

Kassenbuch 2026

Finanz-Kit für Kleinunternehmer 2026/2027 – Modul Kassenbuch (GoBD-orientiert, kein Konformitätsversprechen)

So geht's: 1) Einstellungen unten ausfüllen (gelbe Felder). 2) Buchungen im jeweiligen Monatsblatt eintragen – täglich, chronologisch, jede Bareinnahme und Barausgabe einzeln. 3) Der Kassenbestand, Netto/USt und die Monats-/Jahressummen werden automatisch berechnet. 4) Am Tagesende den gezählten Bestand in Spalte L eintragen (Kassensturz).

Legende:

Eingabe	Formel (gesperrt)	Warnung
---------	-------------------	---------

Einstellungen

Unternehmen / Inhaber(in)	Max Mustermann – Beispielbetrieb
Bezeichnung der Kasse	Hauptkasse
Kalenderjahr	2026
Kleinunternehmer nach § 19 UStG? (Ja = keine USt-Spalte)	Nein
Anfangsbestand Kasse am 01.01. (Bargeld gezählt)	500.00 €
Präfix für Belegnummern	K2026-

Status (automatisch)

Kassenbestand am 31.12. (laut Buchungen)	246.70 €
Buchungen im Jahr	8
Zeilen mit negativem Kassenbestand (muss 0 sein!)	1
Kassendifferenzen (gezählt ≠ gebucht)	1

Kurzanleitung

- Eine Kasse = eine Datei. Für jede weitere Barkasse eine Kopie dieser Datei verwenden.
- Einnahmen und Ausgaben immer brutto (Endbetrag auf dem Beleg) eintragen; Netto und Umsatzsteuer werden nach dem gewählten USt-Satz (19/7/0) berechnet. Im Kleinunternehmer-Modus sind alle USt-Werte 0.
- Ein Kassenbestand darf nie negativ sein („Kassenfehlbetrag“). Rote Zellen zeigen das sofort an – dann fehlt eine Einnahme (z. B. Privateinlage) oder eine Ausgabe ist falsch datiert.
- Geldtransit (Bareinzahlung auf das Bankkonto, Abhebung vom Bankkonto) als Ausgabe bzw. Einnahme mit USt-Satz 0 buchen.
- Spalte „Tagesabschluss“: den tatsächlich gezählten Bargeldbestand eintragen; die Differenz zum gebuchten Bestand wird angezeigt (Kassensturzfähigkeit, § 146 Abs. 1 AO).
- Belegnummern werden fortlaufend und lückenlos vergeben (K2026-0001, ...). Der Beleg selbst bekommt dieselbe Nummer.

So geht's: Datum, Beschreibung, Beleg und den Bruttobetrag als Einnahme ODER Ausgabe eintragen, USt-Satz wählen. Nr., Beleg-Nr., Netto, USt und Kassenbestand berechnen sich automatisch. Rote Zellen = Fehler (negativer Bestand, Datum außerhalb des Monats, Einnahme und Ausgabe in einer Zeile, fehlender USt-Satz, Kassendifferenz).

[illegible]

Auswertung: Anlage EÜR 2026 – Zeile für Zeile

Gewinnermittlung nach § 4 Abs. 3 EStG; Zeilen und Kennzahlen laut amtlichem Vordruck 2026 (BMF-Schreiben vom 01.09.2026)

So geht's: Spalte D wird aus Journal, AfA und Pauschalen berechnet. In Spalte E können Sie Beträge ergänzen oder korrigieren (z. B. Sonderabschreibungen, Rücklagen). Spalte F ist der Wert für ELSTER (Anlage EÜR, jeweilige Zeile/Kennzahl). Kleinunternehmer: Einnahmen erscheinen in Zeile 12, USt-Zeilen bleiben 0.

