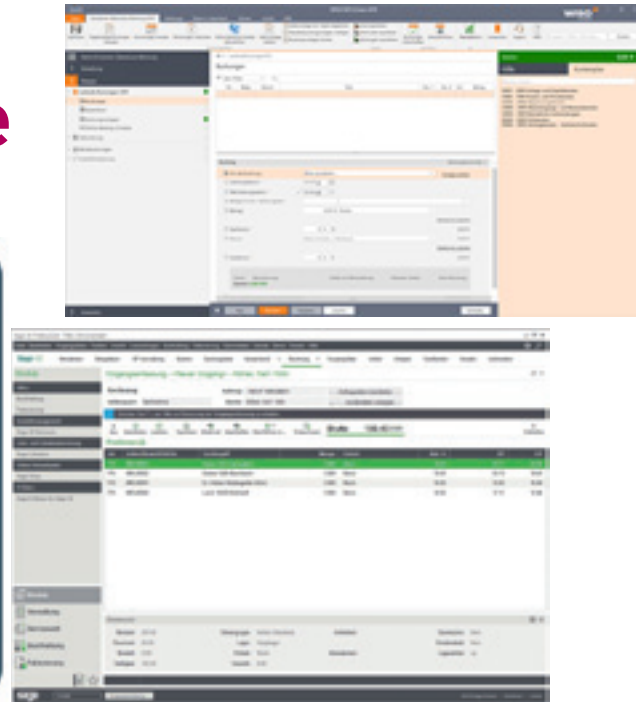


VERGLEICHSTEST KAUFMÄNNISCHE LÖSUNGEN:

Digitale kaufmännische Assistenten

Kein Handwerker hat viel Zeit, sich mit Papierkram auseinanderzusetzen. Dennoch erwartet das Finanzamt eine ordentliche Buchhaltung. Kaufmännische Softwarepakete und Cloud-Dienste helfen, den Aufwand zu begrenzen. Wir haben je vier Pakete und Onlineangebote genauer angesehen | VON BJÖRN LORENZ



Kaufmännische Lösungen sind als klassische Software zum Installieren oder als moderne Clouddienste erhältlich. Welcher Weg der richtige ist, läßt sich pauschal nicht sagen. Entscheidend sind das eigene Sicherheitsgefühl und die Art, wie gearbeitet wird.

Klassische Softwarepakete

Klassische Software hat mit Blick auf Funktionsumfang und Erweiterbarkeit oft die Nase vorn. Zudem entscheiden Nutzer meist selbst, wo die Daten gespeichert werden – sind aber auch allein für die Sicherheit zuständig.

Sage 50 Connected: Die kaufmännische Software Sage Connected 50 umfaßt die beiden Kernbereiche Finanzbuchhaltung und Auftragsbearbeitung. Die Standardprozesse sind solide ausgeführt. So bedarf es nur weniger Handgriffe, um aus Kunden- und Artikeldaten ein Angebot zu erstellen und dieses schrittweise in eine Auftragsbestätigung oder Rechnung zu überführen. Bei der Belegbuchung unterstützen Eingabehilfen und der Rückgriff auf Buchungsvorlagen, sofern es sich um wiederkehrende Fälle wie Miet- oder Versicherungszahlungen handelt. Bei komplexeren Aufgaben, wie Periodenabschlüsse oder Steueranmeldungen helfen Assistenten. Ein Pluspunkt sind Profifunktionen aus der Warenwirtschaft wie Stücklisten, Seriennummern, Bestandsverwaltung oder die Inventurunterstützung. Wer viel unterwegs ist, kann direkt vor Ort Belege erfassen oder Kundendaten abrufen.

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 die Lagerverwaltung, Kundenmanagement, Kasse oder ein Branchenmodul für Handwerker



Links und Mitte: Aufträge können bei Sage 50 Connected auch über eine mobile App erfasst werden. Wer seine Daten pflegt, kann Aufträge mit wenigen Handgriffen zusammenklicken. Oben: Die Buchungsmaske von WISO EÜR+Kasse 2022 ist selbsterklärend.

erweitern. Wer mobil mit Smartphone und Tablet arbeiten will, benötigt die kostenpflichtige WISO Mein Büro Cloud. Die modulare Struktur hilft kleineren Handwerksbetrieben, kostengünstig mit einer schlanken Version zu starten und später nachzulegen. Dadurch, daß kaufmännische und Office-Funktionen kombiniert werden, sind alle Informationen an einem Ort.

