



BETRIEBLICHES STEUERREPORTING (BSR)

Automatisierte Wertpapierbuchhaltung für Unternehmen und Stiftungen nach deutschem Handels- und Steuerrecht



fintegra[®]
service

Vermögen
digital
organisieren

fintegra Service GmbH
Innere Laufer Gasse 24
90403 Nürnberg
+49 911 23 95 95 -0
sales@fintegra.de
www.fintegra.de

Inhaltsverzeichnis

Wer ist fintegra?	3
Worum geht es?	4
Grundlagen	5
Das Betriebliche Steuerreporting	6
Kosten	7
Zusatzleistungen	8
Beispiel von Hans Tüchtig	9
Konventionelle vs. Digitale Erstellung	12
Ihre Vorteile im Überblick	13
So können Sie den Service nutzen	14
Ihre Ansprechpartnerin	15
Unsere Partnerunternehmen	16



WER IST FINTEGRA?



fintegra[®]
service

Vermögen
digital
organisieren

fintegra Service GmbH

Innere Laufer Gasse 24 | 90403 Nürnberg | +49 911 23 95 95 -0 | sales@fintegra.de | www.fintegra.de

- TaxTech-Unternehmen mit Sitz in Nürnberg.
- Dynamisches Team mit aktuell 25 Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern.
- Marktführer im Bereich der unabhängigen Vermögensreporting-Dienstleistungen.
- Markt- und Innovationsführer in der Entwicklung steuerzentrierter Datenprodukte.
- Digitales Steuerreporting (DSR) mit den Schwerpunktbereichen Betriebliches Steuerreporting (BSR) und Steuerliches Fremdwährungsreporting (FWR).
- Digitale Vermögensreporting / -controlling mit tiefgehenden Erfassungs- und Anwendungserfahrungen im liquiden und nicht-liquiden Bereich.



WORUM GEHT ES?

Aufwendige, teure und fehleranfällige konventionelle Depotverbuchung

- Die Verbuchung von Wertpapierdepots bei Unternehmen, Stiftungen und der öffentlichen Hand sowie die Abbildung im Jahresabschluss und der Steuererklärung erfolgt immer noch beleghaft unter Hinzuziehung einer Vielzahl von externen Information- und Datenquellen (für Kurse, Währungen, Fondsklassifikationen etc.).
- Die konventionelle Depotverbuchung ist aufwendig, fehleranfällig und teuer, auch bei Vorliegen einer entsprechenden Fachqualifikation des Steuerberaters bzw. Buchhalters.
- fintegra bietet eine automatisierte Verbuchung von betrieblichen Wertpapierdepots (Unternehmen, Stiftungen, öffentliche Hand etc.) für Zwecke des deutschen Handels- und Steuerrechtes, inklusive einer detaillierten Dokumentation für jede einzelne Vermögensposition (Finanzreport).



GRUNDLAGEN

Beleghafte Depotverbuchung nach deutschem Handels- und Steuerrecht

Werden Wertpapierdepots im buchhaltungspflichtigen Bereich geführt, schreibt das Gesetz vor, dass die Buchhaltung auf Basis der einzelnen Transaktionsbelege zu erfolgen hat („keine Buchung ohne Beleg“).

Die Steuerdokumente, welche die Depotbanken im Rahmen der Depotführung liefern, sind für den Buchhaltungsprozess nicht geeignet, da diese ausschließlich auf den Privatanleger abgestellt werden, d.h. Veräußerungsergebnisse werden nach den für den Privatanleger geltenden Vorschriften ermittelt.

Im Bereich der betrieblichen Buchhaltung gelten aber häufig andere Gewinnermittlungsprinzipien nach Handels- und Steuerrecht. Im Rahmen der Erstellung des Jahresabschlusses fehlen dem für die Verbuchung Verantwortlichen (Steuerberater, Buchhalter) wichtige Informationen, die aus externen Datenquellen mühsam zusammen gesucht und in Excel-Tabellen aufbereitet werden müssen (Kurse, Währungen, Fondsklassifikationen, Sondersachverhalten wie Kapitalmaßnahmen etc.). All dies macht den konventionellen Buchungs- und Jahresabschlussprozess bei betrieblichen Depots aufwendig, teuer und fehleranfällig.

