



**Günter Hässel**  
Verfahrensdokumentation

# **Musterverfahrensdokumentation**

Erläuterungen

**CE230908 Notfallplan-Unternehmer**

Edition 07.2024

---

## Inhalt

<b>Inhalt</b>	<b>2</b>
<b>Copyright</b>	<b>3</b>
<b>Das Angebot im Überblick</b>	<b>3</b>
Hoher Nutzen durch die Erstellung einer Verfahrensdokumentation	3
Hinweise	3
Haftungsausschluss	3
<b>CE 230908 Notfallplan Unternehmer</b>	<b>4</b>
<b>Frage: Warum schickt das Finanzamt seine besten Beamten zu Außenprüfungen, Kassen-Nachschaue und sonstigen Prüfungen?</b>	<b>4</b>
<b>Antwort: Weil es um viel Geld geht.</b>	<b>4</b>
<b>Es geht um immer um das Geld des Unternehmers, also Ihr Geld.</b>	<b>4</b>
<b>Hinweis auf die zum 01.04.2024 in Kraft getretenen die Änderungen der GoBD finden Sie über diesen Link</b>	<b>4</b>
Erläuterungen	4
Die Verfahrensdokumentation als große Chance	5
Jeder Weg beginnt mit dem ersten Schritt	5
Ereignisliste	5
Freudige Ereignisse: Durch Vorsorge Notfälle vermeiden	5

## Copyright

© 2017 – 2024 by Günter Hässel. Alle Rechte vorbehalten. Nachdruck und Vervielfältigung sind – auch auszugsweise – nicht gestattet.

### Das Angebot im Überblick

- Jede der über 100 **Mustertextvorlagen, Checklisten und Eigenbelege** kann zur Zusammenstellung oder zur Ergänzung einer bestehenden Verfahrensdokumentation verwendet werden.
- **Branchenpakete** beinhalten Auswahlen von Mustertextvorlagen zur Erstellung einer Verfahrensdokumentation nach branchenspezifischen Gesichtspunkten.
- Das **Kompendium** umfasst alle Mustertextvorlagen des Anbieters zur Erstellung einer Verfahrensdokumentation sowie Checklisten und Muster-Textvorlagen für Eigenbelege.
- **Erläuterungen:** Alle Mustertextvorlagen, Checklisten und Eigenbelege werden unter Hinweis auf Rechtsprechung erläutert und kommentiert.

### Hoher Nutzen durch die Erstellung einer Verfahrensdokumentation

- Keine oder geringere Steuernachzahlungen durch betriebsprüfungssichereres Rechnungswesen.
- Verminderung des Zeitaufwands bei Betriebsprüfungen Die Prüfung wird rascher beendet.
- Verminderung der Beratungskosten zur Abwehr von (oft unberechtigten) Prüfungsfeststellungen.
- Neben diesen steuerbasierten ergeben sich viele betriebswirtschaftliche Vorteile. Beispiele:
- Alle vorhandene Prozessbeschreibungen werden in die Verfahrensdokumentation integriert.
- Diese vereinheitlichten Prozessbeschreibungen sind die Basis der Unternehmensführung.
- Diese Eindeutigkeit schafft zufriedene Unternehmer und Mitarbeiter.
- Die Vermeidung von Fehlern erhöht das Ansehen des Unternehmens und die Zufriedenheit der Kunden.

### Hinweise

- In der Verfahrensdokumentation **müssen immer die tatsächlichen Abläufe im Unternehmen** beschrieben werden. In den angebotenen Mustertextvorlagen, Erläuterungen, Checklisten, Eigenbelegen und Branchenpaketen werden hierzu wertvolle Anregungen und Formulierungsvorschläge angeboten.
- Die Finanzverwaltung und/oder Gerichte können davon abweichende Auffassungen vertreten oder später entwickeln.
- Vorbehalt der Finanzverwaltung: „Die GoBD können sich durch gutachterliche Stellungnahmen, Handelsbrauch, ständige Übung, Gewohnheitsrecht, organisatorische und technische Änderungen weiterentwickeln und sind einem Wandel unterworfen“ ([GoBD Rz. 18](#)).
- Diesen Vorbehalt übernehmen wir für die angebotenen auf den GoBD basierenden Mustertextvorlagen, Erläuterungen, Checklisten und Branchenpakete zur Erstellung einer Verfahrensdokumentation.
- Die Nutzung der Angebote zur Erstellung von Verfahrensdokumentationen kann eine zu den Sachverhalten des jeweiligen Nutzers passende und dem jeweiligen Rechtsstand entsprechende Beratung durch einen Steuerberater, Wirtschaftsprüfer oder Rechtsanwalt nicht ersetzen. Die Einholung einer entsprechenden Beratung wird dringend empfohlen.

