

Protokoll der Kassenprüfung für das Geschäftsjahr 2021

<u>Inhaltsverzeichnis</u>	Seite
1 PRÜFUNGSRAHMEN	2
2 ALLGEMEINE PRÜFUNGEN	2
3 PRÜFUNG DER BARKASSEN	3
4 PRÜFUNG DER BANKKONTEN	4
5 PRÜFUNG DER BUCHHALTUNG	5
6 VERSICHERUNGSVERTRÄGE	9
7 STEUERRELEVANTE TATBESTÄNDE	10
8 ARBEITGEBERVERPFLICHTUNGEN	12
9 FAZIT UND EMPFEHLUNGEN	13

1 Prüfungsrahmen

1.1 Prüfungszeitraum

Es wurde der Buchungszeitraum **01.01.2021 bis 31.12.2021** geprüft.

1.2 Beteiligte Personen

Die Prüfung wurde von Herrn Steuerberater Dipl.-Kfm. Mathias Trinks am 05.09.2023 durchgeführt. Für Auskünfte stand das Präsidiumsmitglied/Schatzmeister und Geschäftsführer Herr Ingolf Bartsch in den Räumlichkeiten des SKB in 09669 Frankenberg/Sa., Mühlgraben 4 zur Verfügung.

2 Allgemeine Prüfungen

#	Prüfung	BG	Kommentar
2.1.1	Zur Prüfung liegen folgende Unterlagen vollständig vor: • Einnahmen-Ausgabenrechnung • Summen und Saldenliste • Kontenblätter • Buchungsbelege • Bankkontenauszüge • Kassenblätter • Inventarverzeichnis • Satzung • Protokoll Mitgliederversammlung 2020 • Freistellungsbescheid 2017-2019 • Erklärung an FA zur Gemeinnützigkeit 2020-2022 mit Tätigkeitsberichten • Prüfungsbericht DRV 2015-2018 • Prüfungsanordnung DRV 2019-2022 • Arbeitsverträge Ingolf und Cornelia Bartsch • Stichprobenbelege	O	
2.1.2	Prüfungsfeststellungen und empfohlene Maßnahmen aus der vorherigen Kassenprüfung des Jahres 2020 liegen vor und werden zur Nachkontrolle herangezogen.	W	Erhaltene Kationen wurden jeweils erst im Folgejahr auf das Kautionskonto umgebucht. Im Buchwerk war der Verbindlichkeitscharakter nur teilweise unter Konto 1806 abgebildet. Dies wurde im Rahmen der Kassenprüfung bereinigt.
2.1.3	Die Belegablage ist übersichtlich und nach einem nachvollziehbaren Ordnungsprinzip gestaltet.	O	

Beanstandungsgrad (BG): O = ohne; W = weitestgehend ohne; M = mit Beanstandung

3 Prüfung der Barkassen

Es werden zwei Barkassen geführt:

3.1 Barkasse

Die Kassenführung wurde in 2021 von Herrn Bartsch verantwortet.

Die Kasse wird monatlich abgerechnet und je Aufwands- und Ertragskonto saldiert in die Finanzbuchhaltung übernommen. Eine Nummerierung der Einzelbelege erfolgt aufsteigend innerhalb des Kassenbuchs. Sie sind nachvollziehbar dem jeweiligen Kassenbericht beigelegt.

#	Prüfung	BG	Kommentar
3.1.1	Der Kassenbestand lt. Kassenbuchbeleg am 31.12.2021 stimmt mit dem Kontenbestand der Finanzbuchhaltung überein.	O	Anfangsbestand 01.01.21: 787,32 € Endbestand 31.12.21: 1.360,00 €
3.1.2	Barauszahlungen sind durch den Empfänger quittiert oder mit einer zweiten Unterschrift versehen.	O	

Beanstandungsgrad (BG): O = ohne; W = weitestgehend ohne; M = mit Beanstandung

3.2 ENTFÄLLT

Die Kassenführung wird von <Kassenführer2> verantwortet.

