

Inhaltsverzeichnis

Einleitung	11
1 Gewinn ermitteln mit der Einnahme-Überschussrechnung	15
1.1 Die Einnahme-Überschussrechnung	16
1.1.1 Wer darf eine Einnahme-Überschussrechnung erstellen?	16
1.1.2 Was verlangt das Finanzamt von Einnahme-Überschussrechnern?	17
1.2 Was ist die Besonderheit der Einnahme-Überschussrechnung?	18
1.2.1 Behandlung von Anlagevermögen	19
1.2.2 Ausnahmen bei regelmäßigen Einnahmen und Ausgaben	20
1.3 Was ist bei den Betriebseinnahmen zu beachten?	22
1.3.1 Die eingenommene Umsatzsteuer sowie Umsatzsteuererstattungen des Finanzamts erhöhen den Gewinn	23
1.3.2 Weitere Betriebseinnahmen	24
1.4 Was ist bei den Betriebsausgaben zu beachten?	24
1.4.1 Die gezahlte Vorsteuer sowie Umsatzsteuerzahlungen an das Finanzamt mindern den Gewinn	25
1.4.2 Umgang mit Gutschriften und Nachlässen	26
1.5 Gewinnsteuerungsmöglichkeiten	27
1.6 Was gilt für die freiberufliche Tätigkeit?	28
1.7 Was gilt für gemeinnützige Vereine?	30
1.8 Welche Gründe sprechen für den Wechsel der Gewinnermittlungsart?	31
2 Umsatzsteuerpflicht ja oder nein?	35
2.1 Was ist der Unterschied zwischen Mehrwertsteuer, Umsatzsteuer und Vorsteuer?	36
2.2 Umsatzsteuerpflicht ja oder nein?	38
2.2.1 Umsatzsteuerpflicht	39
2.2.2 Umsatzsteuerfreiheit	40
2.2.3 Umsatzsteuerfreiheit und Vorsteuerabzug	41
2.2.4 Weniger Arbeit bei umsatzsteuerfreien Umsätzen	41

2.3	Welchen Steuersatz müssen Sie berechnen?	42
2.3.1	Der Umsatzsteuersatz 19 %	43
2.3.2	Der ermäßigte Umsatzsteuersatz 7 %	43
2.3.3	Die Durchschnittssteuersätze 5,5 % und 10,7 %	45
2.3.4	Welche Unternehmer können sich von der Umsatzsteuer befreien?	45
3	Umsatzsteuer und Vorsteuer mit dem Finanzamt abrechnen	49
3.1	Umsatzsteuer abführen und Vorsteuer abziehen	50
3.1.1	Umsatzsteuer abführen beim Verkauf	50
3.1.2	Vorsteuer abziehen beim Einkauf	51
3.2	Wie oft im Jahr müssen Sie mit dem Finanzamt abrechnen?	53
3.2.1	Die Umsatzsteuer-Voranmeldung	53
3.2.2	Umsatzsteuererklärung	54
3.2.3	Korrektur der Umsatzsteuer-Voranmeldung	56
3.3	Mögliche Fristverlängerungen	57
3.3.1	Fristverlängerung bei monatlicher Abgabe	57
3.3.2	Fristverlängerung bei vierteljährlicher Abgabe	58
4	Belege sortieren bei der Einnahme-Überschussrechnung	61
4.1	Ihre Belege richtig sortieren	62
4.1.1	Welcher Beleg wurde wie gezahlt?	62
4.1.2	Belege auf verschiedene Stapel sortieren	63
4.2	Wie sind die Barbelege vorzubereiten?	64
4.2.1	Wann ist ein Kassenbericht erforderlich?	64
4.2.2	Belege nach Datum sortieren und ablegen?	65
4.3	Bankbelege sortieren	66
4.3.1	Kontoauszüge ablegen pro Bankkonto	67
4.3.2	Rechnungen hinter die Kontoauszüge heften	67
4.4	Belege, die jetzt noch übrig sind	68
4.4.1	Rechnungen, die über ein privates Konto gezahlt wurden	69
4.4.2	Barbelege, die nachträglich auftauchen	69
5	Die Einnahme-Überschussrechnung mit einem Buchführungsprogramm	71
5.1	Einnahme-Überschussrechnungen und Buchführung?	72
5.1.1	Wie arbeiten Buchführungsprogramme?	72
5.1.2	Welche Daten müssen Sie eingeben?	73

