



# Einblicke 2024: Genial digital?

Aktuelle Veränderungen mit Wirkung auf die Kanzlei - Berufsstand im Wandel

Uwe Stengert WP/StB, Wiesbaden

Dienstag, 16.04.2024 in Kassel

## Steuerberaterverband Hessen e.V.

# Inhalte



- ▶ Einführung KI in der StB-Praxis
- ▶ KI-System für StB
- ▶ Pflicht eRg 2025

# ...arbeiten im Jahr 2030 ?



Uwe Stengert WP/StB Wiesbaden

# Einführung KI in die eigene Praxis: Was ist wichtig?

- eine KI-Kompetenzstrategie entwickeln
  - Ziele
  - Kompetenzbedarf
- Schriftlichen KI-Datenschutz festlegen
  - Datensicherheit: derzeit NIEMALS Mandantendaten in der KI erfassen
  - Arbeitsgebiete nach Anwendung festlegen
  - Ergebnisse müssen von Berufsträgern freigegeben werden – wie bisher auch

# Mitarbeiter auf den Einsatz von KI vorbereiten

1. informieren Sie mündlich und schriftlich, wie KI bei Ihnen genutzt wird
2. Bedenken der MA besprechen
3. bieten Sie Schulungen zur KI-Nutzung an für effektive Nutzung
4. erklären Sie kristallklar den Datenschutz bei Nutzung von KI
5. legen Sie die im Steuerbüro ausgewählten KI-Instrumente fest
6. üben Sie gemeinsam die Nutzung anhand von Beispielen
7. Verdeutlichen Sie, dass KI-Unterstützung ist, nicht Ersatz von menschlicher Arbeit
8. legen Sie fest, dass jedes Ergebnis aus der KI geprüft wird (wie sonst auch)

## KI-Anwendungen für StB - Aktualisierung

- **Taxy.io oder Answers**
- **DATEV KI Werkstatt**
- **Deubner Tax KI**
- **Microsoft Copilot**
- **ChatGPT 4o**
- **Perplexity**
- **GEMINI (Google)**

# KI-Anwendungen **Vergleich** Antworten WerbKo KapV

## Chat GPT

**Sie**

Sind nach dem EStG Werbungskosten bei den Einkünften aus Kapitalvermögen abzugsfähig?

**ChatGPT**

Nach dem deutschen Einkommensteuergesetz (EStG) sind Werbungskosten bei den Einkünften aus Kapitalvermögen grundsätzlich abzugsfähig. Allerdings hat sich die Behandlung von Werbungskosten bei Kapitaleinkünften mit der Einführung der Abgeltungsteuer im Jahr 2009 geändert.

Vor der Einführung der Abgeltungsteuer konnten Anleger ihre tatsächlichen Werbungskosten, die im Zusammenhang mit Kapitaleinkünften standen, von diesen Einkünften abziehen. Dazu gehörten beispielsweise Beratungskosten, Depotgebühren oder Kosten für Fachliteratur.

Seit der Einführung der Abgeltungsteuer am 1. Januar 2009 werden Kapitalerträge (z.B. Zinsen, Dividenden, Kursgewinne) pauschal mit 25 % (zzgl. Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer) besteuert. Im Rahmen dieser Regelung wurde der Abzug von tatsächlichen Werbungskosten bei Kapitaleinkünften weitgehend abgeschafft.

Stattdessen wird ein Sparer-Pauschbetrag (Werbungskostenpauschale) von 801 Euro für Alleinstehende und 1.602 Euro für zusammenveranlagte Ehegatten gewährt. Dieser Pauschbetrag kann ohne Nachweis von tatsächlichen Kosten abgezogen werden. Nur wenn die tatsächlichen Werbungskosten diesen Pauschbetrag übersteigen würden, was seit der Einführung der Abgeltungsteuer jedoch nicht mehr geltend gemacht werden kann, wäre ein höherer Abzug theoretisch vorteilhafter.

Es ist wichtig zu beachten, dass diese Informationen den Stand bis zu meinem letzten Wissensstand im April 2023 wiedergeben. Steuergesetze können sich ändern, daher ist es ratsam, die aktuellsten Regelungen zu prüfen oder einen Steuerberater zu konsultieren

# KI-Anwendungen Vergleich Antworten WerbKo KapV

## Copilot

**Sie**

Sind nach dem EStG Werbungskosten bei den Einkünften aus Kapitalvermögen abzugsfähig?

**Copilot**

Nach dem Einkommensteuergesetz (EStG) sind Werbungskosten bei den Einkünften aus Kapitalvermögen abzugsfähig. Das bedeutet, dass bestimmte Kosten, die im Zusammenhang mit der Erzielung von Kapitaleinkünften stehen, steuerlich geltend gemacht werden können. Dazu gehören beispielsweise Aufwendungen für die Verwaltung von Wertpapieren, Depotgebühren oder Kosten für die Anlageberatung. Es ist jedoch wichtig, die genauen Regelungen im EStG zu beachten und gegebenenfalls professionellen steuerlichen Rat einzuholen.

# KI-Anwendungen Vergleich Antworten WerbKo KapV Otto Schmidt Answers (taxy.io)

Gemäß § 20 Abs. 9 EStG sind bei den Einkünften aus Kapitalvermögen als Werbungskosten nur der Sparer-Pauschbetrag in Höhe von 801 Euro bzw. 1602 Euro bei Zusammenveranlagung anzusetzen. Ein Abzug tatsächlich höherer Werbungskosten ist ausgeschlossen. Dies gilt für Kapitalerträge, die nach dem 31.12.2008 zufließen. Aufwendungen können nur dann als Werbungskosten bei den Einkünften aus Kapitalvermögen berücksichtigt werden, wenn sie durch die Erzielung von Einnahmen im Rahmen des § 20 EStG veranlasst sind. Die Einkünfte aus Kapitalvermögen werden nach dem Schedulesprinzip ermittelt und der Werbungskostenabzug wird durch den Sparer-Pauschbetrag ersetzt. Abweichend vom Grundsatz der Ermittlung der Überschusseinkünfte als Überschuss der Einnahmen über die Werbungskosten nach § 2 Abs. 2 Satz 1 Nr. 2 EStG wird bei den Einkünften aus Kapitalvermögen nur der Sparer-Pauschbetrag als Werbungskosten berücksichtigt. Daher ist bei den Einkünften aus Kapitalvermögen regelmäßig von einer Einkunftserzielungsabsicht auszugehen, und der pauschalierte Werbungskostenabzug nach § 20 Abs. 9 EStG ist anzuwenden.

Zusammenfassend sind Werbungskosten bei den Einkünften aus Kapitalvermögen nach dem EStG auf den Sparer-Pauschbetrag beschränkt und ein Abzug darüber hinausgehender tatsächlicher Werbungskosten ist nicht zulässig.

# KI-Anwendungen Vergleich Antworten WerbKo KapV

## DATEV KI-Werkstatt

Übersicht   Einspruchsgenerator   **DATEV GPT**   Jobinator   Social Media Assistant   Summarizer   KI-Werkstatt

Mit DATEV GPT stellen wir Ihnen die Grund-Funktionalität von ChatGPT mit GPT4 in gewohntem DATEV Look-and-Feel und in geschützter Umgebung zur Verfügung, ohne eigenen Beschaffungsaufwand.

Rechtlicher Hinweis

Neustart   Prototyp Feedback

**DATEV**

Hallo Uwe! Ich bin DATEV GPT, dein freundlicher und fleißiger Chatbot. Ich bin hier, um dir genaue Antworten auf deine Fragen zu geben. Wie kann ich dir heute helfen?

14:20

sind nach dem EStG Werbungskosten bei den Einkünften aus Kapitalvermögen abzugsfähig?

14:24

**DATEV** DATEV GPT

Nach dem deutschen Einkommensteuergesetz (EStG) sind Werbungskosten bei den Einkünften aus Kapitalvermögen grundsätzlich nicht abzugsfähig. Seit 2009 gilt die sogenannte Abgeltungssteuer auf Kapitalerträge, die einen pauschalen Steuersatz von 25% vorsieht. Mit Einführung dieser Abgeltungssteuer wurde die Möglichkeit, Werbungskosten abzuziehen, weitgehend abgeschafft. Allerdings gibt es bestimmte Ausnahmen und Besonderheiten, daher wäre es ratsam, sich bei spezifischen Fragen an einen Steuerberater oder Fachmann zu wenden.

😊 Nützlich   😞 Nicht nützlich   🔄 Neu generieren   📄 Kopieren   14:24

× Prompt hier eingeben

# Prompting

- ▶ Klar und präzise: Ziel, richtige Schreibweise, Rahmen durch Einschränkungen
- ▶ Kontext und Hintergrund: Situation, Beispiele
- ▶ Format und Struktur: Länge, Struktur, komplexe Aufgaben in Teilaufgaben
- ▶ Überarbeitung und Verfeinerung: fragen Sie nach

# Prompting

**Schreibe:** Aufgabe...,

**Für:** Zielgruppe...

**Zum Thema...**,

**Unter Beachtung von...**,

**Mit folgendem inhaltlichen Aufbau...**,

**Begrenzt auf...**, (Textlänge)

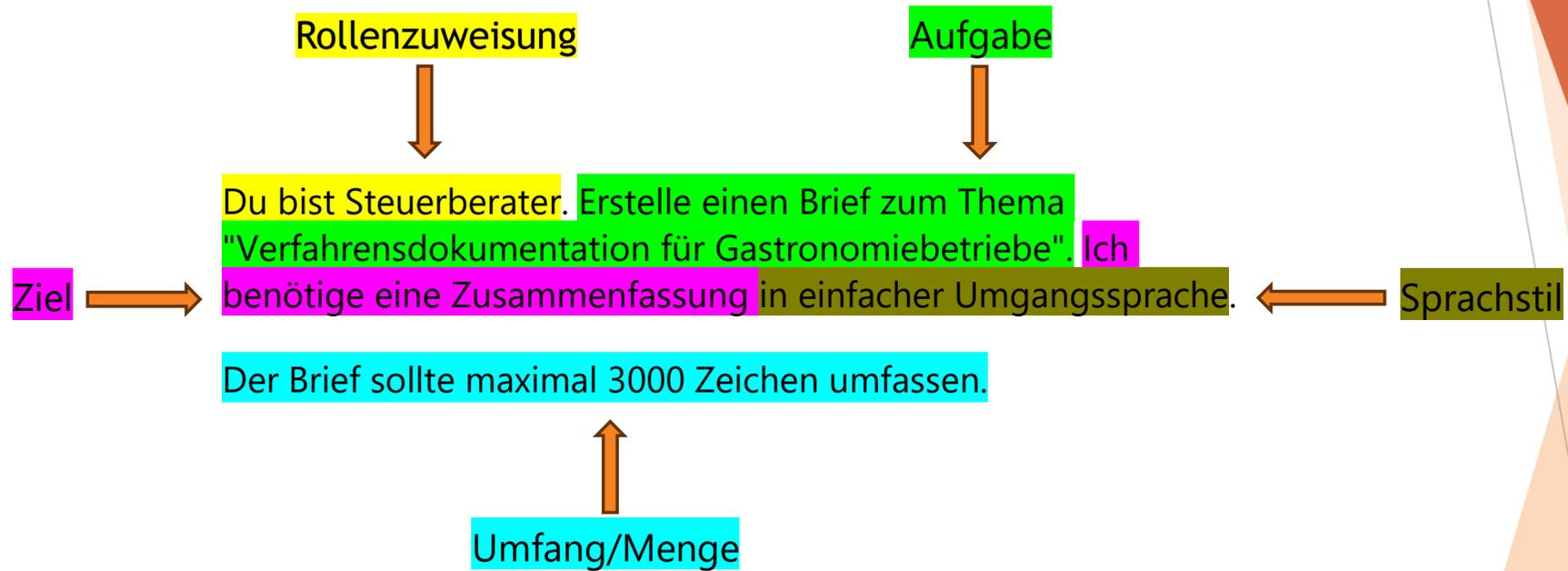
**Im Schreibstil...**,

**Füge** (Handlungsanweisungen) **ein**

**Und stelle Fragen** (Abschlussfrage)

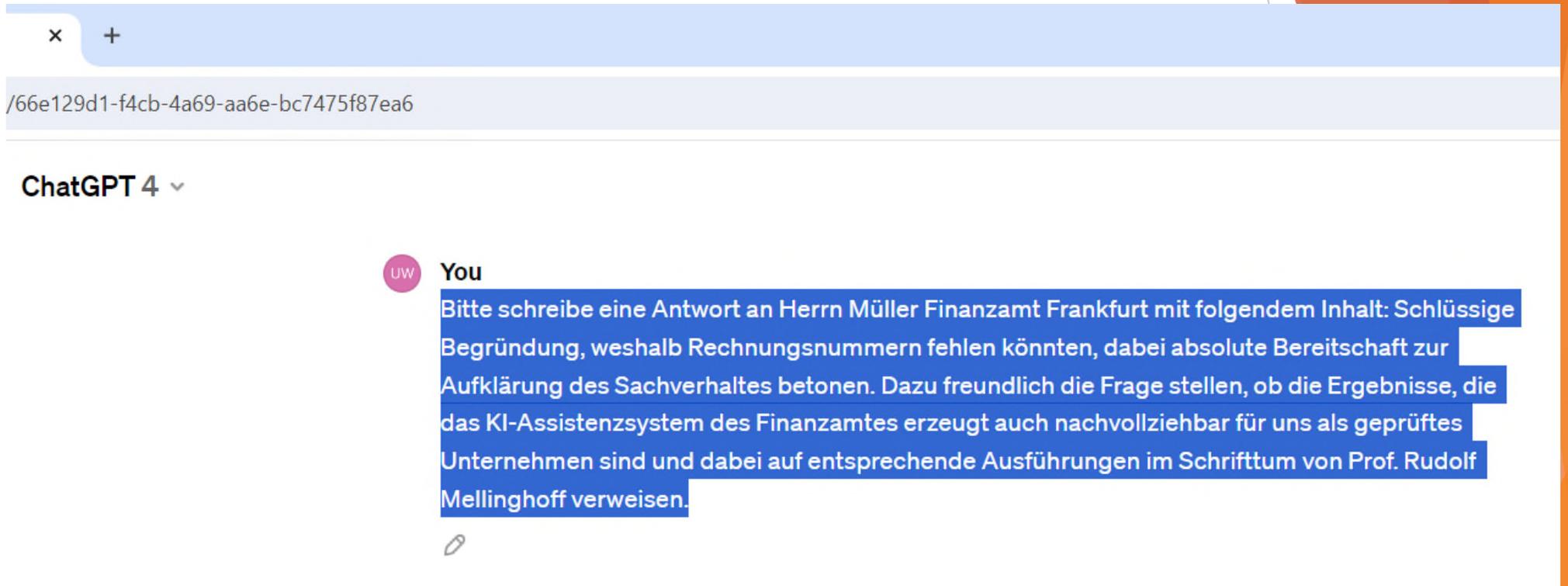
Aus Fessler, Brakemeier, Das ChatGPT Power-Handbuch, 2024

## DATEV GPT: Promptstruktur Beispiel als Vorlage



In Anlehnung an Fessler, Brakemeier, Das ChatGPT Power-Handbuch, 2024

# Prompting Beispiel



The screenshot shows a web browser window with a single tab. The address bar contains the URL `/66e129d1-f4cb-4a69-aa6e-bc7475f87ea6`. Below the address bar, the text "ChatGPT 4" is displayed with a downward arrow. The main content area shows a chat message from the user, indicated by a pink circle with "UW" and the word "You". The message text is highlighted in blue and reads: "Bitte schreibe eine Antwort an Herrn Müller Finanzamt Frankfurt mit folgendem Inhalt: Schlüssige Begründung, weshalb Rechnungsnummern fehlen könnten, dabei absolute Bereitschaft zur Aufklärung des Sachverhaltes betonen. Dazu freundlich die Frage stellen, ob die Ergebnisse, die das KI-Assistenzsystem des Finanzamtes erzeugt auch nachvollziehbar für uns als geprüftes Unternehmen sind und dabei auf entsprechende Ausführungen im Schrifttum von Prof. Rudolf Mellinghoff verweisen." Below the message is a small pencil icon.

