

# 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.

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.

## Voraussetzung

ist der Einsatz von Microsoft Excel für Windows ab der Version Office 2007 bis einschließlich Office 2016. Office 365, Office für Mac, OpenOffice, StarOffice und andere Office-Varianten werden nicht unterstützt.

## Ihre Investition

Schuldzinsen für 1 Firma und 1 Fibu tse:nit, SBS-rewe, cs:plus, Addison, DATEV, SIMBA, Lexware	130.00 €
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**

The screenshot shows an Excel spreadsheet with the following columns: Datum, Kont, Gg.Kl, Bele, Betrag, Buchungstext, Saldo, privat veranlass, Privat-Saldo, private Zin Basis, Verzinsun, Tar, Zins, Entn., and t. The data includes various bank transactions from 2003, such as 'STUDIENKREIS F+P MITGLIEDS...', 'RATE 01.06.03 1002306782', and 'AACHENER LIND MÜNCHENER...'.

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

The screenshot shows a summary table with columns: Entnahmen, Einlagen, Überschuss. It includes rows for 'Vortrag aus Vorjahr (2002)', 'Überentnahme(-) / Unterentnahme(+)', 'Verlustvortrag(-)', and 'Gewinn 2003'.

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

Erstellung der Anlage zum Formular EÜR

The screenshot shows a tax form with the following sections:
 

- 1. Laufendes Wirtschaftsjahr:** Includes fields for Entnahmen (87,072), Gewinn (54,233), Einlagen (14,343), and Zwiischensumme (66,576).
- II. Ermittlung des Hinzurechnungsbetrags:** Includes fields for Überentnahme (18,496), Verlust (0), and Gesamter Überschuss (18,496).
- III. Höchstbetragsberechnung:** Includes fields for Höchstbetrag (1,662), Kürzungsbetrag (2,050), and niedrigerer Betrag (0).

The screenshot shows a tax form with the following sections:
 

- 1. Laufendes Wirtschaftsjahr:** Includes fields for Entnahmen (87,072), Gewinn (54,233), Einlagen (14,343), and Zwiischensumme (66,576).
- II. Ermittlung des Hinzurechnungsbetrags:** Includes fields for Überentnahme (18,496), Verlust (0), and Gesamter Überschuss (18,496).
- III. Höchstbetragsberechnung:** Includes fields for Höchstbetrag (1,662), Kürzungsbetrag (2,050), and niedrigerer Betrag (0).

Sie haben Bedürfnisse, Wünsche, Vorschläge, Ideen, Anregungen für Listen und Auswertungen, die Sie aus Zeitmangel oder mit Ihrem System nicht realisieren können? Rufen Sie mich einfach an oder schreiben Sie mir, für Ihre Wünsche und Vorstellungen habe ich immer "ein offenes Ohr".