Legende:	Eingabe	Formel (gesperrt)	Warnung
----------	---------	-------------------	---------

Zeile 2026	Kennzahl	Bezeichnung laut Anlage EÜR 2026	automatisch berechnet	manuelle Korrektur (+/-)	Betrag für ELSTER	Quelle / Hinweis
1. Betriebseinnahmen						
12	111	Betriebseinnahmen als umsatzsteuerlicher Kleinunternehmer (§ 19 Abs. 1 UStG) – Bruttobetrag	0.00 €		0.00 €	Journal (nur im Kleinunternehmer-Modus)
13	119	davon nicht steuerbare Umsätze sowie Umsätze nach § 19 Abs. 2 UStG (nachrichtlich, nicht addiert)	0.00 €		0.00 €	Journal-Kategorie „umsatzsteuerfrei / nicht steuerbar“
15	112	Umsatzsteuerpflichtige Betriebseinnahmen (netto)	24.000.00 €		24.000.00 €	Journal, Kategorie Umsatzerlöse
16	103	Betriebseinnahmen umsatzsteuerfrei / nicht steuerbar / 0 % / § 13b UStG	500.00 €		500.00 €	Journal
17	140	Vereinnahmte Umsatzsteuer sowie Umsatzsteuer auf unentgeltliche Wertabgaben	5.217.40 €		5.217.40 €	USt aus Journal-Einnahmen + USt auf Kfz-Privatnutzung (Pauschalen E)
18	141	Vom Finanzamt erstattete und ggf. verrechnete Umsatzsteuer	0.00 €		0.00 €	Journal
19	102	Veräußerung oder Entnahme von Anlagevermögen	100.00 €		100.00 €	Journal (Restbuchwert siehe Zeile 39)
20	106	Private Kfz-Nutzung	4.200.00 €		4.200.00 €	Journal + Pauschalen E (1 %-Regelung)
21	108	Sonstige Sach-, Nutzungs- und Leistungsentnahmen	0.00 €		0.00 €	Journal
22		Auflösung von Rücklagen und/oder Ausgleichsposten (Übertrag aus Zeile 106)	0.00 €		0.00 €	nur manuell
23	159	Summe Betriebseinnahmen (Übertrag in Zeile 77)			34.017.40 €	
2. Betriebsausgaben						
24	195	Betriebsausgabenpauschale für bestimmte Berufsgruppen (z. B. Schriftsteller 30 %, max. 3.600 €)	0.00 €		0.00 €	nur manuell – dann keine tatsächlichen Ausgaben
28	100	Waren, Rohstoffe und Hilfsstoffe einschließlich der Nebenkosten	0.00 €		0.00 €	Journal
30	110	Bezogene Fremdleistungen	500.00 €		500.00 €	Journal
31	120	Ausgaben für eigenes Personal	0.00 €		0.00 €	Journal
32	136	AfA auf Grundstücke/grundstücksgleiche Rechte	0.00 €		0.00 €	Blatt AfA
33	131	AfA auf immaterielle Wirtschaftsgüter	800.00 €		800.00 €	Blatt AfA
34	130	AfA auf bewegliche Wirtschaftsgüter	9.520.00 €		9.520.00 €	Blatt AfA
35	134	Sonderabschreibungen nach § 7b EStG und § 7g Abs. 5 und 6 EStG	0.00 €		0.00 €	nur manuell (bis 40 %, Gewinn Vorjahr ≤ 200.000 €)
36	138	Herabsetzungsbeträge nach § 7g Abs. 2 Satz 3 EStG	0.00 €		0.00 €	nur manuell
37	132	Aufwendungen für geringwertige Wirtschaftsgüter nach § 6 Abs. 2 EStG	700.00 €		700.00 €	Blatt AfA (GWG bis 800 € netto)
38	137	Auflösung Sammelkosten nach § 6 Abs. 2a EStG	180.00 €		180.00 €	Blatt AfA
39	135	Restbuchwerte der ausgeschiedenen Anlagegüter	260.00 €		260.00 €	Blatt AfA (Abgänge)
40	150	Miete/Pacht für Geschäftsräume und betrieblich genutzte Grundstücke	600.00 €		600.00 €	Journal
41	152	Aufwendungen für doppelte Haushaltsführung	0.00 €		0.00 €	Journal
42	151	Sonstige Aufwendungen für betrieblich genutzte Grundstücke (ohne Schuldzinsen und AfA)	0.00 €		0.00 €	Journal
43	153	in Zeile 42 enthaltene Erhaltungsaufwendungen (nachrichtlich)	0.00 €		0.00 €	nur manuell
44	280	Aufwendungen für Telekommunikation	35.00 €		35.00 €	Journal (nach Privatanteil)