WISO EÜR+Kasse 2022: WISO EÜR+Kasse 2022 ist eine klassische kaufmännische Software – ohne Cloud, ohne App, ohne viel Schnickschnack. Sie ist die einzige Anwendung im Testfeld, die sich nativ unter Windows und macOS betreiben läßt. Da das Datenformat in beiden Fällen identisch ist, genügt ein Cloud-Speicher, um beide Welten zu synchronisieren. Allerdings auf eigene Gefahr, denn offiziell wird eine solche Nutzung nicht unterstützt. Dafür, daß die Software lediglich mit 70 Euro zu Buche schlägt, ist sie in den wesentlichen Punkten ordentlich ausgestattet. Auf Besonderheiten wie Stücklisten, Abo-Rechnungen oder Lagerverwaltung muß man allerdings verzichten. Dafür sind Anlagenverwaltung und Fahrtenbuch an Bord. In Sachen Buchhaltung beherrscht WISO EÜR+Kasse lediglich die EÜR. Gute Noten gibt es für die Anwenderunterstützung, denn die Software begleitet die einzelnen Prozesse per Online-Hilfe.

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. Handwerker decken damit also lückenlos alle kaufmännischen Anforderungen ab. Die einzelnen Prozesse und Funktionen sind geradezu liebevoll ausgestattet. So kann man etwa im Bereich der Auftragsbearbeitung Alternativpositionen in Angebote einfügen, Artikel reservieren, Rückstände

» verwalten oder wiederkehrende Rechnungen erstellen. Zudem ist auch der Wareneinkauf abgedeckt – inklusive Bestellvorschlägen. Zum Umfang der Finanzbuchhaltung gehört ein digitaler Posteingang für eingehende Belege. Neben der Buchungsmaske platziert, lassen sich diese sehr effizient verarbeiten und gemeinsam mit dem Beleg speichern. Ein Pluspunkt sind die Berichte und Dashboards.

Clouddienste

Clouddienste sind im Detail betrachtet oft weniger gut ausgestattet, lassen sich aber dafür flexibler einsetzen. Mobile Apps gehören hier zum guten Ton.

sevDesk: Der kaufmännische Clouddienst sevDesk umfaßt die beiden Bereiche Auftragsbearbeitung und Buchhaltung, wobei die Bilanzierung nicht unterstützt wird. Geschäftszahlen werden auf einem zentralen Dashboard präsentiert. Der Umfang der Auftragsbearbeitung unterscheidet sich nicht wesentlich von anderen Anbietern – bis auf die Tatsache, daß man wiederkehrende Rechnungen, etwa für langfristige Serviceauf-



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



Belege lassen sich bei Lexware financial office 2022 direkt aus dem digitalen Posteingang heraus buchen.

träge, anlegen kann – und das auch auf der Einkaufsseite. Die Buchhaltung arbeitet belegorientiert. Digitale Dokumente werden von einer KI analysiert. Das gelingt nicht so gut wie beim Wettbewerber Lexoffice, dennoch ist das Ergebnis akzeptabel. Weitere Pluspunkte sind Anlagenverwaltung und Onlinebanking. Die Apps für mobile Geräte laufen derzeit nur auf dem Smartphone, nicht aber auf Tablets. Schnittstellen existieren zum Steuerberater und aktuell mehr als zwanzig Partner-Apps.

