

Lifemap

Komplexes einfach darstellen

Markus Dietmann

Dipl. Betr.wirt (FH) Steuerberater



Markus Dietmann

Dipl. Betr. wirt (FH)

Steuerberater

Fachberater für Sanierung
und Insolvenz (DStV)

Markus Dietmann

Dipl. Betr.wirt (FH) Steuerberater



DMK Dietmann, Mieth und Kollegen

Steuerberatungsgesellschaft mbH

Kreuznacher Str. 64

70372 Stuttgart

Tel. +49 711 996 76 - 0

Fax. +49 711 996 76 - 76

www.dmk-kollegen.de

info@dmk-kollegen.de

facebook

Markus Dietmann

Dipl. Betr.wirt (FH) Steuerberater



Steuerberatung

ist

Lebensplanung

Markus Dietmann

Dipl. Betr.wirt (FH) Steuerberater



Die Betriebswirtschaftliche Auswertung

Kanzlei-Rechnungswesen pro - RW - [BWA-Nr. 1 - Vorjahresvergleich Dezember 2010]

Bezeichnung	Dez/2010	Dez/2009	Veränderung absolut	in %	Jan/2010 - Dez/2010	Jan/2009 - Dez/2009	Veränderung absolut	in %
Betriebseinnahmen								
Kassenabrechnung	29.401,95	29.544,76	-142,81	-0,48	318.464,80	330.695,36	-12.230,56	-3,70
Einn. Praxisgebühr	1.220,00	9.610,00	-8.390,00	-87,30	32.950,00	33.271,44	-321,44	-0,97
Privatliquidationen	272,12	839,12	-567,00	-67,57	36.143,09	31.502,42	4.640,67	14,73
Sonst. Praxiseinn.	215,99	358,76	-142,77	-39,80	4.034,62	5.112,99	-1.078,37	-21,09
USt-pfl. Erlöse	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	
*Summe Praxiseinn.	31.110,06	40.352,64	-9.242,58	-22,90	391.592,51	400.582,21	-8.989,70	-2,24
Unentg. Wertabgaben	0,00	4.020,03	-4.020,03	-100,00	0,00	4.020,03	-4.020,03	-100,00
Sonstige Einnahmen	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	
*Summe Betriebseinn.	31.110,06	44.372,67	-13.262,61	-29,89	391.592,51	404.602,24	-13.009,73	-3,22
Betriebsausgaben								
Personalausgaben	7.574,15	8.014,70	-440,55	-5,50	115.960,64	112.487,13	3.473,51	3,09
-Verbindl. Personal	2.350,95	2.963,04	-612,09	-20,66	0,00	0,00	0,00	
Ko. Praxiseinrichtg	-464,29	-424,59	-39,70	-9,35	4.343,75	5.307,97	-964,22	-18,17
Finanzierungskosten	3.321,69	2.404,27	917,42	38,16	19.367,38	19.832,34	-464,96	-2,34
Raumkosten	9.404,12	1.202,67	8.201,45	681,94	20.122,88	14.941,93	5.180,95	34,67
Praxis-/Laborbedarf	0,00	380,24	-380,24	-100,00	3.386,56	2.395,61	990,95	41,37
Fremdleistungen	218,85	24,11	194,74	807,71	4.919,70	3.557,23	1.362,47	38,30
Praxissteuern	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	
Beiträge/Versich.	0,00	1.365,80	-1.365,80	-100,00	2.846,55	3.837,77	-991,22	-25,83
Fahrzeugkosten	71,88	1.555,59	-1.483,71	-95,38	7.078,03	7.736,37	-658,34	-8,51
Reise-/Fortb.kosten	51,15	-104,17	155,32	149,10	850,03	297,71	552,32	185,52
Abschreibungen	16.721,67	2.377,67	14.344,00	603,28	26.829,67	21.081,67	5.748,00	27,27
Weitere Ausgaben	-3.866,49	1.841,02	-5.707,51	-310,02	22.604,03	21.373,98	1.230,05	5,75
*Summe Betriebsausg.	35.383,68	21.600,35	13.783,33	63,81	228.309,22	212.849,71	15.459,51	7,26
*Vorl.betr.wirt.Erg.								
Einn.-Ausgaben-BWA	-4.273,62	22.772,32	-27.045,94	-118,77	163.283,29	191.752,53	-28.469,24	-14,85

Markus Dietmann

Dipl. Betr.wirt (FH) Steuerberater



Liquiditätsstatus:

Woher kommt mein Geld und wofür gebe ich es aus!

Einkünfte

Ergebnis Praxis
Mieteinnahmen

./. Steuern

= Nettoeinkommen

./. **Aufwendungen zum Vermögensaufbau**

Tilgungsanteil Darlehen, Sparbeiträge,
Beiträge zu Renten-
Lebensversicherungen

./. **Aufwendungen zur Risikoabsicherung**

Kranken-, Unfall- oder
Risikolebensversicherung

./. **Aufwendungen für den privaten Konsum**

Miete, private Kfz- Kosten,
Lebenshaltungskosten, Urlaub, Hobby

= Freie Liquidität

(Was kann ich mir zusätzlich leisten?)