Die Kasse wird monatlich abgerechnet und je Aufwands- und Ertragskonto saldiert in die Finanzbuchhaltung übernommen. Eine Nummerierung der Einzelbelege erfolgt aufsteigend innerhalb des Kassenbuchs Sie sind nachvollziehbar dem jeweiligen Kassenbericht beigelegt.

#	Prüfung	BG	Kommentar
3.2.1	Der Kassenbestand lt. Kassenbuchbeleg am 31.12.20__ stimmt mit dem Kontenbestand der Finanzbuchhaltung überein.		
3.2.2	Barauszahlungen sind durch den Empfänger quittiert oder mit einer zweiten Unterschrift versehen.		

Beanstandungsgrad (BG): O = ohne; W = weitestgehend ohne; M = mit Beanstandung

4 Prüfung der Bankkonten

Es werden zwei Bankkonten geführt.

4.1 Volksbank Mittweida eG, Kto. 173005539

#	Prüfung	BG	Kommentar
4.1.1	Der Jahresanfangs- und der Jahresendbestand lt. Kontoauszug der <Bank> stimmen mit dem Kontenendbestand der Finanzbuchhaltung überein.	O	Anfangsbestand 01.01.21: 38.743,81 € Endbestand 31.12.21: 41.892,25 €
4.1.2	Die Kontoauszüge der <Bank> sind für den gesamten Prüfungszeitraum lückenlos dokumentiert.	O	

Beanstandungsgrad (BG): O = ohne; W = weitestgehend ohne; M = mit Beanstandung

4.2 Volksbank Mittweida eG, Kto. 3503074787

#	Prüfung	BG	Kommentar
4.2.1	Der Jahresanfangs- und der Jahresendbestand lt. Kontoauszug der Bank stimmen mit dem Kontenendbestand der Finanzbuchhaltung überein.	O	Anfangsbestand 01.01.21: 4.150,00 € Endbestand 31.12.21: 4.850,00 €
4.2.2	Die Kontoauszüge der Bank sind für den gesamten Prüfungszeitraum lückenlos dokumentiert.	W	

Beanstandungsgrad (BG): O = ohne; W = weitestgehend ohne; M = mit Beanstandung

5 Prüfung der Buchhaltung

5.1 Finanzbuchhaltung

#	Prüfung	BG	Kommentar
5.1.1	Der Geschäftsführer hat erklärt, dass alle Buchungsvorgänge erfasst und dass keine weiteren Geldbestände und Schwebeposten vorhanden sind.	O	
5.1.2	Für alle Buchungen sind lt. Stichprobenprüfung Belege vorhanden. Alle Buchungseintragungen sind mit Belegnummern versehen.	W	Stichprobenprüfung B 1-1-1 (Bank-Kontoauszug 1-Blatt 1-Vorgang 1 auf Blatt) – ARAG Versicherung B 2-2-16-5 Miete Kultur GmbH (2.5.3) 854,92 € B 3-1-3 Apple MacBook (2.4.2) Lastschrift ist dokumentiert, der Beleg ist aber bei Apple nicht mehr abrufbar. Das Gerät selbst wurde jedoch vor Ort in Augenschein genommen. B 2-4-4 Samsung Galaxy Tab B 2-2-16 Trainerhonorar Esmailpour (2.5.3) 400 € B 5-4-3-5 Ziezio Teilnehmergebühr Lehrgang 765,00 €, Reisekosten 319,20 € LLZ8 Übernachtung Limassol 1.975,00 € (2.4.2) verrechnet durch Sammelzahlung an SWK Landesstützpunkt # 656 (10.000 €)
5.1.3	Die Verbuchung aller Belege eines Monats wurde vollständig überprüft.		Wurde aus Gründen der Wirtschaftlichkeit nicht vorgenommen.
5.1.4	Bei Bilanzierung: Die Ansätze der Posten der Gewinn- und Verlustrechnung und der Bilanz ergeben sich nachvollziehbar aus den Konten der Buchhaltung.	W	Die Buchhaltung wird mit Bilanzkonten geführt. Nicht berücksichtigt wurden Inventare, da diese bei Anschaffung als Ausgabe behandelt wurden. Vorhandene Bilanzkonten: Erhaltene, nicht umgebuchte Kationen über 800,00 € waren unvollständig und wurden im Rahmen der Kassenprüfung angepasst. Verbindlichkeiten gegenüber Mitgliedern aus Vorjahren 2.201,97 €. Es handelt sich um Startgebühren vornehmlich aus 2020, die wegen Nichtstattfinden der Wettkämpfe an die Vereine zurückfließen müssten. Die Buchhaltung ergibt EB-Differenz, da kein Eigenkapital vorgetragen wurde. Das Vereinskaptal wurde zum 01.01.2021 festgestellt und gebucht, so dass keine EB-Differenz verbleibt. Zuordnung zu einzelnen Rücklagen unterblieb.