DAS BETRIEBLICHE STEUERREPORTING

von fintegra

Die konventionelle Verbuchung eines betrieblichen Wertpapierdepots wird von fintegra durch einen automatisierten Prozess ersetzt. Nach der Zustimmung des Depotinhabers greift fintegra über eine Schnittstelle direkt auf die Depotinformationen der jeweiligen Partnerbank zu oder nimmt eine beleghafte Schnell-Erfassung der Depotsachverhalte auf Basis der vom Steuerberater zur Verfügung gestellten Transaktionsbelege vor. Nachdem die Kerndaten in die fintegra-Datenbank eingepflegt worden sind, werden sie dort veredelt und so strukturiert, dass aus dem Datenbestand des fintegra-Kernsystems ein Export in Buchhaltungs- und Steuerdeklarationssysteme ermöglicht wird.





KOSTEN

Nettopreise pro Jahr je Depot

BSR-Basic

Partnerbanken (Depots bei der V-BANK AG, Fürst Fugger Privatbank)	Sonstige Banken (Depots bei sonstigen Banken im Inland / Ausland)
1.200,00 EUR* je Depot p.a.	1.500,00 EUR* je Depot p.a.

*Nettopreise p.a., 200 Buchungen inklusive, jede weitere Buchung zzgl. 4,00 EUR netto. Unter Buchung sind insoweit alle handelsrechtlichen (Käufe, Verkäufe, Ertragsbuchungen, Bewertungen, Kapitalmaßnahmen etc.) zu verstehen, unabhängig von der Zahl der angesprochenen Konten.

Bei Sondersachverhalten im Depot (z.B. > 20 Anleihen, Derivate etc.) behalten wir uns eine Preisanpassung vor.

Wenn sich in einem Depot fünf oder weniger Wertpapiere befinden, wird ein Nachlass von 50 % auf den BSR-Basic-Preis gewährt.

BSR - Einrichtungsgebühr

Für die Einrichtung eines Depots berechnen wir im ersten Jahr pro Depotbank einmalig 300,00 EUR. Darin enthalten sind die Implementierung eines Kontenmappings sowie der individuellen Buchhaltungsparameter, die Glattstellung der Buchhaltung sowie die Einrichtung einer virtuellen, datenschutzkonformen Dokumentenbibliothek.

ZUSATZLEISTUNGEN

BSR-Zusatzmodule

(nur zusammen mit BSR-Basic buchbar; Preise je Depot, netto pro Jahr)

BSR-Behaltenachweis nach § 36a EStG	BSR-Investmentsteuergesetz
zzgl. 500,00 EUR <small>(bei über 20 inländischen Aktientiteln / Genussscheinen behalten wir uns eine Preisanpassung vor)</small>	zzgl. 250,00 EUR <small>(bei über 20 Fonds behalten wir uns eine Preisanpassung vor)</small>
BSR-Stiftung	BSR-Quellensteuer
zzgl. 500,00 EUR	zzgl. 200,00 EUR
BSR-Zusatzexporte	

zzgl. 150,00 EUR je Bereitstellung

BSR - Belegservice

✓ **Eigene Bereitstellung der vollständigen Belege: ohne Zusatzkosten**

(Bei Nachforderung von fehlenden Belegen berechnen wir 30,00 EUR je Nachforderung. Sind Nacharbeiten bei nicht ordnungsgemäßer Bereitstellung notwendig, werden wir den Zeitaufwand über 30 Minuten mit 150,00 EUR pro Stunde in Rechnung stellen.)

