

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	5
Abbildungsverzeichnis	13
Tabellenverzeichnis	15
1. Grundlagen	17
1.1 Das Kontokorrentkonto als „Anlage“ zum Bestandskonto	17
1.2 Organisationsformen	18
1.2.1 Organisation der Debitorenkonten	18
1.2.2 Organisation der Kreditorenkonten	21
1.2.3 Unterdrückung ausgeglichener Konten	23
1.3 Buchung und Pflege des Kontokorrents	23
1.3.1 Das Kontokorrentkonto	24
1.3.2 Buchung eines Warenverkaufs auf Ziel	25
1.3.3 Buchung der Bezahlung einer Kundenrechnung	25
1.3.4 Buchen des Wareneinkaufs auf Ziel	25
1.3.5 Buchen der übrigen Kosten	25
1.3.6 Buchen von Dauerschuldverhältnissen	26
1.3.7 Pflege des Kontokorrentkontos („Klassische Version“)	27
1.3.8 Zahlungsausgleich mit Skontoabzug	28
1.3.9 Kleindifferenzenausgleich	29
1.4 Offene-Posten-Verwaltung (OPOS)	29
1.4.1 Die OPL – Offene-Posten-Liste	30
1.4.2 Das Offene-Posten-Konto	30
1.4.3 Fälligkeitsliste	31
1.4.4 Zahlungsvorschlag	32
1.4.5 Lastschriftvorschlag	32
1.4.6 Der Mahnvorschlag	32
1.4.7 Die Mahnung	32
1.4.8 Debitorenanalyse	32
1.4.9 ABC-Analyse	33
1.4.10 Debitoren-/Kreditorensaldenbestätigung	34
1.4.11 Geschäftspartnerliste	34
1.5 Saldenvortrag beim Jahreswechsel	34
1.6 Periodenabgrenzung	36
2. Automatisierte Buchungstechnik	39
2.1 Lexware	39
2.2 DATEV	39
2.2.1 Allgemeines	39
2.2.2 Kontoauszugsmanager DATEV	40
2.3 Steuerschlüssel (Umsatzsteuer)	40

2.4 Automatikkonten (Umsatzsteuer)	41
2.5 Fehlerquelle bei der Umsatzsteuervoranmeldung	42
2.6 E-Bilanz	42
2.7 Aufbewahrung/Archivierung	43
2.8 Vorgaben der Finanzverwaltung zur digitalen Archivierung (GoBD)	46
2.8.1 Allgemeines	46
2.8.2 Aufbewahrung elektronisch erzeugter Unterlagen	48
2.8.3 Aufbewahrung elektronisch eingegangener Unterlagen	48
2.8.4 Elektronische Aufbewahrung von Papierdokumenten	50
3. Umsatzsteuerliche Regelungen	51
3.1 System der Umsatzsteuer	51
3.1.1 Bedeutung der Umsatzsteuer	51
3.1.2 Umsatzsteuer und Vorsteuer als 2 Säulen des Systems	53
3.1.3 Rechtsgrundlagen	54
3.1.4 Umsatzzarten	54
3.1.5 Prüfschemata	55
3.2 Entstehung der Umsatzsteuer bzw. Vorsteuer	56
3.2.1 Zeitpunkt der Entstehung der Umsatzsteuer	56
3.2.2 Zeitpunkt der Entstehung der Vorsteuer	56
3.2.3 Steuersätze	57
3.2.4 Rechnungsprüfung	58
3.3 Rechnungen	59
3.3.1 Vorschriften des § 14 UStG	59
3.3.2 Elektronische Rechnungsübermittlung	61
3.3.3 Ordnungsgemäße Rechnung	62
3.3.4 Kleinbetragsregelung	71
3.3.5 Regelung zum Kleinunternehmer § 19 UStG	73
3.3.6 Versagung des Vorsteuerabzuges	75
3.3.7 Berichtigung fehlerhafter Rechnungen	76
3.3.8 Dauerschuldverhältnissen	82
3.3.9 Aufbewahrung/Archivierung	83
3.3.10 Verjährung	84
3.3.11 Übung ordnungsgemäßer Rechnungen	85
3.4 Anzahlungen	85
3.4.1 Allgemeines	85
3.4.2 Rechnung	86
3.4.3 Buchung erhaltener Anzahlungen	87
3.4.4 Buchung geleisteter Anzahlungen	89
3.4.5 Maßgebender Steuersatz	90
3.5 Umsatzsteuer-Vorauszahlungen	91
3.5.1 Umsatzsteuer-Voranmeldungs-Verfahren	91
3.5.2 Entstehungszeitpunkt Umsatzsteuer	93
3.5.3 Entstehungszeitpunkt Vorsteuer	94

