



Wer als Freiberufler oder Kleinunternehmer unterwegs ist, benötigt kaufmännische Unterstützung. Dabei kann man zwischen Cloud-Diensten und Software wählen. Während online die Benutzerfreundlichkeit im Fokus steht, sind klassische Pakete oft etwas besser ausgestattet.

> von Björn Lorenz

# DIE BESTEN KAUFMANNNS- GEHILFEN

**D**ie wenigsten Selbstständigen sind Buchhaltungsprofis. Einstiegslösungen sollten daher vor allem einfach zu bedienen sein und vor Buchungsfehlern schützen. Vorgaben, die alle getesteten Anwendungen erfüllen. Beim Funktionsumfang sollte eine Wunschliste mit aktuellen und künftigen Anforderungen erstellt werden.

## **Lexware financial office basis 2021: Ausgewogen und professionell**

*Lexware financial office basis 2021* besteht als Einzelplatz-Version aus Lohnabrechnung, Fi-

nanzbuchhaltung und Auftragsbearbeitung. Die drei Anwendungen sind bestens miteinander verknüpft; es werden etwa Buchungssätze aus der Auftragsbearbeitung halb automatisch in den Buchungsstapel übernommen. Die Software zeigt in keinem der drei Bereiche Schwächen und ist überdurchschnittlich gut ausgestattet. Fachinformationen, der einfache Zugriff auf gespeicherte Daten und effiziente Funktionen in der Buchhaltung sorgen für eine hohe Arbeitsgeschwindigkeit. Über die App *Lexware mobile* stehen Daten aus der Auftragsbearbeitung

unterwegs auf Smartphone und Tablet zur Verfügung. In Version 2021 sind Supportfunktionen an einer Stelle im Bereich *Mein Lexware* zusammengefasst.

## **WISO EÜR+Kasse 2021: Preiswerte Einstiegslösung**

*WISO EÜR+Kasse 2021* beherrscht nur die EÜR und ist nicht in der Lage, Artikelmen gen zu verwalten. Damit kommt die Software vor allem dann infrage, wenn Dienstleistungen und nur vereinzelt Produkte abzurechnen sind. Zwar stehen klassische Eingabemas-

ken im Fokus, aber die sind vorbildlich kommentiert. Neben der Buchhaltung sind Auftragsbearbeitung, Banking, Kassenbuch und Anlagenverwaltung enthalten. Bei den Auswertungen reicht das Spektrum von Gewinnermittlung über Vorjahresvergleiche bis zu Buchhaltungsanalysen. Die Reports sind indes ausschließlich für Bildschirmvorschau oder Druck gedacht. Buchungsvorlagen und Automatikbuchungen helfen, Belege schnell zu verarbeiten. Wer seine Steuererklärung selbst erstellt, kann das Ergebnis in die Steuererklärung WISO:steuer übernehmen.

### WISO MeinBüro 365 Plus: Kaufmännischer Baukasten

WISO MeinBüro 365 Plus ist in verschiedene Module gegliedert und lässt sich flexibel anpassen. In der Basis-Version sind Auftragsbearbeitung und Buchhaltung enthalten. Gebucht wird in einer klassischen Buchungsmaske. Über das Zusatzmodul *Dokumente* kann man digitale Belege einfügen und mit dem betreffenden Buchungssatz verknüpfen. Allerdings ist der manuelle Aufwand, verglichen mit anderen Lösungen, relativ hoch. Die mobile *MeinBüro-Cloud* kostet extra, doch dafür arbeitet man in einer eigenen Instanz sicher und mit mehr „Beinfreiheit“. In Sachen Auswertungen stehen Dashboards zur Verfügung. Wegen der hervorragenden Erweiterbarkeit ist die Software für wachstumsorientierte Betriebe bestens geeignet.

