

WIFI. IHR KURS STEIGT.

UNTERNEHMER-TRAINING

TEXT. AUFLAGE 2003/2004

HEFT 3

RECHNUNGSWESEN

REDAKTION: VERONIKA KROPIUNIK

Inhalt

| | | |
|----------|---|-----------|
| 1 | Umsatzsteuer | 5 |
| 1.1 | Einleitung | 5 |
| 1.2 | Wie funktioniert das mit der USt? | 5 |
| 1.2.1 | Nettobetrag – Umsatzsteuer – Bruttobetrag | 5 |
| 1.2.2 | Umsatzsteuer – Vorsteuer – Zahllast | 7 |
| 1.3 | Entstehen der Steuerschuld nach SOLL-System und IST-System | 9 |
| 1.4 | Ordnungsgemäße Rechnung | 11 |
| 1.5 | Zusammenfassung: Steuerbare Umsätze – ohne EU | 13 |
| 1.6 | Umsatzsteuer in der Europäischen Union | 14 |
| 1.6.1 | Umsatzsteuer-Identifikationsnummer | 14 |
| 1.6.2 | Lieferungen in einen anderen Mitgliedsstaat der EU | 14 |
| 1.6.3 | Erwerb aus einem anderen Mitgliedsstaat der EU | 14 |
| 1.7 | Umsatzsteuervoranmeldung | 15 |
| 1.8 | Kammerumlage I | 21 |
| 1.9 | Umsatzsteuer-Jahreserklärung | 21 |
| 1.10 | Berechnung der abzuführenden Umsatzsteuer | 22 |
| 2 | Allgemeines zum Rechnungswesen und die Einnahmen- Ausgaben-Rechnung | 27 |
| 2.1 | Aufzeichnungsarten und Formvorschriften | 27 |
| 2.2 | Belegwesen | 28 |
| 2.3 | Einnahmen-Ausgaben-Rechnung | 30 |
| 2.4 | Aufzeichnungen der E/A-Rechner | 33 |
| 2.5 | Spesenverteiler in der Einnahmen-Ausgaben-Rechnung | 35 |
| 2.6 | Wareneingangsbuch | 37 |
| 2.7 | Anlagenverzeichnis | 39 |
| 2.8 | Verkehr mit dem Finanzamt | 39 |
| 2.8.1 | Betriebsgründung | 39 |
| 2.8.2 | Zahlungserleichterungen | 40 |
| 2.8.3 | Berufungen | 42 |
| 3 | Bilanz, Gewinn/Verlustrechnungen und Kennzahlen | 45 |
| 3.1 | Unternehmer und Unternehmen | 45 |
| 3.2 | Bilanz und Gewinn/Verlustrechnung | 45 |
| 3.2.1 | Wer führt seine Bücher in Form der Doppelten Buchhaltung? | 45 |
| 3.2.2 | Bilanz eines Unternehmens | 46 |
| 3.2.3 | Gewinn/Verlustrechnung | 49 |
| 3.2.4 | Gewinne erhöhen das Eigenkapital | 52 |
| 3.2.5 | Buchhaltung und Jahresabschluss | 52 |
| 3.2.6 | Saldenliste – eine andere Darstellungsform der Bilanz und der Gewinn/Verlustrechnung | 53 |
| 3.2.7 | Konten und Kontenplan | 55 |

| | | |
|----------|--|-----------|
| 3.2.8 | Vermögen und Kapital – die Fristen müssen stimmen | 56 |
| 3.2.9 | Gewinn – die Abgeltung wofür? | 57 |
| 3.3 | Kennzahlen – alles auf einen Blick | 57 |
| 3.3.1 | Finanzierungs- und Liquiditätskennzahlen | 58 |
| 3.3.2 | Ertragskennzahlen | 59 |
| 3.3.3 | Berechnung der Geldeingangsdauer von Kundenforderungen | 62 |
| 3.3.4 | Auswertungen der Kennzahlen | 63 |
| 4 | Besteuerung des Einkommens | 65 |
| 4.1 | Einkommensteuer (ESt) | 65 |
| 4.1.1 | Einkommen – Basis für die Einkommensteuer | 65 |
| 4.1.2 | Berechnung der ESt | 66 |
| 4.1.3 | Sonderausgaben | 69 |
| 4.1.4 | Außergewöhnliche Belastungen | 70 |
| 4.1.5 | ESt-Erklärung, ESt-Bescheid und ESt-Vorauszahlungen..... | 70 |
| 4.1.6 | Lohnsteuer | 71 |
| 4.1.7 | Kapitalertragsteuer | 71 |
| 4.1.8 | Körperschaftsteuer | 72 |
| 4.2 | Wichtiger Hinweis | 72 |
| 5 | Personalkosten | 75 |
| 5.1 | Arten der Personalkosten | 75 |
| 5.1.1 | Kalkulatorischer Unternehmerlohn | 75 |
| 5.1.2 | Personalkosten von Mitarbeitern | 76 |
| 5.1.3 | Personalkosten von Mitarbeitern, die keine Dienstnehmer sind | 76 |
| 5.2 | Innerbetriebliche Abrechnung: die Abrechnung der Bezüge von Arbeitnehmern | 77 |
| 5.2.1 | Ermittlung der Bruttobezüge..... | 77 |
| 5.2.2 | Berechnung des Sozialversicherung-Dienstnehmeranteiles (SV-DNA) | 77 |
| 5.2.3 | Lohnsteuer | 78 |
| 5.3 | Außerbetriebliche Abrechnung des Arbeitgebers | 81 |
| 5.3.1 | Abrechnung mit dem Finanzamt..... | 81 |
| 5.3.2 | Abrechnung mit der Gebietskrankenkasse..... | 83 |
| 5.3.3 | Abrechnung mit der Gemeinde: Kommunalsteuer | 83 |
| 5.4 | Personalnebenkosten | 85 |
| 5.5 | Beilage: Zahlen für die Lohnverrechnung | 88 |
| 5.5.1 | Pendlerpauschale | 88 |
| 5.5.2 | Sozialversicherung..... | 88 |
| 5.5.3 | Finanzamt und Gemeinde | 89 |

| | | |
|----------|--|------------|
| 6 | Kostenrechnung | 91 |
| 6.1 | Unterscheidung: Ausgaben – Aufwand – Kosten | 91 |
| 6.2 | Betriebsüberleitung | 91 |
| 6.2.1 | Neutrale Aufwände | 92 |
| 6.2.2 | Kalkulatorische Zusatzkosten | 92 |
| 6.3 | Betriebsergebnis | 95 |
| 6.4 | Einzelkosten und Gemeinkosten..... | 96 |
| 6.4.1 | Einzelkosten | 96 |
| 6.4.2 | Gemeinkosten | 97 |
| 6.5 | Stundensatzrechnung..... | 97 |
| 6.6 | Berechnung eines Material- bzw. Handelswarenzuschlages..... | 100 |
| 6.7 | Gemeinkostenzuschlag im Handel | 102 |
| 6.8 | Produktkalkulation..... | 106 |
| 6.9 | Erfolgskontrolle während des Jahres | 108 |
| 6.10 | Material- und Handelswaren: Lager kostet Geld | 111 |
| 6.10.1 | Kosten der Lagerhaltung | 113 |
| 6.10.2 | Lagerkennzahlen | 113 |
| 7 | Deckungsbeitragsrechnung | 115 |
| 7.1 | Kostenrechnung als Entscheidungshilfe | 115 |
| 7.2 | Fixe und variable Kosten | 116 |
| 7.3 | Betriebsergebnisrechnung..... | 117 |
| 7.4 | Unterschied Vollkostenrechnung und Deckungsbeitragsrechnung..... | 118 |
| 7.5 | Anwendungen der Deckungsbeitragsrechnung | 118 |
| 7.5.1 | Der Deckungsbeitrag (= DB) als Entscheidungshilfe für die Förderung von Produkten | 119 |
| 7.5.2 | Berechnung des Betriebsergebnisses | 119 |
| 7.5.3 | Berechnung der variablen Selbstkosten pro Stunde | 120 |
| 7.5.4 | Berechnung der Gewinnschwelle | 121 |
| 7.5.5 | Deckungsbeitrag und Nachfrage..... | 122 |
| 7.6 | Was kann mit der Deckungsbeitragsrechnung beurteilt werden? | 123 |
| 8 | Finanzierung | 125 |
| 8.1 | Finanzierung im Unternehmen | 125 |
| 8.2 | Einteilung der wichtigsten Kreditarten der Kreditinstitute..... | 126 |
| 8.3 | Die wichtigsten Kredite nach Art der Bereitstellung..... | 126 |
| 8.4 | Sicherheiten für Kredite | 128 |
| 8.5 | Sonstige Kreditformen | 129 |
| 8.5.1 | Leasing | 129 |
| 8.5.2 | Lieferantenkredit (Skonto) | 129 |
| 8.5.3 | Factoring | 131 |
| 8.5.4 | Geförderte Kredite | 131 |
| 8.6 | Das Gespräch mit der Bank | 131 |
| 8.7 | Planung des Kapitalbedarfs | 132 |
| 8.8 | Finanzplan | 133 |
| 8.9 | Liquiditätsprobleme | 135 |

KAPITEL **1**

KAPITEL **2**

KAPITEL **3**

KAPITEL **4**

KAPITEL **5**

KAPITEL **6**

KAPITEL **7**

KAPITEL **8**

1 Umsatzsteuer

1.1 Einleitung

Das Rechnungswesen erfasst zahlenmäßig alle betrieblichen Vorgänge. Es unterteilt sich in vier Bereiche:

- Buchführung;
- Kostenrechnung;
- Planung;
- Statistik.

Den Mittelpunkt bildet die Buchführung, welche auch als Lieferant von Zahlenmaterial für die anderen Bereiche dient.

Das Handels- und Steuerrecht enthält Bestimmungen über die Buchführungs- und Aufzeichnungspflicht. Die wichtigsten sind:

- Handelsgesetzbuch (HGB) —> nähere Informationen sind im Rechtsteil enthalten;
- Bundesabgabenordnung (BAO);
- Einkommensteuergesetz (EStG) —> siehe Rechnungswesen Kapitel 4;
- Umsatzsteuergesetz (UStG).

Dazu erhalten Sie im folgenden Kapitel die wichtigsten Informationen. Denn die Umsatzsteuer ist die erste Steuer, mit der Sie sich als Unternehmer auseinanderzusetzen haben.

1.2 Wie funktioniert das mit der Umsatzsteuer?

Jeder Unternehmer, der Waren oder Dienstleistungen im Inland verkauft, muss mit dem Preis die Umsatzsteuer einheben. Es ist dabei gleichgültig, an wen die Ware geliefert oder für wen die Leistung erbracht wird.

1.2.1 Nettobetrag – Umsatzsteuer (USt) – Bruttobetrag

Steuersätze

- Normalsteuersatz = 20 %
- begünstigter Steuersatz = 10 %
z. B. für Nahrungsmittel, Druckerzeugnisse (Bücher, Zeitschriften), Vermietung von Privatwohnungen, Personenbeförderung, ORF-Gebühren, Müll-, Kanal-, Wasserabgaben etc.

- steuerfrei sind u. a.:
 - Ausföhrlieferungen in Drittländer (außerhalb der EU);
 - Geld- und Bankgeschäfte;
 - Grundstücksumsätze;
 - Umsätze der Post;
 - Versicherungsprämien.

Nettobetrag – USt – Bruttobetrag

Die Basis für die Berechnung der USt ist der **Nettobetrag**, der Betrag OHNE Umsatzsteuer, d.h. der Nettobetrag wird mit 100% festgesetzt.

Beispiel:

Der Nettobetrag für einen Handbohrer beträgt € 500,-.

Wie hoch ist der Bruttobetrag inklusive USt (20 %)?

Lösung:

| | | | |
|----------------|------------------------------------|---------|------|
| Nettobetrag | = Basis für die Berechnung der USt | € 500,- | 100% |
| + USt | € 500,- x 20% | € 100,- | 20% |
| <hr/> | | | |
| = Bruttobetrag | = Rechnungsbetrag = inkl. USt | € 600,- | 120% |

WICHTIG

Die USt wird vom Nettobetrag berechnet!

Beispiel:

Der Rechnungsbetrag (= Bruttobetrag) einer Rechnung des Elektrikers macht € 1.500,- (inklusive 20 % USt) aus.

Wie hoch ist die im Rechnungsbetrag enthaltene USt und der Nettobetrag dieser Rechnung?

| | |
|---------------|--------------------|
| Beachten Sie: | 100 % Nettobetrag |
| | 20 % USt |
| | <hr/> |
| | 120 % Bruttobetrag |

Lösung:

| | |
|--------------|---|
| Bruttobetrag | 120 % € 1.500,- |
| | 1 % € 1.500,- : 120 |
| USt-Betrag | 20 % € 1.500,- : 120 x 20 = 250,- |

| | |
|---------------|-----------|
| Bruttobetrag | € 1.500,- |
| - USt-Betrag | - € 250,- |
| <hr/> | |
| = Nettobetrag | € 1.250,- |

1.2.2 Umsatzsteuer – Vorsteuer – Zahllast

Die USt stellt für den Betrieb nur einen Durchlaufposten dar. Ein Unternehmen soll durch die USt nicht belastet werden, muss aber die USt verrechnen.

Vorsteuerabzug (VSt)

Ist der **Käufer** einer Ware selbst **Unternehmer**, kann er sich die in einer ordnungsgemäßen Rechnung ausgewiesene Umsatzsteuer als **Vorsteuer** vom Finanzamt zurückholen.

Dies gilt für

- Waren, die der Unternehmer verarbeitet oder unverändert weiterverkauft;
- Anschaffungen im Anlagenbereich: z. B. Einrichtungen, Maschinen;
- Betriebsausgaben: z. B. Energiekosten, Miete, Steuerberater etc.

Kein Vorsteuerabzug bei PKW/Kombi

Dem Unternehmer steht im Zusammenhang mit einem PKW/Kombi **kein VSt-Abzug** zu. Weder beim Kauf, noch für die laufenden Betriebsausgaben, noch bei Leasing kann ein Unternehmer für einen PKW/Kombi einen VSt-Abzug geltend machen – dies gilt auch, wenn der PKW/Kombi nachweislich zu 100 % betrieblich benützt wird.

Es wird für Betriebe daher günstiger sein, sich **Klein-Transporter/Klein-LKW** anzuschaffen. Für diese ist nämlich der Vorsteuerabzug möglich. Sie werden wie andere Anlagen im Betrieb behandelt. Kennzeichen dieser Klein-LKW sind vor allem die Trennung von Laderaum und Fahrgastraum, keine seitlichen Türen und Fenster und eine Ladefläche.

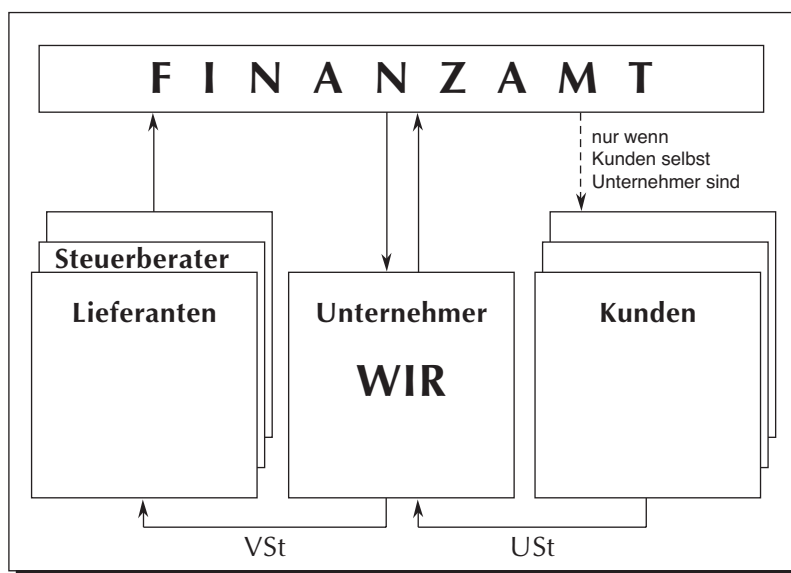
Für **Klein-Busse** besteht ebenfalls die Möglichkeit des Vorsteuerabzugs.

Klein-Busse müssen eine einem Autobus entsprechende Kastenwagenform entweder mit 9 Sitzen (inkl. Lenker) und Gepäckraum oder 7 Sitze (inkl. Lenker) und mindestens 0,5 m Laderaum hinter der 3. Sitzbank haben.

Welche Fahrzeuge diesen Vorschriften entsprechen und für welche somit der Vorsteuerabzug besteht, wird jeweils vom Finanzministerium geregelt.

Kein Vorsteuerabzug für den Konsumenten

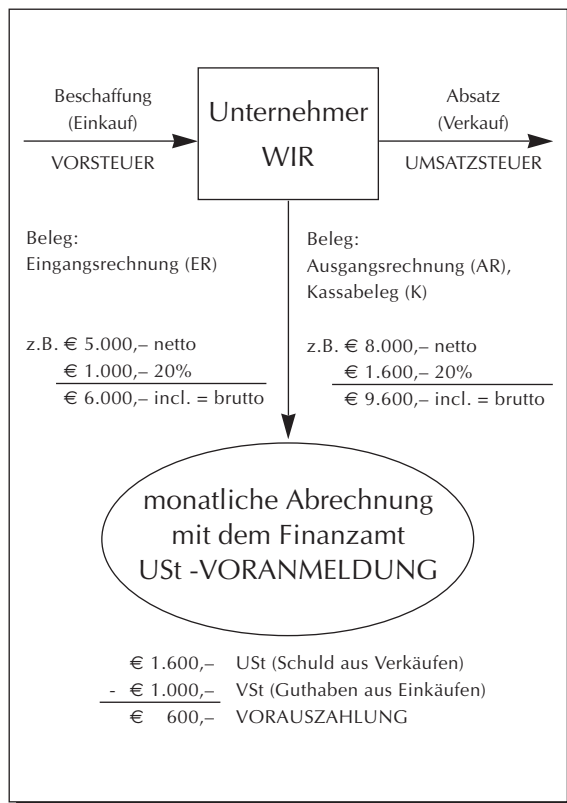
Ist der Käufer einer Ware **Konsument** (Letztverbraucher), so ist er mit der Umsatzsteuer belastet. Man bezeichnet ihn auch als **Steuerträger**.



ACHTUNG

Dem Konsumenten steht kein Vorsteuerabzug zu!





Erfassung der USt und VSt – Verrechnung mit dem Finanzamt

Der Unternehmer muss daher die Umsatzsteuer in den beiden Bereichen **Verkauf** und **Beschaffung** – getrennt – erfassen.

Im Verkaufsbereich stellt die Umsatzsteuer, die er mit seinen Preisen verrechnen muss, daher eine **Schuld beim Finanzamt** dar.

Im Beschaffungsbereich zahlt der Unternehmer zunächst mit den Einkaufspreisen die Umsatzsteuer, kann sie aber als **Vorsteuer = Guthaben beim Finanzamt** verrechnen.

Der Unternehmer wird als **Steuerschuldner** dem Finanzamt gegenüber bezeichnet, weil er die Abrechnung mit dem Finanzamt durchführen muss. Obwohl ihn die Umsatzsteuer nicht belastet, muss er darauf achten, bei Fälligkeit die **Zahllast** entrichten zu können.

Steuerkorrekturen

Wird ein Geschäftsfall nachträglich korrigiert, so muss auch die betreffende Steuer korrigiert werden.

Der Unternehmer soll aus der Umsatzsteuer weder Gewinn noch Verlust erzielen.

z.B. Einkauf und Retoursendung

Wenn ein Unternehmer Waren an seinen Lieferanten zurückgibt, für die er sich Vorsteuer verrechnet hat, so muss er auch die Vorsteuer zurückrechnen.

15.1. Unternehmer kauft Ware ein mit folgender Rechnung:

1.000,- + 200,- USt (= Vorsteuer) = 1.200,- incl.

2.2. Dieser Unternehmer vereinbart mit seinem Lieferanten, dass er die Hälfte der Ware zurückgeben kann und dafür eine Gutschrift erhält. Da die Gutschrift auf 600,- incl. lautet, muss die Vorsteuer natürlich ebenfalls korrigiert werden und zwar um 100,-

z.B. Verkauf und nachträglicher Rabatt

Wenn ein Kunde reklamiert und er nachträglich einen Rabatt erhält, so kann der Verkäufer die ursprünglich verrechnete Umsatzsteuer korrigieren.

18.4. Barverkauf einer Ware: 2.000,- + 400,- USt = 2.400,- incl.

- 20.4. Kunde reklamiert und es wird ein 10%iger Rabatt vereinbart in Form einer Gutschrift. Diese lautet dann auf 240,- incl. und der Verkäufer wird seine Umsatzsteuer um 40,- korrigieren.

Diese Korrekturen sind notwendig, weil die Umsatzsteuer für den Betrieb nur ein Durchlaufposten sein soll.

Fälligkeit der Zahllast

Die Zahllast eines Monats ist am 15. des zweitfolgenden Monats fällig, das heißt, bis zu diesem Tag muss die USt spätestens gezahlt sein.

Die USt-Zahllast für den Monat August ist demnach am 15. Oktober fällig!

ACHTUNG

Fälligkeit der USt im Finanzplan berücksichtigen!

Sondervorauszahlung

Am 15. Dezember ist zusätzlich zur USt-Zahllast für den Monat Oktober eine Sondervorauszahlung fällig.

Höhe der Sondervorauszahlung:

1/11 der Summe der USt-Zahllasten für die Monate September des Vorjahres bis August des laufenden Jahres.

Diese Vorauszahlung wird mit der USt-Zahllast für den Monat November – frühestens am 15. Jänner – gegenverrechnet.

Ausnahme: Sonder VZ unter € 750,- müssen nicht mehr entrichtet werden.

1.3 Entstehen der Steuerschuld nach SOLL-System und IST-System

Die Umsatzsteuerschuld ist immer an die Lieferung oder Leistungserstellung des Unternehmers geknüpft. Spricht man allgemein von „Verkäufen“ eines Unternehmers, so muss man verschiedene Schritte bis zur vollständigen Erfüllung des Kaufvertrages unterscheiden.

Dazu können von der Bestellung bis zur Bezahlung durch den Kunden verschiedene Schritte erfolgen, die sich zudem über einen längeren Zeitraum hinziehen können.

Für den Unternehmer ist im Normalfall nur die **Lieferung** maßgeblich. (Erfolgt die Rechnungslegung nicht im selben Monat, kann das Entstehen der Steuerschuld um ein Monat hinausgeschoben werden).

Nur bei kleineren Unternehmen (Nettojahresumsatz bis EUR 400.000,-) ist die Umsatzsteuer erst bei der Bezahlung des Rechnungsbetrages durch den Kunden als Schuld beim Finanzamt zu betrachten.

SOLL-SYSTEM

- Normalfall
- Steuerschuld entsteht mit Lieferung und Rechnungslegung

IST-SYSTEM

- Ausnahme: gilt für Freiberufler, Gewerbebetriebe unter € 400.000,- Jahresumsatz (sofern keine Buchführungspflicht besteht)
- Steuerschuld entsteht erst bei Zahlung durch den Kunden

Folie 3



Fälligkeit der USt nach Soll- und Ist-System:

ein Monat und 15 Tage nach Entstehen der Steuerschuld
(am 15. des übernächsten Monats)

USt-Pflicht bei Anzahlungen

Seit 1995 unterliegen auch Anzahlungen schon der Umsatzsteuer! Der Vorsteuerabzug bei geleisteten Anzahlungen ist nur bei Vorliegen einer ordnungsgemäßen Anzahlungsrechnung des Verkäufers möglich!

USt-Bagatellgrenze für Kleinunternehmer: Überschreiten die Umsätze eines Jahres nicht den Betrag von € 22.000,- (oder erstmals innerhalb von 5 Jahren diesen Betrag um nicht mehr als 15 %), so muss keine Umsatzsteuer abgeführt werden. Diese Grenze ist eine Nettogrenze, d. h. die Einnahmen dürfen (bei einem gültigen Steuersatz von 20%) bis zu € 26.400,- betragen. Natürlich besteht dann auch kein Vorsteuerabzug!

Achtung: Es dürfen dann natürlich auch keine Ausgangsrechnungen mit ausgewiesener Umsatzsteuer ausgestellt werden. Eine solche Rechnung muss folgenden Zusatz aufweisen: „Umsatzsteuerfrei gemäß §6 Abs.1 Z27 UStG 1994“. Denn eine in Rechnung gestellte USt muss jedenfalls ans Finanzamt abgeführt werden.

Unter einem Betrag von € 7.500,- (ohne USt) ist auch keine USt-Erklärung abzugeben.

Materialien



1.4 Ordnungsgemäße Rechnung

Für einen Unternehmer, der sich die Vorsteuer vom Finanzamt zurückholen will, ist es notwendig, eine **ordnungsgemäße** Rechnung vorzulegen. Es ist daher durchaus sinnvoll, vor allem beim Erhalt von Eingangsrechnungen darauf zu achten, dass sie den umsatzsteuerrechtlichen Vorschriften entsprechen.

ACHTUNG

Ohne ordnungsgemäße Rechnung kein Vorsteuerabzug!

Nach dem USt-Gesetz gibt es 2 Arten von Rechnungen:

USt-gerechte Rechnung

über € 150,- inkl. USt

Kleinbetragsrechnung

bis € 150,- inkl. USt

Bestandteile müssen sein:

- | | |
|--|--|
| - Name, Anschrift und UID-Nummer des Verkäufers | - Name und Anschrift des Verkäufers |
| - Name und Anschrift des Kunden | |
| - Tag der Lieferung + Rechnungsdatum | - Tag der Lieferung + Rechnungsdatum |
| - Menge und handelsübliche Bezeichnung der Ware | - Menge und handelsübliche Bezeichnung der Ware |
| - Entgelt (= Nettobetrag) | - Bruttobetrag der Rechnung |
| - Steuerbetrag + Steuersatz | - Angabe des Steuersatzes |
| - fortlaufende Nummerierung | |

Diese Vorschriften gelten auch für Gutschriften und Anzahlungsrechnungen.

Die Kontrolle der Eingangsbelege ist daher nicht nur im Hinblick auf die Korrektheit der Rechnung notwendig, sondern auch zur Überprüfung der notwendigen Rechnungsbestandteile laut USt-Gesetz.

Überprüfen Sie, ob diese Rechnung (s. Seite 12) dem USt-Gesetz entspricht.



Josef Wolf und Sohn
Metallbau
Postfach 51
Kaiser-Josef-Straße 20
A-6845 Hohenems

Telefon 05576/2287
Telefax 05576/4100-11
UID-Nr: ATU 12345678

Firma
Ender
Sportartikel
Kirchplatz 25a
6800 Feldkirch

Hohenems, 2002-08-20

Rechnung Nr. 9882

Sehr geehrter Herr Ender!

Laut Lieferschein Nr. 5507 vom 14.7.20.. verrechnen wir Ihnen das
Abändern von beigestellten Scheinwerferhalterungen laut Zeichnung
R 829.1.

| | | | |
|------------|---|--------|----------|
| 120 Stück | á | € 3,50 | € 420,00 |
| + 20 % USt | | | € 84,00 |
| | | | <hr/> |
| | | | € 504,00 |

Zahlungskonditionen: 30 Tage netto, 10 Tage 2% Skonto

Besten Dank für Ihren Auftrag!

Schaufenster und Portale
Fassaden-, Stahl- und
Aluminiumkonstruktionen
automatische Türantriebe

Bankverbindungen:
Volksbank Hohenems
Konto Nr. 320122123
Hypobank Hohenems
Konto Nr. 994013114

1.5 Zusammenfassung: Steuerbare Umsätze – ohne EU

Der Umsatzsteuer unterliegen grundsätzlich:

1. Lieferungen und sonstige Leistungen
2. Eigenverbrauch im Inland
3. Einfuhr von Gegenständen aus Ländern außerhalb der EU



Folie 4

1. Lieferungen und sonstige Leistungen:

- eines Unternehmers,
- im Inland,
- gegen Entgelt,
- im Rahmen seines Unternehmens.

2. Eigenverbrauch im Inland:

Entnimmt der Unternehmer Waren oder Leistungen aus dem Unternehmen für betriebsfremde (private) Zwecke, so ist dafür ebenfalls USt zu bezahlen.

3. Einfuhr von Gegenständen aus Ländern außerhalb der EU:

Werden Gegenstände aus Ländern außerhalb der EU nach Österreich importiert, unterliegen diese ebenfalls der USt. Diese USt wird von den Zollämtern als Einfuhrumsatzsteuer eingehoben.

Der Unternehmer kann die bezahlte Einfuhrumsatzsteuer wieder vom Finanzamt zurückfordern, sofern es sich um Gegenstände handelt, die er im Rahmen seines Unternehmens für das Unternehmen angeschafft hat und er dafür VSt-abzugsberechtigt ist.

1.6 Umsatzsteuer in der Europäischen Union (EU)

Materialien



Zur Unterscheidung:

- Der Binnenmarkt umfasst alle Mitgliedstaaten der EU.
- Drittländer sind Länder, die kein Mitglied der EU sind.
- Übriges Gemeinschaftsgebiet umfasst alle Länder der EU mit Ausnahme von Österreich.

1.6.1 Umsatzsteuer-Identifikationsnummer (UID)

Jeder Unternehmer, der sich am Binnenmarkt als Lieferant oder Lieferungsempfänger beteiligt, benötigt eine Umsatzsteuer-Identifikationsnummer, um sich gegenüber seinem Geschäftspartner im übrigen Gemeinschaftsgebiet als Unternehmer auszuweisen.

1.6.2 Lieferung in einen anderen Mitgliedstaat der EU

Lieferungen eines österreichischen Unternehmers an einen Unternehmer in einem anderen Land der EU sind in Österreich USt-frei, **ABER nur, WENN** sich der andere Unternehmer durch eine UID ausweist, ansonsten unterliegt diese Lieferung der USt.

Diese notwendige UID kann der österreichische Unternehmer beim Bundesministerium für Finanzen telefonisch, schriftlich oder durch Fax überprüfen lassen. Die schriftliche Bestätigung muss als Beleg aufbewahrt werden!

Zusammenfassende Meldung

Materialien



Pro Quartal hat jeder Unternehmer, der während des Quartals Lieferungen in andere EU-Länder getätigt hat, die **Zusammenfassende Meldung** beim Finanzamt abzugeben (bis Ende des Folgemonats eines Quartals). Die Meldung umfasst die UID-Nummern jedes Erwerbers und die Bemessungsgrundlage der Lieferungen.

1.6.3 Erwerb aus einem anderen Mitgliedstaat der EU – innergemeinschaftlicher Erwerb

Liefert ein Unternehmer aus dem übrigen Gemeinschaftsgebiet an einen österreichischen Unternehmer, ist der ausländische Unternehmer berechtigt, steuerfrei nach Österreich zu liefern, wenn sich der österreichische Unternehmer mit seiner in Österreich vergebenen UID ausweist. Innergemeinschaftliche Erwerbe sind aufzuzeichnen!

Erwerbsteuer

Der österreichische Unternehmer hat bei einem innergemeinschaftlichen Erwerb (z. B. Lieferung aus Deutschland) die „**Erwerbsbesteuerung**“ durchzuführen:

Beispiel:

Warenlieferung für € 5.000,- netto

Erwerbsbesteuerung 20 % von € 5.000,- = € 1.000,-

Liegt für diesen Unternehmer gleichzeitig die Vorsteuer-Abzugsberechtigung für diesen Erwerb vor, kommt es aber zu einer „Nullbesteuerung“.

Es ergibt sich keine tatsächliche Zahlung, sondern nur ein gleichzeitiger Ausweis von Umsatzsteuer und Vorsteuer in der monatlichen USt-Voranmeldung.

1.7 Umsatzsteuervoranmeldung

Unter Umsatzsteuervoranmeldung versteht man die Abrechnung von USt-Schuld und Vorsteuer-Guthaben mit dem Finanzamt. Sie wird in der Regel für einen Kalendermonat berechnet.

Die Umsatzsteuer ist eine **Selbstmessungsabgabe**, d. h. der Unternehmer muss für den jeweiligen Umsatzsteuer-Voranmeldungszeitraum ohne Aufforderung eine Umsatzsteuer-Voranmeldung (eigenes Formular) ausfüllen und bei seinen steuerlichen Unterlagen aufbewahren. Dieses Formular ist beim Finanzamt erhältlich.

Eine **Abgabe** beim Finanzamt ist grundsätzlich nur dann notwendig, wenn die monatliche Abrechnung ein **Guthaben** ergibt oder wenn das Finanzamt den Steuerzahler dazu auffordert (z. B. bei nicht fristgerechter Zahlung) oder wenn der Netto-Vorjahresumsatz über € 100.000,- betrug.

Um die notwendigen Informationen für die Abrechnung der Umsatzsteuer zu erhalten, muss der Unternehmer folgende Aufzeichnungen führen:

- Aufzeichnungen über alle Umsätze (getrennt nach Steuersätzen);
- Aufzeichnungen über die Vorsteuer;
- Aufzeichnungen über Einfuhren (Einfuhrumsatzsteuer);
- Aufzeichnungen über den Eigenverbrauch;
- Aufzeichnungen über den innergemeinschaftlichen Erwerb.

