

Schuldzinsenabzug gem. § 4 (4a) EStG

komplizierte Berechnung endlich einfach gemacht

Einlesen aller relevanten Buchhaltungsdaten aus Ihrer Finanzbuchhaltung

Ihr Anliegen

Die Ermittlung der nicht abzugsfähigen Schuldzinsen nach § 4 Abs. 4a EStG für einen Jahresabschluss oder eine Überschussrechnung ist eine komplizierte Berechnung, die einen hohen Zeitaufwand in Anspruch nimmt. Allein die Ermittlung des privaten Schuldzinsenanteils auf Basis der Kontokorrentkonten ist manuell extrem zeitaufwendig.

Die Berechnung muss für alle Abschlüsse **rückwirkend** ab dem 1. Januar 1999 durchgeführt werden. Wird **keine** Berechnung vorgelegt, ist die Finanzverwaltung berechtigt, eine **Schätzung** vorzunehmen, die im Regelfall negativ für Ihren Mandanten ausfallen wird. [tse:nit]-, SBS-, Datev-, Schleupen- und Simba-Finanzbuchhaltung bieten keine Möglichkeit, diese Berechnung aus bestehenden Fibu-Daten durchzuführen oder zu automatisieren.

Für Ihr Unternehmen oder Ihre Kanzlei bedeutet das: es werden qualifizierte Mitarbeiter an eine extrem zeitraubende Arbeit gebunden.

Ihr Nutzen

Berechnungsprogramme für die Schuldzinsen gem. § 4 (4a) EStG gibt es in der Zwischenzeit zuhauf. Alle diese Programme setzen jedoch eine **manuelle** Eingabe der Daten voraus. Diese ist zwar für den Bereich der Über- / Unterentnahmen wenig problematisch. Die zeitaufwendige Berechnung der privaten Schuldzinsen aus den Bankkonten (Kontokorrent) kann damit jedoch nicht erfolgen!

Mit dem vorliegenden Programm Schuldzinsen lassen sich die Buchhaltungsdaten der betroffenen Firmen / Mandanten **automatisch** nach entsprechenden Buchungen durchforsten. Zusätzlich werden die privaten Zinsen nach der Zinsstaffelmethode berechnet.

Grundlage des Berechnungsprogrammes ist das BMF-Schreiben vom 22. Mai 2000. Dem Programm werden alle betroffenen Kontokorrent-, Privat- und Zinsaufwandskonten sowie die Zinssätze der Kontokorrentkonten bekannt gegeben. Anschliessend werden alle relevanten Buchungen (ggf. 3 Jahre) direkt aus dem Fibu-Journal eingelesen. Damit wird sowohl die **Ermittlung des privat veranlassten Teiles der Schuldzinsen** als auch die Ermittlung der Einschränkung der Abzugsfähigkeit durch Überentnahmen vom Programm automatisch vorgenommen. Nur wenige zusätzliche Angaben sind erforderlich, um die Berechnung abzuschließen. Auch die Anlage zu dem neuen Formular EÜR wird in dem Programm dargestellt.

Ihre Investition

| | |
|--|------------------|
| Schuldzinsen für 1 Firma und 1 Fibu | 130.00 € |
| SBS/[tse:nit], Addison, Datev, Schleupen, Simba, Lexware | |
| Schuldzinsen für bis zu 10 Firmen / Mandanten | 370.00 € |
| Schuldzinsen für bis zu 25 Firmen / Mandanten | 650.00 € |
| Schuldzinsen für mehr als 25 Firmen / Mandanten | 800.00 € |
| Zusatz-Lizenz für jede zusätzliche Fibu-Version | 130.00 € |
| Pflegepauschale pro Jahr | 15 % Lizenzpreis |

