

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort .....	13
<b>1 Pflichten gegenüber dem Finanzamt .....</b>	<b>15</b>
<b>1.1 Ertragsteuern und Umsatzsteuer .....</b>	<b>15</b>
<b>1.1.1 Der Gewinn oder Verlust des Unternehmens .....</b>	<b>15</b>
<b>1.1.2 Ist zusätzlich Umsatzsteuer zu berechnen? .....</b>	<b>16</b>
<b>1.1.3 Ausnahme: Kleinunternehmerregelung, § 19 UStG .....</b>	<b>19</b>
<b>1.1.4 Einwandfreie Rechnungen und Quittungen .....</b>	<b>20</b>
<b>1.1.5 Neu: E-Rechnungspflicht ab 1.1.2025 .....</b>	<b>22</b>
<b>1.2 Umsatzsteuer mit dem Finanzamt abrechnen .....</b>	<b>23</b>
<b>1.2.1 Umsatzsteuer abführen – Vorsteuerabzug .....</b>	<b>24</b>
<b>1.2.2 Voraussetzungen für den Vorsteuerabzug .....</b>	<b>25</b>
<b>1.2.3 Umsatzsteuer zurücklegen fürs Finanzamt .....</b>	<b>26</b>
<b>1.3 Gewinn ermitteln – was sind Betriebsausgaben? .....</b>	<b>31</b>
<b>1.3.1 Was sind Betriebseinnahmen? .....</b>	<b>31</b>
<b>1.3.2 Was sind Betriebsausgaben .....</b>	<b>31</b>
<b>1.3.3 Was sind keine Betriebsausgaben? .....</b>	<b>32</b>
<b>1.3.4 Ertragsteuern zurücklegen fürs Finanzamt .....</b>	<b>33</b>
<b>1.4 Gewinnermittlung und Belege .....</b>	<b>34</b>
<b>2 Materialeinkauf, Erträge, Darlehen, Zinsen .....</b>	<b>37</b>
<b>2.1 Materialeinkauf und Erträge .....</b>	<b>37</b>
<b>2.1.1 Gewinnermittlung mit Umsatzsteuerabrechnung .....</b>	<b>37</b>
<b>2.1.2 Gewinnermittlung ohne Umsatzsteuerabrechnung .....</b>	<b>39</b>
<b>2.2 Darlehen – Zins und Tilgung .....</b>	<b>40</b>
<b>2.2.1 Darlehensauszahlung .....</b>	<b>40</b>
<b>2.2.2 Darlehensrückzahlung .....</b>	<b>40</b>
<b>2.3 Zusammenfassung: steuerlicher Gewinn und Geldbestand .....</b>	<b>42</b>
<b>2.4 Aufgaben .....</b>	<b>43</b>
<b>3 Versicherungen, Miete, Arbeitszimmer .....</b>	<b>45</b>
<b>3.1 Versicherungen .....</b>	<b>45</b>
<b>3.2 Miete .....</b>	<b>47</b>
<b>3.3 Arbeitszimmer oder Homeoffice-Pauschale .....</b>	<b>48</b>
<b>3.3.1 Arbeitszimmer in der Mietwohnung .....</b>	<b>50</b>
<b>3.3.2 Arbeitszimmer in der Eigentumswohnung/im eigenen Haus .....</b>	<b>51</b>
<b>3.4 Zusammenfassung: steuerlicher Gewinn und Geldbestand .....</b>	<b>51</b>
<b>3.5 Aufgaben .....</b>	<b>52</b>

