

ESV ERICH
SCHMIDT
VERLAG

Debitoren- und Kreditoren- buchhaltung

Mit Debitoren- und Kreditorenmanagement

Von

Birgitta Dennerlein

Steuerberaterin

ERICH SCHMIDT VERLAG

Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek

Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <https://dnb.d-nb.de> abrufbar.

Weitere Informationen zu diesem Titel finden Sie im Internet unter

<https://ESV.info/978-3-503-20627-8>

Zitiervorschlag:

Dennerlein, Debitoren- und Kreditorenbuchhaltung

ISBN 978-3-503-20627-8 (gedrucktes Werk)

ISBN 978-3-503-20628-5 (eBook)

Alle Rechte vorbehalten

© Erich Schmidt Verlag GmbH & Co. KG, Berlin 2022

www.ESV.info

Druck: docupoint, Barleben

Vorwort

Die Debitoren- und Kreditorenbuchhaltung zählt zu den zentralen Bereichen des betrieblichen Rechnungswesens und ist wesentliches Instrument der Liquiditätssteuerung. Damit das Zahlenwerk stimmt, sind fachliches Know-how und „richtiges Buchen“ entscheidend. Falschbuchungen können die gesamte Jahresbilanz beeinflussen.

Debitoren und Kreditoren spiegeln und bedingen sich gegenseitig. Ohne Debitoren können Kreditoren nicht bezahlt werden und ohne Kreditoren kann der Betriebs- oder Produktionsprozess nicht aufrechterhalten werden. Da Debitoren und Kreditoren eng in den Prozess des Einkaufs und Verkaufs eingebunden sind, können diese nur richtig erfasst und gebucht werden, wenn die vorgelagerten Prozesse wie beispielsweise Angebot, Bestellung, Materialprüfung etc. „rundlaufen“. Dies verlangt u. a. einen guten Informationsaustausch mit den anderen Abteilungen.

Durch die fortschreitende Digitalisierung werden das betriebliche Rechnungswesen und damit auch die Debitoren- und Kreditorenbuchhaltung reformiert. Die papierlose Buchhaltung wird immer moderner. Automatisierte Prozesse erleichtern und beschleunigen das buchhalterische Erfassen der Ein- und Ausgangsrechnungen. Dies vereinfacht insbesondere den Neu- oder Quereinstieg in die Debitoren- und Kreditorenbuchhaltung. Der Job des Buchhalters durchlebt gerade einen Wandel in seiner Arbeitsweise – er wird immer mehr zum „Buchhaltroniker“ bzw. zum „Daten-Analyse-Manager“. Doch ohne fachliches Basiswissen ist man schnell an den Grenzen. Nicht zu unterschätzen sind Kenntnisse im Bereich der Umsatzsteuer bzw. Vorsteuer, die mit dem Buchen der Debitoren bzw. Kreditoren streng verknüpft sind. Die Umsatzsteuer wird nicht umsonst als die „Königin“ der Steuern bezeichnet. Wenn die Umsatzsteuer bzw. Vorsteuer falsch gebucht werden, läuft das Unternehmen in die Gefahr von hohen steuerlichen Nachzahlungen durch Feststellungen des Betriebsprüfers. Solche Steuerrisiken gilt es unbedingt zu vermeiden! Da auch die Anforderungen an die Belege und Nachweise – insbesondere im internationalen Waren- und Wirtschaftsverkehr immer strenger werden, ist ein aktuelles Fachwissen auch in steuerlicher Hinsicht unerlässlich.

Mit diesem Buch erhalten Sie einen kompakten und praxisbezogenen Überblick über sämtliche relevante Inhalte der Debitoren- und Kreditorenbuchhaltung. Sie erfahren wichtige Hinweise und Tipps zur Organisation und Pflege der Stammdaten sowie zur Verwaltung der offenen Posten und den damit verbundenen Anforderungen zur Archivierung der Buchhaltungsunterlagen – auch in digitaler Form. Sie lernen das notwendige Basiswissen zu den umsatzsteuerlichen Regelungen wie die Entstehung der Vor- und Umsatzsteuer und deren Voraussetzungen. Musterrechnungen und Checklisten verdeutlichen, wie Rechnungen ordnungsgemäß aufgebaut sein sollten. Sonderfälle wie Anzahl-