Mittelherkunft

Mittelverwendung



Markus Dietmann

Dipl. Betr.wirt (FH) Steuerberater



Vermögensstatus

Vermögen

Immobilien

Versicherungen

Wertpapiere

Beteiligungen

Sonstiges (Bargeld etc.)

= Bruttovermögen

Schulden

Fremdkapital

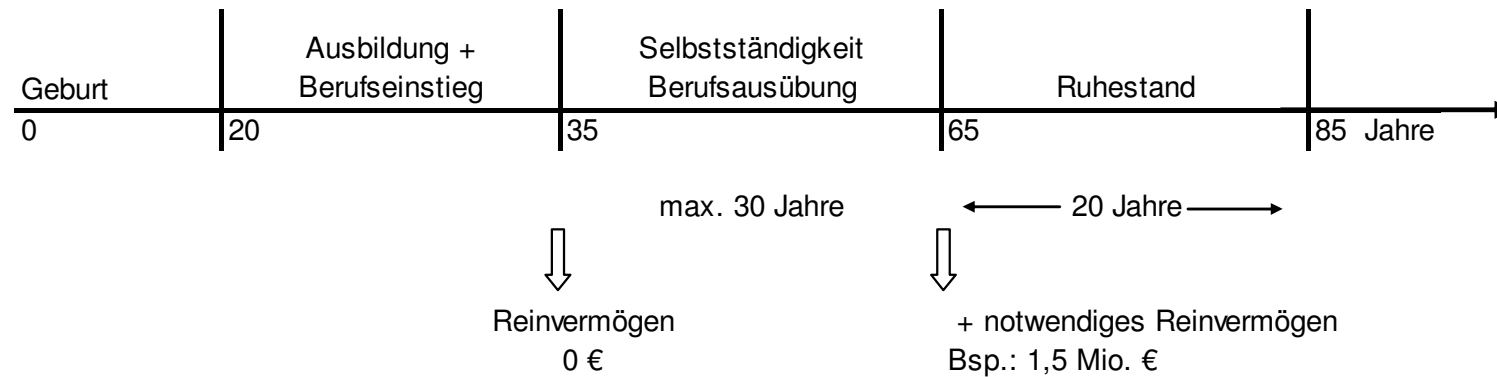
Steuerverbindlichkeiten

- festgestellt

- latent (z. B. durch
Ansparabschreibungen)

Persönliches Reinvermögen

Zeitstrahl der Vermögensbildung



Quelle: Datev

Markus Dietmann

Dipl. Betr.wirt (FH) Steuerberater



Lifemap - Konzeption

Zentrale Lebensaspekte

⌘ gemeinsam planen

Markus Dietmann

Dipl. Betr.wirt (FH) Steuerberater



Dokumentation wichtiger Unterlagen

Dokumentation für den Todesfall

- ⌘ Auf welche Unterlagen müssen meine Hinterbliebenen einen sofortigen Zugriff haben?

Vermögensplanung

Vermögensstatus

- ⌘ Wie hoch ist mein Reinvermögen?

Liquiditätsstatus

- ⌘ Wie hoch ist meine frei verfügbare Liquidität?

Dynamische Vermögensplanung

- ⌘ Wie entschulde ich mich in den nächsten Jahren?
- ⌘ Wie entwickelt sich mein Vermögen in den nächsten Jahren?

Vorsorgeplanung

Versorgungslückenberechnung

- ⌘ Wie ist meine Versorgung im Ruhestand?
- ⌘ Wie ist meine Versorgung bei Erwerbsunfähigkeit?
- ⌘ Wie ist meine Versorgung im Krankheitsfall?
- ⌘ Wie ist meine Familie im Todesfall abgesichert?

Risikoplanung

Versicherungs-Check

- ⌘ Welche Versicherungen habe ich?
- ⌘ Welche Ereignisse sind versichert?

Finanzierungs-Check

- ⌘ Welche Rendite erwirtschaftet meine Investition oder Geldanlage?
- ⌘ Bestehen Tilgungslücken bei meiner Finanzierung?
- ⌘ Welche Risiken bestehen bei meinen Beteiligungen?

Generationenplanung

Standortbestimmung

- ⌘ Stimmt die gesetzliche Erbfolge mit meinem Erbwunsch überein?
- ⌘ Tritt eine Erbschaftsteuerbelastung im Todesfall ein?

