

**orgaMAX**

# Sorgenfrei selbstständig

So gewinnen Sie die Kontrolle über Ihre Finanzen  
– und Ihre Zukunft



## Einleitung

# Wenn Finanzen zur Herausforderung werden – und wie Sie die Kontrolle zurückgewinnen

**Selbstständigkeit bedeutet Freiheit – aber auch Verantwortung.** Während Kundentermine, Projekte und die Akquise neuer Aufträge viel Zeit in Anspruch nehmen, bleibt die Finanzverwaltung oft auf der Strecke. Dabei ist Buchhaltung nicht unbedingt das Kerngeschäft vieler Selbstständiger – dennoch gehört sie zum unternehmerischen Alltag dazu.

Das ist nicht immer einfach: Rechnungen wollen zeitnah geschrieben, Steuerzahlungen geplant und die finanzielle Lage im Blick behalten werden. Ohne klare Strukturen kann das schnell zu Stress oder unerwarteten Engpässen führen.

**Die gute Nachricht?** Mit den richtigen Strategien lässt sich das vermeiden! In diesem Ratgeber erfahren Sie, wie Sie mit einfachen Methoden mehr Kontrolle über Ihre Finanzen gewinnen – damit Ihre Selbstständigkeit finanziell stabil bleibt.



Finanzen im Griff:

## Typische Stolpersteine vermeiden und smarter planen

Ein solides Finanzmanagement ist essenziell für eine erfolgreiche Selbstständigkeit. Doch in der Praxis lauern viele Stolpersteine, die schnell zu Engpässen oder unerwarteten Kosten führen können. Welche typischen Herausforderungen gibt es – und wie lassen sie sich umgehen? Hier sind die häufigsten Finanzfallen und praxiserprobte Tipps, um sie zu vermeiden.

### Unregelmäßige Einnahmen

Ein Monat voller Aufträge, der nächste eher mau – diese Schwankungen sind für Selbstständige normal. Doch wer sich bei guten Einnahmen keine Rücklagen schafft, kann in schlechteren Phasen schnell in Bedrängnis geraten. Fixkosten wie Miete, Versicherungen oder Software-Abos laufen schließlich weiter.

**So sichern Sie Ihre finanzielle Stabilität:**

- ✓ Richten Sie ein separates Geschäftskonto ein und zahlen Sie sich ein festes „Gehalt“ aus. So bleibt Ihr privates Budget stabil, auch wenn die Einnahmen schwanken.
- ✓ Bauen Sie eine Liquiditätsreserve auf, die mindestens drei Monatsausgaben abdeckt. So können Sie Engpässe überbrücken, ohne sofort in Stress zu geraten.

### Steuerpflichten unterschätzt

Steuern – ein Thema, das viele Selbstständige erst auf dem Schirm haben, wenn die erste Nachzahlung ins Haus flattert. Umsatzsteuer-Vorauszahlungen oder

Einkommenssteuer-Nachforderungen können überraschend hoch ausfallen – besonders, wenn in guten Monaten nicht ausreichend Rücklagen gebildet wurden.

### So vermeiden Sie Überraschungen:

- ✓ Planen Sie Steuerzahlungen fest ein und legen Sie bei jeder Einnahme einen festen Prozentsatz zurück. So sind Sie auf jede Nachzahlung vorbereitet.
- ✓ Tragen Sie Steuerfristen in den Kalender ein, um Mahngebühren und Stress zu vermeiden.
- ✓ Dokumentieren Sie alle absetzbaren Ausgaben, um Ihre Steuerlast zu minimieren und nicht mehr zu zahlen als nötig.

### Finanzen im Blindflug

Es ist Monatsende, der Kontostand ist niedriger als erwartet – doch wohin ist das ganze Geld geflossen? Ohne eine klare Finanzübersicht bleiben hohe Fixkosten oder unnötige Ausgaben oft unbemerkt. Erst wenn es eng wird, setzen sich viele Selbstständige intensiv mit ihren Finanzen auseinander.

### So bringen Sie Struktur in Ihre Finanzen:

- ✓ Etablieren Sie eine wöchentliche Buchhaltungsroutine: Nehmen Sie sich eine feste Zeit, um Einnahmen und Ausgaben zu prüfen.
- ✓ Digitalisieren Sie Ihre Belege direkt, statt sie in Schuhkartons oder Ordnern verschwinden zu lassen. So vermeiden Sie lange Suchereien und behalten den Überblick.
- ✓ Nutzen Sie eine Buchhaltungssoftware, um Zahlen automatisch zu erfassen, wiederkehrende Zahlungen zu verwalten und Ihre Finanzen mit wenigen Klicks auszuwerten.

## Unbezahlte Rechnungen

Sie haben den Auftrag abgeschlossen, die Rechnung ist gestellt – aber das Geld kommt nicht. Stattdessen verzögert sich die Zahlung oder bleibt ganz aus. Ein Problem, das fast jeder Selbstständige kennt. Wer regelmäßig auf sein Geld warten muss, kann schnell in finanzielle Schwierigkeiten geraten, selbst wenn das Geschäft eigentlich gut läuft.

