,30	248,42	51,08
4540 S	Kfz-Reparaturen	0		90,00	-90,00	-100,00		90,00	-90,00	-100,00
4580 S	Sonstige Kfz-Kosten	0	0,00	-65,80	65,80	100,00	519,50	28,20	491,30	1.742,20
1540	Reise-/Fortb.kosten						12,00	12,00		
4663 S	Reisekosten Arbeitnehmer, Fahrtkosten	0	0,00		0,00		12,00		12,00	
4670 S	Reisekosten Unternehmer	0		0,00	0,00			12,00	-12,00	-100,00
1550	Abschreibungen		1.664,44	3.936,78	-2.272,34	-57,72	19.842,27	28.396,14	-8.553,87	-30,12
4830 S	Abschreibungen auf Sachanlagen	0	920,43	1.024,14	-103,71	-10,13	10.716,02	11.675,32	-959,30	-8,22
4831 S	Abschreibungen auf Gebäude	0	644,59	644,59	0,00		7.735,00	7.735,00	0,00	
4851 S	Sonderabschreibung § 7g Abs. 5 EStG	0		306,00	-306,00	-100,00		306,00	-306,00	-100,00
4853 S	Kürzung AHK § 7g Abs. 2 EStG n.F.	0		1.022,40	-1.022,40	-100,00		1.022,40	-1.022,40	-100,00
4855 S	Sofortabschreibung GWG	0	0,00	412,98	-412,98	-100,00	198,25	1.315,42	-1.117,17	-84,93
4862 S	Abschreibungen auf WG Sammelposten	0	99,42	526,67	-427,25	-81,12	1.193,00	6.342,00	-5.149,00	-81,19
1560	Weitere Ausgaben		15.902,44	14.227,04	1.675,40	11,78	96.786,65	96.964,31	-177,66	-0,18
4360 S	Versicherungen	0	123,13	123,13	0,00		3.262,08	3.262,08	0,00	
4380 S	Beiträge	0	0,00		0,00		215,00		215,00	
4600 S	Werbekosten	0	0,00		0,00		140,00		140,00	

Auswertungsmöglichkeiten

Wertenachweis mit Vorjahresvergleich (3)

Konto	Zeile Konten-/ Zeilenbeschriftung	Fkt.-Schl.	Dez/2015 Konten/Zeilen	Dez/2014 Konten/Zeilen	Veränderung absolut	in %	Jan/2015 - Dez/2015 Konten/Zeilen	Jan/2014 - Dez/2014 Konten/Zeilen	Veränderung absolut	in %
4630 S	Geschenke abzugsfähig ohne § 37b EStG	0	0,00		0,00		35,96		35,96	
4635 S	Geschenke n. abzugsfähig ohne §37b EStG	0	0,00		0,00		129,07		129,07	
4640 S	Repräsentationskosten	0	0,00	627,58	-627,58	-100,00	108,05	627,58	-519,53	-82,78
4650 S	Bewirtungskosten	0	330,00	-78,00	408,00	523,08	330,00	182,00	148,00	81,32
4653 S	Aufmerksamkeiten	0	0,00	0,00	0,00		149,17	33,80	115,37	341,33
4654 S	Nicht abzugsfähige Bewirtungskosten	0		78,00	-78,00	-100,00		78,00	-78,00	-100,00
4695 S	Fortbildungskosten	0	0,00	218,50	-218,50	-100,00	505,21	947,81	-442,60	-46,70
4730 S	FremdlaboraAufwendungen	0	14.399,31	12.360,69	2.038,62	16,49	77.805,69	74.097,78	3.707,91	5,00
4740 S	Implantate	0		0,00	0,00			229,53	-229,53	-100,00
4760 S	Andere Fremdleistungen	0	0,00	0,00	0,00		154,09	80,33	73,76	91,82
4900 S	Sonstige betriebliche Aufwendungen	0	34,98	60,18	-25,20	-41,87	561,68	287,26	274,42	95,53
4906 S	Berufskleid. / Wäsche	0	0,00	0,00	0,00		195,93	78,44	117,49	149,78
4910 S	Porto	0	6,99	31,57	-24,58	-77,86	516,01	723,39	-207,38	-28,67
4920 S	Telefon	0	93,47	108,15	-14,68	-13,57	949,20	1.053,13	-103,93	-9,87
4925 S	Handykosten	0	51,92	111,47	-59,55	-53,42	881,37	1.178,95	-297,58	-25,24
4930 S	Bürobedarf	0	101,34	51,46	49,88	96,93	194,28	1.174,47	-980,19	-83,46
4936 S	Wartezimmerlektüre	0	0,00	6,99	-6,99	-100,00	577,70	573,79	3,91	0,68
4945 S	Fortbildungskosten	0	0,00		0,00		236,00		236,00	
4950 S	Rechts- und Beratungskosten	0		0,00	0,00			1.819,39	-1.819,39	-100,00
4955 S	Buchführungskosten	0	504,20	612,49	-108,29	-17,68	5.983,76	5.887,89	95,87	1,63
4957 S	Abschluss- und Prüfungskosten	0	0,00	-178,50	178,50	100,00	2.084,17	1.758,94	325,23	18,49
4970 S	Nebenkosten des Geldverkehrs	0	86,90	80,34	6,56	8,17	427,70	553,73	-126,03	-22,76
4980 S	Sonstiger Betriebsbedarf	0	170,20	12,99	157,21	1.210,24	1.344,53	2.336,02	-991,49	-42,44
1580	Summe Betriebsausg.		41.306,15	59.399,13	-18.092,98	-30,46	327.949,31	365.544,57	-37.595,26	-10,28
1360	Personalausgaben	1	8.931,88	10.308,81	-1.376,93	-13,36	113.172,97	114.397,71	-1.224,74	-1,07
1364	-Verbindl. Personal	1	90,00	5.538,75	-5.448,75	-98,38	311,39	560,02	-248,63	-44,40
1380	Ko. Praxiseinrichtg	1	915,89	3.768,02	-2.852,13	-75,69	5.225,96	22.487,81	-17.261,85	-76,76
1400	Finanzierungskosten	1	2.251,11	2.333,93	-82,82	-3,55	9.118,20	9.679,11	-560,91	-5,80
1420	Raumkosten	1	2.876,41	2.782,26	94,15	3,38	39.012,53	38.690,97	321,56	0,83
1440	Praxis-/Laborbedarf	1	6.784,34	15.324,02	-8.539,68	-55,73	27.476,92	37.226,34	-9.749,42	-26,19
1500	Beiträge/Versich.	1	1.889,64	1.705,05	184,59	10,83	14.293,08	16.081,64	-1.788,56	-11,12
1520	Fahrzeugkosten	1	0,00	-525,53	525,53	100,00	2.697,34	1.048,52	1.648,82	157,25
1540	Reise-/Fortb.kosten	1	0,00	0,00	0,00		12,00	12,00	0,00	
1550	Abschreibungen	1	1.664,44	3.936,78	-2.272,34	-57,72	19.842,27	28.396,14	-8.553,87	-30,12
1560	Weitere Ausgaben	1	15.902,44	14.227,04	1.675,40	11,78	96.786,65	96.964,31	-177,66	-0,18
1590										
1360	Personalausgaben	1	8.931,88	10.308,81	-1.376,93	-13,36	113.172,97	114.397,71	-1.224,74	-1,07
1364	-Verbindl. Personal	1	90,00	5.538,75	-5.448,75	-98,38	311,39	560,02	-248,63	-44,40
1621	Einn.-Ausgaben-BWA		11.705,04	-17.518,16	29.223,20	166,82	180.616,74	127.969,47	52.647,27	41,14
1260	Summe Betriebseinn.	2	53.011,19	41.880,97	11.130,22	26,58	508.566,05	493.514,04	15.052,01	3,05
1580	Summe Betriebsausg.	2	41.306,15	59.399,13	-18.092,98	-30,46	327.949,31	365.544,57	-37.595,26	-10,28
1631	Praxiseinnahmen		52.663,63	40.590,42	12.073,21	29,74	506.857,51	490.863,87	15.993,64	3,26
1180	Summe Praxiseinn.	1	52.663,63	40.590,42	12.073,21	29,74	506.857,51	490.863,87	15.993,64	3,26