Zeile 2026	Kennzahl	Bezeichnung laut Anlage EÜR 2026	automatisch berechnet	manuelle Korrektur (+/-)	Betrag für ELSTER	Quelle / Hinweis
45	221	Übernachtungs- und Reisenebenkosten bei Geschäftsreisen	0.00 €		0.00 €	Journal
46	281	Fortbildungskosten (ohne Reisekosten)	0.00 €		0.00 €	Journal
47	194	Kosten für Rechts- und Steuerberatung, Buchführung	0.00 €		0.00 €	Journal
48	222	Miete/Leasing für bewegliche Wirtschaftsgüter (ohne Kfz)	0.00 €		0.00 €	Journal
49	225	Erhaltungsaufwendungen (ohne Gebäude und Kfz)	0.00 €		0.00 €	Journal
50	223	Beiträge, Gebühren, Abgaben und Versicherungen (ohne Gebäude und Kfz)	0.00 €		0.00 €	Journal
51	228	Laufende EDV-Kosten	0.00 €		0.00 €	Journal
52	229	Arbeitsmittel (z. B. Bürobedarf, Porto, Fachliteratur)	100.00 €		100.00 €	Journal
53	226	Kosten für Abfallbeseitigung und Entsorgung	0.00 €		0.00 €	Journal
54	227	Kosten für Verpackung und Transport	0.00 €		0.00 €	Journal
55	224	Werbekosten	200.00 €		200.00 €	Journal
56	232	Schuldzinsen zur Finanzierung von Anlagevermögen	0.00 €		0.00 €	Journal
57	234	Übrige Schuldzinsen	0.00 €		0.00 €	Journal (bis 2.050 € unbeschränkt, § 4 Abs. 4a EStG)
58	185	Gezahlte und nach § 15 UStG abziehbare Vorsteuerbeträge	173.25 €		173.25 €	Vorsteuer aus Journal-Ausgaben (betrieblicher Anteil, ohne nicht abziehbare)
59	186	An das Finanzamt gezahlte und ggf. verrechnete Umsatzsteuer	450.00 €		450.00 €	Journal
60		Rücklagen, stille Reserven und/oder Ausgleichsposten (Übertrag aus Zeile 103)	0.00 €		0.00 €	nur manuell
61	183	Übrige unbeschränkt abziehbare Betriebsausgaben	30.00 €		30.00 €	Journal
63	164	Geschenke – abziehbar (bis 50 € je Empfänger)	40.00 €		40.00 €	Journal
63	174	Geschenke – nicht abziehbar (nachrichtlich)	100.00 €		100.00 €	Journal
64	165	Bewirtungsaufwendungen – abziehbar (70 %)	70.00 €		70.00 €	Journal
64	175	Bewirtungsaufwendungen – nicht abziehbar (30 %, nachrichtlich)	30.00 €		30.00 €	Journal
65	171	Verpflegungsmehraufwendungen (Pauschbeträge)	182.00 €		182.00 €	Blatt Pauschalen C
66	172	Aufwendungen für ein häusliches Arbeitszimmer – abziehbar	0.00 €		0.00 €	Journal + Pauschalen D (Jahrespauschale)
66	162	Aufwendungen für ein häusliches Arbeitszimmer – nicht abziehbar (nachrichtlich)	0.00 €		0.00 €	Journal
67	163	Tagespauschale für die Tätigkeit in der häuslichen Wohnung	1.260.00 €		1.260.00 €	Blatt Pauschalen D
68	168	Sonstige beschränkt abziehbare Betriebsausgaben – abziehbar	0.00 €		0.00 €	Journal
68	177	Sonstige beschränkt abziehbare Betriebsausgaben – nicht abziehbar (z. B. Geldbußen, nachrichtlich)	0.00 €		0.00 €	Journal
69	144	Kfz: Leasingkosten	0.00 €		0.00 €	Journal
70	145	Kfz: Steuern, Versicherungen und Maut	0.00 €		0.00 €	Journal
71	146	Sonstige tatsächliche Fahrtkosten ohne AfA und Zinsen	0.00 €		0.00 €	Journal
72	147	Fahrtkosten für nicht zum Betriebsvermögen gehörende Fahrzeuge (Nutzungseinlage, 0,30 €/km)	0.00 €		0.00 €	Blatt Pauschalen B
73	142	– Fahrtkosten für Wege zwischen Wohnung und erster Betriebsstätte (Kürzung, tatsächlich/pauschaliert)	1.260.00 €		1.260.00 €	Blatt Pauschalen E (nur Betriebs-Pkw)
74	176	+ Mindestens abziehbare Fahrtkosten Wohnung–erste Betriebsstätte (Entfernungspauschale 0,38 €/km)	380.00 €		380.00 €	Blatt Pauschalen A
75	139	– Nicht abziehbare Beträge (z. B. unangemessene Aufwendungen)	0.00 €		0.00 €	nur manuell
76	199	Summe Betriebsausgaben (Übertrag in Zeile 78)			14,220.25 €	
3. Ermittlung des Gewinns						
77		Summe der Betriebseinnahmen (Übertrag aus Zeile 23)	34,017.40 €		34,017.40 €	
78		abzüglich Summe der Betriebsausgaben (Übertrag aus Zeile 76)	14,220.25 €		14,220.25 €	