So stellen Sie sicher, dass Sie bezahlt werden:

- ✓ Stellen Sie Rechnungen direkt nach Abschluss eines Auftrags und setzen Sie klare Zahlungsfristen. Je kürzer die Frist, desto schneller erhalten Sie Ihr Geld.
- ✓ Kontrollieren Sie regelmäßig offene Posten und versenden Sie automatische Zahlungserinnerungen.
- ✓ Richten Sie ein strukturiertes Mahnwesen mit klar definierten Stufen ein, um Verzögerungen zu minimieren und säumige Zahler konsequent an ihre Verpflichtungen zu erinnern.



Ein solides Finanzmanagement muss nicht kompliziert sein – es geht darum, **klare Routinen zu etablieren, vorausschauend zu planen und smarte Tools zu nutzen**. Wer sich frühzeitig um seine Finanzen kümmert, bleibt handlungsfähig, vermeidet unnötigen Stress und sorgt für langfristige Stabilität.

Die wichtigsten Maßnahmen auf einen Blick

## Ihre persönliche Finanz-Checkliste

Mehr Kontrolle über die eigenen Finanzen zu gewinnen, erfordert keine komplizierten Systeme – sondern vor allem konsequentes Handeln. Wer sich regelmäßig Zeit für die Finanzplanung nimmt, bleibt handlungsfähig und kann Stress, unnötige Kosten oder Liquiditätsprobleme vermeiden.

Nutzen Sie die folgende Checkliste, um sich selbst besser zu organisieren:

### 1. Überblick über Einnahmen & Ausgaben behalten

- Wöchentlicher Finanz-Check: Einnahmen und Ausgaben regelmäßig prüfen
- Monatliche Auswertung erstellen: Welche Kosten lassen sich optimieren?
- Geschäftliche und private Finanzen strikt trennen

### 2. Liquiditätsplanung nicht vergessen

- Mindestens drei Monatsausgaben als Sicherheitsreserve aufbauen
- Größere Zahlungen (Steuern, Versicherungen) frühzeitig einplanen
- Monatlich ein „festes Gehalt“ vom Geschäftskonto auf das Privatkonto überweisen

### 3. Steuerpflichten im Griff behalten

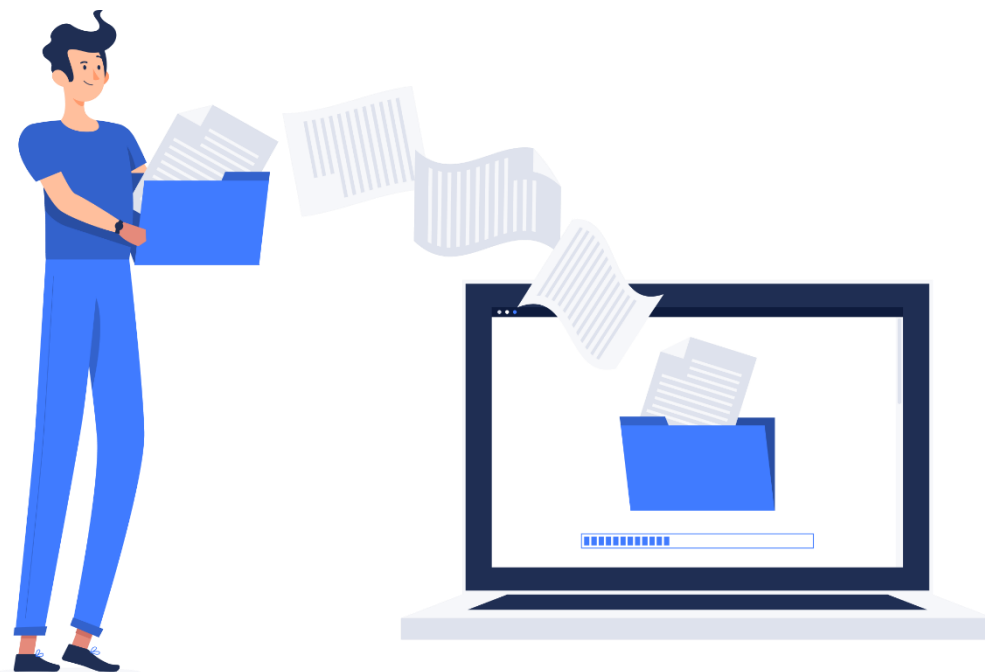
- Für jede Einnahme direkt einen Prozentsatz für Steuern zurücklegen
- Steuertermine notieren und pünktlich überweisen
- Absetzbare Kosten regelmäßig prüfen, um Steuervorteile zu nutzen

## 4. Rechnungen & Mahnwesen professionell steuern

- Rechnungen immer sofort nach Auftragsabschluss schreiben
- Klare Zahlungsfristen setzen (maximal 14 Tage)
- Zahlungseingänge regelmäßig überprüfen und Kunden frühzeitig erinnern
- Automatische Mahnprozesse einrichten, um säumige Zahlungen schnell nachzuverfolgen

Wie setzen Sie diese Maßnahmen am einfachsten um?

