

---

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort .....	13
<b>1 Pflichten gegenüber dem Finanzamt .....</b>	<b>15</b>
1.1 Ertragsteuern und Umsatzsteuer.....	15
1.1.1 Der Gewinn oder Verlust des Unternehmens.....	15
1.1.2 Ist zusätzlich Umsatzsteuer zu berechnen?.....	16
1.1.3 Ausnahme: Kleinunternehmerregelung, § 19 UStG .....	20
1.1.4 Einwandfreie Rechnungen und Quittungen.....	20
1.2 Umsatzsteuer mit dem Finanzamt abrechnen .....	23
1.2.1 Umsatzsteuer abführen — Vorsteuerabzug .....	24
1.2.2 Voraussetzungen für den Vorsteuerabzug .....	25
1.2.3 Umsatzsteuer zurücklegen fürs Finanzamt.....	25
1.3 Gewinn ermitteln — was sind Betriebsausgaben? .....	30
1.3.1 Was sind Betriebseinnahmen?.....	30
1.3.2 Was sind Betriebsausgaben? .....	30
1.3.3 Was sind keine Betriebsausgaben? .....	31
1.3.4 Ertragsteuern zurücklegen fürs Finanzamt .....	32
1.4 Gewinnermittlung und Belege.....	33
<b>2 Materialeinkauf, Erträge, Darlehen, Zinsen .....</b>	<b>37</b>
2.1 Materialeinkauf und Erträge .....	37
2.1.1 Gewinnermittlung mit Umsatzsteuerabrechnung .....	38
2.1.2 Gewinnermittlung ohne Umsatzsteuerabrechnung .....	39
2.2 Darlehen — Zins und Tilgung.....	40
2.2.1 Darlehensauszahlung .....	41
2.2.2 Darlehensrückzahlung .....	41
2.3 Vergleich steuerlicher Gewinn und Geldbestand .....	43
2.4 Aufgaben .....	44
<b>3 Versicherungen, Miete, Arbeitszimmer.....</b>	<b>45</b>
3.1 Versicherungen .....	45
3.2 Miete.....	47
3.3 Arbeitszimmer .....	48
3.3.1 Arbeitszimmer in der Mietwohnung .....	50

## Inhaltsverzeichnis

---

3.3.2	Arbeitszimmer in der Eigentumswohnung/ im eigenen Haus.....	51
3.4	Aufgaben.....	52
<b>4</b>	<b>Geschenke, Bewirtung, Telefon.....</b>	<b>53</b>
4.1	Geschenke .....	54
4.2	Bewirtung .....	55
4.3	Telefon/Internet – Kosten und Privatnutzung .....	58
4.3.1	Privatnutzung Telefon/Internet .....	59
4.3.2	Telefonkosten Privatanschluss.....	61
4.4	Aufgaben.....	62
<b>5</b>	<b>Anlagevermögen, Abschreibung, Werbekosten .....</b>	<b>63</b>
5.1	Anschaffung Anlagevermögen .....	63
5.2	Was heißt das, abschreiben? .....	64
5.3	Abschreibungsarten für abnutzbares Anlagevermögen.....	65
5.3.1	Abschreibungsarten für abnutzbares, bewegliches Anlagevermögen.....	65
5.3.2	Abschreibungsregelung im Einkommensteuergesetz (EStG) .....	68
5.3.3	Abschreibungsarten für abnutzbares, unbewegliches Anlagevermögen .....	68
5.3.4	Abschreibungsart für abnutzbares, immaterielles Anlagevermögen.....	69
5.3.5	Abschreibung im Jahr der Anschaffung .....	69
5.3.6	Die Abschreibungsliste (AfA-Liste) .....	70
5.4	Verkauf Anlagevermögen.....	70
5.5	Anschaffung Geschäftswagen erfassen .....	71
5.6	Werbekosten .....	75
5.7	Aufgaben .....	77
<b>6</b>	<b>Geschäftswagen, Privatnutzung, Warenentnahme.....</b>	<b>79</b>
6.1	Kfz-Kosten für Geschäftswagen .....	80
6.2	Privatnutzung Kfz.....	80
6.2.1	Pauschale Abrechnung, 1 %-Regelung ( $\times$ 12 Monate) .....	81
6.2.2	Berechnung der tatsächlichen Privatfahrten lt. sonstigen Aufzeichnungen.....	83
6.2.3	Berechnung der tatsächlichen Privatfahrten lt. Fahrtenbuch.....	84
6.2.4	Vergleich 1 %-Methode – Fahrtenbuch.....	85

