



Umschulung zum/r Steuerfachangestellten

Rechnungswesen Klausur 2

Rechtsstand 2022

StB Dipl.-Kfm. Sergej Gubanov

www.sg-institut.de

Themenbereiche in der Klausur

1. Aufgabenstellung → Betriebsvermögensvergleich

- Handelskalkulation
- Bewertung der Wertpapiere im Umlaufvermögen
- Gehaltsabrechnung
- Bewertung eines Grundstückes im Anlagevermögen

2. Aufgabenstellung → Einnahmenüberschussrechnung

1. Aufgabenteil

Allgemeine Angaben

Sergej Gubanov e. K. (SG) betreibt seit dem Jahr 2019 in Gelsenkirchen eine Großhandlung für Boxsportausrüstung. Er ermittelt seinen Gewinn gem. **§ 5 Abs. 1 EStG i. V. mit § 238 Abs. 1 HGB** und versteuert seine Umsätze nach den allgemeinen Vorschriften des Umsatzsteuergesetzes, ist uneingeschränkt zum Vorsteuerabzug berechtigt und erstellt monatliche Umsatzsteuer-Voranmeldungen.

Die Einzelunternehmung stellt jeweils zum 31.12. eines Kalenderjahres (Wirtschaftsjahr = Kalenderjahr) den Jahresabschluss nach den Vorschriften des Handelsgesetzbuches (HGB) unter Beachtung der **steuerrechtlichen** Vorschriften auf und legt den Jahresabschluss unverändert der steuerlichen Gewinnermittlung zu Grunde.

Sachverhalt 1

SG bietet in seinem Sortiment unter anderem auch Boxhandschuhe an. Der Listeneinkaufspreis je Boxhandschuh beträgt 175,00 € netto. SG kalkuliert mit einem Kalkulationszuschlag in Höhe von 30 %.

Der Hersteller gewährt SG beim Einkauf 3 % Rabatt und 1 % Skonto. Die Bezugskosten sind mit 10 € anzusetzen.

Der Handlungskostenaufschlag beträgt 10 %.

SG gewährt seinen Kunden 2 % Skonto.

Ermitteln Sie den Gewinn in € und Prozent (2 Dezimalstellen) bei Verkauf der Boxhandschuhe!

Sachverhalt 2

Zur **kurzfristigen** Geldanlage hat SG am 08.03.2022 Aktien der inländischen Personalvermittlung-AG erworben und dem Umlaufvermögen seines Unternehmens zugeordnet.

WERTPAPIER-ABRECHNUNG KAUF			vom 8. März 2022
Firma SG e. K.			
Wertpapier	Anzahl	Kurs	
Personalvermittlung AG	1000 Stück	22,00 €	
komplette Stücke			22.000,00 € - Kurswert
			69,90 € - Nebenkosten
			22.069,60 € - Belastung

1. Nehmen Sie die zum Kauf erforderliche Buchung vor!

Am 10.06.2022 ist auf dem betrieblichen Bankkonto des SG ein Betrag von 736,25 € gutgeschrieben worden.

Dividendengutschrift		Kontoauszug zum 10. Juni 2022
<u>Buchungstag</u>	<u>Vorgang</u>	
10.06.2022	Dividendengutschrift	
	Personalvermittlung AG	1.000,00 €
	25 % Kapitalertragsteuer	250,00 €
	5,5 % Solidaritätszuschlag	13,75 €
	Bankgutschrift	736,25 €

- Nehmen Sie die erforderliche **handelsrechtliche Buchung** vor!
- Nennen Sie die Höhe (**€-Angabe**) der **handelsrechtlichen Gewinnauswirkung** (gewinnerhöhend, gewinnmindernd oder gewinnneutral), die sich aus der Buchung zu 2. ergibt!
- Zum 30.09.2022 wurde **ein Teil** der Wertpapiere veräußert. Nehmen Sie –unter Angabe des Rechenweges– die auf die **Verkaufsabrechnung** vom 30.09.2022 zu beziehende **handelsrechtliche Buchung** vor!

