

Rechnungswesen für Steuerfachangestellte

von

Dipl.-Kfm. Jürgen Hermsen
Adda Gardemann, Steuerberaterin

unter Mitarbeit der Verlagsredaktion

Winklers 

Das vorliegende Lehrbuch ist auf ein Lernen mit möglichst großer Praxisnähe ausgerichtet. Es bereitet optimal auf die Prüfung im Ausbildungsberuf „Steuerfachangestellte/-r“ vor und eignet sich ebenso zur Vorbereitung auf die Prüfung zum/zur Steuerfachwirt/-in oder zum/zur Bilanzbuchhalter/-in sowie für Studierende an Fachschulen, Fachhochschulen und Hochschulen.

Folgende Merkmale kennzeichnen das Lehrbuch:

- Die Darstellung der erforderlichen Sachinformationen erfolgt in einer klaren Sprache und übersichtlich gehaltenen Lernschritten.
- Der Lernprozess wird durch Zusammenfassungen – meist in Form von Schaubildern – unterstützt.
- In den Buchführungskapiteln sind Aufgaben mit typischen Buchungsbelegen eingebaut.
- Die Aufgaben sind praxisnah und handlungsorientiert aufbereitet.

Im Lehrbuch ist der Rechtsstand von Januar 2011 berücksichtigt, d. h., insbesondere wurden die Neuerungen durch das Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz eingebaut. Ergeben sich nach Drucklegung Änderungen, z. B. aufgrund von BMF-Schreiben, werden diese so schnell wie möglich im Internet unter www.winklers.de zum Abruf bereitgestellt.

Kein Lehrbuch ist so gut, dass es nicht noch verbessert werden könnte. Helfen Sie uns bitte mit entsprechenden Hinweisen. Vielen Dank.

Frühjahr 2011

Die Autoren

2., überarbeitete und erweiterte Auflage, 2011
Druck 1, Herstellungsjahr 2011

© Bildungshaus Schulbuchverlage
Westermann Schroedel Diesterweg
Schöningh Winklers GmbH
Postfach 33 20, 38023 Braunschweig
Telefon: 01805 996696* Fax: 0531 708-664
service@winklers.de

www.winklers.de
Redaktion: Norbert Knur, Braunschweig
Lektorat: Jürgen Umstadt, Worms
Druck: westermann druck GmbH, Braunschweig
ISBN 978-3-8045-4480-2

Auf verschiedenen Seiten dieses Buches befinden sich Verweise (Links) auf Internetadressen.

Haftungshinweis: Trotz sorgfältiger inhaltlicher Kontrolle wird die Haftung für die Inhalte der externen Seiten ausgeschlossen. Für den Inhalt dieser externen Seiten sind ausschließlich deren Betreiber verantwortlich. Sollten Sie bei dem angegebenen Inhalt des Anbieters dieser Seite auf kostenpflichtige, illegale oder anstößige Inhalte treffen, so bedauern wir dies ausdrücklich und bitten Sie, uns umgehend per E-Mail davon in Kenntnis zu setzen, damit beim Nachdruck der Verweis gelöscht wird.

Dieses Werk und einzelne Teile daraus sind urheberrechtlich geschützt. Jede Nutzung – außer in den gesetzlich zugelassenen Fällen – ist nur mit vorheriger schriftlicher Einwilligung des Verlages zulässig.

* 14 ct/min aus dem deutschen Festnetz, Mobilfunk maximal 42 ct/min (Stand 2011)

