



VERGLEICHSTEST KAUFMÄNNISCHE LÖSUNGEN

Digitale Bürohelden

Wer neben- oder hauptberuflich als Selbstständiger unterwegs ist, kommt ohne kaufmännische Lösung kaum aus – selbst, wenn der Steuerberater die Steuererklärung übernimmt. Wir haben uns vier Softwarepakete und drei Cloud-Dienste angesehen, mit denen es Nutzer besonders einfach haben. ■ BJÖRN LORENZ

Wer heute eine kaufmännische Lösung sucht, kann sich zwischen klassischer Software zum Installieren und Cloud-Diensten entscheiden. Welcher Weg der richtige ist, lässt sich pauschal nicht sagen. Es kommt auf das Unternehmen, das eigene Sicherheitsgefühl und die Art an, wie gearbeitet

wird. Klassische Software hat vor allem mit Blick auf den Funktionsumfang und die Ausbaufähigkeit die Nase vorn.

Lexware financial office 2022

Lexware financial office 2022 ist das einzige Paket im Test, das neben Auftragsbearbeitung,

Buchhaltung und Onlinebanking auch die Lohnabrechnung an Bord hat. Unternehmen können damit lückenlos alle kaufmännischen Unternehmensbereiche abdecken. Die einzelnen Prozesse und Funktionen sind geradezu liebevoll ausgestattet. So kann man etwa im Bereich der Auftragsbearbei-

tung Alternativpositionen einfügen, Artikel reservieren, Rückstände verwalten oder wiederkehrende Rechnungen erstellen. Zudem ist sogar der Wareneinkauf abgedeckt – inklusive Bestellvorschlägen. Buchungsvorlagen, der schnelle Zugriff auf den Kontenstamm und Splittbuchungen helfen dabei, Geschäftsvorgänge effizient zu verarbeiten. Zu den besten Eigenschaften der Software gehört der Hang zu transparenten Auswertungen. So gibt es nicht nur unzählige, druckorientierte Berichte, sondern auch Business-Dashboards – selbst auf der Ebene einzelner Artikel und Kunden.

Sage 50 Connected

Die kaufmännische Software *Sage 50 Connected* umfasst die beiden Kernbereiche Finanzbuchhaltung und Auftragsbearbeitung. Standardprozesse sind solide ausgeführt und Geschäftsvorfälle dank des effizienten Zugriffs auf bereits hinterlegte Informationen schnell verarbeitet. Bei komplexeren Aufgaben wie Periodenabschlüssen oder Steueranmeldungen helfen Assistenten. Ein Pluspunkt sind die Profifunktionen aus der Warenwirtschaft, zu denen Stücklisten, Seriennummern, die Inventurunterstützung oder die Bestandverwaltung über mehrere Lager hinweg zählen. Connected steht für den Blick über die Grenzen des eigenen Produkts: So sind etwa der digitale Rechnungsversand oder vereinfachte Zahlungsprozesse für Kunden hinzugekommen. Wer häufig unterwegs ist, kann vor Ort Belege erfassen oder Kundendaten abrufen.

WISO EÜR+Kasse 2022

WISO EÜR+Kasse 2022 ist eine klassische kaufmännische Software – ohne Cloud, ohne App, ohne viel Schnickschnack. Es ist die einzige Anwendung im Testfeld, die sich nativ unter Windows und macOS betreiben lässt. Dafür, dass die Software lediglich mit 70 Euro zu Buche schlägt, ist sie in den wesentlichen Punkten ordentlich ausgestattet. Wer Kunden und Artikel pflegt, kann Angebote mit wenigen Klicks zusammenstellen und später in Rechnungen oder Aufträge überführen. Sogar eine Anlagenverwaltung ist an Bord, was in dieser Preisklasse keinesfalls selbstverständlich ist. Auch das Fahrten-

TESTVERFAHREN KAUFMÄNNISCHE LÖSUNGEN

Getestet wurden kaufmännische Lösungen mit Auftragsbearbeitung und einer einfachen Gewinnermittlung. Zusatzpunkte gibt es für Funktionen wie Bilanzierung, Kassenbuch, Onlinebanking oder digitale Belegarchivierung. Ein weiterer wichtiger Aspekt waren Dashboards und Geschäftsberichte. Zudem haben wir Funktionen bewertet, die Anwendern Zeit sparen, zum Beispiel mobile Apps oder Anbindungen an zusätzliche Systeme – etwa 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.

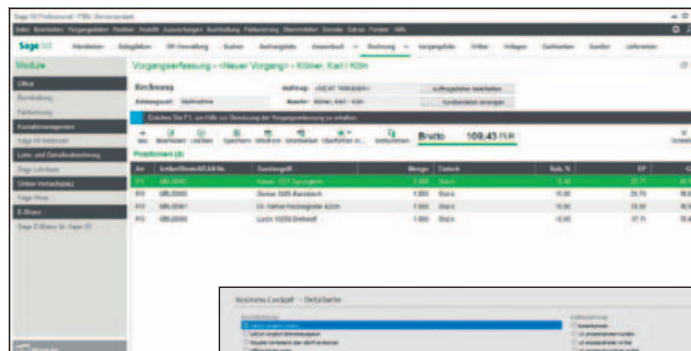


Björn Lorenz,
Autor
PC Magazin

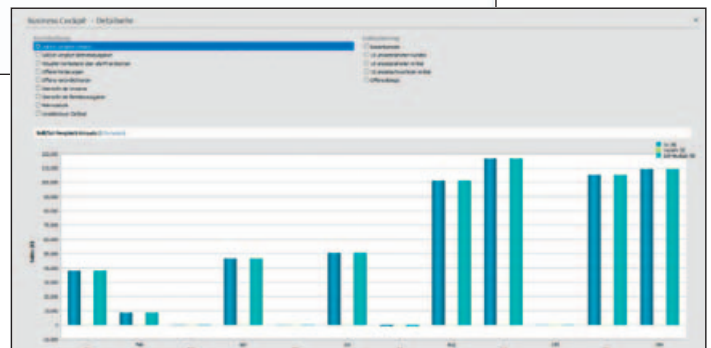
EXPERTEN-MEINUNG Die Anforderungen der Arbeitswelt haben sich verändert. Das betrifft auch Selbstständige. Erwartet werden etwa Erreichbarkeit und guter Service. Wo hingegen gearbeitet wird, ist weniger relevant. Cloud-Diensten spielt das in die Karten. Zumal sie bei den Kernprozessen Auftragsbearbeitung und Einnahmen-Überschuss-Rechnung oft besser aufgestellt sind als klassische Softwarepakete. Innovationen fanden zuletzt fast ausschließlich online statt. Sofern keine betrieblichen Anforderungen dagegensprechen, ist die Cloud bei kaufmännischen Lösungen mehr als eine Alternative. Sie ist in vielen Fällen erste Wahl. Das Thema Sicherheit spielt dabei keine Rolle. Oder will jemand ernsthaft behaupten, Daten in den eigenen vier Wänden besser schützen zu können als die Profis von Amazon, Microsoft, Google und Co.?



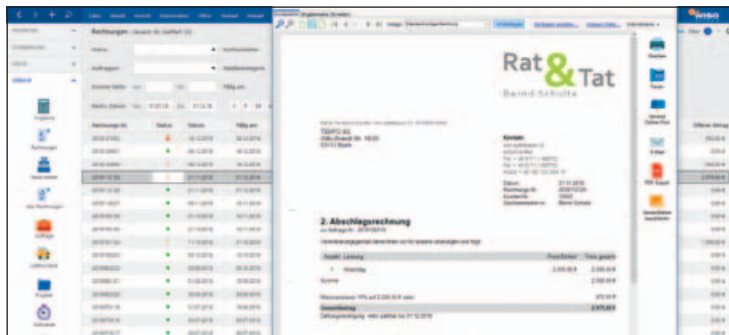
Das Management-Dashboard von sevDesk gehört zu den umfangreichsten im Test.



Rechts: Dashboards informieren in *Lexware financial office 2022* über die aktuelle Geschäftssituation.



Links: Wer seine Daten pflegt, kann Aufträge mit wenigen Handgriffen zusammenklicken.



In *WISO Mein Büro Desktop Plus* sichern Abschlagsrechnungen die Liquidität bei allen großen Projekten.