✓ **Onlinezugang: 350,00 EUR**

(Möglich ab Tag der Freischaltung des Onlinezugangs, wird erstmalig bei Beauftragung in Rechnung gestellt.)

✓ **Dokumentenbereitstellung zum Buchungssatz: 250,00 EUR**

(Die Gewährleistung der Dokumentenbereitstellung erfolgt nur bei vollständiger Bereitstellung aller Belege durch die Bank oder den Kunden.)

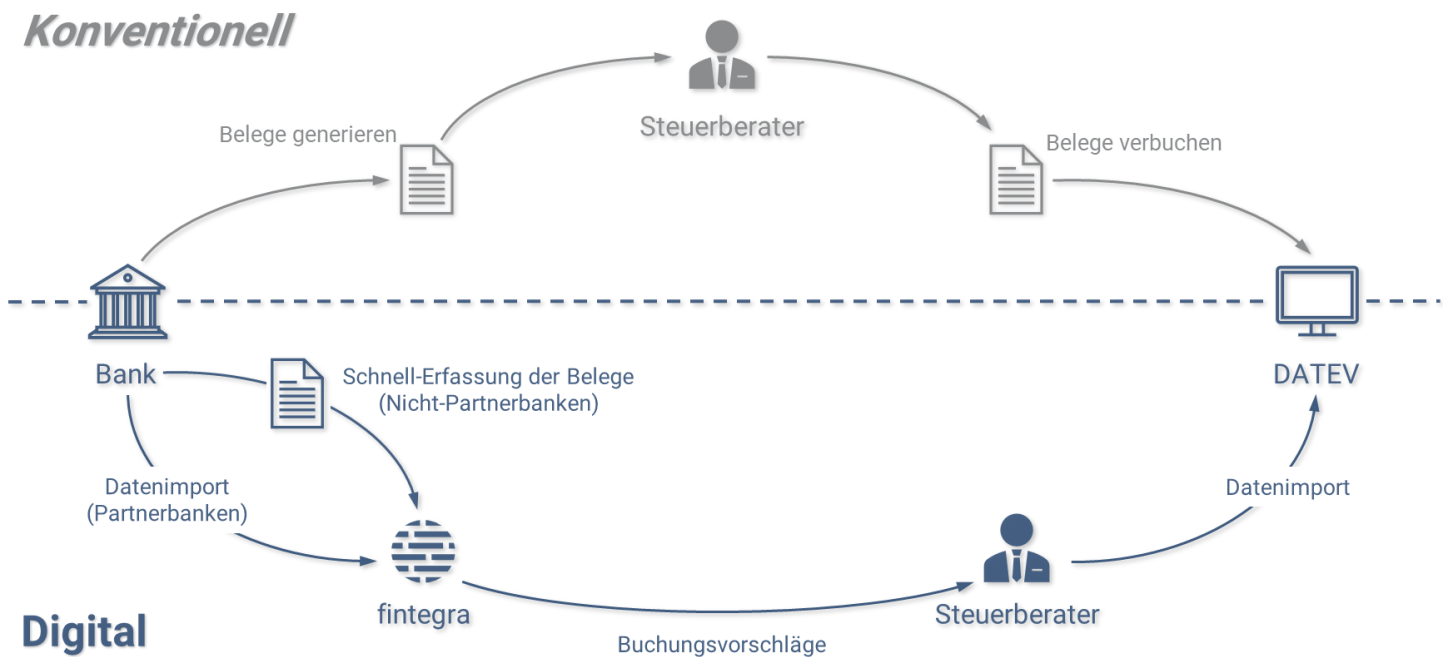
Sonderleistungen

fintegra-Mitarbeiter: 150,00 EUR pro Stunde

Steuerberater: 300,00 EUR pro Stunde

BEISPIEL VON HANS TÜCHTIG

Die Vorteile des Betrieblichen Steuerreportings (BSR) werden am nachfolgenden Fall des Hans Tüchtig aufgezeigt. Hans Tüchtig hat für seine GmbH ein Wertpapierdepot eröffnet, welches derzeit konventionell durch den Steuerberater Jochen Sorgsam verbucht wird. Er überlegt nun, diesen aufwendigen, teuren und fehleranfälligen Vorgang durch das Betriebliche Steuerreporting von fintegra zu ersetzen.



