



## 12. Gemeinsamer Info-Tag für Existenzgründer und Praxisabgeber

### Steuerliche Gestaltungsspielräume für die Praxisabgabe

Bad Segeberg, 21. März 2020





## Detlef Rohwer

Steuerberater/Wirtschaftsprüfer  
Inhaber der Kanzlei Rohwer & Gut  
Partnerschaftsgesellschaft mbB  
in Lübeck/Kiel

## Themengebiete

Existenzgründung  
steuerliche und betriebswirt.  
Planung  
Niederlassungsplanung  
Praxisabgabe

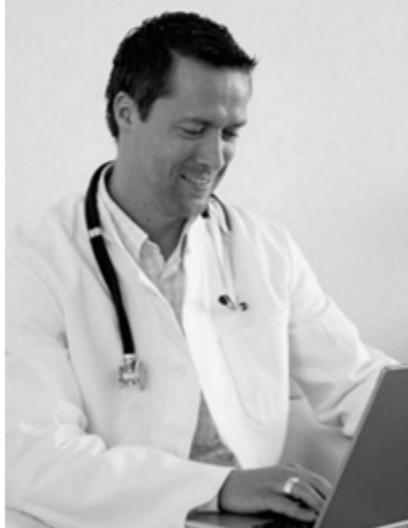


## Alexander Gut

Steuerberater  
Inhaber der Kanzlei Rohwer & Gut  
Partnerschaftsgesellschaft mbB  
in Lübeck/Kiel

## Themengebiete

Existenzgründung  
steuerliche und betriebswirt.  
Planung  
Niederlassungsplanung  
Praxisabgabe



### **Partnerschaftsgesellschaft mbB**

Steuerberatungs- und Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

Richard-Wagner-Str. 6    Holtenauer Straße 94

23556 Lübeck                      24105 Kiel

Tel.: 0451 – 484140                      Tel.: 0431 - 564430

Fax.: 0451 – 4841444

info@rohwer-gut.de | www.rohwer-gut.de

## **I. Zeitlicher Ablauf der Praxisabgabe**

## **II. Arten der Abgabe**

## **III. Bewertung der Praxis**

## **IV. Steuerlicher Veräußerungsgewinn**

## **V. Steuerliche Fallen**



# I. Zeitlicher Ablauf der Praxisabgabe



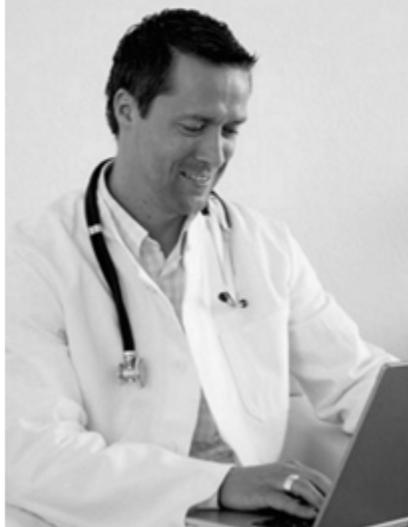
Zeitablauf in Monaten	Dauer in Monaten	Maßnahme	Wer?
0	0	Entschluß zur Praxisübergabe	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Arzt</li> </ul>
1	3	Übergabekonzept entwickeln <ul style="list-style-type: none"> <li>• Gesamtverkauf</li> <li>• Partnerschaft</li> <li>• Job-Sharing</li> <li>• Teilung KV Zulassung</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Arzt</li> <li>• Berater</li> </ul>
4	1	Praxiswert ermitteln	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Steuerberater</li> <li>• Praxisbewerter</li> </ul>

# I. Zeitlicher Ablauf der Praxisabgabe



Zeitablauf in Monaten	Dauer in Monaten	Maßnahme	Wer?
5	6	Praxis für Verkauf fit machen: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Stärken fördern</li> <li>• Schwächen abstellen</li> <li>• steuerlich optimieren</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Arzt</li> <li>• Berater</li> <li>• Steuerberater</li> </ul>
6	6	Passenden Erwerber/ Partner finden	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Arzt</li> <li>• Bank</li> <li>• Praxisbörse</li> </ul>
12	3	Ausschreibungsverfahren	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Arzt</li> <li>• KV</li> </ul>

# I. Zeitlicher Ablauf der Praxisabgabe



Zeitablauf in Monaten	Dauer in Monaten	Maßnahme	Wer?
12	1-2	Finanzierungsbeschaffung für Erwerber	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Arzt</li> <li>• Erwerber</li> <li>• Bank</li> </ul>
12	1-2	Verträge aushandeln <ul style="list-style-type: none"> <li>• Übergabeverträge</li> <li>• Gesellschaftsvertrag</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rechtsanwalt</li> <li>• Steuerberater</li> </ul>
15	1	Abstimmung bestehender Praxisverträge auf Übergabe	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rechtsanwalt</li> </ul>
15		endgültiger Vertragsabschluß	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Arzt / Erwerber</li> <li>• ggf. Notar bei Immobilie</li> </ul>
18		<b>Übergabe</b>	
24	6	Einarbeitungsphase	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Arzt / Erwerber</li> </ul>

### Entgeltliche Praxisabgabe

#### • 100 % Abgabe

d. h., die Praxis oder der Anteil an der Berufsausübungsgemeinschaft werden komplett veräußert

=> Freibetrag und Steuervergünstigungen werden **grundsätzlich** gewährt

unschädlich ist die weitere Tätigkeit für den Käufer als Angestellter oder als Praxisvertreter (solange man auf fremde Rechnung tätig wird)  
z. B. bei Abgabe in ein MVZ



### Entgeltliche Praxisabgabe

#### • Teilabgabe < 100 %

d.h., es wird nur ein Teil der Praxis oder ein Anteil an einer Berufsausübungsgemeinschaft veräußert

- Ermöglichung des leichteren Einstiegs für den Praxisnachfolger
- Kostensenkung in der Berufsausübungsgemeinschaft
- Job-Sharing
- Abgabe nur der „Kassenarztpraxis“

=> Freibetrag und Steuervergünstigungen werden **nicht** gewährt

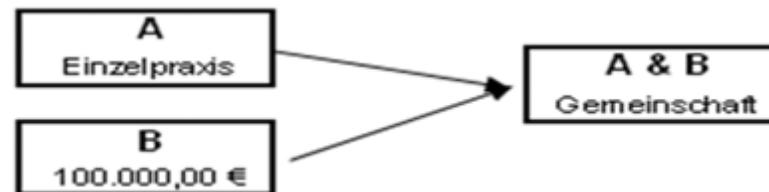
=> unter Umständen **Umsatzsteuerrisiko**  
(vgl. Fakt I/2014 Download [www.rohwer-gut.de](http://www.rohwer-gut.de)  
und V. steuerliche Fallen)



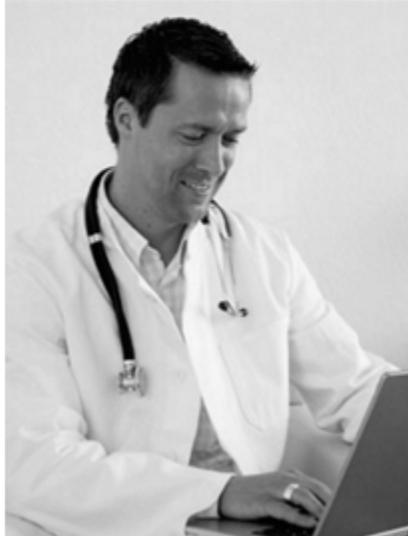
### Unentgeltliche Praxisabgabe/-übergabe

#### Einbringung

Einbringung einer Einzelpraxis in eine  
Gemeinschaftspraxis zu Buchwerten gem.  
§ 24 Umwandlungssteuergesetz



Unentgeltlich , da B die 100.000,00 € in der  
Praxis belässt – z.B. für neue Investitionen –  
und der Betrag nicht an A ausgezahlt wird !



### Unentgeltliche Praxisabgabe/-übergabe

#### Versorgungsrente/Unterhaltsrente

Vermögensübergabe gegen Rente auf die nächste Generation, grundsätzlich wenn

≠

Leistung = Wert der Praxis

Gegenleistung = Barwert der Rente

Steuerliche Konsequenzen:

Abgeber: Rente ist steuerpflichtig

Erwerber: Rente ist steuerlich abzugsfähig



### Unentgeltliche Praxisabgabe/-übergabe

#### Schenkung

d.h., die Praxis oder nur ein Anteil der Praxis wird an die nächste Generation verschenkt

- Ermöglichung des leichteren Einstiegs für den Sohn/Tochter
- Kostensenkung in der Berufsausübungsgemeinschaft
- Job-Sharing

=> Freibetrag und Steuervergünstigungen brauchen **nicht** gewährt zu werden



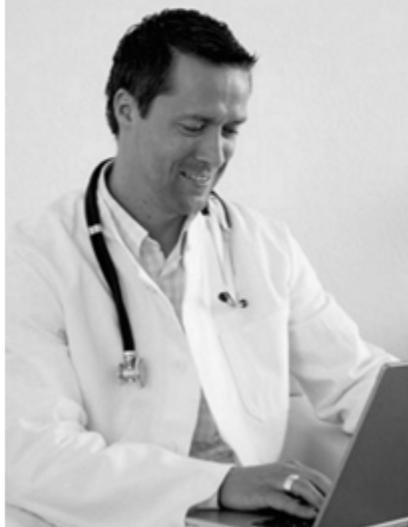
### Schenkung

**Vorteil:** bei Arztpraxen kann, aufgrund der Freibeträge bei der Schenkungsteuer, grundsätzlich davon ausgegangen werden, dass diese Übertragung steuerfrei ist

**Nachteil:** bei Schenkung keine „Wertschöpfung“ über die Steuerdifferenz möglich

Abgeber	Freibetrag und Steuersatz mind. 14 % max. 23,52 % (ab 250 T€ 25,2 %)
Erwerber	Steuerminderung 14 % bis 42 % (ab 250 T€ 45 %)

d.h., Abgeber (Vater/Mutter) zahlt weniger Steuern als der Erwerber (Sohn/Tochter) später einsparen kann. Die Steuerdifferenz führt zu einem Vermögenszuwachs in der Familie.