lungen, elektronische Rechnungen, Preisnachlässe und Rechnungskorrekturen werden näher erläutert. Anhand von praktischen Beispielen werden typische Praxisprobleme verdeutlicht. Zudem werden die Buchungsvorgänge für den Ein- und Verkauf im Inland und Ausland bzw. unter Berücksichtigung von Reverse Charge (§ 13b UStG) anhand von praktischen Beispielen verständlich erklärt. Nachweiserfordernisse und aktuelle Entwicklungen in der Gesetzgebung werden mit aufgeführt. Wichtige Informationen zum Debitoren- und Kreditorenmanagement, zum Mahnwesen und zur Absicherung von Forderungen werden in einem eigenen Kapitel erläutert. Der Abschluss des Buches umfasst vorbereitende Maßnahmen zur Jahresabschlusserstellung mit dem Fokus auf Wertberichtigungen von Forderungen und Fremdwährungsumrechnung sowie die Auswertung von Debitoren und Kreditoren durch Kennzahlen.

Ich hoffe, Ihnen mit diesem Buch wertvolle und praktische Tipps zu geben, die zielführend sowie gut verständlich sind. Ich wünsche Ihnen viel Freude beim Lesen und viel Erfolg beim Umsetzen. Ich weise darauf hin, dass die Kontennummern, die ich beispielhaft verwendet habe, dem DATEV Standardkontenrahmen SKR 04 entsprechen. Selbstverständlich sind die Kontennummern für Ihre eigenen buchhalterischen Zwecke anzupassen.

Bollschweil im Breisgau, im März 2022

Birgitta Dennerlein,
Steuerberaterin

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|----|
| Vorwort | 5 |
| Abbildungsverzeichnis | 13 |
| Tabellenverzeichnis | 15 |
| 1. Grundlagen | 17 |
| 1.1 Das Kontokorrentkonto als „Anlage“ zum Bestandskonto | 17 |
| 1.2 Organisationsformen | 18 |
| 1.2.1 Organisation der Debitorenkonten | 18 |
| 1.2.2 Organisation der Kreditorenkonten | 21 |
| 1.2.3 Unterdrückung ausgeglichener Konten | 23 |
| 1.3 Buchung und Pflege des Kontokorrents | 23 |
| 1.3.1 Das Kontokorrentkonto | 24 |
| 1.3.2 Buchung eines Warenverkaufs auf Ziel | 25 |
| 1.3.3 Buchung der Bezahlung einer Kundenrechnung | 25 |
| 1.3.4 Buchen des Wareneinkaufs auf Ziel | 25 |
| 1.3.5 Buchen der übrigen Kosten | 25 |
| 1.3.6 Buchen von Dauerschuldverhältnissen | 26 |
| 1.3.7 Pflege des Kontokorrentkontos („Klassische Version“) | 27 |
| 1.3.8 Zahlungsausgleich mit Skontoabzug | 28 |
| 1.3.9 Kleindifferenzenausgleich | 29 |
| 1.4 Offene-Posten-Verwaltung (OPOS) | 29 |
| 1.4.1 Die OPL – Offene-Posten-Liste | 30 |
| 1.4.2 Das Offene-Posten-Konto | 30 |
| 1.4.3 Fälligkeitsliste | 31 |
| 1.4.4 Zahlungsvorschlag | 32 |
| 1.4.5 Lastschriftvorschlag | 32 |
| 1.4.6 Der Mahnvorschlag | 32 |
| 1.4.7 Die Mahnung | 32 |
| 1.4.8 Debitorenanalyse | 32 |
| 1.4.9 ABC-Analyse | 33 |
| 1.4.10 Debitoren-/Kreditorensaldenbestätigung | 34 |
| 1.4.11 Geschäftspartnerliste | 34 |
| 1.5 Saldenvortrag beim Jahreswechsel | 34 |
| 1.6 Periodenabgrenzung | 36 |
| 2. Automatisierte Buchungstechnik | 39 |
| 2.1 Lexware | 39 |
| 2.2 DATEV | 39 |
| 2.2.1 Allgemeines | 39 |
| 2.2.2 Kontoauszugsmanager DATEV | 40 |
| 2.3 Steuerschlüssel (Umsatzsteuer) | 40 |