### Sage 50 Connected Standard: Leicht erweiterbar

Die Sage 50-Produktfamilie gliedert sich in die Linien *Cloud* und *Connected*. Die Desktop-Version ist für ambitionierte Unternehmen gedacht. Sollte die *Standard*-Ausführung nicht ausreichen, kann mit den zusätzlichen Modulen *Komfort* und *Professional* bei Bedarf aufgerüstet werden. Standardprozesse der Buchhaltung und Auftragsbearbeitung sind solide ausgestattet. Die Buchungsmaske ist gewöhnungsbedürftig, doch dafür profitieren Nutzer von professionellen Funktionen wie Kostenstellen- und Kostenträgerrechnung. Mit einer gelungenen Volltextsuche, Schnittstellen zu Steuerberater und Microsoft Office und der digitalen Belegarchivierung sind die wichtigsten Funktionen

## TESTVERFAHREN KAUFMÄNNISCHE LÖSUNGEN

Getestet wurden kaufmännische Lösungen mit Auftragsbearbeitung und einer einfachen Gewinnermittlung. Zusatzpunkte gibt es für Funktionen wie Bilanzierung, Kassenbuch, Online-Banking oder digitale Belegarchivierung. Ein weiterer, wichtiger Aspekt waren Dashboards und Geschäftsberichte. Zudem haben wir Funktionen bewertet, die Anwendern Zeit ersparen, etwa mobile Apps oder Anbindungen an zusätzliche Systeme – beispielsweise für Reisekosten oder Belegmanagement. Ein weiterer zentraler Aspekt ist die Benutzerfreundlichkeit. Zusätzliche Fachinformationen, eine selbsterklärende Bedienung und ein hohes Automatisierungsniveau sorgen für Effizienz und Sicherheit. Weil es bei einem Produktwechsel oft schwierig ist, alle Daten mitzunehmen, spielt auch eine Upgrade-Option auf größere Versionen eine Rolle. Last but not least sollte der Support bequem und möglichst kostenfrei zu erreichen sein.



Kaufmännische Aufgaben lassen sich mit Software oder Cloud-Diensten bewältigen. Wir testen beides.



Björn Lorenz, Autor PCgo

**EXPERTEN-MEINUNG** Gerade für Freiberufler und Selbstständige ist Mobilität oft ein entscheidender Faktor. Zudem ist es wichtig, dass kaufmännische Aufgaben wie Rechnungen schreiben oder Belege buchen zeitnah erfolgen. Mit einem kaufmännischen Cloud-Dienst ist man da eindeutig im Vorteil. Quittungen scannen, Kunden informieren, aktuelle Zahlen für den Kreditberater heraussuchen – das funktioniert auf dem Smartphone ebenso gut wie auf dem Notebook. Kluge Prozesse und eine einfache Bedienung sorgen dafür, dass der Papierkram sogar Spaß macht. Das Preisniveau ist dabei meist günstiger als bei klassischen Softwarepaketen, denn auch hier ist wegen der steuerrechtlichen Änderungen ein jährliches Update fällig. Software ist hingegen für Unternehmen mit erhöhten Ansprüchen, etwa bei der Lagerhaltung, sinnvoller.



sevDesk verfügt über das umfangreichste Dashboard im Test.

Bei *lexoffice* kann man direkt aus dem Startbildschirm in Bereiche wie die Belegerfassung wechseln.



an Bord. Stark ist die Auftragsbearbeitung besetzt, denn Sage 50 Connected verwaltet nicht nur Lagerbestände, sondern auch Seriennummern, was vor allem für technische Produkte praktisch ist. Über die mobile App kann man unterwegs Kundeninformationen abrufen sowie neue Aufträge und digitale Belege erfassen.

Die Texterkennung von Debitoor erkannte nicht immer alle Buchungsparameter automatisch.



### Kaufmännische Cloud-Dienste

Cloud-Dienste haben den Vorteil, flexibel zu sein. Sie lassen sich unabhängig von Ort und Endgerät nutzen.

