



12. Gemeinsamer Info-Tag für Existenzgründer und Praxisabgeber

Steuerliche Fragen der Praxisgründung/-übernahme

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



Inhalt

- I. Unterlagen vom Praxisvorgänger**
- II. Praxisbewertung/ Betriebsvergleich/
Finanzierbarkeit- und Prognoserechnungen**
- III. Fördermöglichkeiten für Praxisübernehmer/
Praxisgründer**
- IV. Praxisfinanzierung**
- V. Jetzt geht´s los**
- VI. Praktische Hinweise**



I. 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 %
Betriebseinnahmen								
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
Betriebsausgaben								
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				91,88		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

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
A. BETRIEBSEINNAHMEN			
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>
SUMME BETRIEBSEINNAHMEN		525.451,47	520.073,11
B. BETRIEBSAUSGABEN			
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
Summe Kosten		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
SUMME BETRIEBSAUSGABEN		216.362,56	218.522,45
C. STEUERLICHER GEWINN nach § 4 Abs.3 EStG		309.088,91	301.550,66

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
Sachanlagen					
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>
Summe Anlagevermögen	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
0200	Medizinische Geräte							
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:

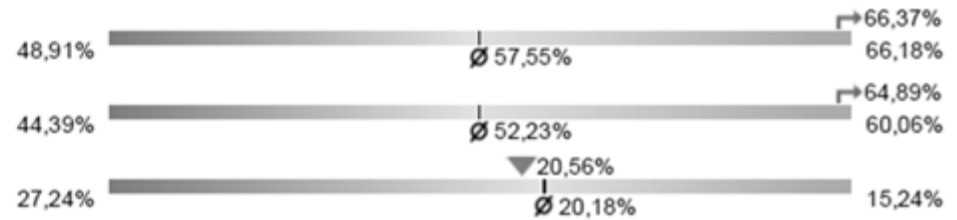
Orthopädie - Schleswig-Holstein - Ärzte:2- davon angestellt:0

	Ihr Unternehmen		Vergleich		Abweichung		Strukturabweichung	
	Absolut	%	Absolut	%	Absolut	%	%-Punkte	Sollwert
Praxiseinnahmen								
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
Praxiskosten								
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
Zinsen und Abschreibungen								
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
Zusammenfassung								
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

II. Praxisbewertung - 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**



II. Praxisbewertung - Methoden

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		558.984,60 €

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		230.723,77 €

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>
Wertanteil für 50 % der Praxis		197.826,04 €

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 €

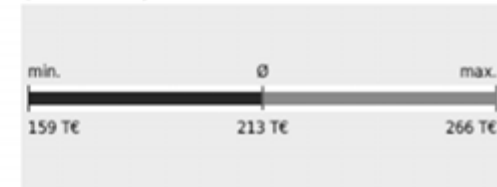
EDV gestützter Bewertungsrechner

Bewertung

Schleswig-Holstein - Orthopädie

	Anzahl Gesellschafter	Anzahl Zulassungen	KV-Planungsbereich gesperrt?
Fachgruppe(n)			
Orthopädie	2	2	ja
Kennzahlen			
Standort der Praxis	Schleswig-Holstein, Ballungsraum		
Umsatz	559 T€		
Gewinn vor Zinsen und Afa	328 T€		
Sachwert	20 T€		
Verkehrswert			
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 NAHRUNG-ERGÄNZUNGSPRODUKTE

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

03

PROFITABLER KÜCHENHANDEL



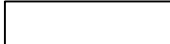
Branche	Handel
Umsatz	4,1 Mio. Euro
Mitarbeiter	13
Gewinn	200.000 Euro
Preis	1,5 Mio. Euro

