



Existenz '07

Selbstständig werden - selbstständig bleiben

Landratsamt Traunstein
15. September 2007

Mit welchen Steuern muss der Gründer rechnen ?

Pape & Co.



Wirtschaftsberatung ▪ Steuerberatung ▪ Rechnungswesen ▪ Wirtschaftsprüfung

www.pape-co.de

Firmensitz: Traunstein ▪ München

Mitarbeiter: über 50 ▪ davon 13 Berufsträger

Markus Uzicanin

Diplom Betriebswirt (FH) - Steuerberater

Partner



Agenda

- Steuerarten
- Existenzgründer / Wichtigste Steuern
- Umsatzsteuer
- Unternehmer(in) = Arbeitgeber
- „Gewinn-“ / Ertragsteuern
- Aufzeichnungspflichten

Steuerarten

Besitzsteuern

- **Einkommen / Körperschaftsteuer**
- **Lohnsteuer**
- **Gewerbesteuer**
- Solidaritätszuschlag
- Kirchensteuer
- Erbschaftsteuer
- Grundsteuer
- u.a.

Verkehrsteuern

- **Umsatzsteuer**
- Grunderwerbsteuer
- Kraftfahrzeugsteuer
- Rennwett- und Lotteriesteuer
- Spielbankabgabe
- Versicherungsteuer
- Feuerschutzsteuer
- u.a.

Verbrauchssteuern

- Branntweinsteuer
- Biersteuer
- Schaumweinsteuer
- Mineralölsteuer
- Stromsteuer
- Tabaksteuer
- Kaffeesteuer
- u.a.

Agenda

- Steuerarten
- Existenzgründer / Wichtigste Steuern
- Umsatzsteuer
- Unternehmer(in) = Arbeitgeber
- „Gewinn-“ / Ertragsteuern
- Aufzeichnungspflichten

Existenzgründer(in) / Wichtigste Steuern

Umsatz



- Umsatzsteuer

- Aufwendungen



- Vorsteuer
- Löhne / Gehälter
 - Lohnsteuer
 - Sozialversicherung
 - Berufsgenossenschaft

= Gewinn



- Einkommensteuer
zzgl. SolZ, KiSt
- Körperschaftsteuer
- Gewerbesteuer

Inhalt

- Steuerarten
- Existenzgründer / Wichtigste Steuern
- Umsatzsteuer
- Unternehmer(in) = Arbeitgeber
- „Gewinn-“ / Ertragsteuern
- Aufzeichnungspflichten

Umsatzsteuer (USt)

Umsatz



- Umsatzsteuer

- Aufwendungen =



- Vorsteuer
- Löhne / Gehälter
 - Lohnsteuer
 - Sozialversicherung
 - Berufsgenossenschaft

Gewinn



- Einkommensteuer
zzgl. SolZ, KiSt
- Körperschaftsteuer
- Gewerbesteuer

System

$$\underline{\text{Umsatz}} - \underline{\text{Aufwendungen}} = \underline{\text{Gewinn}}$$



• Umsatzsteuer

• Vorsteuer

Verkaufte Waren	2.000 €
+ USt 19%	<u>380 €</u>
Brutto-Rechnung	2.380 €

Wareneinkauf	800 €
+ USt 19%	<u>152 €</u>
Brutto-Rechnung	952 €

USt-Voranmeldung:	
USt:	380 €
Vorsteuer	<u>-152 €</u>
Zahllast-Finanzamt	228 €

Kleinunternehmer

- Option: Befreiung von Umsatzsteuer-“Pflichten“
- Bruttoumsatz: Vorjahr < 17.500 €
 Laufendes Jahr < 50.000 €
- Rechnungen ohne USt
(Beachte: Hinweis auf Rechnung!)
- Kein Vorsteuerabzug aus Kosten
- USt-Jahressteuererklärung

Soll- / Ist-Besteuerungsprinzip

- Regelsteuersatz (19% bzw. 7%)
- Soll-Besteuerung (Regelbesteuerung)
 - USt nach Ausführung der Lieferung / Leistung
→ Vereinbarte Entgelte
- Ist-Besteuerung (i.d.R. Existenzgründer)
 - USt nach Erhalt des Geldes
→ Vereinnahmte Entgelte
 - Voraussetzungen:
 - Antrag + Genehmigung
 - Gesamtumsatz < 250.000 € (Vorjahr bzw. voraussichtlicher Umsatz)
 - Angehörige freier Berufe (Architekt, Ärzte, Ingenieure, u.a.)