Aus dem Datenimport der depotführenden Bank erhält fintegra die relevanten Belege für die Wertpapierbuchhaltung der Tüchtig GmbH. Anschließend stimmt fintegra mit dem Steuerberater Jochen Sorgsam die laufenden Bestände des Depots mit Hilfe einer Glattstellungsdatei ab. Über die Mappingdatei hat der Steuerberater dann die Möglichkeit, die spätere fintegra-Importdatei an seine bestehende DATEV-Kontenauswahl anzupassen.

Ausschnitt Glattstellungsdatei (ohne Zusatzmodul-Investmentsteuergesetz)

Glattstellung 87654321 - Tüchtig GmbH						
Stichtag der Glattstellung : 31.12.2019						
[laut Bank] Depot	[laut Bank] ISIN	[laut Bank] Stückzahl/Nominale	[laut Bank] Buchwert	[laut Bank] Instrumentenart	[laut Bank] Instrumentenart Bezeichnung	[aus Ihre Aktue Nominale/S
-> Hilfe <-	-> Hilfe <-	-> Hilfe <-	-> Hilfe <-	-> Hilfe <-	-> Hilfe <-	-> Hilf
8765432100	XS1200679071	100000	100.840,50 €	2001	Anleihen (Obligationen, Schuldverschreibungen, Bonds, Notes)	
8765432100	XS1048428442	35000	34.808,74 €	2001	Anleihen (Obligationen, Schuldverschreibungen, Bonds, Notes)	
8765432100	SE0000112724	10000	91.449,54 €	2001	Anleihen (Obligationen, Schuldverschreibungen, Bonds, Notes)	
8765432100	LU1590492648	2800	30.346,12 €	5001	Wertpapierfonds	
8765432100	LU0838782315	600	61.492,69 €	5003	Indexfonds	
8765432100	DE000C32PJA3	20	23.458,50 €	7501	Options	
8765432100	DE000BAY0017	200	23.200,00 €	1002	Stammaktien	
8765432100	DE000A1CS5A9	7936,65393	706.192,62 €	5001	Wertpapierfonds	
8765432100	DE000A0NDW81	438	18.023,66 €	5002	Immobilienfonds	
8765432100	DE0007236101	1500	150.017,54 €	1002	Stammaktien	
8765432100	CH0038863350	1500	124.315,55 €	1002	Stammaktien	

Ausschnitt Mappingdatei

Mapping-Vorschläge 87654321 - Tüchtig GmbH					
Periode :	31.12.2020 / P12 Q4 2020				
Prämisse :	Nettomethode				
Kontenrahmen :	SKR04				
Kontenlänge :	6				
Die fintegra GmbH liefert Ihnen in dieser Datei lediglich Mapping-Vorschläge, welche sich ggf. ändern können. Für die von Ihnen bestätigten Konten, wird keine Haftung übernommen.					
Mapping-Items	Erläuterung	DATEV-Konto	Kontenbezeichnung (optional)	fintegra - Standard Konto	fintegra - Standard Kontenbezeichnung
-> Hilfe <-	-> Hilfe <-	-> Hilfe <-	-> Hilfe <-	-> Hilfe <-	-> Hilfe <-
Aktien: Afa	Aufwandskonto - Außerplanmäßige Wertberichtigungen durch Abfall des Aktienkurses.			720400	Abschreibung auf Finanzanlagen §§ Nr.40 EStG/§8b Abs.3 KStG (Inländische Kap. Ges.)
Aktien: Erträge	Ertragskonto - Dividenden bzw. Ausschüttungen von Aktien/Aktiengesellschaften			701000	Erträge aus anderen Wertpapieren und Ausleihungen des Finanzanlagevermögens

Nachdem der Steuerberater Jochen Sorgsam die beiden Arbeitsdateien mit den Basisinformationen der Buchhaltung von Hans Tüchtig befüllt und zurückgesandt hat, stellt fintegra für den Betrachtungszeitraum handelsrechtliche Bewertungsvorschläge zur Verfügung.