1	Teilgebiete des betrieblichen Rechnungswesens und deren Aufgaben	9
1.1	Finanzbuchführung (Geschäftsbuchführung)	9
1.2	Kosten- und Leistungsrechnung	10
1.3	Statistik	10
1.4	Planungsrechnung	10
2	Einführung in die Systematik der Buchführung	12
2.1	Aufgaben der Buchführung	12
2.2	Gesetzliche Vorschriften der Buchführung	13
2.2.1	Buchführungspflicht nach Handelsrecht	13
2.2.2	Buchführungspflicht nach Steuerrecht	14
2.2.3	Handelsrechtliche Befreiung von der Buchführungspflicht nach § 241 a ff. HGB	14
2.2.4	Beginn und Ende der Buchführungspflicht	15
2.3	Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung	18
2.3.1	Formelle Ordnungsmäßigkeit	18
2.3.2	Materielle Ordnungsmäßigkeit	18
2.4	Rechtsfolgen bei Verstößen gegen die Ordnungsmäßigkeit	19
2.5	Steuerliche Aufzeichnungspflichten	20
2.6	Aufbewahrungspflichten	20
3	Buchführung	23
3.1	Inventur	23
3.2	Inventar	28
3.3	Bilanz	31
3.4	Vier Möglichkeiten der Bilanzveränderung	35
3.5	Buchungssatz	38
3.6	Auflösung der Bilanz in Bestandskonten	38
3.7	Eröffnungsbilanzkonto und Schlussbilanzkonto	49
3.8	Buchführungsbücher	53
3.8.1	Systembücher	53
3.8.1.1	Inventar- und Bilanzbuch	53
3.8.1.2	Grundbuch	53
3.8.1.3	Hauptbuch	54
3.8.2	Nebenbücher	54
3.8.2.1	Kontokorrentbuch	54
3.8.2.2	Lagerbuch	56
3.8.2.3	Lohn- und Gehaltsbuch	56
3.8.2.4	Anlagenbuch	56
3.8.2.5	Kassenbuch	56
3.9	Belegorganisation	57
3.9.1	Belegarten	57
3.9.2	Belegbearbeitung	58
3.10	Erfolgsvorgänge	63
3.10.1	Buchen auf den Erfolgskonten	63
3.10.2	Gewinn- und Verlustkonto	64
3.11	Kontenrahmen und Kontenplan	71
3.11.1	Kontenrahmen	71
3.11.1.1	Nummernsystem des Kontenrahmens	71
3.11.1.2	Prozessgliederungssystem	72
3.11.1.3	Abschlussprinzip	73
3.11.2	Kontenplan	73
3.12	Abstimmung zwischen den Daten der Buchführung und den Daten der Inventur	75
3.13	Besonderheiten der Erfolgsermittlung im Handelsbetrieb	77
3.13.1	Warenverkaufsseite	77
3.13.2	Wareneinkaufsseite	77
3.14	Besonderheiten der Erfolgsermittlung im Industriebetrieb	84
3.14.1	Verbrauch von Werkstoffen	84

3.14.2	Bestandsrechnerisches Verfahren	84
3.14.3	Aufwandsrechnerisches Verfahren - Just-in-time-Verfahren	85
3.14.4	Bestandsveränderungen fertiger und unfertiger Erzeugnisse	91
3.15	Umsatzsteuer	95
3.15.1	Steuerbare Umsätze	95
3.15.2	Buchen auf dem Umsatzsteuerekonto	97
3.15.3	Buchen auf dem Vorsteuerekonto	98
3.15.4	Zahllast	98
3.15.5	Vorsteuerüberhang	100
3.15.6	Abschluss der Konten	100
3.16	Privatkonto	111
3.16.1	Privatentnahmen	111
3.16.2	Privateinlagen	111
3.16.3	Buchhalterische Behandlung von Privatentnahmen und Privateinlagen	112
3.16.4	Umsatzsteuerpflicht der Privatentnahmen	114
3.17	Hauptabschlussübersicht	121
4	Beschaffungs- und Absatzbereich	126
4.1	Buchungen auf der Beschaffungsseite	126
4.1.1	Buchhalterische Erfassung der Bezugskosten	126
4.1.2	Rücksendungen und Preisnachlässe	133
4.1.3	Rabatte	138
4.1.4	Skonti	138
4.1.5	Boni	138
4.1.6	Verderb und Verlust	146
4.1.7	Innerbetrieblicher Verbrauch	146
4.1.8	Schadensersatzansprüche an Lieferanten	146
4.2	Buchungen auf der Absatzseite	148
4.2.1	Die buchhalterische Erfassung der Vertriebskosten	148
4.2.2	Die Belastungen des Kunden mit den Vertriebskosten	148
4.2.3	Rücksendungen und Preisnachlässe	149
4.2.4	Rabatte	157
4.2.5	Skontibuchungen	157
4.2.6	Bonibuchungen	159
4.2.7	Schadensersatzansprüche von Kunden	166
4.3	Handelskalkulation	167
4.3.1	Vorwärtskalkulation	169
4.3.2	Rückwärtskalkulation	176
4.3.3	Differenzkalkulation	178
4.3.4	Kalkulationsvereinfachungen	180
5	Personalwirtschaft	183
5.1	Allgemeines	183
5.2	Lohn- und Gehaltsabrechnung	183
5.3	Aufzeichnungspflichten	184
5.4	Lohn- und Gehaltsbuchungen	184
5.5	Abzüge und Beiträge	190
5.5.1	Lohnsteuer, Kirchensteuer, Solidaritätszuschlag	190
5.5.2	Sozialversicherung	194
5.5.3	Einmalzahlungen	198
5.5.4	Umlagen	201
5.5.5	Vorschüsse	205
5.5.6	Buchhalterische Behandlung von vermögenswirksamen Leistungen	208
5.5.7	Lohnpfändung	212
5.6	Leistungen des Arbeitgebers	214
5.6.1	Aufwendungen im eigenbetrieblichen Interesse	214
5.6.2	Aufmerksamkeiten	215