### Haftungsausschluss

**Die Autoren, der Herausgeber und alle mitarbeitenden Menschen sind stets bemüht, die Angebote und Produkte nach den jeweils neuesten Erkenntnissen vollständig und fehlerfrei zu erstellen.**

Dennoch übernehmen die Autoren und der Herausgeber keine Garantie für die Vollständigkeit und Richtigkeit der angebotenen Formulierungshilfen und deren Anerkennung durch die Finanzverwaltung. Auf die Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) wird verwiesen.

**Herausgeber:** TAXOS Software GmbH, Holzäuseln 37, 84172 Buch am Erlbach

---

## CE 230908 Notfallplan Unternehmer

Autor: Günter Hässel

**Frage: Warum schickt das Finanzamt seine besten Beamten zu Außenprüfungen, Kassen-Nachschauf und sonstigen Prüfungen?**

**Antwort: Weil es um viel Geld geht.**

Betriebsprüfer suchen nach vorsätzlichen Steuerhinterziehungen, um die entgangenen Steuern zu erheben. Sehr oft werden hierbei auch kleinere oder größere Versehen, Irrtümer oder Fehler festgestellt, die in gleicher Weise Steuernachzahlung zur Folge haben.

**Es geht um immer um das Geld des Unternehmers, also Ihr Geld.**

Zu den Steuernachzahlungen kommen Nachzahlungszinsen und oft auch Zuschätzungen, Bußgelder oder Strafen. Das kann ein Vielfaches der eigentlichen Steuernachzahlung sein. Schließlich kosten die Vertretung und Verteidigung des Unternehmers durch Steuerberater und Rechtsanwalt weiteres Geld.

**Hinweis auf die zum 01.04.2024 in Kraft getretenen die Änderungen der GoBD finden Sie über diesen [Link](#)**

Siehe Einführung: [Verfahrensdokumentation-Einführung](#)

Siehe Bedienungsanleitung: [Verfahrensdokumentation-Bedienungsanleitung](#)

Sie suchen ein bestimmtes Produkt: [Verfahrensdokumentation – Liste der Mustertextvorlagen](#)

### Erläuterungen

Jahrelange Erfahrung als Steuerberater birgt Erinnerungen an viele private Ereignisse von Unternehmern, die den unternehmerischen Bereich sehr deutlich beeinflusst haben.

Enttäuschend ist es für den (die) Berater(in), wenn man seine Erfahrung nicht einbringen konnte, weil man nicht oder nicht rechtzeitig informiert oder gefragt wurde.

Das gilt für alle Lebensbereiche, aber natürlich in erster Linie für eine vorausschauende Beratung – man nennt das auch Gestaltungsberatung, auch zur Optimierung der Steuerbelastung an der Schnittstelle Unternehmensbereich – Privatbereich.

Für die sogenannten reichen Familien ist es selbstverständlich, durch eine andauernde Rundum-Beratung viele Klippen zu vermeiden.

Da ist es sehr zu begrüßen, dass immer mehr Steuerberaterinnen und Steuerberater auch einen derartigen Full-Service anbieten.

Dieses Kapitel liegt etwas neben der aus steuerlichen Gründen zu erstellenden Verfahrensdokumentation. Es wird den Beziehern von Hässel Verfahrensdokumentation als unser Full-Service angeboten.

Wenn Sie die Maßnahmen- und Ereignisliste (siehe Mustertextvorlage [Notfallplan Unternehmer](#)) durcharbeiten, kommen Sie an eine Stelle, an der beschrieben wird, dass das bei Beginn der Liste gerade zur Welt gekommene Kind in das Erwerbsleben eintritt. Und da sind Sie dann ganz nah bei der Verfahrensdokumentation, die das Finanzamt dann von dem inzwischen erwachsenen Kind haben möchte.

## Beispiel

Unternehmer-Ehemann und Nichtunternehmer-Ehefrau lieben ihr geistig behindertes Kind und versorgen es mustergültig. Steuerberater und Rechtsanwalt raten mehrfach und dringend zum Abschluss eines Testaments und legen einen Entwurf vor, der die Position des überlebenden Ehegatten stärken soll. Lange Zeit geschieht nichts, solange bis Ehemann tödlich verunglückt. Als Folge der Nichtvorsorge in allen Bereichen ging das Unternehmen in Insolvenz, es entsteht beträchtlicher Schaden.

