

Selbsttest: Unternehmensfinanzen

Mit diesem kleinen Test kannst Du herausfinden, wo Du mit Blick auf Deine Unternehmensfinanzen stehst. Sollte keine der Antwortmöglichkeiten zu 100% auf Dich zutreffen, kreuze das an, was am ehesten passt. Es geht hier um Tendenzen, nicht um absolute Wahrheiten. Bitte nur ein Kreuz je Frage! Am Schluss kannst Du Deine Gesamtpunktzahl ermitteln und damit schauen, wo Du stehst. Viel Spaß!

1.	Wenn ich an meine Unternehmensfinanzen denke, fühle ich mich am ehesten	Zutreffendes bitte ankreuzen
	...	
A	... wohligh und zufrieden.	<input type="checkbox"/>
B	... unsicher und ängstlich bzw. wütend und frustriert.	<input type="checkbox"/>
C	... zuversichtlich. Ich tue das Richtige, also kommt auch Geld zu mir.	<input type="checkbox"/>
D	...? Was ist das denn für eine Frage? Meine Finanzen habe ich im Griff. Keine weiteren Gefühle.	<input type="checkbox"/>
2.	Um meine Unternehmensfinanzen kümmere ich mich ...	
A	... regelmäßig, mindestens einmal pro Woche.	<input type="checkbox"/>
B	... regelmäßig, mindestens einmal im Monat.	<input type="checkbox"/>
C	... in schlechten Zeiten intensiv, sonst eher nicht.	<input type="checkbox"/>
D	... nicht sonderlich. Wenn ich das Richtige tue, kommt das Geld von allein!	<input type="checkbox"/>
3.	Mit meinem Steuerberater ...	
A	... bespreche ich mich selten. Ich bekomme ja die Auswertungen und er kennt mein Unternehmen: Da brauchen wir uns nicht dauernd auszutauschen.	<input type="checkbox"/>
B	... bin ich regelmäßig mindestens einmal pro Quartal in Kontakt. Wir besprechen dann, wie es meinem Unternehmen geht, welche Steuern ich zu erwarten habe.	<input type="checkbox"/>
C	...? Ich mache meine Steuern selbst. Ich brauche keinen Berater.	<input type="checkbox"/>
D	... spreche ich sehr häufig. Er ist der Experte und ich tue, was er mir rät.	<input type="checkbox"/>
4.	Führst Du einen Liquiditätsstatus?	
A	Blöde Frage: natürlich!	<input type="checkbox"/>
B	Blöde Frage: natürlich nicht!	<input type="checkbox"/>
C	Das macht meine Buchhaltung/ der Steuerberater. Die sagen mir Bescheid, falls irgendetwas nicht rund läuft.	<input type="checkbox"/>
D	Ah, richtig! Da war doch was!	<input type="checkbox"/>
5.	Bist Du vorsteuerabzugsberechtigt?	
A	Ja → Weiter mit Frage 5.1	<input type="checkbox"/>
B	Nein → Weiter mit Frage 5.2	<input type="checkbox"/>
C	Wie meinst Du das? → Weiter mit Frage 5.3	<input type="checkbox"/>

5.1 Aus welchem Grund bist Du vorsteuerabzugsberechtigt?		Zutreffendes bitte an- kreuzen
A	Ich hatte keine Wahl – mein Unternehmen gilt nicht als Kleingewerbe.	<input type="checkbox"/>
B	Wenn ich ein Gewerbe habe, kann ich beim Einkauf die Vorsteuer abziehen. Das ist doch so.	<input type="checkbox"/>
C	Ich habe mich bewusst dafür entschieden, auch wenn ich noch als Kleingewerbe gelte.	<input type="checkbox"/>
D	Mein Steuerberater bzw. ein anderer Experte hat gesagt, ich soll das machen.	<input type="checkbox"/>
5.2 Aus welchem Grund bist Du nicht vorsteuerabzugsberechtigt?		
A	Ich hatte keine Wahl. In meinem Bereich gibt es keine Vorsteuer.	<input type="checkbox"/>
B	Wenn ich ein Kleingewerbe habe, kann ich beim Einkauf die Vorsteuer nicht abziehen. Das ist doch so.	<input type="checkbox"/>
C	Ich habe mich bewusst dagegen entschieden, weil ich noch als Kleingewerbe gelte.	<input type="checkbox"/>
D	Mein Steuerberater bzw. ein anderer Experte hat gesagt, ich soll das nicht machen.	<input type="checkbox"/>
5.3 Du bist Dir nicht sicher, wie Du mit der Vorsteuer verfährt?		
A	Das Finanzamt hat mich einsortiert und ich bin gerade mit ihnen im Gespräch.	<input type="checkbox"/>
B	Äh. Weiß nicht. Warte mal ... Ach. Nicht so wichtig.	<input type="checkbox"/>
C	Ich bin mit meinem Steuerberater noch in der Diskussion. Wir sind da unterschiedlicher Auffassung und suchen nach dem besten Weg.	<input type="checkbox"/>
D	Mein Steuerbüro kümmert sich darum. Die wissen, was richtig ist.	<input type="checkbox"/>
6. Bildest Du regelmäßig Rücklagen?		
A	Wie denn, Du Witzbold?	<input type="checkbox"/>
B	Klar. Egal wie winzig der Betrag sein mag: Ich lege jeden Monat etwas zurück.	<input type="checkbox"/>
C	Mein Unternehmen läuft großartig: Da brauche ich keine Rücklagen zu bilden!	<input type="checkbox"/>
D	Rücklagen? Ich frage mal meinen Berater.	<input type="checkbox"/>
7. Erwirtschaftet Dein Unternehmen regelmäßig Gewinn?		
A	Schön wär's!	<input type="checkbox"/>
B	Mein Steuerberater hat nichts gesagt.	<input type="checkbox"/>
C	Ich bin ziemlich sicher. Die Umsätze sind großartig!	<input type="checkbox"/>
D	Insgesamt läuft es gut. Die Kosten sind gedeckt, mein Gehalt inklusive.	<input type="checkbox"/>
8. Bildest Du Dich im Bereich Finanzen weiter?		
A	Klar. Das ist so ein wichtiger Bereich, da halte ich mich immer auf dem Laufenden!	<input type="checkbox"/>
B	Ich habe eine gute Grundbildung in dem Bereich – das reicht mir.	<input type="checkbox"/>
C	Ich konzentriere mich darauf, mein Unternehmen gut zu führen. Um das Geld soll sich mein Buchhalter/ Steuerberater/ Berater kümmern.	<input type="checkbox"/>
D	Ehrlich gesagt: Ich verstehe da nichts von. Mathe war noch nie meine Stärke ...	<input type="checkbox"/>

Deine Punkte

Frage Nr. / Antwort	1.	2.	3.	4.	5.1, 5.2, 5.3*	6.	7.	8.
A	4	4	0	4	4	1	1	4
B	2	3	4	0	0	4	0	1
C	0	1	3	0	4	0	0	0
D	3	0	0	0	1	1	4	0

* Für die Antworten zu Frage 5. gibt es keine Punkte.
Gezählt wird entweder 5.1 oder 5.2 oder 5.3.

Dein Ergebnis

30-36 Punkte: Finanzgenie

Ob Dein Unternehmen gerade boomt oder in einem Finanttal steckt: Du hast die kaufmännische Seite Deines Unternehmens im Blick und im Griff. Und Du bemühst Dich, noch immer besser zu werden: Herzlichen Glückwunsch! So soll es sein!

20-29 Punkte: Finanzschüler

Du hast viele Aspekte Deiner Unternehmensfinanzen im Blick, bist Dir aber in einigen Dingen recht unsicher. Du solltest Dir auf jeden Fall jemanden suchen, mit dem Du Deine Unternehmensfinanzen diskutieren kannst, um einen besseren Überblick zu behalten. Es gibt aber keinen Grund, zu verzweifeln: Du bekommst das in den Griff!

0-19 Punkte: Finanzvermeider

Finanzen sind nicht unbedingt das, was Dich an Deiner Selbstständigkeit am meisten fasziniert. Das muss auch nicht sein. Dennoch darfst Du diesen wichtigen Bereich nicht anderen überlassen – weder dem Universum noch Deinen Beratern oder Deiner Buchhaltung: Die Verantwortung liegt bei Dir! Du solltest Dir unbedingt jemanden suchen, der Dir in Finanzdingen so zur Seite steht, dass Du selbst zum Experten wirst. Erst wenn Du ausreichend Grundwissen hast und in der Lage bist, die Dinge in ihrer Entwicklung zu verstehen, kannst Du überhaupt beurteilen, ob Deine Experten Dir den richtigen Rat geben. Wenn Du Dich nur auf das Gesetz der Anziehung verlässt, sagt der erfolgreiche Unternehmer Keith Cunningham, dann wirst Du untergehen!

Suchst Du Unterstützung?

info@inspireded.de



Literaturempfehlung

Barbara Budrich & Nike Roos
Geld kann jeder!

Unternehmensfinanzen für Klein- und Kleinstunternehmen, FreiberuflerInnen und Selbstständige. Opladen, Berlin, Toronto 2015.