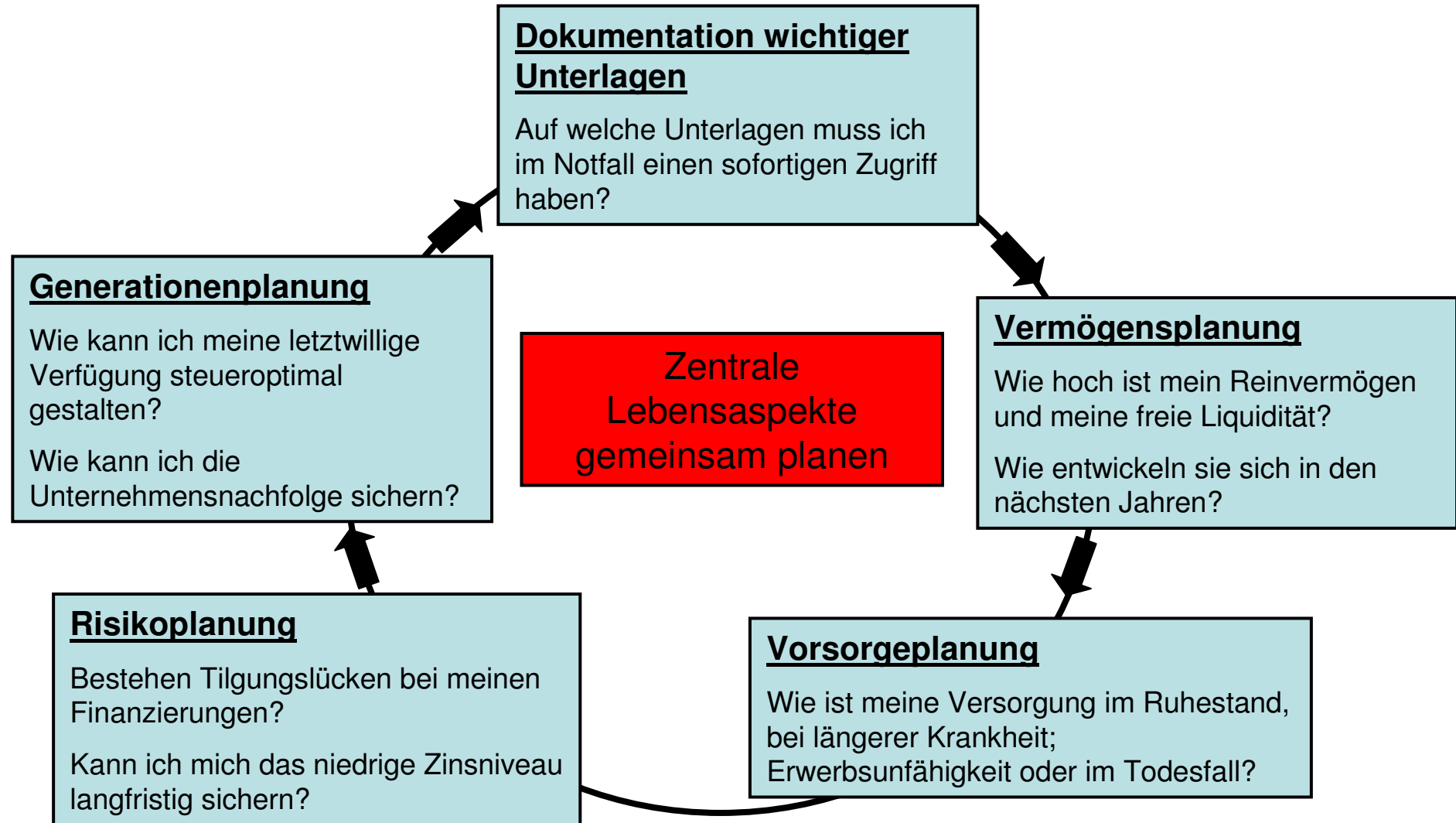
Private Generationenplanung

- ⌘ Wie kann ich meine letztwillige Verfügung steueroptimal gestalten?

Unternehmensnachfolgeplanung

- ⌘ Wie kann ich die Unternehmensnachfolge sichern?

Lifemap



Markus Dietmann

Dipl. Betr.wirt (FH) Steuerberater



Nutzen der Lifemap

Begleitfunktion

- ⌘ Wegbegleiter durch alle Lebensphasen.
- ⌘ Ermittlung des aktuellen Standes für Vorsorge und Vermögensplanung.
- ⌘ Einbeziehung von Änderungen in die Rahmenbedingungen, dadurch erhalten Sie ein dynamisches, zukunftstaugliches Konzept

Nutzen der Lifemap

Strukturierungsfunktion

- ⌘ Ihre Beratung wird im *privaten* und *betrieblichen* Bereich umfassend strukturiert
- ⌘ Stichwort: „Beratung aus einem Guss“

Nutzen der Lifemap

Sensibilisierungsfunktion

- ⌘ Die Facetten der Lebensplanung werden übersichtlich aufgezeigt und Sie erhalten als Mandant eine objektive und neutrale Beratung.

Visualisierungsfunktion

- ⌘ Durch die Lifemap haben Sie „Ihr Leben“ stets griffbereit.

Vielen Dank
für Ihre Aufmerksamkeit

Markus Dietmann
Dipl. Betr.wirt (FH) Steuerberater



DMK Dietmann, Mieth und Kollegen

Steuerberatungsgesellschaft mbH

Kreuznacher Str. 64

70372 Stuttgart

Tel. +49 711 996 76 - 0

Fax. +49 711 996 76 - 76

www.dmk-kollegen.de

info@dmk-kollegen.de

facebook

Markus Dietmann

Dipl. Betr.wirt (FH) Steuerberater