### III. Bewertung - Unterlagen vom Praxisvorgänger

- **Die betriebswirtschaftliche Auswertung (aktuell)**

**Immaterieller Praxiswert  
Liquiditätsprognose**

- **Die Summen- und Saldenliste (aktuell)**

**Immaterieller Praxiswert  
Liquiditätsprognose**

- **Die Gewinnermittlung**

**Immaterieller Praxiswert  
Liquiditätsprognose  
(längerfristige Betrachtung – 3 Jahre)**

- **Das Anlagenverzeichnis**

**Materieller Praxiswert**



# Branchenpaket Ärzte DATEV

23458/4711/  
Dr. Hulk & Dr. Hogan

Kanzlei-Rechnungswesen V.6.1

Monatvergleich Dezember

Blatt 1

SKR 03 BWA-Nr. 1 BWA-Form BWA für Ärzte E/A Mareneseinsatz KG4

Bezeichnung	Dez/Aktuell	Dez/Vorjahr	Veränderung		Jan/ - Dez/Aktuell	Jan/ - Dez/Vorjahr	Veränderung	
			absolut	in %			absolut	in %
<b>Betriebseinnahmen</b>								
Kassenabrechnung	26.200,00	26.380,00	-180,00	-0,68	498.879,01	430.413,11	68.465,90	15,90
Privatliquidationen	13.685,74	-1.346,98	15.032,72	1.116,03	130.420,59	93.872,33	36.548,26	38,93
Sonst. Praxiseinn.	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	
USt-pfl. Erlöse	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	
Vereinnahmte USt	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	
*Summe Praxiseinn.	39.885,74	25.033,02	14.852,72	59,33	629.299,60	524.285,44	105.014,16	20,03
Unentg. Wertabgaben	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	
Sonstige Einnahmen	880,00	0,00	880,00		2.129,62	1.166,03	963,59	82,64
*Summe Betriebseinn.	40.765,74	25.033,02	15.732,72	62,85	631.429,22	525.451,47	105.977,75	20,17
<b>Betriebsausgaben</b>								
Personalausgaben	12.589,59	11.921,99	667,60	5,60	129.799,08	126.644,53	3.154,55	2,49
-Verbindl. Personal	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	
Ko. Praxiseinrichtg	221,34	0,00	221,34		3.362,02	1.725,72	1.636,30	94,82
Finanzierungskosten	197,51	993,97	-796,46	-80,13	2.840,28	3.658,99	-818,71	-22,38
Raumkosten	1.597,56	1.864,81	-267,25	-14,33	23.486,77	22.371,36	1.115,41	4,99
Praxis-/Laborbedarf	122,45	1.358,28	-1.235,83	-90,98	15.538,12	12.638,10	2.900,02	22,95
Fremdleistungen	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	
Praxissteuern	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	
Abziehbare Vorst.	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	
Beiträge/Versich.	433,68	123,00	310,68	252,59	18.685,90	22.287,38	-3.601,48	-16,16
Fahrzeugkosten	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	
Reise-/Fortb.kosten	210,00	0,00	210,00		1.047,94	801,00	246,94	30,83
Abschreibungen	0,00	4.751,73	-4.751,73	-100,00	178,95	6.484,43	-6.305,48	-97,24
Weitere Ausgaben	1.288,05	1.690,39	-402,34	-23,80	20.283,36	19.751,05	532,31	2,70
*Summe Betriebsausg.	16.660,18	22.704,17	-6.043,99	-26,62	215.222,42	216.362,56	-1.140,14	-0,53
*Vorl.betr.wirt.Erg. Einn.-Ausgaben-BWA	24.105,56	2.328,85	21.776,71	935,08	416.206,80	309.088,91	107.117,89	34,66

Das vorläufige Ergebnis entspricht dem derzeitigen Stand der Buchführung. Abschluss-/ Abgrenzungsbuchungen können es noch verändern.

Fibu \*FAS  
Werte in: EUR



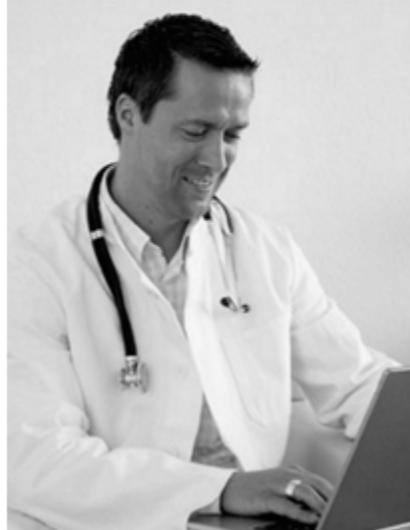
Konto Beschriftung	Eröffnungsbilanzwert	Monatswert		kumulierter Wert		Saldo
		Soll	Haben	Soll	Haben	
200 Medizinische Geräte	1.971,00 S					1.971,00 S
400 Praxiseinrichtung	136,00 S					136,00 S
410 Praxisinventar	8.827,00 S					8.827,00 S
480 Geringwertige Wirtschaftsgüter				178,95	178,95	0,00
485 Wirtschaftsgüter Sammelposten	1.054,00 S					1.054,00 S
730 Apobank Darl. 015 123456789	7.700,00 H	550,00		2.200,00		5.500,00 H
731 Apobank Darl. 005 123456789		583,84		2.363,25	30.000,00	27.636,75 H
Summe Klasse 0	11.988,00 S 7.700,00 H	1.133,84		4.742,20	30.178,95	11.988,00 S 33.136,75 H
1000 Kasse		2.737,00	2.737,00	39.135,00	39.135,00	0,00
1200 Apo.bank 000123456789	46.916,77 H	30.643,68	33.908,32	626.605,49	588.522,23	8.833,51 H
1210 Apo.bank 030 123456789	7.869,62 H			7.869,62		0,00
1360 Geldtransit				7.869,62	7.869,62	0,00
1420 Ford.a privatärztl. Verr.stelle §11 EStG		7.845,57		7.845,57		7.845,57 S
1450 Forderungen nach § 11 EStG für § 4/3		540,00		540,00		540,00 S
1590 Durchlaufende Posten				14.634,02	9.977,79	4.656,23 S
1810 Sonst. Verbindlichkeiten nach §11 EStG	703,74 H		852,40	703,74	852,40	852,40 H
1901 Entnahmen Dr. Hulk		9.047,69	615,79	176.343,41	6.004,13	170.339,28 S
1902 Entnahmen Dr. Hogan		8.588,13	615,79	174.690,03	6.004,13	168.685,90 S
1903 Verrechnungskonto Handel Suplasyn		26,11		7.027,63	208,00	6.819,63 S
1904 KV, Steuerfrei gem. § 3 Nr. 26 EStG			77,00		308,00	308,00 H
1909 Stb.kosten nicht betrieblich (beide)				664,27		664,27 S
1940 Zuwendungen, Spenden				50,00		50,00 S
1990 Einlagen					10,00	10,00 H
1999 Entnahmen		2.349,84		36.556,45		36.556,45 S
Summe Klasse 1	0,00 55.490,13 H	61.778,02	38.806,30	1.100.534,85	658.891,30	396.157,33 S 10.003,91 H
2110 Zinsaufwendungen f. kfr. Verbindlichk.		82,69		2.396,92		2.396,92 S
2115 Zinsaufwendungen f. lfr. Verbindlichk.		16,08		199,99		199,99 S
2116 Zinsen zur Finanzierung Anlagevermögen		98,74		243,37		243,37 S
Summe Klasse 2	0,00 0,00	197,51		2.840,28		2.840,28 S 0,00
4000 Praxis- und Laborbedarf		122,45		15.538,12		15.538,12 S
4100 Personalkosten		6.370,55	97,60	73.749,44	307,26	73.442,18 S
4130 Gesetzliche Sozialaufwendungen		3.703,14		43.377,36		43.377,36 S
4135 Lohn- und Kirchensteuer		2.493,74		10.521,37		10.521,37 S
4138 Beiträge zur Berufsgenossenschaft				510,18		510,18 S
4155 Vermögensbildung		119,76		1.717,48		1.717,48 S
4170 Sonstige Personalkosten				230,51		230,51 S
4210 Miete		1.592,12		20.796,45		20.796,45 S

Konto Beschriftung	Eröffnungsbilanzwert	Monatswert		kumulierter Wert		Saldo
		Soll	Haben	Soll	Haben	
4240 Gas, Strom, Wasser				2.178,00		2.178,00 S
4250 Reinigung, Desinfektion		5,44		235,06		235,06 S
4280 Sonstige Raumkosten				277,26		277,26 S
4360 Versicherungen				2.666,97		2.666,97 S
4361 Berufshaftpflichtversicherung				4.897,85		4.897,85 S
4381 Kammerbeiträge				904,00		904,00 S
4385 KV-Verwaltungskosten				6.155,75		6.155,75 S
4386 Kosten Privatärztl. Verrechnungsstelle		433,68		4.061,33		4.061,33 S
4615 Kongress- und Seminarkosten AN				390,00		390,00 S
4620 Fachliteratur				347,94		347,94 S
4630 Sonstige Fortbildungskosten AN		210,00		310,00		310,00 S
4810 Instandhaltung Praxisgeräte		221,34		3.362,02		3.362,02 S
4846 Mietleasing bewegliche Wirtschaftsgüter		177,31		2.199,12		2.199,12 S
4874 Sofortabschreibung GWG				178,95		178,95 S
4900 Versch. Gemeinkosten		180,40		703,87		703,87 S
4905 EDV- und Internetarbeiten, EDV-Bedarf				2.252,79		2.252,79 S
4906 Wartungskosten, Hard- und Software		303,09		1.042,08		1.042,08 S
4910 Porto				719,25		719,25 S
4920 Telefon/Telefax/Internetkosten				860,35		860,35 S
4930 Bürobedarf		8,89		1.103,75		1.103,75 S
4935 Berufsbekleidung, Praxiswäsche				268,71		268,71 S
4940 Wartezimmerlektüre		30,30		695,60		695,60 S
4941 Dekorationen				125,35		125,35 S
4945 Werbekosten				1.004,98		1.004,98 S
4951 Steuerberatungskosten				1.104,18		1.104,18 S
4952 Buchführungskosten				5.113,06		5.113,06 S
4955 Abfallbeseitigung				57,12		57,12 S
4960 Geschenke abzugsfähig		150,00		150,00		150,00 S
4970 Nebenkosten des Geldverkehrs		270,20	0,01	1.943,19	33,76	1.909,43 S
4971 Mahngebühren, Säumniszuschläge etc.				13,00		13,00 S
4980 Bewirtungskosten				183,54		183,54 S
4981 Nicht abzugsfähige Bewirtungskosten				78,66		78,66 S
4985 Aufmerksamkeiten		11,29		698,52		698,52 S
Summe Klasse 4	0,00	16.560,28	97,61	212.723,16	341,02	212.382,14 S
	0,00					0,00
8010 Kassenabrechnung (KV)			26.200,00		498.879,01	498.879,01 H
8011 KV, Dr. Hulk Stfr. § 3 Nr. 26 EStG				77,00	77,00	0,00
8020 Privatabrechnung			815,08	52,00	19.881,86	19.829,86 H
8021 IGEL-Leistungen		28,00	1.012,00	70,00	5.531,97	5.461,97 H
8022 PVS-Zahlungen S-H Nr. 0815/00			9.349,66		77.333,76	77.333,76 H
8023 IGEL-Leistungen bar			2.537,00		27.795,00	27.795,00 H
8700 Sonstige Einnahmen			880,00		2.129,62	2.129,62 H

 Die Auswertung entspricht dem derzeitigen Stand der Buchführung.

