

Inhaltsverzeichnis

Die Autoren	V
Vorwort zur 2. Auflage	VII
Abkürzungsverzeichnis	XVIII
1. Einleitung	1
2. Mandatsanbahnung	4
2.1 Fragebogen Erstgespräch	4
2.2 Checkliste Unternehmer	7
2.3 Notwendige Unterlagen zur Bearbeitung des Mandates	8
2.4 Checkliste: Beratungsanlässe	10
2.5 Aufnahmebogen Rechtsberatung	12
2.6 Mandantenfragebogen für Ärzte	13
2.7 Personalfragebogen für Verbraucher	30
3. Einschätzung von Neumandaten	33
3.1 Abfrageroutine bei Wirtschaftsauskunftei	33
3.2 Muster Dauerrechnung – Vorschussbetrag	34
3.3 Abfrageroutine für krisenbehaftete Unternehmen	35
4. Mandatsaufnahme	36
4.1 Steuerberatungsvertrag	36
4.2 Vollmacht inklusive Untervollmacht	43
4.3 Zustellungsvollmacht inklusive Untervollmacht	44
4.4 Vollmacht Steuerberater detailliert	45
4.5 Auftragsbestätigung des Steuerberaters	47
4.6 Angebot Vorlage blanko	49
4.7 Treuhandvertrag	51
4.8 Checkliste Erfordernis einer Mandanteneinwilligung	53
5. Jahresabschlussbearbeitung	55
5.1 Checkliste Einzelunternehmen und Personengesellschaften	55
5.2 Checkliste Kapitalgesellschaften	56
5.3 Checkliste Bestandsaufnahme	57
5.4 Bilanzbesprechung Einzelunternehmen	60
5.5 Bilanzbesprechung Kapitalgesellschaften	61
5.6 Saldenbestätigung für Debitoren und Kreditoren	62
5.7 Saldenbestätigung für Kreditinstituten	64
5.8 Inventuraufnahme	65
6. Finanzwesen	66
6.1 Gesellschaftereinlage (Beschluss)	66
6.2 Tilgungsdarlehen	67
6.3 Bürgschaftserklärung eines Gesellschafters	69
6.4 Bürgschaftserklärung	70
6.5 Musterrechnung Normale Rechnung	72
6.6 Musterrechnung Kleinbetragsrechnung	73

6.7	Musterrechnung Gutschrift	74
6.8	Mahnung	75
6.9	Kosten- und Erlösplanung	76
6.10	Checkliste Zugangsbeweis	77
6.11	Auskunft Einwohnermeldeamt	78
6.12	Auskunft Handelsregister	79
6.13	Auskunft Gewerberegister	80
6.14	Auskunft Grundbuchamt	81
6.15	Forderungsabtretung (§§ 398 ff. BGB)	82
6.16	Interne Forderungsaufstellung	84
6.17	Aufforderung zur Rücknahme des Widerspruchs	85
6.18	Rücknahmeverklärung des Widerspruchs	86
6.19	Antrag Lohnpfändung	87
6.20	Auskunft bei Lohnpfändung	88
6.21	Ratingformular	89
6.22	Ratingformular Klassifizierungshinweise	91
6.23	Jahresplanungen Liquidität	93
6.24	Risikoerfassungsbogen für Versicherungen	94
6.25	Anschreiben an Insolvenzverwalter wegen Eigentumsvorbehalt	107
6.26	Antrag auf Anordnung der Zwangsverwaltung	109
6.27	Deckblatt strittige Forderung	110
6.28	Provisionsabrechnung	111
7.	Krisenfrüherkennung	112
7.1	Monatlich wiederkehrende Buchungen	112
7.2	Monatliche Abgrenzungsbuchungen	113
7.3	Außergewöhnliche Abweichungen der Finanzbuchhaltung	114
7.4	Ungeklärte Posten	115
7.5	Monatliche Routine – Umsatzsteuerwerte-Jahresabschluss	116
7.6	4-Felder-Prinzip	117
7.7	Ertrags- und Liquiditätsplanung – Bewertung	118
7.8	Sofortmaßnahmen zur Liquiditätsverbesserung	123
7.9	Factoring-Anfrage	124
7.10	Checkliste Dauerschuldverhältnisse	125
7.11	Cash-Flow-Berechnung	126
7.12	Ein- und Ausgabenplanung für Verbraucher	127
7.13	Überschuldungsstatus	128
7.14	Belehrung über Sanierungsbedürfnis	132
8.	Checklisten zur Konsolidierung	133
8.1	Checkliste Innovationsklima	133
8.2	Checkliste Vertrieb	134
8.3	Checkliste Einkauf	135
8.4	Checkliste Produktion und Logistik	136
8.5	Checkliste Personalwesen	137
8.6	Checkliste Finanzierung	138
8.7	Checkliste EDV	139
8.8	Quick-Check (Rating)	140
8.9	Tagesprotokoll der Beratung	155

