

fintegra[®]
service

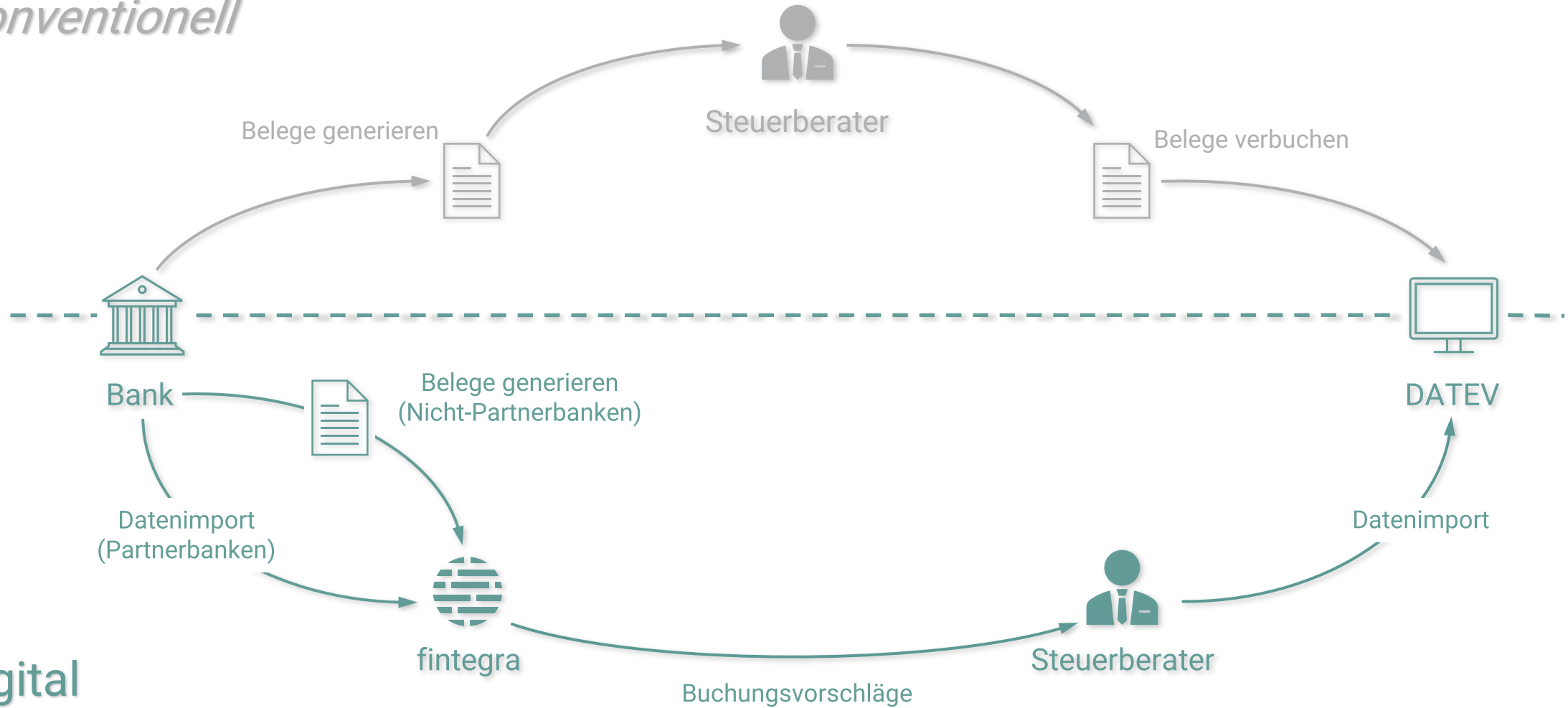
*Vermögen
digital
organisieren*

**Digitaler MünchnerStiftungsTag
am 01. Juli 2021**

**Digitale Wertpapierbuchhaltung bei Stiftungen –
Wege aus der Buchhaltungsfalle**

01 | BETRIEBLICHES STEUERREPORTING FÜR STIFTUNGEN

Konventionell



Digital

02 | STRATEGISCHE BSR-STIFTUNGSPARTNERSCHAFT V-BANK – FINTEGRA

- Niedrigzins- / Strafzinsumfeld „zwingt“ Stiftungen dazu, immer mehr Stiftungskapital in Depots, Fonds etc. anzulegen.
- **Ziel:** Renditeerhöhung durch Aktien etc. darf nicht durch höhere Kosten für die Verbuchung von Fonds, Aktien etc. „aufgefressen“ werden.
- **Lösung:** BSR – Automatisierte Depotverbuchung für Stiftungen im Rahmen der strategischen BSR-Stiftungspartnerschaft zwischen V-BANK und fintegra.



fintegra[®]
service

*Vermögen
digital
organisieren*

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

- TaxTech-Unternehmen mit Sitz in Nürnberg.
- Junges, dynamisches Team mit aktuell 23 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter.
- Markt- und Innovationsführer in der Entwicklung steuerzentrierter Datenprodukte.
- Digitales Steuerreporting mit den Schwerpunkten Betriebliches Steuerreporting und Fremdwährungsreporting.



fintegra[®]
digital wealth hub

Vermögen
digital
organisieren

Innere Laufer Gasse 24 | 90403 Nürnberg | +49 911 23 95 95 -39 | BSR@fintegra.de | www.fintegra.de



Seit November 2020 ist unser Partnerunternehmen fintegra Gesellschaft für digitale Vermögensorganisation mbH mit ihrer Lösung (mit technisch geprüften Schnittstelle) auf dem DATEV-Marktplatz vertreten (www.datev.de/web/de/m/marktplatz/betriebliches-steuerreporting-bsr).



Aufbau und Inhalt

- Aus dem Datenimport der Depotbank erhält fintegra Basisinformationen für das zu verbuchende Depot.
- Initiale Anpassungen der fintegra-BSR-Standard-Dateien an Buchhaltungssystem des Steuerberaters:
 - Gattstellung: Einpflegung der fortgeführten Anschaffungskosten.
 - Kontenmapping: Anpassung Kontenrahmen des Steuerberaters an fintegra-Kontenwelt.
- Nach initialer Anpassung (Gattstellung, Mapping) übermittelt fintegra dem Steuerberater Abschreibungsvorschläge für den Betrachtungszeitraum.
- Danach Auslieferung HGB-Importdatei und einen Finanzreport.

05 | BETRIEBLICHES STEUERREPORTING

Konventionelle vs. Digitale Erstellung einer Wertpapierbuchhaltung – Kostenersparnis für den Kunden

(bei Depots bis zu 200 Buchungen p.a.)

Konventionell		Digital	
Laufende Buchhaltung	900,00		
<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 			
Jahresabschluss	900,00		
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Ermittlung der Stichtags- und Durchschnittskurse der Wertpapiere ▪ Ermittlung evtl. Abschreibungen ▪ Erstellung des Finanzanlagenspiegels ▪ Erstellung einer Übersicht pro Wertpapier (Wertpapiertabelle) ▪ Periodenabgrenzungen ▪ Aufteilung der Quellensteuer 		Betriebliches Steuerreporting (BSR)	950,00*
Steuererklärung	200,00		
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Erfassung von Abschreibungen ▪ Berücksichtigung von Vorabpauschalen 			
Sonstige Tätigkeiten	200,00	Sonstige Tätigkeiten	200,00
Gesamtkosten (in EUR netto):			1.150,00
	2.200,00		

➤ Ersparnis durch BSR: 1.050,00 EUR

*Bei Partnerbanken (V-BANK AG, Bethmann Bank AG), bei Sonstige Banken 1.200,00 EUR

Hintergrund

- Massiv angestiegener Kostendruck bei Stiftungen durch Niedrigzinsphase
- Nachfrage nach standardisierten Lösungen für Stiftungsalltag steigt immer mehr
- Schwerpunkt: Gemeinnützigkeit / Stiftungsaufsicht / Kapitalertragsteuermanagement

Zeitwerte im Depot / Umschichtungsergebnisse

- Nachweis des (realen) Kapitalerhaltes gegenüber Stiftungsaufsicht:
- Stiftung muss Zeitwerte im Depot ermitteln
- Umschichtungsergebnis:
Stiftung muss im Depot ermitteln, welche Gewinne / Verluste, Zu- und Abschreibungen vorliegen, um Umschichtungsrücklage zu ermitteln (wichtig für Gemeinnützigkeit, relevant für steuerunschädliche Mittelverwendung durch die Stiftung)
- Problem: Aufwendige Ermittlung, regelmäßig nicht Teil der Buchhaltungsarbeit
- Lösung: Digitales Produkt fintegra

06 | BSR-ZUSATZMODUL FÜR STIFTUNGEN

Depotnachweis für den (realen) Kapitalerhalt und Umschichtungsergebnis

X-Bank-Depot	Buchwert 31.12.2018	Kurswert 31.12.2019	Abschreibung / Zuschreibung	Stille Reserven	Veräußerungs- gewinne / -verlust 2019 im Depot	Abschreibungen / Zuschreibungen 2019 im Depot	Umschichtungs- ergebnis 2019 im Depot
Aktie 1	100	90	-10				
Aktie 2	50	75		25			
Anleihe 1	50	40	-10				
Fonds 1	100	150		50			
Summe	300	355	-20	75	200	-20	180
Stille Reserven im Depot				55			
Zeitwert Depot				355			

Behaltenachweis nach § 36a EStG

- Hintergrund (Behaltenachweis, sog. cum-ex-Gesetzgebung)
- Relevanz für Stiftungen
 - Freistellungsbescheinigungen / Einbehalt KapESt
 - Erstattungsansprüche Stiftungen hinsichtlich KapESt
 - Nachzahlung KapESt / Organpflichten
- Problem: Aufwendige Ermittlung, regelmäßig nicht Teil der Buchhaltungsarbeit
- Lösung: Digitales Produkt fintegra

06 | BSR-ZUSATZMODUL FÜR STIFTUNGEN

Behaltenachweis nach § 36a EStG

Aktie / Genuss- scheine	Tag der Aus- schüttung (Ex-Tag)	Tag der An- schaffung (Handelstag)	Tag der Ver- äußerung (Handelstag)	Halte- dauer 1 (45 Tage im 91-Tage- Zeitraum – 45 Tage vor und nach der Aus- schüttung)	Halte- dauer 2 (1 Jahr vor Aus- schüttung)	Halte- dauer 1 erfüllt (+) oder nicht erfüllt (-)	Brutto- dividende	Netto- dividende	Einbehalt Kapital- ertrag- steuer	Unter Berück- sichtigung von § 36a EStG zu erstattende KapESt		Nach § 36a EStG zuzah- lende KapESt (3/5)
										5/5	2/5	
Siemens	30.06.2019	01.01.2019	31.07.2019	210	n/a	+	100	75	25	25		
BASF	30.06.2019	01.06.2019	01.07.2019	30	n/a	-	1.000	750	250		100	
Bayer* NV	30.06.2019	15.06.2019	01.07.2019	15	n/a	-	20.000	20.000	0			3.000
Summen	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	21.100	20.825	275	25	100	3.000

*NV-Bescheinigung hinterlegt

Behaltenachweis nach § 36a EStG

Nachrichtlich

- Summe der Brutto-Dividenden (20.000 EUR Freigrenze, § 36a V Nr. 1 EStG)

Bei Stiftungen:

- Summe der insgesamt einbehaltenen KapESt im Depot (Freistellung aufgrund NV-Bescheinigung etc.)
- Summe der nachzuzahlenden KapESt
- Summe der erstattbaren KapESt

06 | BSR-ZUSATZMODUL FÜR STIFTUNGEN

Behaltenachweis nach § 36a EStG - Mastertemplate

Aktie / Genussscheine	Summe Kapitalerträge (wichtig für die Freigrenze von 20.000 EUR, die depotübergreifend zu ermitteln ist)	Kapitalerträge, bei denen die Haltedauern 1 oder 2 nicht erfüllt sind (wegen FIFO unter Berücksichtigung von Anschaffungen der gleichen Aktien in anderen Depots)	Kurssicherungsgeschäfte / Wertänderungsrisiko?
Depotbank (X-Bank)	21.100 EUR	BASF* ... Bayer ...	
Depotbank (Y-Bank)	15.000 EUR	BASF* ...	
Gesamtsumme	36.100 EUR		

*Für § 36a EStG-Zwecke und FIFO depotübergreifende Beurteilung, insbesondere Ermittlung, wann die BASF-Aktie im Depot bei der Y-Bank angeschafft wurde, und dann möglicherweise die Haltedauer 1, die bei der X-Bank nicht eingehalten wurde, in der Gesamtbetrachtung aller Depots doch eingehalten wurde, weil der Anschaffungszeitpunkt im Depot bei der Y-Bank ausreichend weit zurückliegt (depotübergreifende FIFO-Betrachtung).

Preise

BSR-Basic

(Standardangebot)

Partnerbanken (Depots bei der V-BANK AG und Bethmann BANK AG)	oder	Sonstige Banken (Depots bei Sonstige Banken im Inland / Ausland)
950,00 EUR*	1. Depot	1.200,00 EUR*
900,00 EUR*	2. Depot	1.150,00 EUR*
850,00 EUR*	3. Depot	1.100,00 EUR*
800,00 EUR*	4. Depot	1.050,00 EUR*
750,00 EUR* jedes weitere Depot	≥ 5 Depots	1.000,00 EUR* jedes weitere Depot

*Nettopreise p.a., 200 Buchungen inklusive, jede weitere Buchung zzgl. 4,00 EUR netto

BSR-Stiftung

zzgl. 250,00 EUR netto
(Einmalexport je Depot)

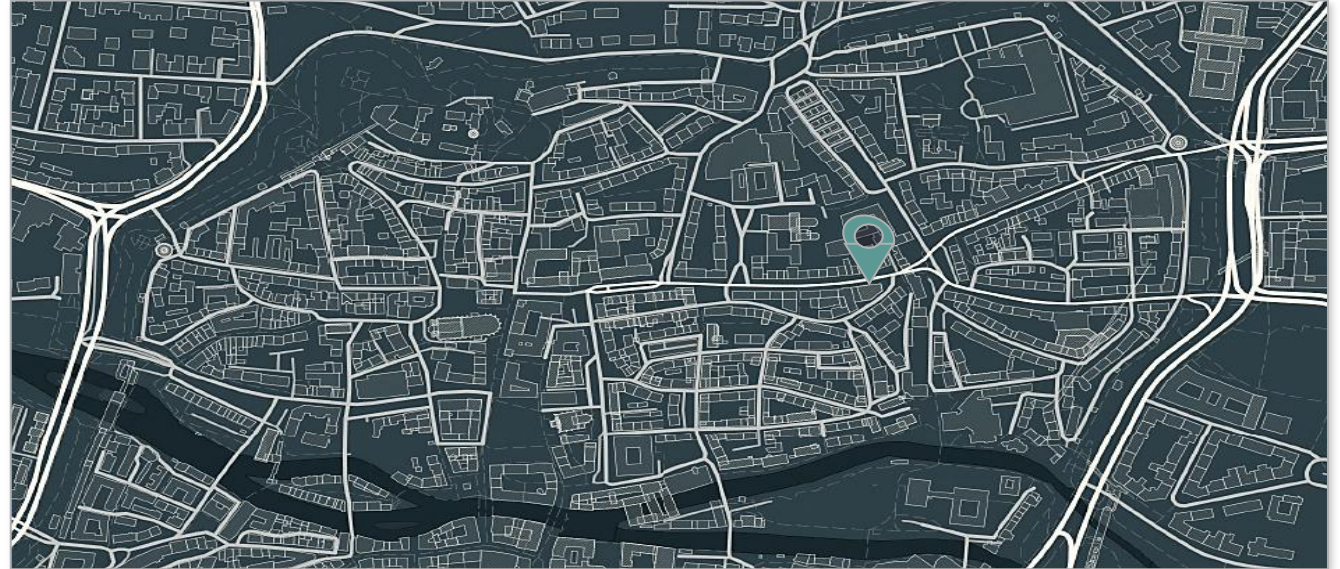
07 | IHR ANSPRECHPARTNER



Dr. Rolf Müller

Rechtsanwalt
Steuerberater
Wirtschaftsprüfer

Geschäftsführender Gesellschafter



So erreichen Sie uns

fintegra GmbH
Steuerberatungsgesellschaft
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Innere Laufer Gasse 24
90403 Nürnberg

 +49 911 23 95 95 -39

 info@fintegra.de

 www.fintegra.de