5.6.3	Sonstige Geld- und Sachzuwendungen	215
5.6.3.1	Steuerfreie Zuwendungen	215
5.6.3.2	Steuerpflichtige Zuwendungen	217
5.6.3.3	Bezug von Waren und Dienstleistungen	223
5.6.3.4	Dienstwagengestellung	226
5.6.3.5	Pauschalierung der Lohnsteuer in bestimmten Fällen	230
5.7	Geringfügige Beschäftigung	234
5.7.1	Allgemeines	234
5.7.2	Geringfügig entlohnte Beschäftigung	234
5.7.3	Kurzfristige Beschäftigungen	239
5.7.4	Geringverdienergrenze	242
5.8	Exkurs: Besonderheiten in der Personalwirtschaft	243
5.8.1	Gesellschafter-Geschäftsführer	243
5.8.2	Ehegattenarbeitsverhältnis	243
5.8.3	Lohnsteuerjahresausgleich	244
6	Finanzbereich	246
6.1	Zahlungsverkehr	246
6.1.1	Kasseneinnahmen	246
6.1.2	Bargeldlose Zahlungsvorgänge	247
6.2	Kreditverkehr	252
6.2.1	Allgemeines zum Kreditverkehr	252
6.2.2	Berechnung der Zinsen	252
6.2.3	Berechnung des Kapitals, des Zinssatzes und der Zeit	256
6.2.4	Zinsrechnung vom vermehrten und verminderten Grundwert	260
6.2.5	Summarische Zinsrechnung	262
6.2.6	Verzinsung von der Höhe nach wechselnden Ansprüchen	265
6.2.7	Verzinsung von Kontokorrentkonten bei Kreditinstituten	267
6.2.8	Umrechnung eines Skontoprozentsatzes in einen Zinssatz	271
6.2.9	Effektivzinssatz bei Darlehen	273
6.2.10	Anzahlungen	276
6.2.11	Buchen von Kontokorrentkrediten	282
6.2.12	Festgelder	282
6.2.13	Aufnahme und Rückzahlung von Krediten	283
6.2.14	Leasing	287
6.3	Wertpapiere	291
6.3.1	Aktien	291
6.3.2	Festverzinsliche Wertpapiere	297
7	Beschaffung und Herstellung eigengenutzter Sachanlagegüter	301
7.1	Beschaffung von Sachanlagegütern	301
7.2	Herstellung eigengenutzter Sachanlagegüter	311
7.3	Verkauf gebrauchter Sachanlagegüter	316
7.3.1	Buchhalterische Erfassung eines Buchgewinns/Buchverlusts	316
7.3.2	Inzahlunggabe gebrauchter Sachanlagegüter	320
7.4	Anlagenverzeichnis	322
8	Steuern, sonstige Betriebsausgaben	323
8.1	Betriebliche Steuern	323
8.1.1	Sofort abzugsfähige Betriebsausgaben	323
8.1.2	Aktivierungspflichtige Steuern	325
8.1.3	Durchlaufende Posten	326
8.1.4	Nicht abzugsfähige Steuern	326
8.2	Private Steuern	329
8.3	Umsatzsteuer bei grenzüberschreitenden Leistungen	331
8.3.1	Einfuhr von Gegenständen	331
8.3.2	Ausfuhr von Gegenständen	332

