

## Kanzleizeitung für Mandanten des Steuerbüros Matthias Graf

### *Glückwünsche an die Mitarbeiter*



Herr Nennstiel hat seine Ausbildung zum Steuerfachangestellten mit der Note „gut“ bestanden.



Frau Stellmacher ist seit 5 Jahren im Team. Danke für 5 Jahre hervorragender Mitarbeit.

### *Unsere Homepage glänzt in neuem Design und ist jetzt noch informativer!*



Im Downloadbereich haben wir viele nützliche Arbeitshilfen für Ihre tägliche Praxis hinterlegt.

# Unser neuer Service für Sie auf der Homepage: Steuer-Videos

Sie sind hier: [Steuer-Videos](#)

## Steuer-Videos

[zum Mandantenbereich - mit vielen verschiedenen Videos zum Thema Steuern](#)

Als Vorgeschmack ein Video aus dem Mandantenbereich:



Die Fallen im Kassenbuch werden oft unterschätzt. Fehler können zur Folge haben, dass das Finanzamt die Bareinnahmen schätzt - natürlich mit großzügigem Aufschlag. So vermeiden Sie die 5 häufigsten Fehler.

Sie sind hier: [Steuer-Videos](#) > [Mandantenbereich](#)

# Mandantenbereich


Anmeldung

Kennwort

Anmeldung


zugang

### Fahrtenbuch: So zeichnen Sie Dienstwagenfahrten finanzamtssicher auf



Mehrere hundert Euro Steuern können Dienstwagenfahrer mit einem Fahrtenbuch sparen. Allerdings werden Fahrtenbücher vom Finanzamt streng geprüft. Hier erfahren Sie, was Sie tun müssen, damit Ihr Fahrtenbuch anerkannt wird.

### Geschenke an Mitarbeiter und Geschäftspartner: Achten Sie auf diese Steuerfallen




30 €

30% Pauschal  
+5,5 % SolZ  
7 % KiSt

10,13 €

Frust statt Freude: Geschenke können zum Bumerang werden, wenn Sie die steuerlichen Besonderheiten nicht beachten. Erfahren Sie hier, wie Sie Geschenke an Geschäftspartner sicher als Betriebsausgaben geltend machen und wie Geschenke an Mitarbeiter lohnsteuerfrei bleiben.

### Kassenbuch: Die 5 gefährlichsten Steuerfallen - und wie Sie sie vermeiden



Die Fallen im Kassenbuch werden oft unterschätzt. Fehler können zur Folge haben, dass das Finanzamt die Bareinnahmen schätzt - natürlich mit großzügigem Aufschlag. So vermeiden Sie die 5 häufigsten Fehler.

### Bewirtungskosten: So erkennt das Finanzamt Geschäftsessen an




Laden Sie Geschäftspartner oder Kunden zum Essen ein, können Sie dafür Betriebsausgaben und Vorsteuer geltend machen. Allerdings prüft das Finanzamt genau, ob das Essen tatsächlich rein beruflich war. Außerdem brauchen Sie einen ordnungsgemäßen Bewirtungsbeleg. Alle wichtigen Infos zu Bewirtungskosten erfahren Sie in diesem Video.

### Dienstwagen: Steuern sparen mit Fahrtenbuch oder Pauschalmethode

1. Methode: 1% Regelung

2. Methode: Fahrtenbuch



Einen Dienstwagen dürfen Sie in der Regel nicht nur beruflich nutzen, sondern auch für private Fahrten. Dafür verlangt das Finanzamt Steuern. Die werden pauschal ermittelt, mit der sog. 1%-Methode. Sie können aber auch ein Fahrtenbuch führen und damit Steuern sparen. Das Video zeigt, wann sich das lohnt.

### Rechnungen: Diese Angaben sind gesetzlich vorgeschrieben



Nur für ordnungsgemäße Rechnungen bekommen Sie bzw. Ihr Kunde die Umsatzsteuer vom Finanzamt erstattet. Bestimmte Angaben müssen dafür auf der Rechnung ersichtlich sein. Zudem gibt es Spezialfälle, in denen zusätzliche Angaben erforderlich sind - vor allem Gutschriften sowie Rechnungen, bei denen der Empfänger die Umsatzsteuer schuldet. Sehen Sie in diesem Video, wie ordnungsgemäße Rechnungen aussehen.

... und noch viele weitere Videos finden Sie auf unserer Homepage.

Am besten Sie probieren es gleich aus!