6.2.5 Wie viel Umsatzsteuer ist für die Privatnutzung eines Kfz abzuführen? .....	86
6.2.6 Privatnutzung Kfz Arbeitnehmer/innen – Sachbezüge Kfz .....	87
6.2.7 Hinweis zur Privatnutzung von Elektro- und Hybridfahrzeugen.....	89
6.3 Privatnutzung Kfz erfassen.....	90
6.4 Privatnutzung Fahrrad – Sachbezüge Fahrrad .....	92
6.5 Privatentnahmen – Waren.....	92
6.6 Aufgaben .....	93
<b>7 Reisekosten, externe und eigene Mitarbeiter, Privatentnahmen....</b>	<b>95</b>
7.1 Fahrtkosten .....	96
7.2 Reisenebenkosten.....	97
7.3 Übernachtungskosten auf Geschäftsreisen .....	97
7.4 Verpflegungsmehraufwand auf Geschäftsreisen.....	98
7.5 Fremdarbeiten.....	102
7.5.1 Kinderbetreuungskosten.....	104
7.5.2 Haushaltsnahe Dienstleistungen und mehr .....	104
7.6 Personalkosten .....	106
7.6.1 Beschäftigungsarten .....	107
7.6.2 Vom Bruttolohn zum Nettolohn .....	108
7.7 Privatentnahmen durch Unternehmer/in.....	110
7.7.1 Einzelfirma, Personengesellschaft – z. B. GbR, OHG, KG .....	110
7.7.2 Kapitalgesellschaft – z. B. GmbH, Ltd., AG, UG (haftungsbegrenzt) .....	111
7.8 Aufgaben .....	112
<b>8 Steuern zurücklegen fürs Finanzamt .....</b>	<b>113</b>
8.1 Umsatzsteuer .....	113
8.1.1 Umsatzsteuer-Voranmeldungen im laufenden Jahr .....	113
8.1.2 Abgabezeiten Umsatzsteuer-Voranmeldung.....	116
8.1.3 Antrag auf Dauerfristverlängerung.....	117
8.2 Steuern vom Gewinn.....	117
8.2.1 Gewerbesteuer .....	118
8.2.2 Einkommensteuer.....	119
8.2.3 Einkommensteuer – Elster .....	121
8.2.4 Abgeltungsteuer.....	125
8.2.5 Körperschaftsteuer .....	125
8.3 Vergleich steuerlicher Gewinn und Banksaldo.....	127

<b>9</b>	<b>Wahl der Gewinnermittlungsart .....</b>	<b>129</b>
9.1	Die Gewinnermittlungsarten .....	129
9.2	Einnahme-Überschussrechnung .....	130
9.2.1	Das Formular Anlage EÜR.....	134
9.2.2	Einnahme-Überschussrechnung und Steuererklärungen übermitteln .....	138
9.3	Bilanz mit Gewinn- und Verlustrechnung .....	138
9.3.1	Die Bilanz .....	140
9.3.2	Die Gewinn- und Verlustrechnung .....	141
9.3.3	Bilanz nach Steuer- und Handelsrecht .....	142
9.3.4	Bilanz und Steuererklärung übermitteln.....	144
<b>10</b>	<b>Umsatzsteuer abführen — Zeitpunkt.....</b>	<b>147</b>
10.1	Varianten für Umsatz und Umsatzsteuer .....	148
10.1.1	Einnahme-Überschussrechnung und Istversteuerung .....	148
10.1.2	Einnahme-Überschussrechnung und Sollversteuerung.....	148
10.1.3	Bilanz mit Gewinn- und Verlustrechnung (GuV) und Sollversteuerung .....	148
10.1.4	Bilanz mit Gewinn- und Verlustrechnung (GuV) und Istversteuerung.....	148
10.1.5	Ausnahme: Vorsteuer.....	148
10.1.6	Ausnahme: Anzahlungen.....	149
<b>11</b>	<b>Belege vorbereiten für die Arbeit mit einer Buchführungssoftware ..</b>	<b>151</b>
11.1	Belege sortieren bei der Einnahme-Überschussrechnung.....	151
11.1.1	Belege in verschiedene Gruppen einteilen.....	152
11.1.2	Wie sind die Barbelege vorzubereiten? .....	154
11.1.3	Bankbelege sortieren .....	155
11.1.4	Rechnungen hinter die Kontoauszüge heften.....	156
11.1.5	Belege, die jetzt noch übrig sind.....	158
11.1.6	Barbelege, die nachträglich auftauchen .....	158
11.2	Belege sortieren bei der Bilanz mit Gewinn- und Verlustrechnung ...	159
11.2.1	Kassenbelege vorbereiten .....	160
11.2.2	Kunden- und Eingangsrechnungen ablegen .....	162
11.2.3	Kontoauszüge sortieren .....	163
11.2.4	Belege, die jetzt noch übrig sind.....	165
11.3	Ablage und Aufbewahrungspflicht .....	165
11.3.1	Umgang mit elektronischen Belegen .....	166
11.3.2	Elektronische Kassensysteme .....	168