Beispiel-Prompt entnommen aus AI Conference WTS 29.02.2024

# Prompting Beispiel

## ChatGPT Antwort

Sehr geehrter Herr Müller,

ich hoffe, diese Nachricht erreicht Sie wohl. Im Rahmen der jüngsten Überprüfungen unserer Buchhaltungsunterlagen durch Ihr Finanzamt sind wir auf das Fehlen einiger Rechnungsnummern aufmerksam gemacht worden. Ich möchte Ihnen versichern, dass wir diesem Sachverhalt mit größter Ernsthaftigkeit begegnen und absolut bereit sind, zur Aufklärung beizutragen.

Das Fehlen von Rechnungsnummern kann verschiedene Ursachen haben, die von technischen Problemen bis hin zu menschlichem Versagen reichen. Es ist möglich, dass technische Schwierigkeiten bei der Datenübertragung oder ein Fehler im Buchhaltungssystem aufgetreten sind, welcher die korrekte Zuordnung und Speicherung der Rechnungsnummern beeinträchtigt hat. Ebenso könnte es zu einem Versehen in der Handhabung durch unsere Mitarbeiter gekommen sein. Wir nehmen diese Angelegenheit sehr ernst und sind bereits dabei, unsere internen Prozesse zu überprüfen, um die genaue Ursache zu ermitteln und sicherzustellen, dass sich solche Fehler in Zukunft nicht wiederholen.

Wir sind fest entschlossen, in enger Zusammenarbeit mit Ihrem Amt alle notwendigen Schritte zu unternehmen, um diesen Sachverhalt vollständig aufzuklären. Sollten zusätzliche Informationen oder Dokumente von unserer Seite benötigt werden, stehen wir selbstverständlich zur Verfügung.

Darüber hinaus möchten wir freundlich anfragen, inwieweit die Ergebnisse, die das KI-Assistenzsystem Ihres Amtes erzeugt, für uns als geprüfetes Unternehmen nachvollziehbar sind. In diesem Kontext verweisen wir auf die Ausführungen im Schrifttum von Prof. Rudolf Mellinghoff, der die Bedeutung der Nachvollziehbarkeit und Transparenz solcher Systeme betont. Es ist uns ein großes Anliegen, ein klares Verständnis der Bewertungsgrundlagen zu erlangen, um unseren Pflichten vollumfänglich nachkommen zu können und um zukünftig derartige Unklarheiten proaktiv vermeiden zu können.

Wir schätzen die Gelegenheit zur Klärung dieser Angelegenheit sehr und hoffen auf eine konstruktive Zusammenarbeit. Bitte lassen Sie uns wissen, wie wir am besten vorgehen können und ob es spezifische Anforderungen oder Formate gibt, die wir beachten sollten.

Mit freundlichen Grüßen,

[Ihr Name] [Ihre Position] [Ihr Unternehmen]



# E-Rechnung-2025: Zeitplan

- ▶ **Ab 1.1.2025 wird E-Rechnung bei B2B Pflicht**
- ▶ **Übergangsregeln**
  - **bis Ende 2025:**  
Papierrechnungen oder PDF-Rechnungen noch zulässig, **wenn** die Rechnungsempfänger diese akzeptieren.
  - **Bis Ende 2026:**  
Papierrechnungen oder PDF-Rechnungen zulässig, wenn die Rechnungsempfänger die E-Rechnung nicht verarbeiten können.
  - **Ab 2027:**  
E-Rechnungspflicht gilt für alle B2B-Rechnungen ohne Einschränkungen

## E-Rechnung-2025 Ausnahmen

- Kleinbetragsrechnungen unter 250 Euro
- Rechnungen über steuerfreie Umsätze
- Rechnungen an Endverbraucher

# E-Rechnung-2025: Formate

- ZUGFeRD 2.0.1
- XRechnung

KI wird StB nicht ersetzen sondern er/sie wird ersetzt  
durch jemanden, der KI einsetzt.

Dabei gilt

Es kommt nicht darauf an, die Zukunft  
vorauszusagen,  
sondern darauf, auf die Zukunft vorbereitet zu sein.

Perikles, vor 2.500 Jahren



...und nun zur Umsetzung...

Viele gute Einblicke  
für Sie heute