- Alle Preise verstehen sich zuzüglich gesetzlicher Mehrwertsteuer -

Beispiel

Einlesen der Journal-Daten aus IHRER Finanzbuchhaltung

Microsoft Excel - Schuldzinsen nach 4(4a) EStG1

26.06.2003

Ermittlung privater Schuldzinsen

StPflichtiger: Testmandant Schuldzinsen
(alle Beträge in Euro)

| Datum | Kont | Gg.Kl | Bele | Betrag | Buchungstext | Saldo | privat veranlass | Privat-Saldo | private Zin-Basis Verzinsum | Tax | Zins | Entn. | E |
|-------|------------|-------|-------|--------|------------------------------------|-----------|------------------|--------------|-----------------------------|-----|-------|---------|-----------|
| 393 | 02.06.2003 | 1800 | 73750 | 89 | -445,44 1. TAN: 762261 | -5.552,55 | | | | | | | |
| 394 | 02.06.2003 | 1800 | 2100 | 89 | -88,96 STUDIENKREIS F+P MITGLIEDS | -5.641,51 | -88,96 | -88,96 | | | | -88,96 | |
| 395 | 02.06.2003 | 1800 | 2100 | 89 | -359,00 RATE 01.06.03 1002306782 | -6.000,51 | -359,00 | -447,96 | | | | -359,00 | |
| 396 | 02.06.2003 | 1800 | 2100 | 89 | -99,00 YELLOW MOEBEL FRANKFURT | -6.099,51 | -99,00 | -546,96 | | | | -99,00 | |
| 397 | 02.06.2003 | 1800 | 2100 | 89 | -255,76 AACHENER UND MÜNCHENER F | -6.355,27 | -255,76 | -802,72 | | | | -255,76 | |
| 398 | 02.06.2003 | 1800 | 2100 | 89 | -74,99 MAEUSEL GMBH BAUZENTRUM | -6.430,26 | -74,99 | -877,71 | | | | -74,99 | |
| 399 | 02.06.2003 | 1800 | 2100 | 89 | -1.100,00 1. TAN: 762261 | -7.530,26 | -1.100,00 | -1.977,71 | -1.977,71 | 1 | 9,000 | -0,49 | -1.100,00 |
| 400 | 03.06.2003 | 1800 | 77530 | 90 | -50,18 STAPLES DEUTSCHLAND GMI | -7.580,44 | | -1.977,71 | | | | | |
| 401 | 03.06.2003 | 1800 | 2100 | 90 | -20,00 STHK FÜR FA.FFM. IV STEUERI | -7.600,44 | -20,00 | -1.997,71 | | | | -20,00 | |
| 402 | 03.06.2003 | 1800 | 2100 | 90 | -100,00 03.06/11.38UHR F-SECKBACH | -7.700,44 | -100,00 | -2.097,71 | -2.097,71 | 1 | 9,000 | -0,52 | -100,00 |
| 403 | 04.06.2003 | 1800 | 76509 | 91 | -87,00 D-9999-1-44-0306-1 | -7.787,44 | | -2.097,71 | | | | | |
| 404 | 04.06.2003 | 1800 | 6816 | 91 | -4,95 AOL KD-NR 1078864/01 LAST | -7.792,39 | | -2.097,71 | | | | | |
| 405 | 04.06.2003 | 1800 | 77530 | 91 | -491,83 STAPLES DEUTSCHLAND GMI | -8.284,22 | | -2.097,71 | | | | | |
| 406 | 04.06.2003 | 1800 | 2100 | 91 | -28,88 VODAFONE D2 000006568540 | -8.313,10 | -28,88 | -2.126,59 | -2.126,59 | 1 | 9,000 | -0,53 | -28,88 |
| 407 | 05.06.2003 | 1800 | 6800 | 92 | -13,00 DP AG 82061191 FRANKFURT | -8.326,10 | | -2.126,59 | | | | | |
| 408 | 05.06.2003 | 1800 | 6816 | 92 | -17,94 GMX INTERNET SERVICES GME | -8.344,04 | | -2.126,59 | -2.126,59 | 1 | 9,000 | -0,53 | |
| 409 | 06.06.2003 | 1800 | 24024 | 93 | -174,00 SCHECK-NR. 3000013689452 E | -8.518,04 | | -2.126,59 | -2.126,59 | 4 | 9,000 | -2,13 | |
| 410 | 10.06.2003 | 1800 | 3740 | 94 | -135,98 400415599201038000100503 | -8.654,02 | | -2.126,59 | -2.126,59 | 1 | 9,000 | -0,53 | |