| | | |
|-----------|--|-----------|
| 2.4 | Automatikkonten (Umsatzsteuer) | 41 |
| 2.5 | Fehlerquelle bei der Umsatzsteuervoranmeldung | 42 |
| 2.6 | E-Bilanz | 42 |
| 2.7 | Aufbewahrung/Archivierung | 43 |
| 2.8 | Vorgaben der Finanzverwaltung zur digitalen Archivierung (GoBD) | 46 |
| 2.8.1 | Allgemeines | 46 |
| 2.8.2 | Aufbewahrung elektronisch erzeugter Unterlagen | 48 |
| 2.8.3 | Aufbewahrung elektronisch eingegangener Unterlagen | 48 |
| 2.8.4 | Elektronische Aufbewahrung von Papierdokumenten | 50 |
| 3. | Umsatzsteuerliche Regelungen | 51 |
| 3.1 | System der Umsatzsteuer | 51 |
| 3.1.1 | Bedeutung der Umsatzsteuer | 51 |
| 3.1.2 | Umsatzsteuer und Vorsteuer als 2 Säulen des Systems | 53 |
| 3.1.3 | Rechtsgrundlagen | 54 |
| 3.1.4 | Umsatzarten | 54 |
| 3.1.5 | Prüfschemata | 55 |
| 3.2 | Entstehung der Umsatzsteuer bzw. Vorsteuer | 56 |
| 3.2.1 | Zeitpunkt der Entstehung der Umsatzsteuer | 56 |
| 3.2.2 | Zeitpunkt der Entstehung der Vorsteuer | 56 |
| 3.2.3 | Steuersätze | 57 |
| 3.2.4 | Rechnungsprüfung | 58 |
| 3.3 | Rechnungen | 59 |
| 3.3.1 | Vorschriften des § 14 UStG | 59 |
| 3.3.2 | Elektronische Rechnungsübermittlung | 61 |
| 3.3.3 | Ordnungsgemäße Rechnung | 62 |
| 3.3.4 | Kleinbetragsregelung | 71 |
| 3.3.5 | Regelung zum Kleinunternehmer § 19 UStG | 73 |
| 3.3.6 | Versagung des Vorsteuerabzuges | 75 |
| 3.3.7 | Berichtigung fehlerhafter Rechnungen | 76 |
| 3.3.8 | Dauerschuldverhältnissen | 82 |
| 3.3.9 | Aufbewahrung/Archivierung | 83 |
| 3.3.10 | Verjährung | 84 |
| 3.3.11 | Übung ordnungsgemäßer Rechnungen | 85 |
| 3.4 | Anzahlungen | 85 |
| 3.4.1 | Allgemeines | 85 |
| 3.4.2 | Rechnung | 86 |
| 3.4.3 | Buchung erhaltener Anzahlungen | 87 |
| 3.4.4 | Buchung geleisteter Anzahlungen | 89 |
| 3.4.5 | Maßgebender Steuersatz | 90 |
| 3.5 | Umsatzsteuer-Vorauszahlungen | 91 |
| 3.5.1 | Umsatzsteuer-Voranmeldungs-Verfahren | 91 |
| 3.5.2 | Entstehungszeitpunkt Umsatzsteuer | 93 |
| 3.5.3 | Entstehungszeitpunkt Vorsteuer | 94 |