### lexoffice Buchhaltung & Berichte: Am einfachsten zu bedienen





Bei lexoffice stehen digitale Belege im Fokus, die sich wahlweise am Computer einfügen

oder über die mobile App fotografieren lassen. Die Texterkennung arbeitet zuverlässig, lediglich bei der Belegnummer ist mitunter nachzuhelfen. Einzelne Vorgänge lassen sich auch als Splitbuchungen verarbeiten. Serienvorlagen reduzieren den Arbeitsauf-

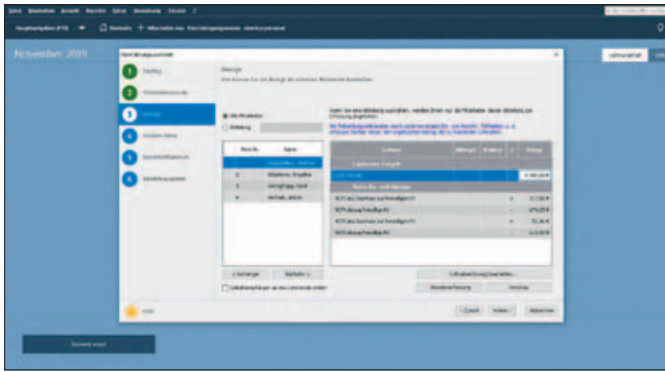
wand bei wiederkehrenden Positionen. Die Kundenverwaltung ist flexibel genug, um individuelle Konditionen oder die Vorgaben für den elektronischen Beleg austausch im XRechnung-Format zu speichern. lexoffice ist mit einem Dashboard ausgestattet,

### Klassische Software Cloud-Dienste



HERSTELLER	1 LEXWARE	2 SAGE SOFTWARE	3 BUHL DATA	4 BUHL DATA
Produkt	Lexware financial office basis 2021	Sage 50 Connected Standard	WISO MeinBüro 365 Plus	WISO EÜR+Kasse 2021
				
<b>GESAMTWERTUNG</b>	<b>95 Punkte (sehr gut)</b>	<b>94 Punkte (sehr gut)</b>	<b>88 Punkte (sehr gut)</b>	<b>82 Punkte (gut)</b>
Preis-/Leistungs-Verhältnis	sehr gut	sehr gut	gut	sehr gut
Kaufpreis (Jahresversion)	457,97 Euro	399,84 Euro	141,37 Euro	59,95 Euro
Mietpreis (pro Monat)	38,16 Euro	35,70 Euro	11,78	kein Mietangebot
zusätzliche Hilfen (FAQ/Fachinformationen/Trainings)	● / ● / E-Training & Online-Schulungen	● / Leitfäden & Videos / Präsenz-Schulungen	● / teilweise / Webinare & Lernvideos	● / ● / ●
EÜR/Bilanzierung	● / ●	● / ●	● / kein Jahresabschluss	● / ●
Auftragsbearbeitung/Belegeingang	● / ●	● / ●	● / ●	● / ●
Online-Banking/Kasse/vereinfachte Bezahlverfahren	● / Plus-Version erforderlich / Giro-Code	● / Zusatzmodul erforderlich / ●	● / Zusatzmodul erforderlich / ●	● / ● / ●
Lohnabrechnung/Anlagenverwaltung/Reisekosten	● / ● / ●	● / Comfort-Version erforderlich / ●	● / ● / ●	● / ● / ●
Steuerformulare USTVA/EÜR/ZM	● / ● / ●	● / ● / ●	● / ● / ●	● / ● / ●
mobile Unterstützung	●	als Zusatzmodul	●	●
<b>FAZIT</b>				
	Trotz des in vielen Details hohen Funktionsumfangs einfach zu bedienen, zusätzliche Cloud-Funktionen, mobile Version für den Bereich der Auftragsbearbeitung.	Vor allem in der Auftragsbearbeitung sehr gut ausgestattete Software mit Erweiterungsmöglichkeiten, falls die Standard-Version nicht ausreicht.	Bei der modular strukturierten Software bestimmen Anwender Funktionsumfang und Kosten selbst. Die mobile Mein-Büro-Cloud kostet allerdings extra.	Günstige Einstiegslösung mit vielen Arbeitserleichterungen und gut ausgestattetes Berichtswesen. Das Ergebnis kann in WISO:steuer übernommen werden.

● = ja ● = nein



Bei Lexware financial office unterstützen Assistenten die Anwender bei komplexen Prozessen.

