

Durchblick im Steuerdschungel

Durch ungenügende Nutzung legaler Gestaltungsspielräume bei der Einkommenssteuer verschenken Selbständige und Arbeitnehmer Jahr für Jahr Millionenbeträge. Ursache dafür ist die nach wie vor unübersichtliche Gesetzeslage. Jeder Steuerpflichtige sollte sich ein Mindestmaß an Kenntnissen auf diesem Gebiet aneignen, da mögliche Steuersenkungen entscheidend durch ihn selber mitbestimmt werden. Im Folgenden wird dazu ein nützliches Softwareprodukt vorgestellt.

1 Systemvoraussetzungen und Installation

Das als Bookware vom Buhl Data Verlag (www.buhl.de) unter dem Titel „Sparbuch“ vertriebene Produkt ist seit mehr als 10 Jahren auf dem Markt. Nicht zuletzt durch die ZDF-Sendung WISO hat es weite Verbreitung gefunden. Eigentlich ist die Bezeichnung nicht mehr ganz korrekt. Das ursprünglich als Ausfüllhilfe für Steuererklärungen konzipierte kleine Programm hat sich im Laufe der Jahre zu einem leistungsfähigen Programmpaket entwickelt. Selbständige können damit ihre laufende Buchführung erledigen und Arbeit-

nehmern ist es im Laufe des Jahres beim Sammeln der zur Steuererklärung notwendigen Belege behilflich. Die Software stellt keine besonderen Anforderungen an den Computer (Tafel 1). Für die Installation reichen normale Fähigkeiten im Umgang mit der Rechentechnik aus. Da sich Festlegungen zum Steuerrecht oft kurzfristig ändern, besteht die Möglichkeit, innerhalb des Jahres das Programm über ein Internet-Update zu aktualisieren. Auf gleichem Wege werden registrierte Nutzer regelmäßig über Neuigkeiten informiert. Es ist also ratsam, wenn der Rechner über einen Internetzugang verfügt. Für alle diejenigen, die zwar über die technischen Voraus-

setzungen eines Internetzuganges verfügen, aber noch keinen Zugang eingerichtet haben, enthält die Dokumentation die notwendigen Hinweise.

2 Leistungsumfang

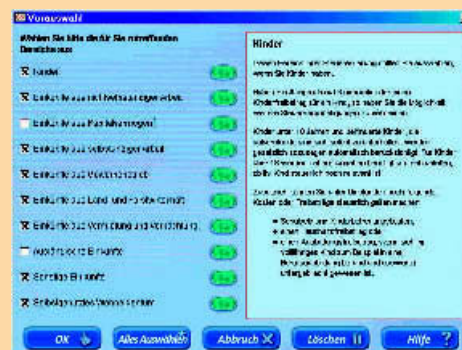
Das Programmpaket lässt sich über das bei der Installation angelegte Symbol oder den Eintrag im Start-Menü aktivieren. Zugriff auf die verschiedenen Einzelprogramme erhält man durch das im Bild 1 dargestellte Menü. Um nicht laufend im Handbuch oder anderen Quellen nachschlagen zu müssen, befinden sich audio-visuelle Erläuterungen zu Steuerangelegenheiten auf der CD-ROM.

Mandantenverwaltung. Mit der Software können die Steuererklärungen mehrerer Firmen bzw. Steuerpflichtigen erstellt werden. Zu den nötigen Mandantendaten gehören u. a. Angaben der zuständigen Finanzämter, die abrufbereit hinterlegt sind. Die angelegten Daten stehen in allen anderen Programmteilen zur Verfügung und lassen sich in der Mandantenverwaltung jederzeit ändern.

Einkommensteuer. Das Programm zur Eingabe und Ermittlung der Einkommensteuer ist der Kernbereich – unabhängig davon, ob man das Programm als Arbeitnehmer oder Selbst-

Tafel 1 Systemanforderungen

CPU	ab Pentium 200
RAM	ab 32 MByte (64 MByte für Windows XP)
Betriebssystem	Windows 9x/ME/XP
Festplattenplatz	85 MByte
Sonstiges	SVGA-Grafik, CD-ROM-Laufwerk, Drucker, Soundkarte für Audio- und Videohilfen, Acrobat Reader, Internet-Explorer, Zugang zum Internet



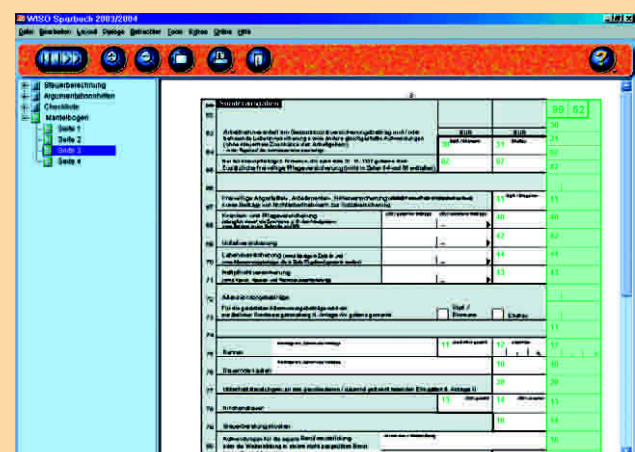
2 Vereinfachung der Dateneingabe durch Vorauswahl



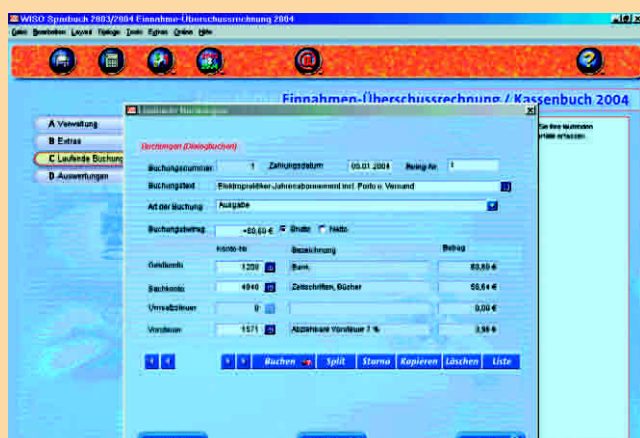
4 Integriertes Fahrtenbuch



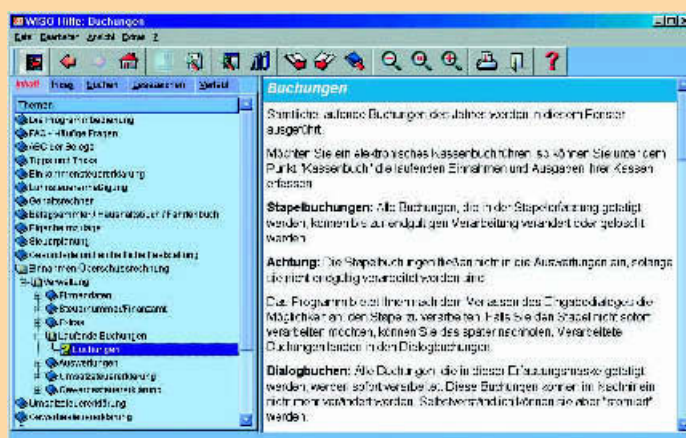
1 Über ein zentrales Menü erfolgt der Zugriff auf die verschiedenen Programmteile



3 Alle Formulare lassen sich anzeigen



5 Einnahmen-Überschussrechnung für Selbständige und Kleinunternehmer



7 Interne Hilfe



6 Anlagenbuchhaltung

ständiger nutzt. Eine Vorauswahl vereinfacht die Datenerfassung (Bild 2). Die Abfrage der Daten wird – wie auch in den anderen Programmteilen – in einer übersichtlichen Form vorgenommen. Die konkreten Daten werden in separaten Eingabefeldern angegeben. Zur Kontrolle, ob alle zutreffenden Felder ausgefüllt wurden, kann man in die Formularansicht (Bild 3) umschalten. In diesem Modus können keine Eingaben erfolgen.

Lohnsteuerermäßigung. Dieser Teil ist nur für Arbeitnehmer von Interesse, die Freibeträge zur Reduzierung der laufenden Steuerabzüge beantragen wollen. Üblicherweise haben diese Arbeitnehmer zuvor regelmäßig über die Einkommenssteuererklärung Rückerstattungen erwirken können.

Eigenheimzulage. Der Antrag auf staatliche Förderung selbstgenutzten Wohneigentums ist an Formvorschriften gebunden. Dieser Programmteil hilft beim Ausfüllen der dazu nötigen Formulare.

Gehaltsrechner. Hiermit kann ermittelt werden, was nach allen Abzügen von einem Brutto-Gehalt netto übrig bleibt. Die Rechnung kann aber auch umgekehrt erfolgen; ausgehend von einem gewünschten Netto-Betrag wird das dazugehörige „Brutto“ bestimmt.

Belegsammler/Haushaltsbuch/Fahrtenbuch. Um Ausgaben steuerlich geltend zu machen, müssen Belege vorliegen. Dieses Tool unterstützt den Nutzer bei der kontinuierlichen Sammlung von Belegen, hilft bei der Erfassung der privaten Einnahmen und Ausgaben

und erlaubt die Führung von Fahrtenbüchern (Bild 4) für mehrere Fahrzeuge.

Steuerplanung. Steuerliche Regelungen sind im Detail jährlichen Änderungen unterworfen. Trotz der daraus resultierenden Unwägbarkeiten lassen sich eine Vielzahl von legalen Gestaltungsmöglichkeiten vor allem dann nutzen, wenn langfristig geplant wird. Hier können anhand konkreter Werte verschiedene Varianten vorausschauend durchgerechnet werden.

Gesonderte und einheitliche Feststellung. Wenn mehrere Personen an einer Gesellschaft beteiligt sind, dann wird die Aufteilung der Gewinne (oder Verluste) mittels dieser Erklärung dem Finanzamt mitgeteilt.

Einnahmen-Überschussrechnung und Kassenbuch. Wer nach § 4 Abs. 3 des EStG seinen Gewinn ermitteln darf – also nicht bilanzierungspflichtig ist – kann hier seine Einnahmen und Ausgaben (Bild 5) aufzeichnen. Zusätzlich ist eine kleine Anlagenbuchhaltung integriert (Bild 6). Die Erfassung der einzelnen Vorgänge kann im Stapel- oder Dialog-Modus erfolgen. Darüber hinaus können verschiedene Kassenbücher geführt werden. Die einmal gebuchten Vorgänge sind in vielfältiger Form auswertbar. Umsatz- und Gewerbesteuerklärungen werden auf der Grundlage der eingegebenen Daten automatisch erzeugt.

Umsatz- und Gewerbesteuererklärung. Die Erklärungen zur Umsatz- und Gewerbesteuer können unabhängig von der Einnahme-Überschuss-Rechnung erstellt werden. In diesem Programmteil werden die dafür nötigen Informationen abgefragt und in das Formular übernommen.

Investitionszulage. Die Gewährung von Investitionszulagen ist an verschiedene Voraussetzungen gebunden und muss über Formulare beim zuständigen Finanzamt beantragt werden. Dieser Bereich informiert über die Bedingungen zur Gewährung der Zulage und hilft beim Ausfüllen der Formulare.

Nützliche Tools. Darüber hinaus enthält das Programmpaket eine Fülle nützlicher Tools, wie einen Taschenrechner, eine Kalenderfunktion zur Datumseingabe, eine Hilfe zur Steuerklassenwahl u. v. a. m. Ein integrierter Fristenrechner hilft bei der Ermittlung von Einspruchsfristen und mittels eines Gebührenrechners

kann die Höhe der beim Steuerberater zu entrichtenden Gebühr (in etwa) ermittelt werden.

3 Handbuch und interne Hilfe

Die Bookware wird mit einem mehr als 600 Seiten umfassenden Handbuch ausgeliefert. Darin werden nahezu alle Themenbereiche besprochen, die aus der Sicht der Besteuerung von Einkünften von Interesse sind. Aber um das Programm nutzen zu können, muss man dieses Buch nicht unbedingt studiert haben. Es ist eher als Nachschlagewerk gedacht.

Hinweise zur Bedienung (Bild 7) erhält man über eine interne Hilfe. Die Handhabung ist zwar etwas gewöhnungsbedürftig, aber relativ einfach und schnell erlernbar. Die durchgehend einheitlich gestaltete Benutzeroberfläche ist dabei von Vorteil. Eine Fülle von Eingabehilfen unterstützen die Einarbeitung in die verschiedenen Programnteile und tragen zum Verständnis der rein steuerlichen Probleme bei.

4 Fazit

Das WISO Sparsbuch ist Bookware im besten Sinne. Das Handbuch enthält die notwendigen Sachinformationen und die Software bietet Werkzeuge zur praktischen Umsetzung. Mit dem Produkt kann man sich intensiv mit der recht unübersichtlichen Problematik der Einkünfte-Besteuerung auseinandersetzen. Eine Fülle an Hilfsmitteln unterstützen beim Sammeln und Aufbereiten der zum Ausfüllen der Steuerformulare nötigen Unterlagen. Mit Blick auf den moderaten Preis (39,95 Euro) lohnt das WISO Sparsbuch auch für all diejenigen, die auf einen Steuerberater nicht verzichten wollen. Das Produkt kann aber auch dort Verwendung finden, wo im Rahmen beruflicher Aus- und Weiterbildung praxisorientierte Kenntnisse zur Besteuerung von Einkünften vermittelt werden.

H. Möbus