<b>4</b>	<b>Geschenke, Bewirtung, Telefon .....</b>	<b>53</b>
4.1	Geschenke .....	54
4.2	Bewirtung .....	56
4.3	Telefon/Internet – Kosten und Privatnutzung .....	58
4.3.1	Privatnutzung Telefon/Internet .....	59
4.3.2	Telefonkosten Privatanschluss .....	60
4.4	Zusammenfassung: steuerlicher Gewinn und Geldbestand .....	61
4.5	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 .....	69
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 .....	71
5.5	Anschaffung Geschäftswagen erfassen .....	72
5.6	Werbekosten .....	74
5.7	Zusammenfassung: steuerlicher Gewinn und Geldbestand .....	76
5.8	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 .....	83
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 .....	91
6.5	Privatentnahmen – Waren .....	91
6.6	Zusammenfassung: steuerlicher Gewinn und Geldbestand .....	92
6.7	Aufgaben .....	93

<b>7</b>	<b>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 .....	99
7.5	Fremdarbeiten .....	101
7.5.1	Kinderbetreuungskosten .....	102
7.5.2	Haushaltsnahe Dienstleistungen und mehr .....	103
7.6	Personalkosten .....	104
7.6.1	Beschäftigungsarten .....	105
7.6.2	Vom Bruttolohn zum Nettolohn .....	106
7.6.3	Mehr zu Abzügen und Lohnnebenkosten – Sozialversicherungen und Steuer .....	107
7.7	Privatentnahmen durch Unternehmer/in .....	111
7.7.1	Einzelfirma, Personengesellschaft– z.B. GbR, OHG, KG .....	111
7.7.2	Kapitalgesellschaft – z.B. GmbH, Ltd., AG, UG (haftungsbeschränkt) .....	111
7.8	Zusammenfassung: steuerlicher Gewinn und Geldbestand .....	112
7.9	Aufgaben .....	113
<b>8</b>	<b>Steuern zurücklegen fürs Finanzamt .....</b>	<b>115</b>
8.1	Umsatzsteuer .....	115
8.1.1	Umsatzsteuer-Voranmeldungen im laufenden Jahr .....	115
8.1.2	Abgabezeiten Umsatzsteuer-Voranmeldung .....	118
8.1.3	Antrag auf Dauerfristverlängerung .....	118
8.2	Steuern vom Gewinn .....	119
8.2.1	Gewerbesteuer .....	119
8.2.2	Einkommensteuer .....	121
8.2.3	Einkommensteuer – Elster .....	123
8.2.4	Abgeltungsteuer .....	126
8.2.5	Körperschaftsteuer .....	127
8.3	Zusammenfassung: steuerlicher Gewinn und Banksaldo .....	128
<b>9</b>	<b>Wahl der Gewinnermittlungsart .....</b>	<b>131</b>
9.1	Die Gewinnermittlungsarten .....	131
9.2	Einnahme-Überschussrechnung .....	132
9.2.1	Das Formular Anlage EÜR .....	136
9.2.2	Einnahme-Überschussrechnung und Steuererklärungen übermitteln .....	141
9.3	Bilanz mit Gewinn- und Verlustrechnung .....	141
9.3.1	Die Bilanz .....	143
9.3.2	Die Gewinn- und Verlustrechnung .....	144
9.3.3	Bilanz nach Steuer- und Handelsrecht .....	145
9.3.4	Bilanz und Steuererklärung übermitteln .....	147