3.5.4	Buchung der Umsatzsteuer-Vorauszahlung	94
3.5.5	Sondervorauszahlungen	95
3.5.6	Kontenabschluss	96
4. Buchung von Einkäufen		99
4.1	Übersicht Einkauf	99
4.2	Grundfall	99
4.3	Einkauf aus dem EU-/EWR Land (= Innergemeinschaftlicher Erwerb)	101
4.3.1	Allgemeines	101
4.3.2	Gesetzliche Voraussetzungen	101
4.3.3	Steuer und Bemessungsgrundlage	102
4.3.4	Buchungen zum innergemeinschaftlichen Erwerb	102
4.3.5	Rechnung	104
4.3.6	Entstehung der Umsatzsteuer	105
4.3.7	Vorsteuerabzug	106
4.3.8	Meldepflicht	106
4.4	Einkauf aus dem Drittland (= Einfuhr unverzollt und unversteuert)	106
4.4.1	Allgemeines	106
4.4.2	Voraussetzungen	107
4.4.3	Buchungssatz der Einfuhr „unverzollt und unversteuert“	107
4.4.4	Rechnung	108
4.4.5	Bemessungsgrundlage und Steuersatz	109
4.4.6	Schuldner der Einfuhrumsatzsteuer	110
4.4.7	Entstehung der Einfuhrumsatzsteuer-Schuld	110
4.4.8	Entstehung der Vorsteuer (EUSt)	111
4.4.9	ATLAS-Einfuhr	111
4.4.10	Meldepflicht	111
4.5	Sonderfall Reverse Charge nach § 13b UStG	111
4.5.1	Tatbestände i. S. d. § 13b Abs. 1 UStG	112
4.5.2	Tatbestände i. S. d. § 13b Abs. 2 UStG	113
4.5.3	Vereinfachungs-Regel	114
4.5.4	Vereinfachungs-Regelung	115
4.5.5	Steuerschuldner	115
4.5.6	Berechnung, Anmeldung und Fälligkeit	116
4.5.7	Rechnungsstellung	116
4.5.8	Folgen im Inland	120
5. Buchung von Verkäufen		123
5.1	Übersicht Verkauf	123
5.2	Grundfall	123
5.3	Innergemeinschaftliche Lieferung an einen Unternehmer	125
5.3.1	Allgemeines	125
5.3.2	Fachbegriffe	125
5.3.3	Voraussetzungen für die Umsatzsteuerbefreiung	127

Inhaltsverzeichnis

5.3.4	Umsatzsteuer-Identifikationsnummer als Voraussetzungen für die Umsatzsteuerbefreiung	128
5.3.5	Zusammenfassende Meldung	128
5.3.6	Nachweise bei Beförderung oder Versendung	132
5.3.7	Nachweiserfordernis durch die Gelangensbestätigung	133
5.3.8	Buchung bei innergemeinschaftlicher Lieferung	138
5.3.9	Rechnung	139
5.3.10	Abrechnung in fremder Währung	141
5.3.11	Vorsteuerabzug	141
5.3.12	Meldungen	141
5.4	Verkauf ins Drittland (Ausfuhr)	141
5.4.1	Allgemeines	141
5.4.2	Nachweise bei Ausfuhrlieferungen ins Drittland	143
5.4.3	Buchung bei der Ausfuhr ins Drittland	144
5.4.4	Anforderungen an die Rechnung	145
5.4.5	Umrechnung in fremder Währung	146
5.4.6	Entgelt	146
5.4.7	Vorsteuerabzug	147
5.5	Reverse Charge nach § 13b UStG	147
5.5.1	Allgemeines	147
5.5.2	Berechnung und Anmeldung	148
5.5.3	Buchung von Reverse-Charge-Sachverhalten	150
6.	Rechtliche Grundlagen	153
6.1	Kaufvertragsrecht	153
6.1.1	Mangel	153
6.1.2	Zahlungsverzug	153
6.2	Mahnungen	158
6.2.1	Ausreden und Tricks von Schuldern	158
6.2.2	Mahnung	160
6.2.3	Textvorschläge	161
6.2.4	Zustellung der Mahnung	162
6.2.5	Psychologie der Mahnung	163
6.3	Weitere Eintreibungs möglichkeiten	163
6.3.1	Allgemeine Eintreibungs möglichkeiten	163
6.3.2	Eingehungsbetrug	164
6.3.3	Geschäftsführerhaftung	164
6.3.4	Mahnbescheid	164
6.3.5	Online-Mahnantrag	165
6.3.6	Vollstreckungsbescheid	165
6.3.7	Gleich klagen – Zeit verkürzen	166
6.3.8	Vermögensauskunft	167
6.4	Vermeidung/Reduzierung von Forderungsausfällen	167
6.4.1	Absicherung von Kundenforderungen	167
6.4.2	Eintreibung bei Bestandskunden	175