Fibu\*FAS  
Werte in: EUR

Konto Beschriftung	Eröffnungsbilanzwert	Monatswert		kumulierter Wert		Saldo
		Soll	Haben	Soll	Haben	
Summe Klasse 8	0,00 0,00	28,00	40.793,74	199,00	631.628,22	0,00 631.429,22 H
9000 EB-Sachkonten	51.202,13 S					51.202,13 S
Summe Klasse 9	51.202,13 S 0,00					51.202,13 S 0,00
Summe Sachkonten	63.190,13 S 63.190,13 H	79.697,65	79.697,65	1.321.039,49	1.321.039,49	674.569,88 S 674.569,88 H

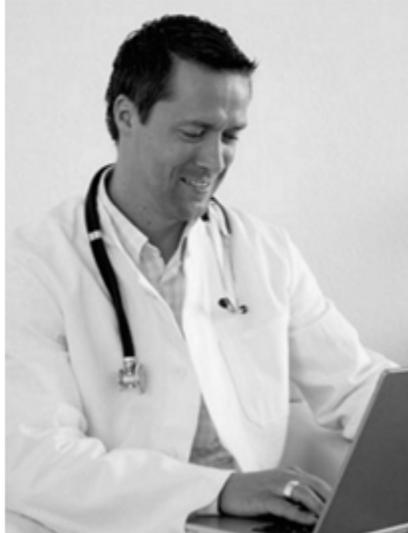


## Rohwer & Gut Partnerschaftsgesellschaft

GEWINNERMITTLUNG nach § 4 Abs. 3 EStG vom 01.01 bis 31.12.

Dr. Hulk/ Dr. Hogan

	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
<b>A. BETRIEBSEINNAHMEN</b>			
1. Einnahmen aus freiberuflicher Tätigkeit	524.285,44		519.497,63
2. Sonstige Erlöse	<u>1.166,03</u>	<u>525.451,47</u>	<u>575,48</u>
<b>SUMME BETRIEBSEINNAHMEN</b>		525.451,47	520.073,11
<b>B. BETRIEBSAUSGABEN</b>			
1. Aufwendungen für Praxisbedarf		12.638,10	14.643,06
2. Personalkosten			
a) Löhne und Gehälter	83.646,57		79.861,72
b) Gesetzliche soziale Aufwendungen	<u>42.997,96</u>	126.644,53	39.577,10
3. Raumkosten			
a) Miete und Pacht	19.105,44		19.963,00
b) Gas, Strom, Wasser	2.673,69		2.517,48
c) Instandhaltung	189,86		5.800,57
d) Sonstige Raumkosten	<u>402,37</u>	22.371,36	722,73
4. Steuern, Versicherungen und Beiträge		22.287,38	21.891,51
5. Werbe- und Reisekosten		1.539,92	2.117,55
6. Instandhaltung und Werkzeuge		559,52	0,00
7. Abschreibungen			
a) Abschreibungen auf Anlagevermögen	3.888,73		5.011,05
b) Abschreibungen auf geringwertige Anlagegüter	<u>2.595,70</u>	6.484,43	1.699,01
8. Verschiedene Kosten		20.178,33	22.180,59
<b>Summe Kosten</b>		212.703,57	215.985,37
Übertrag		312.747,90	304.087,74



**Rohwer & Gut Partnerschaftsgesellschaft**

GEWINNERMITTLUNG nach § 4 Abs. 3 EStG vom 01.01 bis 31.12.

Dr. Hulk/ Dr. Hogan

	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Übertrag		312.747,90	304.087,74
9. Neutrale Aufwendungen		3.658,99	2.537,08
<b>SUMME BETRIEBSAUSGABEN</b>		<b>216.362,56</b>	<b>218.522,45</b>
<b>C. STEUERLICHER GEWINN nach § 4 Abs.3 EStG</b>		<b>309.088,91</b>	<b>301.550,66</b>

## *Rohwer & Gut Partnerschaftsgesellschaft*

---

**ANLAGENSPIEGEL** zum 31. Dezember

**Dr. Hulk & Dr. Hogan**

	Buchwert 01.01.	Zugänge	Abgänge	Abschreibungen	Buchwert 31.12.
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>Sachanlagen</b>					
Medizinische Geräte	2.410,00	0,00	0,00	439,00	1.971,00
Praxiseinrichtung	274,00	0,00	0,00	138,00	136,00
Praxisinventar	4.549,00	7.589,73	0,00	3.311,73	8.827,00
Geringwertige Wirtschaftsgüter	0,00	2.450,27	717,57	1.732,70	0,00
Wirtschaftsgüter Sammelposten	1.917,00	0,00	0,00	863,00	1.054,00
	<u>9.150,00</u>	<u>10.040,00</u>	<u>717,57</u>	<u>6.484,43</u>	<u>11.988,00</u>
<b>Summe Anlagevermögen</b>	9.150,00	10.040,00	717,57	6.484,43	11.988,00

# Anlagenverzeichnis

## Entwicklung des Anlagevermögens vom 01.01. bis 31.12.

Dr. Hulk & Dr. Hogan

Exemplarisch hier nur ein FiBu Konto dargestellt

Konto Inventar	Bezeichnung Inventarbezeichnung	Datum AfA-Art ND	Entw. der %	Stand zum 01.01. EUR	Zugang Abgang- EUR	Umbuchung EUR	Abschreibung Zuschreibung- EUR	Stand zum 31.12. EUR
<b>0200</b>	<b>Medizinische Geräte</b>							
200001	Lunau, gebrauchtes Röntgengerät	09.12.200x Linear	AHK Absch	22.040,00 22.040,00				22.040,00 22.040,00
		3/00 33,33	BW	0,00				0,00
200002	Risy, Notfallausstattung	05.08.200x Linear	AHK Absch	782,71 782,71				782,71 782,71
		5/00 20,00	BW	0,00				0,00
200003	Carle, Strahlerkopf	18.10.200x Linear	AHK Absch	2.214,85 2.214,85				2.214,85 2.214,85
		5/00 20,00	BW	0,00				0,00
200004	Flächendosismeßgerät	21.07.201x Linear	AHK Absch	3.508,50 1.098,50	439,00			3.508,50 1.537,50
		8/00 12,50	BW	2.410,00			439,00	1.971,00
Summe	Medizinische Geräte		Ansch-/Herst-K Abschreibung Buchwerte	28.546,06 26.136,06 2.410,00	439,00		439,00	28.546,06 26.575,06 1.971,00

## Humanmedizin EP/BAG/MVZ Auswahl

Struktur:

Orthopädie - Schleswig-Holstein - Ärzte:2- davon angestellt:0

	Ihr Unternehmen		Vergleich		Abweichung		Strukturabweichung	
	Absolut	%	Absolut	%	Absolut	%	%-Punkte	Sollwert
<b>Praxiseinnahmen</b>								
Kasseneinnahmen	498.879	79,01%	416.239	48,85%	82.640	19,85%	30,16	308.433
Privateinnahmen	130.420	20,65%	377.949	44,35%	-247.529	-65,49%	-23,70	280.061
Sonstige Einnahmen	2.129	0,34%	57.941	6,80%	-55.812	-96,33%	-6,46	42.934
Einnahmen gesamt	631.428	100,00%	852.129	100,00%	-220.701	-25,90%	-0,00	631.428
<b>Praxiskosten</b>								
Material und Labor	15.538	2,46%	39.667	4,66%	-24.129	-60,83%	-2,19	29.393
Personalkosten	129.799	20,56%	171.921	20,18%	-42.122	-24,50%	0,38	127.394
Raumkosten	23.486	3,72%	44.524	5,23%	-21.038	-47,25%	-1,51	32.992
Versicherungen und Beiträge	18.685	2,96%	22.667	2,66%	-3.982	-17,57%	0,30	16.796
KFZ	0	0,00%	8.905	1,05%	-8.905	-100,00%	-1,05	6.598
Porto, Telefon und Bürobedarf	0	0,00%	8.500	1,00%	-8.500	-100,00%	-1,00	6.298
Geräte- und Einrichtungskosten	3.362	0,53%	18.619	2,19%	-15.257	-81,94%	-1,65	13.797
GWG	178	0,03%	1.619	0,19%	-1.441	-89,01%	-0,16	1.200
Fortbildungs- und Reisekosten	1.047	0,17%	9.714	1,14%	-8.667	-89,22%	-0,97	7.198
Sonstige Kosten	20.283	3,21%	35.619	4,18%	-15.336	-43,06%	-0,97	26.394
Kosten vor Zinsen, Afa	212.378	33,63%	361.755	42,45%	-149.377	-41,29%	-8,82	268.060
<b>Zinsen und Abschreibungen</b>								
Afa	6.484	1,03%	31.571	3,71%	-25.087	-79,46%	-2,68	23.394
Finanzierungskosten	2.840	0,45%	13.762	1,62%	-10.922	-79,36%	-1,17	10.198
<b>Zusammenfassung</b>								
Gesamtkosten	221.702	35,11%	407.088	47,77%	-185.386	-45,54%	-12,66	301.652
Gewinn vor Zinsen, Afa	419.050	66,37%	490.375	57,55%	-71.325	-14,54%	8,82	363.368
Gewinn	409.726	64,89%	445.041	52,23%	-35.315	-7,94%	12,66	329.776
Gewinn plus Afa	416.210	65,92%	476.613	55,93%	-60.403	-12,67%	9,98	353.170

### III. Bewertung - Betriebsvergleich

Orthopädie - Schleswig-Holstein - Ärzte:2- davon angestellt:0

	Ihr Unternehmen	best practice	%-Abweichung
Umsatzrendite vor Afa, Zinsen	66,37 %	66,18 %	0,28 %
Umsatzrendite	64,89 %	60,06 %	8,04 %
Personalkostenquote	20,56 %	15,24 %	-34,91 %



- **Ertragsorientierte Betrachtungsweise**

**Ertragswertmethode**

- **„Machbarkeitsanalyse“**

**Finanzierbarkeit**



- **Ärzttekammermethode**

Hinweise zur Bewertung von Arztpraxen 09.09.2008

Der Wert einer Praxis setzt sich unter der Annahme *der Fortführung* dieser Praxis aus dem

- **Substanzwert (materieller Praxiswert)**

und dem

- **ideellen Wert (immaterieller Praxiswert) zusammen**

- **EDV gestützter Bewertungsrechner**



### III. Bewertung - Methode

#### Ermittlung des Substanzwerts:

##### Marktwert jedes einzelnen Wirtschaftsgutes

##### Anlagenverzeichnis

Enthält historische Anschaffungskosten und den aktuellen Buchwert; vermittelt einen Überblick über die vorhandenen Wirtschaftsgüter und kann nur Hinweise zu einem eventuellen Marktwert geben, stellt aber diesen nicht dar.