# Das Bankgespräch

So verlief neulich das Bankgespräch eines Neukunden, der sich hilferufend an meine Kanzlei wandte.

*Unternehmer Anton ist seit 10 Jahren erfolgreich auf dem Markt und benötigt für eine Investition 150 T€. Er beantragt bei seiner Hausbank einen Kredit. Diese lädt Anton zum Gespräch ein.*

Banker: Sie möchten investieren und hierfür einen Kredit von 150 T€. Wir brauchen noch einige Informationen und Unterlagen für das Rating, zu welchem wir verpflichtet sind. Sie haben ja bereits eine Kontokorrentlinie von 50 T€.

Anton: Eigentlich dachte ich, dass wir heute lediglich über die Konditionen verhandeln. Bisher habe ich alle meine Zahlungsverpflichtungen pünktlich erfüllt und dies werde ich auch so beibehalten. Meine Hausbank muss mir hier beistehen und darf mein Lebenswerk nicht schlecht machen.

Banker: Wir müssen uns an die Vergaberichtlinien halten und auch den Kapitaldienst berechnen. Wir unterliegen externen Prüfungen und riskieren bei Sorglosigkeit unseren Job. Bitte haben Sie dafür Verständnis.

Anton: Welche Unterlagen soll ich denn vorlegen?

Banker: Für das Rating nach Basel II müssen wir die Risiken Ihres Unternehmens bewerten. Die letzte uns vorliegende Bilanz ist 2 Jahre alt und wurde mit Note 5 geratet. (Jede Bank hat ihr eigenes Ratingsystem und die Noten sind bankenübergreifend umzurechnen. Im Beispiel geht die Bewertung von 1 bis 8). Dadurch besteht bereits ein mittleres Ausfallrisiko und wir müssen Zinszuschläge einrechnen, wozu wir ebenfalls gesetzlich verpflichtet sind.

Anton: Wir arbeiten die letzten Jahre in voller Auslastung und haben einen guten Auftragsbestand. Ich würde mindestens die Note 2 erwarten.

Banker: Beim Rating bewerten wir die harten Faktoren, welche sich ausschließlich aus der Bilanz ergeben. Da ist die Eigenkapitalquote mit 10 % nicht gerade hoch. Sie entnehmen jedes Jahr den kompletten Gewinn. Dann haben Sie 3 PKW's im Anlagevermögen, die im letzten Jahr für insgesamt 200 T€ bei der Autobank finanziert wurden. Ganz dringend brauchen wir die letzte Bilanz und eine Unternehmensplanung für die nächsten 3 Jahre. Daraus sollte eine stetige Verbesserung des Eigenkapitals hervorgehen. Wir benötigen auch ein langfristiges Unternehmenskonzept für die nächsten 15 Jahre, in dem auch die Unternehmensnachfolge angesprochen wird. Das Working Capital, also das Verhältnis von Kundenforderungen und Bankguthaben zu Lieferantenverbindlichkeiten sieht auch nicht gut aus, es hält sich gerade die Waage. Die quartalsweise Vorlage einer BWA wäre auch von Vorteil.

Anton: Jetzt bin ich aber überrascht, wie schlecht die Bank mein Unternehmen einstuft. Ich werde schnellstmöglich die Unterlagen erstellen und an einer Verbesserung meiner Ratingnote arbeiten.

Damit Ihnen dies nicht widerfährt, ist meine Kanzlei bestrebt, mit Ihnen gemeinsam eine „Rating-Vorsorge“ zu betreiben. Erster Einstieg ist die Übergabe eines Ampel-Ratings mit dem Jahresabschluss.

Wenn Sie Bankkredite in Anspruch nehmen, sollten folgende Begriffe keine Fremdwörter darstellen:

„Unternehmensplanung, Nachfolgeplanung, Liquiditätsplanung, Risikokontrollsystem, Bankenkommunikation“

Sprechen Sie mich an, ich helfe Ihnen gerne dabei. Für die eigene Erstellung kann ich hilfreiche Exceltools zur Verfügung stellen.

Als weitere Hilfe erweitern wir das Ampel-Rating um die Berechnung des Kapitaldienstes. Hierzu folgt ein separates Merkblatt.

