

Jahresend-Checkliste 2026

Welche Hebel du bis zum 31.12. noch selbst in der Hand hast



Ab dem 1. Januar wird aus Gestaltung Dokumentation. Was bis zum 31. Dezember nicht entschieden ist, schreibt der Jahresabschluss nur noch fest. Diese Checkliste zeigt die Punkte, die im Bau- und Handwerksbetrieb zum Jahresende typischerweise noch offen sind. Sie ist danach sortiert, bis wann du sie angehen solltest.



BIS MITTE NOV.

A · Zahlen auf den Tisch

- ☐ **Ergebnis 2026 hochrechnen lassen**
Stand Oktober plus erwartete Schlussrechnungen und offene Abschlüsse. Ohne Hochrechnung ist jede weitere Entscheidung auf dieser Liste geraten.
- ☐ **Vorauszahlungen gegen die Hochrechnung prüfen** § 37 EStG
Läuft das Jahr schwächer als geplant, kann eine Herabsetzung beantragt werden. Läuft es deutlich besser, vermeidet eine Anpassung nach oben eine hohe Nachzahlung samt Zinsen, wenn der Bescheid kommt.
- ☐ **Gewinngrenze für § 7g prüfen** 200.000 €
Maßgeblich ist der steuerliche Gewinn, also inklusive Hinzurechnungen wie der Gewerbesteuer. Viele Betriebe ab etwa zehn Mitarbeitern liegen darüber. Dann ist die degressive AfA der bessere Hebel (Block B).

BIS ANFANG DEZ.

B · Investitionen timen

- ☐ **Investitionsabzugsbetrag bilden** § 7g Abs. 1 EStG
Bis zu **50 %** der geplanten Anschaffungskosten für Fahrzeuge, Maschinen, Gerüst oder Werkzeug können schon jetzt den Gewinn mindern. Die Investition muss innerhalb von **3** Jahren folgen, das Wirtschaftsgut zu mindestens **90 %** betrieblich genutzt werden.
- ☐ **Sonderabschreibung einplanen** § 7g Abs. 5 EStG
Bis zu **40 %** zusätzlich, frei verteilbar auf **5** Jahre. Sie wird nicht nach Monaten gekürzt und lässt sich deshalb auch bei einem Kauf im Dezember voll nutzen.
- ☐ **Degressive AfA nutzen** 30 % · bis 31.12.2027
Für bewegliche Anlagegüter, die bis Ende 2027 angeschafft werden, höchstens das Dreifache der linearen AfA. Sie gilt unabhängig von der Gewinngrenze.

TIMING-HINWEIS

Die reguläre und die degressive AfA laufen zeitanteilig. Ein Kauf im Dezember bringt im ersten Jahr nur **1/12** der Jahres-AfA. Entscheidend ist die Lieferung, nicht die Bestellung und nicht die Zahlung.

- ☐ **E-Fahrzeuge gesondert betrachten** § 7 Abs. 2a EStG
Für neu angeschaffte, betrieblich genutzte Elektrofahrzeuge (auch E-Transporter) bis Ende 2027: **75 %** im Anschaffungsjahr, der Rest über die fünf Folgejahre. Nicht zusätzlich mit einer Sonderabschreibung kombinierbar.
- ☐ **Kleine Anschaffungen sortieren** GWG · 800 €
Aktuell bis **800 €** netto sofort abziehbar. Eine Anhebung auf **1.200 €** für Anschaffungen ab 2027 ist im Gesetzgebungsverfahren, aber noch nicht beschlossen. Kommt sie, kann sich bei Anschaffungen zwischen 800 € und 1.200 € der Januar lohnen.
- ☐ **Investitionen bewusst schieben**
Nicht jede Anschaffung gehört ins alte Jahr. Wird 2027 voraussichtlich stärker oder liegt 2026 bereits über der Gewinngrenze, kann der Januar der bessere Zeitpunkt sein.

BIS 31.12.

C · Baustellen und Objekte

- ☐ **Halbfertige Arbeiten jetzt erfassen**
Leistungsstand, Stunden und Material je Baustelle zum Stichtag dokumentieren, statt sie im Februar zu rekonstruieren. Verlustbaustellen früh benennen, weil sie die Bewertung beeinflussen.
- ☐ **Abnahmetermine kennen**
Der Gewinn aus einer Bauleistung entsteht grundsätzlich mit der Abnahme. Ob sie vor oder nach dem 31.12. liegt, entscheidet, in welchem Jahr das Ergebnis steht. Der Termin richtet sich nach dem tatsächlichen Baufortschritt, sollte dir aber bekannt sein, bevor der Stichtag ihn festschreibt.
- ☐ **Sanierungen an gekauften Gebäuden timen** 15 %-Grenze
Übersteigen die Instandsetzungskosten (netto) in den ersten **3** Jahren nach dem Kauf **15 %** der Gebäudeanschaffungskosten, werden sie nicht sofort abgezogen, sondern über die Nutzungsdauer abgeschrieben. Wo die Grenze knapp wird, zählt jeder Rechnungstermin.
- ☐ **§ 6b-Rücklage bei Immobilienverkäufen prüfen** § 6b EStG
Wird betrieblicher Grund und Boden oder ein Gebäude, das mindestens **6** Jahre zum Betrieb gehört, mit Gewinn verkauft, lässt sich die Versteuerung über eine Rücklage auf eine Reinvestition innerhalb von **4** Jahren übertragen (Neubau: **6**). Steht ein Verkauf an, gehört der Zeitpunkt zur Jahresplanung.

MIT VORLAUF

D · Struktur

- ☐ **Thesaurierung und Rechtsform prüfen** § 34a EStG
Wer im Bereich des Spitzensteuersatzes liegt und Gewinne im Betrieb lässt, sollte die Thesaurierungsbegünstigung kennen: **28,25 %** bis 2027, danach schrittweise sinkend. Ob eine andere Struktur besser passt, ist keine Dezember-Entscheidung. Strukturänderungen begleiten wir, die Umsetzung erfolgt mit spezialisierten Partnern.

DARAUF ACHTEN WIR IM FRÜHWARN-PRINZIP

Die Hochrechnung beginnt bei uns nicht im Dezember, sondern mit dem Quartalscheck im Herbst. Vorauszahlungen, Gewinngrenze und Investitionsplan liegen dann schon auf dem Tisch, solange noch Zeit zum Handeln ist.

Mehr zu unserer Spezialberatung für Bau & Handwerk: [kunze-kirchhoff.de](https://www.kunze-kirchhoff.de)