Unsere BSR-Musterdateien können Sie sich unter www.fintegra.de herunterladen.

Mit Freigabe durch den Steuerberater werden die betreffenden Ab- und Zuschreibungen dem Buchungsstapel hinzugefügt, und Jochen Sorgsam erhält seine DATEV-Importdateien inklusive Finanzreport für das abgelaufene Wirtschaftsjahr.

Ausschnitt HGB-Importdatei

Umsatz (ohne Soll/Haben-Kz)	Soll/Haben -Kennzeichen	WKZ Umsatz	Kurs	Basis-Umsatz	WKZ Basis-Umsatz	Kontonummer	Gegenkonto (ohne BU-Schlüssel)	BU-Schlüssel	Belegdatum	Belegfeld 1	Belegfeld 2	Skonto	Buchungstext
2632,5	S	CHF	1,056614	2491,45	EUR	1800	1792		29.04.2020				0, Dividendenabrechnung, 0, CH003886
607,5	S	CHF	1,056614	574,95	EUR	7639	1792		29.04.2020				0, Dividendenabrechnung, 0, CH003886
810	S	CHF	1,056614	766,6	EUR	7630	1792		29.04.2020				0, Dividendenabrechnung, 0, CH003886
4050	H	CHF	1,056614	3833	EUR	7115	1792		29.04.2020				0, Dividendenabrechnung, 0, CH003886
5850	S	EUR	1	5850	EUR	1800	1792		10.02.2020				0, Dividendenabrechnung, 0, DE000723
5850	H	EUR	1	5850	EUR	7115	1792		10.02.2020				0, Dividendenabrechnung, 0, DE000723
161041,49	S	EUR	1	161041,49	EUR	1800	1792		07.07.2020				0, Verkauf, 1500, DE0007236101
150017,54	H	EUR	1	150017,54	EUR	1510	1792		07.07.2020				0, Verkauf, 1500, DE0007236101
11023,95	H	EUR	1	11023,95	EUR	4906	1792		07.07.2020				0, Verkauf, 1500, DE0007236101
49158,74	H	EUR	1	49158,74	EUR	1800	1792		28.09.2020				0, Kauf, 450, DE0007236101
49104	S	EUR	1	49104	EUR	1510	1792		28.09.2020				0, Kauf, 450, DE0007236101
54,74	S	EUR	1	54,74	EUR	1510	1792		28.09.2020				0, Kauf, 450, DE0007236101
49158,74	S	EUR	1	49158,74	EUR	1800	1792		28.09.2020				1, Kauf, 450, DE0007236101
49104	H	EUR	1	49104	EUR	1510	1792		28.09.2020				1, Kauf, 450, DE0007236101
54,74	H	EUR	1	54,74	EUR	1510	1792		28.09.2020				1, Kauf, 450, DE0007236101
49143,74	H	EUR	1	49143,74	EUR	1800	1792		08.10.2020				0, Kauf, 450, DE0007236101
49104	S	EUR	1	49104	EUR	1510	1792		08.10.2020				0, Kauf, 450, DE0007236101
39,74	S	EUR	1	39,74	EUR	1510	1792		08.10.2020				0, Kauf, 450, DE0007236101
560	S	EUR	1	560	EUR	1800	1792		04.05.2020				0, Dividendenabrechnung, 0, DE0008AY
560	H	EUR	1	560	EUR	7115	1792		04.05.2020				0, Dividendenabrechnung, 0, DE0008AY
5541,5	S	EUR	1	5541,5	EUR	1800	1792		21.01.2020				0, Verkauf, 20, DE000C32PJA3
23458,5	H	EUR	1	23458,5	EUR	1301	1792		21.01.2020				0, Verkauf, 20, DE000C32PJA3
17917	S	EUR	1	17917	EUR	6300	1792		21.01.2020				0, Verkauf, 20, DE000C32PJA3