04

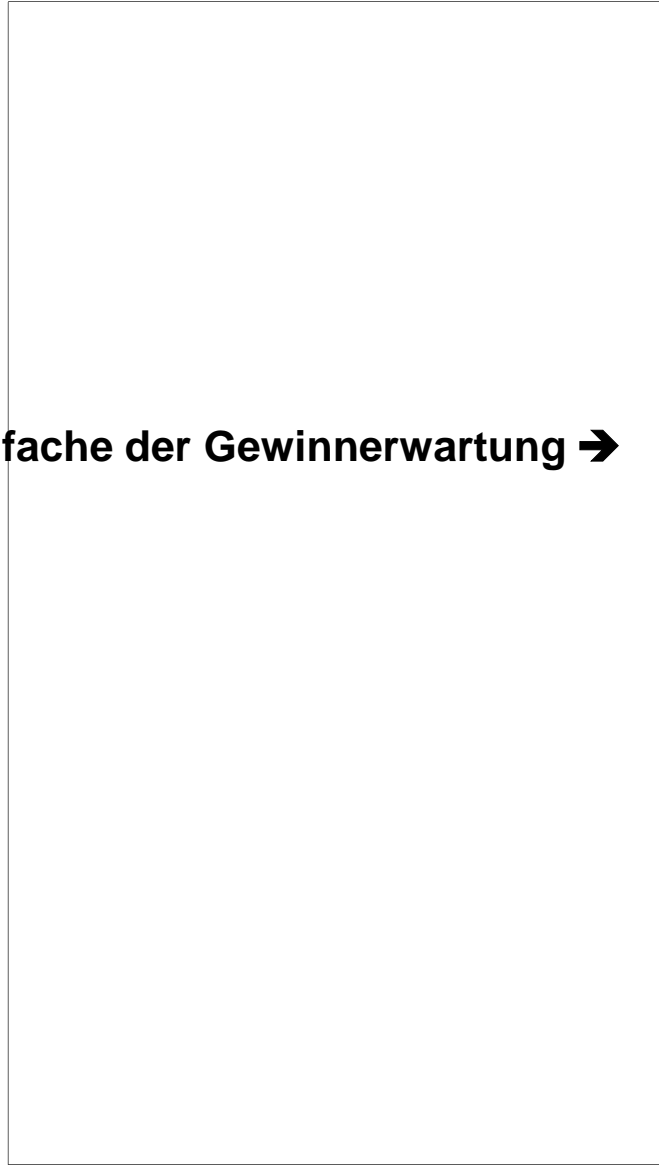
VERSICHERUNGSMAKLER-GESELLSCHAFT

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





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 €



II. Praxisbewertung 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



II. Praxisbewertung 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



II. Praxisbewertung 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"/>

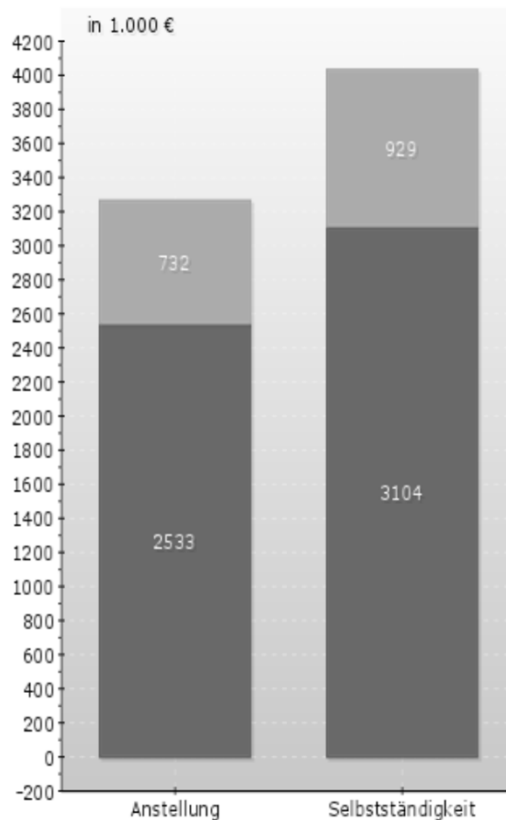
Karrierestufen Anstellung

		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="✕"/>
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="✕"/>

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="✕"/>
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="✕"/>

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	

III. Fördermöglichkeiten für Praxisübernehmer/-gründer

A) Bundesagentur für Arbeit – Gründungszuschuss

Rechtliche Grundlage: - § 93 SGB III

- Geschäftsanweisung zum GZ vom 01.04.2012

Ermessensentscheidung der Bundesagentur für Arbeit.