| | | |
|-----------|---|------------|
| 3.5.4 | Buchung der Umsatzsteuer-Vorauszahlung | 94 |
| 3.5.5 | Sondervorauszahlungen | 95 |
| 3.5.6 | Kontenabschluss | 96 |
| 4. | Buchung von Einkäufen | 99 |
| 4.1 | Übersicht Einkauf | 99 |
| 4.2 | Grundfall | 99 |
| 4.3 | Einkauf aus dem EU-/EWR Land (= Innergemeinschaftlicher Erwerb) | 101 |
| 4.3.1 | Allgemeines | 101 |
| 4.3.2 | Gesetzliche Voraussetzungen | 101 |
| 4.3.3 | Steuer und Bemessungsgrundlage | 102 |
| 4.3.4 | Buchungen zum innergemeinschaftlichen Erwerb | 102 |
| 4.3.5 | Rechnung | 104 |
| 4.3.6 | Entstehung der Umsatzsteuer | 105 |
| 4.3.7 | Vorsteuerabzug | 106 |
| 4.3.8 | Meldepflicht | 106 |
| 4.4 | Einkauf aus dem Drittland (= Einfuhr unverzollt und unversteuert) | 106 |
| 4.4.1 | Allgemeines | 106 |
| 4.4.2 | Voraussetzungen | 107 |
| 4.4.3 | Buchungssatz der Einfuhr „unverzollt und unversteuert“ | 107 |
| 4.4.4 | Rechnung | 108 |
| 4.4.5 | Bemessungsgrundlage und Steuersatz | 109 |
| 4.4.6 | Schuldner der Einfuhrumsatzsteuer | 110 |
| 4.4.7 | Entstehung der Einfuhrumsatzsteuer-Schuld | 110 |
| 4.4.8 | Entstehung der Vorsteuer (EUSt) | 111 |
| 4.4.9 | ATLAS-Einfuhr | 111 |
| 4.4.10 | Meldepflicht | 111 |
| 4.5 | Sonderfall Reverse Charge nach § 13b UStG | 111 |
| 4.5.1 | Tatbestände i. S. d. § 13b Abs. 1 UStG | 112 |
| 4.5.2 | Tatbestände i. S. d. § 13b Abs. 2 UStG | 113 |
| 4.5.3 | Vereinfachungs-Regel | 114 |
| 4.5.4 | Vereinfachungs-Regelung | 115 |
| 4.5.5 | Steuerschuldner | 115 |
| 4.5.6 | Berechnung, Anmeldung und Fälligkeit | 116 |
| 4.5.7 | Rechnungsstellung | 116 |
| 4.5.8 | Folgen im Inland | 120 |
| 5. | Buchung von Verkäufen | 123 |
| 5.1 | Übersicht Verkauf | 123 |
| 5.2 | Grundfall | 123 |
| 5.3 | Innergemeinschaftliche Lieferung an einen Unternehmer | 125 |
| 5.3.1 | Allgemeines | 125 |
| 5.3.2 | Fachbegriffe | 125 |
| 5.3.3 | Voraussetzungen für die Umsatzsteuerbefreiung | 127 |

| | | |
|-----------|--|------------|
| 5.3.4 | Umsatzsteuer-Identifikationsnummer als Voraussetzungen für die Umsatzsteuerbefreiung | 128 |
| 5.3.5 | Zusammenfassende Meldung | 128 |
| 5.3.6 | Nachweise bei Beförderung oder Versendung | 132 |
| 5.3.7 | Nachweiserfordernis durch die Gelangensbestätigung | 133 |
| 5.3.8 | Buchung bei innergemeinschaftlicher Lieferung | 138 |
| 5.3.9 | Rechnung | 139 |
| 5.3.10 | Abrechnung in fremder Währung | 141 |
| 5.3.11 | Vorsteuerabzug | 141 |
| 5.3.12 | Meldungen | 141 |
| 5.4 | Verkauf ins Drittland (Ausfuhr) | 141 |
| 5.4.1 | Allgemeines | 141 |
| 5.4.2 | Nachweise bei Ausfuhrlieferungen ins Drittland | 143 |
| 5.4.3 | Buchung bei der Ausfuhr ins Drittland | 144 |
| 5.4.4 | Anforderungen an die Rechnung | 145 |
| 5.4.5 | Umrechnung in fremder Währung | 146 |
| 5.4.6 | Entgelt | 146 |
| 5.4.7 | Vorsteuerabzug | 147 |
| 5.5 | Reverse Charge nach § 13b UStG | 147 |
| 5.5.1 | Allgemeines | 147 |
| 5.5.2 | Berechnung und Anmeldung | 148 |
| 5.5.3 | Buchung von Reverse-Charge-Sachverhalten | 150 |
| 6. | Rechtliche Grundlagen | 153 |
| 6.1 | Kaufvertragsrecht | 153 |
| 6.1.1 | Mangel | 153 |
| 6.1.2 | Zahlungsverzug | 153 |
| 6.2 | Mahnungen | 158 |
| 6.2.1 | Ausreden und Tricks von Schuldern | 158 |
| 6.2.2 | Mahnung | 160 |
| 6.2.3 | Textvorschläge | 161 |
| 6.2.4 | Zustellung der Mahnung | 162 |
| 6.2.5 | Psychologie der Mahnung | 163 |
| 6.3 | Weitere Eintreibungsmöglichkeiten | 163 |
| 6.3.1 | Allgemeine Eintreibungsmöglichkeiten | 163 |
| 6.3.2 | Eingehungsbetrug | 164 |
| 6.3.3 | Geschäftsführerhaftung | 164 |
| 6.3.4 | Mahnbescheid | 164 |
| 6.3.5 | Online-Mahnantrag | 165 |
| 6.3.6 | Vollstreckungsbescheid | 165 |
| 6.3.7 | Gleich klagen – Zeit verkürzen | 166 |
| 6.3.8 | Vermögensauskunft | 167 |
| 6.4 | Vermeidung/Reduzierung von Forderungsausfällen | 167 |
| 6.4.1 | Absicherung von Kundenforderungen | 167 |
| 6.4.2 | Eintreibung bei Bestandskunden | 175 |

| | |
|--|-----|
| 7. Optimierung des Debitoren- und Kreditorenmanagements | 177 |
| 7.1 Debitorenmanagement | 177 |
| 7.1.1 Bedeutung | 177 |
| 7.1.2 Kapitalbindung und Rendite | 177 |
| 7.1.3 Verbesserung der Liquiditätssituation | 178 |
| 7.1.4 Stärkung der Verhandlungsposition beim Warenverkauf ... | 178 |
| 7.1.5 Erhöhung der Eigenkapitalquote | 179 |
| 7.1.6 Vermeidung von Forderungsausfällen | 179 |
| 7.1.7 Kundenschonendes Forderungsmanagement – ein schmäler Grat | 180 |
| 7.1.8 Ausgangsrechnungen schnell und richtig schreiben | 181 |
| 7.1.9 Debitorenmanagement als Kreditmanagement | 182 |
| 7.1.10 Ablauforganisation im Debitorenmanagement | 183 |
| 7.2 Optimierung des Kreditorenmanagements | 185 |
| 7.2.1 Bedeutung | 185 |
| 7.2.2 Prüfung der Eingangsrechnungen | 185 |
| 7.2.3 Prozessoptimierung | 187 |
| 7.3 Digitalisierung | 190 |
| 7.3.1 Allgemeines | 190 |
| 7.3.2 E-Rechnungen | 190 |
| 7.3.3 Weitere Automatisierungsmöglichkeiten | 192 |
| 8. Jahresabschlussarbeiten | 193 |
| 8.1 Inventur von Forderungen und Verbindlichkeiten | 193 |
| 8.2 Einholung von Saldenbestätigungen | 193 |
| 8.3 Vergleich mit dem Folgejahr | 194 |
| 8.4 Periodenabgrenzung | 194 |
| 8.5 Kontokorrentkonten mit gegensätzlichem Saldo | 194 |
| 8.6 Kaufvertragsstörungen | 195 |
| 8.7 Anzahlungen | 195 |
| 8.8 Preisnachlässe | 195 |
| 8.9 Ausweis Forderungen und Verbindlichkeiten | 196 |
| 8.10 Fremdwährungsforderungen und -verbindlichkeiten | 196 |
| 8.10.1 Allgemeines | 196 |
| 8.10.2 Bewertung zum Stichtag | 198 |
| 8.11 Wertberichtigungen von Forderungen | 199 |
| 8.11.1 Einteilung der Forderungen | 199 |
| 8.11.2 Uneinbringliche Forderung | 200 |
| 8.11.3 Zweifelhafte Forderungen | 201 |
| 8.11.4 Pauschalwertberichtigung | 203 |
| 9. Kennzahlen im Kontokorrent | 205 |
| 9.1 Kunden- und Lieferantenziel | 205 |
| 9.2 Forderungsquote | 206 |
| 9.3 Fremdkapitalquote | 206 |
| 9.4 ABC-Analyse der Kunden | 207 |

| | |
|--|------------|
| 9.5 Liquidität 1. und 2. Grades | 207 |
| 9.6 Materialaufwandsquote | 208 |
| 9.7 Goldene Bankregel | 209 |
| Anlage 1: Schaubild Prüfreiheitenfolge Vorsteuerabzug | 211 |
| Anlage 2: Checkliste Ordnungsgemäße Rechnung nach § 14 Abs. 4 UStG | 213 |
| Anlage 3: Checkliste Kleinbetragsrechnung nach § 33 UStDV (bis 250 Euro brutto) | 215 |
| Anlage 4: Reverse Charge bei Metallen | 217 |
| Anlage 5: Reverse Charge bei Schrott | 219 |
| Anlage 6: UST I TG | 221 |
| Anlage 7: UST I TH | 223 |
| Zur Autorin | 225 |