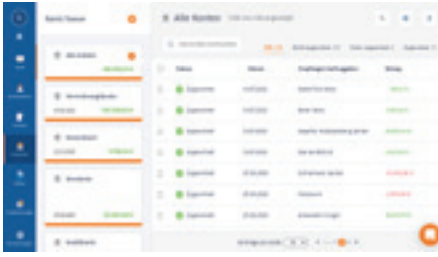
lexoffice: lexoffice ist ähnlich ausgerichtet wie sevDesk, besitzt aber ein gefälligeres Oberflächendesign. Hierzu gehört ein schneller Zugriff auf hinterlegte Informationen, wie etwa bei der Kategorieauswahl. Zudem werden Beleginformationen wie Rechnungsnummer

oder Betrag beim digitalen Posteingang zuverlässig erkannt. Gemischte Einkäufe lassen sich per Splitbuchung komfortabel verarbeiten. Ergänzend zur Buchhaltung kann man bei lexoffice optional die Lohnabrechnung hinzubuchen. Wer mehr Einblick in seine Kundenbeziehungen erhalten will, kann zudem ein CRM-Modul ergänzen. Angebote und Rechnungen sind mit Lexoffice schnell erstellt, wobei auch Abschlags- und Serienrechnungen unterstützt werden. Artikel- und Anlagenverwaltung sind schlank ausgelegt, aber für kleine Unternehmen ausreichend. Was positiv ins Auge fällt, sind die Mini-Dashboards auf Kundenebene, die einen schnellen Überblick über die Geschäftsbeziehung vermitteln. Anders als SevDesk gibt es lexoffice auch als Tablet-Version. Auf Smartphones kann neben



Desktop-Lösungen	1. Platz	2. Platz	3. Platz	4. Platz
Hersteller	Lexware	Sage Software	Buhl Data	Buhl Data
Produkt	Lexware financial office basis 2022	Sage 50 Connected Standard	WISO MeinBüro Desktop Plus	WISO EUR+Kasse 2022
Gesamtwertung	95	94	88	82
Preis-/Leistungs-Verhältnis	sehr gut	sehr gut	sehr gut	gut
Kaufpreis (Jahresversion)	469,81 €	■	214,90 €	69,95 €
Mietpreis (pro Monat)	39,15 €	35,70 €	■	■
zusätzliche Hilfen (FAQ/Fachinfos/Trainings)	■ / ■ / E-Training & Onlineschulungen	■ / Leitfäden, Videos / Präsenzschulungen	■ / teilweise / Webinare, 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 2022 läßt keine Wünsche offen und ist sogar für kleinere Mittelständler bestens geeignet.	Sage 50 Connected zeigt keine Schwächen und läßt sich mit klugen Funktionen erweitern.	WISO Mein Büro Desktop Plus ist kompakt, übersichtlich und einfach zu bedienen.	WISO EUR+Kasse 2022 ist vor allem für Einzelkämpfer und nebenberuflich Selbständige gut geeignet.

■ ja / ■ nein



Mit WISO Mein Büro Web kann man mehrere Bankkonten verwalten.

der nativen App auch eine spezielle Scan-App eingesetzt werden.

debitoor M: Der Clouddienst debitoor ist in vier verschiedenen Varianten buchbar, wobei sich die Versionen L und M lediglich durch die Zahl der Nutzer (1 bzw. 3) unterscheiden. Wer seine Steuererklärung selbst erstellen will, benötigt mindestens die Version M, da die kleineren Pakete keine Umsatzsteuervoranmeldung unterstützen. Zum Leistungsspektrum gehören Auftragsverwaltung, Buchhaltung und Onlinebanking. Ebenso wie die beiden Wettbewerber arbeitet debitoor belegorientiert. Digitale Belege finden entweder via Smartphone-App oder per Direktimport ihren Weg in die Buchhaltung. In Sachen Auswertungen liefert debitoor M neben der obligatorischen EÜR auch die GuV. Komfortabel ist der Abgleich zwischen Buchhaltung



Oben: Die meisten Rechnungsdaten erkennt sevDesk automatisch, sodaß die Buchung wenig Aufwand bedeutet. Unten: Das Management Dashboard von sevDesk gehört zu den umfangreichsten im Test.

und Kontoauszug, den debitoor mit einer intelligenten Automatikfunktion unterstützt.