## Ein Mitarbeiter stellt sich vor



**Name:** Nader  
**Vorname:** Anika  
**Geburtsdatum:** 03.03.1987  
**Geburtsort:** Bad Salzungen  
**Wohnort:** Erfurt  
**Schulabschluss:** Fachabitur (Fachrichtung Wirtschaft)  
**Berufsbildung:** BA-Studentin  
(Fachrichtung Steuer- und Prüfungswesen)  
**Fachgebiete:** Finanz- und Lohnbuchhaltungen  
**Im Team seit:** 01.08.2013

**Was macht Ihnen an Ihrer Arbeit besonders viel Spaß?**

Der Umgang mit den Zahlen und den Mandanten.

**Was war Ihr Berufswunsch, als Sie Kind waren?**

Was mit Tieren.

**Wenn Sie nicht arbeiten, wie gestalten Sie Ihre Freizeit?**

Ich treffe mich gerne mit meinen Freunden oder besuche meine Familie.

**Welches Buch lesen Sie gerade?**

„Voyeur“ von Simon Beckett

**Was essen Sie am liebsten?**

Nudelgerichte und Pizza

**Haben Sie Haustiere?**

Nein.

**Was ist Ihr persönliches Motto?**

Carpe diem! („Genieße den Tag!“)

**Was ist Ihnen wichtig?**

Meine Familie und Freunde sind für mich wichtig, um glücklich zu sein.

**Auf was freuen Sie sich in der nächsten Zukunft?**

Auf das erfolgreiche Bestehen meines Studiums.

### Rechentools

nach dem Klicken bitte runterscrollen bis zur Überschrift "Rechenstools"

[Zinsrechner](#)  
[Einkommensteuerrechner](#)  
[Gehaltsrechner](#)  
[Kapitallebensversicherung](#)  
[Rentenversicherung](#)  
[Entnahmeplan](#)  
[Elterngeld-Rechner](#)  
[Kreditrechner](#)  
[Immobilienrechner](#)  
[Verzugszinsrechner](#)

Nutzen Sie auch unsere Rechentools, diese beinhalten umfangreiche Berechnungshilfen.  
Zu finden unter „Erste Hilfe“ auf der Homepage.

Impressum:  
Herausgeber:  
Steuerberater Matthias Graf  
Turniergasse 16  
99084 Erfurt  
Tel.: (0361) 6 63 59 0  
Fax: (0361) 6 63 59 29  
Internet: [www.graf-steuerberater.de](http://www.graf-steuerberater.de)  
Email: [kontakt@graf-steuerberater.de](mailto:kontakt@graf-steuerberater.de)  
Bürozeiten: Mo- Do 08:00-19:00 Uhr  
Fr 08:00-16:00 Uhr

## Beilage zur Ausgabe Nr. 14

# Kapitaldienstberechnung

Bei der Kreditantragstellung bildet die Berechnung der Kapitaldienstgrenze eine wichtige Rolle.

Ich möchte Ihnen hiermit eine kurze Einführung geben.

Mein Basel-Kurzrating wird künftig um die Berechnung der Kapitaldienstfähigkeit erweitert.



Gewinn zuzüglich Abschreibungen zuzüglich Zinsaufwendungen abzüglich Investitionen
Cash-Flow abzüglich Kredite bisher Tilgung Zinsen
bei Einzelunternehmen und Personengesellschaften abzüglich notwendige Privatentnahmen
nicht ausgeschöpfte Kapitaldienstgrenze



**Die Cesar GmbH & Co.KG weist zum 31. Dezember 2014 folgende Werte aus:**

Umsatz	3.000.000
Einkauf	1.600.000
Personalkosten	850.000
weitere Kosten	300.000
Zinsaufwendungen	25.000
Abschreibung	40.000
Steuern	35.000
Gewinn	185.000
übliche Investitionen	30.000
Tilgungen Kredite	30.000
Entnahmen Gesellschafter	100.000
Gewinn	185.000
zuzüglich Abschreibungen	40.000
zuzüglich Zinsaufwendungen	25.000
abzüglich Investitionen	-30.000
Cash-Flow	220.000

Cash-Flow	220.000
abzüglich Kredite bisher	
Tilgung	-30.000
Zinsen	-25.000
bei Einzelunternehmen und Personengesellschaften abzüglich notwendige Privatentnahmen	-100.000
nicht ausgeschöpfte Kapitaldienstgrenze	65.000
Sicherheitsabschlag 30%	-19.500
bereinigte Kapitaldienstgrenze	45.500

**Ergebnis:** Die Cesar GmbH & Co. KG kann weitere Kredite mit einer monatlichen Gesamtrate (Annuität) von 3.791 € aufnehmen.