## Die Verfahrensdokumentation als große Chance

Um die Erstellung einer Verfahrensdokumentation kommen gerade kleine und mittlere Unternehmen (KMU) nicht mehr herum.

- Mit einer Bestandsaufnahme der bisher schon getroffenen Regelungen beginnt man.
- Nur mündliche Regelungen werden schriftlich festgehalten.
- Fehlendes wird ergänzt.
- Schlechte Regelungen werden durch bessere ersetzt.
- Einflüsse auf das Unternehmen aus dem Privatbereich werden berücksichtigt.
- Die Textvorlagen helfen bei der Ideensammlung und bei Formulieren.
- Ein erstes Ergebnis wird mit Steuerberater(in) auf die steuerliche Richtigkeit überprüft.
- Rechtliche Fragestellungen – zum Beispiel zum Testament – werden mit dem Anwalt besprechen.

## Jeder Weg beginnt mit dem ersten Schritt

Man muss anfangen...

## Ereignisliste

In der Textvorlage [Notfallplan Unternehmer](#) sind viele Ereignisse angeführt, die alles andere als eine Notfallsituation darstellen, die aber Ausgangspunkte für eine plötzlich eintretende Notfallsituation sein können. „Hätte ich nur daran gedacht ...“ sagt man oft hinterher. Hier sollen Anregungen gegeben werden, mögliche kritische Situationen zu überdenken und zu analysieren, bevor sie zum Problem werden.

Diese Erläuterungen enthalten viele Hinweise auf Versicherungen. Der Autor hat in seinem jahrelangen Berufsleben als Steuerberater erfahren, dass ein guter Versicherungsschutz gegen Risiken und zur Wiederherstellung von durch Notfälle zerstörten Sachen relativ preiswert erreicht werden kann. Erwähnt werden nur sogenannte Risikoversicherungen. Empfehlungen zu Kapitalversicherungen (zum Beispiel Lebensversicherungen oder Rentenversicherungen) werden nicht abgegeben.

Die Beauftragung eines unabhängigen Versicherungsmaklers kann an Stelle eines an eine Gesellschaft gebundenen Versicherungsvertreters durchaus erwogen werden. Ein Cluster von Familienmitgliedern kann hier durchaus eine interessante Kundengruppe sein.

## Freudige Ereignisse: Durch Vorsorge Notfälle vermeiden

Warum wird das freudige Ereignis der Geburt eines Kindes in einem Notfallplan erwähnt? Nicht dieses glückliche Ereignis ist das Problem, sondern zum Beispiel die latente Gefahr für die Familie, wenn dem Ernährer etwas zustößt. Es wird darauf hingewiesen, dass sich dieses Risiko mit geringen Mitteln zum

---

Beispiel durch eine Risikolebensversicherung, Unfallversicherung und Krankentagegeldversicherung unter Kontrolle halten lässt.

Aber auch Testament oder Erbvertrag sichern die Zukunft der Kinder, wenn beiden Eltern etwas zustößt. Anstelle eines gerichtlich bestellten Vormunds können die Eltern nach [§ 1776 ff BGB](#) in ihrem Testament einen Vormund benennen, also zum Beispiel die Großeltern. Ein Berufsvormund dagegen, der vom Gericht bestellt werden muss, wenn ein minderjähriges Kind keinen gesetzlichen Vertreter hat, ist der Familie vollkommen fremd und kann auch recht teuer sein.

Steuerberater werden oft durch ihre Mandanten von nicht mehr veränderbaren Entscheidungen überrascht, zum Beispiel durch den Kauf einer Immobilie. Hier und in vielen anderen Fällen bestehen bedeutende steuerliche Gestaltungsmöglichkeiten, die aber vor Abschluss von Verträgen bedacht werden müssen.

Daher kann es durchaus empfohlen werden, derartige zukunftsweisende Entscheidungen mit dem Steuerberater zu besprechen, der neben der steuerrechtlichen Expertise vor allem über betriebswirtschaftliche und vermögensrechtliche Kenntnisse verfügt und diese in der täglichen beruflichen Arbeit laufend vertieft.

Fragen Sie Ihren Steuerberater. Er kennt ihre wirtschaftlichen und meist auch familiären Verhältnisse und hat Ihr Vertrauen. Aufgrund einer sehr intensiven Vernetzung ist Steuerberater auch in vielen angrenzenden Rechtsgebieten sehr gut informiert und daher ein guter Ratgeber.