

## VORBEREITUNG BERATUNG SICHERUNG / SANIERUNG

Sehr geehrte Unternehmerin!  
Sehr geehrter Unternehmer!

**Um den Beratungseinstieg möglichst effizient zu gestalten, ersuchen wir Sie um Gesprächs- und Unterlagenvorbereitung sowie um vorab Zusendung folgender Informationen:**

- Jahresabschlüsse für die letzten 3 abgeschlossenen Wirtschaftsjahre (bzw. für junge Unternehmen soweit verfügbar)
- Saldenliste letztes abgeschlossenes Wirtschaftsjahr (Kontenklasse 0 bis 9)
- Aktuell verfügbare Saldenliste laufendes Wirtschaftsjahr (Kontenklasse 0 bis 9)
- Aktuell verfügbare offene Postenliste für Kunden
- Aktuell verfügbare offene Postenliste für Lieferanten
  
- aktuell verfügbare Bankauszüge für alle Bankkonten (Betriebsmittelkredite und Darlehen)
  
- Obligo (Schuldenaufstellung) betrieblich und privat inkl. Sonder- und Nachtragsvereinbarungen
  - Darlehen
  - Girorahmen
  - Sonstige
  
- Angaben zu gegebenen Sicherheiten für Kredite und Darlehen inkl. Garantien (betrieblich, privat oder von dritter Seite)
  
- Zusatzangaben zu Betriebsmittelkrediten und Darlehen
  
- Mahnungen, Zahlungsvereinbarungen und Fälligstellungen durch Banken
  
- aktuell verfügbare Kontonachrichten (Rückstände) für Steuern und Abgaben
  - Bezirksfinanzamt inkl. Finanzamt für Gebühren und Verkehrssteuer (vom Buchhaltungs- oder Steuerberatungsbüro anfordern)
  - Gesundheitskasse (laufende Beitragsvorschreibung)
  - Sozialversicherung der Selbständigen (SVS letztes Quartal)
  
- Auflistung von Zahlungsrückständen Kunden, Lieferanten, Personal, Sonstige (sofern zutreffend)
  
- Angaben zu allfälligen rechtlichen Verfahren (Klagen/Pfändungen/Exekutionen) (sofern zutreffend) bitte Auszug aus dem Exekutionsregister inkl. der Beträge beim Bezirksgericht ausdrucken lassen
  
- Haushaltsrechnung (was benötigt meine Familie zur Lebensführung pro Monat)
  
- Angaben zu sonstigen wesentlichen Verträgen (sofern zutreffend)
  - Miet- und Pachtverträge (Laufzeit, Kostenbelastung)
  - Leasing- und sonstige langfristige Verträge (Laufzeit, Kostenbelastung)
  - Versicherungen (Aufstellung mit Prämien und Fälligkeiten anfordern)
  - Tilgungsträger bzw. Ansparguthaben (Rückkaufswert)