5.2	Belegerfassung mit zwei Kontonummern	74
5.2.1	Konten für Einnahmebelege und Geldeingänge	74
5.2.2	Konten für Ausgabebelege und Zahlungen	75
5.2.3	Hinweis zur Kontenauswahl	76
5.3	Die richtige Reihenfolge der Kontonummern	77
5.3.1	Einnahmebelege und Geldeingänge erfassen	78
5.3.2	Ausgabebelege und Zahlungen erfassen	79
5.4	Ihre Berichte sind immer abrufbereit	80
5.4.1	Die Umsatzsteuer-Voranmeldung drucken oder übermitteln	81
5.4.2	Die Einnahme-Uberschussrechnung mit oder ohne Formular	82
5.4.3	Hinweis zu den Konten Kasse und Bank	83
6	Betriebseinnahmen richtig erfassen	85
6.1	Einnahmen von A – Z	86
6.2	Erträge, Kundenrechnungen	88
6.2.1	Ihre Kundenrechnungen	88
6.2.2	Hinweis zur Umsatzsteuer bei Geschäften mit dem Ausland	91
6.2.3	Bestimmte Umsätze im Inland nach § 13b UStG, Reverse-Charge-Verfahren	92
6.2.4	Erteilte Gutschriften	93
6.3	Verkauf Anlagevermögen	95
6.3.1	Verkaufspreis erfassen	95
6.3.2	Abschreibung und Restbuchwert erfassen	97
6.4	Privatnutzung Kfz	100
6.4.1	Vergleich Unternehmer und Arbeitnehmer	100
6.4.2	Privatnutzung Kfz Unternehmer	100
6.4.3	Ermittlung nach der 1-%-Regelung Unternehmer	105
6.4.4	Hinweis zur Kostendeckelung bei der 1-%-Regelung für Unternehmer	108
6.4.5	Ermittlung tatsächliche Privatnutzung Unternehmer laut sonstigen Aufzeichnungen	109
6.4.6	Ermittlung tatsächliche Privatnutzung Unternehmer laut Fahrtenbuch	110
6.4.7	Kfz-Privatnutzung durch Arbeitnehmer – Sachbezug Kfz	114
6.4.8	Pauschale 1-%-Regelung für Arbeitnehmer	116
6.4.9	Fahrtenbuchmethode Arbeitnehmer	119

6.5	Private Warenentnahme	121
6.5.1	Vergleich Unternehmer und Arbeitnehmer	122
6.5.2	Ermittlung der privaten Warenentnahme	122
6.5.3	Abrechnung der tatsächlichen Privatentnahmen	123
6.5.4	Ansatz der Pauschalen laut Richtsatzsammlung	123
6.5.5	Private Warenentnahmen durch Unternehmer	124
6.5.6	Private Warenentnahmen durch Arbeitnehmer: Sachbezüge	126
6.6	Privatnutzung Telefon	130
6.7	Vereinnahmte Umsatzsteuer	133
6.8	Steuererstattungen	135
6.8.1	Umsatzsteuer: Erstattung oder Zahlung?	135
6.8.2	Steuern betrieblich oder privat?	137
6.8.3	Betriebliche Steuern	138
6.8.4	Private Steuern	141
6.9	Sonstige Betriebseinnahmen	142
6.9.1	Betriebseinnahmen	143
6.9.2	Keine Betriebseinnahmen	145
6.10	Betriebseinnahmen abgrenzen	146
7	Betriebsausgaben richtig erfassen	149
7.1	Ausgaben von A – Z	150
7.2	Betriebsausgabenpauschalen	153
7.2.1	Hauptberuflich selbstständig	153
7.2.2	Nebenberuflich selbstständig	154
7.3	Waren-/Materialeinkauf, Fremdleistungen	154
7.3.1	Waren-/Materialeinkauf	155
7.3.2	Fremdleistungen	158
7.3.3	Geschäfte mit dem Ausland	158
7.3.4	Bestimmte Umsätze im Inland nach § 13b UStG, Reverse-Charge-Verfahren	160
7.3.5	Erhaltene Gutschriften	161
7.4	Anlagevermögen – Anschaffung und Abschreibung	162
7.4.1	Abschreibungsarten – unbewegliche Anlagegüter	163
7.4.2	Abschreibungsarten – bewegliche Anlagegüter	164
7.4.3	Abschreibungsarten – immaterielle Anlagegüter	170
7.4.4	Abschreibung im Jahr der Anschaffung	171
7.4.5	Erstellen der Abschreibungsliste	171