9. Gegensteuerungsmaßnahmen	156
9.1 Maßnahmenkatalog nach Priorität	156
9.2 Maßnahmen zur Leistungssteigerung	158
9.3 Maßnahmen zur Kostensenkung	159
9.4 Maßnahmen zur Ergebnisverbesserung	160
9.5 Maßnahmen zur Umsatzsteigerung	161
9.6 Aktionsplan	162
9.7 Ertrags- und Liquiditätsplanung	163
9.8 Risikolage des Unternehmens	164
9.9 Risikoanalyse – akute Unternehmenskrise	166
9.10 Checkliste Krisendiagnose	167
10. Bearbeitung von krisenbehafteten Mandaten (Haftungsreduzierung)	171
10.1 Honorarvereinbarung bei Krisenmandaten	171
10.2 Mitteilung der Mandatsniederlegung	172
10.3 Mitteilung an Mandanten – Illiquidität	173
10.4 Mitteilung an Mandanten – Insolvenzantragspflicht	174
10.5 Bestätigung des Mandanten	175
10.6 Anschreiben zum Jahresabschluss krisenbehafteter Unternehmen	176
10.7 Informationsschreiben zur BWA	178
10.8 Belehrung Insolvenzantragspflicht	180
10.9 Belehrung Insolvenzantragspflicht – Liquidation	182
10.10 Bestätigung Beratungsleistungen	184
10.11 Anschreiben Konzeptfreigabe	185
10.12 Anschreiben Anforderungen einer handelsrechtlichen Going-concern-Prognose	186
10.13 Anschreiben Hinweis auf Notwendigkeit einer positiven Fortführungsprognose	188
11. Restrukturierungsberatung	190
11.1 Angebotserweiterung	190
11.2 Darlehensvertrag	191
11.3 Zins- und Tilgungsplan zum Darlehen	194
11.4 Checkliste vor Darlehengewährung zu klärende Fragen	196
11.5 Krisenbestimmung in Darlehensverträgen	197
11.6 Rangrücktrittsvereinbarung mit bedingtem Darlehensverzicht	198
11.7 Erklärung über einen Rangrücktritt	199
11.8 Rangrücktritt eines stillen Gesellschafters	200
11.9 Vereinbarung über einen qualifizierten Rangrücktritt	201
11.10 Finanzplandarlehen GmbH-Satzung	202
11.11 Finanzplandarlehen Schuldrechtliche Vereinbarungen	203
11.12 Gehaltsverzicht für die Vergangenheit	204
11.13 Künftiger Gehaltsverzicht	205
11.14 Vertrag über die Errichtung einer stillen Gesellschaftsbeteiligung	206
11.15 Sicherungsabtretungsvertrag	216
11.16 Globalabtretung	217
12. Aktive Sanierungsberatung	218
12.1 Checkliste Sanierungsfähigkeit	218
12.2 Angebot Vorlage Sanierung	220
12.3 Auftragsbestand	221
12.4 Bilanzvergleich	222