8.3.3	Inneregemeinschaftlicher Erwerb	333
8.3.4	Inneregemeinschaftliche Lieferung	333
8.4	Nicht abzugsfähige Betriebsausgaben	335
8.4.1	Geschenke über 35,00 €	335
8.4.2	Bewirtungsaufwendungen	336
8.5	Reisekosten	339
8.6	Steuerberatungskosten	342
9	Jahresabschluss nach Handels- und Steuerrecht	343
9.1	Abschlüsse nach Handels- und Steuerrecht	343
9.1.1	Bestandteile des Jahresabschlusses	343
9.1.2	Allgemeine Grundsätze	344
9.1.3	Aufgaben des Jahresabschlusses nach HGB	345
9.1.4	Adressaten des Jahresabschlusses nach HGB	345
9.1.5	Aufgaben des Jahresabschlusses nach Steuerrecht	345
9.1.6	Adressat des Jahresabschlusses nach Steuerrecht	346
9.2	Maßgeblichkeit	347
9.2.1	Voraussetzungen	347
9.2.2	Grundsätze der Maßgeblichkeit	347
9.2.3	Durchbrechung der Maßgeblichkeit	348
9.3	Bewertungsgrundsätze	350
10	Abgrenzungen bei der Erstellung des Jahresabschlusses	351
10.1	Zeitliche Erfolgsabgrenzung	351
10.1.1	Sonstige Vermögensgegenstände	351
10.1.2	Sonstige Verbindlichkeiten	351
10.2	Rechnungsabgrenzungsposten	357
10.2.1	Aktive Rechnungsabgrenzungen	357
10.2.2	Passive Rechnungsabgrenzungen	358
10.3	Abgrenzungen bei der Vor- und Umsatzsteuer	363
10.3.1	Abgrenzung bei der Vorsteuer	363
10.3.2	Abgrenzung bei der Umsatzsteuer	365
11	Wertansätze in der Bilanz	370
11.1	Anlagevermögen	370
11.1.1	Bewertung von immateriellen Wirtschaftsgütern	370
11.1.1.1	Bewertung von Computerprogrammen	372
11.1.1.2	Bewertung des Geschäfts- oder Firmenwertes	372
11.1.2	Bewertung des nicht abnutzbaren Anlagevermögens	375
11.1.2.1	Allgemeines	375
11.1.2.2	Besonderheiten bei der Bewertung von Anteilen an Kapitalgesellschaften im Steuerrecht	376
11.1.3	Bewertung des abnutzbaren Sachanlagevermögens	381
11.1.3.1	Planmäßige Abschreibungen auf das abnutzbare Sachanlagevermögen	381
11.1.3.2	Außerplanmäßige Abschreibungen auf das abnutzbare Sachanlagevermögen	394
11.1.4	Abschreibung geringwertiger Wirtschaftsgüter/Bildung von Sammelposten	402
11.1.5	Investitionsabzugsbetrag	410
11.1.5.1	Allgemeines	410
11.1.5.2	Anschaffung eines begünstigten Wirtschaftsguts	411
11.1.5.3	Rückgängigmachung § 7 g Abs. 3 EStG	412
11.1.5.4	Investitionsabzugsbetrag und geringwertige Wirtschaftsgüter/Sammelposten	415
11.2	Umlaufvermögen	420
11.2.1	Vereinfachungsverfahren für die Bewertung der Vorräte	421
11.2.1.1	Festbewertung	421
11.2.1.2	Durchschnittsbewertung	424
11.2.1.3	Verbrauchsfolgebewertung	425
11.2.2	Bewertung von Forderungen	430

11.2.2.1	Uneinbringliche Forderungen	431
11.2.2.2	Zweifelhafte Forderungen	432
11.2.2.3	Einwandfreie Forderungen	435
11.3	Verbindlichkeiten	442
11.3.1	Fremdwährungsverbindlichkeiten	442
11.3.2	Darlehen	444
11.4	Private Vorgänge	451
11.4.1	Abgrenzung Betriebs- und Privatvermögen	451
11.4.2	Entnahmen	455
11.4.2.1	Entnahme von Gegenständen	455
11.4.2.2	Entnahme von Nutzungen	458
11.4.3	Einlagen	464
11.5	Rückstellungen	470
11.5.1	Rückstellungen nach Handelsrecht	470
11.5.2	Rückstellungen nach Steuerrecht	471
11.5.3	Bildung von Rückstellungen	471
11.5.4	Auflösung von Rückstellungen	472
11.5.5	Garantierückstellung	472
11.5.6	Kulanzrückstellung	473
11.5.7	Urlaubsverpflichtung	473
11.6	Rückstellung für latente Steuern	480
11.6.1	Passive latente Steuern	480
11.6.2	Aktive latente Steuern	483
11.7	Sonderposten mit Rücklageanteil	485
11.7.1	Rücklage für Ersatzbeschaffung	485
11.7.2	Rücklage gemäß § 6 b EStG, Reinvestitionsrücklage	493
12	Eigenkapitalausweis in der Bilanz	497
12.1	Eigenkapital bei Einzelunternehmern und Personengesellschaften	497
12.1.1	Allgemeines	497
12.1.2	Offene Handelsgesellschaft (OHG)	497
12.1.3	Kommanditgesellschaft (KG)	497
12.1.4	GmbH & Co. KG	498
12.1.5	Kapitalkonten bei Personengesellschaften	498
12.2	Eigenkapital bei Kapitalgesellschaften	503
12.2.1	Ausweis vor Ergebnisverwendung	504
12.2.2	Ausweis nach teilweiser Ergebnisverwendung	504
12.2.3	Nicht durch Eigenkapital gedeckter Fehlbetrag	505
13	Jahresabschluss	507
13.1	Jahresabschluss von Einzelunternehmern und Personengesellschaften	507
13.1.1	Handelsrechtlicher Jahresabschluss	507
13.1.2	Steuerrechtlicher Jahresabschluss	507
13.1.2.1	Umfang des Betriebsvermögens	507
13.1.2.2	Ergänzungsbilanz	507
13.1.2.3	Sonderbilanzen	509
13.2	Jahresabschluss von Kapitalgesellschaften	514
13.2.1	Allgemeines	514
13.2.2	Bilanzgliederung gemäß HGB	514
13.2.3	Offenlegung des Jahresabschlusses	515
13.2.4	Besonderheiten einzelner Bilanzposten	516
13.2.4.1	Ausweis des Anlagevermögens	516
13.2.4.2	Ausweis der Forderungen	516
13.2.4.3	Ausweis der Verbindlichkeiten	516
13.2.5	Gewinn- und Verlustrechnung gemäß HGB	517
13.2.6	Anhang	519
13.2.6.1	Anlagenspiegel	520