5.1.5	Bei Überschussrechnung: Sämtliche Einnahmen und Ausgaben wurden addiert. In der Addition des Vorjahresbestandes + Einnahmen/ oder – Ausgaben des Prüfzeitraums, ergab den ausgewiesenen Endbestand laut Kassenbuch, Auszug der Kreditinstitute etc.	O	Vorbehaltlich der Ausführungen unter 5.1.4
5.1.6	Es wird eine aktuelle Inventarliste geführt, aus der die Bestände jeweils zum Jahresende ersichtlich sind.	O	Zugänge wurden belegmäßig geprüft.
5.1.7	Bei größeren Ausgabenpositionen wurde geprüft, ob die zutreffende buchhalterische Zuordnung für den ideellen Bereich, für die Vermögensverwaltung, Zweckbetrieb oder den wirtschaftlichen Geschäftsbetrieb erfolgt ist.	O	
5.1.8	Alle Ausgaben (insbesondere die größeren Posten) wurden konform mit der Satzung getätigt. (Notwendige Beschlüsse der Mitgliederversammlung oder des Vorstands liegen vor.)	O	Angemessenheit und Zulässigkeit von Ausgaben wurden nur anhand Personalaufwendungen und Miete Geschäftsstelle geprüft.

#	Prüfung	BG	Kommentar
5.1.9	Die Grundsätze der ordnungsgemäßen Buchführung werden im Rahmen der Buchhaltung offensichtlich eingehalten. Insbesondere der Grundsatz der Klarheit und Übersichtlichkeit wurde beim vorliegenden Jahresabschluss beachtet.	O	Hinweis zu Buchungsdaten erteilt.
5.1.10	Die Aufbewahrung der Buchhaltungsunterlagen erfolgt konform mit den gesetzlichen Fristen.	O	Es wurde nur das Vorhandensein der Unterlagen aus 2021 geprüft. Nach Erklärung des Schatzmeisters werden im Übrigen die gesetzlichen Aufbewahrungsfristen eingehalten.

Beanstandungsgrad (BG): O = ohne; W = weitestgehend ohne; M = mit Beanstandung

5.2 Personalbuchhaltung

Die Personalbuchhaltung wurde im Prüfungszeitraum vom Geschäftsführer selbst erstellt. Die monatlichen Salden wurden je abgerechnetem Mitarbeiter manuell in die Finanzbuchhaltung übernommen.