Auswertungsmöglichkeiten

Wertennachweis mit Vorjahresvergleich (4)

Konto	Zeile Konten-/ Zeilenbeschriftung	Fkt.-Schl.	Dez/2015 Konten/Zeilen	Dez/2014 Konten/Zeilen	Veränderung absolut	in %	Jan/2015 - Dez/2015 Konten/Zeilen	Jan/2014 - Dez/2014 Konten/Zeilen	Veränderung absolut	in %
	1633 Praxisleistung		52.663,63	40.590,42	12.073,21	29,74	506.857,51	490.863,87	15.993,64	3,26
	1631 Praxiseinnahmen	2	52.663,63	40.590,42	12.073,21	29,74	506.857,51	490.863,87	15.993,64	3,26
	1632 abzgl. Fremdlabor	2	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	
	1660 Vorl.betr.wirt.Erg.		11.705,04	-17.518,16	29.223,20	166,82	180.616,74	127.969,47	52.647,27	41,14
	1621 Einn.-Ausgaben-BWA	1	11.705,04	-17.518,16	29.223,20	166,82	180.616,74	127.969,47	52.647,27	41,14
	1680 +Abschreibungen		1.664,44	3.936,78	-2.272,34	-57,72	19.842,27	28.396,14	-8.553,87	-30,12
	4830 S Abschreibungen auf Sachanlagen	0	920,43	1.024,14	-103,71	-10,13	10.716,02	11.675,32	-959,30	-8,22
	4831 S Abschreibungen auf Gebäude	0	644,59	644,59	0,00		7.735,00	7.735,00	0,00	
	4851 S Sonderabschreibung § 7g Abs. 5 EStG	0		306,00	-306,00	-100,00		306,00	-306,00	-100,00
	4853 S Kürzung AHK § 7g Abs. 2 EStG n.F.	0		1.022,40	-1.022,40	-100,00		1.022,40	-1.022,40	-100,00
	4855 S Sofortabschreibung GWG	0	0,00	412,98	-412,98	-100,00	198,25	1.315,42	-1.117,17	-84,93
	4862 S Abschreibungen auf WG Sammelposten	0	99,42	526,67	-427,25	-81,12	1.193,00	6.342,00	-5.149,00	-81,19
	1710 -Anlagenzugänge		24.760,31	1.406,99	23.353,32	1.659,81	42.458,58	24.643,14	17.815,44	72,29
	200 S Technische Anlagen und Maschinen	19	0,00	0,00	0,00		0,00	13.792,31	-13.792,31	-100,00
	210 S Maschinen	19		-505,99	505,99	100,00		0,00	0,00	
	400 S Betriebsausstattung	19	0,00	0,00	0,00		2.445,03	3.535,41	-1.090,38	-30,84
	410 S Geschäftsausstattung	19	0,00	0,00	0,00		554,99		554,99	
	480 S Geringwertige Wirtschaftsgüter	19	0,00	412,98	-412,98	-100,00	198,25	1.315,42	-1.117,17	-84,93
	630 S ApoB. Darl. #015 7915861	19	0,00	0,00	0,00		10.000,00	0,00	10.000,00	
	631 S Verbindlichkeiten Kreditinstitut(b.1J)	19	24.760,31	1.500,00	23.260,31	1.550,69	29.260,31	6.000,00	23.260,31	387,67
	1720 +/-Sonstige Posten		-6.546,11	1.621,00	-8.167,11	-503,83	4.262,02	3.410,25	851,77	24,98
	1810 H Privatsteuern	25	-7.681,93	0,00	-7.681,93		-22.904,42	488,50	-23.392,92	-4.788,72
	1890 H Privateinlagen	25	1.135,82	1.621,00	-485,18	-29,93	27.166,44	2.921,75	24.244,69	829,80
	1740 Liquid.Beitr. Praxis		-17.936,94	-13.367,37	-4.569,57	-34,18	162.262,45	135.132,72	27.129,73	20,08
	1010	2	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	
	1660 Vorl.betr.wirt.Erg.	1	11.705,04	-17.518,16	29.223,20	166,82	180.616,74	127.969,47	52.647,27	41,14
	1680 +Abschreibungen	1	1.664,44	3.936,78	-2.272,34	-57,72	19.842,27	28.396,14	-8.553,87	-30,12
	1690 +Aufnahme Darlehen	2	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	
	1700 -Tilgung Darlehen	2	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	
	1710 -Anlagenzugänge	2	24.760,31	1.406,99	23.353,32	1.659,81	42.458,58	24.643,14	17.815,44	72,29
	1720 +/-Sonstige Posten	1	-6.546,11	1.621,00	-8.167,11	-503,83	4.262,02	3.410,25	851,77	24,98
	1770 Privateinlagen		1.135,82	1.621,00	-485,18	-29,93	27.166,44	2.921,75	24.244,69	829,80
	1890 H Privateinlagen	0	1.135,82	1.621,00	-485,18	-29,93	27.166,44	2.921,75	24.244,69	829,80
	1800 -Privatentnahmen		4.798,98	7.400,63	-2.601,65	-35,15	97.785,87	53.464,29	44.321,58	82,90
	1800 S Privatentnahmen allgemein	0	4.798,98	7.400,63	-2.601,65	-35,15	97.785,87	53.464,29	44.321,58	82,90
	1805 -Unentg. Wertabgaben			210,63	-210,63	-100,00		210,63	-210,63	-100,00
	1880 S Unentgeltliche Wertabgaben	0		210,63	-210,63	-100,00		210,63	-210,63	-100,00