Fälligkeit - Monatlich

Umsatzsteuer-Voranmeldung (USt-VA)

- Voraussetzung:
 - Umsatzsteuer-Vorjahr > 6.136 €
 - Existenzgründer
- 10. des Folgemonats
 - Abgabe (elektronische Meldung)
 - Zahlung (Empfehlung: Lastschrifteinzug)
- Dauerfristverlängerung: Abgabe / Zahlung + 1 Monat
 - Antrag
 - 1/11 Sondervorauszahlung / Rückerstattung mit USt-VA Dezember

Fälligkeit - Vierteljährlich

Zusammenfassende Meldung (ZM)

- Grundlage:
 - Warenlieferungen in anderen EG-Mitgliedstaat
- 10. Tag nach Ablauf jedes Kalendervierteljahr
 - Abgabe (elektronische Meldung)
- Dauerfristverlängerung: Abgabe + 1 Monat
 - Abhängig von Handhabung bei: USt-VA

Umsatzsteuer-Voranmeldung (USt-VA)

- Voraussetzungen:
 - Umsatzsteuer-Vorjahr > 512 Euro und < 6.136 Euro
 - Existenzgründer ab 3. Jahr
- Dauerfristverlängerung: Abgabe / Zahlung + 1 Monat
 - Antrag

Rechnungsangaben

- Rechnungsangaben im Rahmen des Umsatzsteuergesetzes

[Newsletter Pape & Co.](#)

Inhalt

- Steuerarten
- Existenzgründer / Wichtigste Steuern
- Umsatzsteuer
- Unternehmer(in) = Arbeitgeber
- „Gewinn-“ / Ertragsteuern
- Aufzeichnungspflichten

Unternehmer(in) = Arbeitgeber

Umsatz



- Umsatzsteuer

- Aufwendungen =



- Vorsteuer

• Löhne / Gehälter

- Lohnsteuer
- Sozialversicherung
- Berufsgenossenschaft

Gewinn



- Einkommensteuer
zzgl. SolZ, KiSt
- Körperschaftsteuer
- Gewerbesteuer

Steuerliche Pflichten

Überblick (nicht vollständig)

- Lohnbuchführung (elektronische Lohnbuchführung)
 - Lohnabrechnungen
 - An- / Abmeldungen; div. Bescheinigungen
 - Lohnsteuerbescheinigung
- Lohnsteueranmeldung (elektronische Meldung)
 - Einbehaltung / Anmeldung / Abführung
 - 10. des Folgemonats
 - monatlich, vierteljährlich (< 3.000 €), jährlich (< 800 €)
- Einbehalt / Abführung weiterer Einbehalte
 - Vermögenswirksame Leistungen (VWL)
 - Altersvorsorge AN bspw. Direktversicherung

Sozialversicherungsrechtliche Pflichten

Überblick (nicht vollständig)

- Sozialversicherung (bspw.: AOK, DAK, BKK, u.w.)
 - An- / Abmeldung von Arbeitnehmern
 - Einbehaltung / Anmeldung / Abführung
 - Beitragsnachweise (monatlich, vierteljährlich, jährlich)
 - Fälligkeit 3. letzter Bankarbeitstag
 - Dauer-Beitragsnachweis möglich
- Bundesknappschaft
 - geringfügig und kurzfristig Beschäftigte sog. „Minijobs“
 - 400 € monatlich (geringfügig) - max. 30,1%
 - 50 Arbeitstage bzw. zwei Monate im Kalenderjahr (kurzfristig) - i.d.R. nur Steuerpflicht
 - Hinweis auf Aufstockungsmöglichkeit für Rentenversicherung (+ 4,9 %)
- Berufsgenossenschaft (Unfallversicherung)

Inhalt

- Steuerarten
- Existenzgründer / Wichtigste Steuern
- Umsatzsteuer
- Unternehmer(in) = Arbeitgeber
- „Gewinn-“ / Ertragsteuern
- Aufzeichnungspflichten

„Gewinn-“ / Ertragsteuer

Umsatz



- Umsatzsteuer

- Aufwendungen =



- Vorsteuer
- Löhne / Gehälter
 - Lohnsteuer
 - Sozialversicherung
 - Berufsgenossenschaft

Gewinn



- Einkommensteuer
zzgl. SolZ, KiSt
- Körperschaftsteuer
- Gewerbesteuer

Gewinnermittlung / Rechtsform

$$\underline{\text{Umsatz}} - \underline{\text{Aufwendungen}} = \underline{\text{Gewinn}}$$

Gewinnermittlungsart:
• Einnahmen- / Überschussrechnung
• Bilanz (Betriebsvermögensvergleich)

Personenunternehmen
(Einzelunternehmen, GbR, OHG, KG, u.a.)



- Einkommensteuer
zzgl. SolZ, KiSt
- i.d.R. Gewerbesteuer

Kapitalgesellschaften
(GmbH, AG u.a.)



- Körperschaftsteuer
zzgl. SolZ
- Gewerbesteuer

Rechtsform

Personenunternehmen

(Einzelunternehmen, GbR, OHG, KG, u.a.)