#	Prüfung	BG	Kommentar
5.2.1	Die Jahresendsalden der Personalbuchhaltung stimmen für die refinanzierbaren Personalkonten mit den Kontenendbeständen in der Finanzbuchhaltung überein.	O	Die in der Fibu gebuchten Salden wurden mit den Lohnabrechnungsunterlagen verprobt und bestätigt. Die Lohnbuchhaltung selbst wurde nicht geprüft. Es werden für die geringfügige Beschäftigung der Aushilfsangestellten ordnungsgemäße Zeitaufzeichnungen geführt (Stichprobe 06.2021). Der Stundenlohn betrug 10,00 € Beim Geschäftsführer kam laut Arbeitsvertrag BAT-O, Iva und eine Jahressonderzahlung von 2.500 € zur Anwendung.
5.2.2	Reisekostenabrechnungen wurden stichprobenartig auf zutreffende km-Pauschbeträge, Angaben zum Verpflegungsmehraufwand (Zeit, Abwesenheitsdauer) geprüft.	O	Auf Konto 5802 wurden die km-Sätze erstattet, insgesamt 215,40 €
5.2.3	Die Übungsleiterpauschale wird ausschließlich für „echte“ Übungsleiter angesetzt.	O	Stichprobe Esmailpour unter 5.1.2 (Stützpunkttrainer)
5.2.4	Die Ehrenamtsparuschale wird gemäß der Vereinssatzung gezahlt.	O	Konto 2850 Für Präsidiumstätigkeit 720,00 € p.a. Für Referententätigkeit EP 360,00 € p.a.

Beanstandungsgrad (BG): O = ohne; W = weitestgehend ohne; M = mit Beanstandung

6 Versicherungsverträge

#	Prüfung	BG	Kommentar
6.1.1	Haftpflichtversicherung. Deckungssummen für Sachschäden: 0,00 € Personenschäden: 0,00 €	O	Es besteht <u>keine</u> Haftpflichtversicherung. Es bestehen: Rechtsschutzversicherung 29,56 € Unfallversicherung 36,95 € Kfz-Zusatzversicherung (deckt Schäden an privaten Kfz bei Fahrten im Dienst des Vereins ab) 672,49 €
6.1.2	Für das vereinseigene Gebäude <Bezeichnung> liegt eine Feuerversicherung vor.	O	entfällt
6.1.3	Das Inventar ist versichert gegen • Feuer • Einbruchdiebstahl • Leitungswasserschäden • Elektronikschäden	O	Die Geschäftsstelle wird nach Auskunft von Herrn Bartsch durch die private Hausrat- und Gebäudeversicherung des Herrn Bartsch als Vermieter mit abgedeckt.
6.1.4	Der nachgewiesene Versicherungswert entspricht dem heutigen Neuwert.		

Beanstandungsgrad (BG): O = ohne; W = weitestgehend ohne; M = mit Beanstandung

7 Steuerrelevante Tatbestände

7.1 Spenden

#	Prüfung	BG	Kommentar
7.1.1	Es wird ein Spendenbuch geführt, in dem alle Spenden fortlaufend nummeriert aufgeführt sind.	O	Es werden keine Spenden entgegen- genommen und keine Spenden- bescheinigungen ausgestellt.
7.1.2	Zu jeder Spende existiert eine Kopie der ausgestellten Zuwendungsbestätigungen.		
7.1.3	Auf der Zuwendungsbestätigung ist der Bezug zur Positionsnummer im Spendenbuch und/oder zum Buchungsbeleg in der Finanzbuchhaltung dokumentiert.		
7.1.4	Die Zuwendungsbestätigungen orientieren sich an den Formularvorgaben des Bundesfinanzministeriums in der jeweils für den Prüfungszeitraum geltenden Version (www.bundesfinanzministerium.de)		
7.1.5	Erhaltene Spenden sind über separate Konten in der Gewinn- und Verlustrechnung nachweisbar.		
7.1.6	Die Bewertung von Sachspenden erfolgte unter Berücksichtigung der steuerrechtlichen Bewertungsvorschriften. Die Wertangabe des Spenders wurde eingehend anhand von objektiven Unterlagen (z.B. Kaufbeleg) überprüft. Der Nachweis ist dem Doppel der Zuwendungsbestätigung beigelegt.		
7.1.7	Einzelspenden sind durch Überweisungsbelege, Lastschriftbelege oder Einzahlungsquittungen belegt.		
7.1.8	Für zweckgebundene Spenden wurde der jeweilige Verwendungsnachweis (z.B. im Spendenbuch) dokumentiert.		