Kundenmanagement, Kasse oder ein Branchenmodul für Handwerker erweitern. Wer mobil mit Smartphone und Tablet arbeiten will, benötigt ergänzend die kostenpflichtige *WISO Mein Büro Cloud*. Bis auf die Bilanzierung ist die Software insgesamt gut ausgestattet. Die modulare Struktur hilft vor allem kleineren Betrieben, kostengünstig mit einer schlanken Version zu starten und während des Wachstums nachzulegen. Positiv sind die teils enge Verzahnung zwischen kaufmännischen Prozessen und Officefunktionen. Da man mit *WISO Mein Büro* nicht nur Rechnungen, sondern die gesamte Korrespondenz erledigen kann, sind alle Informationen zur Geschäftsbeziehung an einem Ort gespeichert. Mitunter kann man sich dadurch sogar zusätzliche Lösungen sparen.

buch gehört nicht unbedingt zum Standard bei kaufmännischen Einstiegslösungen. Mit Blick auf die Buchhaltung beherrscht *WISO EÜR+Kasse* lediglich die EÜR, kann aber mit Buchungsvorlagen und einem integrierten Mahnwesen überzeugen. Schnittstellen gibt es zum Finanzamt als auch zu den Produkten der *WISO*-Steuersoftware-Reihe; so lassen

sich die Ergebnisse der Gewinnermittlung direkt in die Steuererklärung übernehmen.

WISO Mein Büro Desktop Plus





WISO Mein Büro richtet sich an kleine Unternehmen und Freiberufler, die steuerrechtlich ohne Bilanzierung auskommen. Die Kernfunktionen Finanzbuchhaltung, Auftragsbearbeitung und Onlinebanking lassen sich wahlweise um zusätzliche Anbindungen – etwa für Lagerverwaltung,

Cloud-Dienste

Bei den Cloud-Diensten ist die Funktionsliste in den meisten Fällen etwas kürzer; der

KAUFMÄNNISCHE LÖSUNGEN
KLASSISCHE SOFTWARE
CLOUD-DIENSTE



| HERSTELLER | 1 LEXWARE | 2 SAGE SOFTWARE | 3 BUHL DATA | 4 BUHL DATA |
|--|--|---|--|---|
| Produkt | Lexware financial office basis 2022 | Sage 50 Connected Standard | WISO MeinBüro Desktop Plus | WISO EÜR+Kasse 2022 |
| GESAMTWERTUNG | 95 Punkte (überragend) | 94 Punkte (sehr gut) | 88 Punkte (sehr gut) | 82 Punkte (gut) |
| |  |  |  |  |
| Preis-Leistungs-Verhältnis | sehr gut | sehr gut | gut | sehr gut |
| Kaufpreis (Jahresversion) | 469,81 Euro | – | 214,90 Euro | 69,95 Euro |
| Mietpreis (pro Monat) | 39,15 Euro | 35,70 Euro | – | kein Mietangebot |
| zusätzliche Hilfen (FAQ/Fachinformationen/Trainings) | ✓ / ✓ / E-Training und Online-Schulungen | ✓ / Leitfäden u. Videos / Präsenzschulungen | ✓ / teilweise / Webinare und Lernvideos | ✓ / ✓ / – |
| EÜR/Bilanzierung | ✓ / ✓ | ✓ / ✓ | ✓ / kein Jahresabschluss | ✓ / – |
| Auftragsbearbeitung/Belegeingang | ✓ / ✓ | ✓ / ✓ | ✓ / ✓ | ✓ / – |
| Onlinebanking/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 | über WISO Mein Büro Cloud | – |
| FAZIT | | | | |
| | Lexware financial office basis 2022 ist optimal ausgestattet und selbst für kleinere Mittelständler gut geeignet. Schön, dass sich die Software um Cloud-Dienste ergänzen lässt. | Sage 50 Connected Standard zeigt keine Schwächen und lässt sich mit klugen Funktionen erweitern. Zusätzlich gibt es Upgrade-Pfade auf umfangreichere Schwesterprodukte. | WISO Mein Büro Desktop Plus ist kompakt, übersichtlich und einfach zu bedienen. Wegen der Modulstruktur sollte man die eigenen Anforderungen gut kennen. | WISO EÜR+Kasse 2022 ist für Einzelkämpfer und nebenberuflich Selbstständige gut geeignet. Das gilt vor allem, wenn sich die Anforderungen nicht mehr verändern. |



Sonderabschreibungen im Zusammenhang mit der Pandemie sind bei *lexoffice* optimal umgesetzt.