Gem. der Geschäftsanweisung der Bundesagentur für Arbeit

„Vorrang der Vermittlung ist zu berücksichtigen

aber ... die Prüfung des Vermittlungsvorrangs hat stets individuell zu erfolgen und darf nicht dazu führen, dass bestimmte Branchen oder Fachkräfte grundsätzlich von einer Förderung ausgeschlossen werden.“



Kontra Gründungszuschuss (Vermittlungsvorrang):



- Nachhaltige Integration innerhalb des Arbeitslosengeld-Bezugszeitraumes ?
- Können sofort oder in absehbarer Zeit Stellenangebote unterbreitet werden ?
- Bestehen andere Hemmnisse, die den Integrationserfolg behindern ?

Pro Gründungszuschuss:



- potentielle Arbeitgeber bieten nur befristete Arbeitsverhältnisse an, sodass eine längerfristige Lebensplanung nicht möglich ist
- Familienfeindliche Dienstplangestaltung bei Jobangeboten
- Arbeitsplatzangebot bietet keine Entwicklungsmöglichkeiten oder Perspektiven
- kein dem Ausbildungsstand angemessenes Tätigkeitsfeld
- keine dem Ausbildungsstand angemessene Vergütung
- § 33 Leistungen zur Teilhabe am Arbeitsleben (Schwerbehinderung)
§ 33 Nr. 5. Gründungszuschuss entsprechend § 93 des Dritten Buches durch die Rehabilitationsträger nach § 6 Abs. 1 Nr. 2 bis 5 (ist zu gewähren)



A) Bundesagentur für Arbeit – Gründungszuschuss

1) Persönliche Voraussetzungen für Gründungszuschuss

- Gründung, so lange noch mindestens 150 Tage Anspruch auf Arbeitslosengeld besteht.
- Existenzgründung muss Haupterwerb sein
- Durch die Selbstständigkeit muss die Arbeitslosigkeit beendet werden. Kein direkter Übergang von einer Angestelltentätigkeit in geförderte Selbstständigkeit



A) Bundesagentur für Arbeit – Gründungszuschuss

2) sachliche Voraussetzungen für Gründungszuschuss

- Antragsstellung vor Gründung
- Stellungnahme einer fachkundigen Stelle zur Tragfähigkeit der Gründung
- Bestätigung der steuerlichen Anmeldung durch das Finanzamt

3) Höhe Gründungszuschuss

zwei Phasen und somit bis zu insgesamt 15 Monate

Grundförderung: sechs Monate lang in Höhe des bisherigen Arbeitslosengeldes zuzüglich monatlicher Pauschale von 300 Euro

Aufbauförderung: weitere neun Monate je 300 Euro, wenn die Geschäftstätigkeit anhand von Unterlagen dargelegt wird.



2) Öffentliche Darlehn

**Information und Beratung über Ihren
Bankberater**

(KfW, DtA)



Umfang der Finanzierung

Hinweis: Früher 2-Konten-Modell

heute betriebliche Schulden so
lange behalten, wie das Geld
sinnvoll anderweitig verwendet
werden kann



Fälligkeit (endfällig, laufende Tilgung)

zu Einzelheiten vgl. Gründungskonzept des
Bankberaters mit Vergleichsrechnung:
Annuitätendarlehen ⇔ Endfälliges Darlehen