Auswertungsmöglichkeiten

Wertennachweis mit Vorjahresvergleich (5)

Konto	Zeile Konten-/ Zeilenbeschriftung	Fkt.-Schl.	Dez/2015 Konten/Zeilen	Dez/2014 Konten/Zeilen	Veränderung absolut	in %	Jan/2015 - Dez/2015 Konten/Zeilen	Jan/2014 - Dez/2014 Konten/Zeilen	Veränderung absolut	in %
	1810 -Privatsteuern		7.681,93		7.681,93		22.904,42	-488,50	23.392,92	4.788,72
1810 S	Privatsteuern	0	7.681,93	0,00	7.681,93		22.904,42	-488,50	23.392,92	4.788,72
	1820 -Sonderausg./Spenden		13.806,71	13.328,43	478,28	3,59	55.851,61	50.480,76	5.370,85	10,64
1821 S	Rentenversicherung	0	10.797,22	10.338,00	459,22	4,44	19.566,64	14.056,00	5.510,64	39,20
1822 S	Krankenversicherung	0	370,48	351,42	19,06	5,42	4.471,41	4.341,20	130,21	3,00
1824 S	Lebensversicherung	0	99,00	99,00	0,00		1.333,44	1.603,44	-270,00	-16,84
1826 S	Tilgungsversicherungen	0	2.540,01	2.540,01	0,00		30.480,12	30.480,12	0,00	
	1830 -Außergew.Belastung		2.176,02	1.500,00	676,02	45,07	10.276,02	10.600,00	-323,98	-3,06
1850 S	Außergewöhnliche Belastungen	0	2.176,02	1.500,00	676,02	45,07	10.276,02	10.600,00	-323,98	-3,06
	1840 Liquid.Beitr. Privat		-27.327,82	-20.818,69	-6.509,13	-31,27	-159.651,48	-111.345,43	-48.306,05	-43,38
1010		2	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	
1010		2	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	
1010		2	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	
1010		2	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	
1010		2	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	
1770	Privateinlagen	1	1.135,82	1.621,00	-485,18	-29,93	27.166,44	2.921,75	24.244,69	829,80
1780	+Grundstücksertrag	2	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	
1790	-Grundstücksaufwand	2	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	
1800	-Privatentnahmen	2	4.798,98	7.400,63	-2.601,65	-35,15	97.785,87	53.464,29	44.321,58	82,90
1805	-Unentg. Wertabgaben	2	0,00	210,63	-210,63	-100,00	0,00	210,63	-210,63	-100,00
1810	-Privatsteuern	2	7.681,93	0,00	7.681,93		22.904,42	-488,50	23.392,92	4.788,72
1820	-Sonderausg./Spenden	2	13.806,71	13.328,43	478,28	3,59	55.851,61	50.480,76	5.370,85	10,64
1830	-Außergew.Belastung	2	2.176,02	1.500,00	676,02	45,07	10.276,02	10.600,00	-323,98	-3,06
	1870 über-/unterdeckung		-45.264,76	-34.186,06	-11.078,70	-32,41	2.610,97	23.787,29	-21.176,32	-89,02
1740	Liquid.Beitr. Praxis	1	-17.936,94	-13.367,37	-4.569,57	-34,18	162.262,45	135.132,72	27.129,73	20,08
1840	Liquid.Beitr. Privat	1	-27.327,82	-20.818,69	-6.509,13	-31,27	-159.651,48	-111.345,43	-48.306,05	-43,38