Manuell ist das oft mühsam – aber es gibt eine Lösung: Mit der **richtigen Software** lassen sich viele dieser Aufgaben automatisieren. So sparen Sie Zeit und behalten Ihre Finanzen immer im Blick.



Buchhaltungssoftware für Selbstständige

## So wird Buchhaltung endlich leicht – und Ihr Kopf frei für das, was zählt

Buchhaltung kann sich anfühlen wie ein lästiges Pflichtprogramm – kompliziert, zeitaufwendig und voller Fallstricke. Doch mit der richtigen Unterstützung muss das nicht sein. Stellen Sie sich vor, Sie hätten einen **verlässlichen Partner**, der Ihnen den Großteil der Arbeit abnimmt – der Ihre Finanzen im Blick behält, Rechnungen organisiert und dafür sorgt, dass Sie keine Fristen verpassen.

**orgaMAX Buchhaltung** macht genau das. Statt sich mit Zahlenchaos und Papierkram aufzuhalten, können Sie sich auf das konzentrieren, was wirklich zählt: Ihr Geschäft. Die Software nimmt Ihnen mühsame Arbeit ab, sorgt für Ordnung und hilft Ihnen, den Überblick zu behalten.

Diese Funktionen erleichtern Ihnen den Alltag:

### (E-)Rechnungen schreiben & Zahlungseingänge automatisch nachverfolgen

- ✓ Erstellen Sie rechtskonforme (E-)Rechnungen in wenigen Klicks: Übernehmen Sie Details zu Kunden & Leistungen aus den Stammdaten, Software stellt alle Pflichtangaben sicher.
- ✓ Wandeln Sie Angebote mit einem Klick in Aufträge oder Rechnungen um und verfolgen den Status in einem System.
- ✓ Bei verpasstem Zahlungsziel mahnt die Software auf Wunsch vollautomatisch. Den Prozess gestalten Sie individuell.

## Einnahmen & Ausgaben im Blick

- ✓ Verbinden Sie Ihr Online-Banking und haben alle Einnahmen & Ausgaben stets im Blick. Dabei gleicht das System Transaktionen automatisch ab und passt den Rechnungsstatus an.
- ✓ Lassen Sie sich auf Knopfdruck Finanzauswertungen generieren und haben Ihre Liquidität unter Kontrolle.

## Steuerpflichten mühelos erledigen

- ✓ Erstellen Sie Ihre Umsatzsteuervoranmeldung & Co. mit wenigen Klicks und senden Sie sie via ELSTER-Schnittstelle direkt ans Finanzamt.
- ✓ Sie haben einen Steuerberater? Stellen Sie diesem alle relevanten Unterlagen via DATEV-Export zur Verfügung oder gestatten ihm gleich Zugriff, damit alles reibungslos läuft.

## Belege digital verwalten

- ✓ Belege einfach per Foto in der App scannen oder per Drag & Drop aus Emails & Co. einlesen, speichern sie zentral ab und haben jederzeit und von überall Zugriff drauf.
- ✓ Nutzen Sie die automatische Texterkennung, um Belegdaten schnell zu erfassen.
- ✓ Sparen Sie sich das Sortieren und Durchsuchen von Papierstapeln – mit der Volltextsuche finden Sie jede Datei in Sekunden.

Buchhaltung muss nicht kompliziert sein – vor allem dann nicht, wenn Ihnen die richtige Software den Großteil der Arbeit abnimmt. **orgaMAX Buchhaltung** unterstützt Sie genau dort, wo es zählt: Rechnungen schreiben, Finanzen im Blick behalten, Steuerpflichten erledigen und Belege verwalten – alles in einem System.



## Überzeugen Sie sich selbst – völlig unverbindlich!

Testen Sie orgaMAX Buchhaltung **14 Tage lang kostenlos** und entdecken Sie, wie viel einfacher Ihre Buchhaltung sein kann. Kein Abo, keine versteckten Kosten – der Test endet automatisch. Nutzen Sie die Zeit, um Rechnungen zu schreiben, Zahlungseingänge zu verfolgen oder Belege zu digitalisieren. Probieren Sie es aus – und erleben Sie, wie entspannt Buchhaltung sein kann!

[Jetzt kostenlos testen!](#)

## Sie haben Fragen zu orgaMAX?

Wir halten nichts von unpersönlichen Callcentern:

Auf allen Kanälen stehen unsere eigenen Mitarbeitenden in Detmold für Sie bereit.

Mo – Fr: 08:00 – 12:00 Uhr und 13:00 – 17:00 Uhr



**Rufen Sie uns gerne an**

+49 (0) 5231 7090-1224



**Gerne mailen Sie uns Ihr Anliegen**

[vertrieb@orgamax.de](mailto:vertrieb@orgamax.de)