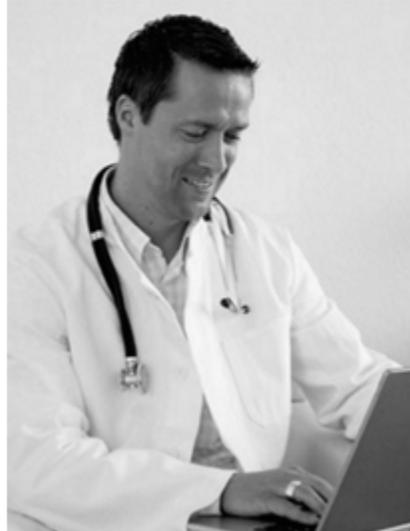
#### Ermittlung des ideellen Wertes:

##### Ertragsorientierte Ermittlung

Ermittlung der Umsatz-, Kostenstruktur und Korrektur um alternatives Arztgehalt => nachhaltig erzielbarer Gewinn  
x Anzahl der Jahre, in denen von einer Patientenbindung durch den bisherigen Praxisinhaber ausgegangen werden kann

grundsätzlich x 2 ; Berufsausübungsgemeinschaften x 2,5





**Bewertung - Gemeinschaftspraxis nach Bundesärztekammermethode**

**Übertragbarer Umsatz**

Umsatz 01	520.073,11 €	
Umsatz 02	525.451,47 €	
Umsatz 03 (ggf. Prognose)	631.429,22 €	
Summe	<u>1.676.953,80 €</u>	
Durchschnittlicher / Übertragbarer Umsatz		<b>558.984,60 €</b>

**Übertragbare Kosten**

Kosten 01	218.522,45 €	
Korrekturposten		
Abschreibungen	-5.011,05 €	
Zinsen	-2.537,08 €	
Kosten 02	216.362,56 €	
Korrekturposten		
Abschreibungen	-3.888,73 €	
Zinsen	-3.658,99 €	
Kosten 03	215.222,42 €	
Korrekturposten		
Abschreibungen	-2.840,28 €	
Zinsen	0,00 €	
Summe	<u>632.171,30 €</u>	
durchschnittliche Kosten	210.723,77 €	
Künftig entstehende Kosten		
Arzthelferin für Abrechnung 1/2 Stelle	20.000,00 €	
Übertragbare Kosten		<b>230.723,77 €</b>

**Übertragbarer Gewinn**

**328.260,83 €**



Übertragbarer Gewinn		328.260,83 €
Alternatives Arztgehalt *)	89.000,00 € x 2 Leistungserbringer =	-178.000,00 €
Nachhaltig erzielbarer Gewinn		<u>150.260,83 €</u>
Prognosemultiplikator	x 2,5 =>	375.652,08 €
Materieller Wert unterstellt mit		20.000,00 €
Gesamtwert der Praxis		<u><u>395.652,08 €</u></u>
<b>Wertanteil für 50 % der Praxis</b>		<b>197.826,04 €</b>

Erfahrungsgemäß werden das 0,8 – 1,3 fache  
des zu erwartenden Jahresüberschusses geleistet;  
hier 1,28 facher Jahresüberschuss

\*) 2008 Ärztekammer 76.000,00 € Wertentwicklung mit Steigerungsfaktor 2 % p.a. =>  89.000,00 €

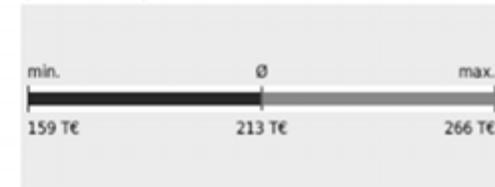
# EDV gestützter Bewertungsrechner

## Bewertung

Schleswig-Holstein - Orthopädie

	Anzahl Gesellschafter	Anzahl Zulassungen	KV-Planungsbereich gesperrt?
<b>Fachgruppe(n)</b>			
Orthopädie	2	2	ja
<b>Kennzahlen</b>			
Standort der Praxis	Schleswig-Holstein, Ballungsraum		
Umsatz	559 T€		
Gewinn vor Zinsen und Afa	328 T€		
Sachwert	20 T€		
<b>Verkehrswert</b>			
Wertuntergrenze	159 T€		
Mittelwert	213 T€		
Wertobergrenze	266 T€		

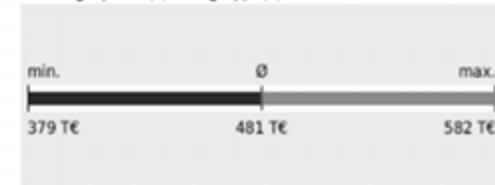
### Verkehrswertspanne (Ideeller Wert)



### Gesamtwertspanne (Ideeller Wert plus Sachwert)



### Zulassungswertspanne der Praxis für die gesperrte(n) Fachgruppe(n)



**! Zulassungswert > Gesamtwert !**

Bewertungsrechner nach Medmaxx/ Prof. Dr. Wolfgang Merk, öffentlich bestellter Sachverständiger für die Bewertung von Unternehmen und Praxen im Gesundheitswesen



BEWERTUNG

# Wert ist nicht gleich Wert

Familienunternehmer tun sich aufgrund der emotionalen Verbundenheit mit der Firma schwer, ihr Lebenswerk an Dritte zu verkaufen. Die Preisgestaltung wird dabei zur Herausforderung.



Foto: shutterstock

**Studienergebnis:** Die Mehrheit der Unternehmer überschätzt den Erlös, den das Unternehmen im Fall eines Verkaufs erzielen würde. Knapp 60 Prozent der Eigner veranschlagen einen zu hohen Wert.

**8,3 fache der Gewinnerwartung →**

Die Entscheidung, das Familienunternehmen in andere Hände zu bei solch einer Transaktion eine große Herausforderung dar.

## ANGEBOTE DER WOCHE

HIER ZU 500 WEITEREN AKTUELLEN VERKAUFSANGEBOTEN

01

### HYDRAULIK-DIENSTLEISTUNG

Branche	Dienstleistungen/Handel
Umsatz	1 Mio. Euro
Mitarbeiter	10
Gewinn	200.000 Euro
Preis	1,3 Mio. Euro

02

### ONLINESHOP FÜR NAHRUNGSGERGÄNZUNGSPRODUKTE

Branche	Handel/Produktion
Umsatz	2 Mio. Euro
Mitarbeiter	10
Gewinn	180.000 Euro
Preis	gegen Gebot

03

### PROFITABLER KÜCHENHANDEL



Branche	Handel
Umsatz	4,1 Mio. Euro
Mitarbeiter	13
Gewinn	200.000 Euro
Preis	1,5 Mio. Euro

04

### VERSICHERUNGSMAKLERGESELLSCHAFT

Branche	Dienstleistungen
Umsatz	2 Mio. Euro
Mitarbeiter	22
Gewinn	700.000 Euro
Preis	5,8 Mio. Euro



Rohwer & Gut



DEUTSCHE  
UNTERNEHMERBÖRSE

NEWSLETTER

MANAGEMENT

9 fache der Gewinnerwartung →

ANGEBOTE DER WOCHE

HIER ZU 500 WEITEREN AKTUELLEN  
VERKAUFSANGEBOTEN

01

MÖBELZULIEFERER

Branche	Handwerk/Produktion
Umsatz	2,5 bis 5,0 Mio. Euro
Mitarbeiter	40
Gewinn	bis 0,5 Mio. Euro
Preis	keine Angabe

02

IT-DIENSTLEISTUNGS-  
UNTERNEHMEN 

Branche	Kommunikation und Information
Umsatz	0,8 Mio. Euro
Mitarbeiter	12
Gewinn	0,1 Mio. Euro
Preis	0,9 Mio. Euro

03

IMPORT UND GROSSHANDEL  
FEINKOST 

Branche	Handel
Umsatz	0,5 bis 1,0 Mio. Euro
Mitarbeiter	keine Angabe
Gewinn	bis 0,5 Mio. Euro
Preis	0,5 bis 1,0 Mio. Euro

04

ZULIEFERER FÜR  
FAHRZEUG- UND  
MASCHINENBAU 

Branche	Handel/Produktion
Umsatz	0,9 Mio. Euro
Mitarbeiter	10
Gewinn	0,1 Mio. Euro
Preis	0,6 Mio. Euro

>> GESUCH DER WOCHE

01

KABELKONFEKTIONIERUNG/  
ANSCHLUSSTECHNIK 

Branche	Produktion
Umsatz	0,1 bis 500,0 Mio. Euro
Mitarbeiter	keine Angabe
Gewinn	gut
Preis	0,1 bis 500,0 Mio. Euro

Ein Partner von

Handelsblatt

Verkaufsangebote

Ihre Suchkriterien

Land: all  
 PLZ-Bereich: -  
 Preis in EUR: € - €  
 Branchenauswahl: Steuerberater

Suche speichern | Suchkriterien zurücksetzen

Volltextsuche

Suchen

Region

Land: Alle  
 PLZ: von  bis

Preis

Die Suche ergab 9 Treffer.

130 % der Umsatzerwartung bei Steuerberater  
 72 % der Umsatzerwartung bei Arzt



Steuerberatungskanzlei Raum Hamburg AG 276 Branche Rechts- und Steuerberatung,...	PLZ: 20000 bis 20999
	Kaufpreis: 390.000 €
	Umsatz: 300.000 €
Steuerberatungskanzlei AG 055 Raum Görlitz Branche Rechts- und Steuerberatung,...	PLZ: 02000 bis 02999
	Kaufpreis: 280.000 €
	Umsatz: 280.000 €
Steuerberatungskanzlei Raum Koblenz Branche Rechts- und Steuerberatung,...	PLZ: 56000 bis 56999
	Kaufpreis: 396.000 €
	Umsatz: 330.000 €

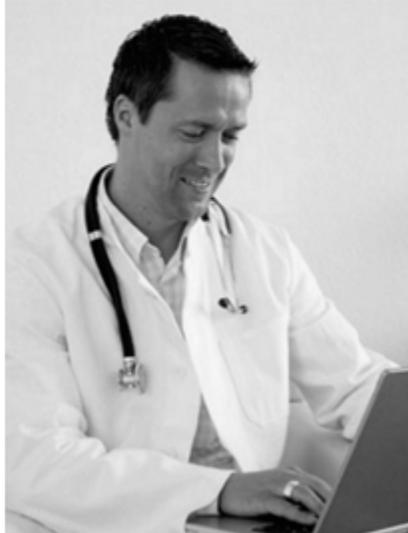


### III. Bewertung Finanzierbarkeit / Prognose

	1. Jahr	2. Jahr	3. Jahr	4. Jahr	5. Jahr	6. Jahr
Durchschnittliche Gewinnerwartung	328.260,83					
						
Gewinnanteil 50 %	164.130,42	164.130,42	164.130,42	164.130,42	164.130,42	164.130,42
Abschreibung des Kaufpreises auf 6 a 200.000,00 x 1/6 = Zinsen mit 3 % *)	-33.333,33 -6.000,00	-33.333,33 -5.400,00	-33.333,33 -4.800,00	-33.333,33 -4.200,00	-33.333,33 -3.600,00	-33.333,33 -3.000,00
Steuerpflichtiger Gewinnanteil	124.797,09	125.397,09	125.997,09	126.597,09	127.197,09	127.797,09
Sonderausgaben pauschal erfasst zu versteuern des Einkommen	-15.000,00	-15.000,00	-15.000,00	-15.000,00	-15.000,00	-15.000,00
Steuerbelastung (Est und Soli)	-40.206,87	-40.472,73	-40.738,59	-41.004,45	-41.270,31	-41.536,17
Abschreibung Tilgung *)	33.333,33 -20.000,00	33.333,33 -20.000,00	33.333,33 -20.000,00	33.333,33 -20.000,00	33.333,33 -20.000,00	33.333,33 -20.000,00
Sonderausgaben pauschal mit	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00
Liquidität aus der Praxis vor Abzug der persönlichen Sonderausgaben (RV, KV, PV)	97.923,55	98.257,69	98.591,83	98.925,97	99.260,11	99.594,25