Ausschnitt Finanzreport

Wertpapier-Auswertung P12 20 - P9 21 87654321 - Tüchtig GmbH												
							Dieses Datenfeld beinhaltet das Datum der Transaktion.		Dieses Datenfeld beschreibt den laufenden Bestand des Wertpapiers.		Dieses Datenfeld weißt den Nettobestand aus, der im Zusammenhang der Transaktion	
Gesamt	Depot	Instrumentenart	Instrumentenart Bezeichnung	ISIN	Transaktionsart	Transaktionsdatum	Handelsrechtlicher Zugang	Handelsrechtlicher Abgang	Laufender Bestand	Ausmachender Kontobetrag		
87654321 - Tüchtig GmbH	8765432100	1 - Aktien	1002 Stammaktien				98.302,48 €	316.786,01 €	137750			
							98.302,48 €	316.786,01 €	137750			
							98.302,48 €	199.176,28 €	2150			
							98.302,48 €	199.176,28 €	2150			
				CH0038863350	Dividendenabrechnun	29.04.2020	0,00 €	0,00 €	1500	2.491		
				DE0007236101	Dividendenabrechnun	10.02.2020	0,00 €	0,00 €	1500	5.850		
					Verkauf	07.07.2020	0,00 €	150.017,54 €	0	161.041		
					Kauf	28.09.2020	49.158,74 €	0,00 €	450	-49.758		
					Verkauf	28.09.2020	0,00 €	49.158,74 €	0	49.158		

Unsere BSR-Musterdateien können Sie sich unter www.fintegra.de herunterladen.

KONVENTIONELLE VS. DIGITALE ERSTELLUNG

im Vergleich

Kostensparnis für Sie
(bei Depots bis zu 200 Buchungen p.a.)

Konventionell		Digital		
Laufende Buchhaltung	ca. 1.000,00€			
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Manuelle Erfassung ▪ Laufende Ermittlung der handels- und steuerrechtlichen Gewinne ▪ Zuordnung und Archivierung der Transaktionsbelege ▪ Recherche zu verschiedenen Wertpapierarten und -transaktionen 		BSR-Basic:	1.500,00€*	
Jahresabschluss	ca. 1.000,00€			
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Ermittlung der Stichtags- und Durchschnittskurse der Wertpapiere ▪ Ermittlung evtl. Abschreibungen ▪ Erstellung des Finanzanlagespiegels ▪ Erstellung einer Übersicht pro Wertpapier (Wertpapiertabelle) ▪ Periodenabgrenzungen ▪ Aufteilung der Quellensteuer 		Modul-InvStG:	250,00€	
			Modul-QUEST:	200,00€
Steuererklärung	ca. 600,00€			
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Erfassung von Abschreibungen ▪ Berücksichtigung von Vorabpauschalen 				
Sonstige Tätigkeiten	200,00€	Sonstige Tätigkeiten	200,00€	
Gesamt (in EUR netto):		2.800,00€	2.150,00€	

➤ Ersparnis durch BSR: 650,00 EUR

*Bei Partnerbanken (V-BANK AG, Fürst Fugger Privatbank) 1.200,00€ netto, bei Sonstige Banken 1.500,00 EUR netto.



