

ARBEITSMATERIAL

Privatentnahme

Checkliste — planen, belegen und liquiditätssicher entnehmen

Begleitmaterial zum Fachartikel

businesswisser.de/privatentnahme/

1. DEFINITION UND ABGRENZUNG

- ☐ Klar: Entnahme aus dem Betriebsvermögen für private Zwecke
- ☐ Keine Betriebsausgabe (Gewinn sinkt nicht allein durch Auszahlung)
- ☐ Unternehmerlohn = Planungsgröße; Privatentnahme = tatsächliche Verschiebung
- ☐ Privateinlage = Gegenbewegung (privates Vermögen Betrieb)
- ☐ GmbH: primär Gehalt / Ausschüttung, nicht EU-Logik

HINWEIS

Wer Entnahme und Betriebsausgabe verwechselt, plant die Steuern falsch.

2. ARTEN ABHAKEN

Art	Beispiel	Beleg / Bewertung	Erledigt
Geldentnahme	Überweisung Geschäft Privat		[]
Sachentnahme	Ware / Erzeugnis privat		[]
Nutzungsentnahme	Firmenwagen privat		[]
Leistungsentnahme	Leistung „für sich“		[]

3. LIQUIDITÄTS-CHECK VOR DER ENTNAHME

- ☐ Monatliche Entnahme im Finanzplan / Liquiditätsplan eingetragen
- ☐ Steuerrücklage berücksichtigt
- ☐ Fixkosten und Tilgung bleiben gedeckt
- ☐ Konservatives Szenario geprüft (Umsatz unter Plan)
- ☐ Anlaufphase / Kapitalbedarf mit Unternehmerlohn abgestimmt

Monat	Geplante Entnahme €	Ist €	Differenz	Kommentar
-------	---------------------	-------	-----------	-----------

--	--	--	--	--

4. BUCHUNG UND BELEGE

- ☐ Geschäftskonto und Privatkonto getrennt
- ☐ Jede Entnahme und Privateinlage gebucht (Privatkonto / Unterkonto)
- ☐ Datum, Betrag, Zweck dokumentiert
- ☐ Sach-/Nutzungsentnahmen mit Bewertungsgrundlage
- ☐ Monatlicher Abgleich Plan vs. Buchhaltung

5. FEHLER-CHECK VOR BANK / FÖRDERSTELLE

- ☐ Keine „kosmetischen“ Entnahmen ohne Liquidität
- ☐ Keine Vermischung EU / GmbH
- ☐ Keine fehlenden Belege
- ☐ Zahlen passen zu Finanzplan und Businessplan

6. NÄCHSTER SCHRITT

- ☐ Checkliste mit dem Kapitel Privatentnahme im Businessplantool abgleichen
- ☐ Offene Fragen mit Steuerberater klären (USt, Teilwert, Firmenwagen)

Diese Checkliste fasst die Methodik aus dem Fachartikel zusammen. Sie ersetzt keine Steuerberatung und keine individuelle Finanzplanung.