### III. Bewertung Finanzierbarkeit / Prognose



	7. Jahr	8. Jahr	9. Jahr	10. Jahr
Durchschnittliche Gewinnerwartung				
Gewinnanteil 50 %	164.130,42	164.130,42	164.130,42	164.130,42
Abschreibung des Kaufpreises auf 6 a 200.000,00 x 1/6 = Zinsen mit 3 % *)	0 -2.400,00	0 -2.400,00	0 -1.200,00	0 -600,00
Steuerpflichtiger Gewinnanteil	161.730,42	161.730,42	162.930,42	163.530,42
Sonderausgaben pauschal erfasst zu versteuerndes Einkommen	-15.000,00	-15.000,00	-15.000,00	-15.000,00
	146.730,42	146.730,42	147.930,42	148.530,42
Steuerbelastung (Est und Soli)	-56.572,03	-56.572,03	-57.103,75	-57.369,61
Abschreibung Tilgung *)	0,00 -20.000,00	0,00 -20.000,00	0,00 -20.000,00	0,00 -20.000,00
Sonderausgaben pauschal mit	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00
Liquidität aus der Praxis vor Abzug der persönlichen Sonderausgaben (RV, KV, PV)	85.158,39	85.158,39	85.826,67	86.160,81



### III. Bewertung Finanzierbarkeit / Prognose

	ab 11. Jahr
Durchschnittliche Gewinnerwartung	
Gewinnanteil 50 %	164.130,42
Abschreibung des Kaufpreises auf 6 a 200.000,00 x 1/6 = Zinsen mit 3 % *)	0 0
Steuerpflichtiger Gewinnanteil	<u>164.130,42</u>
Sonderausgaben pauschal erfasst zu versteuerndes Einkommen	<u>-15.000,00</u>
	149.130,42
Steuerbelastung (Est und Soli)	-57.635,47
Abschreibung Tilgung *)	0,00 0,00
Sonderausgaben pauschal mit	15.000,00
Liquidität aus der Praxis vor Abzug der persönlichen Sonderausgaben (RV, KV, PV)	<u><u>106.494,95</u></u>

## Ihre Basisdaten

Fachrichtung	Orthopädie
KV Planungsbereich	Schleswig-Holstein
Geburtsjahr (z.B. 1984)	1987
Splitting	<input type="radio"/> ja <input checked="" type="radio"/> nein
Kirchensteuerpflicht	<input type="radio"/> ja <input checked="" type="radio"/> nein
Steuerliche Abzugsbeträge p. a. (€)	<input type="text" value="20000"/>

**aktualisieren** 

## Anstellung

Jahresbrutto (€)	<input type="text" value="96000"/>
Krankenversicherungs- zusatzbeitrag p. m. (€)	<input type="text" value="300"/>
Rentenalter	<input type="text" value="67"/>

## Vermögensbildung

zusätzl. Vermögensbildung p. m. (€)	<input type="text" value="0"/>
Nettorendite (%)	<input type="text" value="2.0"/>

## Karrierewege im Vergleich

- Fast alle Ärzte, Zahnärzte und Apotheker stehen in ihrem Berufsleben einmal vor der Entscheidung, sich niederzulassen und damit eine eigene unternehmerische Existenz zu begründen. Bei dieser Entscheidung gibt es stets viele Aspekte zu beachten.
- Neben unternehmerischem Risiko, Arbeitsbelastung, Familienfreundlichkeit etc. spielt die finanzielle Dimension bei dieser Entscheidung eine große Rolle. Aus diesem Grund wurde dieser Karriererechner entwickelt: Mit diesem Planungstool lässt sich der wahrscheinliche finanzielle Vorteil der Karrierepfade „Anstellung“ und „Selbstständigkeit“ schnell abschätzen - und zwar ab heute bis zum voraussichtlichen Berufsende.
- Die Zukunft lässt sich natürlich nicht ganz sicher vorhersagen, das ist aber auch nicht das Ziel des Tools. Mit dem Karriererechner können Sie jedoch auf der Basis der heute geltenden relevanten Regelungen aus Steuer- und Sozialrecht abschätzen, welcher Karriereweg für den Heilberufler vermutlich finanziell attraktiver sein wird.
- Nachdem die Karrierewege einmal grob berechnet wurden, lassen sich weitere Einkommensstufen einbauen. Damit kann z. B. auch eine etwaige „Beförderung“ vom Oberarzt zum Chefarzt oder ein Gewinnanstieg einer Praxis rechnerisch abgebildet werden.
- Das Ergebnis des Rechners zeigt dann approximativ das kumulierte Einkommen, das über den Planungszeitraum (i. d. R. das restliche Berufsleben) erzielt wird, und den Vermögenszuwachs, der sich durch die Sparraten und die Einzahlungen in die Altersvorsorgesysteme ergibt.
- Der **Vorteilsfaktor** gibt das relative Verhältnis der Karrierewege wieder.
- Der Vorteil in Jahren zeigt, um wie viele Jahre früher das Endergebnis des schlechteren Karriereweges erreicht wird, wenn der bessere Weg beschritten wird.

## Selbstständigkeit

Lebensalter Praxisgründung	<input type="text" value="32"/>
voraussichtlicher Jahresgewinn (€)	<input type="text" value="164130"/>
Krankenversicherungs- beitrag p. m. (€)	<input type="text" value="600"/>
Rentenalter	<input type="text" value="67"/>

## Vermögensbildung

zusätzl. Vermögensbildung p. m. (€)	<input type="text" value="0"/>
Nettorendite (%)	<input type="text" value="2.0"/>

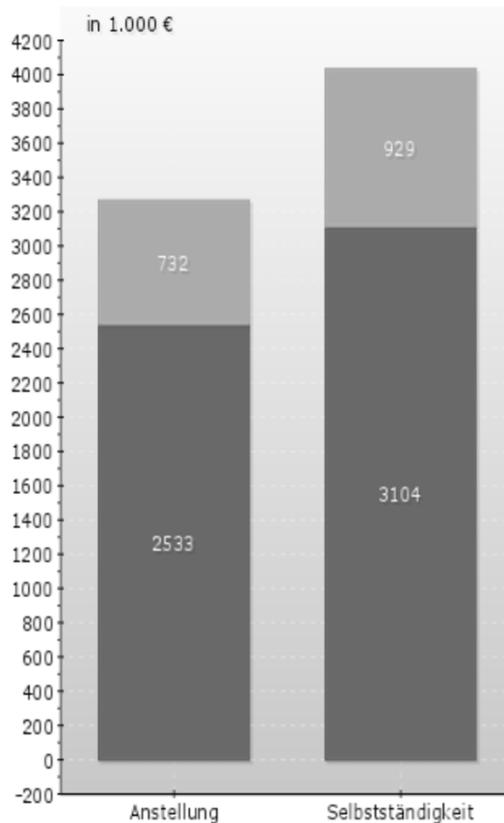
#### Karrierestufen Anstellung

		Jahresbrutto	Vermögensbildung monatlich	Zinssatz Vermögensbildung	Zinssatz Rentenversicherung	Zeile löschen
Jahr	Alter	€	€	%	%	
2019	32	96000	0	2.0	2.0	
2027	40	<input type="text" value="120000"/>	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="2.0"/>	<input type="text" value="2.0"/>	<input type="button" value="X"/>
2037	50	<input type="text" value="150000"/>	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="2.0"/>	<input type="text" value="2.0"/>	<input type="button" value="X"/>

#### Karrierestufen Selbstständigkeit

		Jahresbrutto	Vermögensbildung monatlich	Zinssatz Vermögensbildung	Zinssatz Rentenversicherung	Zeile löschen
Jahr	Alter	€	€	%	%	
2019	32	164130	0	2.0	2.0	
2039	52	<input type="text" value="180543"/>	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="2.0"/>	<input type="text" value="2.0"/>	<input type="button" value="X"/>
2049	62	<input type="text" value="198597"/>	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="2.0"/>	<input type="text" value="2.0"/>	<input type="button" value="X"/>

### III. Bewertung - EDV gestützter Karriererechner



	Anstellung	Selbstständigkeit
Berufsjahre	Jahre	Jahre
gesamt	35	35
davon Selbstständig		35

Einkommen	€	€
(Rest-)Lebensbrutto vor privater Vermögensbildung	4.518.000	6.081.015
Krankenversicherung	280.256	252.000
Versorgungswerk	253.890	650.281
Pflegeversicherung	28.342	0
Arbeitslosenversicherung	40.950	0
Einkommensteuer	1.309.770	1.966.225
Solidaritätszuschlag	72.037	108.142
Kirchensteuer	0	0
(Rest-)Lebensnetto vor privater Vermögensbildung	2.532.755	3.104.366
Einzahlungen private Vermögensbildung	0	0
(Rest-)Lebensnetto nach privater Vermögensbildung	2.532.755	3.104.366
Jahresnetto im Durchschnitt	72.364	88.696

Vermögenszuwachs	€	€
Altersvorsorge Versorgungswerk	731.969	929.084
Private Vermögensbildung	0	0
Vermögenszuwachs gesamt	731.969	929.084
Vermögenszuwachs pro Jahr im Durchschnitt	20.913 €	26.545

Gesamtbetrachtung	€	€
Finanzplus (Nettoeinkommen und Vermögenszuwachs)	3.264.724	4.033.451
Vorteil	Selbstständigkeit + 768.727	
Vorteilsfaktor	1,2	
Vorteil in Jahren	11,4	



## IV. Steuerlicher Veräußerungsgewinn

### Ermittlung des Veräußerungsgewinns

**Verkaufserlös = Verkaufspreis der Praxis**

**zzgl. Verkehrswerte der entnommenen  
Wirtschaftsgüter**

(z.B. PKW, Praxisimmobilie )

**zzgl. Darlehen/Verbindlichkeiten die vom Käufer  
übernommen werden**

**abzgl. Restbuchwerte aller Wirtschaftsgüter der  
Praxis**

(das ist der Teil der ursprünglichen Anschaffungs- oder  
Herstellungskosten, der bislang noch nicht in Form der  
Abschreibung aufwandswirksam geworden ist)