13.2.6.2	Lagebericht	521
13.2.6.3	Prüfung des Jahresabschlusses	521
14	Abgrenzung zwischen Finanzbuchführung und Kosten- und Leistungsrechnung	526
14.1	Ergebnistabelle	527
14.2	Unternehmensbezogene Abgrenzungen in der Ergebnistabelle	528
14.3	Kalkulatorischen Kosten	533
14.3.1	Die Begriffe „Grundkosten“, „Zusatzkosten“ und „Anderskosten“	533
14.3.2	Erfassung der kalkulatorischen Kosten in der Kosten- und Leistungsrechnung	534
14.3.3	Kalkulatorische Abschreibungen	534
14.3.4	Kalkulatorische Zinsen	536
14.3.5	Kalkulatorische Miete	538
14.3.6	Kalkulatorische Wagnisse	538
14.3.7	Kalkulatorischer Unternehmerlohn	539
15	Auswertung des Jahresabschlusses	546
15.1	Aufbereitung der Bilanz	546
15.2	Bilanzanalyse	547
15.2.1	Vermögensaufbau (vertikale Auswertung)	547
15.2.2	Kapitalaufbau (vertikale Auswertung)	548
15.2.3	Deckung des Anlagevermögens (horizontale Auswertung)	550
15.2.4	Deckung des kurzfristigen Fremdkapitals (horizontale Auswertung)	550
15.3	Auswertung der Gewinn- und Verlustrechnung	554
15.4	Rentabilität	555
15.4.1	Eigenkapitalrentabilität (Unternehmerrentabilität)	555
15.4.2	Gesamtkapitalrentabilität (Unternehmensrentabilität)	556
15.4.3	Umsatzrentabilität	556
15.5	Cashflow	558
16.	Verprobungen in Handelsbilanzen, Kalkulationen und Lagermesszahlen	561
16.1	Begriffe	561
16.2	Verschiedene Kennzahlen	562
16.3	Auswertung der Warenkonten	563
17	Statistik	566
17.1	Allgemeines	566
17.2	Grafische Darstellungsformen	566
17.2.1	Stab-, Säulen- und Kurvendiagramme	566
17.2.2	Flächendiagramme	570
17.2.3	Bildstatistiken	570
18	Einnahme-Überschuss-Rechnung gemäß § 4 Abs. 3 EStG	573
18.1	Allgemeines	573
18.2	Berechtigter Personenkreis	573
18.3	Aufzeichnungspflichten	574
18.4	Betriebs-einnahmen	574
18.5	Betriebsausgaben	575
18.5.1	Sofort abzugsfähige Betriebsausgaben	575
18.5.2	Nicht sofort abzugsfähige Betriebsausgaben	575
18.5.3	Nicht abzugsfähige Betriebsausgaben	576
	Formelsammlung	579
	Abkürzungsverzeichnis	582
	Sachwortverzeichnis	583
	Bildquellenverzeichnis	592