Erläuterungen zur USt-Voranmeldung

1. Ist an das jeweilige Betriebsfinanzamt zu richten. Das ist das Finanzamt, in dessen örtlichen Zuständigkeitsbereich das Unternehmen fällt.
2. Mit dem Melden der gewerblichen Tätigkeit erhält jeder Unternehmer als „Kundennummer“ eine Steuernummer. Diese ist im gesamten Schriftverkehr mit dem Finanzamt anzugeben.
3. Die Abteilungen an den einzelnen Finanzämtern heißen Referate und jeder Steuerzahler ist einem Referat zugewiesen.
4. Die Voranmeldung kann monatlich oder vierteljährlich erfolgen. Der Normalfall ist monatlich, bei sehr geringen Umsätzen kann die USt vierteljährlich abgerechnet werden (Umsätze unter € 22.000,-).
5. Name und Anschrift des Unternehmens
6. Hier müssen die gesamten **Nettoumsätze** eines Unternehmens eingetragen werden.
7. Wenn im Gesamtumsatz keine steuerbefreiten Teile enthalten sind, entspricht der Gesamt-Nettoumsatz dem steuerpflichtigen Umsatz.
8. Die steuerpflichtigen Umsätze des Unternehmens müssen – wenn sie unterschiedlichen Steuersätzen unterliegen – hier getrennt ausgewiesen werden.
9. Die auf die unterschiedlichen Umsätze entfallenden Steuerbeträge werden hier ausgewiesen.
10. Hat ein österreichischer Unternehmer in der EU etwas eingekauft (= innergemeinschaftlicher Erwerb), so zahlt er unter Angabe seiner UID-Nummer keine Umsatzsteuer. Er muss sie aber hier ausweisen. Diese Besteuerung wird als Erwerbssteuer bezeichnet.
11. Hier erfolgt – buchtechnisch – der Ausweis der Erwerbssteuer bei innergemeinschaftlichem Erwerb.
12. Die Vorsteuer ergibt sich aus den Einkäufen und Betriebsausgaben des Abrechnungszeitraumes.
13. Die Einfuhrumsatzsteuer fällt an, wenn aus dem Ausland (= Nicht-EU-Land) etwas importiert und dafür Einfuhr-USt gezahlt wurde.
14. Wurde ein innergemeinschaftlicher Erwerb ausgewiesen, für den dem Unternehmer Vorsteuer zusteht, so kann er sich hier die Steuer abziehen. Dadurch wird die Umsatzsteuer neutralisiert.



| | | |
|------------------------------|---------------------------------|------------------|
| An das Finanzamt 1 | Steuernummer 2 | Referat 3 |
| | Eingangsvermerk des Finanzamtes | |

NEU IHRE VORANMELDUNG KÖNNEN SIE AUCH ÜBER INTERNET EINREICHEN!
FINANZOnline - Hotline: 0810 / 22 11 00
 Steuerliche Informationen finden Sie in den Umsatzsteuerrichtlinien 2000
 (www.bmf.gv.at, Steuern, Richtlinien Steuerrecht)
 Mehr dazu auf Seite 4! oder erhalten Sie bei Ihrem Finanzamt. **4** Zutreffendes bitte ankreuzen ☐ I

Umsatzsteuervoranmeldung

| | | |
|-----------------------|-----------------------------|------|
| für den Kalendermonat | für das Kalendervierteljahr | Jahr |
|-----------------------|-----------------------------|------|

Unternehmer (Name, Anschrift, Telefonnummer)
5

| | | |
|---------------------------------|------------|--------|
| Nichtsteuerbare Auslandsumsätze | 005 | Betrag |
|---------------------------------|------------|--------|

| | | |
|--|---------------------|--|
| Berechnung der Umsatzsteuer: | | Bemessungsgrundlage 1) Beträge in Euro und Cent |
| Lieferungen, sonstige Leistungen und Eigenverbrauch: | | |
| Gesamtbetrag der Bemessungsgrundlage des Voranmeldungszeitraumes für Lieferungen und sonstige Leistungen einschließlich Anzahlungen (jeweils ohne Umsatzsteuer) | 000 | 6 |
| zuzüglich Eigenverbrauch | 001 | + |
| Umsätze, für die die Steuerschuld gemäß § 19 Abs. 1a (Bauleistungen einschließlich Anzahlungen), § 19 Abs. 1 zweiter Satz sowie Art. 19 Z 3 auf den Leistungsempfänger übergegangen ist. | 021 | - |
| SUMME | | |
| Davon steuerfrei MIT Vorsteuerabzug gemäß | | |
| a) § 6 Abs. 1 Z 1 iVm § 7 (Ausfuhrleistungen) | 011 | - |
| b) § 6 Abs. 1 Z 1 iVm § 8 (Lohnveredelungen) | 012 | - |
| c) § 6 Abs. 1 Z 2 bis 6 sowie § 23 Abs. 5 (Seeschifffahrt, Luftfahrt, grenzüberschreitende Personenbeförderung, Reisevorleistungen im Drittlandsgebiet usw.) | 015 | - |
| d) Art. 6 Abs. 1 (innergemeinschaftliche Lieferungen ohne die nachstehend gesondert anzuführenden Fahrzeuglieferungen) | 017 | - |
| e) Art. 6 Abs. 1, sofern Lieferungen neuer Fahrzeuge an Abnehmer ohne UID-Nummer bzw. durch Fahrzeuglieferer gemäß Art. 2 erfolgten. | 018 | - |
| Davon steuerfrei OHNE Vorsteuerabzug gemäß | | |
| a) § 6 Abs. 1 Z 9 lit. a (Grundstücksumsätze) | 019 | - |
| b) § 6 Abs. 1 Z 27 (Kleinunternehmer) | 016 | - |
| c) § 6 Abs. 1 Z _____ (übrige steuerfreie Umsätze ohne Vorsteuerabzug) | 020 | - |
| Gesamtbetrag der steuerpflichtigen Lieferungen, sonstigen Leistungen und Eigenverbrauch (einschließlich steuerpflichtiger Anzahlungen) | | 7 |
| Davon sind zu versteuern mit: | Bemessungsgrundlage | Umsatzsteuer |
| 20% Normalsteuersatz 022 | 8 | 9 |
| 10% ermäßigter Steuersatz 029 | | + |
| 12% für Weinumsätze durch landwirtschaftliche Betriebe 025 | | + |
| 16% für Jungholz und Mittelberg 035 | | + |
| 10% Zusatzsteuer für pauschalierte Landwirte 052 | | + |
| 8% Zusatzsteuer für pauschalierte Landwirte 038 | | + |
| % | | + |
| ÜBERTRAG | | |

1) Minusvorzeichen sind, soweit nicht vorgedruckt, beim Ausfüllen der Erklärung einzusetzen.



Folie 5



Materialien



| | | |
|---|---------------------|-------------|
| ÜBERTRAG | | |
| Weiters zu versteuern: Steuerschuld gemäß § 11 Abs. 12 und 14, § 16 Abs. 2 sowie gemäß Art. 7 Abs. 4 | | 056 |
| Steuerschuld gemäß § 19 Abs. 1 zweiter Satz sowie gemäß Art. 19 Abs. 1 Z 3 und Art. 25 Abs. 5 | | 057 |
| Steuerschuld gemäß § 19 Abs. 1a (Bauleistungen) | | 048 |
| Innergemeinschaftliche Erwerbe: | Bemessungsgrundlage | |
| Gesamtbetrag der Bemessungsgrundlagen für innergemeinschaftliche Erwerbe | 070 | |
| Davon steuerfrei gemäß Art. 6 Abs. 2 | 071 | — |
| Gesamtbetrag der steuerpflichtigen innergemeinschaftlichen Erwerbe | | 10 |
| Davon sind zu versteuern mit: 20% Normalsteuersatz | 072 | + 11 |
| 10% ermäßigter Steuersatz | 073 | + |
| 16% für Jungholz und Mittelberg | 075 | + |
| Nicht zu versteuernde Erwerbe: Erwerbe gemäß Art. 3 Abs. 8 zweiter Satz, die im Mitgliedstaat des Bestimmungslandes besteuert worden sind | 076 | |
| Erwerbe gemäß Art. 3 Abs. 8 zweiter Satz, die gemäß Art. 25 Abs. 2 im Inland als besteuert gelten | 077 | |
| Berechnung der abziehbaren Vorsteuer: Gesamtbetrag der Vorsteuern (ohne die nachstehend gesondert anzuführenden Beträge) | 060 | — 12 |
| Einfuhrumsatzsteuer | 061 | — 13 |
| Vorsteuern aus dem innergemeinschaftlichen Erwerb | 065 | — 14 |
| Vorsteuern betreffend die Steuerschuld gemäß § 19 Abs. 1 zweiter Satz sowie gemäß Art. 19 Abs. 1 Z 3 und Art. 25 Abs. 5 | 066 | — |
| Vorsteuern betreffend die Steuerschuld gemäß § 19 Abs. 1a (Bauleistungen) | 082 | — |
| Vorsteuern gemäß § 12 Abs. 16 und Vorsteuern für innergemeinschaftliche Lieferungen neuer Fahrzeuge von Fahrzeuglieferern gemäß Art. 2 | 064 | — |
| Davon ab gemäß § 12 Abs. 3 IVm Abs. 4 und 5 | 062 | + |
| Berichtigung gemäß § 12 Abs. 10 und 11 | 063 | |
| Berichtigung gemäß § 16 | 067 | |
| Gesamtbetrag der abziehbaren Vorsteuer | | 15 |
| Sonstige Berichtigungen: | 090 | |
| <input type="checkbox"/> Vorauszahlung (Zahllast) <input type="checkbox"/> Überschuss (Gutschrift) | 095 | 16 |

Der folgende Teil ist nur auszufüllen, wenn das Formular als Umsatzsteuervoranmeldung beim Finanzamt eingereicht wird.

☐ 98 Ich beantrage, den Überschuss zur Abdeckung folgender angeführter Abgaben zu verwenden.

Zutreffendenfalls bitte ankreuzen!

zum Beispiel:

| | |
|-----------------------------|---------------------------------------|
| EL = Elektrizitätsabgabe | L = Lohnsteuer |
| GA = Erdgasabgabe | DB = Dienstgeberbeitrag |
| KR = Kraftfahrzeugsteuer | DZ = Zuschlag zum Dienstgeberbeitrag |
| KU = Kammerumlage | SA = Straßenbenützungsabgabe |
| KA/KB = Kapitalertragsteuer | US = Umsatzsteuer-Sondervorauszahlung |
| WA = Werbeabgabe | E = Zeitraum 1-12/JJ (Anzahlung ESt) |
| N = Normverbrauchsabg. | K = Zeitraum 1-12/JJ (Anzahlung KSt) |

Hinweise: Die Abgaben sind nur dann im **nebenstehenden Raster** anzugeben, wenn der Überschuss und ein allfälliges Guthaben zu deren Abdeckung ausreichen und daher keine Zahlung zu leisten ist. Reichen der Überschuss und ein allfälliges Guthaben nicht aus, sind die Abgaben zusammen mit der Umsatzsteuer **nur auf dem Zahlungsbeleg** anzugeben.

| Zeitraum | Abgaben- art | Betrag |
|--------------|-----------------|--------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| SUMME | | |

Ich beantrage die

☐ Umbuchung/Überrechnung
☐ Rückzahlung des durch den Überschuss entstandenen Guthabens auf

Ich versichere, dass ich die vorstehenden Angaben nach bestem Wissen und Gewissen **richtig** und **vollständig** gemacht habe.

Steuerliche Vertretung (Name, Anschrift, Telefon/Telefaxnummer)

Datum, Unterschrift bzw. firmenmäßige Zeichnung

Der vorliegenden Umsatzsteuervoranmeldung liegt das Umsatzsteuergesetz 1994 in der ab 2003 gültigen Fassung zugrunde. Für weitere Informationen (auch über steuerliche Bestimmungen der Vorjahre) stehen Ihnen die Bediensteten des zuständigen Finanzamtes gerne zur Verfügung.

Nur vom Finanzamt auszufüllen!

1. Finanzkasse:

Bearbeiter(in)
Datum, Handzeichen

2. Veranlagungsreferat:

Zur Ablage

Sehr geehrte Steuerzahlerin! Sehr geehrter Steuerzahler!

Die Umsatzsteuer ist monatlich/vierteljährlich selbst zu berechnen und bis zum 15. des zweitfolgenden Monats (Fälligkeitstag) zu entrichten.

Bitte beachten Sie: Bei Unternehmern, die ihre Sondervorauszahlung gemäß § 21 Abs. 1a Umsatzsteuergesetz 1994 nicht rechtzeitig oder nicht vollständig entrichten (die Höhe der Sondervorauszahlung wird Ihnen zeitgerecht mitgeteilt), wird der Fälligkeitstag für die Voranmeldungszeiträume des folgenden Kalenderjahres auf den 15. Tag des auf den Voranmeldungszeitraumes folgenden Monats vorverlegt.

Die Verpflichtung zur Entrichtung einer Sondervorauszahlung entfällt, wenn die Sondervorauszahlung 750 Euro nicht übersteigt.

Ihre Umsatzsteuervoranmeldung per Internet!

Wir bieten Ihnen ein neues Service an: Sie können diese Erklärung (U 30 ab 2003) Ihrem Finanzamt auch elektronisch übermitteln. Sie brauchen keine Amtswege auf sich zu nehmen und können bequem von zu Hause per Mausclick Ihre Steuerangelegenheiten erledigen. Die Erklärung muss nicht ausgedruckt werden, die erklärten Daten können jederzeit online abgefragt werden.

Wie erreichen Sie uns?

Rufen Sie **FINANZOnline** über die Homepage des Bundesministeriums für Finanzen www.bmf.gv.at auf.

Was ist FINANZOnline?

FINANZOnline ist das elektronische Datenübertragungsverfahren der österreichischen Finanzverwaltung auf Basis der Internettechnologie. Ziel ist es, die Bürger unter dem Motto "Amtsweg per Mausclick" mit der Finanzverwaltung zu verbinden.

Ist eine Anmeldung zu FINANZOnline erforderlich?

Ja, bereits ab Mitte Jänner 2003 können Sie sich bei jedem Finanzamt zu **FINANZOnline** anmelden.

Welche Vorteile bietet Ihnen die elektronische Umsatzsteuervoranmeldung?

- Kostenlose Anwendung
- Kein Porto
- Kein Amtsweg, bequem von zu Hause
- Rund um die Uhr
- Keine spezielle Software
- Komfortable Benutzerführung (Online-Hilfe, Hotline)
- Sofortberechnung der Steuer

Was bietet Ihnen FINANZOnline noch?

- Elektronische Änderung Ihrer Unternehmerdaten (z. B. Adresse)
- Aktuelle Abfragen Ihres Steuerkontos
- Elektronische Rückzahlungsanträge
- UID-Abfrage

Nähere Auskünfte?

Allgemeine Informationen zur Umsatzsteuervoranmeldung finden Sie im Internet unter www.bmf.gv.at (wie z. B. Umsatzsteuer-richtlinien 2000).

Wenn Sie Fragen zu **FINANZOnline** haben, erreichen Sie uns telefonisch unter 0810 / 22 11 00 von Montag bis Freitag, 8 Uhr bis 18 Uhr, österreichweit zum Ortstarif.

Bei Fragen zu Ihren persönlichen Steuerangelegenheiten wenden Sie sich bitte an Ihr zuständiges Finanzamt.

Bitte beachten Sie:

Wir ersuchen um Verständnis, dass wir für die Lösung von technischen Problemen (z. B. PC oder Internetanschluss) nicht zur Verfügung stehen können.

15. Die Summe aller Vorsteuerbeträge wird von der Umsatzsteuersumme abgezogen.
16. Die Differenz zwischen USt-Schuld und Vorsteuer-Guthaben kann eine Vorauszahlung oder einen Überschuss ergeben.
Eine Vorauszahlung muss bis zum 15. des übernächsten Monats an das Finanzamt gezahlt werden, das USt-Voranmeldungsformular muss nicht abgegeben werden.
17. Über ein Guthaben kann der Unternehmer verschieden verfügen.
Er kann
 - andere Steuern, die zum selben Zeitpunkt fällig wären, damit bezahlen. Dazu muss er diese Steuern auf der Voranmeldung eintragen.
 - das Guthaben stehen lassen und beim nächsten Fälligkeitstermin weniger zahlen.
 - oder sich auch das Guthaben auszahlen lassen, wozu ebenfalls eine Eintragung auf diesem Formular genügt.
 Auf jeden Fall muss das Formular im Fall eines Überschusses ans FA gesendet werden.

1.8 Kammerumlage I

Die Kammerumlage I ist ein Teil der Finanzierung der Wirtschaftskammern, die seit dem Wegfall der Gewerbesteuer 1993 neu organisiert werden musste.

Sie ist vierteljährlich selbst zu berechnen und beträgt seit 1.5.1995 0,39% der Vorsteuer (inkl. Einfuhrumsatzsteuer und Vorsteuer aus innergemeinschaftlichem Erwerb). Gewerbebetriebe mit einem Jahresumsatz bis zu € 150.000,- müssen diese KU I **nicht** entrichten.

1.9 Umsatzsteuer-Jahreserklärung

Bis zum 31.3. des Folgejahres ist eine USt-Jahreserklärung abzugeben. Eine Fristverlängerung ist – vor allem über Steuerberater – möglich. Die Jahreserklärung bietet die Möglichkeit, Fehler zu korrigieren, soll aber nicht nur eine Zusammenfassung der Voranmeldungen sein, sondern eine eigene Steuererklärung.

1.10 Berechnung der abzuführenden Umsatzsteuer-Zahllast (USt-Vorauszahlung)

Demo- Beispiel

zur Berechnung der monatlichen Vorauszahlung an USt an das Finanzamt:

Unternehmerin Ilse Huber
Annengasse 3
3100 St. Pölten
St.Nr. 456/1234

Die monatlichen Einnahmen betrugen im August 2002 € 26.400,- incl. 20% USt.

An Betriebsausgaben wurden getätigt:

- | | |
|-----------------------------|-------------------------|
| - Mietüberweisung | € 432,- incl. 20% Ust |
| - Lohnzahlungen | € 816,- |
| - Materialeinkäufe | € 3.228,- incl. 20% Ust |
| - Kauf von Büromaterial | € 261,- incl. 20% Ust |
| - Zahlung von Energiekosten | € 426,- incl. 20% Ust |

Als Eigenverbrauch hat die Unternehmerin Material entnommen:
€ 200,- incl. 20% Ust

Tragen Sie die Werte in das nachstehende Schema ein.

Füllen Sie den nachstehenden Erlagschein aus.

Vereinfachte Darstellung einer USt-Voranmeldung

| Gesamtbetrag der steuerpflichtigen Lieferungen, sonstige Leistungen u. Eigenverbrauch | € | Netto | |
|---|---|-------|--------|
| | | | Steuer |
| davon mit 20 % Normalsteuersatz | € | | € |
| davon mit 10 % ermäßigter Steuersatz | € | | € |
| <hr/> | | | |
| Innergemeinschaftliche Erwerbe | € | | |
| davon mit 20 % Normalsteuersatz | € | | € |
| davon mit 10 % ermäßigter Steuersatz | € | | € |
| <hr/> | | | |
| S U M M E | | | € |



Folie 8

Berechnung der abziehbaren Vorsteuer:

| | € | Steuer |
|---|---|--------|
| „normale“ Vorsteuer | € | |
| Einfuhrumsatzsteuer | € | |
| Vorsteuer aus dem innergemeinschaftlichen Erwerb | € | |
| <hr/> | | |
| abziehbare Vorsteuer | € | - € |

VORAUSZAHLUNG/ÜBERSCHUSS (ZAHLLAST)

€

| P.S.K. | | ERLAGSCHEIN - EURO | |
|---|------------------------|---------------------|--------------------|
| Kontonummer Empfänger 5504295 | | BLZ 60000 | EUR Betrag |
| Empfänger Finanzamt St. Pölten 3100 St. Pölten | | Zeitraum | Monat — Monat Jahr |
| <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;">EURO</div> Unterschrift AuftraggeberIn - bei Verwendung als Überweisungsauftrag | | Abgabenart | Betrag |
| | | Abgabenart | Betrag |
| Kontonummer AuftraggeberIn | BLZ-Auftrag./Bankverm. | | Zeitraum |
| AuftraggeberIn/EinzahlerIn - Name und Anschrift | | Abgabenart | Betrag |
| | | Abgabenart | Betrag |
| | | Abgabenart | Betrag |

017

05504295>

10+

Bitte dieses Feld nicht beschriften und nicht bestempeln! Die gesamte Rückseite ist von Bedruckung oder Beschriftung freizuhalten!

Folie 9

| AUSFÜLLHINWEISE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|-----------|---|---|----------|-------|---|-------|------|---|----|---|----|----|------------|--------|--|--|--|----|-----------|--|--|--|----|----------|--|--|--|
| Grundsätzliches | | bei handschriftlicher Ausfertigung | bei maschineller Ausfertigung | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <ul style="list-style-type: none"> - nur schwarz oder blau ausfüllen - Steuernummer immer angeben - Namens-/Firmenstempel vermeiden | | <ul style="list-style-type: none"> - Kugelschreiber verwenden - in jedes Kästchen nur ein Zeichen - nur Großbuchstaben | <ul style="list-style-type: none"> - Zeichenraster muss nicht eingehalten werden - zwei Zeichen/zwei Zeilen pro Feld möglich - keine Proportional-/Script-/Kursivschrift | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ABGABENARTEN | | Ausfüllbeispiele für Verrechnungsweisungen | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div> DB = Dienstgeberbeitrag zum Ausgleichsfonds für Familienbeihilfen DZ = Zuschlag zum Dienstgeberbeitrag EL = Elektrizitätsabgabe GA = Erdgasabgabe KA = Kapitalertragsteuer KB = Kapitalertragsteuer (Zinsen) KR = Kraftfahrzeugsteuer KU = Kammerumlage L = Lohnsteuer N = Normverbrauchsabgabe SA = Straßenbenützungsabgabe U = Umsatzsteuer US = Umsatzsteuer-Sondervorauszahlung WA = Werbeabgabe WV = Abzugsteuer für Werkverträge </div> <div> BU = Börsenumsatzsteuer FS = Feuerschutzsteuer GEB = Sonstige Gebühren GES = Gesellschaftsteuer GG = Eintragungsgebühr (GGW, GGN, GGB) GMO = Gebühren aus dem Glücksspielmonopol GRE = Grunderwerbsteuer (G/W, G/N, G/B) GZ = Gebühren/Zulassung MVS = Motorbezogene Versicherungssteuer SCH = Schenkungssteuer (S/W, S/N, S/B) VS = Versicherungssteuer WZ = Wettgebühreinzuschläge </div> </div> | | handschriftlich | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | <table border="1"> <tr> <td>Zeitraum</td> <td>Monat</td> <td>—</td> <td>Monat</td> <td>Jahr</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td>06</td> <td>02</td> </tr> <tr> <td>Abgabenart</td> <td colspan="4">Betrag</td> </tr> <tr> <td>L</td> <td colspan="4">17.628,70</td> </tr> <tr> <td>DB</td> <td colspan="4">5.439,10</td> </tr> </table> | | Zeitraum | Monat | — | Monat | Jahr | | | | 06 | 02 | Abgabenart | Betrag | | | | L | 17.628,70 | | | | DB | 5.439,10 | | | |
| Zeitraum | Monat | — | Monat | Jahr | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | 06 | 02 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Abgabenart | Betrag | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| L | 17.628,70 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| DB | 5.439,10 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | maschinell | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | <table border="1"> <tr> <td>Zeitraum</td> <td>Monat</td> <td>—</td> <td>Monat</td> <td>Jahr</td> </tr> <tr> <td></td> <td>06</td> <td></td> <td>02</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Abgabenart</td> <td colspan="4">Betrag</td> </tr> <tr> <td>DB</td> <td colspan="4">17.628,70</td> </tr> <tr> <td></td> <td colspan="4">5.439,10</td> </tr> </table> | | Zeitraum | Monat | — | Monat | Jahr | | 06 | | 02 | | Abgabenart | Betrag | | | | DB | 17.628,70 | | | | | 5.439,10 | | | |
| Zeitraum | Monat | — | Monat | Jahr | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 06 | | 02 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Abgabenart | Betrag | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| DB | 17.628,70 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 5.439,10 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Angabe eines Vierteljahreszeitraumes | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | <table border="1"> <tr> <td>Zeitraum</td> <td>Monat</td> <td>—</td> <td>Monat</td> <td>Jahr</td> </tr> <tr> <td></td> <td>04</td> <td></td> <td>06</td> <td>02</td> </tr> </table> | | Zeitraum | Monat | — | Monat | Jahr | | 04 | | 06 | 02 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Zeitraum | Monat | — | Monat | Jahr | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 04 | | 06 | 02 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Schreibweise von Ziffern | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | <table border="1"> <tr> <td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td><td>8</td><td>9</td><td>0</td> </tr> </table> | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Kontrollfragen:

Versuchen Sie, folgende Begriffe mit eigenen Worten zu erklären:

- Steuerpflicht zur USt (Wann muss USt gezahlt werden?);
- Vorsteuerabzug;
- Steuersätze;
- Soll-System (Besteuerung nach vereinbarten Entgelten);
- Ist-System (Besteuerung nach vereinnahmten Entgelten);
- Erwerbsteuer;
- Einfuhrumsatzsteuer;
- Rechnungslegungsvorschriften (ordentliche Rechnungen und Kleinbetragsrechnungen);
- Umsatzsteuer-Voranmeldung.

Weiterführende Literatur:

Umsatzsteuergesetz 1994, SWK Sonderheft Gesetzestexte, zusammengestellt von Gerhard Kohler, Linde Verlag, Wien 1997

Informationen im Internet:

- Bundesministerium für Finanzen
<http://www.bmf.gv.at>
- Kammer der Wirtschaftstreuhänder
<http://www.kwt.or.at>

2 Allgemeines zum Rechnungswesen und Einnahmen-Ausgabenrechnung

2.1 Aufzeichnungsarten und Formvorschriften

Alle betrieblichen Vorgänge müssen sowohl im Interesse des Unternehmers wie auch für externe Stellen, z.B. das Finanzamt, zahlenmässig erfasst und aufgezeichnet werden.

Wie die Aufzeichnungen auszusehen haben, hängt im wesentlichen von der Betriebsgröße ab. Man unterscheidet zwischen

- der Einnahmen-Ausgabenrechnung und
- der doppelten Buchhaltung

Wer führt eine Einnahmen-Ausgabenrechnung (EAR)?

Die Gewinnermittlung im Sinne der EAR ist vorgesehen für folgende Fälle:

- selbständige Einkünfte (z.B. Einkünfte von Ärzten) unabhängig von der Höhe der Einnahmen
- Gewerbetreibende mit einem Jahresumsatz netto unter € 400.000,-, sofern sie – nach Handelsrecht – keine Bücher führen müssen und auch freiwillig keine Bücher führen.

Der Gewinn wird bei diesen Unternehmern aus der Gegenüberstellung von

| |
|---|
| Betriebseinnahmen - Betriebsausgaben |
|---|

ermittelt.

Wer führt eine doppelte Buchhaltung?

- jeder gewerbliche Unternehmer, der die Buchführungsgrenzen überschreitet
- jeder Unternehmer, der aus handelsrechtlichen Gründen verpflichtet ist, ordnungsgemäße Bücher zu führen (Vollkaufleute)
- Unternehmer mit land/forstwirtschaftlichen Einkünften mit mehr als € 150.000,- Einheitswert



Materialien

Zur Gewinnermittlung in der doppelten Buchhaltung gibt es im Kapitel 3. noch genauere Informationen.

Formvorschriften

Bei der Führung von Büchern und Aufzeichnungen müssen auch immer Formvorschriften eingehalten werden:

- sie müssen in einer lebenden Sprache abgefasst werden (wenn nicht in Deutsch, muss eine beglaubigte Übersetzung beigebracht werden);
- sie müssen im Inland geführt werden;
- für Symbole, Abkürzungen usw. muss die Bedeutung festgelegt werden;
- alle Eintragungen sind
 - chronologisch,
 - richtig,
 - vollständig und
 - zeitgerecht vorzunehmen;
- die Bezeichnung der Konten und Bücher muss deren Inhalt klar deklarieren;
- die einzelnen Seiten sind fortlaufend zu nummerieren;
- Belege sind so aufzubewahren (abzulegen), dass ein Vergleich mit den Eintragungen jederzeit möglich ist;
- es dürfen keine leicht radierbaren Mittel verwendet werden;
- leer gebliebene Zeilen bzw. Schreibflächen müssen entwertet werden;
- der ursprüngliche Inhalt darf beim Korrigieren nicht unleserlich gemacht werden;
- zur Führung von Büchern und Aufzeichnungen können Datenträger verwendet werden;
- Zusammenhang zwischen Buchungen bei maschineller Verarbeitung der Daten soll erkennbar sein, auch der Zusammenhang zwischen Buchungen und Belegen muss klar dargestellt werden;
- alle Unterlagen, die von Bedeutung sind, müssen 7 Jahre aufbewahrt werden; die Frist beginnt mit Ende des Jahres, in dem die letzte Eintragung erfolgte.

2.2 Belegwesen

WICHTIG

Es gilt grundsätzlich:

„Keine Eintragung ohne Beleg – kein Beleg ohne Eintragung“

Um Chaos zu vermeiden, ist die Schaffung von **Belegkreisen** sehr wichtig, d.h. gleichartige Belege werden gekennzeichnet und auch gemeinsam abgelegt.

Folgende Belegkreise können geschaffen werden:

| | |
|----|---|
| ER | Eingangsrechnungen (von Lieferanten) |
| AR | Ausgangsrechnungen (werden für die eigenen Kunden erstellt) |
| K | Kassabelege (= Bargeldbelege) |
| B | Bankbelege |
| EG | Eingangsgutschriften |
| AG | Ausgangsgutschriften |
| BA | Buchungsanweisungen (z.B. Lohnlisten aus der Personalverrechnung für die Buchhaltung) |



Folie 10

2

Belegsbearbeitung

- eingehende Belege werden mit einem Posteingangsstempel versehen;
- danach werden die Belege sortiert (systematisch und chronologisch);
- bei Eingangsrechnungen ist gewissenhaft die Richtigkeit durch Vergleich mit dem Auftragschein bzw. dem Lieferschein festzustellen;
- Nummerierung der Belege (z. B. K 1 ...).

Ab hier kommt meistens der Buchhalter ins Spiel:

- Kontierung der Belege;
- Buchung;
- Vermerk der Buchung auf dem Beleg (Stempel);
- sichere und geordnete **Aufbewahrung – 7 Jahre** lang.

Beleggrundsätze

- Jeder Geschäftsfall muss durch einen Beleg beweisbar sein.
- Belege sind Dokumente, sie dürfen nicht verändert oder unleserlich gemacht werden.
- Notwendige Änderungen müssen eindeutig gekennzeichnet werden.
- Die Glaubwürdigkeit der Buchhaltung ist nicht gegeben, wenn die Belegbearbeitung schlampig gehandhabt wird.

Eine gute Belegorganisation ist bei kleineren Unternehmen (gerade zu Beginn oftmals Ein-Mann/Ein-Frau-Betriebe) meist Angelegenheit des Unternehmers selbst. Er sollte sich daher schon zu Beginn seiner unternehmerischen Tätigkeit überlegen, wie er seine Belege organisieren möchte.

Ganz wichtig ist, dass die Zuordnung von Beleg und Eintragung eindeutig möglich ist. Das Finanzamt wird bei einer Prüfung nicht alleine die Aufzeichnungen, sondern vor allem die Glaubwürdigkeit der Aufzeichnungen anhand der Belege prüfen.

Dazu wäre es empfehlenswert, sich mit Steuerberater oder Buchhalter darauf zu einigen

- welche Aufzeichnungen
- in welcher Form
- von wem geführt werden.

Auch wenn alle Aufzeichnungen ausgelagert werden würden (was bei kleinen Unternehmen nicht immer notwendig ist), wäre die Belegorganisation die Aufgabe, die im Unternehmen selbst zu erledigen ist.

2.3 Einnahmen-Ausgabenrechnung

Für die Gewinnermittlung des EA-Rechners werden **Betriebseinnahmen** und **Betriebsausgaben** gegenübergestellt.

| |
|--------------------|
| Betriebseinnahmen |
| - Betriebsausgaben |
| <hr/> |
| Gewinn/Verlust |

Betriebseinnahmen:

dazu gehören alle Mittel, die dem Betrieb in einem Jahr zufließen.

(Der EA-Rechner schließt immer mit dem Kalenderjahr ab, während ein Bilanzierender mit seinem Wirtschaftsjahr über Antrag auch vom Kalenderjahr abweichen kann.)

Dazu gehören also z.B. Einnahmen aus Warenverkäufen, aus dem Verkauf von Dienstleistungen oder Beratungstätigkeiten, aber auch alle Einnahmen aus Hilfgeschäften wie aus dem Verkauf von Anlagegütern.

Die Aufzeichnungen darüber sind besonders genau zu führen, weil natürlich das Finanzamt besonders in diesem Bereich die Glaubwürdigkeit und Vollständigkeit überprüfen wird.

Für die Erfassung der Einnahmen gilt das sog. „**Zufluss-Prinzip**“, d.h. Einnahmen gelten als erzielt, wenn der Unternehmer wirtschaftlich über das Geld verfügen kann. Das wäre bei Barverkäufen der Erhalt des Bargelds oder wenn auf Ziel (also mit Zahlungsfrist) verkauft wurde die spätere Gutschrift auf dem Bankkonto.