<b>10</b>	<b>Umsatzsteuer abführen – Zeitpunkt .....</b>	<b>149</b>
10.1	Varianten für Umsatz und Umsatzsteuer .....	150
10.1.1	Einnahme-Überschussrechnung und Istversteuerung .....	150
10.1.2	Einnahme-Überschussrechnung und Sollversteuerung .....	150
10.1.3	Bilanz mit Gewinn- und Verlustrechnung (GuV) und Sollversteuerung .....	150
10.1.4	Bilanz mit Gewinn- und Verlustrechnung (GuV) und Istversteuerung .....	150
10.1.5	Ausnahme: Vorsteuer .....	150
10.1.6	Ausnahme: Anzahlungen .....	151
<b>11</b>	<b>Belege vorbereiten für die Arbeit mit einer Buchführungssoftware .....</b>	<b>153</b>
11.1	Belege sortieren bei der Einnahme-Überschussrechnung .....	153
11.1.1	Belege in verschiedene Gruppen einteilen .....	154
11.1.2	Wie sind die Barbelege vorzubereiten? .....	155
11.1.3	Bankbelege sortieren .....	157
11.1.4	Rechnungen hinter die Kontoauszüge heften .....	158
11.1.5	Belege, die jetzt noch übrig sind .....	159
11.1.6	Barbelege, die nachträglich auftauchen .....	160
11.2	Belege sortieren bei der Bilanz mit Gewinn- und Verlustrechnung .....	160
11.2.1	Kassenbelege vorbereiten .....	162
11.2.2	Kunden- und Eingangsrechnungen ablegen .....	163
11.2.3	Kontoauszüge sortieren .....	164
11.2.4	Belege, die jetzt noch übrig sind .....	166
11.3	Ablage und Aufbewahrungspflicht .....	166
11.3.1	Umgang mit elektronischen Belegen .....	167
11.3.2	Elektronische Kassensysteme .....	168
<b>12</b>	<b>Wie arbeiten Buchführungsprogramme? .....</b>	<b>171</b>
12.1	Die Einnahme-Überschussrechnung mit einem Buchführungsprogramm .....	172
12.1.1	Konten für Einnahmebelege und Geldeingänge .....	173
12.1.2	Konten für Ausgabebelege und Zahlungen .....	173
12.1.3	Hinweis zur Kontenauswahl .....	174
12.1.4	Die richtige Reihenfolge der Kontonummern .....	175
12.1.5	Einnahmebelege und Geldeingänge erfassen .....	175
12.1.6	Ausgabebelege und Zahlungen erfassen .....	176
12.1.7	Die Umsatzsteuer-Voranmeldung übermitteln .....	177
12.1.8	Die Einnahme-Überschussrechnung mit oder ohne Formular .....	178
12.1.9	Hinweis zu den Konten Kasse und Bank .....	179
12.2	Die Bilanz mit GuV mit einem Buchführungsprogramm .....	180
12.2.1	Konten für Kundenrechnungen .....	181
12.2.2	Konten für Eingangsrechnungen .....	182
12.2.3	Hinweis zur Kontenauswahl .....	182
12.2.4	Die richtige Reihenfolge der Kontonummern .....	183

12.2.5	Kundenrechnungen erfassen .....	184
12.2.6	Eingangsrechnungen erfassen .....	184
12.2.7	Die Umsatzsteuer-Voranmeldung übermitteln .....	186
12.2.8	Die Bilanz und die Gewinn- und Verlustrechnung .....	186
12.2.9	Kassenbelege und Kontoauszüge buchen mit zwei Kontonummern .....	187
12.2.10	Kassenbelege erfassen .....	188
12.2.11	Positionen der Kontoauszüge erfassen .....	189
12.3	Unterschied laufende Buchführung/Jahresabschluss .....	190
<b>13</b>	<b>Anhang .....</b>	<b>193</b>
13.1	Lösungsteil für die Übungsaufgaben .....	193
13.2	Checklisten zum Buchen .....	193
13.2.1	Kundenrechnungen buchen .....	193
13.2.2	Eingangsrechnungen buchen .....	195
13.2.3	Geschenke buchen .....	196
13.2.4	Bewirtungskosten buchen .....	197
13.2.5	Kauf Anlagevermögen buchen .....	198
13.2.6	Abschreibung Anlagevermögen buchen .....	198
13.2.7	Verkauf Anlagevermögen buchen .....	201
13.2.8	Reisekosten buchen .....	202
13.2.9	Privatnutzung Kfz buchen .....	204
13.2.10	Umsatzsteuer-Voranmeldung buchen .....	205
13.2.11	Antrag auf Dauerfristverlängerung buchen .....	205
13.3	Literaturempfehlungen .....	206
	<b>Stichwortverzeichnis .....</b>	<b>207</b>