**abzgl. Veräußerungskosten (Rechtsanwalt, Makler...)**

**=> Veräußerungsgewinn**

## IV. Steuerlicher Veräußerungsgewinn

**Freibetrag nach § 16 Abs. 4 EStG**

**45.000 €**

**Der Freibetrag wird gekürzt, soweit der Veräußerungsgewinn 136.000 € übersteigt.**

**Nur bei Veräußerung des gesamten Unternehmens bzw. des gesamten Mitunternehmeranteils**

**Mindestalter 55 Jahre oder dauernd berufsunfähig**

**Der Freibetrag ist nur einmal im Leben zu gewähren.**

**Prüfen, ob bereits verbraucht für Schiffsbeteiligung o.ä.; oder prüfen, ob der Freibetrag für die Veräußerung einer weiteren Beteiligung o.ä. eingesetzt werden sollte. Ggf. Übertrag der Beteiligung auf Ehepartner und somit Freibetrag auch für Ehepartner.**



## IV. Steuerlicher Veräußerungsgewinn

	<b>A</b>
Veräußerungserlös	100.000,00 €
Entnahmewert PKW	20.000,00 €
	<hr/>
	120.000,00 €
Restbuchwerte	10.000,00 €
	<hr/>
Gewinn	110.000,00 €
Freibetrag	45.000,00 €
	<hr/>
zu versteuern	<b>65.000,00 €</b>



## IV. Steuerlicher Veräußerungsgewinn

	<b>A</b>	<b>B</b>
Veräußerungserlös	100.000,00 €	160.000,00 €
Entnahmewert PKW	20.000,00 €	20.000,00 €
	120.000,00 €	180.000,00 €
Restbuchwerte	10.000,00 €	10.000,00 €
Gewinn	110.000,00 €	170.000,00 €
Freibetrag	45.000,00 €	11.000,00 €
zu versteuern	<b>65.000,00 €</b>	<b>159.000,00 €</b>

**Fazit:** A => B Durch die Erhöhung des Veräußerungserlöses um 60 T€ ergibt sich ein um 94.000 € höherer steuerpflichtiger Gewinn.



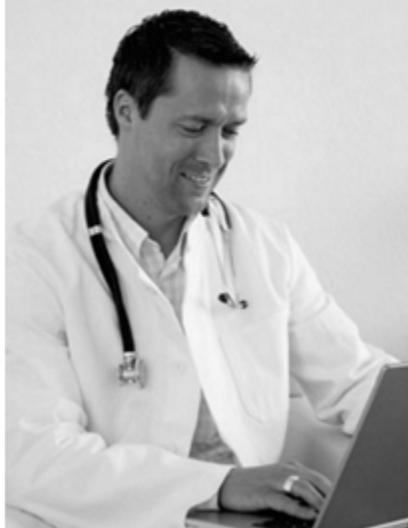
## IV. Steuerlicher Veräußerungsgewinn

	<b>A</b>	<b>B</b>	<b>C</b>
Veräußerungserlös	100.000,00 €	160.000,00 €	250.000,00 €
Entnahmewert PKW	20.000,00 €	20.000,00 €	20.000,00 €
	120.000,00 €	180.000,00 €	270.000,00 €
Restbuchwerte	10.000,00 €	10.000,00 €	10.000,00 €
Gewinn	110.000,00 €	170.000,00 €	260.000,00 €
Freibetrag	45.000,00 €	11.000,00 €	0,00 €
zu versteuern	65.000,00 €	159.000,00 €	260.000,00 €

**Fazit:**

**A => B** Durch die Erhöhung des Veräußerungserlöses um 60 T€ ergibt sich ein um 94.000 € höherer steuerpflichtiger Gewinn.

**B => C** Durch die Erhöhung des Veräußerungserlöses um weitere 90 T€ ergibt sich ein um 101T€ höherer steuerpflichtiger Gewinn.



### Besteuerung

§ 34 Abs. 1 EStG: 1/5-Regelung

Alternative:

§ 34 Abs. 3 EStG: 0,56facher Durchschnittsteuersatz  
mindestens Eingangsteuersatz 14 %  
(nur einmal im Leben, Mindestalter 55 Jahre  
oder dauernd berufsunfähig)

Achtung:

Die Kirchensteuer auf den Veräußerungsgewinn, der bereits ermäßigt besteuert wird, wird auf Antrag nochmal zusätzlich um weitere 50 % reduziert.

**Evangelische Kirche:**

Nordelbisches Kirchenamt Finanzdezernat  
Dänische Str. 21/35  
24103 Kiel

**Katholische Kirche:**

Erzbistum Hamburg (umfasst  
Hamburg, Lübeck, Mecklenburg -  
Vorpommern usw.) Generalvikariat  
Postfach 10 19 25  
20013 Hamburg



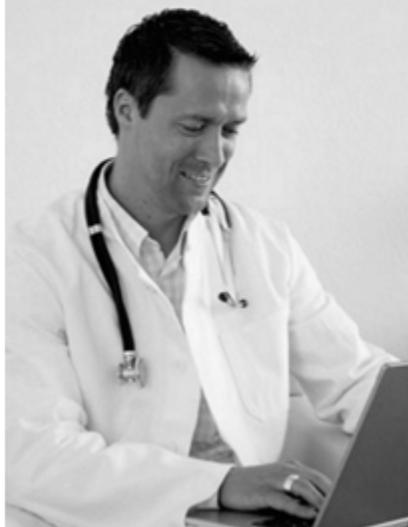
## IV. Steuerlicher Veräußerungsgewinn

Beispiel: verheirateter Arzt (mit Kirchensteuer)  
 110.000,00 € Veräußerungserlös ./ 45.000,00 € FB  
 => **65.000,00 € Veräußerungsgewinn**



	Steuerbelastung incl. Soli und KiSt bei 1/5-tel-Regelung	Steuerbelastung incl. Soli und KiSt bei 0,56- facher durchschnittlicher Steuersatz
Weitere Einkünfte 0,00 €	0,00 €	11.151,00 €
Weitere Einkünfte 50.000,00 €	32.863,00 €	21.521,00 €
Weitere Einkünfte 150.000,00 €	84.982,00 €	68.410,00 €
<b>Mehrsteuer auf lfd. Gewinn</b> 0,00 => 150 T€	84.982,00 €	57.259,00 €

**Fazit:** Die 1/5-tel-Regelung bringt bei höheren laufenden Einkünften keinerlei Vorteile.  
 Bei geringen weiteren laufenden Einkünften kann die 1/5tel-Regelung dagegen sogar vorteilhafter als der 0,56fache-durchschnittliche Steuersatz sein.



### Gestaltungsmöglichkeiten

#### Wahl des Veräußerungszeitpunkts:

Vorbemerkung: üblicherweise werden für Ärzte und Zahnärzte Einnahme-Überschuss-Rechnungen „§ 4(3)Rechnungen“ erstellt – keine Bilanzen.

Danach werden alle Geldeingänge und –abflüsse eines Jahres für die Besteuerung dieses Jahres zu Grunde gelegt. Honorare, die im alten Jahr erwirtschaftet und erst im neuen ausgezahlt werden (z.B. Restzahlungen, Privathonorare), werden erst im neuen Jahr versteuert.

Bei **Veräußerung** der Praxis muss eine – fiktive – Schlussbilanz erstellt werden. Damit sind alle danach noch eingehenden Zahlungen in diesem Zeitpunkt zu versteuern.



## IV. Steuerlicher Veräußerungsgewinn

### Standardfall, Veräußerung zum Jahresende (31.12.):

Der Veräußerungsgewinn fällt zusammen mit dem laufenden Gewinn des Jahres und der Versteuerung der noch nach dem Praxisverkauf gezahlten Honorare von der K(Z)V sowie gezahlten Privathonorare. Es entsteht auch bei Anwendung des 0,56fachen durchschnittlichen Steuersatzes eine relativ hohe Steuerbelastung.



### Veräußerung zum Jahresanfang (02.01.):

Der Veräußerungsgewinn fällt mit den Einkünften des neuen Jahres zusammen (Renten, Kapitaleinkünfte, Vermietungseinkünfte; aus der Praxis: Restzahlungen und noch eingehende Privathonorare). Die Besteuerung ist regelmäßig geringer als im Standardfall, da bei insgesamt geringeren übrigen Einkünften auch der 0,56fache-durchschnittliche Steuersatz geringer ist.



**Optimierung der Gestaltung:  
Übergang zur Bilanzierung zum 31.12. des Vorjahres.**

In diesem Fall sind die nach Praxisverkauf noch eingehenden Restzahlungen und Privathonorare im Vorjahr (dem letzten vollen Geschäftsjahr) zu erfassen. Damit sind die Einkünfte im Jahr der Veräußerung minimal, so dass auch der 0,56fache-durchschnittliche Steuersatz minimal und möglicherweise sogar die 1/5tel-Regelung von Vorteil ist.





## IV. Steuerlicher Veräußerungsgewinn

### Investitionen vor Verkauf

Grundsätzlich sind Investitionen kurz vor einem Praxisverkauf **wirtschaftlich fragwürdig**, weil der Käufer üblicherweise keinen entsprechend höheren Preis zahlen wird;

#### Ausnahme:

- zwingend notwendige Investitionen;
- Investitionen in Absprache mit dem Käufer;
  - soweit der Verkäufer noch Investitionen tätigt, kann er sie (ggf. in Gestalt von Abschreibungen) steuerlich geltend machen (Steuerersparnis nach Maßgabe des normalen Steuertarifs); soweit er bei dem Verkauf dann einen Gewinn erzielt, weil z.B. die Abschreibungen höher als der reale Wertverlust waren, wird dieser nur dem begünstigten Steuersatz unterworfen.
- Alternative Leasing; damit wird die wirtschaftliche Belastung auf Abgeber und Übernehmer verteilt.

### Tätigkeit nach Praxisverkauf - Einkommensteuer

#### Eigene Praxis:

Um die steuerlichen Begünstigungen (Freibetrag, 0,56facher durchschnittlicher Steuersatz, 1/5-Regel) nicht zu gefährden, fordert die Finanzverwaltung:

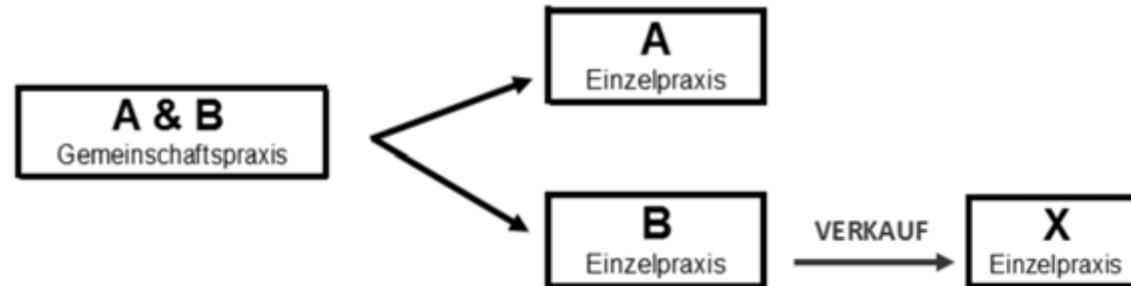
Die freiberufliche Tätigkeit in dem bisherigen örtlichen Wirkungskreis muss wenigstens für eine gewisse Zeit eingestellt werden.