Beanstandungsgrad (BG): O = ohne; W = weitestgehend ohne; M = mit Beanstandung

7.2 Sonstige Steuerthemen

#	Prüfung	BG	Kommentar
7.2.1	Der letzte Körperschaftssteuerfreistellungsbescheid wurde am 14.07.2022 für den Zeitraum 2017 - 2019 erteilt. Es bestehen demnach keine Beschränkungen bei der Ausstellung von Spendenbescheinigungen.	O	Die Steuererklärung für 2020-2022 wurde beim Finanzamt eingereicht, jedoch noch nicht veranlagt.
7.2.2	Der Verein führte im Prüfungszeitraum Aktivitäten durch, die mit steuerlich relevanten Einnahmen verbunden waren.	O	Nein
7.2.3	Die Entstehung steuerlicher Verpflichtungen wurde unter Berücksichtigung bestehender Freigrenzen und Freibeträge geprüft.	O	entfällt
7.2.4	Fällige Steuern wurden ordnungsgemäß abgeführt.	O	Lohnsteueranmeldungen wurden getätigt, Lohnsteuern wurden abgeführt.
7.2.5	Die Rücklagenbildung (einschließlich Kapitalstruktur) erfüllt die Anforderungen des § 58 Nr.6 und 7 AO.	W	Es gab keinen schriftlichen Beschluss zur Rücklagenbildung. Die jährlichen Ausgaben liegen bei rund 100 T€, so dass eine angemessene Betriebsmittelrücklage bei rund 25 T€ (3 Monate) liegt. Darüber hinaus sollen lt. Geschäftsführung Mittel angespart werden, um die Übergangskosten und die Kosten einer neuen Geschäftsstelle bei Ausscheiden von Herrn Bartsch im 4. Kvj. 2023 abdecken zu können.
7.2.6	Die 40 Euro-Grenze bei Aufmerksamkeiten/Präsenten gegenüber Mitgliedern und Mitarbeitern wurde beachtet.	O	Im Berichtszeitraum einmal 40,00 € gebucht.
7.2.7	Die steuerliche Behandlung von Bewirtungsaufwendungen für Vereinsmitglieder wurde geprüft.	O	Es werden keine Bewirtungen vorgenommen. Konto 2855 ohne Buchung.
7.2.8	Die steuerliche Behandlung von Vereinszeitschriften wurde geprüft.	O	Keine Vereinszeitschrift
7.2.9	Die steuerliche Behandlung von Sponsoring wurde geprüft.	O	Existiert nicht
7.2.10	Für den Prüfungszeitraum liegt der Tätigkeitsbericht für das Finanzamt vor.	O	

Beanstandungsgrad (BG): O = ohne; W = weitestgehend ohne; M = mit Beanstandung

8 Arbeitgeberverpflichtungen

#	Prüfung	BG	Kommentar
8.1.1	Der Verein kommt seiner gesetzlichen Versicherungspflicht zur Unfallversicherung der hauptamtlichen und ehrenamtlichen Mitarbeiter nach.	O	Nachweis der Berufsgenossenschaft liegt vor.
8.1.2	Zahlungen an Mitarbeiter wurden auf Lohnsteuer und Sozialversicherungspflicht überprüft.	O	
8.1.3	Trainer- und Übungsleiter haben erklärt, dass zur Berücksichtigung des Übungsleiter-Freibetrags keine anderweitige Beschäftigung eingegangen wurde.	O	
8.1.4	Selbstständige Übungsleiter oder Honorarkräfte sind nicht als Scheinselbstständige für den Verein tätig.	O	
8.1.5	Der letzte Prüfbericht zur Betriebsprüfung durch die Deutsche Rentenversicherung liegt vor.	O	Die Prüfung des Zeitraums 2015 – 2018 von der Deutsche Rentenversicherung am 01.04.2019 durchgeführt hat eine unwesentliche Feststellung unter 200 € wegen MiLoG ergeben. Für 2019-2022 läuft derzeit eine DRV-Prüfung.
8.1.6	Der letzte Prüfbericht zur Betriebsprüfung durch das Finanzamt liegt vor.	O	Es wurden keine Prüfungen seitens des Finanzamtes durchgeführt.
8.1.7	Die Abgaben an die Sozialversicherungsträger und das Finanzamt wurden ordnungsgemäß abgeführt.	O	Belegt durch die o.g. Prüfberichte der Deutsche Rentenversicherung.