Auswertungsmöglichkeiten

Aufbau nach Quartalen

	1. Quartal		2. Quartal		3. Quartal		4. Quartal		Januar bis Dezember		Fachgruppe
	EUR	%	EUR	%	EUR	%	EUR	%	EUR	%	%
Kassenpraxis	54.986	80,77	53.942	81,76	62.265	84,51	53.701	84,38	224.894	82,88	79,74
Privatpraxis	11.188	16,44	9.806	14,86	11.228	15,24	8.276	13,01	40.498	14,92	16,55
USt-pfl. Einnahmen	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	2,29
Sonstige Einnahmen	1.898	2,79	2.228	3,38	181	0,25	1.660	2,61	5.967	2,20	1,41
Praxeiseinnahmen	68.072	100,00	65.976	100,00	73.674	100,00	63.637	100,00	271.359	100,00	100,00
Personalkosten	13.313	19,56	13.495	20,45	13.153	17,85	13.784	21,66	53.745	19,81	25,32
Praxisvertretung	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0,95
Miete/ Raumkosten	3.039	4,46	3.682	5,58	3.591	4,87	3.651	5,74	13.963	5,15	7,24
Praxis- und Laborbedarf	736	1,08	568	0,86	166	0,23	555	0,87	2.025	0,75	1,14
Fremdlabor/ Laborgemeinschaften	1.288	1,89	748	1,13	634	0,86	815	1,28	3.485	1,28	2,80
Krankenhausabgaben/ Poolzahlungen	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00
Versicherungen/ Beiträge	1.636	2,40	2.835	4,30	2.396	3,25	1.890	2,97	8.757	3,23	3,98
Kraftfahrzeugkosten	111	0,16	0	0,00	6	0,01	0	0,00	117	0,04	5,21
Reise- und Fortbildungskosten	0	0,00	0	0,00	92	0,12	420	0,66	512	0,19	0,28
Geräteleasing/ -kosten	1.722	2,53	2.150	3,26	1.835	2,49	2.584	4,06	8.291	3,06	2,13
Abschreibungen	5.757	8,46	5.792	8,78	5.826	7,91	5.792	9,10	23.167	8,54	3,30
Umsatzsteuer/ Vorsteuer	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0,31
Sonstige Kosten	2.436	3,58	2.125	3,22	2.723	3,70	2.269	3,57	9.553	3,52	5,08
Schuldzinsen	572	0,84	851	1,29	572	0,78	851	1,34	2.846	1,05	5,16
Praxisausgaben	30.610	44,96	32.246	48,87	30.994	42,07	32.611	51,25	126.461	46,60	62,90
Praxisgewinn/ -verlust	37.462	55,04	33.730	51,13	42.680	57,93	31.026	48,75	144.898	53,40	37,10
Praxisfremde Einnahmen/ Ausgaben	2	0,00	0	0,00	0	0,00	755	1,19	757	0,28	
Einlagen Praxisgemeinschaften	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
Bereinigter Gewinn/ Verlust	37.464	55,04	33.730	51,13	42.680	57,93	31.781	49,94	145.655	53,68	

Agenda

- Die betriebswirtschaftliche Auswertung
- Auswertungsmöglichkeiten
- **Einnahmen - Aufgliederung Einzelkomponenten und Sonderthemen**
- Ausgaben - Wichtigste Kostenblöcke und Optimierungspotenzial
- Privatentnahmen und -einlagen
- Fazit und Ausblick

Einnahmen

Einnahmen KZV und Einnahmen Privatpatienten

- Im Regelfall ist eine monatliche Betrachtung der Einnahmen von der KZV aufgrund der Abschlagszahlungen nicht zielführend – eine quartalsweise Betrachtung der Einnahmenseite bringt mehr Klarheit
- Zuzahlungen zu Behandlungen können von den Krankenkassen bzw. der KZV beanstandet werden
- Einnahmen aus Privatpatienten fallen regelmäßiger an und können somit auf monatlicher Basis betrachtet werden
- Problem: Geringere Neuaufnahmen führen erst später zu sinkenden Einnahmen - Zahl der Neuaufnahmen als Frühindikator
- Grundsätzlich sind Einnahmen von Kieferorthopäden umsatzsteuerbefreite Heilbehandlungsleistungen nach § 4 Nr. 14 a) UStG

Einnahmen

Umsatzsteuerliche Problematiken

- **Bleaching** ist grundsätzlich **nicht** von der Umsatzsteuer befreit, da es keine Heilbehandlung ist - aber aktuelles Urteil Finanzgericht Schleswig-Holstein bestätigt Umsatzsteuerbefreiung bei Krankheitsfolgen
- Anfertigung **Mundschutz** grundsätzlich nicht umsatzsteuerbefreit
- Schriftstellerische Tätigkeiten für ärztliche Fachzeitschriften sind umsatzsteuerpflichtig
- Kleinunternehmerregelung: Bis zur Grenze von EUR 17.500 pro Jahr muss keine Umsatzsteuer abgeführt werden
 - ACHTUNG: Hierunter fallen ALLE Tätigkeiten eines Steuerpflichtigen (z.B. auch der Betrieb einer Photovoltaikanlage, Vermietung von Parkplätzen etc.)

Einnahmen

Invisalign und Betriebsprüfung

- Umsatzsteuerliche Thematiken werden immer häufiger Gegenstand von Betriebsprüfungen
- Gerade für den Bereich **Invisalign** bestehen Grundsatzüberlegungen ob z.B. die Mehrkosten hierfür umsatzsteuerpflichtig sind
- Im Rahmen von Betriebsprüfungen oder Kommunikation mit dem Finanzamt ist auf jeden Fall hervorzuheben, dass es sich um medizinische Heilbehandlungen handelt und nicht um rein kosmetische Eingriffe
- Prüfer sehen sich mittlerweile gezielt Homepages und Werbung an
- **ACHTUNG:** Hohe Steuernachzahlungen drohen im Falle von umsatzsteuerpflichtigen Umsätzen

Einnahmen

Gewerbsteuerliche Infizierung - Abfärberegulung

- Tätigkeit einer ärztlichen Gemeinschaftspraxis kann in vollem Umfang als Gewerbebetrieb anzusehen sein (FG Düsseldorf – 11 K 3969/11 G)
 - Aufnahme einer neuen Ärztin – Beteiligung nur am eigenen Honorarumsatz
 - Keine Beteiligung am Gesamthandsvermögen
 - Fehlendes Mitunternehmerrisiko
 - Rechtsfolge Gewerbsteuerpflicht rückwirkend
 - Revision vor dem BFH anhängig
- Bagatellgrenze für gewerbliche Einkünfte liegt bei 3% der Gesamtnettoumsätze oder maximal EUR 24.500 pro Jahr
- Vorsicht auch z.B. bei Vermietung von Apparaten: Umsatz- und Gewerbsteuerpflichtig

