MUSTER · ERFUNDENE DATEN

IK

[Ihre Kanzlei]
Nachweis je Konto – der Monat abschlussreif

Mandant 10042 · Muster GmbH
Alle Konten · Stichtag 31.10.2026
erstellt am 03.11.2026

Saldennachweis zum Monatsende

Konten abgestimmt	Saldo erklärt	Korrekturbuchungen	Differenz zum Kontoauszug
9	1	1	0,00 €

1 · Übersicht

Konto	Nachweis	Saldo / Prüfwert 31.10.	Differenz	Status
Bank 1200	Kontoauszug	60.323,13 S	0,00 €	abgestimmt
Debitoren 1400 · 10000–69999	OPOS-Liste	6.212,40 S	0,00 €	abgestimmt
Kreditoren 1600 · 70000–99999	OPOS-Liste	8.904,21 H	0,00 €	abgestimmt
Geldtransit 1360	Saldo zum Monatsende	0,00	0,00 €	abgestimmt
Verrechnungskonto 1792	jeder Posten mit Rückfrage	1.643,22 H	4 Posten	erklärt
Lohn und Gehalt 1740	Lohnjournal	0,00	0,00 €	abgestimmt
Lohnsteuer und SV 1741 · 1742	Lohnjournal, Beitragsnachweis	2.918,40 H	0,00 €	abgestimmt
Umsatzsteuer, Vorsteuer 1776 · 1576 · 1780	Voranmeldung	Zahllast 09: 3.412,08	0,00 €	abgestimmt
Darlehen 0630	Darlehensauszug	84.316,90 H	0,00 €	abgestimmt
Kasse 1000	Kassenbuch	412,30 S	0,00 €	abgestimmt

S = Soll, H = Haben. Kontenrahmen: DATEV-Kontenrahmen SKR03 2026 (Art.-Nr. 11174), Kontenbezeichnungen wie dort. Sechs weitere Bilanzkonten ohne Bewegung im Oktober; ihre Salden sind unverändert zum Nachweis September.

Muster – alle Namen und Beträge sind erfunden

2 · Bank und Geldtransit

Position	Betrag
Saldo Bank 1200 laut Buchungen 31.10.2026	60.323,13 €
Saldo laut Kontoauszug 31.10.2026	60.323,13 €
Differenz	**0,00 €** ausgeglichen

Herleitung im Abstimmprotokoll zum Buchungsstapel: Saldo 30.09. 42.118,36 € + Bankeffekt Oktober 18.204,77 €.

Position	Betrag
Geldtransit 1360: Auszahlung Zahlungsdienst am 28.10.	+1.250,00 €
Geldtransit 1360: Gutschrift auf Bank 1200 am 29.10.	−1.250,00 €
Saldo Geldtransit 31.10.2026	**0,00 €** ausgeglichen

3 · Debitoren und Kreditoren

Position	Betrag
Summe offene Posten laut OPOS-Liste Debitoren 31.10.2026	6.212,40 €
Saldo 1400 Forderungen aus Lieferungen und Leistungen laut Saldenliste 31.10.2026	6.212,40 €
Differenz	**0,00 €** ausgeglichen

Personenkonten mit Haben-Saldo: keine. Im Oktober ausgeziffert: 187 Posten. Offen ist unter anderem der Rest von RE-0409 über 1.600,00 € nach einer Teilzahlung.

Position	Betrag
Summe offene Posten laut OPOS-Liste Kreditoren 31.10.2026	8.904,21 €
Saldo 1600 Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen laut Saldenliste 31.10.2026	8.904,21 €
Differenz	**0,00 €** ausgeglichen

Personenkonten mit Soll-Saldo: keine. Eine Eingangsrechnung war doppelt erfasst und ist storniert (Korrektur K-01, Abschnitt 8). Zahlungen ohne Rechnung: keine.

4 · Lohn und Gehalt

Position		Betrag
Auszahlungsbeträge laut Lohnjournal 10/2026		13.098,30 €
Überweisung Löhne und Gehälter am 29.10. (Bank 1200)		13.098,30 €
Saldo 1740 Verbindlichkeiten aus Lohn und Gehalt	0,00 €	ausgeglichen

Position		Betrag
Lohnsteuer, Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer laut Lohnjournal 10/2026, anzumelden und fällig am 10.11.		2.918,40 €
Saldo 1741 Verbindlichkeiten aus Lohn- und Kirchensteuer		2.918,40 € H
Differenz	0,00 €	ausgeglichen

Position		Betrag
Beitragsschuld laut Lohnjournal 10/2026 = Beitragsnachweise, einschließlich Umlagen		8.951,87 €
Lastschriften der Einzugsstellen am 28.10. (Bank 1200)		8.951,87 €
Saldo 1742 Verbindlichkeiten im Rahmen der sozialen Sicherheit	0,00 €	ausgeglichen

Die Lohnabrechnung erstellt die Kanzlei. Abgestimmt wird, ob Lohnjournal, Anmeldung, Beitragsnachweise und Zahlungen zu den Konten passen.