WERTPAPIER-ABRECHNUNG VERKAUF			vom 30. September 2022
Firma			
SG e. K.			
Wertpapierbezeichnung	Anzahl	Kurs	
Personalvermittlung AG	400 Stück	31,25 €	
komplette Stücke			12.500,00 + Kurswert
Sammeldepot			69,90 - Nebenkosten
			12.430,10 + Gutschrift
Ein Steuerabzug wurde gem. § 43 II S. 3 Nr. 2 EStG nicht vorgenommen.			

- Nennen Sie die Höhe (**€-Angabe**) der **handelsrechtlichen Gewinnauswirkung** (gewinnerhöhend, gewinnmindernd oder gewinnneutral), die sich aus der Dividendenzahlung und dem Verkaufsvorgang ergibt!
 - Nennen Sie die Höhe (**€-Angabe**) der **steuerlichen Gewinnauswirkung** (gewinnerhöhend, gewinnmindernd oder gewinnneutral), die sich aus der Dividendenzahlung und dem Verkaufsvorgang ergibt!
 - Begründen** Sie Ihre Entscheidung zu b) und erläutern Sie, wie der steuerrechtliche Gewinn zu bestimmen ist.

6. Seit dem Erwerb am 08.03.2022 ist der Kurswert kontinuierlich gestiegen. Folgende Kurswerte (auszugsweise) wurden an der Börse notiert:

Datum	Kurswert pro Stück in €
08.03.2022	22,00
30.06.2022	27,00
30.09.2022	31,25
31.12.2022	36,00
31.01.2023	37,00
31.03.2023	38,00

Die Bilanzerstellung für das Wirtschaftsjahr 2022 wird am 31.03.2023 vorgenommen.

Ermitteln Sie den Bilanzansatz für die noch im Umlaufvermögen befindlichen Aktien der Personalvermittlung AG und geben Sie den Betrag in € an. Begründen Sie den von Ihnen in der Bilanz gewählten Wertansatz und geben Sie die **handelsrechtliche** und **steuerrechtliche** Rechtsgrundlage an.

Sachverhalt 3

SG hat im März 2022 einen kaufmännischen Mitarbeiter eingestellt (Bolek Nowak, 28 Jahre alt / ledig / Konfession evangelisch), der sich verstärkt um den Außendienst der Boxsportausrüstung kümmern soll.

Im Arbeitsvertrag wurden folgende Vereinbarungen getroffen:

Auszug aus dem Arbeitsvertrag

Vertragsbeginn	1. März 2022	
Barvergütung	monatliches Grundgehalt	3.000,00 €
	vermögenswirksame Sparleistung (Arbeitgeberzuschuss)	10,00 €
Sachleistung / geldwerter Vorteil	Der Arbeitnehmer darf das folgende Firmenfahrzeug auch für Privatfahrten und für tägliche Arbeitsplatzfahrten (einfache Entfernung Wohnung – Arbeitsstätte beträgt 20 km) nutzen:	
	VW-Golf III Avenue in grün, Baujahr 1995, amtliches Kennzeichen GE - SG 757	
	Bruttolistenpreis zum Zeitpunkt der Erstzulassung	30.000,00 €
	Der Arbeitgeber wendet die „1%-Methode“ an.	
	Von der Pauschalierungsmöglichkeit im Sinne des § 40 (2) S. 2 EStG macht der Arbeitgeber keinen Gebrauch.	

Bolek Nowak hat seinen Arbeitgeber angewiesen, monatlich 30,00 € auf einen von ihm abgeschlossenen Bausparvertrag als vermögenswirksame Sparanlage einzuzahlen.

Aufgabe

1. Ermitteln Sie übersichtlich das steuer- und sozialversicherungspflichtige Bruttogehalt für den Arbeitnehmer Bolek Nowak.
2. Erstellen Sie die beigefügte Gehaltsabrechnung für den Monat März 2022 (Hinweis: die Lohnsteuer der Steuerklasse 1 sowie die Umlagen U1/U2 sind bereits vereinfachend vorgegeben und sind nicht zu überprüfen!)