Einnahmen

Sonderthema Firmenfahrzeug - Kosten

- Kauf eines gebrauchten Fahrzeugs als Firmenfahrzeug
 - Kaufpreis EUR 30.000
 - Alter 4 Jahre
 - Bruttolistenpreis EUR 60.000
 - Entfernung zur Praxis 0 km, da im eigenen Haus (alternativ 40 km entfernt)

- Fahrzeugkosten

▪ Abschreibung p.a.	EUR 10.000
▪ Reparaturen	EUR 1.000
▪ Benzin	EUR 2.000
▪ Versicherungen	<u>EUR 1.000</u>
▪ Gesamt	EUR 14.000

- Wo sind die Einnahmen???

Einnahmen

Sonderthema Firmenfahrzeug – Fiktive Einnahmen

- Alternative 0 km
 - Versteuerung mit 1% des Bruttolistenpreises monatlich
 - EUR 600,00 x 12 Monate = EUR 7.200 Gewinnerhöhung
 - Verbleibende Fahrzeugkosten EUR 6.800

- Alternative 40 km
 - Versteuerung mit 1% des Bruttolistenpreises monatlich
 - Gewinnerhöhung EUR 600,00 x 12 Monate = EUR 7.200
 - zzgl. 0,03% je Entfernungskilometer monatlich
 - EUR 60.000 x 0,03% x 40 km x 12 Monate = EUR 8.640,00
 - Zus. Betriebsausgabenabzug Entfernung: ./EUR 2.160,00
 - Verbleibende Fahrzeugkosten EUR 320,00

- ACHTUNG: Volle Versteuerung Veräußerungsgewinn
- Kostendeckelung soweit 1% Regelung höher ausfällt als die Kosten

Einnahmen

Sonderthema Firmenfahrzeug - Alternativen

- Fahrtenbuch: Unpraktikabel und im Regelfall vom Finanzamt nicht anerkannt
- Leasing:
 - Gestaltungsspielraum durch hohe steuerlich sofort abzugsfähige Sonderzahlung
 - Unter Umständen günstiger Erwerb privat nach Ablauf Leasingzeitraum
- Prozentuale Berücksichtigung von Fahrzeugkosten anhand von geschätzten Kosten
- Ansatz der betrieblich gefahrenen Kilometer mit 30 Cent je Kilometer
- Hinweis: Vor Verkauf des Firmenwagens kann eine umsatzsteuerfreie Entnahme erfolgen

Agenda

- Die betriebswirtschaftliche Auswertung
- Auswertungsmöglichkeiten
- Einnahmen - Aufgliederung Einzelkomponenten und Sonderthemen
- **Ausgaben - Wichtigste Kostenblöcke und Optimierungspotenzial**
- Privatentnahmen und -einlagen
- Fazit und Ausblick

Ausgaben

Reinertrag und prozentuale Aufteilung der Kostenarten

Zahnarztpraxen insgesamt

Kosten in vH	Einnahmen in Euro			
	400 000 bis 450 000	450 000 bis 500 000	500 000 bis 1 Mio.	1 Mio. und mehr
Materialverbrauch in eigener Praxis u. eigenem Labor	4,6	5,0	6,1	6,6
Kosten für fremde Laborarbeiten	25,5	22,2	22,4	13,4
Löhne/Gehälter	15,5	15,3	17,1	17,2
Sozialkosten, gesetzliche	3,2	3,1	3,4	3,4
übrige	0,2	0,2	0,1	0,2
Honorare für gelegentliche Assistenz u. Stellvertretung	0,1	0,4	0,1	0,5
Miete für Praxisräume	3,5	3,1	2,7	2,0
Mietwert für Praxisräume im eigenen Haus	0,2	0,3	0,3	0,5
Miete/Leasing für Apparate, EDV-Einrichtungen u. dgl.	0,1	0,3	0,1	0,5
Kosten für Strom, Gas, Wasser, Heizung	0,5	0,5	0,5	0,4
Beiträge für Berufsorganisationen	0,3	0,3	0,3	0,2
KZV-Verwaltungskosten	0,8	0,7	0,7	0,6
Versicherungsprämien für Berufshaftpflicht- u. Praxisversicherung	0,4	0,3	0,3	0,2
Fremdkapitalzinsen	3,2	2,7	2,4	1,3
Kosten für Kfz-Haltung	1,2	1,1	0,9	0,5
Kosten für wissenschaftliche Kongresse, Fortbildungskurse, Fachliteratur	0,4	0,4	0,4	0,4
Einrichtungsgegenstände bis 410 Euro	0,3	0,4	0,3	0,3
AfA auf bewegl. Anlagegüter über 410 Euro	3,2	3,7	2,9	2,3
Sonstige Kosten	4,6	5,3	4,5	4,2
Kosten insgesamt	67,9	65,3	65,7	54,7
Reinertrag	32,1	34,7	34,3	45,3

- Steigende Umsätze erhöhen Reinertrag
- Lohnkosten im Regelfall wesentlicher Faktor
- Materialkosten als variable Kosten
- Sonstige Kosten tendenziell rückläufig
- Kosten im Regelfall nicht das entscheidende Problem in der Kieferorthopädischen Praxis