Zeile 2026	Kennzahl	Bezeichnung laut Anlage EÜR 2026	automatisch berechnet	manuelle Korrektur (+/-)	Betrag für ELSTER	Quelle / Hinweis
79–92		Korrekturen (steuerfreie Einnahmen, Investitionsabzugsbeträge § 7g, Wechsel der Gewinnermittlungsart, Beteiligungen) – nur manuell	0.00 €		0.00 €	nur manuell (+/-)
93	290	Korrigierter Gewinn/Verlust			19,797.15 €	
98	219	Steuerpflichtiger Gewinn/Verlust (nach § 4 Abs. 4a EStG; Hinzurechnung in Spalte E)			19,797.15 €	
5. Zusätzliche Angaben bei Einzelunternehmen						
107	122	Entnahmen einschließlich Sach-, Leistungs- und Nutzungsentnahmen	5,300.00 €		5,300.00 €	Journal (Privatentnahmen) + Zeilen 19–21
108	123	Einlagen einschließlich Sach-, Leistungs- und Nutzungseinlagen	0.00 €		0.00 €	Journal (Privateinlagen)

Rechnungsempfänger

Beispiel GmbH
Frau Erika Beispiel
Beispielweg 2
54321 Beispielstadt
DE

Rechnungsnummer
Rechnungsdatum
Leistungsdatum / -zeitraum
Kundennummer
Käufer-Referenz / Leitweg-ID
Bestell-/Auftragsnummer
Fällig am

2026-0004
01.09.2026
August 2026
K-1001
PO-2026-77
15.09.2026

Rechnung Nr. 2026-0004

Vielen Dank für Ihren Auftrag. Wir berechnen Ihnen wie folgt:

Pos.	Beschreibung der Leistung / Lieferung	Menge	Einheit	Einzelpreis netto	USt %	Netto	USt	Brutto
1	Webdesign Landingpage (Konzept, Umsetzung)	1	Pauschal	1,200.00 €		1,200.00 €	0.00 €	1,200.00 €
2	Beratung / Workshop	3	Std.	90.00 €		270.00 €	0.00 €	270.00 €
3	Fachbuch (ermäßigter Steuersatz)	2	Stk.	20.00 €	7	40.00 €	0.00 €	40.00 €

Summe netto		1,510.00 €
zzgl. 19 % USt auf	0.00 €	0.00 €
zzgl. 7 % USt auf	0.00 €	0.00 €
Rechnungsbetrag (brutto)		1,510.00 €

Steuerbefreiung für Kleinunternehmer nach § 19 UStG – diese Rechnung enthält keine Umsatzsteuer.

Umsatzsteuer-Voranmeldung 2026 – Kennzahlen für ELSTER

Vordruck USt 1 A 2026 (BMF-Schreiben vom 29.12.2025): Bemessungsgrundlagen und Steuerbeträge je Kennzahl

So geht's: Zeitraum wählen (Monat, Quartal oder Gesamtjahr). Die Beträge übertragen Sie in die gleichnamigen Kennzahlen in ELSTER (Bemessungsgrundlagen in vollen Euro, Steuer mit Cent). Kennzahl 83 ist die Zahllast (Zahlung ans Finanzamt) bzw. mit Minus der Überschuss.