12.5	Checkliste Factoring	223
12.6	Checkliste Fortführungsprognose	224
12.7	Checkliste Kreditbeurteilung	227
12.8	Checkliste öffentliche Fördermittel	228
12.9	Checkliste Stärken- und Schwächenanalyse	230
12.10	Checkliste Unterlagen Existenzgründung	232
12.11	Liquiditätsplanung	233
12.12	Sicherheitenliste	235
12.13	Vorlage Kreditanfrage	236
12.14	Muster Sanierungskonzept	240
12.15	Vertriebsergebnisplanung	243
12.16	Vertriebsplanung nach Produktgruppen und Märkten	244
12.17	Notrielles Schuldnerkenntnis (abstrakt)	245
12.18	Vermögensbilanz	246
12.19	Checkliste Sanierungsmaßnahmen bei Steuerschulden	247
12.20	Checkliste Risiken einer Sanierung	248
13.	Außergerichtliche Sanierungsberatung	249
13.1	Mandatsanzeige gegenüber Lieferanten	249
13.2	Mandatsanzeige gegenüber Kreditversicherern	250
13.3	Anwaltliches Vergleichsangebot mit Akzept	251
13.4	Vergleichsangebot bei Sachverwaltung mit Akzept	254
13.5	Vergleichsangebot mit Akzept – Abänderung	257
13.6	Revision – Moratorium	259
13.7	Revision – Vergleichsangebot mit Akzept	260
13.8	Forderungsverzicht gegen Besserungsschein	263
13.9	Musterformulierung Harte Patronatserklärung	264
13.10	Vergleichsregelungen	265
13.11	Anschreiben Auskunfteien Sanierung	266
13.12	Mandatsniederlegung	267
13.13	Vergleich direkt durch Schuldner	268
13.14	Sanierungzwischenbericht für Mitarbeiter und Banken Vergleich direkt durch Schuldner	269
13.15	Ratenzahlungsvereinbarung	270
13.16	Aufrechnungsverzicht Lieferanten	271
13.17	Kreditorenliste	272
13.18	Stundungsvereinbarung	273
13.19	Vergleichs- und Abwicklungsvereinbarung Vermieter	275
14.	Personalpolitik bei Unternehmen in der Krise	278
14.1	Sozialplan	278
14.2	Mitarbeiterliste für Sozialauswahl	283
14.3	Interessenausgleich	284
14.4	Abwicklungsvertrag	287
14.5	Abmahnung (Geschäftsführer)	291
14.6	Aufhebungsvertrag (Geschäftsführer)	292
14.7	Einfaches Kündigungsschreiben	294
14.8	Betriebsbedingte Kündigung Merkblatt	295
14.9	Änderungskündigung	296
14.10	Anhörung des Betriebsrates bei Kündigung	298
14.11	Unterlagen zur Erstellung einer Personalstatistik	299

14.12 Handelsvertretervertrag	300
14.13 Arbeitszeugnis.....	307
14.14 Arbeitsvertrag leitender Angestellter.....	308
14.15 Arbeitsvertrag geringfügige Beschäftigung	311
14.16 Gehaltsherabsetzung Geschäftsführer	313
14.17 Anstellungsvertrag Geschäftsführer	314
14.18 Anstellungsvertrag Gesellschafter-Geschäftsführer	317
14.19 Geschäftsbesorgungsvertrag	321
14.20 Praktikumsbescheinigung	323
14.21 Trennung Gesellschafter (To Do Liste).....	324
15. Liquidation und Abwicklung von Unternehmen.....	325
15.1 Handelsregisteranmeldung zur Auflösung.....	325
15.2 Handelsregisteranmeldung der Beendigung der Liquidation.....	326
15.3 Gesellschafterbeschluss zur Auflösung einer GmbH.....	327
15.4 Bekanntmachung der Auflösung im Veröffentlichungsorgan der GmbH.....	328
15.5 Übersicht Liquidationseröffnungsbilanz.....	329
15.6 Erläuterungen zur Liquidationseröffnungsbilanz	331
15.7 Übersicht Liquidationsjahresbilanz	335
15.8 Tabelle Liquidationsjahresbilanz.....	338
15.9 Übersicht Liquidationsschlussbilanz	339
15.10 Tabelle Schlussrechnung Liquidationsverfahren.....	342
15.11 Tabelle Schlussrechnung sofortige Liquidierung.....	343
15.11 Tabelle Schlussrechnung sofortige Liquidierung.....	344
15.12 Dreimalige Bekanntmachung der Liquidation	345
15.13 Ermittlung Unternehmenswerte bei Liquidation.....	346
15.14 Stillegungsplan	347
15.15 Liquidationsbilanz.....	349
15.16 Aufstellung Liquidation versus Insolvenz.....	350
15.17 Vertraulichkeitserklärung für Unternehmenskauf	351
15.18 Vertraulichkeitsvereinbarung	352
15.19 Unternehmenskaufvertrag.....	354
15.20 Inhalt Due Diligence	358
16. Regelinsolvenzverfahren gem. § 21 InsO	361
16.1 Form und Inhalt des Insolvenzantrages.....	361
16.2 Eigenantrag auf Eröffnung des Insolvenzverfahrens	362
16.3 Gläubigertabelle Privatentschuldung.....	363
16.4 Schuldenbereinigungsplan.....	364
16.5 Mitteilung an das Finanzamt	366
16.6 Mitteilung an die Krankenkasse	367
16.7 Vergütungsvereinbarung im Insolvenzverfahren.....	368
16.8 Verschwiegenheitsverpflichtung für Arbeitnehmer	369
16.9 Antrag gegen den Gläubigerinsolvenzantrag	370
16.10 Antrag gegen den Gläubigerinsolvenzantrag durch Anwalt.....	371
16.11 Rücknahme eines Insolvenzantrags	373
16.12 Forderungsanmeldung.....	374
16.13 Nachträgliche Forderungsanmeldung Insolvenz	375
16.14 Sicherungsmaßnahmen Insolvenz.....	376
16.15 Antrag auf Abgabe der Eidesstattlichen Versicherung.....	377