WISO Mein Büro Web: WISO Mein Büro gibt es inzwischen auch fürs Web. Der Cloud-Dienst läßt sich zwar (noch) nicht so flexibel erweitern wie sein Desktop-Pendant, hat dafür aber einige pfiffige Funktionen an Bord: So werden etwa digitale oder digitalisierte Rechnungen von einer KI analysiert, die aus dem erkannten Inhalt komplette Buchungs-

vorschläge erstellt. Das Ergebnis ist zwar nicht immer richtig, doch die Zuverlässigkeit ist bereits nach kurzer Zeit überdurchschnittlich hoch. Auch Überweisungen füllt der Clouddienst anhand der Eingangsrechnung automatisch aus. Ebenso praktisch ist die Option, unterwegs Belege zu scannen und den betreffenden Kontakten zuzuordnen. Zudem wird per Push-Meldung informiert, sobald Mahnungen automatisch rausgehen oder ein Kunde ein elektronisches Angebot annimmt. In der Auftragsbearbeitung können sich Nutzer über Komfortfunktionen wie Abo-, Teil- oder Abschlagsrechnungen freuen.

FAZIT

Bei den klassischen Softwarepaketen liegt Lexware financial office 2022 vorn. Es ist derzeit das ausgewogenste Paket mit einem hohen Funktionsumfang, vielen professionellen Funktionen und einer gelungenen Anwenderunterstützung. Bei den Cloud-Diensten macht lexoffice das Rennen, auch weil hier neue Anforderungen schnell aufgegriffen werden. Der Abstand zum Zweitplatzierten sevDesk ist allerdings nicht groß. Insgesamt liegen beide Dienste auf einem ähnlich hohen Niveau. ✉

lexoffice

sevDesk

WISO MeinBüro

debitoor

Cloud-Lösungen	1. Platz	2. Platz	3. Platz	4. Platz
Hersteller	Lexware	Sevenit	Buhl Data	Debitoor
Produkt	lexoffice XL	SevDesk Buchhaltung	WISO Mein Büro Web S	Debitoor M
Gesamtwertung	94	91	87	84
Preis-/Leistungs-Verhältnis	sehr gut	sehr gut	sehr gut	gut
Kaufpreis (Jahresversion)	■	■	■	■
Mietpreis (pro Monat)	29,63 €	15,90 €	19,04 €	ab 12,00 €
zusätzliche Hilfen (FAQ/Fachinfos/Trainings)	■ / ■ / Tutorials	■ / Blog / Tutorial	■ / ■ / Online-Hilfe	■ / Blog, Lexikon / Tutorials
EÜR/Bilanzierung	■ / kein Jahresabschluß	■ / kein Jahresabschluß	■ / kein Jahresabschluß	■ / kein Jahresabschluß
Auftragsbearbeitung/Belegeingang	■ / ■	■ / ■	■ / ■	■ / ■
Onlinebanking/Kasse/vereinfachte Bezahlverfahren	■ / ■ / ■	■ / ■ / webbasierte Bezahlseite	■ / ■ / ■	nur Zahlungsabgleich / ■ / ■
Lohnabrechnung/Anlagenverwaltung/Reisekosten	■ / eingeschränkt / ■	■ / ■ / ■	■ / ■ / ■	■ / ■ / ■
Steuerformulare USTVA/EÜR/ZM	■ / ■ / ■	■ / ■ / ■	■ / ■ / ■	■ / ■ / ■
mobile Unterstützung	■	■	■	■
Fazit	lexoffice ist effizient, benutzerfreundlich und mit klug platzierten Hilfen ausgestattet. Toll ist der Assistent zu den pandemiebedingten Sonderabschreibungen.	Bei sevDesk sind die Prozesse sauber umgesetzt. Speziell die Abo-Rechnungen auf der Einkaufsseite sind eine Erleichterung.	WISO Mein Büro Web ist eine solide Lösung für Unternehmen, die keine Bilanz erstellen müssen, aber dennoch ein beachtliches Belegaufkommen haben.	debitoor überzeugt mit gut gestalteten Businessgrafiken. Der Funktionsumfang ist solide, sticht aber im Vergleich kaum heraus. Eine Tablet-Version würde für mehr Komfort sorgen.

■ ja / ■ nein