Ausgaben

Personalkosten als wesentlicher Kostentreiber

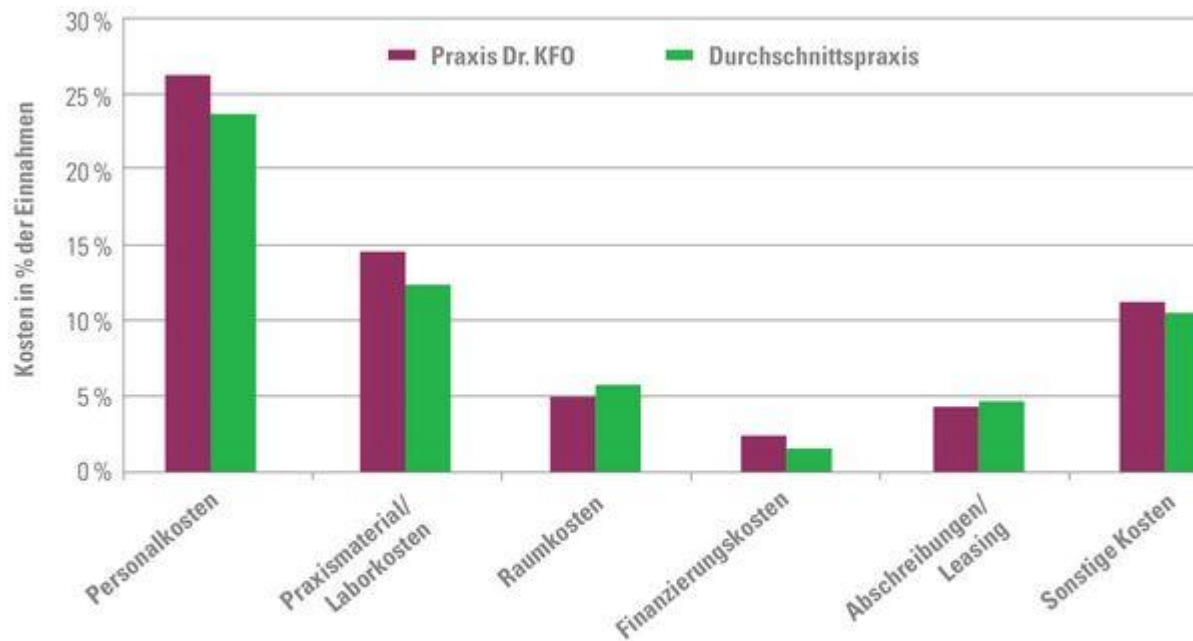
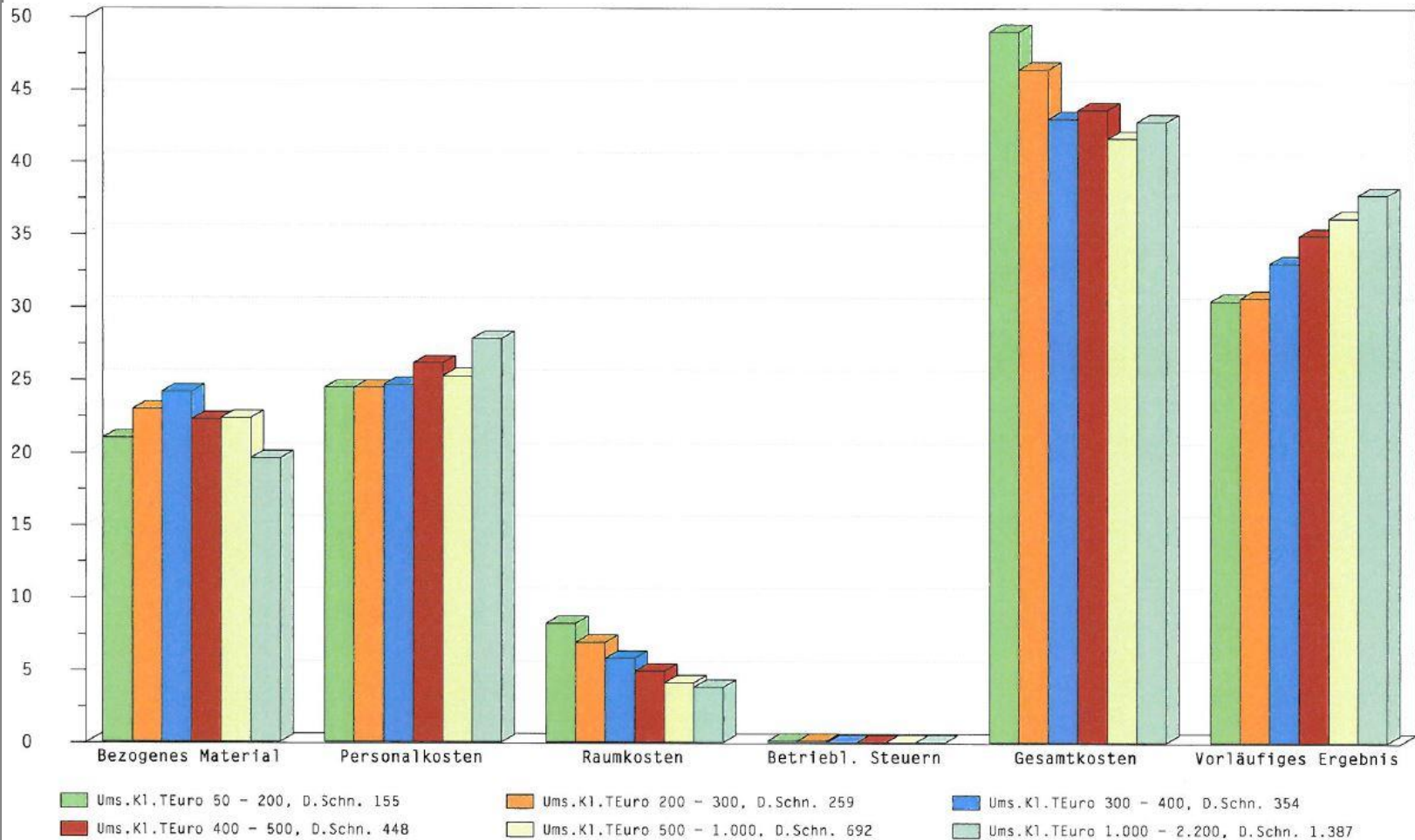


Abb. 2: Hochrechnung der Personalkosten/Praxiseinnahmen. (Quelle: Prof. Dr. Bischoff & Partner®)