Vorteil ist, dass sich diese Lösungen flexibel einsetzen lassen.

debitoor M

Der Cloud-Dienst *debitoor* ist in vier verschiedenen Varianten buchbar. Wer seine Steuererklärung selbst erstellt, benötigt mindestens die Version M, da die kleineren

Pakete keine Umsatzsteuervoranmeldung unterstützen. Zum Leistungsspektrum gehören Auftragsverwaltung, Buchhaltung und Onlinebanking. Letzteres stellt nur Kontenumsätze bereit, aber keine Zahlungsfunktionen. Komfortabel ist der Abgleich zwischen Buchhaltung und Kontoauszug, den *debitoor* mit einer intelligenten Automatikfunktion unterstützt. In Sachen Auftragsbearbeitung steht der Onlinedienst den Wettbewerbern in nichts nach. Der



| 1 LEXWARE | 2 SEVENT | 3 DEBITOOR |
|---|---|---|
| lexoffice XL | SevDesk Buchhaltung | debitoor M |
| 94 Punkte (sehr gut) | 91 Punkte (sehr gut) | 84 Punkte (gut) |
| | | |
| sehr gut | sehr gut | gut |
| - | - | - |
| 29,63 Euro | 15,90 Euro | ab 12 Euro |
| ✓ / ✓ / Tutorials | ✓ / Blog / Tutorial | ✓ / Blog und Lexikon / Tutorials |
| ✓ / kein Jahresabschluss | ✓ / kein Jahresabschluss | - / kein Jahresabschluss |
| ✓ / ✓ | ✓ / ✓ | ✓ / ✓ |
| ✓ / ✓ / - | ✓ / ✓ / webbasierte Bezahlseite | nur Zahlungsabgleich / - / - |
| ✓ / eingeschränkt / - | - / ✓ / - | - / - / - |
| ✓ / - / ✓ | ✓ / ✓ / - | ✓ / - / - |
| ✓ | ✓ | ✓ |
| lexoffice XL ist effizient, benutzerfreundlich und überzeugt mit klug platzierten Hilfen. Der Assistent zu pandemiebedingten Sonderabschreibungen ist ausgesprochen nützlich. | sevDesk Buchhaltung gehört zu den besten kaufmännischen Cloud-Diensten für kleine Betriebe. Besonders die Abo-Rechnungen auf der Einkaufsseite sind eine Erleichterung. | debitoor M ist ein Cloud-Dienst, der mit gut gestalteten Businessgrafiken überzeugt. Der Funktionsumfang ist zwar solide, sticht im Vergleich mit den Wettbewerbern aber kaum heraus. |

kaufmännische Prozess vom Angebot zur Rechnung ist sauber umgesetzt.

Lexoffice XL

Lexoffice XL ist ähnlich ausgerichtet wie *sevDesk*, hat aber ein gefälligeres Oberflächendesign. Beleginformationen wie Rechnungsnummer oder Rechnungsbetrag werden bei Buchung recht zuverlässig erkannt. Gemischte Einkäufe lassen sich per Splittbuchung komfortabel verarbeiten. Das Onlinebanking dient in erster Linie dem Abgleich mit den laufenden Buchungen, beherrscht aber auch Überweisungen. Ergänzend zur Buchhaltung kann man bei *lexoffice* optional die Lohnabrechnung hinzubuchen. Angebote und Rechnungen sind schnell erstellt, auch Abschlags- und Serienrechnungen werden unterstützt. Artikel- und Anlagenverwaltung sind schlank ausgelegt. Positiv fallen die Mini-Dashboards auf Kundenebene auf, die einen schnellen Überblick über die Geschäftsbeziehung geben.

lexoffice gibt es auch als Tablet-Version. Auf Smartphones kann neben der nativen App eine spezielle Scan-App eingesetzt werden. Stößt man an Limits, stehen mehr als 50 Partnerlösungen bereit, etwa für Reisekosten, Zeiterfassung oder Zahlungsverkehr.

sevDesk Buchhaltung

Der kaufmännische Cloud-Dienst *sevDesk Buchhaltung* umfasst die beiden Bereiche Auftragsbearbeitung und Buchhaltung, wobei die Bilanzierung nicht unterstützt wird. Die Geschäftszahlen werden auf einem zentralen Dashboard präsentiert.

Die Anpassungsmöglichkeiten sind begrenzt, dafür kann man den Betrachtungszeitraum aller Grafiken per Aufklappmenü flexibel verändern. Der Umfang der Auftragsbearbeitung unterscheidet sich nicht wesentlich von anderen Anbietern – bis auf die Tatsache, dass man wiederkehrende Rechnungen anlegen kann, etwa für langfristige Serviceaufträge. Gleiches gilt für die Einkaufsseite. Die Buchhaltung ist belegorientiert. Die digitalen Dokumente werden von einer KI analysiert, die möglichst viele Felder der Eingabemaske automatisch belegt. Die Apps für mobile Geräte laufen derzeit nur auf dem Smartphone. ■