Höhe der Einnahmen aus ärztlicher Tätigkeit darf maximal 10 % der durchschnittlichen Praxiseinnahmen der letzten drei Jahre betragen.

**Achtung:** Die Hinzugewinnung neuer Patienten innerhalb der „gewissen“ Zeit nach der Betriebsaufgabe ist – auch ohne Überschreitung der vorerwähnten 10 %- Grenze – in jedem Fall schädlich.



## Realteilung – Vergangenheitsbewältigung - Einkommensteuer



Arzt A und B haben jahrelang gemeinschaftlich eine Berufsausübungsgemeinschaft betrieben. Zum 02.01.2015 haben sie sich getrennt und Ihre Praxen als Einzelpraxen weitergeführt. Die Steuererklärung der Gemeinschaft A & B wurde am 31.12.2016 beim Finanzamt eingereicht.

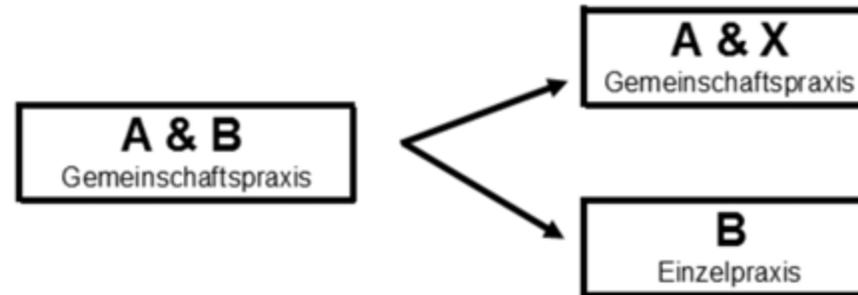
➔ **Steuerlich hat in 2015 grundsätzlich eine Realteilung stattgefunden!**

Da steuerlich eine Realteilung nur begünstigt ist, wenn nicht innerhalb einer Sperrfrist von drei Jahren nach Abgabe der Steuererklärung zu Buchwerten übertragene wesentliche Betriebsgrundlagen veräußert werden, können A oder B erst am 01.01.2020 ihre Praxen unschädlich veräußern.

- Verkaufen sie vorher, wird die Trennung/Übertragung am 02.01.2015 zu Marktwerten besteuert, d.h., volle Aufdeckung der stillen Reserven.
- Der laufende Gewinn ist, sofern vertraglich nichts anderes vereinbart ist, gemeinschaftlicher Gewinn, d.h., wenn A sich nicht an die Fristen hält, muss B, entsprechend des Gewinnverteilungsschlüssels der Gemeinschaft, anteilig die Aufdeckung mit versteuern!



## Wechsel aus einer Gemeinschaftspraxis in eine andere Gemeinschaftspraxis – Einkommensteuer

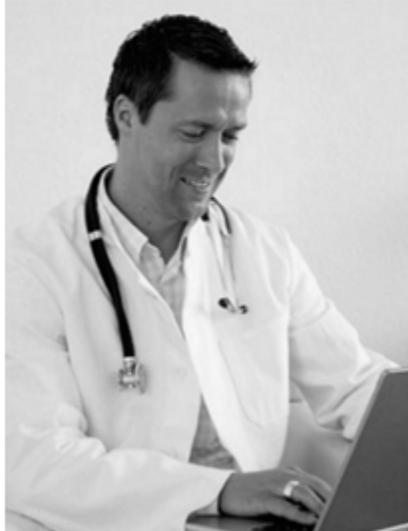


Arzt A und B haben jahrelang gemeinschaftlich eine Berufsausübungsgemeinschaft betrieben. Zum 02.01.2015 haben sie sich getrennt. A tritt in eine neue Gemeinschaftspraxis A & X ein! B führt die alte Praxis als Einzelpraxis fort.

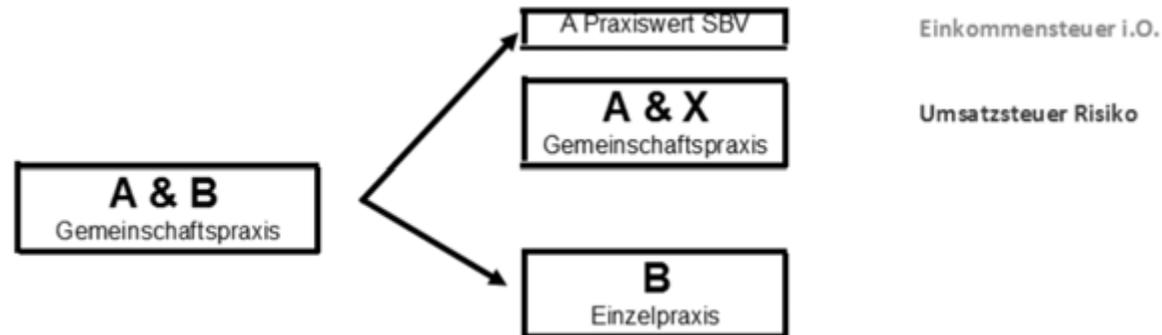
➔ **Steuerlich hat in 2015 grundsätzlich eine Realteilung oder - ggf. alternativ - ein Austritt aus einer Gemeinschaftspraxis gegen Sachwertabfindung stattgefunden!**

Die Einbringung von Wirtschaftsgütern (z.B. Patientenstamm, Praxiswert, materielle Wirtschaftsgüter) gegen Gewährung von Gesellschaftsrechten (Gemeinschaftspraxisanteile) gilt steuerlich als Tausch und damit als VERÄUSSERUNG. Da steuerlich eine Realteilung und auch eine Sachwertabfindung nur begünstigt sind, wenn nicht innerhalb einer Sperrfrist von drei Jahren nach Abgabe der Steuererklärung - hier: Steuererklärung 2015 Abgabe am 31.12.2016 - zu Buchwerten übertragene wesentliche Betriebsgrundlagen veräußert werden, kann B erst ab dem 01.01.2020 seinen Anteil in eine Gemeinschaftspraxis einbringen.

- Überträgt er vorher, wird die Trennung/Übertragung am 02.01.2015 zu Marktwerten besteuert, d.h., volle Aufdeckung der stillen Reserven.
- Der laufende Gewinn ist, sofern vertraglich nichts anderes vereinbart ist, gemeinschaftlicher Gewinn, d.h., wenn A sich nicht an die Fristen hält, muss B, entsprechend des Gewinnverteilungsschlüssels der Gemeinschaft, anteilig die Aufdeckung mit versteuern!



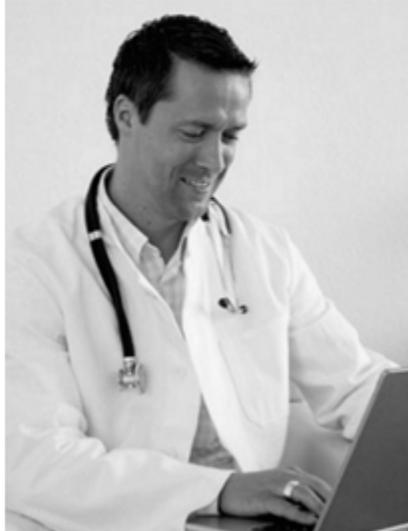
**Wechsel aus einer Gemeinschaftspraxis in eine andere Gemeinschaftspraxis MIT SBV – Einkommensteuer**



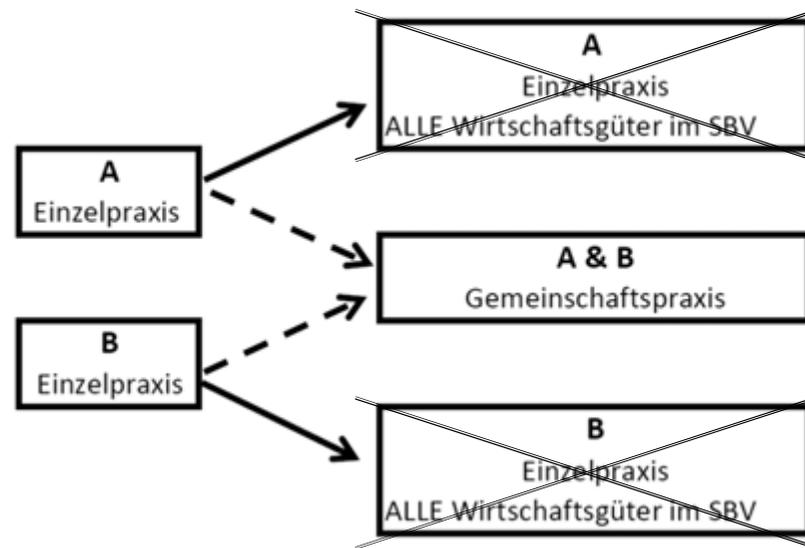
Fall analog vorherigem, ABER A überträgt seinen ehemaligen Praxisanteil in sein Sonderbetriebsvermögen bei der neuen A & X Gemeinschaftspraxis.

- **Steuerlich hat grundsätzlich eine Realteilung oder - ggf. alternativ - ein Austritt aus einer Gemeinschaftspraxis gegen Sachwertabfindung stattgefunden, ABER die Wirtschaftsgüter von A sind NICHT in die Gemeinschaftspraxis eingebracht worden => keine Aufdeckung von stillen Reserven!**

- **PROBLEM Umsatzsteuer! Übertragung von Wirtschaftsgütern aus dem umsatzsteuerlichen Vermögen der A&B GbR in das Sonderbetriebsvermögen (SBV) des A ist grundsätzlich ein umsatzsteuerpflichtiger Umsatz – vgl. nachfolgend (u.U. kann die Kleinunternehmerregel des § 19 UStG angewendet werden).**



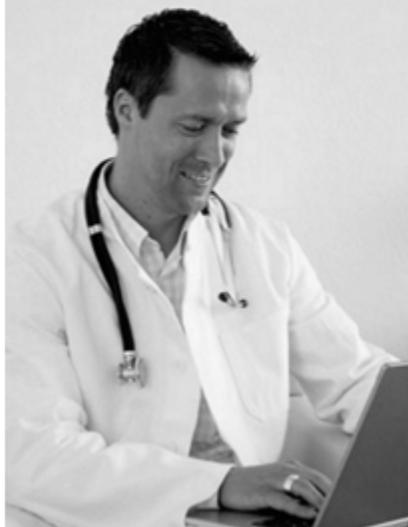
Einbringung in Gemeinschaftspraxis - Umsatzsteuer



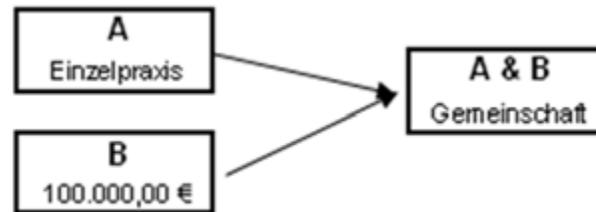
A möchte mit B eine Gemeinschaftspraxis gründen, um eventuell später an C zu veräußern. A und B verbinden sich zu einer Ü/BAG und behalten, damit man sich u.U. später wieder einfacher trennen kann, ALLE Wirtschaftsgüter im Sonderbetriebsvermögen.