Digitale Belege werden per Texterkennung analysiert, die im Großen und Ganzen akzeptabel funktioniert. Wiederkehrende Buchungen lassen sich inklusive Belege halb automatisch in die Abrechnung übernehmen. Das Dashboard ist übersichtlich gestaltet und im Vergleich zu lexoffice deutlich umfangreicher. Die Lagerverwaltung berücksichtigt Mengen, was bei Cloud-Lösungen keine Selbstverständlichkeit ist.

das wichtige Kennzahlen wie Banksalden, Außenständen, Einnahmen und Ausgaben zusammenfasst. Weitere Statistiken sind in der Kundenkartei zu finden. Das Programm lässt sich mit zahlreichen Anwendungen erweitern, etwa mit einer Zeiterfassung.

### sevDesk: Professionelle Auswertungen

Neben der Buchhaltung und Auftragsbearbeitung sind bei sevDesk Online-Banking und Anlagenverwaltung enthalten. Weitere Dienste lassen sich bei Partnern buchen.

### Debitoor: Hohes Automatisierungsniveau

Auch bei Debitoor wird vom Beleg gebucht. Belege lassen sich per Drag-and-drop oder über die Windows-Datei-Auswahl hochladen. Die Qualität der Texterkennung ist lediglich Durchschnitt: Während Rechnungssumme und Steuersatz zuverlässig erkannt werden, muss man Lieferanten händisch erfassen. Belegnummern werden nicht in die Buchung übernommen. Auf der Verkaufsseite werden Angebote, Rechnungen und Gutschriften unterstützt, wobei die Daten nur einmal zu erfassen sind. Für wiederkehrende Vorgänge wie Service- oder Abo-Rechnungen gibt es eine Automatikfunktion. Auf der Berichtsseite unterstützt Debitoor Umsatzsteuervoranmeldungen, EÜR und Bilanz, wobei Letztere nur als Information gedacht ist. Kunden- und Produktverwaltung sind rudimentär ausgestattet.



1 LEXWARE	2 SEVENIT	3 DEBITOOR
lexoffice Buchhaltung & Berichte	sevDesk Buchhaltung	Debitoor M
<b>92 Punkte (sehr gut)</b>	<b>91 Punkte (sehr gut)</b>	<b>84 Punkte (gut)</b>
<b>sehr gut</b>	<b>sehr gut</b>	<b>gut</b>
●	●	●
20,11 Euro	15,90 Euro	ab 12 Euro
● / ● / Tutorials	● / Blog / Tutorial	● / Blog & Lexikon / Tutorials
● / ●	● / kein Jahresabschluss	● / kein Jahresabschluss
● / ●	● / ●	● / ●
● / ● / ●	● / ● / webbasierte Bezahlseite	nur Zahlungsabgleich / ● / ●
● / eingeschränkt / ●	● / ● / ●	● / ● / ●
● / ● / ●	● / ● / ●	● / ● / ●
●	●	●
Einfach zu bedienender und umfangreich ausgestatteter Cloud-Dienst mit einer vorbildlichen Belegerarbeitung. Lässt sich mit zahlreichen Anwendungen erweitern.	Sarkes Dashboard und ein hohes Automatisierungsniveau bei der Belegerarbeitung zeichnen die Software aus. Zudem sind Online-Banking und Anlagenverwaltung enthalten.	Debitoor gibt eine solide Vorstellung ab, ist aber im Detail nicht ganz so gut ausgestattet wie die beiden direkten Wettbewerber. Lieferanten muss man manuell erfassen.

### Fazit

Während sich bei den ausgereiften klassischen Softwarelösungen nur wenig ändert, holen Cloud-Anbieter auf. Sie überzeugen mit intelligenten Komfortfunktionen wie die digitale Belegarchivierung. Nur wer Spezialfunktionen wie Kostenrechnung, Seriennummern oder Buchungstapel benötigt, ist mit einem Softwarepaket besser bedient. Hier weiß vor allem Lexware financial office mit einer gelungenen Anwenderunterstützung und einem hohen Funktionsumfang zu überzeugen. Dicht gefolgt von Sage 50 Connected Standard, das vor allem in der Warenwirtschaft vorbildlich ausgestattet ist. Bei den Cloud-Diensten sind lexoffice und Sevdesk ähnlich gut ausgestattet, wobei lexoffice bei der Benutzeroberfläche knapp die Nase vorn hat.