- Personalkosten größter Kostenblock
- Variable Praxismaterial und Laborkosten
- Materialkosten als variable Kosten
- Raumkosten (fix)
- Finanzierungskosten derzeit günstig
- Abschreibung/Leasing wiederkehrend
- Sonstige Kosten

Ausgaben

Datev-Auswertungen zu Vergleichspraxen (Grafik)



Ausgaben

Datev-Auswertungen zu Vergleichspraxen (Detail)

Teilnehmer: Umsatzklassen in Euro	34		61		99		90		272		92	
	>50.000	200.000	>200.000	300.000	>300.000	400.000	>400.000	500.000	>500.000	1.000.000	>1.000.000	2.200.000
	-	%	-	%	-	%	-	%	-	%	-	%
Praxiserlöse	100,0		100,0		100,0		100,0		100,0		100,0	
Best.Verdg. FE/UE	0,0		0,0		0,0		0,0		0,0		0,0	
Akt.Eigenleistungen	0,0		0,0		0,0		0,0		0,0		0,0	
Gesamtl. Praxis	155.360		258.832		354.159		448.206		691.568		1.387.067	
Bezogenes Material	21,0		22,9		24,1		22,2		22,3		19,6	
Vorl. Praxisleistung	79,0		77,1		75,9		77,8		77,7		80,4	
So. betr. Erlöse	1,6		1,3		0,9		1,2		0,5		0,4	
Praxisleistung	80,6		78,4		76,8		79,0		78,2		80,9	
Kostenarten:												
Personalkosten	24,4		24,4		24,6		26,1		25,2		27,8	
Raumkosten	8,2		6,9		5,8		4,9		4,1		3,8	
Betriebl. Steuern	0,1		0,1		0,0		0,0		0,0		0,0	
Versich./Beiträge	2,2		2,1		1,6		1,6		1,5		1,3	
Besondere Kosten	0,0		0,0		0,2		0,4		0,4		0,4	
Kfz-Kosten (o. St.)	3,1		1,1		1,0		0,9		0,8		0,5	
Herbe-/Reisekosten	0,7		0,9		0,7		0,6		0,6		0,8	
Kosten Warenabgabe	0,0		0,6		0,0		0,2		0,1		0,2	
Abschreibungen	2,6		3,4		2,6		2,5		2,7		2,8	
Reparatur/Instandh.	1,7		1,7		1,8		1,7		1,6		1,5	
Sonstige Kosten	6,0		5,1		4,7		4,4		4,6		3,8	
Gesamtkosten	49,0		46,4		43,0		43,6		41,6		42,8	
Praxisergebnis	31,6		32,0		33,9		35,5		36,7		38,1	
Zinsaufwand	1,4		1,7		1,1		1,0		0,9		0,6	
Sonst. neutr. Aufw	0,1		0,3		0,1		0,1		0,1		0,0	
Neutraler Aufwand	1,6		2,0		1,2		1,1		1,0		0,7	
Zinserträge	0,0		0,0		0,0		0,0		0,0		0,0	
Sonst. neutr. Ertr	0,4		0,5		0,3		0,4		0,4		0,3	
Verr. kalk. Kosten	0,0		0,0		0,0		0,0		0,0		0,0	
Neutraler Ertrag	0,5		0,6		0,3		0,5		0,4		0,4	
Kontenkl. unbesetzt	0,0		0,0		0,0		0,0		0,0		0,0	
Ergebnis vor Steuern	30,4		30,6		33,0		34,9		36,1		37,7	
Steuern Eink.u.Ertr	0,0		0,0		0,0		0,0		0,0		0,0	
Vorläufiges Ergebnis	30,4		30,6		33,0		34,9		36,1		37,7	

Ausgaben

Personalkosten

- Bei Personalkosten handelt es sich um sprungfixe Kosten
 - Ein weiterer Mitarbeiter führt direkt zu einem Sprung in den Gehaltskosten von mindestens TEUR 20
 - Relativ fixe Kosten: Kündigung von Mitarbeitern dauert eine gewisse Zeit und kann weitere Kosten verursachen
- Zu hohe Personalkosten häufig ausschlaggebend für niedrigen prozentualen Reingewinn
 - Zuviel Personal kann die Arbeitsmotivation vermindern
 - Mehr Gespräche auf dem Gang in der Kaffeeküche
 - Unter Umständen so viel Personal, dass sich niemand mehr direkt für die Patienten zuständig fühlt
 - Unterforderung als Problem!
- Zeitreihen- und Betriebsvergleich als guter Anhaltspunkt für Personal

Ausgaben

Optimierung Personalkosten

- Möglichkeit zur Anstellung von Partnern als geringfügig Beschäftigte prüfen
- Steuerfreie Zuschüsse ausnutzen
 - Benzingutscheine
 - Mitarbeitertelefone
 - Dienstwagen
 - Fahrtkostenzuschuss
 - Erholungspauschale etc.
- Förderungen durch die Bundesagentur für Arbeit erhalten

Ausgaben

Materialaufwand

- Vergleich der Materialkosten sollte erfolgen – Verschiedene Lieferanten
- Gezielte Bestellungen auf Vorrat können einen positiven Steuereffekt vor allem zum Jahresende haben
- Ausnutzung von höheren Rabatten aufgrund großer Bestellmengen z.B. über Einkaufsgenossenschaften oder Zusammenschluss von Praxen (z.B. Dentagen, Oral-Care, dentalkompakt-online, BG für Heilberufe etc.)
- Reduzierung von Ausschussmengen durch Sensibilisierung der Mitarbeiter - Recycling nutzen
- Reichweite der eingesetzten Materialien beachten

Ausgaben

Abschreibungen und Anlagevermögen

- Abschreibungen resultieren aus den angeschafften Wirtschaftsgütern wie z.B. Firmenfahrzeugen, Behandlungsstühle, PCs, Drucker etc.
- Abschreibungsdauern sind im Regelfall festgelegt, außer es sprechen besondere Gründe dagegen
- Mietereinbauten bei Neueinrichtung einer Praxis – z.B. Bau eines Wintergartens für Mitarbeiter oder Einziehen von Trennwänden
 - Abschreibung über die Restdauer des Mietvertrags möglich
 - Bei der Vereinbarung einer Entschädigung für den Einbau hat u.U. eine Abschreibung über die Restnutzungsdauer des Gebäudes zu erfolgen – wirtschaftlich nachteilig
- Abschreibungen korrespondieren mit dem Anlageverzeichnis – dieses sollte regelmäßig bereinigt werden (z.B. Digitalkamera, TV...)