5 · Umsatzsteuer und Vorsteuer

Position		Betrag
Umsatzsteuer laut Konten 09/2026, Stand 31.10.		7.841,23 €
Umsatzsteuer laut Voranmeldung 09/2026 (abgegeben 09.10.)		7.841,23 €
Vorsteuer laut Konten 09/2026, Stand 31.10.		4.429,15 €
Vorsteuer laut Voranmeldung 09/2026		4.429,15 €
Zahllast 09/2026, Abbuchung Finanzamt am 12.10.		3.412,08 €
Differenz Konten zu Voranmeldung und Zahlung	0,00 €	ausgeglichen

Position		Betrag
Saldo 1780 Umsatzsteuer-Vorauszahlungen 31.10.2026		31.877,45 € S
Summe der Zahllasten laut Voranmeldungen 01–09/2026		31.877,45 €
Differenz	0,00 €	ausgeglichen

Position		Betrag
8400 Erlöse 19 % USt im Oktober, netto		36.339,95 €
abzüglich 8736 Gewährte Skonti 19 % USt im Oktober, netto		−346,77 €
Bemessungsgrundlage 19 %		35.993,18 €
Umsatzsteuer 19 % darauf		6.838,70 €
1776 im Haben aus den Erlösen 8400		6.904,59 €
1776 im Soll aus den Skonti 8736		−65,89 €
Saldo der Oktober-Bewegungen auf 1776 (Haben)		6.838,70 €
Differenz Verprobung Oktober	0,00 €	ausgeglichen

Die Skonti stammen aus dem Buchungsstapel (412,66 € brutto auf dem Automatikkonto 8736, davon 65,89 € Umsatzsteuer). Den Abgleich mit der Voranmeldung Oktober zeigt der Nachweis November; die Voranmeldung erstellt die Kanzlei.

6 · Darlehen und Kasse

Position	Betrag
Restschuld laut Darlehensauszug Hausbank 31.10.2026	84.316,90 €
Saldo 0630 Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	84.316,90 € H
Differenz	**0,00 €** ausgeglichen

Rate am 30.10.: 1.467,46 € = Tilgung 1.180,00 € + Zinsen 287,46 €, gebucht wie im Auszug.

Position	Betrag
Endbestand laut Kassenbuch 31.10.2026	412,30 €
Saldo 1000 Kasse	412,30 € S
Differenz	**0,00 €** ausgeglichen

Kein Minusbestand im Oktober.

7 · Verrechnungskonto 1792

Datum	Posten	Betrag	Status
02.10.	M. Schröder · „Danke für alles!“	312,40 € H	Rückfrage
12.10.	Überweisung ohne Angabe	95,00 € H	Rückfrage
19.10.	Bauer Projekt GbR · „Anzahlung“	1.500,00 € H	Rückfrage
26.10.	Lastschrift Versicherung	264,18 € S	Rückfrage
	Summe der Posten = Saldo 1792 am 31.10.2026	**1.643,22 € H**	erklärt

Der Saldo bleibt stehen, weil er Posten für Posten erklärt ist. Die Rückfragen stehen in der Klärliste des Monatsberichts.

8 · Korrekturen im Monat

Nr.	Datum	Korrektur und Begründung	Betrag
K-01	14.10.	Eingangsrechnung RE 2026-118 (Kreditor 70231) am 06.10. und 14.10. erfasst – Zweiterfassung storniert. Beleg nur einmal vorhanden, gleiche Nummer, gleicher Betrag.	476,00 €

Ergebnis zum 31.10.2026: Alle Konten sind gegen ihren Nachweis abgestimmt; offen ist nur der erklärte Saldo des Verrechnungskontos 1792 mit vier Rückfragen. Nichts ist festgeschrieben. Abschlussbuchungen (Abschreibungen, Abgrenzungen, Rückstellungen), Festschreibung und Abschluss erfolgen durch die Kanzlei.