7. Optimierung des Debitoren- und Kreditorenmanagements	177
7.1 Debitorenmanagement	177
7.1.1 Bedeutung	177
7.1.2 Kapitalbindung und Rendite	177
7.1.3 Verbesserung der Liquiditätssituation	178
7.1.4 Stärkung der Verhandlungsposition beim Warenverkauf	178
7.1.5 Erhöhung der Eigenkapitalquote	179
7.1.6 Vermeidung von Forderungsausfällen	179
7.1.7 Kundenschonendes Forderungsmanagement – ein schmaler Grat	180
7.1.8 Ausgangsrechnungen schnell und richtig schreiben	181
7.1.9 Debitorenmanagement als Kreditmanagement	182
7.1.10 Ablauforganisation im Debitorenmanagement	183
7.2 Optimierung des Kreditorenmanagements	185
7.2.1 Bedeutung	185
7.2.2 Prüfung der Eingangsrechnungen	185
7.2.3 Prozessoptimierung	187
7.3 Digitalisierung	190
7.3.1 Allgemeines	190
7.3.2 E-Rechnungen	190
7.3.3 Weitere Automatisierungsmöglichkeiten	192
8. Jahresabschlussarbeiten	193
8.1 Inventur von Forderungen und Verbindlichkeiten	193
8.2 Einholung von Saldenbestätigungen	193
8.3 Vergleich mit dem Folgejahr	194
8.4 Periodenabgrenzung	194
8.5 Kontokorrentkonten mit gegensätzlichem Saldo	194
8.6 Kaufvertragsstörungen	195
8.7 Anzahlungen	195
8.8 Preisnachlässe	195
8.9 Ausweis Forderungen und Verbindlichkeiten	196
8.10 Fremdwährungsforderungen und -verbindlichkeiten	196
8.10.1 Allgemeines	196
8.10.2 Bewertung zum Stichtag	198
8.11 Wertberichtigungen von Forderungen	199
8.11.1 Einteilung der Forderungen	199
8.11.2 Uneinbringliche Forderung	200
8.11.3 Zweifelhafte Forderungen	201
8.11.4 Pauschalwertberichtigung	203
9. Kennzahlen im Kontokorrent	205
9.1 Kunden- und Lieferantenziel	205
9.2 Forderungsquote	206
9.3 Fremdkapitalquote	206
9.4 ABC-Analyse der Kunden	207

Inhaltsverzeichnis

9.5 Liquidität 1. und 2. Grades	207
9.6 Materialaufwandsquote	208
9.7 Goldene Bankregel	209
Anlage 1: Schaubild Prüfreihenfolge Vorsteuerabzug	211
Anlage 2: Checkliste Ordnungsgemäße Rechnung nach § 14 Abs. 4 UStG	213
Anlage 3: Checkliste Kleinbetragsrechnung nach § 33 UStDV (bis 250 Euro brutto)	215
Anlage 4: Reverse Charge bei Metallen	217
Anlage 5: Reverse Charge bei Schrott	219
Anlage 6: UST 1 TG	221
Anlage 7: UST 1 TH	223
Zur Autorin	225