IHRE VORTEILE IM ÜBERBLICK

- ✓ Es müssen keine Belege, Durchschnittskurse oder weitere Informationen mehr manuell gesucht, erfasst und aufbereitet werden.
- ✓ Sie – und Ihr Steuerberater – sparen sich entsprechend Arbeitszeit.
- ✓ Die Aufwände der Kanzlei für die Wertpapierbuchhaltung können deutlich gesenkt werden.
- ✓ Die Prozess- und Datenqualität wird durch die automatisierte Bearbeitung und den Datentransport gesteigert.
- ✓ Das BSR wird laufend an mögliche relevante Änderungen in der Gesetzgebung angepasst – eine aufwendige Recherche und Anpassung an Ihre Buchhaltung entfällt für Sie.
- ✓ Ihr Vermögensverwalter wird unabhängiger in der Umsetzung seiner Anlagestrategie, d.h. es müssen bestimmte Assetklassen und deren zugehörige Transaktionen nicht mehr vermieden werden, um Ihr Depot als Teil des Unternehmens- oder Stiftungsbesitzes zu führen.



SO KÖNNEN SIE DEN SERVICE NUTZEN

Um das Betriebliche Steuerreporting nutzen zu können, gehen Sie ganz einfach wie folgt vor:

1. Bitten Sie Ihren jeweiligen Vermögensverwalter, mit Ihrer depotführenden Bank Kontakt aufzunehmen.
2. fintegra bereitet Ihre Vertragsunterlagen (Rahmenvereinbarung, Auftragsbestätigung und Auskunftsvollmacht für die Partnerbank*) vor, die Sie nur noch unterschreiben müssen.
3. fintegra setzt sich bei Bedarf auch mit Ihrem Steuerberater in Verbindung und klärt die Ablaufdetails.
4. fintegra fordert bei der Partnerbank* Ihre Daten an bzw. erhält von Ihrem Steuerberater die vollständigen Dokumente (Depotauszüge, Kontoauszüge, Transaktionsbelege etc.).
5. fintegra liefert Ihnen und Ihrem Steuerberater die vollständige Wertpapierbuchhaltung und Jahresabschlussbuchungen nach deutschem Handels- und Steuerrecht in Form von Buchungstapeln, die problemlos in DATEV eingespielt werden können. Ein Finanzreport welcher einen Überblick über die Struktur des Depots sowie die handelsbilanziellen und steuerrechtlichen Bilanzansätze vermittelt, komplettiert das Leistungsangebot.

*Partnerbank: V-BANK AG

IHRE ANSPRECHPARTNERIN

von fintegra



Verena Schuster

Geschäftsführerin

fintegra Service GmbH

Unser BSR-Team steht Ihnen jederzeit als Ansprechpartner zur Verfügung:

Sie erreichen uns unter der **+49 911 23 95 95 -0**

Montag bis Donnerstag: 08:00 Uhr bis 17:00 Uhr

Freitag: 08:00 Uhr bis 15:00 Uhr

oder per E-Mail unter **sales@fintegra.de**.

UNSERE PARTNERUNTERNEHMEN



fintegra[®]
digital wealth hub

Die fintegra Gesellschaft für digitale Vermögensorganisation mbH ist die Inhaberin sämtlicher Rechte an den Digitalen Produkten (BSR, FWR).

Seit November 2020 ist sie mit Ihrer Lösung als technisch geprüfte Schnittstelle auf dem DATEV-Marktplatz vertreten. [Betriebliches Steuerreporting \(BSR\)](#)



fintegra[®]

fintegra GmbH
Steuerberatungsgesellschaft
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

Sie ist umfassend in die Entwicklung der Digitalen Produkte (BSR, FWR) eingebunden. Alle Fachentscheidungen im Rahmen der Entwicklung werden von ihr verantwortet. Eine Steuergarantie unserer Digitalen Produkte erhalten Sie von der fintegra GmbH Steuerberatungsgesellschaft Wirtschaftsprüfungsgesellschaft.



Philipp Wendel

Geschäftsführer

fintegra Gesellschaft für digitale
Vermögensorganisation mbH



Dr. Rolf Müller

Rechtsanwalt, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer
Geschäftsführender Gesellschafter

fintegra GmbH
Steuerberatungsgesellschaft
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft