



Karl-Heinz Rausch + Kollegen
Steuerberatungsgesellschaft mbH

UNTERNEHMENS-CHECK-UP



*Ihr Erfolg
ist unser Ziel!*

Unternehmens-Check-Up

📌 CHECK-UP

- **Kenne ich die Schwachstellen in meinem Unternehmen?**
- **Was passiert, wenn ich längere Zeit krank werde oder gar durch einen Unfall berufsunfähig werde?**
- **Kann ich gelassen einer Betriebsprüfung entgegen sehen?**

Haben Sie sich diese oder ähnliche Fragen gestellt? Wir, als Ihr Steuerberater, helfen Ihnen gerne die persönlichen und unternehmerischen Risiken zu erkennen.

Eigens hierfür haben wir den **Unternehmens-Check-Up** entwickelt. Mithilfe eines Fragesystems (teilweise Selbsteinschätzung) stellen wir, ähnlich wie der Hausarzt beim Gesundheits-Check-Up, die Diagnose. In einem persönlichen Gespräch erläutern wir Ihnen, wo Sie bereits schon sehr gut aufgestellt sind und in welchen Bereichen unseres Erachtens noch Handlungsbedarf besteht.

Wie beim Hausarzt kann jetzt die Behandlung / Therapie erfolgen; gegebenenfalls unter Hinzuziehung von Spezialisten Notar, Unternehmensberater, Versicherungsvertreter, usw.).

📌 UNTERNEHMEN

»Risikoscheues Nichthandeln kann für Unternehmer auf Dauer risikoreicher sein als risikobereites Handeln.« (Roman Herzog)

Dieser Check betrifft folgende Bereiche:

- Gesellschaftsform
- Haftung
- Unternehmenswert
- Organe
- Vertretung

Bessere Risikoeinschätzung sowie Handlungsbedarf erkennen.

📌 VERTRÄGE

Vertrag kommt von »vertragen«.

Alles was im Vorhinein klar und eindeutig geregelt ist, kann im Falle eines Falles Streitigkeiten und Auslegungsfragen vermeiden. Wir empfehlen alle Verträge schriftlich abzufassen.

Sind die Verträge vollständig? Dies betrifft insbesondere Gesellschaftsverträge, Anstellungsverträge, Darlehensverträge und Mietverträge. Wir checken die Verträge auf steuerliche Risiken. Die rechtliche Prüfung bleibt Ihrem Rechtsanwalt vorbehalten.

Mehr Sicherheit und Klarheit bei Streitigkeiten sowie Erkennen von steuerlichen Risiken.

📌 STEUERN

»Oh, sage mir, wie heißt das Tier, das vieles kann vertragen, das wohl den größten Rachen hat und auch den größten Magen? Es heißt Haifisch auf dem Meer und Fiskus auf dem Lande.« (Hoffmann von Fallersleben)

Der Fiskus soll nur die Steuern bekommen, die ihm bei optimaler Gestaltung zustehen. Daher prüfen wir, wo steuerliche Risiken drohen.

Dies können z. B. drohende Steuerzahlungen durch »verdeckte Gewinnausschüttungen« oder die ungewollte Aufdeckung von sog. »stillen Reserven« sein.

Sie können Betriebsprüfungen beruhigt entgegensehen. Durch optimale Gestaltungen können Sie Steuern sparen.

📌 STRATEGIE

Auf ausgetretenen Pfaden kommt man nur dort an, wo andere schon gewesen sind.



Hier gehen wir u. a. folgenden Fragen nach:

- Was ist das Alleinstellungsmerkmal Ihres Unternehmens?
- Kennen Sie Ihre Zielkunden?
- Wie betreiben Sie Kundenakquise?
- Existieren lang- und kurzfristige Planungen?

Dieser Check ist aus unserer Sicht sehr wichtig. Hier erkennen Sie Ihre Erfolgsfaktoren.

Sie erkennen, warum Sie sich sehr intensiv um die Bedürfnisse und Fragestellungen Ihrer Zielkunden kümmern sollten und wie wichtig schriftliches Planen.

📌 PERSÖNLICHE RISIKEN

Organisieren Sie Ihr Leben, als ob Sie ewig leben, aber strukturieren Sie Ihre Vermögenswerte so, als ob Sie morgen sterben.

Dieser Bereich befasst sich mit Ihren persönlichen Risiken und den Auswirkungen dadurch auf Ihre Familie. Wir prüfen mit Ihnen gemeinsam die Folgen bei Krankheit, Berufs- oder Erwerbsunfähigkeit und Tod. Auch wenn diese Themen gerne verdrängt werden, bergen sie doch existenzbedrohliche, finanzielle Risiken für Sie und Ihre Familie.

Sie wissen, wo Sie gut abgesichert sind und wo Handlungsbedarf besteht.

📌 ALTERSVERSORGUNG

»Geld alleine macht nicht glücklich. Es gehören auch Aktien, Beteiligungen, Gold und Grundstücke dazu.« (Danny Kaye)

- Wann wollen Sie in den verdienten Ruhestand gehen?
- Welchen finanziellen Bedarf haben Sie im Alter?
- Wie setzt sich Ihr Vermögen zur Zeit zusammen?
- Welche Altersversorgung haben Sie zu erwarten?

Nach diesem Check erkennen Sie die Vorteile einer Vermögensanalyse und Vermögensplanung. Sie gewinnen Sicherheit und Klarheit über Ihre Altersversorgung.

📌 UNTERNEHMENS-NACHFOLGE

»Wir müssen das Loslassen lernen. Es ist die große Lektion des Lebens.« (Julie Schlosser)

Es ist nie zu früh, sich auf die Unternehmensnachfolge vorzubereiten. Wie stellen Sie sich die Unterneh-

mensübergabe vor? Wer ist der geeignete Nachfolger?

Langfristige Planung der Unternehmensnachfolge, Sicherheit für Arbeitnehmer, Geschäftspartner und Kreditinstitute sowie Verbesserung des Ratings.

📌 VERERBEN

Seid ihr euch noch einig, oder habt ihr schon geteilt?

Ist es besser von »warmer Hand« zu schenken oder mit »kalter Hand« zu übertragen?

Bei diesem Check geht es um die Bereiche

- Erbfolge
- Testament / Erbvertrag
- Güterstand
- Vermögensübertragungen
- Vorsorgevollmacht
- Betreuungsverfügung

Sie erkennen, was auf Sie und Ihre Erben zukommt, insbesondere das Erkennen von Streitpotential in der Familie sowie Abgleich der persönlichen Ziele mit der aktuellen Situation.



➔ **Wir beraten Sie gerne!**

**Karl-Heinz Rausch + Kollegen
Steuerberatungsgesellschaft mbH**

Siemensstraße 23
D-63768 Hösbach
Tel.: +49 (0) 6021 59 65-0
Fax: +49 (0) 6021 59 65-30

info@rausch-steuerberater.de
www.rausch-steuerberater.de