Betriebsausgaben:

Darunter versteht man Ausgaben oder Aufwendungen, die durch den Betrieb bedingt sind. Typische Beispiele dazu sind:

- Löhne und Lohnabgaben
- Versicherungen (auch die Pflichtversicherung des Unternehmers nach dem GSVG gehört dazu)
- Ausgaben für den Wareneinkauf
- Büroaufwand
- Beratungsaufwand u.a.

Zu den Betriebsausgaben gehören auch **Reisekosten**.

Fahrtkosten: Kosten, die mit einer betrieblich veranlassten Fahrt unmittelbar zusammenhängen, sind immer Betriebsausgaben. Dazu gehören auch die Fahrten zwischen Wohnsitz und Betrieb, sofern der Unternehmer nicht aus rein privaten Gründen den Wohnsitz außerhalb der üblichen Entfernung (= 120 km) vom Betriebsort gewählt hat.

Werden diese Fahrten mit einem eigenen **Kraftfahrzeug** durchgeführt, bestehen folgende Möglichkeiten:

1. bei überwiegender betrieblicher Nutzung

Alle Kosten müssen mit Belegen nachgewiesen werden. Eine private Nutzung ist als Nutzungsentnahme den Aufwendungen gegenüberzustellen. Hier ist kein Kilometergeld möglich.

2. bei überwiegender privater Nutzung

Hier können entweder die anteiligen tatsächlichen Kosten oder das amtliche Kilometergeld (€ 0,356 pro km) als Betriebsausgaben geltend gemacht werden.

Voraussetzung ist aber immer, dass über die Fahrten glaubwürdige Aufzeichnungen geführt werden.

Reisekosten: Stellt eine Fahrt auch eine **Reise** dar, können darüber hinaus auch Mehraufwendungen für Verpflegung und Unterkunft geltend gemacht werden.

Voraussetzungen für eine Reise:

- Zurücklegung größerer Entfernungen (Richtwert: 25 km einfache Fahrtstrecke)
- Zeitdauer: eine Inlandsreise muss mehr als 3 Stunden, eine Auslandsreise mehr als 5 Stunden dauern.

Taggelder: können als Betriebsausgaben geltend gemacht werden.

Bei Inlandsreisen: **€ 26,40 pro Tag**. Dauert die Reise nicht länger als 11 Stunden (aber mehr als 3 Stunden), so können pro angefangener Stunde € 2,20 geltend gemacht werden. Bei Auslandsreisen können eigene Sätze verrechnet werden, die länderweise unterschiedlich sind.

Nächtigungskosten: Es können entweder **pauschal Kosten** berücksichtigt werden (für Nächtigung mit Frühstück € 15,-) oder die tatsächlichen Kosten werden mit Belegen nachgewiesen.

Dem Finanzamt steht es grundsätzlich nicht zu, die Notwendigkeit oder Angemessenheit von Betriebsausgaben zu beurteilen. (Außer in einigen Fällen wie z.B. PKW, bei denen eine Angemessenheitsprüfung möglich ist.)

Da aber **privat veranlasste Ausgaben** sicher nicht gewinnmindernd angesetzt werden können, sollte auf eine klare Trennung von Betriebsausgaben und privaten Zahlungen geachtet werden. So gelten zum Beispiel Repräsentationsaufwendungen als privat veranlasst und können nicht gewinnmindernd angesetzt werden. Auch die Steuer vom Gewinn (die Einkommensteuer) wird als Privatsteuer nicht gewinnmindernd angesetzt.

Außerdem sind nicht alle **Zahlungen**, die ein Unternehmer leistet, gewinnmindernd. Denken Sie an Kreditraten, die mit der Bank vereinbart werden und aus Rückzahlung und Zinsbelastung bestehen. Natürlich stellen die Zinsen eine Belastung dar und können als Betriebsausgabe angesetzt werden. Nicht aber die Kreditrückzahlung!

Ein weiteres Problem stellen die **Anschaffungen von Anlagen** dar, die gerade zu Beginn unternehmerischer Tätigkeit notwendig sind. Es ist verständlich, wenn Unternehmer die Ausgaben dafür als Belastung empfinden. Die Anschaffung von Maschinen, Einrichtungen, Fahrzeugen u.ä. bedeutet immer einen hohen Finanzbedarf, der sich aber nicht im Jahr der Anschaffung gewinnmindernd auswirkt. Allerdings kann der Wertverlust, der sich bei **abnutzbaren Anlagen** ergibt, steuerlich berücksichtigt werden. Man spricht von der

AFA = Absetzung für Abnutzung

Berechnung der linearen Afa:

$$\text{Afa} = \frac{\text{Anschaffungswert}}{\text{Nutzungsdauer}}$$

Anschaffungswert:

ist der Nettowert (Ausnahme: PKW, wenn kein Vorsteuerabzug zusteht) einschließlich der Bezugskosten (Fracht, Versicherung u.ä.) abzüglich erhaltener Rabatte

Nutzungsdauer:

Es kann immer die betriebsgewöhnliche Nutzungsdauer angenommen werden.

Im allgemeinen können folgende Zeiten angenommen werden:

- Betriebsgebäude 33 1/3 Jahre
- Maschinen 5 - 10 Jahre
- Einrichtungen bis zu 10 Jahren
- PKW 8 Jahre (ist unbedingt anzunehmen)
- LKW 4 - 5 Jahre
- Computer 4 Jahre

Lineare Afa:

Die Abschreibungsbeträge bleiben über die Nutzungsdauer verteilt gleich. Bei Anschaffung und Inbetriebnahme im ersten Halbjahr kann die Abschreibung für das ganze Jahr vorgenommen werden, erfolgt die Inbetriebnahme erst im 2. Halbjahr, so kann im ersten Jahr nur die halbe Afa geltendgemacht werden. Dafür verlängert sich aber die Abschreibungsdauer um dieses halbe Jahr.

Geringwertige Wirtschaftsgüter:

Darunter versteht man Anlagegüter, die einen Anschaffungswert von nicht mehr als € 400,- haben. Diese Anlagen **können** wie jedes andere abnutzbare Wirtschaftsgut verteilt über die Nutzungsdauer abgeschrieben werden oder sie **können**

- sofort
- zur Gänze

abgeschrieben werden. Die Entscheidung muss erst bei der Gewinnermittlung am Jahresende getroffen werden.

Tipp:

Natürlich können auch abnutzbare Anlagegüter, die Sie bereits als Privatperson genutzt hatten, in das Anlagevermögen eingebracht und auch abgeschrieben werden. Der Wert muss dann geschätzt werden, ebenso die Restnutzungsdauer.

Ein Vorsteuerabzug ist bei dieser Vorgangsweise aber nicht möglich.

2.4 Aufzeichnungen der EA-Rechner

Die Aufzeichnungen können sowohl nach der Netto- wie nach der Bruttomethode gemacht werden.

Nettomethode: sowohl die Einnahmen wie die Betriebsausgaben werden ohne Umsatzsteuer angegeben. Die monatlichen oder vierteljährlichen Vorauszahlungen an Umsatzsteuer stellen als Durchlaufposten keine Betriebsausgaben dar.



Materialien

Bruttomethode: Einnahmen und Ausgaben werden mit Umsatzsteuer ausgewiesen und brutto gegenübergestellt. Dabei kann die bezahlte Umsatzsteuer als Betriebsausgabe angesetzt werden.



Materialien

Aufzeichnung der Einnahmen:

Einnahmen, die über ein **Bankkonto** gehen, gelten dann als vollständig aufgezeichnet, wenn eine lückenlose Darstellung der Bankbewegungen durch Bankauszüge möglich ist. Es ist sicher von Vorteil, wenn Sie für das Unternehmen ein eigenes Bankkonto führen und betriebliche und private Zahlungen nicht vermischen. Vor allem betriebliche Zahlungen sollten nicht über das Privatkonto getätigt werden, weil sich sonst die Finanz auch für dieses Konto interessiert. Ein eigenes Bankbuch ist aber nicht notwendig.

Bareinnahmen müssen in geeigneter Form aufgezeichnet werden. Das kann im **Kassabuch** erfolgen (dazu noch mehr Informationen im nächsten Abschnitt) oder auch in **Einnahmen-/Losungslisten** (hier werden die täglichen Bareinnahmen oder der Erhalt von Barzahlungen aufgrund offener Ausgangsrechnungen) eingetragen.

Entscheidend ist immer der Zeitpunkt, zu dem das Geld eingenommen wird. Werden Ausgangsrechnungen (AR) ausgestellt, so sollten diese in 3-facher Ausfertigung erstellt werden.

Diese sollten folgendermaßen verwendet werden:

- ein Exemplar wird dem Kunden ausgehändigt/geschickt
- ein weiteres bleibt zunächst in einem eigenen Ordner „Offene AR“ und wird mit dem Zahlungsbeleg abgelegt
- die dritte Ausfertigung kommt wieder in einen eigenen Ordner, in dem alle bezahlten AR zusammengestellt werden (zur Dokumentation der Vollständigkeit sollten die Rechnungen durchnummeriert werden)

Für die Umsatzsteuervoranmeldung haben Sie einen Monat und 15 Tage Zeit, Ihre Belege zu ordnen und Ihre Aufzeichnungen zu machen.

Aufzeichnung der Ausgaben:

Die Aufzeichnung der Ausgaben hat – wie die Aufzeichnung der Einnahmen – sowohl für die **Gewinnermittlung** wie auch für die **Abrechnung der Umsatzsteuer** zu erfolgen.

Ausgaben gelten für die Gewinnermittlung erst dann als getätigt, wenn die Zahlungen erfolgt sind („**Abfluss-Prinzip**“). Diese können im Normalfall bar oder über die Bank erfolgen.

Werden Eingangsrechnungen (ER) über die Bank oder mit Bankomatkarte oder mit Scheck gezahlt, so geben Sie die ER als Beleg zu den Kontoauszügen.

Das ist sehr wichtig, denn die Abbuchung alleine ist kein Nachweis dafür, **was** gezahlt wurde. (Denken Sie an die Notwendigkeit der Rechnung auch für den Vorsteuerabzug!)

Haben Sie Barbelege für Ihre Ausgaben, so ordnen sie monatsweise Belege für gleiche Betriebsausgaben und legen Sie sie zeitlich geordnet ab.

Tipp:

Wenn Sie die Ausgaben auch monatlich summieren und die Belege vollständig und geordnet dazu haben, ersparen Sie dem Buchhalter oder Steuerberater Arbeit, was sich auf die Kosten positiv auswirken wird.

Zusätzlich zu den Aufzeichnungen der Einnahmen und Ausgaben müssen noch folgende Aufzeichnungen geführt werden:

- **Anlagenverzeichnis:** wenn die Abschreibung in Anspruch genommen werden soll
- **Wareneingangsbuch:** für alle Unternehmer, die auch Waren/Material verkaufen

- **Lohnkonten:** wenn unselbständig Erwerbstätige als Mitarbeiter im Betrieb beschäftigt sind (werden in der Regel von den Personalverrechnungsstellen erstellt und informieren über die gesamten Abrechnungen eines Mitarbeiters, werden meist auch mit Aufzeichnungen über Fehltage und Krankenstände ergänzt)
- **Aufzeichnungen über den Eigenverbrauch**

2.5 Spesenverteiler in der Einnahmen-Ausgaben-Rechnung

Da die Aufzeichnung der gesamten Geldbewegungen für die Einnahmen-Ausgaben-Rechnung nicht erforderlich ist, wohl aber die Darstellung der gesamten Betriebseinnahmen und Betriebsausgaben, könnten diese Aufzeichnungen wie folgt aussehen:

Spesenverteiler

| | | | Einnahmen | | | | Umsatzsteuer | | Ausgaben | |
|-------|-------|------|-----------|----------------|-------------|--------------|--------------|-----|---------------------|-------------|
| Beleg | Datum | Text | Waren | Dienstleistung | Eigenverbr. | Einnahmen 0% | UST | VST | Wareneink. Material | Sonst. Mat. |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |

| Ausgaben | | | | | | | | | | |
|----------|-----|--------|---------|--------------|------------|-----|------------|--------------|----------------------|----------|
| Personal | GWG | Zinsen | Energie | Ver-sicherg. | Ver-waltg. | AFA | Kfz-kosten | Repara-turen | Steuer- und Rechtsb. | Diverses |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |

Zweckmäßigerweise können natürlich Spalten gewählt werden, die für das eigene Unternehmen gebraucht werden. Spesenverteiler können ja einfach auch selbst erstellt werden und so den betrieblichen Anforderungen angepasst werden.

Beispiel zum Eintrag im Spesenverteiler

Folgende Belege sollen im Spesenverteiler dargestellt werden:

| | | |
|----------|----------|---|
| Bank 123 | 30.12.0x | Bezahlung der offenen AR 34 über eine Warenlieferung € 1.200,- incl. 20% |
| Bank 123 | 30.12.0x | Überweisung der Stromrechnung: € 261,- incl. 20% |
| Bank 123 | 30.12.0x | Abbuchung durch einen Lieferanten (Wareneinkauf) € 136,- + 20% = € 163,20 incl. 20% |
| K 133 | 30.12.0x | Kauf von Ordnern und Schreibmaterial: € 22,20 incl. 20% USt |
| K 134 | 31.12.0x | Tageslosungen aus Dezember (aus den Losungslisten) € 4.590,- incl. 20% aus dem Verkauf von Handelswaren |
| K 135 | 31.12.0x | Barzahlung der Monatsrechnung für Treibstoff (für Betriebs-PKW) € 228,50 |
| Bank 124 | 31.12.0x | Quartalsabschluss am Bankkonto: Spesen € 14,30 und Zinsen € 134,24 |

Zusätzlich soll noch die Abschreibung aus dem Anlagenverzeichnis mit € 1.240,- berücksichtigt werden.

Spesenverteiler

| | | | Einnahmen | | | | Umsatzsteuer | | Ausgaben | |
|--------|--------|-----------------|-----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|-----------------|---------------------|-------------|
| Beleg | Datum | Text | Waren | Dienstleistung | Eigenverbr. | Einnahmen 0% | UST | VST | Wareneink. Material | Sonst. Mat. |
| | | Summen bisher | 52.980,- | | 540,- | | 8.704,- | 7.306,80 | 26.340,- | |
| BK 123 | 30.12. | Bezahlg. AR 34 | 1.000,- | | | | 200,- | | | |
| BK 123 | 30.12. | Strom | | | | | | 43,50 | | |
| BK 123 | 30.12. | WEK Lief:..... | | | | | | 27,20 | 136,- | |
| K 133 | 30.12. | Schreibmaterial | | | | | | 3,70 | | |
| K 134 | 31.12. | TL20% | 3.825,- | | | | 765,- | | | |
| K 135 | 31.12. | Treibstoff PKW | | | | | | | | |
| BK 124 | 31.12. | Spesen Zinsen | | | | | | | | |
| | 31.12. | AFA | | | | | | | | |
| | | SUMMEN | 57.805,- | | 540,- | | 9.669,- | 7.381,20 | 26.476,- | |

| Ausgaben | | | | | | | | | | |
|----------|---------|------------------|----------|------------------|-----------------------|---------|----------------|------------------|-------------------------|----------|
| Personal | GWG | Zinsen Spesen | Energie | Ver- sicherg. | Büro, Ver- waltung | AFA | Kfz- Kosten | Repara- turen | Steuer- + Rechtsber. | Diverses |
| 3.660,- | 1.250,- | 310,- | 2.704,- | 1.764,- | 3.450,- | | 2.513,50 | | 2.450,- | 340,- |
| | | | | | | | | | | |
| | | | 217,50 | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | 18,50 | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | 228,50 | | | |
| | | 14,30 134,24 | | | | | | | | |
| | | | | | | 1.240,- | | | | |
| 3.660,- | 1.250,- | 458,54 | 2.921,50 | 1.764,- | 3.468,50 | 1.240,- | 2.742,- | | 2.450,- | 340,- |

Diese Summen werden dann zusammengefasst als Grundlage für die Gewinnermittlung verwendet:

| | |
|--------------------------|------------------|
| Betriebseinnahmen | 57.805,- |
| + Eigenverbrauch | 540,- |
| - Summe Betriebsausgaben | 46.770,54 |
| Gewinn | 11.574,46 |

2.6 Wareneingangsbuch

Im Wareneingangsbuch werden alle Eingänge von Waren, Rohstoffen, Hilfsstoffen usw. verbucht. Die Eintragungen werden fortlaufend nummeriert, weiters werden der Tag des Wareneinganges, Name und Anschrift des Lieferanten, Beschreibung der Ware, Preis sowie ein Vermerk zum jeweiligen Beleg eingetragen.

Die Führung eines Wareneingangsbuchs ist im Rahmen der doppelten Buchhaltung nicht vorgeschrieben!

Monat

20

[illegible]

2.7 Anlageverzeichnis

Damit die Abschreibung steuerlich anerkannt wird, muss ein Anlageverzeichnis geführt werden.

Das Anlageverzeichnis hat zu enthalten:

- genaue Bezeichnung des Anlagegutes;
- Name und Anschrift des Lieferanten;
- Anschaffungsdatum;
- Inbetriebnahmedatum;
- voraussichtliche Nutzungsdauer;
- Betrag der jährlichen Abschreibung;
- Restbuchwert.

Folie 11



Konto:

| Id. Nr. | Anlagegut Lieferant | Dat. An Inbetr.N | Anschaffungs wert | Afa %/ND | Afa per 31.12. | Buchwert per 31.12. | Anmerkung |
|---------|---------------------|------------------|-------------------|----------|----------------|---------------------|-----------|
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

2.8 Verkehr mit dem Finanzamt

2.8.1 Betriebsgründung

Da jede Änderung, die steuerliche Auswirkungen hat, dem Finanzamt mitgeteilt werden muss, ist natürlich auch die Aufnahme einer unternehmerischen Tätigkeit dem Finanzamt mitzuteilen. Diese Mitteilung kann schriftlich oder telefonisch formfrei gemacht werden und muss **binnen eines Monats** nach Aufnahme der Tätigkeit erfolgen.

Der Unternehmer erhält dann eine **Steuernummer**, die seine „Kundennummer“ beim Finanzamt darstellt und auf jedem Formular, Ansuchen, bei jedem Schriftverkehr, aber auch auf den FA-Erlagscheinen anzugeben ist. Die Bearbeitung der Schriftstücke kann dann rascher erfolgen, was auch für den Steuerzahler Vorteile mit sich bringt.

Zudem erhält der Jungunternehmer einen **Fragebogen** (nächste Seite), der wieder ans Finanzamt zu retournieren ist und grundlegende Informationen über das neue Unternehmen/den Unternehmer beinhaltet.

Beim Ausfüllen des Fragebogens ist in der Regel nur Unsicherheit bei den Punkten:

- Angabe des Gewinnes und
- des Umsatzes im Gründungsjahr und im Folgejahr möglich.

Natürlich müssen und können Sie keine Garantie für den Erfolg der ersten beiden Jahre Ihrer unternehmerischen Tätigkeit abgeben. Aber ausfüllen müssen sie den Fragebogen doch.

Sie werden mit der Überlegung, sich selbständig zu machen, sicherlich eine Kostenvorschau gemacht haben oder noch machen. Da es sicher die Hoffnung des Jungunternehmers ist, Kostendeckung (dazu noch mehr Informationen im Kapitel Kostenrechnung) zu erreichen, kann die Gesamtkostensumme als Plan-Umsatz angegeben werden.

Die Schätzung eines möglichen Gewinnes wird sicher sehr vorsichtig erfolgen müssen.

Die Folge dieser Angabe könnten allerdings Vorauszahlungen an Einkommensteuer im laufenden Jahr sein.

Auch die **Beantragung der UID** (siehe Kapitel Umsatzsteuer) kann mit diesem Fragebogen erfolgen.

Ob von der **Kleinunternehmerregelung** (siehe Kapitel Umsatzsteuer) Gebrauch gemacht werden soll oder nicht, wird ebenfalls hier angegeben.

2.8.2 Zahlungserleichterungen

Steuern müssen bei Fälligkeit gezahlt werden, weil sonst die Finanzbehörde einen **2%igen Säumniszuschlag** verrechnet.

Wenn ein Unternehmer dennoch zu einem Fälligkeitstermin nicht in der Lage ist, seinen Zahlungsverpflichtungen nachzukommen, kann er ein **Ansuchen um Zahlungserleichterung** ans Finanzamt stellen.

An Zahlungserleichterungen sind möglich:

Stundung – Hinausschieben der Fälligkeit

Ratenzahlung – Zahlung in Teilbeträgen

Dies ist unter folgenden Voraussetzungen möglich:

- Das Ansuchen ist formfrei.
- Die Bezahlung der Steuerschuld müsste mit einer „erheblichen Härte“ verbunden sein, d.h. es muss sich um eine wirtschaftliche Notlage handeln, was auf dem Antrag auch begründet werden muss.
- Die Bezahlung der Abgaben darf nicht gefährdet sein.
- Zudem sind Stundungszinsen zu erwarten, wenn es um Beträge über € 750,- geht, welche 4% über dem sog. Basiszinssatz liegen.

FRAGEBOGEN

Zutreffendes bitte ankreuzen ☒!

| | | | |
|---|--|---|---|
| Familien- und Vorname (akademischer Grad) bzw. Firmenname | | Familienstand | |
| Wohnanschrift/Sitz | | | |
| Versicherungsnummer > | Geburtsdatum | Tagsüber erreichbar unter der Telefonnummer | |
| Ich bin/war bereits steuerlich erfasst | | beim Finanzamt unter der Steuernummer | |
| <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja > | | | |
| Neben den unten angeführten Einkünften beziehe ich Einkünfte aus | | in Höhe von (bitte voraussichtlichen Betrag des laufenden Jahres angeben) | |
| <input type="checkbox"/> Arbeitsverhältnis/Pension <input type="checkbox"/> | | Betrag in S oder Betrag in € | |
| <input type="checkbox"/> Ich bin Alleinverdiener bzw. Alleinerzieher: Der Alleinverdiener-/Alleinerzieherabsetzbetrag steht (voraussichtlich) zu | | Versicherungsnummer des (Ehe)Partners (nur bei Alleinverdienerabsetzbetrag) Geburtsdatum | |
| Ort der Berufsausübung/Ort der Geschäftsleitung (weitere Betriebsstätten bitte auf einer Beilage anführen) | | | |
| Bei Vermietungs- bzw. Verpachtungstätigkeit: Anschrift des vermieteten bzw. verpachteten Objektes (weitere Objekte bitte auf einer Beilage anführen) | | | |
| (Genaue) Bezeichnung der Tätigkeit/Art der Einkünfte (zB statt Handel mit Waren aller Art > Gemüsehandel) | | | |
| Beginn der Berufsausübung/Tätigkeit am | | Eintragung im Firmenbuch erfolgt? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja > Firmenbuchnummer | |
| Wirtschaftsjahr für Gewinnermittlung/Umsatzsteuer von bis | | Anzahl der im Betrieb (voraussichtlich) beschäftigten Arbeitnehmer > Anzahl | |
| Der voraussichtliche Jahresumsatz beträgt im Eröffnungsjahr Betrag in Schilling oder Betrag in Euro | | Der voraussichtliche Jahresumsatz beträgt im Folgejahr Betrag in Schilling oder Betrag in Euro | |
| S € | | S € | |
| Der voraussichtliche Gewinn beträgt im Eröffnungsjahr Betrag in Schilling oder Betrag in Euro | | Der voraussichtliche Gewinn beträgt im Folgejahr Betrag in Schilling oder Betrag in Euro | |
| S € | | S € | |
| Kleinunternehmer/innen gemäß § 6 Abs. 1 Z 27 Umsatzsteuergesetz (UStG) 1994 (deren Jahresumsatz 300.000 S/ 21.801.85 € nicht übersteigt) werden weiters ersucht bekanntzugeben, ob ein Regelbesteuerungsantrag gemäß § 6 Abs. 3 UStG 1994 beabsichtigt ist. | | | |
| <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja (siehe Beilage) <input type="checkbox"/> Ja (wird noch vorgelegt) | | | |
| <input type="checkbox"/> Ich beantrage die Vergabe einer Umsatzsteuer-Identifikationsnummer, da ich (voraussichtlich) Umsätze aus innergemeinschaftlichen Lieferungen bzw. innergemeinschaftlichen Erwerben erzielen werde. | | | |
| Unternehmer/innen, die ausschließlich Umsätze ausführen, die zum Ausschluss vom Vorsteuerabzug führen, bzw. die ihre Umsätze gemäß § 22 Umsatzsteuergesetz 1994 (Durchschnittssatzbesteuerung im Rahmen eines land- und forstwirtschaftlichen Betriebes) versteuern, werden ersucht, den Vordruck U 15 (Antrag auf Vergabe einer Umsatzsteuer-Identifikationsnummer) dem Fragebogen ausgefüllt anzuschließen. | | | |
| Auf Grund der ausgeübten Tätigkeit fallen auch nachstehend angeführte Abgaben an | | | |
| <input type="checkbox"/> Kammerumlage | <input type="checkbox"/> Kraftfahrzeugsteuer | <input type="checkbox"/> Straßenbenützungsabgabe | <input type="checkbox"/> Normverbrauchsabgabe |
| Am Unternehmen ist ein echter stiller Gesellschafter beteiligt: <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja | | | |
| Wenn ja: Name, Geburtsdatum und Anschrift (weitere echte stille Gesellschafter bitte auf einer Beilage anführen) | | | |
| <input type="checkbox"/> Ich werde durch einen Bevollmächtigten vertreten: Name und Anschrift des Bevollmächtigten | | | |
| <input type="checkbox"/> Ich lege eine Vollmachtsurkunde (Ablichtung) bei. <input type="checkbox"/> Der Bevollmächtigte beruft sich auf die Bevollmächtigung. Der Umfang der Vollmacht ist dem angeschlossenen Schreiben zu entnehmen. | | | |
| Ich versichere, dass ich die vorstehenden Angaben nach bestem Wissen und Gewissen vollständig und richtig gemacht habe. | | | |
| | | Die Identität und der Wohnsitz des/der Abgabepflichtigen wurde mir durch Originalbelege nachgewiesen. <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein | |
| Datum, Unterschrift bzw. firmenmäßige Zeichnung | | bzw. Datum und Unterschrift des bevollmächtigten Vertreters | |



Folie 12

Ein mögliches Ansuchen könnte so aussehen:

Name:
Steuernummer:
Adresse:

An das <Betriebs>Finanzamt

Stundungsansuchen

Ich ersuche um Zahlungserleichterung für folgende Abgabe:

<Bezeichnung der Steuer>

<Höhe der Steuer>

<Fälligkeit>

Ich ersuche um

<Stundung bis zum ... > oder um

<Ratenzahlung mit Angabe der Anzahl der Raten, der Ratenhöhe und der gewünschten Zahlungstermine>

Begründung: Die Bezahlung der Steuer wäre mit einer erheblichen Härte verbunden, weil ich aus folgenden Gründen momentane Zahlungsschwierigkeiten habe:

...

Aber die Bezahlung der Steuer ist durch den Aufschub/die Ratenzahlung nicht gefährdet, weil...

Hochachtungsvoll

2.8.3. Berufungen

Erlässt das Finanzamt einen Bescheid, mit dem der Steuerpflichtige nicht einverstanden ist, so kann **Berufung** eingelegt werden.

Dazu gibt es eine **Monatsfrist**, d.h. die Berufung muss innerhalb eines Monats nach der Zustellung des Bescheides beim Finanzamt erfolgen. Dadurch wird aber die Gültigkeit des Bescheides noch nicht aufgehoben, d.h. es muss vor allem gezahlt werden.

Von der Zahlung könnte man sich nur durch ein Ansuchen um Zahlungserleichterung zunächst befreien, aber das kostet natürlich wieder Zinsen.

Das Finanzamt entscheidet in einer **Berufungsvorentscheidung**, die eigentliche **Berufungsinstanz** ist aber die **Finanzlandesdirektion**.

Ist auch die **Berufungsentscheidung** nicht zufriedenstellend, bleibt nur mehr der Gang zum Verwaltungs- oder Verfassungsgerichtshof. Diese Beschwerde muss allerdings von einem Rechtsanwalt unterschrieben werden.

Kontrollfragen:

- Welche Arten der Gewinnermittlung können unterschieden werden?
- Welche Belege unterscheidet man?
- Wiederholen Sie die Grundsätze des Belegwesens.
- Erklären Sie das Wesen der Abschreibung.
- Wie wird die Abschreibung berechnet?
- Wie ermittelt man die Tageslosung nach der direkten und wie nach der indirekten Methode?
- Erklären Sie das Wesen des Telebanking.
- Was müssen Sie bei der Betriebsgründung auf einem Fragebogen dem Finanzamt mitteilen?
- Welche Arten von Zahlungserleichterungen kennen Sie?
Unter welchen Voraussetzungen werden sie gewährt?
- Wie geht der Weg einer Berufung?

Weiterführende Literatur:

Werner Koller, Vom Beleg zur Bilanz, Verlag Weiss, Wien 1994

Klaus Christian Vögl, Rechtliche Tipps für Kleinbetriebe, Wirtschaftskammer Österreich, Wien 1998

Kailer/Heinert/Kalcher-Formayer, Unternehmer – Unternehmen, Manz, Wien 1990

Christine Hapala, Steuertipps für Selbständige, Orac, 1999

3 Bilanz, Gewinn-/Verlustrechnung und Kennzahlen

3.1 Unternehmer und Unternehmen

Der Unternehmer stellt dem Unternehmen (Betrieb) Vermögen zur Verfügung und setzt seine Arbeitskraft ein, um am Markt mit seinen Leistungen jene Mittel zu verdienen, die

- den Bestand des Unternehmens und
- den privaten Lebensunterhalt sichern –
- kurz gesagt – um GEWINNE zu erwirtschaften.

Der Unternehmer trägt in diesem Zusammenhang ein zweifaches Risiko:

- das Haftungsrisiko und
- das Erfolgsrisiko.

Haftungsrisiko: Der Unternehmer haftet mit seinem Privatvermögen auch für die Schulden des Unternehmens gegenüber Dritten.

Erfolgsrisiko: Der Erfolg des Unternehmens wird dem Unternehmer zugerechnet bzw. angelastet:

- der GEWINN zugerechnet und
- der VERLUST angelastet.

ACHTUNG

Unterscheiden Sie immer zwischen

PRIVAT-Sphäre und BETRIEBS-Sphäre

UnternehmER und UnternehmEN

3.2 Bilanz und Gewinn-/Verlustrechnung

3.2.1 Wer führt seine Bücher in Form der Doppelten Buchhaltung?

Das **Handelsgesetzbuch** regelt für **Vollkaufleute** die Pflicht, ihre Aufzeichnungen in Form der doppelten Buchhaltung zu führen (siehe dazu mehr Informationen über Vollkaufleute im Teil Unternehmerische Rechtskunde).

Die Bundesabgabenordnung regelt zusätzlich für sog. **Minderkaufleute** die Verpflichtung zur Doppik, wenn sie die Buchführungsgrenzen überschreiten.

Diese sind auf den Netto-Jahresumsatz bezogen und betragen
€ 400.000,–

(Ausnahme:

für Lebensmitteleinzel- und Gemischtwarenhändler ist die Buchführungsgrenze mit € 600.000,– festgesetzt;

für Land- und Forstwirte hängt die Buchführungspflicht vom Einheitswert ab; beträgt er mehr als € 150.000,–, so muss ebenfalls eine doppelte Buchhaltung geführt werden.)

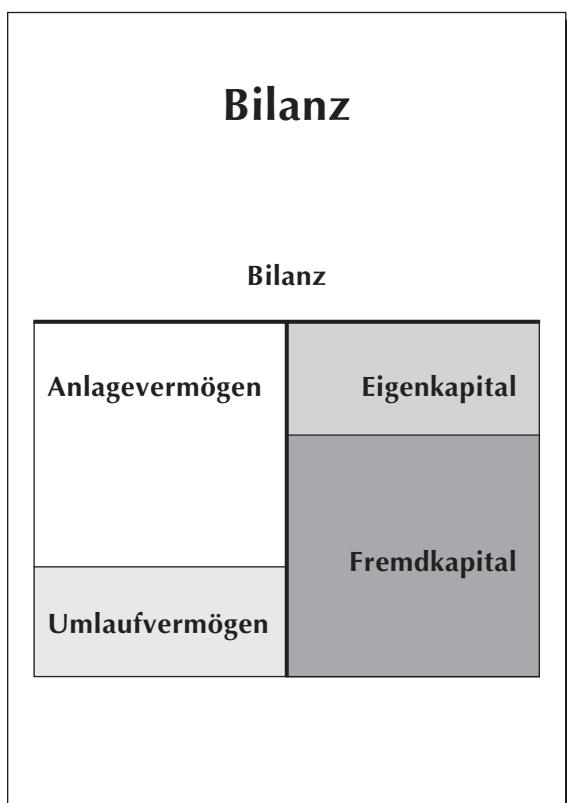
Kennzeichen der doppelten Buchhaltung sind:

- **periodenreine Gewinnermittlung** (nur die Aufwände und Erträge, die **für** ein Jahr erzielt wurden, werden für die Gewinnermittlung berücksichtigt; nicht aber Voraus- oder Nachzahlungen)
- **zweifache Erfolgsermittlung** (sowohl durch die Veränderung des Eigenkapitals als auch in der direkten Erfolgsermittlung durch Gegenüberstellung von Aufwänden und Erträgen in der Erfolgsrechnung)
- **zweifache Aufzeichnung aller Veränderungen**
 - im Journal zeitlich geordnet
 - auf den Konten (im Hauptbuch) systematisch, inhaltlich geordnet

Folie 13



Folie 14



3.2.2. Bilanz eines Unternehmens

Die Bilanz ist eine Gegenüberstellung von VERMÖGEN und KAPITAL eines Unternehmens zu einem bestimmten ZEITPUNKT – zum Bilanzstichtag.

| Bilanz per 31.12.20.. | |
|-----------------------|-------------------|
| SOLL | HABEN |
| AKTIVA = VERMÖGEN | PASSIVA = KAPITAL |
| • AnlageVERMÖGEN | • EigenKAPITAL |
| • UmlaufVERMÖGEN | • FremdKAPITAL |

Mit SOLL wird die linke Seite eines **jeden** Kontos bezeichnet, mit HABEN die rechte Seite.