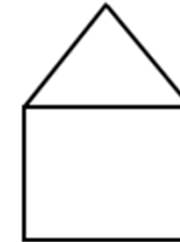
klassische Variante

2020
Kaufpreis 200 T€
Tilgung 2020-2029



vor Steuern → nach Steuern
2 % 1,0 %

2030
Kaufpreis 200 T€
Tilgung 2030-2039



vor Steuern → nach Steuern
2 % 2 %



IV. Praxisfinanzierung

betriebswirtschaftlich optimierte Variante

2020
Kaufpreis 200 T€
Tilgung 0,00 €



vor Steuern → nach Steuern
2 % 1,0 %

2020 bis 2029
Ansparung 200 T€
als Tilgungersatz



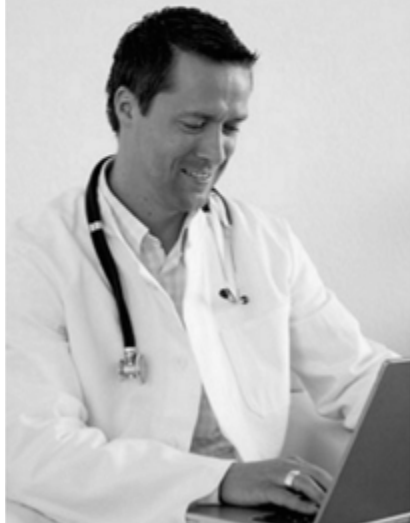
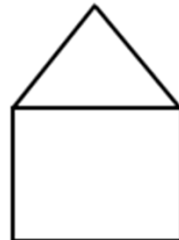
notw. Rendite > 1,0 %

Tilgung 2030-2039
200 T€



vor Steuern → nach Steuern
2 % 1,0 %

2029
Kaufpreis 200 T€
!!! bar !!!



1. Exkurs / Einzelpraxis - Absicherung der Praxisfinanzierung mit Risikolebensversicherung

Das Darlehen für den Praxiskauf sollte unbedingt entsprechend der Valuta, mit einer RISIKO-Lebensversicherung abgesichert werden.

Vorteil:

- ⇒ Die Erben tragen nicht das Risiko der Verwertung der Praxis**
- ⇒ Absicherung über niedrige Beiträge möglich, da nur das Todesfallrisiko – ohne Kapitalbildung - abgesichert wird.**
- ⇒ Im Versicherungsfall - Todesfall - müssen nicht weitere Sicherheiten liquidiert werden, die für die Versorgung der Familie bestimmt waren.**

**2. Exkurs/ Gemeinschaftspraxis - Regelungen im Gesellschaftsvertrag
- Absicherung der Abfindung mit
Risikolebensversicherung**

Gemeinschaftspraxis Dres Hulk & Hogan
Praxiswert gesamt 600.000,00 €

Gesellschaftsvertrag: Im Falle des Todes führt der verbleibende
Gesellschafter die Praxis fort und leistet an die Erben des verstorbenen
Gesellschafters eine Abfindung, in Höhe des Praxiswertes, mit 300.000,00 €.

Dr. Hulk

Erlösanteil bei Praxiskauf/ Abfindung im Todesfall => 300.000,00 €

Dr. Hogan zur Absicherung des Todes von Dr. Hulk:

Lebensversicherung

Versicherungsnehmer Dr. Hogan

Bezugsberechtigter Dr. Hogan

Vesicherte Person Dr. Hulk

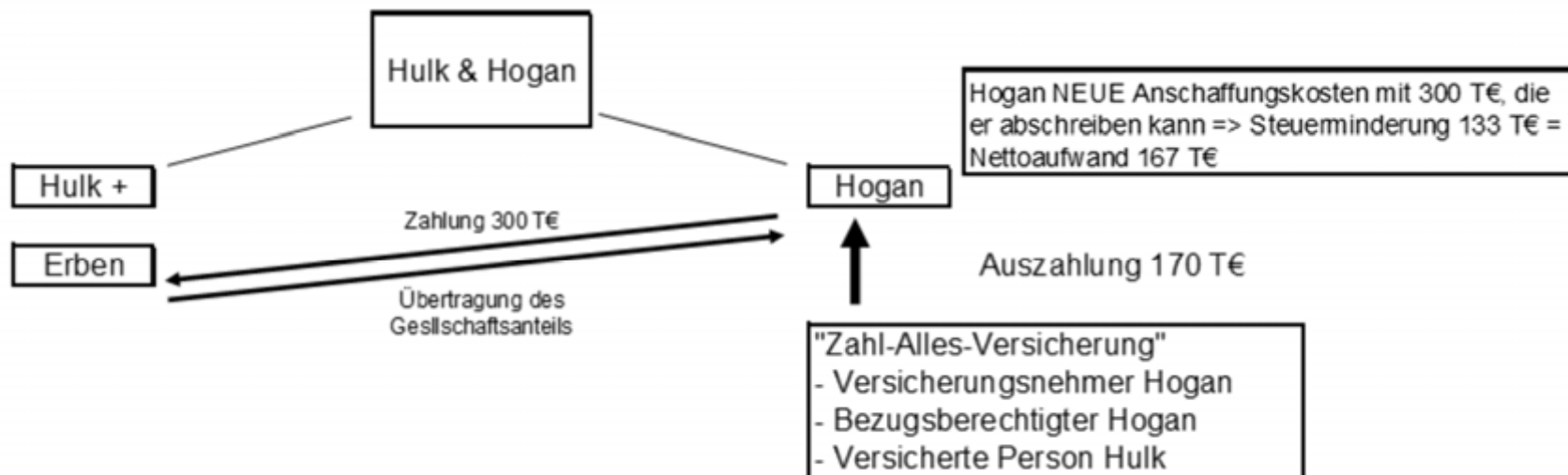
Versicherungssumme 170.000,00 €

2. Exkurs

Todesfall Dr. Hulk:

- => Dr. Hogan erhält 170.000,00 € steuerfrei
- => Dr. Hogan leistet 300.000,00 € Abfindung an die Erben von Dr. Hulk
- => Dr. Hogan hat damit Anschaffungskosten in Höhe von 300.000,00 €, die zu neuem Abschreibungsvolumen führen

Anschaffungskosten	300.000,00 €
Steuerersparnis 42 % zzgl. Soli	-132.930,00 €
Nettobelastung Dr. Hogan	<u><u>167.070,00 €</u></u>



2. Exkurs

- => Risikolebensversicherung mit 170.000,00 € ist ausreichend, um 300.000,00 € Abfindung darzustellen.
- => zusätzlich hat Dr. Hogan die Möglichkeit, den Praxisanteil an einen Dritten zu veräußern
- => unterstellt, Dr. Hogan veräußert an Dr. Thor für 300.000,00 €, hätte er einen zusätzlichen "Gewinn" von 300.000,00 €
- => Dr. Hogan hat auch die Möglichkeit, die Praxis alleine fortzuführen, ohne einen liquiden Nachteil zu erleiden
- => Dr. Hulk und Dr. Hogan könnten auch vereinbaren, dass der Überlebende den Erben eine weitere Abfindung zu leisten hat, wenn z. B. ein Verkauf innerhalb von zwei Jahren nach dem Tod erfolgt.

V. Jetzt geht´s los

- **allgemeine Grundlagen**

Bei Praxiseröffnung entsteht die Verpflichtung, den Überschuss der Praxiseinnahmen über die Ausgaben festzuhalten.

Die freien Berufe sind per Gesetz nicht verpflichtet, Bücher zu führen und regelmäßige Abschlüsse zu machen

Methoden der Gewinnermittlung sind:

- **Einnahmeüberschussrechnung**
- **Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung**



V. Jetzt geht's los

• Einnahmeüberschussrechnung

- Bei der Einnahmeüberschussrechnung gilt das Geldflussprinzip
- Entstandene Forderungen oder Verbindlichkeiten bleiben unberücksichtigt

Gewinn 01	Gewinn 02	Gewinn 03	Gewinn 04
Zufluss 01	Zufluss 02	Zufluss 03	
	Zufluss aus 01 in 02	Zufluss aus 02 in 03	Zufluss aus 03 in 04



• Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung

- Entscheidend ist, wann die **Betriebseinnahmen und -ausgaben wirtschaftlich entstanden sind.**
Gewinn ermittelt durch Zu- und Abflussprinzip
- Die Entstehung von Forderungen und Verbindlichkeiten ist **gewinnwirksam**

Gewinn 01	Gewinn 02	Gewinn 03	Gewinn 04
Zufluss 01	Zufluss 02	Zufluss 03	
Zufluss aus 01 in 02	Zufluss aus 02 in 03	Zufluss aus 03 in 04	



V. Jetzt geht's los

- **Steuerliche Gestaltungsmöglichkeiten**
(Beispiel) : Einkünfte insgesamt 100.000,00 €

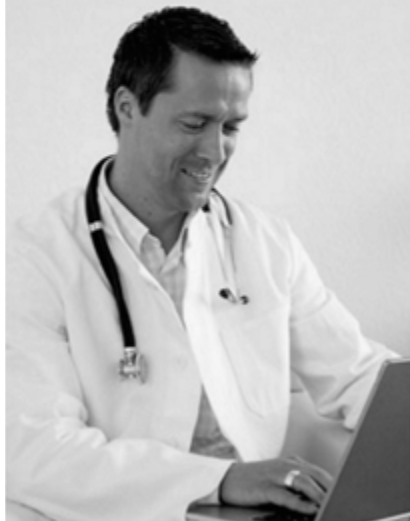
1. zVE 01	10.000 €	Est (Grundtabelle):	300 €
2. zVE 02	90.000 €	Est (Grundtabelle):	31.200 €

Summe			31.500 €
--------------	--	--	-----------------

1. zVE 01	50.000 €	Est (Grundtabelle):	13.500 €
2. zVE 02	50.000 €	Est (Grundtabelle):	13.500 €

Summe			27.000 €
--------------	--	--	-----------------

Differenz			4.500 €
------------------	--	--	----------------





Die Liquiditätsfalle



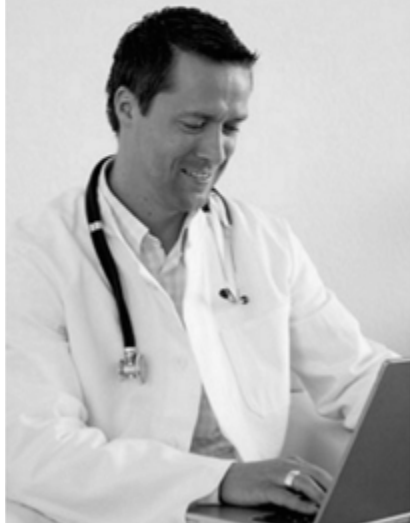
Beispiel:

Gewinnerhöhung in 03 führt zu Steuernachzahlung in Höhe von rund 30.000 Euro. (Die Gewinnerhöhung kann sowohl aus Umsatzerhöhungen als auch insbesondere aus dem Wegfall der Abschreibungen des Praxiskaufpreises resultieren.)

Da die Steuererklärung erst Ende 04 fertig gestellt wird, wird die Nachzahlung für 03 im Frühjahr 05 fällig. Insgesamt wird das Finanzamt folgende Rechnung aufmachen

Nachzahlung 03	30.000 Euro
nachträgliche Vorauszahlung für 04	30.000 Euro
<hr/>	
fällig im Frühjahr 05	60.000 Euro

Zusätzlich Erhöhung der laufenden – quartalsweisen – Vorauszahlung um jeweils 7.500,00 Euro (bei Anpassung der VZ ab dem 10.03.05) oder 10.000,00 Euro (bei Anpassung der VZ ab dem 10.06.05).





• Ab in die Liquiditätsfalle



Lösung:

- **Steuerberechnung laufend**
(Schätzung im 4. Quartal, um die kommende Steuerbelastung frühzeitig einplanen zu können)
- **Steuervorausschau**
(wichtig: Festsetzung nachträglicher Vorauszahlungen durch das Finanzamt einplanen)



V. Jetzt geht's los

laufende Steuer bis incl. Steuerjahr 02
 Gewinnerhöhung aufg. Wegfall der Abschreibung
 laufende Steuer ab Steuerjahr 03

50.000,00 p.a.
<u>30.000,00</u>
<u>80.000,00 p.a.</u>

Übersicht voraussichtliche Steuerzahlungen und Fälligkeitstermine auf Basis Steuer 02

Bezeichnung		Jahr	Fälligkeit	geleistete Steuer €	wirtschaftlich entstandene Steuer €	Rücklagen- entwicklung €
Einkommensteuer	Vorauszahlung	<i>bis incl.02</i>	<i>pro Quartal</i>	12.500,00	12.500,00	0,00
Einkommensteuer	Vorauszahlung	03	10.3.03	12.500,00	20.000,00	7.500,00
Einkommensteuer	Vorauszahlung	03	10.6.03	12.500,00	20.000,00	15.000,00
Einkommensteuer	Vorauszahlung	03	10.9.03	12.500,00	20.000,00	22.500,00
Einkommensteuer	Vorauszahlung	03	10.12.03	12.500,00	20.000,00	30.000,00
Einkommensteuer	Vorauszahlung	04	10.3.04	12.500,00	20.000,00	37.500,00
Einkommensteuer	Vorauszahlung	04	10.6.04	12.500,00	20.000,00	45.000,00
Einkommensteuer	Vorauszahlung	04	10.9.04	12.500,00	20.000,00	52.500,00
Einkommensteuer	Vorauszahlung	04	10.12.04	12.500,00	20.000,00	60.000,00
Einkommensteuer	Nachzahlung	03	10.3.05	30.000,00	0,00	30.000,00
Einkommensteuer	Nachträgliche Vorauszahlung	04	10.3.05	30.000,00	0,00	0,00
Einkommensteuer	Vorauszahlung	05	10.3.05	20.000,00	20.000,00	0,00
				80.000,00		
Einkommensteuer	Vorauszahlung	05	10.6.05	20.000,00	20.000,00	0,00
Einkommensteuer	Vorauszahlung	05	10.9.05	20.000,00	20.000,00	0,00
Einkommensteuer	Vorauszahlung	05	10.12.05	20.000,00	20.000,00	0,00

VI. Praktische Hinweise

Mit Beginn der Niederlassung erzielen Sie Einkünfte aus selbständiger Arbeit. Noch vor Beginn der Tätigkeit entstehen regelmäßig erhebliche Ausgaben → **Vorpraxiskosten.**



1. **Fahrtkosten**
2. **Übernachungskosten**
3. **Verpflegungsmehraufwand; Reisenebenkosten
Bewirtungskosten**
4. **Doppelte Haushaltsführung**
5. **Fortbildungskosten**
6. **Telefonkosten**
7. **Umzugskosten**
8. **Sonstige Praxisvorlaufkosten**
9. **steuerlich eingebrachtes Vermögen**



zu 1) Fahrtkosten

Beispiel für Fahrten:

Praxisbesichtigung

Bank

Steuerberater

Rechtsanwalt

Versicherungsmakler

Besuche von Messen

Kassen/ -zahnärztliche Vereinigung

Immobilienmakler (wenn er Praxismieträume vermittelt)



Beispiel für Nachweise:

Eigenbeleg / Bericht (s.o.)

Terminkalender für Besuche

evtl. Bestätigung oder Einladung

Bewirtungsquittungen

Tankbelege

Fahrtenbuch



VI. Praktische Hinweise

zu 2) Übernachtungskosten

nur in tatsächlich nachgewiesener Höhe
(Hotelrechnung)

zu 3) Verpflegungsmehraufwand; Reisenebenkosten

Für Verpflegungsaufwand werden bei Geschäfts- und Dienstreisen Pauschalbeträge gewährt, deren Höhe sich nach der Dauer der Abwesenheit von Zuhause richtet; Verlassen des eigenen Hauses – Rückkehr nach Hause:

-bei Inlandreisen und mehr als 14,00 €	8 Std. Abwesenheit
-bei Inlandreisen je Kalendertag 28,00 €	mit 24 Std. Abwesenheit
-bei Inlandreisen An- und Abreisetag 14,00 €	wenn danach oder davor 24 Std. Abwesenheit

Achtung: Aufwendungen für Bewirtungen von Geschäftsfreunden sind mit ihren tatsächlichen Beträgen anzusetzen und nur zu 70% abzugsfähig



zu 4.) Doppelte Haushaltsführung

Erfordert die Praxisgründung/-übernahme gleichzeitig die Begründung eines **zusätzlichen** Wohnsitzes, sind die notwendigen Mehraufwendungen hierfür als Betriebsausgaben zu erfassen.

Abziehbar sind also die Kosten, die durch die zusätzliche Haushaltsführung neu entstehen.



zu 8.) Sonstige Praxisvorlaufkosten

- Beratungskosten, die im Zusammenhang mit der geplanten Niederlassung entstehen (Rechtsanwalt, Steuerberater etc.)
- Kosten für Anzeigen in Zeitungen und Zeitschriften
- Fahrten zu Berufskollegen, die sich ebenfalls niedergelassen haben, z.B. für Beratungsgespräche



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.