Legende:	Eingabe	Formel (gesperrt)	Nummer:	1	
Zeitraum:	Januar		Typ:	Monat	

Zeile	Kennzahl	Bezeichnung (Vordruck USt 1 A 2026)	Bemessungsgrundlage ohne USt (EUR)	Steuer (EUR)	Hinweis
A. Steuerpflichtige Lieferungen, sonstige Leistungen und unentgeltliche Wertabgaben					
12	81	Steuerpflichtige Umsätze zum Steuersatz von 19 %	1.000.00 €	190.00 €	
13	86	Steuerpflichtige Umsätze zum Steuersatz von 7 %	200.00 €	14.00 €	
14	87	Steuerpflichtige Umsätze zum Steuersatz von 0 %	0.00 €		
15	35/36	Umsätze zu anderen Steuersätzen	0.00 €	0.00 €	
B. Steuerfreie Lieferungen, sonstige Leistungen und unentgeltliche Wertabgaben					
20	41	Innergemeinschaftliche Lieferungen an Abnehmer mit USt-IdNr. (§ 4 Nr. 1b UStG)	0.00 €		Zusammenfassende Meldung (ZM) nicht vergessen
22	43	Weitere steuerfreie Umsätze mit Vorsteuerabzug (z. B. Ausfuhrlieferungen)	0.00 €		
23	48	Steuerfreie Umsätze ohne Vorsteuerabzug (§ 4 Nr. 8–29 oder § 19 Abs. 1 UStG)	0.00 €		
C. Innergemeinschaftliche Erwerbe					
27	89	Steuerpflichtige innergemeinschaftliche Erwerbe zum Steuersatz von 19 %	0.00 €	0.00 €	
28	93	Steuerpflichtige innergemeinschaftliche Erwerbe zum Steuersatz von 7 %	0.00 €	0.00 €	
D. Leistungsempfänger als Steuerschuldner (§ 13b UStG)					
32	46/47	Sonstige Leistungen nach § 3a Abs. 2 UStG eines im übrigen Gemeinschaftsgebiet ansässigen Unternehmers (§ 13b Abs. 1 UStG)	100.00 €	19.00 €	auch Kleinunternehmer schulden diese Steuer
34	84/85	Andere Leistungen (§ 13b Abs. 2 Nr. 1, 2, 4 bis 12 UStG)	0.00 €	0.00 €	
E. Ergänzende Angaben zu Umsätzen					
36	60	Steuerpflichtige Umsätze, für die der Leistungsempfänger die Steuer nach § 13b Abs. 5 UStG schuldet	0.00 €		Zusammenfassende Meldung (ZM)
37	21	Nicht steuerbare sonstige Leistungen gemäß § 18b Satz 1 Nr. 2 UStG (§ 3a Abs. 2 an EU-Unternehmer)	800.00 €		
38	45	Übrige nicht steuerbare Umsätze (Leistungsort nicht im Inland)	0.00 €		
39		Umsatzsteuer (Summe der Steuerbeträge)		223.00 €	
F. Abziehbare Vorsteuerbeträge					
40	66	Vorsteuerbeträge aus Rechnungen von anderen Unternehmern (§ 15 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 UStG)		95.00 €	
41	61	Vorsteuerbeträge aus dem innergemeinschaftlichen Erwerb von Gegenständen		0.00 €	
42	62	Entstandene Einfuhrumsatzsteuer (§ 15 Abs. 1 Satz 1 Nr. 2 UStG)		50.00 €	
43	67	Vorsteuerbeträge aus Leistungen im Sinne des § 13b UStG		19.00 €	
46		Abziehbare Vorsteuer (Summe)		164.00 €	
H. Vorauszahlung / Überschuss					

47		Verbleibender Betrag (Umsatzsteuer abzüglich Vorsteuer)		59.00 €	
50	83	Umsatzsteuer-Vorauszahlung / Überschuss vor Sondervorauszahlung		59.00 €	Minus = Erstattung (in ELSTER mit Minus)
51	39	Abzug der festgesetzten Sondervorauszahlung (nur in der letzten Voranmeldung des Jahres)		0.00 €	Eingabe: nur Dezember bzw. 4. Quartal
52	83	Verbleibende Umsatzsteuer-Vorauszahlung / verbleibender Überschuss (Kennzahl 83)		59.00 €	

Abgabe- und Zahlungstermin für diesen Zeitraum (10. Tag nach Ablauf, § 18 Abs. 1 UStG; +1 Monat bei Dauerfristverlängerung; Wochenende → nächster Werktag, § 108 Abs. 3 AO; Feiertage nicht berücksichtigt)

10.02.2026

Fahrten 2026

Jede Fahrt einzeln, chronologisch, zeitnah – Kilometerstände fortlaufend ohne Lücken

So geht's: Datum, Start, Ziel, km-Stand Beginn und Ende, Zweck/Geschäftspartner und Fahrtart (Dropdown) eintragen. Die gefahrenen Kilometer, der Monat und die Lückenprüfung (Beginn = letztes Ende) werden berechnet.

[illegible]