16.16 Sicherheitenpoolvertrag	379
16.17 Vorläufiger Gläubigerausschuss Insolvenz	381
16.18 Checkliste Unterlagen Insolvenzantrag	383
16.19 Tabelle Insolvenzursachen	384
16.20 Frühwarnindikatoren für Insolvenz aus Banksicht	385
16.21 Maßnahmen der Bank und ihre Wirkung	386
16.22 Tabelle Absonderungsrechte	387
16.23 Verteilungsverzeichnis nach § 188 InsO	388
16.24 Verteilungsverzeichnis Bekanntmachung nach § 188 Satz 3 InsO	389
16.25 Insolvenzantrag eines Liquidators	390
16.26 Insolvenzantrag eines Nachtragsliquidators	391
16.27 Insolvenzantrag einer GmbH & Co. KG	392
16.28 Insolvenzfremdantrag mit Massekostenvorschuss	393
16.29 Antrag auf Nachlassinsolvenzverfahren durch Erben	395
16.30 Antrag auf Prozesskostenhilfe	396
16.31 Erledigung der Hauptsache im Insolvenzverfahren	397
16.32 Anschreiben an Bank bei Insolvenzverfahren	398
16.33 Antrag auf Stillegung des Unternehmens	400
16.34 Verzeichnis der Massegegenstände	401
16.35 Unternehmenskaufvertrag in der Insolvenz	402
16.36 Merkblatt Kostenstundung im Insolvenzverfahren	404
16.37 Inhaltsverzeichnis eines Insolvenzplans	406
16.38 Insolvenssicherung von Arbeitszeitguthaben	409
16.39 Anschreiben an vorläufigen Insolvenzverwalter bezüglich Berufsgläubigern	410
16.40 Vordruck Gutachten Insolvenz	411
16.41 Gesellschafterbeschluss Insolvenz	414
16.42 Bescheinigung für Schutzschirmverfahren nach § 270b InsO	415
16.43 Akteneinsicht Gläubigervertreter	418
16.44 Kostenübernahmeerklärung bei Insolvenz	419
16.45 Aufrechnungsverzichtserklärung im Insolvenzverfahren	420
16.46 Auskunftsermächtigung im Insolvenzverfahren	421
16.47 Beauftragung Investorensuche für Gläubigerausschuss	422
16.48 Bericht zur ersten Gläubigerversammlung	423
16.49 Gesellschafterbeschluss Insolvenzplan 270a InsO	425
16.50 Gläubigerausschuss Kleingläubiger	426
16.51 Rundscreiben Geschäftspartner im Insolvenzeröffnungsverfahren	427
16.52 Vereinbarung über die Gewährung eines unechten Massekredits	428
16.53 Vereinbarung über Regelung der Sicherheiten auf Warenlager	430
17. Vereinbarung über Regelung der Sicherheiten auf Warenlager	432
17.1 Angebot Vorlage Insolvenzplan IDW	432
17.2 Geschäftsordnung für den vorläufigen Gläubigerausschuss	433
17.3 Viergleichsrechnung Eigenverwaltung versus Regelverwaltung	436
17.4 Verfahrenskostenkalkulation	437
17.5 Vermögensübersicht gem. § 153 InsO	438
17.6 Einberufung einer außerordentlichen Gesellschafterversammlung	439
17.7 Gesellschafterbeschluss Insolvenzplan gem. § 270a InsO	440
17.8 Sanierungsmanagement- und Dienstvertrag	441
17.9 Gläubigerausschuss Kleingläubiger	443
17.10 Gläubigerausschuss Arbeitnehmer	444

17.11 Antrag Eigenverwaltung	446
17.12 Antrag vorläufiger Gläubigerausschuss	448
17.13 Vordruck Anschreiben an das Finanzamt wegen Organschaft bei 270a InsO	450
17.14 Verwaltervergütung Berechnungsschema	452
17.15 Versicherungsgutachten Vorlage	453
17.16 Fortführungsprognose Sanierungskonzept	457
17.17 Info Gläubiger	459
17.18 Info Krankenkassen	461
17.19 Anschreiben Berufsgläubiger im vorläufigen Verfahren	462
17.20 Musterbrief Krankenkasse	463
17.21 Info Gläubiger Klage	464
17.22 Beitrittsschreiben Poolverwaltung	465
17.23 Tagesordnung inklusive Geschäftsordnung Gläubigerausschuss	466
17.24 Vordruck Anfrage nach Kassenprüfung	469
17.25 Weiterführung Geschäftsbeziehung im Verfahren gemäß § 270a InsO	470
18. Schaubilder und allgemeine Checklisten	472
18.1 Verfahrensgrundsätze	472
18.2 Ablauf des Feststellungsverfahrens	473
18.3 Ablauf des Restschuldbefreiungsverfahrens	474
18.4 Arten der Zwangsvollstreckung	475
18.5 Übersicht Pfandrecht	476
18.6 Übersicht Sicherungsabtretung	477
18.7 Übersicht Sicherungsübereignung	479
18.8 Phasen einer Unternehmenssanierung	480
18.9 Checkliste Kundenorientierte Merkmale	481
18.10 Checkliste Qualität Leistungsprozesse	482
18.11 Checkliste Rentabilität	483
18.12 Checkliste Finanzströme	484
18.13 Checkliste Kapitalausstattung	485
18.14 Checkliste Managementqualität	486
18.15 Schaubild – Haftung des vorläufigen Insolvenzverwalters	487
18.16 Schaubild – Inhalt des Insolvenzplans	488
18.17 Schaubild – Vorlage eines Insolvenzplans	489
18.18 Schaubild – Pflichtverletzung des vorläufigen Insolvenzverwalters	490
18.19 Schaubild – Rechtsstellung des vorläufigen Insolvenzverwalters	491
19. Sicherung des Unternehmens – Unternehmensnachfolge	492
19.1 Checkliste Unternehmensnachfolge	492
19.2 Ablauf Planung Ruhestand	495
19.3 Ablauf Planung Krankheit	496
19.4 Ablauf Planung Todesfall	497
19.5 Patientenverfügung	498
19.6 Patientenverfügung – Ergänzung –	501
19.7 Patientenverfügung – Ergänzung schwerer Krankheit –	502
19.8 Postmortale Vorsorgevollmacht	506
19.9 Transmortale Vorsorgevollmacht	508
19.10 Ratgeber Vorsorgevollmacht, Patientenverfügung	511
19.11 Betreuungsverfügung	512
19.12 Kontovollmacht	513

19.13 Verfügung zugunsten Dritter für den Todesfall.....	515
19.14 Angebot Investorensuche	518
20. Download der Formulare/E-Book-Zugang/Online-Nutzung im Internet	520