<b>12</b>	<b>Wie arbeiten Buchführungsprogramme? .....</b>	<b>169</b>
12.1	Die Einnahme-Überschussrechnung mit einem Buchführungsprogramm .....	170
12.1.1	Konten für Einnahmebelege und Geldeingänge.....	171
12.1.2	Konten für Ausgabebelege und Zahlungen .....	171
12.1.3	Hinweis zur Kontenauswahl .....	172
12.1.4	Die richtige Reihenfolge der Kontonummern.....	173
12.1.5	Einnahmebelege und Geldeingänge erfassen.....	173
12.1.6	Ausgabebelege und Zahlungen erfassen .....	174
12.1.7	Die Umsatzsteuer-Voranmeldung übermitteln.....	175
12.1.8	Die Einnahme-Überschussrechnung mit oder ohne Formular.....	176
12.1.9	Hinweis zu den Konten Kasse und Bank.....	177
12.2	Die Bilanz mit GuV mit einem Buchführungsprogramm .....	178
12.2.1	Konten für Kundenrechnungen.....	179
12.2.2	Konten für Eingangsrechnungen.....	180
12.2.3	Hinweis zur Kontenauswahl .....	180
12.2.4	Die richtige Reihenfolge der Kontonummern.....	181
12.2.5	Kundenrechnungen erfassen.....	182
12.2.6	Eingangsrechnungen erfassen.....	182
12.2.7	Die Umsatzsteuer-Voranmeldung übermitteln.....	184
12.2.8	Die Bilanz und die Gewinn- und Verlustrechnung .....	184
12.2.9	Kassenbelege und Kontoauszüge buchen mit zwei Kontonummern.....	185
12.2.10	Kassenbelege erfassen .....	186
12.2.11	Positionen der Kontoauszüge erfassen .....	187
12.3	Unterschied laufende Buchführung/ Jahresabschluss .....	188
<b>13</b>	<b>Anhang .....</b>	<b>191</b>
13.1	Lösungsteil für die Übungsaufgaben.....	191
13.2	Checklisten zum Buchen .....	191
13.2.1	Kundenrechnungen buchen .....	191
13.2.2	Eingangsrechnungen buchen .....	193
13.2.3	Geschenke buchen .....	194
13.2.4	Bewirtungskosten buchen .....	195
13.2.5	Kauf Anlagevermögen buchen.....	196
13.2.6	Abschreibung Anlagevermögen buchen .....	197
13.2.7	Verkauf Anlagevermögen buchen.....	199
13.2.8	Reisekosten buchen .....	200

## **Inhaltsverzeichnis**

---

13.2.9 Privatnutzung Kfz buchen .....	202
13.2.10 Umsatzsteuer-Voranmeldung buchen .....	203
13.2.11 Antrag auf Dauerfristverlängerung buchen.....	203
13.3 Literaturempfehlungen .....	203
<b>Stichwortverzeichnis .....</b>	<b>205</b>