Arbeitnehmer Bolek Nowak	Personalnummer 24071957 / 001	Lohnsteuerkmale StKI / Kinder: 1 / 0	Pflichtversichert KV / RV / AV / PV
	mtl. Betrag / €		mtl. Betrag / €
Bruttogehalt	€		
Gesetzliche Abzüge:			
Steuerabzüge			
Lohnsteuer	325,00 €		
Solidaritätszuschlag			
Kirchensteuer (9 %)			
Summe Steuerabzüge			
Sozialvers.-abzüge^{*)}		Sozialversicherungsbeitrag AG-Anteil^{*)}	
AN-Beitrag RV		AG-Beitrag RV	
AN-Beitrag AV		AG-Beitrag AV	
AN-Beitrag KV		AG-Beitrag KV	
AN-Beitrag PV		AG-Beitrag PV	
Summe SV-Abzüge		Summe SV-Beitrag	
		Umlage U1/U2	
Sonstige Abzüge		U1	34,90 €
		U2	8,38 €
Auszahlungsbetrag		AG-Anteil insgesamt	

^{*)} Hinweis zur Sozialversicherung

Rentenversicherung / Gesamtbeitrag 18,6 %

AG + AN je 9,3 %

BBMG 7.050,00 € monatlich

Arbeitslosenversicherung / Gesamtbeitrag 2,4 %

AG + AN je 1,2 %

BBMG 7.050,00 € monatlich

Krankenversicherung / Gesamtbeitrag 15,5 %

AG + AN je 7,30 % + Sonderzuschlag je 0,45 %

BBMG 4.837,50 € monatlich

Pflegeversicherung / Gesamtbeitrag 2,2 %

AG + AN je 1,525 % + AN Kinderloszuschlag 0,25 %

BBMG 4.837,50 € monatlich

3. Am 29. März wurden die Sozialversicherungsbeiträge (einschließlich der Umlagen) für März 2022 elektronisch angemeldet und durch Banküberweisung beglichen! Buchen Sie sachgerecht.
4. Nehmen Sie alle erforderlichen Buchungen zum 31. März 2022 vor (Bruttobuchung der Personalkosten). Die Banküberweisung des Nettogehaltes sowie die Zahlungen erfolgen erst am 8. April 2022.
5. Bestimmen Sie übersichtlich die Höhe (€-Angabe) der Gewinnauswirkung (gewinnerhöhend, gewinnmindernd oder gewinnneutral), die sich aus allen zuvor vorgenommenen Buchungen ergeben.

Sachverhalt 4

SG kauft mit Wirkung vom 01.11.2022 ein Grundstück. Er beabsichtigt das Grundstück zu bebauen.

Das geplante Gebäude soll wie folgt genutzt werden:

- **75% Lager-, Verkaufs- und Bürofläche**
- **25% zu eigenen Wohnzwecken genutzte Wohnung**

Für die Abwicklung des Kaufs und des geplanten Baus richtete er ein neues Bankkonto ein, welches in der bisherigen Buchführung noch nicht erfasst wurde.

Aufgaben

Nehmen Sie die erforderlichen Buchungen vor:

1. Aufnahme eines Darlehens in Höhe von 800.000,00 € bei der Bank in Nordhausen. Das Darlehen wurde unter Abzug von 4% Disagio am 31.10.2022 dem neuen Bankkonto gutgeschrieben.
2. Er begleicht folgende Rechnungen per Banküberweisung:
 - a) Kaufpreis des Grundstücks 330.000,00 €
 - b) Notarrechnungen:

1. für die Beurkundung des Kaufvertrags	1.600,00 €
2. für die Beurkundung der Grundsschuldbestellung	<u>250,00 €</u>
	1.850,00 €
zuzüglich 19 % USt	<u>351,50 €</u>
Gesamtbetrag	2.201,50 €
3. Er begleicht folgende Rechnung ebenfalls per Banküberweisung:

Gebühr des Amtsgerichts für die

 - a) Eintragung des Eigentumswechsels 1.000,00 €
 - b) Beurkundung der Grundsschuldbestellung 250,00 €
4. Die Bank bucht die erste vierteljährliche Zins- und Tilgungsrate am 31.12.2022 ab. Zinsen 4.837,50 € + Tilgung 3.000,00 € = **Gesamtbelastung 7.837,50 €**

2. Aufgabenteil

Sergej Gubanov betreibt in Nordhausen eine Konditorei mit Café.

Er ermittelt seinen Gewinn zulässigerweise nach § 4 Abs. 3 EStG, versteuert seine Umsätze nach vereinnahmten Entgelten, ist uneingeschränkt zum Vorsteuerabzug berechtigt und gibt vierteljährliche Umsatzsteuer-Voranmeldungen ab.