Ausgaben

Aktivierung vs. Direkt abzugsfähiger Aufwand

- Grundsätzlich sind die Anlagegegenstände zu aktivieren und über eine längere Laufzeit abzuschreiben
- GWG unter EUR 410,00 können direkt im Jahr der Anschaffung aufwandswirksam abgeschrieben werden
- Wichtig ist die Unterscheidung zwischen Instandhaltung und Aktivierung
 - Homepage: Neuerstellung ist zu aktivieren und abzuschreiben – Überarbeitung ist direkt Aufwand
 - Software: Neuanschaffung Aktivierung – Update ist Aufwand
 - Neuanschaffung Behandlungsstühle vs. Reparatur bestehender Stuhl
 - Rechnungsstellung sollte genau geprüft werden
- Nutzung von Leasing zur Steueroptimierung (s.o.)

Agenda

- Die betriebswirtschaftliche Auswertung
- Auswertungsmöglichkeiten
- Einnahmen - Aufgliederung Einzelkomponenten und Sonderthemen
- Ausgaben - Wichtigste Kostenblöcke und Optimierungspotenzial
- **Privatentnahmen und -einlagen**
- Fazit und Ausblick

Privatentnahmen und -einlagen

Einordnung und Systematik

- Grundsatz:
 - Privatentnahmen mindern nicht den Gewinn
 - Privateinlagen erhöhen nicht den Gewinn
- Privatentnahmen:
 - Überweisungen auf Privatkonto (monatlich oder nach Bedarf)
 - Beiträge Versorgungswerk
 - Beiträge private Versicherungen
 - Alle Kosten, die nicht die Praxis betreffen
- Privateinlagen:
 - Überweisungen auf das betriebliche Konto
 - Einbringung von Privatvermögen (z.B. Privatreechner)
 - Barzahlungen

Privatentnahmen und -einlagen

Problem: Nicht abziehbare Schuldzinsen

- Soweit der Saldo aus Privatentnahmen und Privateinlagen den betrieblichen Gewinn überschreitet entstehen Überentnahmen
 - Privatentnahmen EUR 200.000
 - Privateinlagen EUR 20.000
 - Gewinn EUR 150.000
 - Überentnahme EUR 30.000
- Für die Überentnahme können fiktive Zinsen in Höhe von 6% der Überentnahme dem Gewinn hinzugerechnet werden (hier TEUR 5)
- Voraussetzung: Es ist ein Zinsaufwand im Betrieb entstanden, der nicht auf die Finanzierung von Anlagevermögen entfällt
- Klassisches Beispiel: Finanzierung der Entnahmen durch Inanspruchnahme des Dispo-Kredits

Privatentnahmen und -einlagen

Führung von Kapitalkonten – mehrere Gesellschafter

- Auf Kapitalkonten werden den jeweiligen Gesellschaftern Ihre Gewinnanteile und/oder Verlustanteile gutgeschrieben
- Weiterhin werden den einzelnen Gesellschaftern Ihre jeweiligen Privatentnahmen und –einlagen hinzugerechnet
- Hierdurch entstehen zwischen den einzelnen Gesellschaftern auszugleichende Beträge
- Optimalerweise erfolgt ein Ausgleich zeitnah, damit keine größeren Summen angehäuft werden

Agenda

- Die betriebswirtschaftliche Auswertung
- Auswertungsmöglichkeiten
- Einnahmen - Aufgliederung Einzelkomponenten und Sonderthemen
- Ausgaben - Wichtigste Kostenblöcke und Optimierungspotenzial
- Privatentnahmen und -einlagen
- **Fazit und Ausblick**

Fazit

Zusammenfassung wesentliche Punkte

- Die betriebswirtschaftliche Auswertung kann wichtige Informationen zur finanziellen Situation eines Unternehmens geben
- Zeitreihenvergleiche als wesentlicher Maßstab für den internen Vergleich
- Branchenauswertungen für den externen Vergleich
- Prognose der Einnahmen nicht nur auf Basis der BWA, sondern besser anhand Fallzahlen und Neuaufnahmen
- Beachtung von Gestaltungsmöglichkeiten im Aufwandsbereich erforderlich
- Privatentnahmen und -einlagen mit einbeziehen

Ausblick

- Korruption im Gesundheitswesen – nach neuen Gesetzen sollen Ärzte wegen Korruption angeklagt werden können (z.B. Zuweisungen gegen Entgelt)
- Beiträge Altersvorsorge bis zu EUR 45.532 bei Ehepaaren und EUR 22.766 bei Singles steuerlich abzugsfähig
- Reform der Erbschaftsteuer: Bisher keine wesentlichen Änderungen für Betriebsvermögen bis zu einem Wert von EUR 40,0 Mio. zu erwarten
- Sonderabschreibungen für preiswerte Mietwohnungen geplant – bis zu 35% der Baukosten in den ersten drei Jahren für Baukosten bis zu EUR 3.000 pro Quadratmeter (EUR 2.000 begünstigt) - weiterhin günstiges Investitionsklima aufgrund niedriger Zinsen

Betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA) Verstehen und Anwenden

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

Michael Heinrich Arabella Heinrich

Heinrich Steuerberatungsgesellschaft mbH

Bahnhofstr. 67

65185 Wiesbaden

Telefon: 0611 531 77 0

E-Mail:

m.heinrich@heinrich-steuerberater.com

a.heinrich@heinrich-steuerberater.com

Internet: www.heinrich-steuerberater.com