7.4.6	Abschreibung im Jahr des Anlagenabgangs	173
7.4.7	Anschaffung Anlagevermögen	173
7.4.8	Abschreibung Anlagevermögen	175
7.5	Sonderabschreibung, Investitionsabzugsbetrag und sonstige Rücklagen	178
7.5.1	Sonderabschreibung für bewegliche Wirtschaftsgüter	178
7.5.2	Investitionsabzugsbetrag	179
7.5.3	Sonstige Rücklagen in besonderen Fällen	185
7.6	Kosten aus dem Privatbereich für Ihr Unternehmen	187
7.6.1	Kosten für Fahrten mit dem privaten Fahrzeug	187
7.6.2	Telefonkosten vom Privatanschluss	190
7.6.3	Häusliches Arbeitszimmer	191
7.7	Begrenzte Betriebsausgaben	194
7.7.1	Bewirtungskosten	194
7.7.2	Geschenke	198
7.7.3	Reisekosten	202
7.7.4	Zinsen	210
7.8	Gezahlte Vorsteuer, nicht abziehbare Vorsteuer	214
7.9	Sonstige Betriebsausgaben	218
7.9.1	Personalkosten	219
7.9.2	Raumkosten	220
7.9.3	Kfz-Kosten	220
7.9.4	Versicherungen und sonstige Abgaben	221
7.9.5	Kinderbetreuungskosten	223
7.9.6	Weitere Betriebsausgaben	225
7.9.7	Keine Betriebsausgaben	226
7.9.8	Rentenversicherungspflicht von Selbstständigen	227
7.10	Betriebsausgaben abgrenzen	230
8	Umsatzsteuer abführen – Unterliegen Sie der Soll- oder Istversteuerung?	233
8.1	Zu welchem Zeitpunkt müssen Sie die Umsatzsteuer in die Formulare eintragen?	234
8.1.1	Bei Bargeschäften zum Zeitpunkt des Geldeingangs	234
8.1.2	Bei erhaltenen Anzahlungen bei Geldeingang	235
8.1.3	Bei offenen Schlussrechnungen – bei Geldeingang oder später	235
8.2	Die Sollversteuerung und die Istversteuerung	236

8.3	Wer kann die Istversteuerung in Anspruch nehmen?	237
8.4	Einnahme-Überschussrechnung und die Umsatzsteuer	238
8.4.1	Einnahme-Überschussrechnung und Sollversteuerung	238
8.4.2	Einnahme-Überschussrechnung und Istversteuerung	240
9	Der Vorsteuerabzug und die einwandfreie Eingangsrechnung	243
9.1	Der Vorsteuerabzug und die Voraussetzungen	244
9.2	Einnahme-Überschussrechnung und der Vorsteuerabzug	245
9.2.1	Vorsteuerabzug aus offenen Rechnungen am Jahresende	245
9.2.2	Was ist bei der Zahlung im Folgejahr zu beachten?	246
9.3	Die einwandfreie Eingangsrechnung	247
9.3.1	Rechnungen über 150 Euro inkl. Umsatzsteuer	248
9.3.2	Rechnungen bis 150 Euro inkl. Umsatzsteuer	251
9.3.3	Eine Rechnung oder Gutschrift für geleistete Anzahlungen	252
9.4	Fehlerhafte Rechnungen korrigieren	253
9.4.1	Rechnungskorrektur	255
9.4.2	Nachträgliche Vereinbarung?	256
9.5	Pauschale Vorsteuer für bestimmte Berufsgruppen	256
Übersicht: Betriebseinnahmen- und -ausgaben erfassen		259
Stichwortverzeichnis		263