Die Voraussetzungen des § 7g Abs. 1 EStG sind erfüllt.

Aufgabe

Stellen Sie fest, ob sich die nachfolgend genannten Sachverhalte 1 bis 6 auf die Höhe der Betriebseinnahmen bzw. Betriebsausgaben des Jahres 2022 auswirken.

Es ist der steuerlich zulässig niedrigstmögliche Gewinn für den VZ 2022 zu ermitteln.

Sachverhalt 1

Die Umsatzsteuer-Voranmeldung für das IV. Quartal 2022 hat Sergej Gubanov dem Finanzamt Nordhausen am 06.01.2023 (Freitag) auf elektronischem Wege übermittelt.

Dem Finanzamt Nordhausen liegt seit Jahren eine entsprechende Einzugsermächtigung für die betrieblichen Steuerarten vor.

Die ermittelte Zahllast in Höhe von 1.600,00 € hat das Finanzamt Nordhausen am 10.01.2023 von dem betrieblichen Bankkonto abgebucht.

Sachverhalt 2

Die zum 31.12.2022 wegen Arbeitsüberlastung von Sergej Gubanov seinen Kunden noch nicht in Rechnung gestellten Tortenlieferungen belaufen sich auf netto 520,00 €.

Sachverhalt 3

Am 10.12.2022 überwies Sergej Gubanov seinen Krankenversicherungsbeitrag in Höhe von 800,00 € von seinem betrieblichen Bankkonto.

Sachverhalt 4

Am 24.07.2022 musste Sergej Gubanov Obst, das er zur Dekoration seiner Eisbecher verwendet, im Einkaufswert von 250,00 € entsorgen, da dieses verdorben war.

Sachverhalt 5

Über die aus seinem Geschäft privat entnommenen Waren hat Sergej Gubanov aus Bequemlichkeit das ganze Jahr 2022 über keine Aufzeichnungen geführt. Zur Familie von Sergej Gubanov gehören insgesamt vier Personen:

- Ehefrau und Sergej Gubanov
- Tochter (10 Monate)
- Sohn (9 Jahre)

- Bearbeitungshinweise:**
1. Benutzen Sie die **Hinweise** auf der **nächsten Seite**.
 2. Der **Rechenweg** ist in einer übersichtlichen Darstellung anzugeben. **Nichtansätze** sind mit „0“ zu kennzeichnen.

Pauschbeträge für unentgeltliche Wertabgaben (Sachentnahmen) 2022			
Gewerbe­zweig	Jahreswert für eine Person ohne Umsatzsteuer		
	ermäßigter Steuersatz €	voller Steuersatz €	Insgesamt €
Café und Konditorei	1.342	550	1.892

Die Pauschbeträge sind Jahreswerte für eine Person.
Für Kinder bis zum vollendeten 2. Lebensjahr entfällt der Ansatz eines Pauschbetrages.
Bis zum vollendeten 12. Lebensjahr ist die Hälfte des jeweiligen Wertes anzusetzen.

Sachverhalt 6

Am 14.12.2022 erwarb Sergej Gubanov für sein Café eine neue Kaffeemaschine, die er bar bezahlte. Sergej Gubanov erhielt folgende ordnungsgemäße Rechnung (-Auszug-):

<i>Kaffeemaschine</i>	<i>1.000,00 €</i>
<i>Installation/Anschluss an Wasserzufuhr</i>	<i>50,00 €</i>
<i>Summe</i>	<i>1.050,00 €</i>
<i>zzgl. 19 % Umsatzsteuer</i>	<i>199,50 €</i>
<i>Rechnungsbetrag</i>	<i>1.249,50 €</i>

Zum 31.12.2021 hatte Sergej Gubanov für die geplante Anschaffung einer neuen Kaffeemaschine zulässigerweise einen Investitionsabzugsbetrag in Höhe von 300,00 € gebildet.