Vermögen

Anlagevermögen ist **langfristig** – mehr als ein Jahr – im Unternehmen gebunden:

- Grundstücke,
- Gebäude,
- Maschinen,
- Betriebs- und Geschäftsaustattung,
- Fuhrpark,
- langfristig angeschaffte Wertpapiere.

Umlaufvermögen ist nur **kurzfristig** im Unternehmen gebunden:

- Vorratsvermögen: Material, Handelswaren, Hilfs- und Betriebsstoffe, Halb- und Fertigfabrikate;
- Kundenforderungen: Forderungen des Unternehmens gegenüber Kunden; die Leistung wurde schon erbracht, die Rechnung schon gelegt, aber noch nicht beglichen. Dazu gehören auch „Besitzwechsel“, d.s. Wechsel, die von Kunden als Wechselschuldner unterschrieben wurden und eine Forderung darstellen.
- Bargeld und Guthaben bei Banken.

Kapital

Fremdkapital schuldet das Unternehmen Dritten – Fremden:

- Bankdarlehen: Die Bank stellt einen bestimmten Betrag als Kredit auf einmal zur Verfügung; dieser Kredit wird dann in Raten zurückgezahlt.
- Kontokorrentkredit: Es wird ein Kreditrahmen mit der Bank vereinbart; bis zu diesem Rahmen kann das Bankkonto belastet werden.
- Lieferantenverbindlichkeiten: Schulden des Unternehmens gegenüber den Lieferanten; die Leistung des Lieferanten wurde schon erbracht, die Rechnung schon gelegt, aber noch nicht bezahlt.
- Wechselschulden/Wechselverbindlichkeiten: ein Wechsel = Schuldschein wurde vom Unternehmer unterschrieben.
- Verbindlichkeiten Finanzamt: Schulden gegenüber dem Finanzamt – z. B.: noch nicht überwiesene Umsatz- oder Lohnsteuer.
- Verbindlichkeiten Gebietskrankenkasse (GKK): Schulden gegenüber der Gebietskrankenkasse; die Sozialversicherungsbeiträge sind noch nicht vom Unternehmen bezahlt worden.
- Rückstellungen (RÜST): Rückstellungen sind Fremdkapital! Drohen einem

Unternehmen Verpflichtungen – wobei es noch nicht hundertprozentig sicher ist, **ob** diese Verpflichtung eintritt bzw. **wann** genau bzw. **in welcher Höhe** genau – werden für diese Verpflichtungen Rückstellungen gebildet. Z. B.: Prozesskosten-Rückstellung, Garantierückstellung.

Eigenkapital ist der Verrechnungsposten zwischen dem Unternehmen und dem Unternehmer. Aus der Sicht des Unternehmens ist das Eigenkapital eine Schuld des Unternehmens an den Unternehmer. Einsichtig wird dies, wenn man das Eigenkapital aus der Sicht des Unternehmers betrachtet: Das Eigenkapital gibt an, wieviel der „Anteil“ des Unternehmers an seinem Unternehmen wert ist.

Sind in einer Bilanz **Rücklagen** ausgewiesen, so sind sie Teile des Eigenkapitals.

Die Bildung von Rücklagen erfolgt zu Lasten des Eigenkapitals.

Beachten Sie folgenden Zusammenhang („**Bilanzgleichung**“):

WICHTIG

| |
|---|
| Summe des Vermögens eines Unternehmens |
| – Summe des Fremdkapital eines Unternehmens |
| = Eigenkapital |

Beispiel einer Bilanz

| Bilanz per 31.12.20.. | | | |
|-----------------------|---------|----------------------------|---------|
| Maschinen | 150.000 | Eigenkapital | 300.000 |
| Geschäftsausstattung | 35.000 | Bankdarlehen | 220.000 |
| Fuhrpark | 60.000 | Lieferantenverbindl. | 187.500 |
| Wertpapiere langfr. | 37.500 | Verbindl. Finanzamt | 28.500 |
| Materialvorrat | 300.000 | Verbindl. GebKrk | 9.000 |
| Kundenforderungen | 150.000 | Rückstellung Prozesskosten | 5.000 |
| Bargeld | 3.000 | | |
| Bankguthaben | 14.500 | | |
| | 750.000 | | |
| | | | 750.000 |

Mittelverwendung – Mittelherkunft

Die PASSIV-Seite gibt Auskunft über die MittelHERKUNFT:

- vom Unternehmer: EIGENKAPITAL
- von Dritten: FREMDKAPITAL:
Bankdarlehen,
Lieferantenverbindl.,
Verbindl. Finanzamt,
Verbindl. GKK,
Abfertigungs-RÜST etc.

Die AKTIV-Seite gibt Auskunft über die MittelVERWENDUNG:

- Bindung im Anlagevermögen: Maschinen,
Geschäftsausstattung,
Fuhrpark,
Wertpapiere langfr.
- Bindung im Umlaufvermögen: Materialvorrat,
Kundenforderungen,
Bargeld,
Bankguthaben;

Beachten Sie: „Geld hat kein Mascherl.“

3.2.3 Gewinn-/Verlustrechnung

In der Gewinn-/Verlustrechnung wird der ERFOLG (Gewinn oder Verlust) eines ZEITRAUMES – des Wirtschaftjahres – ermittelt: dabei werden die AUFWÄNDE den ERLÖSEN/ERTRÄGEN gegenübergestellt.

Hier wird ein GEWINN erwirtschaftet:

Gewinn-/Verlustrechnung 20..

| | |
|----------|----------------|
| AUFWÄNDE | ERLÖSE/ERTRÄGE |
| GEWINN | |



Folie 15

Hier wird ein VERLUST erwirtschaftet:

Gewinn-/Verlustrechnung 20..

Folie 16



| | |
|----------|----------------|
| AUFWÄNDE | ERLÖSE/ERTRÄGE |
| | VERLUST |

AUFWÄNDE

Aufwände stellen Verbrauch von Vermögen während einer Periode dar, wie: der Verbrauch von Material, die Wertminderung von Anlagegütern etc.

- Materialeinsatz gibt den Wert des Materials an, das während einer Periode im Unternehmen verbraucht wurde. In der Bilanz gibt die Position „Materialvorrat“ an, wieviel an Material zum Bilanzstichtag auf Lager ist.
- Handelswareneinsatz: Verbrauch während einer Periode. Während Material in das Produkt eingeht, wird mit Handelswaren (Waren) gehandelt.
- Einsatz Hilfs-/Betriebsstoffe: Hilfsstoffe gehen ebenfalls in das Produkt ein, sind aber wertmäßig nicht bedeutend.

Beachten Sie: Einsatz = Verbrauch
Vorrat = Bestand

- Energieaufwand: Strom, Heizung;
- Lohn-/Gehaltsaufwand: In dieser Position sind alle Aufwände zusammengefasst, die durch die Beschäftigung von Arbeitern, Angestellten und Lehrlingen anfallen; diese umfassen die Bruttobezüge, die lohn-/gehaltsabhängigen Abgaben, aber auch die anteiligen Abfertigungen.

ACHTUNG

Für die Mitarbeit eines Einzelunternehmers in seinem Unternehmen darf kein Lohn-/Gehaltsaufwand angesetzt werden! Dasselbe gilt auch für Mitunternehmer bei Personengesellschaften.

- Anlagen-Abschreibungen: Die Anlagen-Abschreibung gibt die „normale“ Wertminderung von ABNUTZBAREN Wirtschaftsgütern des Anlagevermögens an. Errechnung der Abschreibung:

$$\text{Anschaffungskosten} : \text{Nutzungsdauer} = \text{Abschreibung pro Jahr} = \text{AfA}$$

Entscheidend für den Beginn der **Abschreibung für Abnutzung** (= AfA) ist der Zeitpunkt der Inbetriebnahme. Erfolgt diese im 1. Halbjahr, so kann die ganze Jahresabschreibung vorgenommen werden. Erfolgt sie im 2. Halbjahr, so kann im ersten Jahr nur die halbe AfA in Anspruch genommen werden. Allerdings verlängert sich die Abschreibungsdauer um das fehlende Halbjahr.

Geringwertige Wirtschaftsgüter (= GWG) stellen einen Sonderfall der Abschreibung dar. Abnutzbare Anlagegüter, deren Anschaffungswert nicht höher als € 400,- netto ist, können

- sofort im Jahr der Anschaffung
 - zur Gänze (ohne Erinnerungsschilling)
- abgeschrieben werden.

Die Werte des abnutzbaren Anlagevermögens in der Bilanz sind schon um die Abschreibung vermindert.

- Zinsaufwand: Diese Position umfasst die Zinsen für Fremdkapital!

ACHTUNG

Zinsen für das Eigenkapital dürfen nicht als Aufwand eingesetzt werden!

ERLÖSE/ERTRÄGE

Erlöse/Erträge stellen einen Zuwachs an Vermögen während einer Periode dar. Im Rahmen der Doppelten Buchhaltung werden Erlöse/Erträge aber bereits mit der Lieferung oder Leistungserbringung erfasst, nicht erst bei der Zahlung.

- Umsatzerlöse: Dazu zählen alle Verkäufe (Umsätze) eines Unternehmens: Barverkäufe (Verkäufe gegen Barzahlung) und Zielverkäufe (Verkäufe mit einem Zahlungsziel – die Begleichung der Rechnung erfolgt erst nach Rechnungslegung). Umsatzerlöse eines Handelsbetriebes nennt man häufig „Handelswarenerlöse“ oder „Warenerlöse“, eines Produktionsbetriebes „Erlöse aus Lieferungen und Leistungen“; oft wird nur von „Erlösen“ gesprochen.
- Zinserträge: Fließen für Guthaben des Unternehmens Zinsen zu, spricht man von „Zinserträgen“.

Beispiel einer Gewinn-/Verlustrechnung

Gewinn-/Verlustrechnung 20..

| | | | |
|------------------------|------------------|--------------|------------------|
| Materialeinsatz | 750.000 | Umsatzerlöse | 1,500.000 |
| Einsatz | | Zinserträge | 2.700 |
| Hilfs-/Betriebsstoffe | 7.500 | | |
| Energieaufwand | 37.500 | | |
| Lohn-/Gehaltsaufwand | 382.500 | | |
| Anlagen-Abschreibungen | 90.000 | | |
| Instandhaltung | 22.500 | | |
| Mietaufwand | 19.200 | | |
| Versicherungsaufwand | 14.500 | | |
| Zinsaufwand | 15.000 | | |
| Sonstiger Aufwand | 48.700 | | |
| G E W I N N | 115.300 | | |
| | <u>1,502.700</u> | | <u>1,502.700</u> |

Materialien



3.2.4 Gewinne erhöhen das Eigenkapital

Der Unternehmer trägt das **Erfolgsrisiko**, das bedeutet:

- ein **Gewinn**, der sich in der Gewinn-/Verlustrechnung ergibt, wird ihm zugerechnet
—> der **Gewinn erhöht** das Eigenkapital;
- ein **Verlust**, der sich in der Gewinn-/Verlustrechnung ergibt, wird ihm angelastet
—> der **Verlust vermindert** das Eigenkapital.

Eine Veränderung des Eigenkapitals ergibt sich aber auch durch

- PRIVATENTNAHMEN (z. B. von Geld oder Vorräten):
Diese mindern das Eigenkapital, aber nicht den Gewinn,
- und PRIVATEINLAGEN:
Diese erhöhen das Eigenkapital, aber nicht den Gewinn.

3.2.5 Buchhaltung und Jahresabschluss

Die Buchhaltung zeichnet jede Veränderung der Vermögens- und Kapitalbestände auf.

Folie 17



Buchhaltung —>
Inventur —> Jahresabschluss ===> Bilanz und G/V-Rechnung

Ausgehend von den Zahlen der Buchhaltung und der Inventur werden die Bilanz und die Gewinn-/Verlustrechnung erstellt.

Die Inventur ist die Bestandsaufnahme (mengen- und wertmäßig) aller Vermögens- und Fremdkapitalpositionen zu einem Stichtag.

WICHTIG

Die Inventur ist Pflicht für jedes Unternehmen, das eine Bilanz erstellt. (Unterschied zum E/A-Rechner!)

Aufgrund gesetzlicher Vorschriften müssen **buchführungspflichtige** Unternehmen:

- bei Gründung eines Unternehmens eine Bilanz (= Gründungsbilanz) und
- am Ende eines jeden Wirtschaftsjahres eine Bilanz und eine Gewinn-/Verlustrechnung erstellen.

Das Wirtschaftsjahr entspricht im Normalfall dem Kalenderjahr. Protokollierte (= im Firmenbuch eingetragene) Unternehmer können über Antrag beim Finanzamt mit ihrem Wirtschaftsjahr vom Kalenderjahr abweichen, wenn gewichtige betriebliche Gründe vorliegen.

Darüberhinaus werden in gut geführten Unternehmungen **Zwischenabschlüsse**, zum Ende eines Vierteljahres, eines Monats erstellt. Die Zwischenabschlüsse (Zwischenbilanz und Zwischen-Gewinn-/Verlustrechnung) zeigen die Geschäftsentwicklung laufend; wenn der Unternehmer die Zahlen während des Jahres kennt, kann er noch steuernd eingreifen, um so Maßnahmen für einen positiven Geschäftsverlauf zu setzen.

3.2.6 Saldenliste – eine andere Darstellungsform der Bilanz und Gewinn-/Verlustrechnung

Als Auswertung der Buchhaltung findet sich auch die Darstellung der Bilanz und Gewinn-/Verlustrechnung in Form einer **Saldenliste**. Die Buchhalter bezeichnen in ihrer Fachsprache die linke Seite mit dem Begriff SOLL und die rechte Seite mit HABEN.

In der Buchhaltung wird für jede Position der Bilanz und Gewinn-/Verlustrechnung eine eigene Liste – ein **KONTO** – geführt. Die Kunst des Buchhaltens besteht im Wissen – unter Beachtung der vielen gesetzlichen Vorschriften – auf welchen Konten und auf welcher Seite ein Geschäftsfall gebucht (= erfasst) werden muss.

Als **Saldo** bezeichnet man das Ergebnis eines Kontos. Vergleichen Sie bitte dazu das Konto „Gewinn-/Verlustrechnung“: Der Gewinn ist der Saldo.

SALDENBILANZ per 31.12.20..

| Kontenbezeichnung | SOLL | HABEN |
|-------------------------------|---------|---------|
| Maschinen | 150.000 | |
| Geschäftsausstattung | 35.000 | |
| Fuhrpark | 60.000 | |
| Wertpapiere langfr. | 37.500 | |
| Materialvorrat | 300.000 | |
| Kundenforderungen | 150.000 | |
| Bargeld (Kassa) | 3.000 | |
| Bankguthaben | 14.500 | |
| Eigenkapital | | 300.000 |
| Bankdarlehen | | 220.000 |
| Lieferantenverbindlichkeiten | | 187.500 |
| Verbindl. Finanzamt | | 28.500 |
| Verbindl. Gebietskrankenkasse | | 9.000 |
| Prozesskosten-Rückstellung | | 5.000 |
| Summen | 750.000 | 750.000 |

Folie 18



SALDEN der GEWINN-/VERLUSTRECHNUNG vom 01.01.20.. bis 31.12.20..

| Kontenbezeichnung | SOLL | HABEN |
|-------------------------------|-----------|-----------|
| Materialeinsatz | 750.000 | |
| Einsatz Hilfs-/Betriebsstoffe | 7.500 | |
| Energieaufwand | 37.500 | |
| Lohn-/Gehaltsaufwand | 382.500 | |
| Anlagen-Abschreibungen | 90.000 | |
| Instandhaltung | 22.500 | |
| Mietaufwand | 19.200 | |
| Versicherungsaufwand | 14.500 | |
| Zinsaufwand | 15.000 | |
| Sonstiger Aufwand | 48.700 | |
| Umsatzerlöse | | 1,500.000 |
| Zinserträge | | 2.700 |
| GEWINN | 115.300 | |
| Summen | 1,502.700 | 1,502.700 |

Folie 19



3.2.7 Konten und Kontenplan

Wieviele Konten in einer Buchhaltung geführt und wie weit damit die Saldenlisten differenziert werden, hängt wesentlich auch von der

- Größe des Unternehmens und
- den Anforderungen ab, die an das Rechnungswesen gestellt werden.

Zur Vereinfachung der Buchhaltung werden den Konten bestimmte Nummern zugeordnet.

Beispiel für einen sehr einfachen Kontenplan

Kontenklasse 0: Anlagevermögen

040 Maschinen
050 Betriebs- und Geschäftsausstattung
063 Fahrzeuge – PKW
064 Fahrzeuge – LKW
099 Kumulierte Abschreibungen

Kontenklasse 1: Vorratsvermögen

110 Materialvorrat
160 Handelswarenvorrat

Kontenklasse 2: Zahlungsmittel und sonstiges Umlaufvermögen

200 Lieferforderungen
236 Besitzwechsel
250 Vorsteuer
255 sonstige Forderungen
270 Kassa
280 Bank

Kontenklasse 3: Verbindlichkeiten und Rückstellungen

321 Kreditkonten
330 Lieferverbindlichkeiten
336 Schuldwechsel
350 Umsatzsteuer
351 Umsatzsteuer – Zahllast
360 sonstige Verbindlichkeiten

Kontenklasse 4: betriebliche Erträge/Erlöse

400 Betriebserlöse
440 Erlösberichtigungen
445 Skontoaufwand
446 Schadensfälle (Forderungsverluste)

Kontenklasse 5: Einsatz (Verbrauch) von Vorratsvermögen

510 Materialeinsatz
530 Handelswaren-Einsatz
570 Energieaufwand
588 Skontoerträge

Kontenklasse 6: Personalaufwand

600 Lohnaufwand
650 Lohnabgabenaufwand

Kontenklasse 7: Abschreibungen und sonstige Aufwände

700 Anlagenabschreibungen (AfA)
710 Betriebssteuern
720 Instandhaltung
738 Nachrichtenaufwand
740 Mietaufwand
760 Büroaufwand
770 Versicherungsaufwand
785 sonstiger Aufwand

Kontenklasse 8: Finanzerträge und Finanzaufwendungen

806 Zinsertrag
828 Zinsaufwand

Kontenklasse 9: Eigenkapital, Rücklagen und Abschlußkonten

900 Eigenkapital
940 Privat
985 Schlussbilanz
989 Gewinn-/Verlustkonto

Weiterführende Literatur:

Wilhelm Frick, Bilanzierung nach der Rechnungslegungsform,
Wirtschaftsverlag Carl Ueberreuter, Wien 1996

3.2.8 Vermögen und Kapital – die Fristen müssen stimmen!

WICHTIG

Folie 20



| | Anlagevermögen | Umlaufvermögen |
|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Zeitdauer der Bindung | LANGFRISTIG | KURZFRISTIG |
| Finanzierung durch | LANGFRISTIGES Kapital | KURZFRISTIGES Kapital |
| | M U S S | K A N N |

Langfristig zur Verfügung stehendes Kapital ist:

- Eigenkapital,
- langfristiges Fremdkapital: Bankdarlehen, Hypotheken, Abfertigungsrückstellung;

Kurzfristig zur Verfügung stehendes **Fremdkapital**: Überziehungskredit, Lieferantenverbindlichkeiten; Verbindlichkeiten Finanzamt; Verbindlichkeiten Gebietskrankenkasse; Prozesskosten-Rückstellung.

3.2.9 Gewinn – die Abgeltung wofür?

Der Gewinn stellt gleichsam die Abgeltung dar für:

- die Bereitstellung des Eigenkapitals;
- die Übernahme des Unternehmerrisikos;
- die Mitarbeit des Unternehmers im Unternehmen.

Der Gewinn wird im Rahmen der Einkommensbesteuerung besteuert, bei natürlichen Personen (z. B. bei einem Einzelunternehmer) durch die Einkommensteuer, bei juristischen Personen (z. B. bei einer Gesellschaft mit beschränkter Haftung) durch die Körperschaftsteuer (= KÖSt).

Wenn wir von Gewinn sprechen, meinen wir immer den **Gewinn – vor den Ertragssteuern!**

Aus dem erwirtschafteten Gewinn muss finanziert werden:

- die Einkommensteuer;
- die Ausgaben für die private Lebensführung;
- die Rückzahlung von Krediten;
- die Innovation von neuen Produkten und Leistungen.

ACHTUNG

„Ein Schilling kann nur einmal ausgegeben werden!“

3.3 Kennzahlen – alles auf einen Blick

Kennzahlen helfen, einen Überblick über die wirtschaftliche Lage des Unternehmens zu bekommen – und zwar schnell und rechtzeitig.

Aus den vielen Einzeldaten, die das Rechnungswesen liefert, werden aussagefähige Größen gebildet. Um diese richtig interpretieren zu können, ist ein Gesamtüberblick wichtig.

Die Tatsache, einen Gewinn erwirtschaftet zu haben, bedeutet noch lange nicht, dass nichts zu verbessern wäre, dass es immer so bliebe.

3.3.1 Finanzierungs- und Liquiditätskennzahlen

Verschuldungsgrad

gibt an: wie hoch der Prozentanteil des Fremdkapitals am Gesamtkapital ist.

Folie 21



$$\text{Verschuldungsgrad in \%} = \frac{\text{Fremdkapital}}{\text{Gesamtkapital}} \times 100$$

Je höher diese Zahl ist, umso abhängiger ist das Unternehmen von den Fremdkapital-Gebern und umso schwieriger wird es, zusätzliches Fremdkapital aufzubringen.

Die Kreditwürdigkeit wird bei höherem Verschuldungsgrad schlechter beurteilt, da den Erträgen Kapitalrückzahlungen und Zinszahlungen gegenüberstehen. Diese Gefahr wird aber umso kleiner, je höher der sichere Ertrag ist.

Eigenkapitalquote

Die Eigenkapitalquote ergibt sich aus der Differenz von (100% - Verschuldungsgrad). Sie gibt an, zu welchem Teil das Unternehmen eigenfinanziert ist, oder:

Folie 21



$$\text{Eigenkapitalquote} = \frac{\text{Eigenkapital} \times 100}{\text{Gesamtkapital}}$$

Anlagendeckung

gibt an: wie hoch der Prozentanteil des langfristigen Kapitals am Anlagevermögen ist.

Anders ausgedrückt: Welcher Prozentanteil des Anlagevermögens ist durch langfristiges Kapital finanziert?

langfr. Kapital = Eigenkapital + langfr. Fremdkapital

Folie 22



$$\text{Anlagendeckung in \%} = \frac{\text{Eigenkapital} + \text{langfr. Fremdkapital}}{\text{Anlagevermögen}} \times 100$$

Materialien



Alle langfristig gebundenen Vermögensteile sollten unbedingt auch langfristig finanziert sein.

Die Zahl soll daher unbedingt 100 % und mehr betragen.

Sinkt die Zahl unter 100 %, so ist es ein Zeichen dafür, dass Teile des Anlagevermögens mit kurzfristigem Fremdkapital finanziert sind!

Liquidität

Ein Unternehmen ist liquid, wenn es seinen Zahlungsverpflichtungen termingerecht nachkommen kann.

Diese Kennzahl gibt an, wieviel Prozent das Umlaufvermögen ausmacht – Basis sind die kurzfristigen Verbindlichkeiten.

Anders ausgedrückt: Welcher Prozentanteil des kurzfristigen Fremdkapitals ist durch Umlaufvermögen gedeckt?

$$\text{Liquidität in \%} = \frac{\text{Umlaufvermögen}}{\text{kurzfristiges Fremdkapital}} \times 100$$

Die Kennzahl sollte mindestens 100% betragen. Dabei sind die Branchenunterschiede besonders zu beachten.

3.3.2 Ertragskennzahlen

Der ermittelte Erfolg (Gewinn) sagt rein zahlenmäßig nicht allzuviel aus. Erst wenn Sie ihn mit anderen Größen in Beziehung setzen, wird ersichtlich, ob sich das unternehmerische Arbeiten auch rentiert hat.

Gesamtkapitalrentabilität

gibt an: wie hoch die Verzinsung des gesamten eingesetzten Kapitals (Eigen- und Fremdkapital) ist.

Gesamtkapital = GK = Eigenkapital + Fremdkapital

$$\text{Gesamtkapitalrentabilität in \%} = \frac{(\text{Gewinn} + \text{Zinsaufwand})}{\text{durchschnittl. Gesamtkapital}} \times 100$$

$$\text{durchschnittl. Gesamtkapital (GK)} = \frac{\text{Anfangsbestand GK} + \text{Endbestand GK}}{2}$$



Folie 23



Materialien

3



Materialien



Folie 24

Beachten Sie: Ist der Anfangsbestand des GK nicht bekannt, so wird angenommen, dass der Endbestand dem durchschnittlichen GK entspricht.

Diese Zahl zeigt die Verzinsung des gesamten eingesetzten Kapitals ohne Rücksichtnahme auf dessen Herkunft (Zinsaufwand sollte auch durch das investierte Kapital erwirtschaftet werden).

Man kann nun ersehen, ob der „optimale Verschuldungsgrad“ erreicht ist. Liegt der Fremdkapitalzinssatz über der Gesamtkapitalrentabilität, so muss Fremdkapital abgebaut werden, um die Eigenkapitalrentabilität zu verbessern.

Kann jedoch zusätzliches Fremdkapital zu einem Zinssatz aufgenommen werden, der unter der Gesamtkapitalrentabilität liegt, so würde diese Entscheidung die Eigenkapitalrentabilität verbessern.

Umsatzrentabilität

gibt an: wie hoch der Prozentanteil des Gewinns vom Umsatz ist.

Anders ausgedrückt: Wieviel Prozent macht der Gewinn vom Umsatz aus?

Folie 25



$$\text{Umsatzrentabilität in \%} = \frac{\text{Gewinn}}{\text{Umsatzerlöse}} \times 100$$

Personalaufwand

in % des Umsatzes

gibt an: wie hoch der Anteil des Personalaufwandes am Umsatz ist.

Folie 26



$$\text{Personalaufwand in \% Umsatz} = \frac{\text{Personalaufwand} \times 100}{\text{Umsatzerlöse}}$$

Veränderungen dieser Kennzahl zeigen bei steigenden Werten an, dass immer mehr Personalkosten notwendig sind, um einen bestimmten Umsatz zu erzielen. Für die Bewertung ist es notwendig, die eigenen Branchenwerte zu kennen.

Wareneinsatz/Materialeinsatz

in % des Umsatzes

gibt an: wie hoch der Anteil des Waren-/Materialeinsatzes am Umsatz ist.

$$\text{Waren-/Materialeinsatz in \% des Umsatzes} = \frac{\text{Waren-/Materialeinsatz} \times 100}{\text{Umsatzerlöse}}$$



Folie 26

Veränderungen dieser Kennzahl zeigen bei steigenden Werten an, dass der Rohaufschlag, der mit den Waren oder dem Material erzielt werden kann, kleiner geworden ist. Sinkt dieser Wert, so ist der Rohaufschlag, der erzielt wurde, größer geworden.

Für eine Bewertung ist wieder der Vergleich mit den Branchenkennzahlen notwendig.

Cash-flow

Der Cash-flow ist jener Teil, der nach Abzug der Ausgaben von den Einnahmen übrigbleibt.

$$\text{Cash-flow in €} = \text{Gewinn} + \text{Abschreibungen}$$

Die erarbeiteten finanziellen Mittel können – im Laufe eines Zeitraumes – verwendet werden für:

- Schuldentilgung,
- Privatentnahmen (inkl. Einkommensteuer),
- Investitionen,
- Verbesserung der Liquidität.

Der Cash-flow kann auch zu anderen Zahlen in Beziehung gebracht werden, z. B.:

Cash-flow in % der Umsatzerlöse

gibt an: wie hoch der Prozentanteil des Cash-flow vom Umsatz ist.

Folie 27



$$\text{Cash-flow in \% der Umsatzerlöse} = \frac{\text{Cash-flow}}{\text{Umsatzerlöse}} \times 100$$

Es wird errechnet, wieviel Prozent der Erlöse für Schuldentilgung, Investitionen und Privatentnahmen zur Verfügung gestellt werden.

Beachten Sie: Die behandelten Kennzahlen sind nur ein kleiner Ausschnitt!

3.3.3 Berechnung der Geldeingangsdauer von Kundenforderungen

Das Ausstellen von Rechnungen allein genügt nicht. Es ist sehr wichtig, die Zahlungseingänge genau zu kontrollieren. Säumige Kunden kann man durch ein gut funktionierendes Mahnwesen „erziehen“.

Mit Hilfe von Kennzahlen kann die Umschlagshäufigkeit der Forderungen und die Umschlagsdauer der Forderungen aus Lieferungen und Leistungen errechnet werden:

Folie 28



$$\begin{aligned} \text{Umschlagshäufigkeit d. Forderungen} &= \frac{\text{Umsatzerlöse}}{\text{durchschn. Bestand an Forderungen (exkl. USt.)}} \\ \text{Umschlagsdauer d. Forderungen} &= \frac{365 \text{ Tage}}{\text{Umschlagshäufigkeit}} \\ &\text{ („Geldeingangsdauer“)} \end{aligned}$$

Die Umschlagsdauer der Forderungen drückt aus, wie viele Tage die Kunden die Rechnung schuldig bleiben. Diese Zahl wird mit dem vereinbarten Zahlungsziel verglichen.

Natürlich müssen bei Gewährung von Zahlungszielen die Zinsen eingerechnet werden.

3.3.4 Auswertungen der Kennzahlen

Kennzahlen ermöglichen das Erkennen von Schwachstellen und Gefahren. Durch den **Vergleich** erhalten sie erst ihre Aussagekraft:

Betriebsvergleich

Es werden die Zahlen mit denen anderer Betriebe der gleichen Branche verglichen. Das Institut für Gewerbeforschung ermittelt jedes Jahr die Durchschnittszahlen der jeweiligen Branchen.

Periodenvergleich

Die Zahlen werden mit denen des Vormonats, Vergleichsmonats, Vorjahres usw. verglichen.

SOLL-IST-Vergleich

Es wird geplant, bestimmte Werte zu erreichen. Am Ende der Periode werden diese den erreichten Werten gegenübergestellt.

Kontrollfragen:

Was sagen folgende Kennzahlen aus?

- Verschuldungsgrad:
- Anlagendeckung:
- Liquidität:
- Eigenkapitalrentabilität:
- Gesamtkapitalrentabilität:
- Umsatzrentabilität:
- Kapitalumschlagshäufigkeit:
- Cash-flow in % der Umsatzerlöse:
- Geldeingangsdauer (der Kundenforderungen)

Informationen im Internet:

- Institut für Gewerbe- und Handwerksforschung
<http://www.ifgh.ac.at>
- Institut für Höhere Studien
<http://www.ihs.ac.at>
- Österreichisches Institut für Wirtschaftsforschung
<http://www.wifo.ac.at>
- Statistik Austria
<http://www.oestat.gv.at>

4 Besteuerung des Einkommens

Das **Einkommen** von Personen wird besteuert.

Das Einkommensteuergesetz regelt die Besteuerung des Einkommens von **natürlichen Personen**; das Körperschaftsteuergesetz regelt die Besteuerung des Einkommens von **juristischen Personen**, z. B. von Gesellschaften m.b.H., Aktiengesellschaften.

Erscheinungsformen der Einkommensbesteuerung

- durch das Einkommensteuergesetz geregelt:
 - (veranlagte) Einkommensteuer (ESt): für Einzelunternehmer, Gesellschafter von Personengesellschaften;
 - Lohnsteuer: für Unselbständige (Arbeiter, Angestellte, Lehrlinge, Pensionisten);
 - Kapitalertragsteuer (KESt): für Einkünfte aus Kapitalanlagen und Kapitalerträgen.
- durch das Körperschaftsteuergesetz geregelt:
 - Körperschaftsteuer (KÖSt): für juristische Personen.



Folie 29

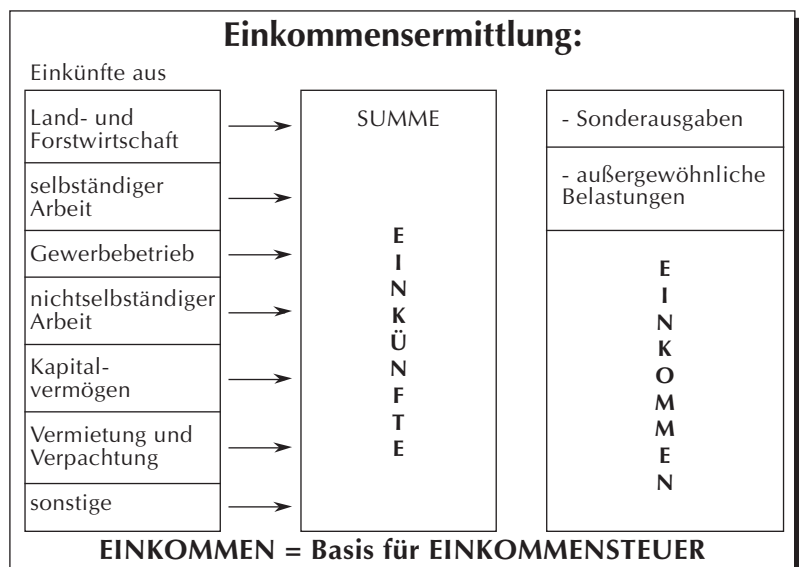
Folie 30



4.1 Einkommensteuer (ESt)

4.1.1 Einkommen – Basis für die Einkommensteuer

Die Einkünfte aus Land- und Forstwirtschaft, aus selbständiger Tätigkeit und aus Gewerbebetrieb werden auch **Gewinneinkünfte** genannt; die anderen Einkünfte (aus nichtselbständiger Tätigkeit, aus Kapitalvermögen, aus Vermietung und Verpachtung und sonstige) nennt man **Überschusseinkünfte**. Bei den Gewinneinkünften werden die



Betriebseinnahmen den **Betriebsausgaben** gegenübergestellt, um die Höhe des **Gewinnes** zu ermitteln.

Bei den **Überschusseinkünften** mindern die **Werbungskosten** die **Einnahmen**.

Werbungskosten sind alle Ausgaben zur Erwerbung, Sicherung oder Erhaltung der Einnahmen, z. B. abgezogene SV beim Unselbständigen, Ausgaben für berufliche Weiterbildung (z. B. bei WIFI-Kursen für berufliche Aus- und Weiterbildung: Kurskosten, Prüfungskosten, Reisekosten)

Die Ermittlung dieser Einkünfte erfolgt durch:

- die doppelte Buchhaltung,
- die Einnahmen-/Ausgabenrechnung oder
- die Pauschalierung.

Die **Sonderausgaben** und **außergewöhnlichen Belastungen** sind Ausgaben des privaten Bereiches eines Steuerpflichtigen, wurden aber ausdrücklich durch den Gesetzgeber – unter bestimmten Bedingungen – als einkommensmindernd zugelassen.

4.1.2 Berechnung der ESt

Das Einkommen eines Jahres wird der ESt unterworfen.

Berechnung der ESt eines Jahres:

1. Schritt: Ermittlung des Einkommens;
2. Schritt: Berechnung der endgültigen ESt.

ESt-Tarif

Steht das Einkommen fest, so kann der Einkommensteuertarif angewendet werden.

Bei der Einkommensteuer sprechen wir von einer Progression des Tarifes. Das heißt, dass mit steigendem Einkommen auch die Steuersätze steigen.

| E i n k o m m e n | |
|-----------------------------|------|
| für die ersten € 3.640,– | 0 % |
| für die weiteren € 3.630,– | 21 % |
| für die weiteren € 14.530,– | 31 % |
| für die weiteren € 29.070,– | 41 % |
| für alle weiteren Beträge | 50 % |

Materialien



Folie 31



Beispiel:

Berechnung der Einkommensteuer laut Tarif für ein Jahreseinkommen von € 30.000,-

| E S t | | |
|--------------------------|--------|------------|
| € 3.640,- | x 0 % | € 0,- |
| € 3.630,- | x 21 % | € 762,30 |
| € 14.530,- | x 31 % | € 4.504,30 |
| € 8.200,- | x 41 % | € 3.362,- |
| Summe der ESt laut Tarif | | € 8.628,60 |

Da der Einkommensteuertarif gestaffelt festgesetzt ist, ist die Frage „Wie viel Einkommensteuer zahlt man denn vom Gewinn?“ zwar äußerst verständlich, aber nicht so einfach zu beantworten.

Sie haben gesehen, dass die Steuersätze für die EST zwischen 0% und 50% festgesetzt wurden. Von den Steuerprozentsätzen laut Tarif sind aber folgende Begriffe zu unterscheiden:

- **durchschnittliche Steuerbelastung** und
- **Grenzsteuersatz**

1.

Die durchschnittliche Steuerbelastung ergibt sich mit folgender Rechnung:

$$\text{durchschnittlicher Steuersatz} = \frac{\text{Einkommensteuer (lt. Tarif)} \times 100}{\text{steuerpflichtiger Gewinn}}$$

Damit kann die durchschnittliche Belastung des Gewinnes berechnet werden.

z.B. Gewinn € 30.000,-
Einkommensteuer € 8.628,60
durchschnittliche Steuerbelastung 28,76%

Für Gewinne zwischen € 20.000,- und € 35.000,- würden daher die durchschnittlichen Steuerbelastungen ungefähr zwischen 25% und 30% liegen.

2.

Der **Grenzsteuersatz** ist der zuletzt angewendete, daher höchste Steuersatz für ein bestimmtes Einkommen. Dieser ist für die Berechnung der möglichen Steuerersparnis, die durch die Verringerung des Gewinnes z.B. durch Abschreibungen oder auch Sonderausgaben geschehen kann, notwendig.

Kann ein steuerpflichtiges Einkommen verringert werden, erspart man sich die Steuer von dem Teil, der nicht mehr versteuert werden muss. Je höher daher der zuletzt angewendete Steuersatz, desto höher die Steuerersparnis.

z.B. Bei einem Gewinn von € 30.000,- beträgt der Grenzsteuersatz 41 %. Kann dieser Gewinn jetzt um € 1.000,- verringert werden, so erspart man sich 41 % von € 1.000,-, also € 410,-.

Eine mögliche Steuerbelastung kann also sehr einfach berechnet werden, solange der Steuertarif bekannt ist.

Die Einkommensteuer laut Tarif muss aber noch nicht gezahlt werden. Es können noch Absetzbeträge von der Steuerschuld abgezogen werden.

Absetzbeträge

Absetzbeträge vermindern die ESt laut Tarif; Absetzbeträge bedeuten eine **unmittelbare Steuerersparnis!**

- **Allgemeiner Absetzbetrag** € 887,- (Allerdings gibt es für das Wirksamwerden komplizierte Einschleifregelungen.)
- **Alleinverdiener-/Alleinerzieher-Absetzbetrag** € 364,-: Dadurch soll steuerlich die persönliche Situation eines Steuerzahlers berücksichtigt werden.
(Voraussetzung für Alleinverdiener: mehr als sechs Monate verheiratet oder Partnerschaft mit mindestens einem Kind und Einkünfte des Partners maximal € 2.200,- bzw. bei mindestens einem Kind höchstens das Doppelte dieser Grenze.
Voraussetzung für Alleinerhalter: mindestens ein Kind und mehr als sechs Monate nicht in einer Gemeinschaft mit (Ehe-)Partner.)
- **Unterhaltsabsetzbetrag** monatlich € 25,50 für das 1. Kind, € 38,20 für das 2. Kind, € 50,90 für jedes weitere Kind: Steht einem Steuerzahler in voller Höhe nur zu, wenn er seinen gesetzlichen Unterhaltsverpflichtungen in vollem Umfang nachkam. Ist nur über die Arbeitnehmerveranlagung zu beantragen – im Nachhinein also.

Für Steuerpflichtige, die Einkünfte aus einem **bestehenden** Dienstverhältnis haben, stehen noch folgende Absetzbeträge zu:

- **Verkehrsabsetzbetrag** € 291,-: Damit sollen für Unselbständige die Grundkosten für die Strecke Wohnung – Betrieb abgegolten werden.



- **Arbeitnehmerabsetzbetrag** € 54,–

Die tatsächliche Steuerbelastung auch unter Berücksichtigung der verschiedenen Absetzbeträge ist daher so kompliziert, dass sie in der Praxis nur mit Tabellen oder Programmen durchgeführt wird.

4.1.3 Sonderausgaben

Folgende Ausgaben können als **Sonderausgaben** geltend gemacht werden:



Materialien

1. Beiträge zu gesetzlich anerkannten Kirchen und Religionsgemeinschaften: höchstens € 75,– pro Jahr;
2. Beiträge zu einer freiwilligen Weiterversicherung in der **gesetzlichen Pensionsversicherung** oder Nachkauf von Versicherungszeiten: unbegrenzt.
3. Ein Höchstbetrag von € 2.900,– pro Jahr – wenn der Alleinverdiener-/Alleinerzieherabsetzbetrag gebührt, zusätzlich noch € 2.900,– und mit mindestens 3 Kindern zusätzlich noch € 1.460,– – für folgende Beträge **zusammen**:
 - Beiträge und Versicherungsprämien zu einer freiwilligen Kranken-, Unfall- und Pensionsversicherung, zu einer Lebensversicherung und zu freiwilligen Witwen-, Waisen-, Versorgungs-, Sterbe- und Pensionskassen;
 - Beträge zur Schaffung oder Sanierung von Wohnraum;
 - Ausgaben für den Erwerb von Genussscheinen oder jungen Aktien.

4

ACHTUNG

Nur ein Viertel der Höchstbeträge, zumindest aber die Sonderausgabenpauschale von € 60,– **mindern das Einkommen tatsächlich**. Diese Regelung gilt bis zu einem Jahreseinkommen von € 36.400,–. Zwischen € 36.400,– und € 50.900,– Jahreseinkommen gilt eine Einschleifregelung (= geminderte Wirksamkeit dieser Sonderausgaben). Darüber können für diese Tatbestände keine Sonderausgaben geltend gemacht werden.

Sowohl der Höchstbetrag als auch die Einschleifregelung werden bei der Veranlagung automatisch berücksichtigt.

4.1.4 Außergewöhnliche Belastungen

Materialien



Eine außergewöhnliche Belastung liegt vor, wenn Ihnen zwangsläufig größere Aufwendungen als der Mehrzahl der Steuerpflichtigen gleicher Einkommensverhältnisse, Vermögensverhältnisse und gleichen Familienstandes erwachsen. Für bestimmte Aufwendungen wird ein **Selbstbehalt** abgerechnet.

Als außergewöhnliche Belastungen werden u. a. anerkannt – wenn diese nachgewiesen werden:

- mit Erkrankung verbundene Aufwendungen für Spital, Heilbehelfe und Kurbehelfe;
- bestimmte Leistungen des gesetzlichen Unterhaltes an den geschiedenen Ehegatten und bestimmte Leistungen für unterhaltsberechtigte Kinder. Diese Ausgaben sind nur dann abzugsfähig, wenn sie für Aufwendungen geleistet werden, die beim Unterhaltsberechtigten selbst eine außergewöhnliche Belastung wären, z. B. Krankheitskosten. **Zahlungen für den laufenden Unterhalt sind nicht abzugsfähig!** (Unterhaltsbeträge können aber zu einem Unterhaltsabsetzbetrag führen.)
- Mehraufwendungen durch auswärtiges Studium der Kinder: Diese Aufwendungen sind nur abzugsfähig, wenn im Einzugsbereich des Wohnortes keine entsprechende Ausbildungsmöglichkeit besteht. Diese außergewöhnliche Belastung wird durch einen Pauschalbetrag berücksichtigt; dieser kann im Verhältnis der Kostentragung aufgeteilt werden.

Für bestimmte körperbehinderte Steuerpflichtige werden u. U. Pauschalbeträge als außergewöhnliche Belastung über Antrag berücksichtigt.

4.1.5 ESt-Erklärung, ESt-Bescheid und ESt-Vorauszahlungen

Materialien



Die Veranlagung erfolgt in drei Schritten:

Materialien



1. **Abgabe der ESt-Erklärung:** Grundsätzlich ist die ESt-Erklärung bis zum 31. März des Folgejahres abzugeben. Eine Verlängerung der Abgabefrist ist über begründetes Ansuchen möglich. Steuerberater haben in der Regel Sondervereinbarungen mit der Finanzverwaltung.
2. **Überprüfung der ESt-Erklärung durch das Finanzamt.** Dabei können zusätzliche Informationen vom Steuerpflichtigen eingeholt werden.
3. **ESt-Bescheid:** Mit dem ESt-Bescheid wird die Einkommensteuer des Jahres festgesetzt und unter Berücksichtigung der ESt-Vorauszahlungen während des veranlagten Jahres die Abschlusszahlung ermittelt.

$$\begin{array}{l}
 \text{ESt des Jahres} \\
 - \text{ für das veranlagte Jahr schon} \\
 \quad \text{geleistete ESt-Vorauszahlungen} \\
 \hline
 = \text{ESt-Abschlusszahlung} \\
 \hline\hline
 \end{array}$$



Folie 32

Die ESt-Abschlusszahlung ist binnen einem Monat zu zahlen.

ESt-Vorauszahlungen

ESt-Vorauszahlungen sind Anzahlungen auf die voraussichtliche Jahreseinkommensteuerschuld des laufenden Jahres. Sie werden bescheidmäßig – auf Grundlage des letzten ESt-Bescheides – festgesetzt:



Materialien

Termine für die ESt-Vorauszahlungen: 15. Februar,
15. Mai,
15. August,
15. November.

4.1.6 Lohnsteuer

Die Lohnsteuer ist die Einkommensteuer für die nichtselbständigen Steuerpflichtigen.

Es gilt daher auch der Einkommensteuertarif. Allerdings sind sonstige Bezüge wie Urlaubszuschuss und Weihnachtsremuneration bis zu einer bestimmten Höhe (Jahressechstel) mit einem festen Steuersatz von 6 % zu versteuern. Auch bei bestimmten Zulagen und Zuschlägen muss keine Lohnsteuer gezahlt werden.

Nur die Einhebungsform ist von der Einkommensteuer verschieden: Der Selbständige muss seine Einkommensteuer direkt mit dem Finanzamt verrechnen. Der Arbeitnehmer erhält seine Bezüge abzüglich Lohnsteuer ausbezahlt. Sein Arbeitgeber muss für ihn die Lohnsteuer berechnen und ans Finanzamt abführen.



Materialien

4.1.7 Kapitalertragsteuer

Folgende Kapitalerträge unterliegen der Kapitalertragsteuer (KESt):

- Gewinnanteile aus Aktien und Anteilen einer GmbH;
- Einkünfte als stiller Gesellschafter;
- Zinserträge aus Geldeinlagen bei Banken; Erträge aus Schuldverschreibungen, Pfandbriefen.

Die KESt beträgt 25 %.

4.1.8 Körperschaftsteuer

Die Körperschaftsteuer (KÖSt) besteuert den Gewinn von juristischen Personen:

- Aktiengesellschaften;
- Gesellschaften m.b.H.;
- Genossenschaften.

Sie unterscheidet sich von der veranlagten Einkommensteuer vor allem durch einen festen Steuersatz von 34 % (keine Tarifstufen!).

Berechnungsgrundlage ist im Regelfall der Gewinn, der auf Grund der einkommensteuerrechtlichen Bestimmungen zu ermitteln ist.

ACHTUNG

Die Ausschüttungen z. B. einer GmbH unterliegen noch einmal der Kapitalertragsteuer – Doppelbelastung bei ausgeschütteten Gewinnen!

4.2 Wichtiger Hinweis

Das Rechnungswesen und das Steuerrecht sind komplizierte Angelegenheiten. Das Steuerrecht ändert sich ununterbrochen.

Materialien



Wenn Sie vorhaben, den Schritt in die Selbständigkeit zu wagen, nehmen Sie unbedingt **V O R H E R** Kontakt mit einem **Steuerberater** auf. Er ist der Fachmann!

Kontrollfragen:

- Wer ist einkommensteuerpflichtig?
- Welche verschiedenen Formen der Einkommensbesteuerung kennen Sie?
- Wie wirkt sich die Progression aus?
- Welche Wirkung haben Absetzbeträge?
- Wie ist die Einkommensteuer zu zahlen?
- Was sind Sonderausgaben, was versteht man unter außergewöhnlichen Belastungen?

Weiterführende Literatur:

Eduard Müller, Steuer Sparbuch, Linde Verlag, Wien 2000

Das Steuerbuch 2002 vom BMfF (beim Finanzamt erhältlich)

5 Personalkosten

Die Leistungserstellung im Unternehmen erfolgt durch Einsatz von Anlagen, Betriebsmittel und Arbeitskraft. Da der Anteil der Personalkosten im Betrieb ständig steigt, sollen in diesem Kapitel

1. die wichtigsten **Arten von Personalkosten**,
2. die Grundzüge der **Abrechnung von Arbeitnehmern**,
3. die Abrechnung des Arbeitgebers mit **außerbetrieblichen Stellen**,
4. die **Personalnebenkosten (Lohnnebenkosten)**

dargestellt werden.

5.1 Arten der Personalkosten

Personalkosten entstehen durch die Tätigkeit von Mitarbeitern im Betrieb. Aber auch die Mitarbeit des Unternehmers oder Familienangehöriger muss bewertet werden. Arbeiten Familienangehörige als Arbeitnehmer im Unternehmen mit, so scheinen ihre Bezüge ohnedies als Lohnaufwand auf.

| Mitarbeiter | Art der Personalkosten |
|---|--|
| Unternehmer | kalkulatorischer Unternehmerlohn |
| Angestellte | Gehälter + gehaltsabh. Abgaben |
| Arbeiter | Löhne + lohnabh. Abgaben |
| Lehrlinge | Lehrlingsentschädigungen + lohnabh. Abgaben |
| Mitarbeiter, die keine Dienstnehmer sind | z.B Honorare |



Folie 33

5

5.1.1 Kalkulatorischer Unternehmerlohn

Die Mitarbeit des Unternehmers scheint in der Buchhaltung nicht als Personalaufwand auf, trotzdem aber erbringt der Unternehmer mit seiner Arbeit einen

- **Einsatz zur betrieblichen Leistungserstellung.**

Im Zuge der Kostenrechnung muss dieser Einsatz als kalkulatorischer Unternehmerlohn berücksichtigt werden.

Die Höhe wird meist nach dem sogenannten **Stellvertreterprinzip** festgesetzt. Was müsste das Unternehmen für dieselbe Arbeitsleistung einem Arbeitnehmer bezahlen? Daher wird es von der Art der Mitarbeit des Unternehmens und auch von der Größe des Unternehmens abhängen, in welcher Höhe ein kalkulatorischer Unternehmerlohn verrechnet werden soll. Dieser stellt für die steuerliche Gewinnermittlung aber keine Betriebsausgabe dar.

5.1.2 Personalkosten von Mitarbeitern

Der Unternehmer als Arbeitgeber muss die verschiedenen arbeits- und sozialrechtlichen Normen einhalten, wie Arbeitszeit, Urlaubsregelungen usw.

Aber auch die **Abrechnung der Arbeitnehmerbezüge** muss im Betrieb vorgenommen werden. Dazu gehören folgende Schritte:

1. Ermittlung der Bruttobezüge;
2. Ermittlung der Abzüge, die der Arbeitgeber für die Arbeitnehmer einbehalten und an die zuständigen Stellen weiterleiten muss;
3. Berechnung und Abfuhr der zusätzlichen lohn-/gehaltsabhängigen Abgaben, die das Unternehmen aus der Beschäftigung von Arbeitnehmern zusätzlich zu tragen hat.

5.1.3 Personalkosten von Mitarbeitern, die keine Dienstnehmer sind

Eine Neueregulation betrifft die Mitarbeiter, die aufgrund freier Dienstverträge (= Verpflichtung zu Dienstleistungen auf bestimmte oder unbestimmte Zeit ohne Vorliegen eines Dienstverhältnisses) Leistungen für den Betrieb erbringen. Ihre Bezüge sind SV-pflichtig.

Zur Überprüfung der SV-Pflicht nach dem ASVG (= Allgem. Sozialversicherungsgesetz) empfiehlt sich aber aufgrund laufender Änderungen auf jeden Fall die Rücksprache mit Fachleuten (z. B. Steuerberater oder Gebietskrankenkasse).

5.2 Innerbetriebliche Abrechnung: die Abrechnung der Bezüge von Arbeitnehmern:

| Innerbetriebliche Abrechnung | |
|------------------------------|---|
| 1. | Bruttobezüge |
| 2. | – Sozialversicherung- Dienstnehmeranteil |
| 3. | – Lohnsteuer |
| <hr/> | |
| 4. | = Auszahlungsbetrag |
| <hr/> | |



Folie 34

5.2.1 Ermittlung der Bruttobezüge

Dazu gehören Grundbezüge (Bezahlung für die vereinbarte Normalarbeitszeit oder erbrachte Leistung), laufende Entgelte (Überstundenentgelte, Zulagen, Zuschläge für Sonntags- oder Feiertagsarbeit, Sachbezüge usw.) und Sonderzahlungen (Urlaubsbeihilfen, Weihnachtsremunerationen, Abfertigungen usw.).

Für die Höhe der Bruttobezüge ist als Untergrenze der im jeweiligen Kollektivvertrag festgesetzte Mindestlohn zu berücksichtigen.

Für die Abrechnung von Zulagen und Zuschlägen sowie die Abrechnung von Überstunden müssen Aufzeichnungen geführt werden. Bei Streitfällen im Zusammenhang mit Abrechnungen sind diese korrekt und laufend geführten Aufzeichnungen für den Arbeitgeber unumgänglich notwendig. Zudem überprüft auch das Finanzamt die Überstundenaufzeichnungen. Sie finden im Anhang an dieses Kapitel ein Formular für Stundenaufzeichnungen.

5.2.2 Berechnung des Sozialversicherungs-Dienstnehmeranteiles (SV-DNA)

Für die Mitarbeiter besteht im Normalfall eine Pflicht-Sozialversicherung. Die Versicherungspflicht tritt mit Überschreiten der **Geringfügigkeitsgrenzen** ein (Stand 1.1.2003: € 309,38 monatl. Entgelt).

Die Berechnung der Sozialversicherung erfolgt in Prozenten der Bruttobezüge, die für Arbeiter und Angestellte unterschiedlich hoch sind. Die jeweils aktuellen Zahlen entnehmen Sie der Beilage. Dort finden Sie auch die SV-Höchstbeitragsgrundlagen, denn die SV wird nur bis zu einer bestimmten Einkommenshöhe eingehoben.

Von Sonderzahlungen werden ebenfalls SV-Beiträge eingehoben. Das bedeutet für den Unternehmer, dass sich in den Monaten, in denen Sonderzahlungen anfallen, auch die Zahlungen an die Gebietskrankenkasse verdoppeln.

5.2.3 Lohnsteuer

Die Lohnsteuer ist die Einhebungsform der Einkommensteuer der Arbeitnehmer.

Sie muss vom Arbeitgeber berechnet, einbehalten und ans Betriebsfinanzamt abgeführt werden. Sie kann aus Lohnsteuertabellen abgelesen werden, welche jeweils dem neuesten Stand angepasst im Buchhandel erhältlich sind.

Folie 35



Ermittlung der Lohnsteuer:

1. Schritt: Berechnung der Lohnsteuer-Bemessungsgrundlage
2. Schritt: Berechnung der Lohnsteuer mittels „Effektiv-Tarif“ oder unter Anwendung von „Annäherungstabellen“.

Berechnung der Lohnsteuer-Bemessungsgrundlage:

Bruttobezüge
– lohnsteuerfreie Bezüge
– SV-DNA
– Freibetrag lt. Freibetragsbescheid
– Pendlerpauschale

= Lohnsteuer-Bemessungsgrundlage

aus der
LSt-Tabelle: —> Lohnsteuer

Materialien



Lohnsteuerfreie Bezüge

Lohnsteuerfrei sind u. a. folgende Bezüge:

- Km-Gelder, Tages- oder Nächtigungsgelder;
- sonstige Bezüge (z. B. 13. Gehalt, Weihnachtsgeld) bis € 620,- jährlich;
- 5 Überstundenzuschläge pro Monat, wenn sie nicht mehr als 50 % des Normalstundenlohnes ausmachen (aber maximal € 43,- monatlich)

- maximal € 360,- monatlich für
 - Schmutz-/Erschwernis-/Gefahrenzulagen,
 - Sonntags-/Nacht-/Feiertagsarbeitszuschläge und
 - Überstundenzuschläge bei Sonntags-/Nacht-/Feiertagsarbeit.

SV-DNA

Der Sozialversicherungs-Dienstnehmeranteil ist immer ein Abzugsposten bei der Berechnung der LSt-Bemessungsgrundlage. Daher muss der SV-DNA immer zuerst berechnet werden.

Freibetrag lt. Freibetragsbescheid

Ein Arbeitnehmer kann für die Berücksichtigung verschiedener Ausgaben einen Lohnsteuer-Freibetrag erhalten. Dazu bekommt er einen Bescheid und eine „Mitteilung zur Vorlage an den Arbeitgeber“. Liegt diese Mitteilung vor, so muss der Personalverrechner diesen Freibetrag bei der Abrechnung berücksichtigen.

Folgende Ausgaben können beim Arbeitnehmer zu **Freibeträgen** führen:

- Werbungskosten: z. B. Ausgaben zur beruflichen Weiterbildung;
- Sonderausgaben: z. B. Kirchenbeiträge bis € 75,-;
- außergewöhnliche Belastungen: z. B. für Behinderungen.

5

Pendlerpauschale

Für einen Arbeitnehmer besteht die steuerliche Möglichkeit, die Aufwendungen für die Fahrt zur Arbeitsstätte pauschal zu berücksichtigen. Sie mindern die LSt-Bemessungsgrundlage. Es sind also keine Geldleistungen, die der Arbeitgeber zu erbringen hat.

Die Pendlerpauschale macht der Arbeitnehmer auf einem amtlichen Formular – aber im Betrieb – geltend.

Lohnsteuer-Bemessungsgrundlage

Die Lohnsteuer kann direkt unter Verwendung des „Effektiv-Tarifs“ berechnet werden oder unter Anwendung von „Annäherungs-Tabellen“. Bei der Anwendung des „Effektiv-Tarifs“ (lt. ESt-Tabelle) werden vom zu versteuernden Arbeitslohn noch die Werbungskostenpauschale (monatlich € 11,-) und die Sonderausgabenpauschale (monatlich € 5,-) abgezogen. In den Annäherungs-Tabellen wird die Lohnsteuer von auf ganze € gerundeten Löhnen berechnet.

Dabei muss noch berücksichtigt werden, ob dem Arbeitnehmer der Alleinverdiener-/Alleinerhalterabsetzbetrag zusteht.

Musterbeispiel

- Ein Arbeitnehmer Karl Muster wird als Arbeiter abgerechnet.
- Er erhält einen Bruttogrundlohn von € 1.730,- (für 173 Stunden durchschnittliche monatliche Arbeitsleistung).
- Er erhält 8 Normalüberstunden abgerechnet.
- Ein Freibetrag von € 100,- pro Monat ist zu berücksichtigen.
- Er hat keinen Alleinverdiener-Absetzbetrag.

NETTOABRECHNUNG Januar 2003

Karl Muster

| Bezüge | Stunden/Tage | Satz | Betrag |
|-------------------------------------|--------------|------|-----------------|
| Grundlohn | 173 | 10 | 1.730,00 |
| Überstunden-Grundlohn | 8 | 10 | 80,00 |
| 50% - 5 freie Überstundenzuschläge | 5 | 10 | 25,00 |
| 50%-pflichtige Überstundenzuschläge | 3 | 10 | 15,00 |
| Brutto | | | 1.850,00 |
| Gesetzliche Abzüge | | | 546,47 |
| Netto | | | 1.303,53 |
| Sonstige Abzüge | | | 0,00 |
| Auszahlung | | | 1.303,53 |

Grundlagen

| | |
|------------------------|-----------|
| Arbeiter | A1 |
| SV-Tage | 30,00 |
| SV-Tage UU | 0,00 |
| SV-Grdl. lfd. | 1.850,00 |
| SV-Grdl. UU | 0,00 |
| SV-Grdl. SZ | 0,00 |
| SV-lfd. | 336,70 |
| SV-SZ | 0,00 |
| SV-lfd. (Aufrollung) | 0,00 |
| SV-SZ (Aufrollung) | 0,00 |
| LSt.-Tage | 30,00 |
| LSt.-Grdl. lfd. | 1.388,30 |
| J/6-Überhang | 0,00 |
| LSt.-Grdl. SZ m. J/6 | 0,00 |
| LSt.-Grdl. SZ o. J/6 | 0,00 |
| LSt.-lfd. | 209,77 |
| LSt.-SZ | 0,00 |
| LSt.-lfd. (Aufrollung) | 0,00 |
| LSt.-SZ (Aufrollung) | 0,00 |
| LSt. § 77 Abs. 3 | 0,00 |
| LSt. § 77 Abs. 4 | 0,00 |
| Pendlerpauschale | 0,00 |
| Landarb.-freibetr. | 0,00 |
| Freibetragsbescheid | 100,00 |
| Freibetrag SZ | 0,00 |
| SEG u. SFN-Zuschl. | 0,00 |
| Übstd. Zuschl. frei | 25,00 |
| AVAB/AEAB | Nein/Nein |
| Pensionist | Nein |

Folie 36



Erläuterungen:

Die SV wird mit 18,2% vom gesamten Bruttobetrag berechnet.

Die Lohnsteuer wird berechnet von:

| | |
|--------------------------------|--|
| BruttoBezug | |
| - Sv-DNA | |
| - 5 x 50% Überstundenzuschläge | |
| - Freibetrag | |
| <hr/> | |
| Lohnsteuer-Bemessungsgrundlage | |

—> davon wird in einer Tabelle die Lohnsteuer abgelesen

5.3 Außerbetriebliche Abrechnung des Arbeitgebers

| Außerbetriebliche Abrechnung | |
|------------------------------|--|
| mit WEM? | WAS? |
| Finanzamt | Lohnsteuer (LSt) Dienstgeberbeitrag (DB) Zuschlag zum DB (DZ) |
| Gebietskrankenkasse | SV-Dienstnehmeranteil SV-Dienstgeberanteil Mitarbeitervorsorgebeitrag für Abfertigung |
| Gemeinde | Kommunalsteuer (KommSt) |



Folie 37

5

5.3.1 Abrechnung mit dem Finanzamt

Fälligkeit: am 15. des Folgemonats

Lohnsteuer (LSt)

Die Lohnsteuer, die vom Arbeitgeber berechnet und einbehalten werden muss, wird ans Betriebsfinanzamt abgeführt.

Dienstgeberbeitrag (DB)

Der Dienstgeberbeitrag zum Familienlastenausgleichsfonds (DB) wird von der Summe der BruttoBezüge aller Arbeitnehmer berechnet.

Höhe: 4,5 % der BruttoBezüge

Der Zuschlag zum DB muss von allen Mitgliedern der Wirtschaftskammer bezahlt werden. Der DZ ist eine Kammerumlage zugunsten der Wirtschaftskammer; die Finanzverwaltung verrechnet den erhaltenen DZ weiter an die Wirtschaftskammer Österreich und die Wirtschaftskammer des jeweiligen Bundeslandes.

| | |
|-------------------------------|--------------------------|
| Höhe: für Vorarlberg | 0,39 % der Bruttobezüge; |
| für Oberösterreich | 0,38 % der Bruttobezüge; |
| für Kärnten | 0,42 % der Bruttobezüge; |
| für Burgenland und Steiermark | 0,46 % der Bruttobezüge; |
| für NÖ | 0,44 % der Bruttobezüge; |
| für Tirol | 0,44 % der Bruttobezüge; |
| für Wien | 0,42 % der Bruttobezüge; |
| für Salzburg | 0,45 % der Bruttobezüge. |

Materialien




Beim Ausfüllen des Erlagscheins ist darauf zu achten, dass der Erlagschein vollständig ausgefüllt wird. Es lassen sich dadurch notwendige Rückfragen oder Zahlungsaufforderungen des Finanzamtes vermeiden.

Folie 38



Im vorgegebenen Raster sind die zu zahlenden Steuern einzutragen.
Wichtig ist auch die Angabe des Zeitraumes, für den diese Steuern gezahlt werden.

Die Steuernummer ist ebenfalls anzugeben!

| P.S.K.  | | ERLAGSCHEIN - EURO | |
|--|------------------------|--------------------|--------------------|
| EUR | | Betrag | |
| Kontonummer Empfänger | BLZ | Zeitraum | Monat — Monat Jahr |
| 5504295 | 60000 | | — — |
| Empfänger Finanzamt St. Pölten 3100 St. Pölten | | Abgabenart | Betrag |
| <div>EURO</div> Unterschrift AuftraggeberIn - bei Verwendung als Überweisungsauftrag | | Abgabenart | Betrag |
| | | Zeitraum | Monat — Monat Jahr |
| Kontonummer AuftraggeberIn | BLZ-Auftrag./Bankverm. | Abgabenart | Betrag |
| AuftraggeberIn/EinzahlerIn - Name und Anschrift | | Abgabenart | Betrag |
| | | Abgabenart | Betrag |
| | | Abgabenart | Betrag |

Bitte Rückseite beachten!

12.03.15 c. 10.00 120° - DVG - 0043184

017

05504295>

10+

Bitte diesen Feld nicht beschriften und nicht bestempeln! Die gesamte Rückseite ist von Bedruckung oder Beschriftung freizuhalten!

5.3.2 Abrechnung mit der Gebietskrankenkasse

Fälligkeit: am 15. des Folgemonats.

Der **Gesamtbeitrag** muss vom Arbeitgeber an die zuständige Gebietskrankenkasse überwiesen werden.

$$\begin{array}{r} \text{Sozialversicherung-Dienstnehmeranteil} \\ + \text{ Sozialversicherung-Dienstgeberanteil} \\ \hline = \text{ Gesamtbeitrag} \\ \hline \hline \end{array}$$

Es gibt grundsätzlich 2 verschiedene Verfahren zur Ermittlung der SV-Beiträge.

Werden die SV-Beiträge in den Betrieben nach den jeweils aktuellen Sätzen selbst von den Bruttobezügen berechnet, so spricht man vom **Lohnsummenverfahren**. (Dies erfolgt überwiegend mit EDV-Programmen, händische Abrechnungen sind heute nur mehr eine Ausnahme.)

Beim **Lohnstufenverfahren** – einem zweiten Verfahren für die Abrechnung mit der Gebietskrankenkasse – wird der Gesamtbeitrag von der Gebietskrankenkasse aufgrund der Meldungen von **allen** Bezugsänderungen dem Dienstgeber vorgeschrieben.

Seit 1.8.2001 sind Betriebe mit mindestens 15 Dienstnehmern verpflichtet, die SV-Beiträge nach dem Lohnsummenverfahren zu ermitteln.

Für die Finanzierung der „Abfertigung NEU“ (siehe nähere Informationen im Heft 4 „Rechtskunde“) hat der Arbeitgeber für jeden Arbeitnehmer, der seit dem 1.1.2003 in ein neues Dienstverhältnis eingetreten ist,

- 1,53% des monatlichen Entgelts (incl. allfälliger Sonderzahlungen)

an den zuständigen Krankenversicherungsträger zu überweisen (Wartefrist: 1 Monat). Dieser überträgt diese Beiträge an die vom Betrieb mit Zustimmung der Arbeitnehmer gewählte Mitarbeiter-Vorsorgekasse.

5.3.3 Abrechnung mit der Gemeinde: Kommunalsteuer

Fälligkeit: am 15. des Folgemonats.

Die Kommunalsteuer wird von der Summe der Bruttobezüge aller Arbeitnehmer berechnet.

Höhe: 3 % der Bruttobezüge.

Demo-Beispiel für außerbetriebliche Abrechnung

ABGABENNACHWEIS

für den Zeitraum **Januar 2003** vom 01.01.2003 bis 31.01.2003

Folie 39



| | Bemessung | Betrag | Summe |
|---------------------------------------|---------------------------------|---------------|-----------------|
| Oberösterreichische GKK | | | |
| Beitragsnummer: 0173500893 | | | |
| Sozialversicherung DN | | 336,70 | |
| Sozialversicherung DG | | 403,30 | 740,00 |
| Linz – Steuernummer: 233/6413 | | | |
| Lohnsteuer | | 209,77 | |
| Dienstgeberbeitrag zum FLAF | 1.850,00 kein Freibetrag | 83,25 | |
| Zuschlag zum Dienstgeberbeitrag | 1.850,00 kein Freibetrag | 7,03 | 300,05 |
| Magistrat Linz – Steuernummer: | | | |
| Kommunalsteuer | 1.850,00 kein Freibetrag | 55,50 | 55,50 |
| GESAMTABGABEN | | | 1.095,55 |

Berechnung der zusätzlichen Belastung des Arbeitgebers durch lohnabhängige Abgaben:

| | | |
|--|----------|---------|
| DB | € 83,25 | 4,50 % |
| DZ | € 7,22 | 0,39 % |
| SV-DGA | € 403,30 | 21,80 % |
| Kommunalsteuer | € 55,50 | 3,00 % |
| SUMME lohnabhängige Abgaben | € 549,27 | 29,69 % |
| dazu kommt noch Mitarbeiter-Abfertigungsvorsorge | | 1,53 % |
| lohnabhängige Abgaben in Prozent vom Bruttolohn | | 31,22 % |

(Bruttolohn € 1.850,- 100 %)

5.4 Personalnebenkosten

Da der Arbeitgeber nicht nur die Anwesenheit des Arbeitnehmers entlohnt, werden alle Personalkosten darüberhinaus als Nebenkosten bezeichnet.

Zusammensetzung der Personalnebenkosten:

- + Bezahlung von Nicht-Anwesenheitszeiten:
 Urlaub, bezahlte Feiertage,
 Krankheits- und sonstige Verhinderungszeiten
- + Sonderzahlungen
- + lohnabhängige Abgaben: SV-DGA, DB, DZ, KommSt
- + sonstige Nebenkosten:
 Berufsausbildungs-/Weiterbildungskosten,
 Abfertigungen



Folie 40

= Personalnebenkosten

| | | | |
|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|--------------------------|
| 52 Wochen = Jahresentgelt | | | |
| | | | |
| 41 Wochen Anwesenheitszeit | 11 Wochen Nichtanwesenheit | Sonder- zahlung | lohnabhängige Abgaben |



Folie 41

5



**Personalnebenkosten
(Lohnnebenkosten)**

Ausgangspunkt für die Berechnung der Personalnebenkosten ist die Bezahlung für durchschnittlich 41 Wochen **Anwesenheit**.

Alle Kosten darüberhinaus nennt man Personalnebenkosten. Sie machen fast ebenso viel aus wie die Kosten für die 41 Wochen.

Höhe der Personalnebenkosten:

Man rechnet mit ungefähr 100% Personalnebenkosten, **bezogen auf die betriebliche Anwesenheit**.

Kalkulation der Personalkosten pro Anwesenheitsstunde

Personalkosten einer Anwesenheitsstunde:

| | |
|----------------------------|---|
| Bruttostundenlohn | € |
| + Personalnebenkosten | |
| 100% vom Bruttostundenlohn | € |

| | |
|---------------------------------------|---|
| Personalkosten pro Anwesenheitsstunde | € |
|---------------------------------------|---|

Folie 42



Nebenkosten bei Lehrlingsentschädigungen

Für Lehrlinge erhöhen sich die Nebenkosten bei Lehrlingsentschädigungen auf ungefähr 130 %. Maßgeblich dafür ist die geringere Anwesenheit im Betrieb wegen der Berufsschule.

Anwesenheitsstunden sind nicht gleich Auftragsstunden!

In einem Betrieb können meist nicht alle Anwesenheitsstunden als Auftragsstunden (= produktive Stunden, direkt verrechenbare Stunden) verrechnet werden.

Die tatsächliche Auslastung kann dann:

- geschätzt werden: z. B. aufgrund von Erfahrungswerten in der Branche oder aufgrund eigener beruflicher Erfahrungen oder
- es werden Aufzeichnungen im Betrieb gemacht. Dazu können geeignete Stundenaufschreibungen verwendet werden, was ja auch für die Abrechnung eines Auftrags notwendig ist. Möglicherweise ist auch eine Rückrechnung aus den Ausgangsrechnungen (Wieviele Stunden wurden in Rechnung gestellt?) möglich.

Eine geringere Auslastung bringt folgende Situation:

- Nur Auftragsstunden können dem Kunden direkt verrechnet werden.
- Die Kosten der nicht verrechenbaren (= unproduktiven, indirekten) Stunden erhöht die Belastung einer Auftragsstunde mit zusätzlichen Kosten.

Arbeitsaufzeichnungen sind für den Arbeitgeber ein absolutes **Muss**. Denn sie sind nicht nur für die Abrechnung der AN und für die Kostenrechnung notwendig, sie können auch von externen Stellen wie z.B. Finanzamt, Arbeitsinspektor eingesehen werden.

____ 20 ____
 Monat Jahr Familien- und Vorname

| Arbeitsaufzeichnungen | | | | | | | | |
|-----------------------|--------------------|------------------|----------------------------------|--------------------|------------------|----------------------------------|--|---------|
| Tag | Arbeits- beginn | Arbeits- ende | Pause(n) von..... bis..... | Arbeits- beginn | Arbeits- ende | Pause(n) von..... bis..... | Tages Arbeitszeit (ohne Pausen) | Notizen |
| 1 | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | |
| 3 | | | | | | | | |
| 4 | | | | | | | | |
| 5 | | | | | | | | |
| 6 | | | | | | | | |
| 7 | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |

| | | |
|----|--|--|
| 30 | | |
| 31 | | |

Durchrechnungszeiträume: von: bis: von: bis:

Der Unterfertigte erklärt ausdrücklich, dass die aufgezeichneten Zeiten die tatsächlichen Arbeitsstunden wiedergeben.

Unterschrift des Arbeitnehmers

5.5 Beilage: Zahlen für die Lohnverrechnung

5.5.1 Pendlerpauschale

Stand: 1.1.2002

Benutzung des öffentlichen Verkehrsmittels

| einfache Fahrtstrecke | zumutbar pro Monat | nicht zumutbar pro Monat |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------------|
| 2 – 20 | – | € 17,50 |
| > 20 – 40 km | € 32,– | € 70,– |
| > 40 – 60 km | € 64,– | € 122,50 |
| > 60 km | € 96,– | € 175,– |

5.5.2 Sozialversicherung

Stand: 1.1.2003

Höchstbeitragsgrundlage: monatlich € 3.360,– für laufende Bezüge
jährlich € 6.720,– für Sonderzahlungen

| | SV-DNA | SV-DGA |
|-------------|---------|---------|
| Arbeiter | 18,20 % | 21,80 % |
| Angestellte | 17,65 % | 21,65 % |

Zusätzlich: 1,53 % Beitrag zu den Mitarbeiter-Vorsorgekassen.

5.5.3 Finanzamt und Gemeinde

Stand: 1.1.2003

DB = Dienstgeberbeitrag zum FLAF: 4,5 %

DZ = Zuschlag zum DB:

- für Vorarlberg 0,39 %
- für Kärnten 0,42 %
- für Steiermark, Burgenland 0,46 %
- für Salzburg 0,45 %
- für Tirol, Niederösterreich 0,44 %
- für Wien 0,42 %
- für Oberösterreich 0,38 %

KOMMST = Kommunalsteuer: 3 %

Kontrollfragen:

- Beschreiben Sie die unterschiedlichen Arten von Personalkosten, die in einem Betrieb vorkommen können.
- Wie kommen Sie vom Bruttolohn zum Nettolohn?
- Erläutern Sie in Stichworten das System der Sozialversicherung für unselbständig Erwerbstätige!
- Wie wird die Lohnsteuer-Bemessungsgrundlage ermittelt?
- Wie wird die Abrechnung des Arbeitgebers mit Finanzamt, Gebietskrankenkasse und Gemeinde durchgeführt?
- Erklären Sie Inhalt und Form der Berechnung der Personalnebenkosten!

6 Kostenrechnung



Materialien

6.1 Unterscheidung: Ausgaben – Aufwand – Kosten

Aus der Buchhaltung sind die Begriffe Ausgaben und Aufwand bekannt:

- **Ausgaben:** als betriebliche Zahlungsvorgänge (Geldabflüsse);
- **Aufwand:** steuerlich gewinnmindernde Beträge des Unternehmens (Löhne, Materialverbrauch, Abschreibungen u.ä.).

Kosten

Die Kostenrechnung als Teil des betrieblichen Rechnungswesens ist gesetzlich nicht vorgeschrieben.

Kosten = Werteinsatz zur Leistungserstellung

Ziel eines jeden Unternehmens ist es, Güter oder Dienstleistungen herzustellen und sie mit Gewinn abzusetzen.

Kostendeckende Preise sind die Voraussetzung für das Bestehen der Unternehmen. Denn nur, wenn alle Kosten über die Preise am Markt erwirtschaftet werden können, kann der Betrieb langfristig bestehen.

Bevor dies aber geschehen kann, werden im Betrieb Mittel verschiedener Art eingesetzt und verbraucht.

Ist dieser Verbrauch für die

- **betriebliche Leistungserstellung notwendig,**
- so wird er – mit Geld bewertet – **zu Kosten.**

6.2 Betriebsüberleitung

Ausgangspunkt für die Kostenermittlung sind die Werte aus der Buchhaltung – und zwar:

- die Aufwände aus der doppelten Buchhaltung oder
- die Betriebsausgaben aus einer Einnahmen-Ausgaben-Rechnung.

Natürlich gibt es in jeder Branche Besonderheiten, die für die Kostenermittlung und Kostenverrechnung zu beachten sind. In diesem Teil können nur allgemeine Überlegungen über die Kostenrechnung in einem Unternehmen angesprochen werden. Branchentypische Besonderheiten können nur in der Fachkalkulation im jeweiligen Fachteil angesprochen werden.

Folie 43



Ermittlung der Kosten:

$$\begin{array}{r} \text{Aufwände der Buchhaltung} \\ - \text{neutrale Aufwände} \\ + \text{kalkulatorische Zusatzkosten} \\ \hline = \text{Kosten} \end{array}$$

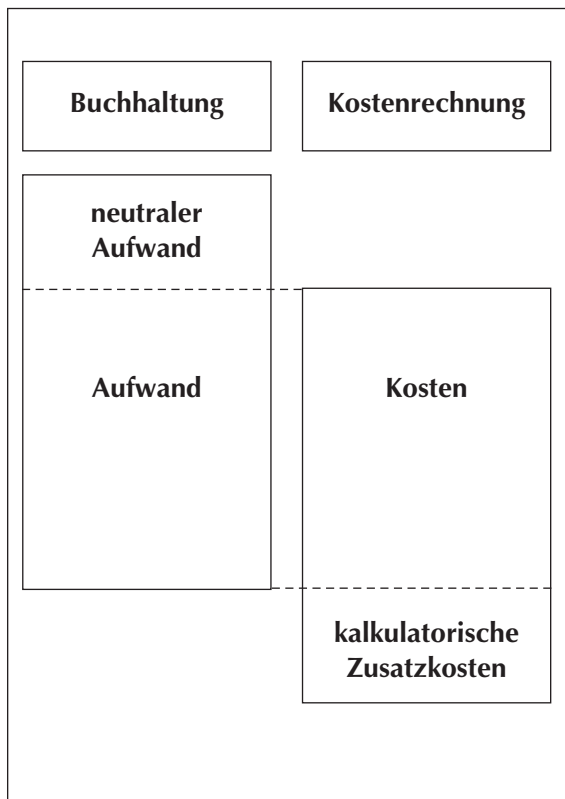
6.2.1 Neutrale Aufwände

Als **neutrale Aufwände** werden alle Aufwände bezeichnet, die nicht der Kostendefinition (Werteinsatz zur Leistungserstellung) entsprechen.

Neutrale Aufwendungen können sein:

- Aufwendungen für betrieblich nicht genutzte Anlagen;
- rein steuerlich bedingte Aufwände (z. B. Bildung bestimmter Rücklagen);
- außerordentliche Aufwände (Schadensfälle).

Folie 44



6.2.2 Kalkulatorische Zusatzkosten

Kalkulatorische Zusatzkosten sind in der Buchhaltung entweder nicht oder in anderer Form oder Höhe enthalten.

Sie stellen einen Werteinsatz dar, müssen aber erst berechnet werden.

Kalkulatorischer Unternehmerlohn

Damit soll die Mitarbeit eines Unternehmers in seinem Betrieb berücksichtigt werden.

Bei Kapitalgesellschaften (z. B. bei einer Gesellschaft m.b.H.) muss kein Unternehmerlohn kalkuliert werden, da die Entgelte für die mitarbeitenden Gesellschafter in der Buchhaltung als Aufwand aufscheinen.

Wenn die Höhe des Unternehmerlohnes festgesetzt wird, wird oft vom Bezug des bestbezahlten Mitarbeiters ausgegangen. Dabei wird auch die Belastung des Unternehmens mit Lohnnebenkosten berücksichtigt – gemäß dem Stellvertreterprinzip: Was würde ein anderer Mitarbeiter kosten, der dieselbe Arbeit macht?

Kalkulatorische Zinsen

Die kalkulatorischen Zinsen sollen den Einsatz von Eigenkapital im Betrieb berücksichtigen.

In der Buchhaltung darf sich ein Unternehmer selbst für sein Eigenkapital keine Zinsen verrechnen – als Aufwand gewinnmindernd buchen.

In der Kostenrechnung führt aber die Frage: „Welche Erträge könnte ich durch andere Anlageformen erzielen?“ zur Berücksichtigung kalkulatorischer Zinsen.

Das im Betrieb eingesetzte Eigenkapital wird in der Bilanz ausgewiesen. Es ergibt sich aus der Bilanzgleichung:

$$\begin{array}{r} \text{Summe des Vermögens} \\ - \text{Summe des Fremdkapitals} \\ \hline = \text{Eigenkapital} \end{array}$$

Bei der Bewertung des Vermögens können aber Unterbewertungen möglich sein. Diese werden als **stille Reserven** bezeichnet und dem Eigenkapital zugerechnet.

Beispiel:

In der Bilanz eines Unternehmens ist ein Grundstück mit dem (historischen) Anschaffungswert von € 5.000,- ausgewiesen, das zur Zeit um € 40.000,- verkauft werden könnte.

Das ausgewiesene Eigenkapital beträgt € 50.000,-.

Von welchem Betrag sollen die kalkulatorischen Zinsen berechnet werden?

Lösung:

$$\begin{array}{r} € 50.000,- \quad \text{Eigenkapital} \\ + € 35.000,- \quad \text{stille Reserve} \\ \hline = € 85.000,- \quad \text{korrigiertes Eigenkapital} \end{array}$$



Materialien

Es sollen € 85.000,- an korrigiertem Eigenkapital verzinst werden. Der Zinssatz richtet sich nach den aktuellen langfristigen Anlagebedingungen, z.B. 6 %, d. h. die kalk. Zinsen wären mit € 5.100,- (das sind 6 % von € 85.000,-) zu berücksichtigen.

Kalkulatorische Miete

Stellt der Unternehmer Räumlichkeiten zur betrieblichen Nutzung zur Verfügung, so sollte dafür eine entsprechende Miete kalkuliert werden, wenn diese nicht als Aufwand verrechnet werden kann.

Die Höhe der kalkulatorischen Miete wird vom ortsüblichen Mietpreis abhängen.

Kalkulatorische Abschreibungen

Materialien



In der Buchhaltung wird die Abschreibung aus den Anschaffungswerten, umgelegt auf die (vorgegebene) Nutzungsdauer, berechnet. In der Kostenrechnung ist es aber notwendig, den tatsächlichen Wertverlust zu ermitteln, deshalb wird

- **nicht mit Anschaffungswerten,**
- sondern mit **Wiederbeschaffungswerten** gerechnet.

Die kalkulatorischen Abschreibungen werden in kleineren Betrieben nur dann berechnet, wenn sie stark von den buchhalterischen Werten abweichen. Es werden dann die buchhalterischen durch die kalkulatorischen Abschreibungen ersetzt.

Kalkulatorische Wagnisse

Schadensfälle können in einem Betrieb sehr unregelmäßig anfallen. In der Buchhaltung werden sie dann berücksichtigt, wenn sie tatsächlich angefallen sind.

In der Kostenrechnung wird aber

- mit durchschnittlichen Schadensfällen = kalkulatorischen Wagnissen gerechnet.

Sie können als eine Art betriebsinterne Versicherung aufgefasst werden.

6.3 Betriebsergebnis

Was in der Buchhaltung die Gewinnermittlung ist, ist in der Kostenrechnung die Berechnung des **kalkulatorischen Betriebsergebnisses**.

In der Buchhaltung werden Aufwände und Erträge einander gegenübergestellt und so ergibt sich der Gewinn. Dieser ist Besteuerungsgrundlage.

In der Kostenrechnung werden **Aufwände** zu **Kosten** korrigiert, was in der Betriebsüberleitung geschieht.

Aber auch die **Erträge** werden in der Kostenrechnung zur **Betriebsleistung** korrigiert. Erträge werden nur dann als Betriebsleistung gewertet, wenn sie sich direkt aus der Leistungserstellung ergeben.

In der Buchhaltung müssen auch Erträge als Besteuerungsgrundlage verbucht werden, die mit der Leistungserstellung im Betrieb nichts zu tun haben.

Beispiel: Die Mieteinnahmen für betrieblich nicht genutzte Anlagen scheinen zwar als steuerlicher Ertrag auf, werden aber nicht als Teil der Betriebsleistung gesehen.

Das Betriebsergebnis stellt den betriebswirtschaftlichen Erfolg des Unternehmens dar.

Ist das kalkulatorische Betriebsergebnis positiv, so konnten alle Kosten des Unternehmens, die für die Leistungserstellung notwendig waren, abgedeckt werden. Ist es negativ, so ist nicht kostendeckend gearbeitet worden.

Ermittlung des kalkulatorischen Betriebsergebnisses:

| |
|---|
| + Betriebsleistung |
| – Gesamtkosten |
| – |
| = +/- Kalkulatorisches Betriebsergebnis |



Folie 45

6.4 Einzelkosten und Gemeinkosten

Materialien



Folie 46



– Material-einzelkosten

– Lohneinzelkosten

– Sondereinzelkosten

– Energiekosten

– Abschreibung

– Gehälter

– Zinsen

usw.

6.4.1 Einzelkosten

Einzelkosten werden auch als **direkt verrechenbare Kosten** bezeichnet.

Einzelkosten können dem **einzelnen Kostenträger** direkt zugerechnet werden.

Der Kostenträger ist das erzeugte Produkt oder die Dienstleistung.

Die wichtigsten Einzelkosten sind:

- Fertigungslöhne;
- Fertigungsmaterial und Handelswaren;
- Sondereinzelkosten.

Fertigungslöhne

Fertigungslöhne sind Lohnkosten, die direkt der Herstellung eines Kostenträgers (Produkt/Leistung) zugerechnet werden können.

Die Erfassung der direkt verrechenbaren Lohnkosten im Betrieb ist nur möglich, wenn es entsprechende Aufzeichnungen im Betrieb gibt.

Die Stundenaufzeichnungen dienen zur Berechnung

- der betrieblichen Anwesenheitszeit,
- der Auftragsstunden pro Arbeitnehmer und
- des gesamten Betriebes sowie der Auslastung.

Materialien



Fertigungsmaterial und Handelswaren

Fertigungsmaterial wird für die Erstellung eines Produktes direkt verwendet.

Beispiele:

- Holz für einen Kasten in einer Tischlerei
- Färbemittel bei einem Friseur
- Wareneinsatz (WES) bei einem Handelsbetrieb.

Sondereinzelkosten

Wenn für die Fertigung Kosten für Spezialwerkzeuge oder für den Vertrieb Kosten für Sonderverpackungen anfallen.

6.4.2 Gemeinkosten

Berechnung der Gemeinkosten:

| |
|--|
| Gesamtkosten |
| – Materialeinzelkosten |
| – Lohneinzelkosten inkl. Lohnnebenkosten |
| – Sondereinzelkosten |
| <hr/> |
| = G e m e i n k o s t e n |
| <hr/> |



Folie 47

Gemeinkosten werden auch als **indirekt zurechenbare Kosten** bezeichnet. Sie können **nicht direkt einem Kostenträger** (einem Produkt oder einer Leistung) zugerechnet werden.

Sie müssen den Kostenträgern **indirekt** in Form von Zuschlagsätzen zugerechnet werden.

6.5 Stundensatzrechnung

Werden überwiegend Arbeitsstunden verkauft, so können die Gemeinkosten

- als Gemeinkosten-Stundensatz
- pro direkt verrechenbarer Stunde = Auftragsstunde

verrechnet werden.

Man spricht dann vom **Gemeinkosten-Stundensatz**.



| | |
|----------------------------------|---|
| Gemeinkostenstundensatz = | Gemeinkosten <hr style="border: 0; border-top: 1px solid black;"/> Summe Auftragsstunden |
|----------------------------------|---|

| | |
|--------------------------------|---|
| Stundensatzkalkulation: | <div style="text-align: right;"> Bruttostundenlohn + Lohnnebenkosten + Gemeinkosten/Stunde <hr style="border: 0; border-top: 1px solid black;"/> Selbstkosten einer Stunde + Gewinn <hr style="border: 0; border-top: 1px solid black;"/> Nettoverkaufspreis + Umsatzsteuer <hr style="border: 0; border-top: 1px solid black;"/> Bruttoverkaufspreis </div> |
|--------------------------------|---|

Beispiel:

Die Kostenermittlung hat Gesamtkosten in Höhe von € 250.000,- ergeben, darin enthalten ist der Materialverbrauch mit € 8.000,-.
Laut Aufzeichnungen wurden 7.520 Auftragsstunden verkauft.

Dieser Betrieb rechnet mit 100 % Lohnnebenkosten und einem durchschnittlichen Bruttostundenlohn von € 8,-.

Aufgaben:

1. Berechnen Sie die Lohneinzelkosten inkl. Lohnnebenkosten für diesen Betrieb!
2. Berechnen Sie die Gemeinkosten dieses Betriebes!
3. Berechnen Sie den Gemeinkostenstundensatz!
4. Berechnen Sie den Bruttoverkaufspreis einer Stunde, wenn wir einen Gewinn-Zuschlag von 10 % annehmen, USt 20 %!

Lösung:

1. Lohneinzelnkosten:

| | | |
|--------------------------------------|---|------|
| Stundenlohn | € | 8,- |
| Lohnnebenkosten € 8,- x 100 % | € | 8,- |
| <hr/> | | |
| Lohneinzelnkosten pro Auftragsstunde | € | 16,- |

| | |
|---|---------------------|
| Lohneinzelnkosten pro Auftragsstunde x Auftragsstunden | = Lohneinzelnkosten |
| € 16,- x 7.520 | = € 120.320,- |

2. Gemeinkosten des Betriebes:

| | | |
|------------------------|---|-----------|
| Gesamtkosten | € | 250.000,- |
| - Materialeinzelkosten | € | 8.000,- |
| - Lohneinzelnkosten | € | 120.320,- |
| <hr/> | | |
| = Gemeinkosten | € | 121.680,- |

3. Gemeinkostenstundensatz:

| | |
|--------------------------------|---------------------------|
| Gemeinkosten : Auftragsstunden | = Gemeinkostenstundensatz |
| € 121.680,- : 7.520 | = € 16,18 |

4. Bruttoverkaufspreis einer Stunde:

| | | |
|---------------------------|---|-------|
| Bruttostundenlohn | € | 8,- |
| + Lohnnebenkosten | € | 8,- |
| + Gemeinkostenstundensatz | € | 16,18 |
| <hr/> | | |
| = Selbstkosten | € | 32,18 |
| + Gewinn | € | 3,22 |
| <hr/> | | |
| = Nettoverkaufspreis | € | 35,40 |
| + Umsatzsteuer | € | 7,08 |
| <hr/> | | |
| = Bruttoverkaufspreis | € | 42,48 |

6.6 Berechnung eines Material- bzw. Handelswarenzuschlages

In Betrieben werden neben Leistungen aber auch Handelswaren oder Material verkauft.

Gemeinkosten können daher auch als **Zuschlag auf die Einstandspreise** der Waren oder des Materials verrechnet werden.

Einstandspreis bei Waren bzw. Material

Der **Einstandspreis** der Ware/des Materials bildet die Basis (Grundlage) der Kalkulation und sollte daher möglichst genau berechnet werden.

Berechnung des Einstandspreises:

| |
|---|
| Rechnungsbetrag netto |
| – Rabatt |
| – Skonto |
| <hr/> |
| = Einkaufspreis |
| + Beschaffungskosten netto |
| <hr/> |
| <u><u>= E i n s t a n d s p r e i s</u></u> |

Folie 49



Beispiel:

Angabe:

Die Eingangsrechnung über 100 Stück einer Ware lautet auf € 600,– inkl. 20 % USt.

Da die Rechnung innerhalb der angebotenen Kassafrist gezahlt wird, können 3 % Skonto abgezogen werden.

Die Zustellkosten betrugen € 9,60 inkl. 20 % USt.

Aufgabe:

Wie hoch ist der Einstandspreis eines Stücks?

Lösung:

| | |
|--------------------------------|---------|
| Rechnungsbetrag netto | € 500,– |
| – Skonto | € 15,– |
| <hr/> | |
| = Einkaufspreis | € 485,– |
| + Beschaffungskosten netto | € 8,– |
| <hr/> | |
| = Einstandspreis für 100 Stück | € 493,– |
| <hr/> | |
| Einstandspreis pro Stück | € 4,93 |
| <hr/> | |

Handelswaren- und Materialverbrauch = Handelswaren- und Materialeinsatz

Unter Waren-/Materialverbrauch – oder Einsatz – versteht man

- die Menge an verkauften Waren oder Material einer Periode
- bewertet zu Einstandspreisen.

Die Ermittlung des Waren- und Materialeinsatzes kann

- **indirekt** oder **direkt** erfolgen.

Indirekte Waren-/Materialeinsatzermittlung:

| |
|----------------------------|
| Anfangsbestand |
| + Zukäufe |
| – Rücksendungen |
| – Endbestand laut Inventur |
| <hr/> |
| = Verbrauch inkl. Schwund |



Folie 50

6

Dieses einfache Verfahren wird überall dort angewendet, wo die Material- oder Warenkosten nur eine untergeordnete Rolle spielen. Denn ohne Aufzeichnungen über den Verbrauch kann kein Schwund ermittelt werden.

Beispiel:

Angaben:

| | |
|------------------------------------|------------|
| Der Anfangsbestand an Waren betrug | € 12.000,– |
| Während des Jahres wurden | |
| zugekauft | € 34.000,– |
| | € 15.600,– |
| | € 52.100,– |

Aufgrund von Mängeln wurden Waren um € 500,- zurückgesandt.

Der Endbestand an Waren beträgt laut Inventur € 8.750,-.

Aufgabe: Berechnen Sie den Wareneinsatz!

Lösung:

| | | |
|-----------------------|---|-----------|
| Anfangsbestand | € | 12.000,- |
| + Zukäufe | € | 101.700,- |
| – Rücksendungen | € | 500,- |
| – Endbestand | € | 8.750,- |
| <hr/> | | |
| = Verbrauch = Einsatz | € | 104.450,- |
| <hr/> | | |

Dieser Einsatz hat Einzelkostencharakter.

Schwundfeststellung bei direkter Einsatzermittlung:

| |
|------------------------------------|
| Anfangsbestand |
| + Zukäufe |
| – Rücksendungen |
| – Wareneinsatz laut AUFZEICHNUNGEN |

| |
|--------------------------------|
| = SOLL-Endbestand |
| – IST-Endbestand laut Inventur |

| |
|-----------------|
| = S c h w u n d |
|-----------------|

Folie 51



6.7 Gemeinkostenzuschlag im Handel

In einem Handelsbetrieb gibt es als Bezugsgröße für die Verrechnung der Gemeinkosten nur den Handelswaren-Einsatz.

Die Gemeinkosten werden daher folgendermaßen berechnet:

| |
|----------------|
| Gesamtkosten |
| – Wareneinsatz |
| <hr/> |
| Gemeinkosten |

Wenn in einem Handelsbetrieb die Gemeinkosten als Zuschlag auf den Wareneinsatz verrechnet werden sollen, so geschieht das mit folgender Formel:

$$\text{Gemeinkostenzuschlag} = \frac{\text{Gemeinkosten} \times 100}{\text{Handelswareneinsatz}}$$

Kalkulation des Bruttoverkaufspreises einer Ware:

Einstandspreis
+ Gemeinkostenzuschlag

Selbstkosten
+ Gewinn

Nettoverkaufspreis
+ Umsatzsteuer

Bruttoverkaufspreis



Folie 52



Materialien

Beispiel:

Angaben:

Wareneinsatz € 550.000,–

Gemeinkosten dieses Zeitraumes € 341.000,–

Aufgabe:

1. Berechnen Sie den Gemeinkostenzuschlag in % vom Wareneinsatz!
2. Berechnen Sie mit diesem Gemeinkostenzuschlag den Bruttoverkaufspreis einer Ware, die einen Einstandspreis von € 20,– hat. Es wird mit einem Gewinnzuschlag von 10 % kalkuliert, USt 20 %.

Lösung:

$$1. \text{ Gemeinkostenzuschlag} = \frac{341.000,- \times 100}{550.000,-} = 62 \%$$

2. Kalkulation:

| | | |
|------------------------------------|---|-------|
| Einstandspreis | € | 20,- |
| + Gemeinkostenzuschlag € 20 x 62 % | € | 12,40 |
| <hr/> | | |
| = Selbstkosten | € | 32,40 |
| + Gewinn € 32,40 x 10 % | € | 3,24 |
| <hr/> | | |
| = Nettoverkaufspreis | € | 35,64 |
| + USt € 35,64 x 20 % | € | 7,13 |
| <hr/> | | |
| = Bruttoverkaufspreis | € | 42,77 |
| <hr/> | | |

Mit denselben Überlegungen kann natürlich auch ein Gemeinkostenzuschlag auf das Fertigungsmaterial in einem Produktions- oder Dienstleistungsbetrieb berechnet werden = Materialgemeinkosten-Zuschlagsatz.

Rechnen mit dem Netto-Rohaufschlag im Handel

Im Handelsbetrieb wird häufig mit einem Netto-Rohaufschlag gerechnet. Dieser soll nicht nur die Gemeinkosten alleine (Gemeinkostenzuschlag), sondern zusätzlich auch den Gewinn abdecken.

Errechnung des Rohgewinnes (Bruttogewinnes):

Handelswarenerlöse
– Wareneinsatz

= Rohgewinn = Bruttogewinn

Folie 53



Formel des Netto-Rohaufschlages:

$$\text{Netto-Rohaufschlag (in \%)} = \frac{\text{Rohgewinn} \times 100}{\text{Wareneinsatz}}$$

Mit dem Rohgewinn werden sämtliche Gemeinkosten sowie der Reingewinn abgedeckt.

WICHTIG

Der Rohaufschlag ist vor allem im Handel eine sehr wichtige Kennzahl.

Für die Finanzbehörde ist ein starkes Abweichen vom Branchendurchschnitt ein Hinweis für eine Bilanzfälschung (Schwarzverkäufe und damit Steuerhinterziehung).

$$\text{Netto-Rohaufschlag} = \frac{(\text{Nettoerlöse} - \text{Wareneinsatz}) \times 100}{\text{Wareneinsatz}}$$

(= Handelsspanne von unten)

Berechnung des Nettoverkaufspreises einer Ware

$$\begin{array}{r} \text{Einstandspreis} \\ + \text{Netto-Rohaufschlag} \\ \hline \text{Nettoverkaufspreis} \\ + \text{USt} \\ \hline \text{Bruttoverkaufspreis} \end{array}$$

Folie 54

Beispiel:

Angaben:

| | | |
|--------------|---|-----------|
| Wareneinsatz | € | 78.000,– |
| Warenerlöse | € | 148.200,– |

Aufgabe:

1. Berechnen Sie den Netto-Rohaufschlag!
2. Wie hoch ist der Nettoverkaufspreis einer Ware, die einen Einstandspreis von € 10,– hat?

Lösung:

1. Netto-Rohaufschlag:

| | | |
|----------------|---|-----------|
| Warenerlöse | € | 148.200,– |
| – Wareneinsatz | € | 78.000,– |
| | | <hr/> |
| = Rohgewinn | € | 70.200,– |

$$\text{Netto-Rohaufschlag} = \frac{70.200,- \times 100}{78.000,-} = 90\%$$

2. Kalkulation:

| | | |
|----------------------------------|---|------|
| Einstandspreis | € | 10,- |
| Netto-Rohaufschlag € 10,- x 90 % | € | 9,- |
| <hr/> | | |
| Nettoverkaufspreis | € | 19,- |
| <hr/> | | |

In der Praxis wird auch häufig vom Brutto-Rohaufschlag gesprochen. Dieser inkludiert neben den Gemeinkosten und dem Gewinn auch die Umsatzsteuer.

6.8 Produktkalkulation

Klein- und Mittelbetriebe werden in der Kostenrechnung so vorgehen:

| | | |
|----|---------------------------------------|---------------------------------------|
| 1. | GESAMTKOSTEN | |
| 2. | abzüglich EINZELKOSTEN | |
| 3. | = GEMEINKOSTEN | |
| 4. | Material-Gemeinkosten (%-Zuschlag) | Fertigungs-Gemeinkosten (€/Stunde) |

↓
auf das Material

Zuschlag

↓
auf die Stunden

- zu 1. Ermittlung der Gesamtkosten (unter Berücksichtigung kalkulatorischer Kosten);
- zu 2. Berechnung der Einzelkosten (vor allem die Berechnung der Personaleinzelkosten inkl. LNK sollte nach Aufzeichnungen möglich sein; Materialeinzelkosten sind indirekt über die Inventur oder direkt nach Lageraufzeichnungen zu ermitteln);
- zu 3. Berechnung der Gemeinkosten
Gemeinkosten = Gesamtkosten – Einzelkosten;
- zu 4. Aufteilung der Gemeinkosten auf die Kostenträger und Ermittlung der Zuschlagssätze zur Gemeinkostenverrechnung.

Die Gemeinkosten können teilweise aufs Material (meist branchenüblich als prozentueller Zuschlag vorgegeben) und teilweise als Gemeinkostenstundensatz (Eurobelastung auf die Auftragsstunden) verrechnet werden.

Wie die Gemeinkosten verrechnet werden, hängt vor allem von den Marktpreisen ab, und zwar davon, ob Material oder Arbeitszeit mit Gemeinkosten belastbar sind. Wichtig ist nur, dass für **alle** Gemeinkosten eine geeignete Verrechnungsart gefunden wird.

Steht der Materialzuschlag fest, wird so gerechnet:

| |
|--|
| Gemeinkosten – Materialgemeinkosten |
| — |
| Fertigungsgemeinkosten |

Kalkulationsschema

Fertigungsmaterial
+ % Materialzuschlag

Materialkosten

+ Selbstkosten der
Auftragsstunden

| |
|---|
| Bruttostundenlohn + Lohnnebenkosten + Gemeinkosten/Stunde |
| — |
| Selbstkosten/Stunde |



Folie 55

6

Selbstkosten
+ Wagnis/Gewinnzuschlag

Nettoverkaufspreis
+ Umsatzsteuer

Bruttoverkaufspreis

6.9 Erfolgskontrolle während des Jahres: die „Kurzfristige Erfolgsrechnung“

Für den Unternehmer ist es auch während des Jahres wichtig, den momentanen „Stand“ seines Unternehmenserfolges zu kennen.

Wie erfolgreich konnte bis jetzt gearbeitet werden?

Vor allem, um bei schlechten Ergebnissen eingreifen zu können, ist die Antwort auf diese Frage wichtig. Aber auch, um die Entwicklung des Unternehmens kontrollieren zu können.

Mit einer Zwischenbilanz wäre diese Frage einfach und exakt zu beantworten.

Dazu müssten aber doch einige Mehrarbeiten in Kauf genommen werden:

- Inventur müsste genau gemacht werden;
- eine genaue Bewertung des Anlage- und Umlaufvermögens müsste erfolgen;
- Aufwände und Erträge müssten abgegrenzt werden.

Um aber schneller und einfacher zu brauchbaren Ergebnissen zu kommen, gibt es mit der „KURZFRISTIGEN ERFOLGSRECHNUNG“ eine einfachere Vorgangsweise.

Es wird üblicherweise nach folgendem Schema vorgegangen:

Kurzfristige Erfolgsrechnung:

vorläufiges Ergebnis laut Saldenliste

+/- Korrektur des Wareneinsatzes

+/- zeitliche Abgrenzung

– anteilige Abschreibung

– kalkulatorische Kosten

= +/- Betriebsergebnis

Folie 56



Korrektur des Wareneinsatzes

In der Praxis werden meist die Wareneinkäufe in der Kontenklasse 5 (als Verbrauch) verbucht. Tatsächlich sind aber meist noch Vorräte vorhanden, weil ja nicht alles verbraucht wurde. Für eine Erfolgsrechnung ist es jetzt wichtig, den tatsächlichen Verbrauch (Einsatz) zu kennen. Dies kann, wenn es sich um ein kleines Lager handelt, mittels der Inventur geschehen. Oder man rechnet von den Hw- oder Fertigungserlösen zurück auf den Einsatz. Natürlich ist das nur möglich, wenn annähernd mit einem einheitlichen Netto-Rohaufschlag kalkuliert wird. Eine Unterteilung in Artikelgruppen mit einheitlichen Netto-Rohaufschlägen ist möglich, wenn die Erlöse ebenfalls getrennt ausgewiesen sind.

Die Rückrechnung von den Erlösen auf den Wareneinsatz geschieht so:

$$\text{Handelswaren-Einsatz} = \frac{\text{Handelswaren-Erlöse} \times 100}{100 + \text{Netto-Rohaufschlag}}$$



Folie 57

Beispiel:

€ 310.000,- Erlöse bei einem Netto-Rohaufschlag von 55 %.

Wie groß ist der Wareneinsatz?

$$\text{Handelswaren-Einsatz} = \frac{310.000,- \times 100}{100 + 55} = € 200.000,-$$

oder als Schlussrechnung bei einem Netto-Rohaufschlag von 55 %

| | | | |
|---------------|-------------|-------------|--|
| Erlöse | 155 % | € 310.000,- | |
| Einsatz | 100 % | ? | € 310.000: 155 x 100 = € 200.000,- Wareneinsatz |

Der so ermittelte durchschnittliche Wareneinsatz wird dem Wareneinkauf aus der Saldenliste gegenübergestellt:

| |
|------------------------------------|
| Wareneinkauf (laut Saldenliste) |
| – Wareneinsatz |
| <hr/> |
| = +/- Korrektur zum Saldenergebnis |
| <hr/> |

Wenn der tatsächliche Wareneinsatz höher ist als die ausgewiesenen Einkäufe, so muss diese Differenz als zusätzliche Kosten berücksichtigt werden (= Lagerabbau). Ist der Wareneinsatz nach der Berechnung kleiner als die Einkäufe aus der Saldenliste, so sind die Kosten zu verringern (= Lageraufbau).

Zeitliche Abgrenzung

Viele Aufwände fallen nicht regelmäßig jedes Monat im selben Ausmaß an. Sie werden im Voraus oder auch im Nachhinein bezahlt. Für den jeweiligen Zeitraum müssen sie anteilig berechnet werden.

Beispiel:

In der Saldenliste per 31.8. sind die Lohnaufwände mit € 270.000,- ausgewiesen. Man nimmt dabei die Summe der Kontenklasse 6, also inklusive Steuern und Abgaben. Darin sind die Bezüge für 8 Monate und eine Sonderzahlung enthalten. Im Durchschnitt erhalten die Arbeitnehmer 2 Sonderzahlungen jährlich in Höhe von jeweils einem durchschnittlichen Monatsbezug. Die anteiligen Sonderzahlungen für Juli und August sind noch zu berücksichtigen.

$\text{€ } 270.000,- : 9 = \text{€ } 30.000,-$ Lohnkosten für 1 Monat

Sonderzahlungen anteilig für 2 Monate = $\text{€ } 30.000,- : 6 \times 2 = \text{€ } 10.000,-$

Die Aufwände wären also um € 10.000,- anteilig zu erhöhen, d.h. das Betriebsergebnis verschlechtert sich um € 10.000,-.

auch möglich:

| | | |
|---------------------|----------------------------------|--------------------------|
| für 12 Monate | 2 Sonderzahlungen = € 60.000,- | |
| für 8 Monate..... | € 60.000,- : 12 x 8 = € 40.000,- | aliquote SZ für 8 Monate |
| | - € 30.000,- | 1 SZ schon ausbezahlt |
| | <u>€ 10.000,-</u> | noch offen |

d.h. das Betriebsergebnis verschlechtert sich um € 10.000,-

Anteilige Abschreibungen

Um die Arbeit zu vereinfachen, wird dabei von den Vorjahreswerten ausgegangen.

Vorjahreswerte : 12 x Anzahl der Monate

Neuzugänge oder das Ausscheiden von alten Anlagen müssten noch berücksichtigt werden.

Beispiel: KORREKTUR per 30.6.?

Die Abschreibungen des Vorjahres betrugen € 57.000,–.

Heuer wurde im ersten Halbjahr ein neuer PKW um € 30.000,– gekauft, dessen Nutzungsdauer wir mit 8 Jahren annehmen. In der Saldenliste per 30. 6. sind keine Abschreibungen ausgewiesen.

AfA für 6 Monate: € 57.000,– : 12 x 6 = € 28.500,–

AfA für PKW: € 30.000,– : 8 = € 3.750,– jährlich
€ 3.750,– : 12 x 6 = € 1.875,– für 6 Monate

Die Aufwände sind also um € 30.375,– zu erhöhen, d.h. das Ergebnis verschlechtert sich um € 30.375,–.

Anteilige kalkulatorische Kosten

Vor allem der anteilige Unternehmerlohn wie auch anteilige kalkulatorische Zinsen wären vom vorläufigen Ergebnis noch abzuziehen.

Alle diese Korrekturen sind natürlich mit Ungenauigkeiten verbunden. Trotzdem sind sie bei der kurzfristigen Erfolgsrechnung in Kauf zu nehmen, um schnell und einfach zu einem Ergebnis zu kommen.

6.10 Material- und Handelswaren: Lager kostet Geld

Die Lagerung von Waren und Material verursacht Kosten.

Es ist nun sehr wichtig, den optimalen Lagerbestand zu haben. Werden große Mengen gekauft, so bekommt man sicher günstigere Konditionen, muss aber beachten, dass die Lagerung auch Geld kostet, das Kapital gebunden ist, das Produkt eventuell veraltet. Wird zu wenig auf Lager genommen, so besteht die Gefahr, dass der Produktionsablauf unterbrochen werden muss, die Lieferzeiten und Preise sehr hoch sind, die Kunden verärgert sind ...

Eine optimale Lagerhaltung mit **Lagerüberwachung** ist notwendig.

Als Hilfe für die Lagerüberwachung gibt es:

- Lagerkarteien und
- EDV-Lagerwirtschaftsprogramme.

Die Lagerüberwachung soll hohe Lagerkosten und Lagerrisiken vermeiden helfen.

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|

Artikel: Artikel Nr.

Lager: Fach: Höchstmenge: Mindestmenge: Mengeneinheit:

Lieferant: **Preis:**

[illegible]

3050

Bestellnummer 420024 Schema F 3/2

6.10.1 Kosten der Lagerhaltung

Kosten der Lagerhaltung:

- Raumkosten;
- Kosten der Lagerbestände: Zinskosten – das Kapital ist gebunden; Versicherung, Veralterung, Verderb, technische Entwertung usw.;
- Kosten der Lagerung: Einlagern, Umlagern, Auslagern;
- Kosten der Lagerverwaltung.

Warum trotzdem Lagerhaltung?

- Die Beschaffung ist bei lagerloser Haltung kaum so exakt planbar, dass Terminverzug ausgeschlossen werden kann.
- Der Absatz ist nicht regelmäßig.

6.10.2 Lagerkennzahlen

Mit Hilfe von Kennzahlen können berechnet werden:

- der durchschnittliche Lagerbestand;
- die Umschlagshäufigkeit (wie oft sich das Lager umsetzt);
- die Lagerdauer – wie lange die Ware durchschnittlich auf Lager liegt.

Durchschnittlicher Lagerbestand (durchschn. LB)

gibt an: wieviel Kapital im Durchschnitt im Lager gebunden war.

$$\text{durchschn. LB} = \frac{\text{Materialanfangsbestand} + \text{Materialendbestand}}{2}$$

Dieser Wert sollte möglichst niedrig gehalten werden, um damit auch die Lagerkosten – vor allem die Zinskosten – reduzieren zu können.

Lagerumschlagshäufigkeit

gibt an: wie oft der durchschnittlich vorhandene Lagerbestand während der Periode verkauft und anschließend wieder aufgefüllt wurde.

$$\text{L-Umschlagshäufigkeit} = \frac{\text{Materialeinsatz}}{\text{durchschnittlicher Lagerbestand}}$$

Folie 59

Je höher diese Umschlagshäufigkeit, desto kürzer ist auch die Kapitalbindungsdauer, was zur Senkung der Kapitalkosten beiträgt.

Lagerdauer

gibt an: Die durchschnittliche Lagerdauer zeigt, wie viele Tage im Durchschnitt ein Artikel während der Periode im Unternehmen war.

$$\text{Lagerdauer} = \frac{365}{\text{L-Umschlagshäufigkeit}}$$

Kontrollfragen:

- Was ist der Unterschied zwischen Buchhaltung und Kostenrechnung?
- Grenzen Sie die Begriffe Ausgaben – Aufwand – Kosten ab!
- Was versteht man unter Kosten?
- Was ist der kalkulatorische Unternehmerlohn?
- Was sind kalkulatorische Zinsen?
- Unterscheiden Sie zwischen Einzelkosten und Gemeinkosten!
- Erläutern Sie den Gemeinkostenstundensatz (Berechnung und Anwendung)!
- Was verstehen Sie unter dem Handelswaren-, was unter dem Materialzuschlag?
- Was ist die Handelsspanne?
- Wie wird im Handwerksbetrieb kalkuliert?
- Was versteht man unter kurzfristiger Erfolgsrechnung? Warum sollte sie gemacht werden?
- Wie berechnen und interpretieren Sie den Rohaufschlag?
- Wie ermitteln Sie den Wareneinsatz in indirekter bzw. direkter Art?
- Wie berechnen und interpretieren Sie die Lagerkennzahlen?

7 Deckungsbeitragsrechnung

7.1 Kostenrechnung als Entscheidungshilfe

Ein Unternehmer hat in seinem Betrieb folgende Kostensituation:

| | Gesamtkosten | Produkt A | Produkt B |
|--------------|--------------|-----------|-----------|
| Einzelkosten | 72.000,– | 30.000,– | 42.000,– |
| Gemeinkosten | 50.400,– | 21.000,– | 29.400,– |

Von Produkt A konnten 1.000 Stück abgesetzt werden und von Produkt B 1.200 Stück. Es ergeben sich daher in der Kalkulation folgende Selbstkosten pro Stück:

| | Produkt A | Produkt B |
|--------------------------------|-----------|-----------|
| Einzelkosten/Stück | 30,– | 35,– |
| + anteilige Gemeinkosten/Stück | 21,– | 24,50 |
| Selbstkosten/Stück | 51,– | 59,50 |
| Nettoerlöse/Stück | 50,– | 62,50 |
| Gewinn/Stück | – 1,– | + 3,– |

Nach den Überlegungen der Vollkostenrechnung wäre das Produkt A nicht kostendeckend und daher nicht mehr zu produzieren.

Was aber könnte die Folge sein?

Es würden zwar alle Erlöse dieses Produktes wegfallen.

Überlegen Sie aber, ob auch alle Kosten wegfallen würden.

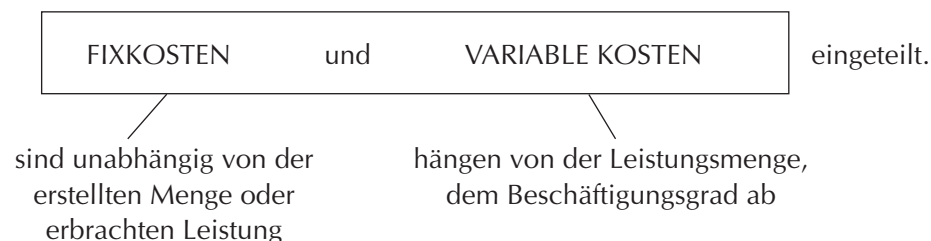
Denken Sie an die Gebäudeabschreibung, den Unternehmerlohn u. a. Bestimmte Kosten würden weiterhin anfallen, auch wenn die Produktion verringert würde. Werden keine Erlöse erzielt, so bleiben diese Kosten trotzdem, und es kann sich bei Auflassen eines Produktes das Gesamtergebnis sogar verschlechtern.

Die Vollkostenrechnung gibt nämlich keinen Aufschluss darüber, wie sich die Kosten bei geänderter Produktionsmenge ändern.

7.2 Fixe und variable Kosten

In der Vollkostenrechnung werden die Kosten in Einzel- und Gemeinkosten aufgeteilt. Die Einteilung erfolgt danach, ob eine direkte Zurechnung auf einzelne Kostenträger möglich ist oder nicht.

Eine andere Form der Kostenrechnung, sie wird als Teilkostenrechnung oder Deckungsbeitragsrechnung bezeichnet, verwendet eine andere Einteilung der Kosten. Die Kosten werden in



Die Kostenermittlung erfolgt zunächst nach denselben Überlegungen wie in der Vollkostenrechnung. Dann aber müssen die Kosten in variable und fixe Kosten aufgeteilt werden. Die dazu notwendige Frage lautet immer: Ändern sich diese Kosten bei einer veränderten Auslastung oder nicht?

Fixkosten

werden auch als Kosten der Leistungsbereitschaft bezeichnet. Sie entstehen unabhängig davon, ob der Betrieb voll ausgelastet ist oder nicht.

Beispiele: Unternehmerlohn, Verwaltungskosten, Zinsen, Miete, Versicherungen.

Aber: Fixkosten sind immer nur fix, d. h. nicht veränderbar

- für einen bestimmten Zeitraum (z. B. Miete stellt Fixkosten dar, solange der Mietvertrag läuft);
- für bestimmte Kapazitätsgrenzen (z. B. die Beschäftigung eines weiteren Mitarbeiters in der Verwaltung erhöht die Fixkosten).

Fixkosten sind daher langfristig durchaus veränderbar. Sind sie auf den Gesamtbetrieb bezogen zu hoch, der Produktionsmenge nicht angepasst, so müssen sie verringert werden. Wenn zum Beispiel die angemieteten Betriebsräume aufgrund geringerer Auslastung nicht mehr zur Gänze betrieblich notwendig sind, sind es Leerkosten und müssen reduziert werden.

Variable Kosten

ändern sich direkt mit dem Beschäftigungsgrad, mit der Auslastung.

Beispiele: Fertigungslöhne, Fertigungsmaterial, Verbrauch von Produktions-

hilfsmitteln, Stromverbrauch in der Fertigung.

Kosteneinteilung

Bei der Aufteilung der Gesamtkosten in fixe und variable ist für jede Kostenart festzulegen:

- Wovon hängen diese Kosten ab?
- Ändern sie sich mit einer geänderten Produktionsmenge?
- Wenn ja, in welchem Ausmaß?

Natürlich erfordert diese Kostenaufteilung einiges an Arbeit und vor allem ausreichend Informationen über die Betriebsabläufe. Die Kostenrechnung sollte daher immer nur als Instrument gesehen werden, um bessere unternehmerische Entscheidungen treffen zu können. Eigene Überlegungen sind aber immer notwendig, sie sollen auch zu einem ständigen Überprüfen der Ergebnisse der Kostenrechnung führen. Dabei muss der Unternehmer entscheiden, mit welchem Aufwand bei der Kostenermittlung und Kostenteilung er in seinem Betrieb Daten gewinnen will. Gerade in kleineren Betrieben werden manchmal Vereinfachungen in der Kostenrechnung möglich sein, ohne die Ergebnisse wesentlich zu verfälschen, z. B. der Stromverbrauch einer Maschine kann nach ihrer Leistung geschätzt werden, es muss dafür kein eigener Zähler verwendet werden.

Folie 60



7.3 Betriebsergebnisrechnung

Die Deckungsbeitragsrechnung geht in 2 Schritten vor:

- Zuerst werden die variablen Kosten den Kostenträgern direkt zugerechnet. Die Differenz zwischen dem Nettoerlös und den variablen Kosten nennt man den Deckungsbeitrag.

Jedes Produkt und jede Leistung kann einen unterschiedlichen Deckungsbeitrag bringen. Dieser ist eine wichtige Entscheidungsgrundlage für folgende Fragen:

- Welche Produkte sollen gefördert werden?
- Welche Produkte sollen in ein Sortiment neu aufgenommen werden?
- Welche Produkte/Leistungen sind nicht mehr anzubieten?

$$\begin{array}{l} \textcircled{1} \text{ Nettoerlös} \\ \text{– variable Kosten} \\ \hline \text{Deckungsbeitrag (DB)} \end{array}$$

$$\begin{array}{l} \textcircled{2} \text{ Summe DB} \\ \text{– Fixkosten} \\ \hline \pm \text{ Betriebsergebnis} \end{array}$$

7

Dabei muss berücksichtigt werden:

Über die Marktpreise müssen auf jeden Fall die variablen Kosten abgedeckt werden.

Aber jedes Produkt/jede Leistung bringt einen unterschiedlichen Deckungsbeitrag.

Materialien



Im zweiten Schritt werden erst die Fixkosten berücksichtigt. Wenn die erzielten Deckungsbeiträge in der Summe den Fixkosten gegenübergestellt werden, kann der Erfolg dieser Periode ermittelt werden.

7.4 Unterschied Vollkostenrechnung und Deckungsbeitragsrechnung

Es gibt verschiedene Kostenrechnungssysteme. Im vorigen Kapitel wurde die Vollkostenrechnung besprochen, jetzt die Deckungsbeitragsrechnung. Die wesentlichen Unterschiede sind:

Folie 61



| | VOLLKOSTENRECHNUNG | DECKUNGSBEITRAGSRECHNUNG |
|-----------------------------|---|---|
| Kostenteilung | Einzelkosten und Gemeinkosten | fixe und variable Kosten |
| Kriterien der Kostenteilung | Sind Kosten einem Produkt/einer Leistung direkt zurechenbar? | Ändern sich die Kosten bei unterschiedlicher Auslastung? |
| Kostenverrechnung | Einzelkosten: direkt mit Produkten/Leistungen | variable Kosten: müssen mit Erlösen abgedeckt werden |
| | Gemeinkosten: als Zuschläge auf die einzelnen Produkte/Leistungen | Fixkosten: müssen in der Betriebsergebnisrechnung durch die Summe aller Deckungsbeiträge abgedeckt werden |

7.5 Anwendungen der Deckungsbeitragsrechnung

Mit der Deckungsbeitragsrechnung (= DB-Rechnung) können folgende Fragestellungen schnell und eindeutig beantwortet werden:

Welche Produkte/Leistungen sollen vermehrt produziert und verkauft werden? Welche sind nicht zu forcieren? Wieviel Umsatz muss zur Kostendeckung erreicht werden? Was sind die Preisuntergrenzen bei freien Kapazitäten?

Die DB-Rechnung kann nicht zur langfristigen Preiskalkulation herangezogen werden. Sie dient aber sehr gut zur kurzfristigen Verkaufspreisplanung. Dabei müssen aber einige Bedingungen erfüllt werden: Niedrigere Preise bei günstiger Auslastung dürfen die üblichen Preise nicht drücken. Geplante Programmumstellungen dürfen den Absatz anderer Produkte nicht negativ beeinflussen.

WICHTIG

Langfristig kann aber jeder Betrieb nur bestehen, wenn alle Kosten abgedeckt sind.

In diesem Kapitel sollen einige Anwendungsbereiche der DB-Rechnung dargestellt werden.

7.5.1 Der Deckungsbeitrag (= DB) als Entscheidungshilfe für die Förderung von Produkten

Beispiel:

Ein Unternehmen erzeugt 3 verschiedene Produkte:

| | Produkt A | Produkt B | Produkt C |
|-------------------------|-----------|-----------|-----------|
| Nettoerlös/Produkt | 1.000,– | 1.200,– | 800,– |
| variable Kosten/Produkt | 600,– | 700,– | 400,– |
| DB/Produkt | 400,– | 500,– | 400,– |

Jede verkaufte Einheit von Produkt B bringt einen DB von € 500,– zur Abdeckung der Fixkosten. Somit ist dieses Produkt zu fördern. Da sich die Fixkosten nicht ändern, brauchen sie bei dieser Überlegung nicht berücksichtigt werden.

7.5.2 Berechnung des Betriebsergebnisses

Wenn das kalkulatorische Betriebsergebnis in einer aktuellen Situation berechnet werden soll, so geschieht das mit der Formel:

Summe der erzielten Deckungsbeiträge

abzügl. Fixkosten

= Betriebsergebnis

Beispiel:

Für ein Unternehmen liegen zur Zeit folgende Werte vor:

| Produkt | A | B | C |
|-----------------|-----------|-----------|-----------|
| Erlöse | 150.000,– | 230.000,– | 430.000,– |
| variable Kosten | 105.000,– | 107.000,– | 330.000,– |

Das Unternehmen hat Fixkosten in Höhe von 255.000,–.

Befindet sich dieses Unternehmen in der Gewinnzone?

Die Deckungsbeiträge für die 3 Produkte betragen

| | |
|----------------|------------|
| Produkt A | 45.000,– |
| Produkt B | 123.000,– |
| Produkt C | 100.000,– |
| Summe der DB | 268.000,– |
| - Fixkosten | -255.000,– |
| kalk. Ergebnis | 13.000,– |

Der Betrieb hat zur Zeit ein positives kalkulatorisches Ergebnis von 13.000,–

7.5.3 Berechnung der variablen Selbstkosten pro Stunde

In der Vollkostenrechnung wurden in der Stundensatzrechnung die Selbstkosten pro Stunde berechnet. In der DB-Rechnung soll (z. B. für Preisentscheidungen) die Preisuntergrenze für eine Arbeitsstunde in Form der variablen Selbstkosten pro Stunde berechnet werden.

Beispiel:

Ein Dienstleistungsunternehmen hat folgende Kosten:

| | | | |
|-----------------|---|-------------|---|
| Fixkosten | € | 500.000,– | |
| variable Kosten | € | 1,250.000,– | |
| davon | € | 500.000,– | Fertigungsmaterial |
| | € | 390.000,– | Fertigungslöhne inkl. Lohnnebenkosten (LNK) |
| | € | 360.000,– | variable Gemeinkosten |

Der Betrieb verrechnet 20.500 Fertigungsstunden.

variable Gemeinkosten pro Stunde = € 360.000,– : 20.500 Stunden =
€ 17,56 /Stunde

Die variablen Kosten einer Fertigungsstunde wären bei einem durchschnittlichen Stundenlohn von € 8,50 und 100 % LNK so zu berechnen:

| | | |
|-------|-------|-----------------------------|
| € | 8,50 | Bruttostundenlohn |
| + | € | 8,50 LNK |
| + | € | 17,56 variable Gemeinkosten |
| <hr/> | | |
| € | 34,56 | variable Selbstkosten |

Ab einem Nettoerlös von € 34,56 wird mit dem Verkauf einer Stunde ein DB erwirtschaftet. Die DB werden dann zur Abdeckung der Fixkosten verwendet. Nettopreise unter € 34,56 würden nicht einmal die Kosten abdecken, die durch die Arbeitsstunde unmittelbar verursacht sind.

7.5.4 Berechnung der Gewinnschwelle

Als Gewinnschwelle bezeichnet man jenen Umsatz, bei dem die erzielten Erlöse alle Kosten (Fixkosten und variable Kosten) abdecken. Betriebswirtschaftliches Ziel muss ja immer Kostendeckung sein. Daher ist es auch wichtig, jenen Umsatz zu kennen, bei dem Kostendeckung erreicht wird. Denn erst bei Überschreiten bestimmter Umsatzgrenzen (aufgrund einer bestimmten Auslastung) kommt der Betrieb in die Gewinnzone.

Die dazu notwendige Menge an verkauften Dienstleistungen oder Produkten wird als kritische Menge bezeichnet.

Beispiel:

Gesamtkosten eines Handwerksbetriebes € 1.000.000,–

| | |
|-------------|-----------------|
| Fixkosten | variable Kosten |
| € 385.900,– | € 614.100,– |

Der Betrieb verkauft nur ein Produkt zu einem Marktpreis von € 400,– netto.

Die variablen Kosten entstanden durch die Herstellung von 4.094 Stück.

Die variablen Stückkosten betragen daher € 150,–.

| | |
|---------|-----------------|
| 400,– | Nettoerlös |
| – 150,– | variable Kosten |
| <hr/> | |
| 250,– | Deckungsbeitrag |

Wie hoch ist die „kritische Menge“, die abgesetzt werden muss, um kosten-deckend zu sein?

$$\text{KRITISCHE MENGE} = \frac{\text{FIXKOSTEN}}{\text{DB/STÜCK}}$$

$$= \frac{385.900,-}{250,-} \sim \mathbf{1.544 \text{ Stück}}$$

Die Gewinnschwelle ist der Umsatz, bei dem alle Kosten abgedeckt sind, oder der Umsatz, der mit der kritischen Menge erreicht wird.

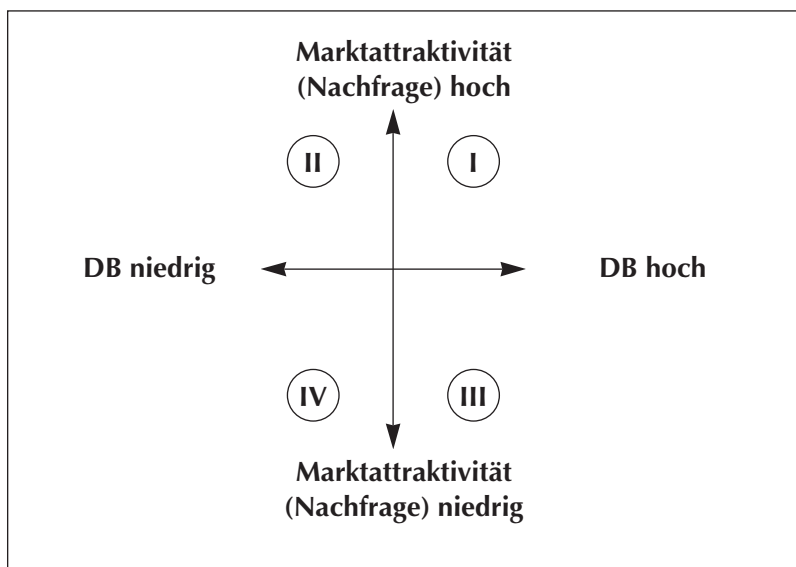
$$\text{GEWINNSCHWELLE} = \text{FIXKOSTEN} + (\text{VARIABLE KOSTEN/STK.} \times \text{KRITISCHE MENGE})$$

$$= 385.900,- + 150,- \times 1.544 = \text{€ } 617.500,-$$

d.h., bereits ab einem Umsatz von € 617.500,- befindet sich dieser Betrieb in der Gewinnzone.

7.5.5 Deckungsbeitrag und Nachfrage

Folie 62



Die Höhe des Deckungsbeitrages ist sicher eine wichtige Entscheidungshilfe für den Unternehmer. Ebenso wichtig ist aber auch die Nachfrage, d. h. wie oft ein Produkt/eine Leistung abgesetzt werden kann. Neben der Höhe des DB/Stück ist daher auch die Summe der Deckungsbeiträge, die mit einem Produkt/einer Leistung erwirtschaftet werden kann, maßgeblich. Das gemeinsame Ergebnis von DB und Marktattraktivität kann so dargestellt werden:

Die Zuordnung von Deckungsbeitrag und Höhe der Nachfrage kann in 4 Feldern erfolgen. Aus dieser Einteilung können nun wichtige Ergebnisse auch für Marketingüberlegungen abgeleitet werden.

- I. Die Gewinner: hoher DB und hohe Nachfrage. Dieses Produkt/diese Leistung ist Favorit, sowohl kalkulatorisch als auch bezüglich des Absatzes. Produkte oder Leistungen in diesem Bereich sind zu fördern.
- II. Die Renner: niedriger DB und hoher Absatz. Da hier die Nachfrage ausreichend gegeben ist, können Verbesserungen nur auf der Kostenseite erfolgen. Zu erwägen sind eine Senkung der variablen Kosten oder vorsichtige Preiserhöhungen.
- III. Die Schläfer: hoher DB und niedrige Nachfrage. Hier sollten vor allem Marketingmaßnahmen eingesetzt werden, da die Marktattraktivität offensichtlich zu gering ist. Ein bestimmter Spielraum für Preissenkungen ist noch vorhanden, aber Zusatznutzen müsste geschaffen werden, um den Absatz zu verbessern.
- IV. Die Verlierer: geringer DB und geringe Nachfrage. Produkte oder Leistungen aus diesem Bereich sollten als Verlierer aus dem Leistungsangebot genommen werden. Aber es muss darauf geachtet werden, ob dieses Angebot eine notwendige Ergänzung zu anderen ist.

Will man das Leistungsangebot des Unternehmens nach dem Deckungsbeitrag pro Leistung und Nachfrage untersuchen, so braucht man geeignete Aufzeichnungen. Ohne möglichst genaue Aufzeichnungen kann keine genaue Kostenrechnung geführt werden. Aufzeichnungen für eine genaue Leistungsabrechnung müssten enthalten:

- Art der Leistung,
- Dauer der Leistung,
- verwendetes Material,
- wer die Leistung erbracht hat (für Bewertung der Mitarbeiter ebenfalls notwendig).

Natürlich wird sich jeder Unternehmer genau überlegen müssen, wie die Aufzeichnungen zu führen sind und was aufgezeichnet werden soll. „In der Zeit hätte ich besser wirklich gearbeitet!“ Solche Einwände zeigen, dass der Unternehmer den Wert von genauen Daten aus seinem Betrieb noch nicht ausreichend erkennt. Ist er vom Nutzen solcher Aufzeichnungen überzeugt, so wird er auch die Mithilfe seiner Mitarbeiter dafür erreichen können.

7.6 Was kann mit der Deckungsbeitragsrechnung beurteilt werden?

Die Deckungsbeitragsrechnung ist geeignet für kurzfristige Verkaufspreiskalkulationen, wenn der Betrieb noch freie Kapazitäten hat. Es kann eben bei Unterbeschäftigung durchaus kurzfristig sinnvoll sein, mit einem Auftrag unter der Vollkostendeckung zu bleiben. Alles, was über die variablen Kosten hinaus als Deckungsbeitrag erwirtschaftet wird, hilft aber, die Fixkosten abzudecken. Natürlich sollen über die Deckungsbeiträge langfristig die gesamten Fixkosten abgedeckt werden. Denn nur so ist ein positives Betriebsergebnis möglich.

Kurzfristig kann die Verkaufspreiskalkulation nach der Deckungsbeitragsrechnung erfolgen, wenn folgende Bedingungen erfüllt sind:

- Der niedrige Preis darf die „Normalpreise“ am Hauptabsatzmarkt nicht negativ beeinflussen.
- Bei einer Entscheidung für die Einschränkung oder Auflassung eines Produktes/einer Leistung darf es keine negativen Auswirkungen auf den Absatz der anderen Produkte oder Leistungen geben.

Mit der Deckungsbeitragsrechnung kann auch die Wirtschaftlichkeit einzelner Produkte, einzelner Betriebsbereiche oder des Gesamtunternehmens überprüft werden. Dazu ist aber die ständige Überprüfung der Kosten notwendig. Der Unternehmer allein entscheidet darüber

- wie genau,
- wie schnell,
- mit welchen Mitteln in seinem Betrieb die Kostenrechnung gemacht wird.

Kontrollfragen:

- Was sind Fixkosten?
- Was sind variable Kosten?
- Erklären Sie den Begriff „Deckungsbeitrag“.
- Was verstehen Sie unter dem kalkulatorischen Betriebsergebnis?
- Wodurch unterscheiden sich Vollkostenrechnung und Deckungsbeitragsrechnung?

Weiterführende Literatur:

Wolfgang Kemmettmüller/Stefan Bogensberger, Handbuch der Kostenrechnung, Service Fachverlag, Wien 1996

Wolfgang Kemmettmüller/Stefan Bogensberger, Übungsbeispiele zur Kostenrechnung, Service Fachverlag, Wien 1997

8 Finanzierung

8.1 Finanzierung im Unternehmen

Ein Finanzplan ist für jedes Unternehmen unerlässlich. Durch verantwortungslose „Nichtplanung“ wird nicht nur die Existenz des Unternehmers gefährdet, sondern vor allem auch die seiner ArbeitnehmerInnen und Gläubiger.

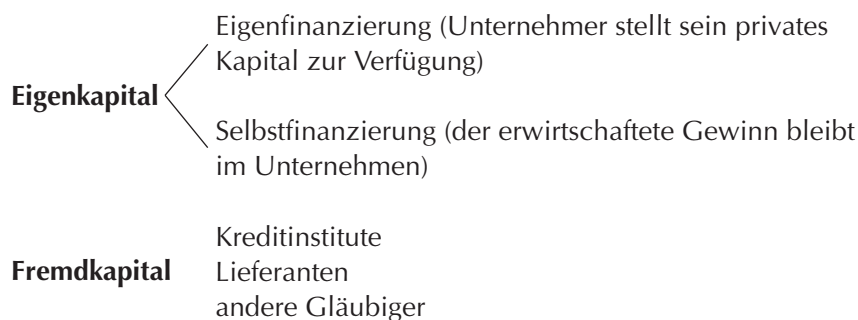


Materialien

Kapitalbedarf besteht z. B. für:

- Anlagevermögen;
- Waren- bzw. Materiallager;
- Überbrückung der Zeitdauer zwischen Auftragserteilung und Zahlungseingang;
- laufende Ausgaben für Löhne, Gehälter, Miete usw.

Der Kapitalbedarf wird finanziert durch Eigenkapital und Fremdkapital.



Folie 63

Es gibt keine Faustregel darüber, wieviel Eigenkapital ein Unternehmen haben soll. Dieser Faktor ist auch branchenabhängig. Man könnte aber sagen: „Je mehr, um so besser.“ Eine Möglichkeit, das Eigenkapital aufzustocken, besteht darin, Geschäftspartner als Kapitalgeber zu gewinnen.



Materialien

Nach der Auflistung des Eigenkapitals steht der Fremdkapitalanteil fest. Es gibt verschiedene Möglichkeiten, diesen Betrag aufzubringen. Auch nach der Gründung ist der Unternehmer immer wieder auf Fremdkapital angewiesen. Folgende Finanzierungsregel sollte dabei Anwendung finden:

Die Laufzeit des Kredites soll immer mit der „Lebenszeit“ des Finanzier-ten übereinstimmen. Ein Grundstück wird daher mit einem langfristigen, eine EDV-Anlage mit einem mittelfristigen, Vorräte mit einem kurzfristigen Kredit finanziert werden.

Die Kredite müssen wieder zurückbezahlt werden.

8.2 Einteilung der wichtigsten Kreditarten der Kreditinstitute

| | |
|-------------------------|--|
| Verwendungszweck | Privatkredit |
| | Produktivkredit (Betriebe) |
| | Investitionskredit (Kredit für Anlagevermögen) |
| | Betriebsmittelkredit (Kredit für Umlaufvermögen) |
| Laufzeit | kurzfristig (bis 1 Jahr) |
| | mittelfristig (1 – 5 Jahre) |
| | langfristig (über 5 Jahre) |
| Bereitstellung | Kontokorrentkredit |
| | Darlehen |
| | Diskontkredit |
| Leistung | Geldkredit |

8.3 Die wichtigsten Kredite nach der Art der Bereitstellung

Kontokorrentkredit

Es wird ein Kreditrahmen vereinbart, z. B. ein Kreditrahmen über € 50.000,-. Das Konto kann nun bis zu diesem Rahmen jederzeit belastet bzw. wieder ausgeglichen werden. Der Vorteil besteht darin, bei kurzfristigen Engpässen nicht immer einen neuen Kredit aufnehmen zu müssen. Achten Sie auf die Zinshöhe und sonstige „Nebenspesen“ (Kreditbereitstellungsprovision usw.)

Darlehen

Beim Darlehen stellt der Kreditgeber einen bestimmten Betrag auf einmal zur Verfügung, der Kredit wird dann in Raten zurückbezahlt. Zurückgezahltes Geld kann nicht mehr beansprucht werden. Es werden verschiedene Darlehensformen angeboten; z. B.

Fixzins-Darlehen

Hypothekardarlehen

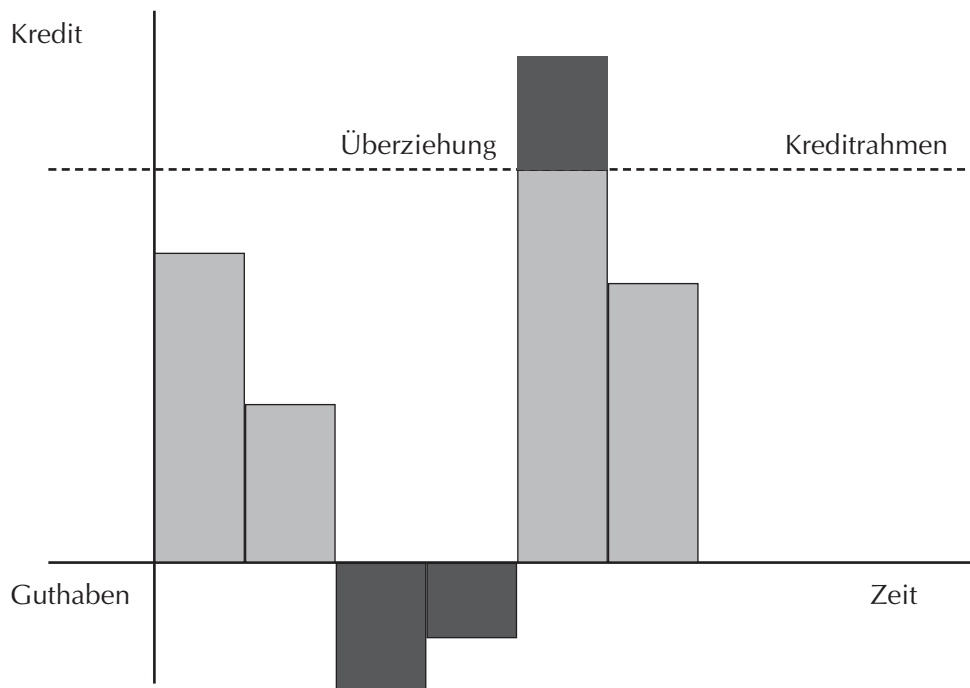
Welche Art von Darlehen in Frage kommt, hängt vom Finanzierungsgegenstand, der Laufzeit, der Sicherheit usw. ab.

Wechseldiskontkredit

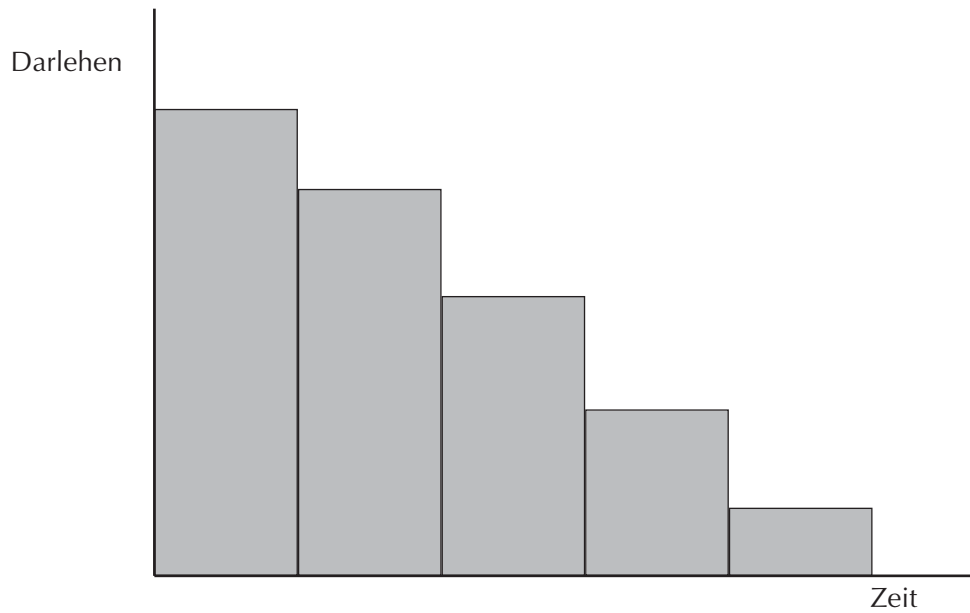
Beim Wechseldiskontkredit erhält der Unternehmer von seinen Kunden als besondere Form der Sicherstellung der Forderungen Wechsel. Diese kann er bei der Bank bis zu einem bestimmten Rahmen vor der Fälligkeit einreichen. Die Bank schreibt dann den Wechselbetrag abzüglich

- Zinsen für die Restlaufzeit
- Provision
- Spesen

Kontokorrentkredit



Darlehen



auf dem Bankkonto gut. Am Fälligkeitstag kassiert die Bank die Wechsel beim Bezogenen, das ist derjenige, der den im Wechsel genannten Betrag schuldet. Es erfolgt die Rückzahlung des Diskontkredites. Bezahlte ein Bezogener nicht, so wird der Betrag wieder vom Konto des Einreichers abgebucht.

Haftungskredit

Die Haftung des Kreditinstitutes kann als

- Bankbürgschaft (Bank haftet mit dem gleichen Betrag wie der Kreditnehmer),
- Bankgarantie (Bank haftet mit einem bestimmten Geldbetrag)

erfolgen.

Diese Haftung kann für verschiedene Zwecke erfolgen:

- als Garantie für Anzahlungen. Der Kunde erhält Anzahlung zurück, falls der Lieferant den Auftrag nicht ausführt.
- als Zollgarantie. Der Zollbehörde wird die Zahlung der Eingangsabgaben garantiert.
- als Liefer- bzw. Leistungsgarantie. Die Bank haftet mit einem festgesetzten Betrag für die termingerechte Lieferung.

Wird ein Haftungskredit in Anspruch genommen, so verlangt die Bank die sofortige Abdeckung des Betrages.

8.4 Sicherheiten für Kredite

Das Kreditinstitut möchte sein Risiko so gering wie möglich halten. Aus diesem Grund werden verschiedene Sicherheiten verlangt.

Bürgschaft: Kreditwürdige Bürgen verpflichten sich, für die Verbindlichkeiten des Kreditnehmers einzustehen, falls dieser zahlungsunfähig wird.

Deckungswechsel: Der Kreditnehmer unterschreibt (akzeptiert) einen Blankowechsel. Kann er seinen Verpflichtungen nicht mehr nachkommen, so stellt die Bank den Wechsel zahlbar.

Hypothek: Der Kreditnehmer verpfändet unbewegliche Sachen, z.B. Grundstücke, Gebäude. Dieses Pfandrecht wird in das Grundbuch eingetragen. Bei Zahlungsunfähigkeit kann das Kreditinstitut darauf zurückgreifen.

Lombard: Die Sicherung des Kredites erfolgt durch Übergabe von beweglichen Sachen wie Schmuck, Wertpapiere usw. Der Kreditgeber kann bei Nichtbezahlen dieses Pfand verkaufen.

Zession: Der Kreditnehmer tritt als Sicherheit seine offenen Forderungen an den Kreditgeber ab. Es gibt dabei eine

- offene Zession: Der Schuldner wird verständigt. Er muss nun den geschuldeten Betrag an den neuen Gläubiger überweisen. Nur dann ist es schuld-befreiend.
- verdeckte Zession: Der Schuldner wird nicht verständigt. Der Kreditnehmer muss aber die Zahlungseingänge sofort abliefern.

8.5 Sonstige Kreditformen

8.5.1 Leasing

Diese Form dient der Finanzierung von Anlagevermögen. Es werden die Güter angemietet und können je nach Vertrag am Ende der Laufzeit zum Restkaufpreis übernommen werden. Folgende Vorteile ergeben sich aus dieser Finanzierungsalternative:



Materialien

- Eigenkapital bleibt frei für andere Investitionen bzw. Anschaffungen;
- Leasing-Zahlungen sind voll als Betriebsausgabe absetzbar;
- finanzielle Vorteile durch verkürzte Abschreibungsfristen;
- kurzfristiges Reagieren auf technische Neuerungen möglich;

Als Nachteil könnte gelten, dass abgeschlossene Leasingverträge im Regelfall nicht abänderbar sind.

8.5.2 Lieferantenkredit (Skonto)

Während sich durch die Kundenzahlungen direkt der Zahlungsmittelbestand auf Ihrem Bankkonto oder in Ihrer Kasse erhöht, ist der Lieferantenkredit mit keiner zusätzlichen Einnahme verbunden.

Beim Lieferantenkredit stundet Ihnen Ihr Lieferant die Bezahlung der Rechnung für eine gewisse Zeitspanne. Der Preis für diese Kreditgewährung ist der Skontoverlust.

Die Vorteile des Lieferantenkredites bestehen darin, dass

- er formlos vergeben wird und
- von Ihnen keine Sicherheiten verlangt werden.

Zur Sicherung seiner Forderung behält sich der Lieferant im allgemeinen lediglich das Eigentum an der gelieferten Ware vor (Eigentumsvorbehalt).

Der Lieferantenkredit ermöglicht es Ihnen, Ihre Lagerbestände zumindest teilweise zu finanzieren. Allerdings ist er eine der teuersten Finanzierungsformen. Bei rückläufigen Umsätzen und hohen Lieferantenschulden treten sehr leicht Liquiditätsengpässe auf.

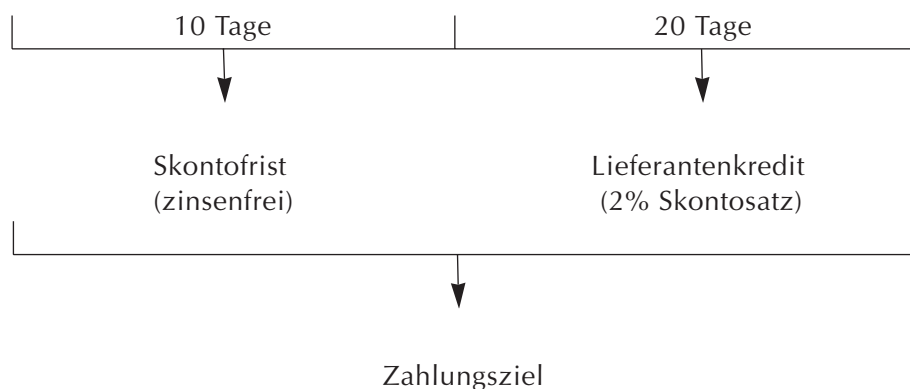
Die Kosten des Lieferantenkredites entstehen dadurch, dass Sie als Käufer durch späte Bezahlung auf die Möglichkeit verzichten, vom Rechnungspreis

einen Skonto abzuziehen, wozu Sie auf Grund der vereinbarten Zahlungskonditionen eigentlich berechtigt wären.

Beispiel:

Auf der Rechnung des Lieferanten erscheinen folgende Konditionen: „30 Tage Ziel oder 2% Skonto innerhalb von 10 Tagen“. Wieviel würde Ihnen in diesem Fall die Inanspruchnahme des Lieferantenkredites kosten?

Als Berechnungshilfe möge folgende Abbildung dienen:



Der Lieferantenkredit kostet also aufs Jahr bezogen:

$$\begin{array}{rcl} 20 \text{ Tage} & = & 2 \% \\ 360 \text{ Tage} & = & ? \end{array}$$

$$\text{Zinssatz für das ganze Jahr} = 2 : 20 \times 360 = 36\%$$

Diese Kosten können Sie auch nach folgender Formel berechnen:

$$\frac{\text{Skontosatz in \%} \times 360 \text{ Tage}}{\text{Zahlungsziel} - \text{Skontofrist}}$$

Die Kosten des Lieferantenkredites betragen hier (– eben bei Nicht-Inanspruchnahme des Skontos) 36% p.a.

Die Ersparnis, die durch Inanspruchnahme des Skontos entsteht, obwohl für die Bezahlung der Lieferantenrechnung der Kontokorrentkredit in Anspruch genommen werden muss, kann so berechnet werden:

Eingangsrechnung über € 12.000,- incl. 20% USt

Zahlungskondition: 30 Tage Ziel oder 2% Skonto innerhalb von 10 Tagen

Zinsbelastung am Kontokorrentkonto : 7% p.a.

Lösung:

Bei der Inanspruchnahme des Skontos müssen nur mehr € 11.760,- incl. überwiesen werden. Für diesen Betrag müssen für 20 Tage Zinsen für den Kredit berechnet werden:

€ 11.760,- x 7% = Jahreszinsen : 360 x 20 =
Verzinsung für 20 Tage **€ 45,73**

Der abgezogene Skonto beträgt 240,- incl. Da aber wegen der notwendigen Vorsteuerkorrektur der Nettoskonto nur **€ 200,-** beträgt, muss dieser Betrag mit den Zinsen für 20 Tage verglichen werden.

Die Gesamtersparnis beträgt also trotz Inanspruchnahme eines Kredites zur Bezahlung der Rechnung **€ 154,27,-**.

Schlussfolgerung: Unter in der Praxis üblichen Zahlungskonditionen zahlt es sich immer aus, den Skonto in Anspruch zu nehmen.

8.5.3 Factoring

Die gesamten Forderungen werden vor Fälligkeit an eine Factor-Gesellschaft (meist eine Bank) verkauft. Die Factor-Gesellschaft übernimmt die Debitorenbuchhaltung, das Mahnwesen und eventuell das Kreditrisiko.

Dafür berechnet sie:

- Factoring-Gebühr,
- Zinsen bis zum Zahlungseingang,
- Delkredereprovision (Provision für uneinbringliche Forderungen).



Materialien

8.5.4 Geförderte Kredite

Zur Schaffung und Erhaltung von Klein- und Mittelbetrieben gibt es von Bund und Ländern Zinszuschüsse und Prämien für verschiedene Kredite. Informieren Sie sich einfach bei Ihrer Hausbank bzw. bei Ihrer Wirtschaftskammer. Die Ansuchen für die aktuellen Kreditaktionen liegen dort auf. Sie erhalten auch eine Fachberatung über die in Frage kommenden geförderten Kredite.



Materialien

8.6 Das Gespräch mit der Bank ¹⁾

- Ihr wesentlicher Partner bei der Kreditaufnahme ist natürlich die Bank. Sie müssen aber davon ausgehen, dass eine Bank Sie nicht so ohne weiteres finanzieren wird, Ihnen also Fremdkapital zur Verfügung stellt, sondern dass Sie Ihre Idee, Ihr Unternehmenskonzept auch entsprechend präsentieren müssen.

1) aus: Leitfaden für Betriebsgründer, Land und Wirtschaftskammer Vorarlberg

- Folgende Tipps sollten Sie als Vorbereitung auf ein Bankgespräch beachten:
 - Bereiten Sie sich gut vor. Überlegen Sie vorher genau, was Sie eigentlich von der Bank wollen. Bringen Sie bereits Unterlagen (Bilanzen, Finanzierungsplan, Kostenvoranschläge) und Konzepte zum ersten Gespräch mit.
 - Damit Sie die einzelnen Angebote wirklich vergleichen können, ist es notwendig, mit mehreren Banken zu verhandeln. Vereinbaren Sie nach Möglichkeit einen Effektivzinssatz oder informieren Sie sich bei Angabe eines Nettozinssatzes über die Art der Kapitalisierung. Der Effektivzinssatz berücksichtigt alle einmaligen und laufenden Spesen sowie eine jährliche Abrechnung der Zinsen.
 - Lassen Sie sich die Kreditusage schriftlich bestätigen. Klären Sie ab, wie lange der Zinssatz fix ist und von welcher Größe er nachher abhängig gemacht wird. Nur mit diesen Angaben wird es möglich sein, die verschiedenen Angebote miteinander zu vergleichen.
 - Überlegen Sie, welche Sicherstellungen Sie der Bank bieten können (Bürgschaften, Hypotheken u.ä.). Sehen Sie die Bank als Ihren Partner in Geldangelegenheiten und informieren Sie die Bank über wichtige geschäftliche Ereignisse und über den laufenden Geschäftserfolg.
 - Wenn Sie zusätzliche Finanzierungserfordernisse haben (beispielsweise bei kurzfristiger Überziehung eines Kontokorrentkredites), suchen Sie sofort das Gespräch mit Ihrer Bank. Warten Sie nicht, bis man Sie von Bankseite auf diese zusätzliche Überziehung anspricht. Erweisen Sie sich als seriöser Partner, auf dessen Verhalten sich die Bank verlassen kann.
 - Beachten Sie bei der Finanzierung die diversen „Finanzierungsgrundsätze“. So soll beispielsweise die Laufzeit eines Kredites mit der Dauer der wirtschaftlichen Nutzung des Investitionsgutes ungefähr übereinstimmen.
 - Je größer die Investitionen sind, die Sie mit einem Kredit finanzieren wollen, desto früher sollten Sie sich an die Bank wenden. Einerseits wird die Zurverfügungstellung und Vorbereitung eines größeren Kredites eine gewisse Zeit beanspruchen, andererseits vermitteln Sie auch dadurch der Bank den Eindruck, dass Sie Ihr Unternehmen planend und vorausschauend führen.

Materialien



8.7 Planung des Kapitalbedarfs

Am besten ist es, man nimmt den Kontenplan und geht Position für Position durch, um so den Kapitalbedarf zu ermitteln.

Materialien



- **Gründungskosten**
wie Vertragsgebühren, Provisionen (Realitätenbüro), Einverleibungsgebühr, Einführungswerbung und evt. Notariatskosten (GmbH-Gründung) usw.

Materialien



- **Anlagevermögen**
Maschinen, Werkzeuge (Preise beim Hersteller erfragen), Werkstätte, Ausstattung (Angebote einholen) usw.

• Umlaufvermögen und laufende Ausgaben

Vorgang:

Schätzung der voraussichtlichen Ausgaben pro Woche, Tag ...

- für Löhne und Gehälter samt Nebenkosten,
- Fertigungsmaterial,
- sonstige Ausgaben wie Miete, Strom, Werbung usw.

Schätzung der voraussichtlichen Bindungsdauer der Ausgaben in Tagen, Wochen ..., dazu werden folgende Werte zusammengezählt:

Produktionsdauer
+ Lagerdauer
+ Zahlungsziel der Kunden

Die errechneten Ausgaben je Zeiteinheit werden dann mit ihrer Bindungsdauer multipliziert. Daraus ergibt sich der Kapitalbedarf für die Finanzierung des Produktionsprozesses, des Fertigwarenlagerbestandes und der Forderungen.

Da an Rohstoffen ein gewisser Mindestbestand da sein muss, muss man bei der Berechnung des Kapitalbedarfs für das Umlaufvermögen dem errechneten Wert den durchschnittlichen Bestand an Rohstoffen hinzufügen.



Materialien

8.8 Finanzplan

Liquidität ist die Fähigkeit eines Unternehmens, jederzeit termingerecht seinen Zahlungsverpflichtungen nachkommen zu können.

Weil der gute Name eines Unternehmens und damit natürlich auch die weitere Kreditwürdigkeit und die Zahlungskonditionen davon abhängen, ist die Erhaltung der Liquidität eines der wichtigsten „Nebenziele“ eines Unternehmens.

Im Zusammenhang mit den Kennzahlen (Kapitel 2) wurde die Liquidität aus der Gegenüberstellung von Umlaufvermögen und bereits vorhandenen kurzfristigen Verbindlichkeiten berechnet. Diese statistische Kennzahl berücksichtigt nur bereits Geschehenes. Um die Entwicklung der Zahlungsfähigkeit in der nächsten Zukunft überprüfen zu können, wird die Technik des **Finanzplans** angewendet.

Im Finanzplan werden die erwarteten Einnahmen und Ausgaben je Periode (Monat, Quartal) gegenübergestellt und die Über- bzw. Unterdeckung berechnet. Dadurch kann zeitgerecht reagiert und Engpässen geplant begegnet werden. Ein einfacher Finanzplan könnte so aussehen:

Einnahmen und Ausgaben:

| | | | |
|------------------------|------------|---|----------|
| Einnahmen – Barumsätze | 1. Quartal | € | 32.000,– |
| | 2. Quartal | € | 44.000,– |

| | | |
|--|------------|------------|
| Einnahmen – Zielumsätze | 1. Quartal | € 10.000,– |
| | 2. Quartal | € 9.000,– |
| Materialausgaben | 1. Quartal | € 12.000,– |
| | 2. Quartal | € 14.000,– |
| Personalausgaben | 1. Quartal | € 11.000,– |
| | 2. Quartal | € 14.000,– |
| sonstige Geschäftsausgaben je Quartal | | € 8.000,– |
| Kredittilgung und Einkommensteuer je Quartal | | € 7.000,– |
| Privatentnahmen je Quartal | | € 6.000,– |
| Kreditrahmen | | € 30.000,– |
| Ausnutzung des Kreditrahmens zu Beginn des 1. Quartals | | € 15.000,– |

Finanzplan:

| Finanzplan in € | 1. Quartal | 2. Quartal |
|--|----------------|----------------|
| Barumsätze | 32.000 | 44.000 |
| Zielumsätze | 10.000 | 9.000 |
| EINNAHMEN | 42.000 | 53.000 |
| Materialausgaben | 12.000 | 14.000 |
| Personalausgaben | 11.000 | 14.000 |
| sonst. Geschäftsausgaben | 8.000 | 8.000 |
| Kredit + Est | 7.000 | 7.000 |
| Privatentnahmen | 6.000 | 6.000 |
| AUSGABEN | 44.000 | 49.000 |
| Deckung | – 2.000 | + 4.000 |
| Kontokorrentkredit Rahmen bis 300 Ausnutzung bis 150 | – 17.000 | – 13.000 |

Folie 64



Materialien



Grundlage einer erfolgreichen finanziellen Unternehmensführung ist die laufende, wenn möglich wochenfertige Finanzbuchhaltung. Nur so kann die Übersicht über Aufwands- und Ertragsentwicklung, Umsatzsteuerschuld und betriebliche Liquidität gegeben sein. So sollten die laufenden Ausgaben (von den Personalaufwänden bis hin zur Miete), die terminlich fälligen Lieferantenverbindlichkeiten und die monatliche USt-Zahllast den Einnahmen (z. B. Kassageschäfte) und den fälligen Kundenforderungen permanent gegenübergestellt werden. Erst daraus lässt sich die Liquidität des Betriebes (wöchentlich oder 14-tägig) feststellen.

8.9 Liquiditätsprobleme

| Problem, welches zu Liquiditätsschwierigkeiten führt | Lösungsmöglichkeiten |
|--|--|
| überhöhte Außenstände | Verminderung der Außenstände durch: <ul style="list-style-type: none"> - Anzahlung verlangen - prompte Fakturierung - Skonti als Anreiz zur schnelleren Zahlung - gut funktionierendes Mahnwesen |
| schlechte Ertragslage | Verbesserung der Ertragslage durch: <ul style="list-style-type: none"> - Produktpolitik - betriebliche Innovation |
| zu rasche Betriebserweiterung | <ul style="list-style-type: none"> - Umwandlung von mittelfristigen Krediten in langfristige - Gesundschumpfen |
| zu wenig langfristiges Kapital | <ul style="list-style-type: none"> - Umschuldung - Zuführung von Eigenkapital |
| zu geringes Eigenkapital | <ul style="list-style-type: none"> - Aufnahme von stillen Gesellschaftern oder Kommanditisten - Einschränkung der Privatentnahmen |
| zu hohe Privatentnahmen | |
| unangemessen lange Produktionsdauer | <ul style="list-style-type: none"> - Rationalisierung |
| zu große Betriebsausstattung | <ul style="list-style-type: none"> - betrieblich nicht genutzte Betriebsausstattung verkaufen, vermieten, verpachten - Produktionsausweitung |
| zu hohe Lagerbestände | <ul style="list-style-type: none"> - Abbau |
| fehlende Selbstkostenkalkulation | |
| fehlende Finanzplanung | |



Kontrollfragen:

- Welche Finanzierungsregeln kennen Sie?
- Wie treffen Sie Entscheidungen bezüglich optimaler Kredit-Finanzierung?
- Welche Sicherheiten für Kredite kennen Sie?
- Wie berechnen Sie einen Lieferantenkredit?
- Wie erstellen Sie einen Finanzplan?
- Wie lösen Sie Liquiditätsprobleme? Nennen Sie einige Beispiele.

IMPRESSUM:

Ausarbeitung,
Medieninhaber
und Herausgeber: Inhouse GmbH der
Wirtschaftskammern Österreich
1045 Wien, Wiedner Hauptstraße 63

Verlegt bei: AtGams Verlag GesmbH
1070 Wien, Lindengasse 22

Auflage 2003 Printed in Austria

Das Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt.
Jede Verwertung ohne Zustimmung des Verlags ist unzulässig.
Das gilt insbesondere für Fotokopien, Vervielfältigungen, Übersetzungen, Mikro-
verfilmungen und die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischen Systemen.