Beanstandungsgrad (BG): O = ohne; W = weitestgehend ohne; M = mit Beanstandung

9 Fazit und Empfehlungen

Die Buchhaltung des Zeitraums **01.01.2021 bis 31.12.2021** des Sächsischen Karatebund e.V. wurde am 05.09.2023 im Rahmen einer Kassenprüfung auf Ihre Ordnungsmäßigkeit hin geprüft.

Die Prüfung vorgenommen hat Herr Steuerberater Dipl.-Kfm. Mathias Trinks, 09669 Frankenberg/Sa., Humboldtstraße 10.

Die Vorgehensweise sowie die Prüfungsinhalte orientieren sich an den Prüfungskriterien, wie sie von kassenpruefung.de in der Handlungsleitlinie.Kassenpruefung empfohlen werden und auf den Sächsischen Karatebund e.V. anwendbar sind.

Alle zur Prüfung benötigten Unterlagen standen uneingeschränkt zur Verfügung.

Prüfungsdetails

Der Bestand der **Barkasse** lt. Kassenbuchbeleg am 31.12.2021 stimmt mit dem Kontenbestand der Finanzbuchhaltung überein. Für Barauszahlungen wird das Vieraugenprinzip (Präsident und Schatzmeister) eingehalten. Alle Belege sind fortlaufend nummeriert.

Der Jahresanfangs- und der Jahresendbestand der **Girokonten** lt. Kontoauszug stimmt mit dem Kontenendbestand der Finanzbuchhaltung überein. Die Kontoauszüge sind für den gesamten Prüfungszeitraum lückenlos dokumentiert.

Für alle Buchungen sind lt. Stichprobenprüfung Belege vorhanden. Alle Buchungseintragungen sind mit Belegnummern versehen.

Die **Ansätze** der Posten der Einnahmen-Ausgabenrechnung sowie der buchhalterisch vorhandenen Gewinn- und Verlustrechnung und der Bilanz ergeben sich nachvollziehbar aus den Konten der Buchhaltung.

Es werden keine Spenden vereinnahmt und keine Spendenquittungen erstellt.

Hinweise

Bei der Belegverbuchung wurde der Tag des Kontoauszuges für alle darauf befindlichen Buchungen verwendet. Künftig sollten stattdessen die jeweiligen Buchungstage als Datum erfasst werden.

Erhaltene Kautionen sollten zeitnah auf das vorhandene Kautionskonto umgebucht werden, um eine Trennung vom Vereinsvermögen sich zu stellen. Dies erfolgte im Prüfungszeitraum erst jeweils im Folgejahr. Zum 31.12.2021 wurden Kautionen in Höhe von 350,00 € auf dem laufenden Konto des Vereins verwahrt.

Es bestehen Einzahlungen von Vereinen für Startgelder betr. Wettkämpfe, die vornehmlich aufgrund des ersten Corona-Lockdowns 2020 noch nicht an die Vereine zurückerstattet wurden. Die Verwendung/Rückzahlung ist zu prüfen.

Zusammenfassung

Die Buchhaltung befindet sich in den dargestellten Prüfungspunkten in einem **ordnungsmäßigen Zustand**. Der Kassenprüfer empfiehlt der Mitgliederversammlung die **Entlastung** des Präsidiums für das Geschäftsjahr 2021.

Frankenberg/Sa., den 13.09.23 _____

Mathias Trinks
Steuerberater