1. AufgabenteilSachverhalt 1

LEP		175,00 €
Rabatt		5,25 €
ZEP		169,75 €
Skonto		1,70 €
BEP		168,05 €
Bezugskosten		10,00 €
Einstandspreis		178,05 €
Handlungskosten		17,81 €
Selbstkosten		195,86 €
Gewinn	$30,98 \text{ €} / 195,86 \text{ €} \times 100\% = 15,82\%$	30,98 €
BVP		226,84 €
Skonto		4,63 €
LVP		231,47 €

Sachverhalt 2 / Teilaufgabe 1

Wertpapiere des Umlaufvermögens an Bank	22.069,60 €	22.069,60 €
--	-------------	-------------

Sachverhalt 2 / Teilaufgabe 2

Bank	736,25 €	
Kapitalertragsteuer	250,00 €	
Solidaritätszuschlag	13,75 €	
an Dividendenerträge		1.000,00 €

Sachverhalt 2 / Teilaufgabe 3

Gewinnauswirkung	gewinnerhöhend um	1.000,00 €
------------------	-------------------	------------

Sachverhalt 2 / Teilaufgabe 4

Nebenrechnung:	Verkaufspreis	12.430,10 €
	Anschaffungskosten	-8.827,84 €
	Veräußerungsgewinn	3.602,26 €

Buchung:

Bank	12.430,10 €	
an Wertpapiere des Umlaufvermögens		8.827,84 €
an Erträge aus Veräußerung von Wertpapieren des UV		3.602,26 €

Sachverhalt 2 / Teilaufgabe 5a

Gewinnauswirkung	gewinnerhöhend um	4.602,26 €
------------------	-------------------	------------

Sachverhalt 2 / Teilaufgabe 5b

Gewinnauswirkung	gewinnerhöhend um	2.761,36 €
------------------	-------------------	------------

Sachverhalt 2 / Teilaufgabe 5c

Sowohl für Dividendenerträge als auch Veräußerungsgewinn ist das Teileinkünfteverfahren gem. § 3 Nr. 40 iVm § 3c II EStG anzuwenden. Vom Handelsrecht, wo die Erträge in voller Höhe gewinnerhöhend berücksichtigt werden, muss außerbilanziell zur steuerrechtlichen Gewinnermittlung übergeleitet werden.

Sachverhalt 2 / Teilaufgabe 6

Bilanzansatz in €: 13.241,94 € (= 600 Aktien x 22 €/Aktie + 69,90 € * 600/1.000 Aktien)

Begründung: Die Anschaffungskosten stellen sowohl nach Handelsrecht als auch Steuerrecht die Bewertungsobergrenze dar.

Rechtsgrundlagen: § 253 I S. 1 HGB / § 6 I Nr. 2 EStG

Sachverhalt 3 / Teilaufgabe 1

Ermittlung des steuer-/sozialversicherungspflichtigen Bruttogehalts

Monatliches Grundgehalt		3.000,00 €
Vermögenswirksame Leistung (Arbeitgeber)		10,00 €
Geldwerter Vorteil	$30.000 \text{ €} \times 1\% =$	300,00 €
	$30.000 \text{ €} \times 0,03\% \times 20 \text{ KM} =$	180,00 €
	ODER $30.000 \text{ €} \times 0,002\% \times 15 \text{ Tage} \times 20 \text{ KM} =$	180,00 €
Gesamtbruttogehalt		3.490,00 €

Sachverhalt 3 / Teilaufgabe 2

Gesamtbruttogehalt		3.490,00 €
Lohnsteuer		325,00 €
Kirchensteuer	$325 \text{ €} \times 9,0\% =$	29,25 €
Summe der Steuerabzüge		354,25 €

Sozialversicherungsabzüge AN		
AN-Beitrag RV	$3.490 \text{ €} \times 9,3\% =$	324,57 €
AN-Beitrag AV	$3.490 \text{ €} \times 1,2\% =$	41,88 €
AN-Beitrag KV	$3.490 \text{ €} \times (7,3\% + 0,45\%) =$	270,48 €
AN-Beitrag PV	$3.490 \text{ €} \times (1,525\% + 0,25\%) =$	61,95 €
Summe der Sozialversicherungsabzüge		698,87 €

Sonstige Abzüge	$20 \text{ €} + 300 \text{ €} + 180 \text{ €} + 10 \text{ €} =$	510,00 €
-----------------	---	----------