Tarif	bis 31.12.2007	ab 1.1.2008
Grundfreibetrag ledig	7.664 €	7.664 €
Eingangssteuersatz	15% + SolZ	15% + SolZ
Spitzensteuersatz	42% + SolZ	45% + SolZ

Personenunternehmen (Einmalbesteuerung)		ab 1.1.2008
	% v.	
Gewinn	Gewinn	100,00 €
Gewerbsteuer (400% Hebesatz)	14,00%	-14,00 €
Einkommensteuer (Maximalsteuer)	45,00%	-45,00 €
Anrechnung Gewerbsteuer	-13,30%	13,30 €
SolZ (5,5 % v. ESt)	1,74%	-1,74 €
Steuerbelastung	47,44%	-47,44 €
Steuer / Gewinn nach Steuern	47,44%	52,56 €
Gesamtsteuer / Gewinn nach Steuern	47,44%	52,56 €

- Max. Steuer: 47,44%

Beispiel:

- **Gewinn 25.000 € / ledig**
 - 280 mtl. KV
 - (ohne weitere steuerl. Werte)
 - Steuerbelastung ca. 15 % (ca. 3.750 €)
- **Gewinn 50.000 €**
 - Steuerbelastung ca. 27 % (ca. 13.500 €)

(ohne Fremdenverkehrsbeitrag)

Rechtsform

Personenunternehmen

(Einzelunternehmen, GbR, OHG, KG, u.a.)

Tarif	bis 31.12.2007	ab 1.1.2008
Grundfreibetrag ledig	7.664 €	7.664 €
Eingangssteuersatz	15% + SolZ	15% + SolZ
Spitzensteuersatz	42% + SolZ	45% + SolZ

Personenunternehmen (Einmalbesteuerung)		ab 1.1.2008
	% v. Gewinn	
Gewinn		100,00 €
Gewerbsteuer (400% Hebesatz)	14,00%	-14,00 €
Einkommensteuer (Maximalsteuer)	45,00%	-45,00 €
Anrechnung Gewerbsteuer	-13,30%	13,30 €
SolZ (5,5 % v. ESt)	1,74%	-1,74 €
Steuerbelastung	47,44%	-47,44 €
Steuer / Gewinn nach Steuern	47,44%	52,56 €
Gesamtsteuer / Gewinn nach Steuern	47,44%	52,56 €

Kapitalgesellschaften

(GmbH, AG u.a.)

Tarif	bis 31.12.2007	ab 1.1.2008
Freibetrag	0 €	0 €
Steuersatz	25% + SolZ	15% + SolZ

1. Ebene - Kapitalgesellschaft		ab 1.1.2009
	% v. Gewinn	
Gewinn		100,00 €
Gewerbsteuer (400% Hebesatz)	14,00%	-14,00 €
Körperschaftsteuer	15,00%	-15,00 €
SolZ (5,5 % v. KSt)	0,83%	-0,83 €
Steuerbelastung	29,83%	-29,83 €
Gewinn der KapG nach Steuern		70,17 €
2. Ebene - Anteilseigner (Vollausschüttung)		
Gewinn der KapG nach Steuern		70,17 €
Abgeltungsteuer	25,00%	17,54%
SolZ (5,5 % v. Abgeltungsteuer)	1,38%	0,97%
Steuerbelastung	18,51%	-18,51 €
Gesamtsteuer / Gewinn nach Steuern	48,34%	51,66 €

Rechtsform

Personenunternehmen

(Einzelunternehmen, GbR, OHG, KG, u.a.)

- Gewinne
 - Steuer \emptyset 35,0 %
 - Max.: ca. 47,4 %
- Verluste
 - Verrechnung mit andere Einkünften
- Wirtschaftliche Punkte
 - vgl. Vortrag IHK Hr. Neuner

Kapitalgesellschaften

(GmbH, AG u.a.)

- Gewinne
 - Steuer ca. 29,8 % - 1. Schritt KapG-Ebene
 - Steuer ca. 18,5 % - 2. Schritt Privatebene
 - Max-Steuer ca. 48,3 %
- Verluste
 - Verrechnung mit Gewinnen
- Wirtschaftliche Punkte
 - vgl. Vortrag IHK Hr. Neuner
 - Gesetzesentwurf:
 - „Modernisierung des GmbH-Rechts und zur Bekämpfung von Missbräuchen“ (MoMiG)



Inhalt

- Steuerarten
- Existenzgründer / Wichtigste Steuern
- Umsatzsteuer
- Unternehmer(in) = Arbeitgeber
- „Gewinn-“ / Ertragsteuern
- Aufzeichnungspflichten

Aufzeichnungspflichten

(Auszug)

Kleinbetrieb

- Kasse
 - Bargeld-Geschäfte
 - Täglich (Kasse = Bargeldbestand)
- Wareneingang
- Warenausgang (Großhändler)
- Umsatzsteuer
 - Rechnungseingang / -ausgang

„Normalbetrieb“

- Buchführungspflicht
- Inventur

Aufbewahrung

- i.d.R.: 10 Jahre



Pape & Co.

Steuerberatung ▪ Wirtschaftsprüfung

Dieser Präsentation wird gemeinschaftlich herausgegeben von der Pape & Co. GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft und der Pape & Co. GmbH Steuerberatungsgesellschaft, Lindenstraße 38, 81545 München. Trotz sorgfältiger Bearbeitung kann für die gemachten Aussagen keine Haftung übernommen werden.