

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 | Umsatzarten | 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 |

| | | |
|-----------|--|------------|
| 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 Eintreibungsmöglichkeiten | 163 |
| 6.3.1 | Allgemeine Eintreibungsmöglichkeiten | 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 schmäler 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 |

| | |
|--|------------|
| 9.5 Liquidität 1. und 2. Grades | 207 |
| 9.6 Materialaufwandsquote | 208 |
| 9.7 Goldene Bankregel | 209 |
| Anlage 1: Schaubild Prüfreiheitenfolge 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 I TG | 221 |
| Anlage 7: UST I TH | 223 |
| Zur Autorin | 225 |