Auszahlungsbetrag		1.926,88 €
-------------------	--	------------

Sozialversicherungsbeitrag AG		
AG-Beitrag RV	$3.490 \text{ €} \times 9,3\% =$	324,57 €
AG-Beitrag AV	$3.490 \text{ €} \times 1,2\% =$	41,88 €
AG-Beitrag KV	$3.490 \text{ €} \times (7,3\% + 0,45\%) =$	270,48 €
AG-Beitrag PV	$3.490 \text{ €} \times 1,525\% =$	53,22 €
Summe der Sozialversicherungsbeiträge		690,15 €

Umlage 1	$3.490 \text{ €} \times 1\% =$	34,90 €
Umlage 2	$3.490 \text{ €} \times 0,24\% =$	8,38 €

Summe der AG-Anteile		733,42 €
----------------------	--	----------

Sachverhalt 3 / Teilaufgabe 3

Verbindlichkeiten iRdsS an Bank	1.432,30 €	1.432,30 €
------------------------------------	------------	------------

Sachverhalt 3 / Teilaufgabe 4

Gehälter	3.480,00 €	
Vermögenswirksame Leistungen	10,00 €	
Gesetzliche soziale Aufwendungen	733,42 €	
an Verbindlichkeiten Lohn/Gehalt		1.926,88 €
an Verbindlichkeiten iRdsS		1.432,30 €
an Verbindlichkeiten vermögenswirksame Leistungen		30,00 €
an Verbindlichkeiten LSt/Kirchensteuer		354,25 €
an Umsatzerlöse		403,36 €
an Umsatzsteuer		76,64 €

Sachverhalt 3 / Teilaufgabe 5

Erfolgsauswirkung:	gewinnmindernd um	3.820,06 €
--------------------	-------------------	------------

Sachverhalt 4 / Teilaufgabe 1

Bank	768.000,00 €	
ARAP	24.000,00 €	
Privatentnahme	8.000,00 €	
an Verbindlichkeiten KI		600.000,00 €
an Privateinlage		200.000,00 €

Sachverhalt 4 / Teilaufgabe 2a

Unbebaute Grundstücke	247.500,00 €	
Privatentnahme	82.500,00 €	
an Bank		330.000,00 €

Sachverhalt 4 / Teilaufgabe 2b

Unbebaute Grundstücke	1.200,00 €	
Privatentnahme	550,38 €	
Nebenkosten des Geldverkehrs	187,50 €	
Vorsteuer	263,62 €	
an Bank		2.201,50 €

Sachverhalt 4 / Teilaufgabe 3

Unbebaute Grundstücke	750,00 €	
Nebenkosten des Geldverkehrs	187,50 €	
Privatentnahme	312,50 €	
an Bank		1.250,00 €

Sachverhalt 4 / Teilaufgabe 4

Zinsaufwand	3.628,13 €	
Verbindlichkeiten KI	2.250,00 €	
Privatentnahme	1.959,38 €	
an Bank		7.837,50 €

2. Aufgabenteil

Sachverhalt 1

Die 1.600 € stellen regelmäßig wiederkehrende Ausgaben dar, somit Berücksichtigung in 2022.

Sachverhalt 2

Da kein Zufluss in 2022, somit keine Berücksichtigung von Betriebseinnahmen in 2022.

Sachverhalt 3

Die Krankenversicherungsbeiträge stellen Sonderausgaben und keine Betriebsausgaben dar.

Sachverhalt 4

Beim Einkauf bereits als Betriebsausgabe berücksichtigt.

Sachverhalt 5

Bezeichnung	7%	19%
Ehefrau	1.342,00 €	550,00 €
Ehemann	1.342,00 €	550,00 €
Sohn	671,00 €	275,00 €
Tochter	0,00 €	0,00 €
Entnahmen netto	3.355,00 €	1.375,00 €
Umsatzsteuer	234,85 €	261,25 €
Entnahmen brutto	3.589,85 €	1.636,25 €
Betriebseinnahmen insgesamt	5.226,10 €	

Sachverhalt 6

Anschaffungskosten netto		1.050,00 €
Höchstbetrag IAB	1.050 € x 50% =	525,00 €
Anpassung BMG gem. § 7g II S. 2 HS 2 EStG / Betriebsausgabe		300,00 €
BMG	1.050 € - 300 € =	750,00 €
GWG (§ 6 II EStG) / Betriebsausgabe		750,00 €
IAB / Betriebseinnahme		300,00 €
Vorsteuer / Betriebsausgabe		199,50 €