Berechnung des privaten Schuldsaldos sowie der nicht abzugsfähigen Zinsen aus den Bankkonten (Kontokorrent-Methode)

Berechnung der Über- bzw. Unterentnahmen nach § 4(4a) EStG mit wenigen Eingaben

Erstellung der Anlage zum Formular EÜR

Ermittlung der nicht abziehbaren Schuldzinsen 2003

StPflichtiger: Testmandant Schuldzinsen
Finanzamt: 2645-Frankfurt, Steuernummer: 45 815 35400
(alle Beträge in Euro)

| Bereit | Entnahmen | Einlagen | Überschuss |
|--------|--|----------|-------------------------|
| 6 | 1. Vortrag aus Vorjahr (2002) | | |
| 8 | Überentnahme(-) / Unterentnahme(+) | | |
| 9 | Verlustvortrag(-) | | |
| 15 | 2. Laufendes Jahr (2003) | | |
| 17 | Gewinn 2003 | | 54.233 |
| 18 | verbleibende Verluste aus Vorjahr | | 0 |
| 20 | Entnahmen/Einlagen 2003 | -87.072 | 14.343 |
| 34 | = Überentnahme(-) / Unterentnahme(+) | | Euro -18.496 |
| 43 | 3. Typisierte Ermittlung der nicht abziehbaren Schuldzinsen | | |
| 45 | Über- / Unterentnahme Vortrag aus 2002 | | 0 |
| 46 | Über- / Unterentnahme 2003 | | -18.496 |
| 47 | Verrechnung Übereinlagen mit Verlusten | | 0 |
| 49 | = Überentnahme(-) / Unterentnahme(+) | | Euro -18.496 |
| 50 | verbleibender Verlust | | 0 |
| 52 | = Nicht abziehb. Schuldzinsen vorläuf. (6% der Überentnahmen) | | Euro 1.110 |
| 54 | 4. Ermittlung des Höchstbetrags der nicht abziehbaren Schuldzinsen | | |
| 56 | Zinsaufwand gebucht in 2003 | Konto | kurzfristig langfristig |

Ermittlung der nicht abziehbaren Schuldzinsen

Testmandant Schuldzinsen
Finanzamt: 2645-Frankfurt, Steuernummer: 45 815 35400

2003

I. Laufendes Wirtschaftsjahr

| | | |
|---|---|--------|
| 1 | Entnahmen lt. Zeile 66 der Anlage EUR | 67.072 |
| 2 | Gewinn | 54.233 |
| 3 | Einlagen lt. Zeile 67 der Anlage EUR | 14.343 |
| 4 | Zwischensumme | 68.576 |
| 5 | Über-/Unterentnahme des d. d. Wirtschaftsjahres | 18.496 |

II. Ermittlung des Höchstbetrags

| | | |
|-----|---|--------|
| 7 | Überentnahme des d. d. Wirtschaftsjahres (Zeile 6) | 18.496 |
| 8 | Überentnahmen der vom gegangenen Wirtschaftsjahres | 0 |
| 9 | Unterentnahmen des ablaufenden und der vom gegangenen Wirtschaftsjahres | 0 |
| 10a | Verlust des Wirtschaftsjahres und des vom gegangenen Wirtschaftsjahres | 0 |
| 10b | verbleibender Betrag | 0 |
| 10c | verbleibender Betrag | 0 |
| 11 | kumulierte Über-/Unterentnahmen | 18.496 |
| 12 | nicht abziehbare Schuldzinsen 6% | 1.110 |

III. Höchstbetragberechnung

| | | |
|----|--|-------|
| 13 | tatsächlich angefallene Schuldzinsen des d. d. Wirtschaftsjahres | 1.662 |
| 14 | Schuldzinsen lt. Zeile 57 der Anlage EUR | 0 |
| 15 | Kürzungsbetrag gem. § 4 (4a) EStG | 2.060 |
| 16 | Höchstbetrag der nicht abziehbaren Schuldzinsen | 0 |
| 17 | niedrigster Betrag aus Zeile 12 oder 17 | 0 |

Übers: LPS/Leitner, Pokoj, Schneider