Wie stimmig sind meine Unterlagen? BWA, SuSa und offene Posten im Abgleich

Handout für Unternehmer:innen – die fünf wichtigsten Abgleiche vor der Einreichung

Factoring Preisvergleich · Roger Muell · Tel. 02904-976680 · info@factoring-preisvergleich.de

Stand: 14.10.2026

Plausibilität der Unterlagen – der wichtigste Punkt vorab

Bevor Kennzahlen aussagekräftig sind, müssen die Zahlen zusammenpassen: BWA, Summen- und Saldenliste (SuSa) und offene Postenlisten (OPOS) sollen dieselbe Geschichte erzählen – und zwar zum selben Stichtag.

Das zeigt die Praxis

- Bei rund **60–70 %** der eingereichten Unterlagen weichen BWA, Summen- und Saldenliste und offene Postenlisten voneinander ab (Erfahrung aus der Factoring-Beratung).
- Meist müssen Unternehmer und Steuerberater die Unterlagen erst nachbearbeiten.
- Eine Abweichung ist kein Vorwurf, sondern ein Klärungspunkt, den man gemeinsam aufräumt.

Darum ist das so wichtig

- Factoringgesellschaften und Banken prüfen zuerst, ob die Unterlagen in sich stimmig sind.
- Kennzahlen aus unstimmigen Zahlen führen zu falschen Schlüssen – auch in Ihrer eigenen Steuerung.
- Aufgeräumte Unterlagen verkürzen die Prüfung und vermeiden Rückfragen.

So gehen Sie vor:

- Alle Unterlagen (BWA, SuSa, OPOS Debitoren/Kreditoren) zum selben Stichtag und aus demselben Buchungsstand anfordern.
- Die fünf Abgleiche auf der nächsten Seite vor der Einreichung durchführen; Differenzen klären Buchhaltung bzw. Steuerberater.
- Erst die bereinigten Unterlagen einreichen – das vermeidet Rückfragen und Verzögerungen.

Plausibilität: die fünf wichtigsten Abgleiche

1 BWA ↔ Summen- und Saldenliste

Umsatz, Material, Personal, Gesamtkosten und Ergebnis müssen zum selben Stichtag übereinstimmen. Orientierung: Differenzen bis ca. 100 € bzw. 0,5 % sind unkritisch.

2 Forderungen und Verbindlichkeiten ↔ OPOS-Listen

Der Saldo des Kontos „Forderungen aus Lieferungen und Leistungen“ muss der Summe der OPOS Debitoren entsprechen. Der Saldo des Kontos „Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen“ muss der Summe der OPOS Kreditoren entsprechen. Orientierung: bis ca. 1 % unkritisch, über 5 % klären.

3 Summen- und Saldenliste in sich

Die Summe aller Soll-Salden muss der Summe aller Haben-Salden entsprechen (Orientierung: Differenz höchstens 1 €). Auch die Summenzeilen der BWA müssen sich nachrechnen lassen.

4 Jahresabschluss ↔ Summen- und Saldenliste

Forderungen, Bank, Eigenkapital, Verbindlichkeiten, Umsatz und Jahresergebnis müssen zum Bilanzstichtag übereinstimmen – mit der SuSa nach den Abschlussbuchungen.

5 Klärungs- und Verrechnungskonten

Konten wie „Verrechnung“, „Geldtransit“ oder „Durchlaufende Posten“ sollten zum Stichtag möglichst ausgeglichen sein. Auch Kunden mit Guthaben und Lieferanten mit Sollsaldo bitte prüfen.

Die Orientierungswerte stammen aus der Auswertungspraxis von Factoring Preisvergleich. Eine Abweichung ist ein Klärungspunkt für Buchhaltung bzw. Steuerberatung und kein festgestellter Buchungsfehler.