**Risiko:** ALLE Wirtschaftsgüter werden in das umsatzsteuerliche PRIVAT-Vermögen entnommen. Hinsichtlich der materiellen Wirtschaftsgüter kann die Umsatzsteuerbefreiung gem. § 4 Nr. 28 UStG greifen; für den immateriellen Praxiswert greift diese Steuerbefreiung NICHT ! U.U. kann § 19 UStG Kleinunternehmerregelung angewendet werden.

**Lösung:** ALLE Wirtschaftsgüter werden in die Gemeinschaftspraxis eingebracht; sofern einkommensteuerlich geprüft – vgl. „Gemeinschaftspraxis MIT SBV-Einkommensteuer“.



### Einbringung in Gemeinschaftspraxis - Einkommensteuer

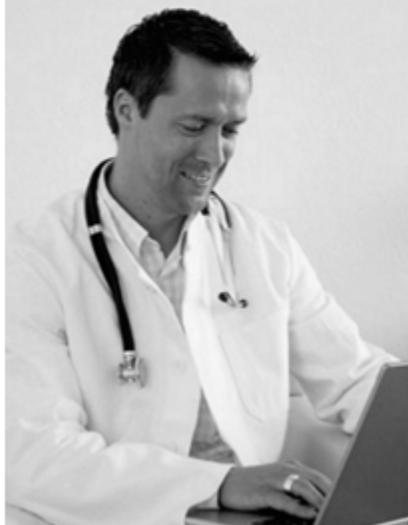


A möchte mit B eine Gemeinschaftspraxis gründen, um eventuell später an C zu veräußern. A bringt seine bisherige Praxis ein; B bringt 100 T€ ein. Der Vorgang ist unentgeltlich, sofern die 100.000,00 € in der neuen Gemeinschaftspraxis verbleiben, d.h., z. B. für Neuanschaffungen verwendet werden. Sofern A entnimmt => wie Veräußerung voll steuerpflichtig; keine Vergünstigungen.

**Grundsätzlich** ist die Einbringung einer Einzelpraxis in eine Gemeinschaftspraxis zu Buchwerten gem. § 24 Umwandlungsteuergesetz steuerfrei (vgl. Arten der Abgabe)

#### Risikobereiche:

- In zeitlichem Zusammenhang darf keine Entnahme der eingebrachten Wirtschaftsgüter erfolgen => Schädlich wäre hier die Entnahme der 100.000,00 € von A (würde wie eine Veräußerung von B an A für 100.000,00 € gewertet werden).
- Für A muss ein „Buchwertfortführungsantrag“ gem. § 24 UmwStG gestellt werden. Wird dies versäumt, muss A alle Stillen Reserven aufdecken und versteuern, ohne das eine Steuerbegünstigung gewährt werden kann.



### Minderheitsgesellschafter – Gewerbesteuer

Gemeinschaftspraxis:

Gesellschafter A 50 % B 50 % Vermögensanteil

*Gesellschafter C 0 % Vermögensanteil*

Gewinnbeteiligung:

Gesellschafter C => 30 % der von ihm erwirtschafteten Honorare

Restgewinn => Gesellschafter A und B jeweils 50 % Vermögensanteil

**Steuerrecht => alle Gesellschafter müssen MITUNTERNEHMER sein**

**=> Mitunternehmer = Unternehmerrisiko und Unternehmerinitiative**

BFH v. 03.11.2015 - VIII R 63/13 BStBl 2016 II S. 383

„Erhält ein (Schein-)Gesellschafter eine von der Gewinnsituation abhängige, nur nach dem eigenen Umsatz bemessene Vergütung und ist er zudem von einer Teilhabe an den stillen Reserven der Gesellschaft ausgeschlossen, kann wegen des danach nur eingeschränkt bestehenden Mitunternehmerrisikos eine Mitunternehmerstellung nur bejaht werden, wenn eine besonders ausgeprägte Mitunternehmerinitiative vorliegt. Hieran fehlt es jedoch, wenn zwar eine gemeinsame Geschäftsführungsbefugnis besteht, von dieser aber tatsächlich wesentliche Bereiche ausgenommen sind.“

⇒ **Die KOMPLETTEN Einkünfte der Gemeinschaftspraxis (Abfärbetheorie § 15 III EStG) unterliegen der Gewerbesteuer**

⇒ **Das „Gehalt“ des (Schein-) Gesellschafters unterliegt der Beitragspflicht zur Deutschen Rentenversicherung (keine rückwirkende Befreiung – trotz Zahlungen an das Versorgungswerk – möglich)**

**Lösung:**

- Mehrstufige Gewinnverteilung, die für alle Gesellschafter auch eine Beteiligung am Gesamtgewinn der Gesellschaft ermöglicht
- Beteiligung aller Gesellschafter am Gesellschaftsvermögen
- Teilnahme an unternehmerischen Entscheidungen (Mitunternehmerinitiative)



### Anstellung von Ärzten - Gewerbesteuer

Gemeinschaftspraxis:

Gesellschafter A und B; *Angestellter C* – möglicher Nachfolger C

Freiberufliche Einkünfte – gewerbesteuerfrei – liegen vor, wenn diese aufgrund eigener Fachkenntnisse leitend und eigenverantwortlich erzielt wurden. Bedient man sich fachlich vorgebildeter Mitarbeiter, die die ärztliche Tätigkeit eigenverantwortlich ausüben dürfen, ist Vorsicht geboten.



BFH Urteil Urt. v. 16.07.2014, Az. VIII ZR 41/12 (Anästhesisten-Urteil)

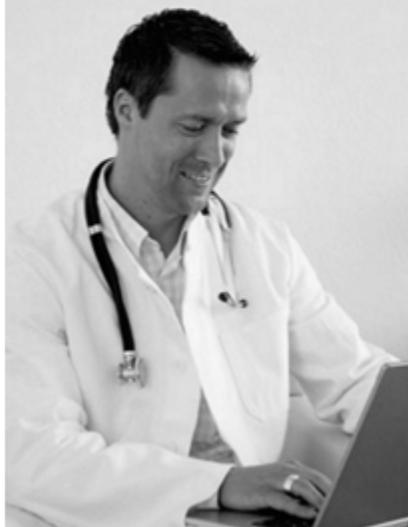
„Voraussetzung dafür ist, dass sie (Ärzte) aufgrund ihrer Fachkenntnisse durch regelmäßige und eingehende Kontrolle maßgeblich auf die Tätigkeit ihres angestellten Fachpersonals – patientenbezogen – Einfluss nehmen, so dass die Leistung den "Stempel der Persönlichkeit" des Steuerpflichtigen trägt.“

„Führt ein selbständiger Arzt die jeweils anstehenden Voruntersuchungen bei den Patienten durch, legt er für den Einzelfall die Behandlungsmethode fest und behält er sich die Behandlung "problematischer Fälle" vor, ist die Erbringung der ärztlichen Leistung durch angestellte Ärzte regelmäßig als Ausübung leitender eigenverantwortlicher freiberuflicher Tätigkeit im Rahmen des § 18 Abs. 1 Nr. 1 Satz 3 EStG anzusehen“

⇒ **Die KOMPLETTEN Einkünfte der Gemeinschaftspraxis (Abfärbetheorie § 15 III EStG) unterliegen der Gewerbesteuer, wenn die Kriterien nicht erfüllt werden**

**Lösung:** Den Anstellungsvertrag bereits so formulieren – und diesen auch so leben bzw. dokumentieren –, dass die Vorgaben des BFH beachtet werden:

- Bindung an die Weisungen des Arbeitgebers
- Regelmäßige konsiliarische Praxisbesprechungen
- Abstimmung schwieriger und atypischer Fälle mit dem Arbeitgeber



### Anstellung von „Rentnern“ - Sozialversicherung

Gemeinschaftspraxis:

Gesellschafter A und B; Angestellter C „Rentner“ (bezieht bereits Einkünfte aus dem Versorgungswerk) – bisheriger Praxisinhaber

Die dargestellten Grundsätze zur „Anstellung von Ärzten“ sind zu beachten.

Besonderheiten:

- Krankenversicherung => hälftiger Anteil, der der GKV entspricht muss von Arbeitgeber übernommen werden; wird steuerfrei an den Arbeitnehmer ausgezahlt 😊

- Deutsche Rentenversicherung ! 😞

**Vor** Erreichen der Regelaltersgrenze (65 Jahre + x; z.B. Bj.1952 65a+6m)

=> trotz Zahlungen des Versorgungswerks an den Arbeitnehmer, müssen für ihn 50 % Arbeitnehmeranteil und 50 % Arbeitgeberanteil an die DEUTSCHE RENTENVERSICHERUNG abgeführt werden!

**Nach** Erreichen der Regelaltersgrenze

=> 50 % Arbeitgeberanteil sind an die DEUTSCHE RENTENVERSICHERUNG abzuführen!



## Entnahme der Immobilie/Spekulationsgeschäft

Wie bereits dargestellt, ist nicht nur der Veräußerungsgewinn der Praxis sondern auch der Marktwert der Wirtschaftsgüter, die im Zusammenhang mit dem Verkauf der Praxis entnommen werden, zu versteuern. Werthaltigster Posten ist hier die Praxisimmobilie.

**Problem: Wertfindung für die Immobilie**

Ziel des Abgebers → möglichst niedriger Wert

**Problem: wenn die Immobilie innerhalb von 10 Jahren nach der Entnahme veräußert wird! => Spekulationsgewinn**

**=> muss bei Wertfindung und bei Zeitpunkt der Veräußerung beachtet werden**

Bsp:

Buchwert	
Praxisimmobilie	50.000,00 €
Teilwert für Entnahme	<u>150.000,00 €</u>
Entnahme-gewinn	<u>100.000,00 €</u>

steuerbegünstigt



"neue"	
Anschaffungs-kosten	150.000,00 €
Verkauf innerhalb von 10 a	<u>200.000,00 €</u>
Spekulations-gewinn	<u>50.000,00 €</u>

voll steuerpflichtig



**Rohwer & Gut**

**Partnerschaftsgesellschaft mbB**

**Steuerberatungs- und Wirtschaftsprüfungsgesellschaft**

**Richard-Wagner-Str. 6    Holtenauer Straße 94**

**23556 Lübeck**

**24105 Kiel**

**Tel.: 0451 – 484140**

**Tel.: 0431 - 564430**

**Fax.: 0451 – 4841444**

**info@rohwer-gut.de | www.rohwer-gut.de**



Freizeichnung:

Der Inhalt des Seminars wurde nach bestem Wissen erstellt, Haftung und Gewähr müssen jedoch wegen der Komplexität und dem ständigen Wandel der Rechtslage ausgeschlossen werden. Der Inhalt des Vortrages kann die individuelle steuerliche Beratung des Einzelfalls nicht ersetzen.