

Die E-Rechnung wird Pflicht.

Ab 2027 für Betriebe mit mehr als 800.000 Euro Umsatz.
Ab 2028 für alle anderen.

Das liest der Mensch

Mustermann Holzbau Zimmerei - Innenausbau

Mustermann Holzbau GmbH · Musterstraße 1 · 89438 Holzheim

Beispiel Haustechnik GmbH	Rechnungsnummer	R-1047
Beispielweg 5	Rechnungsdatum	11.01.2028
89438 Holzheim	Leistungsdatum	08.01.2028
	Kundennummer	2041

Rechnung

Pos.	Bezeichnung	Menge	Einzelpreis	Gesamt
1	Zimmertür Eiche, eingebaut	1 Stk.	1.200,00	1.200,00
2	Montagestunden	4 Std.	62,00	248,00

Nettobetrag	1.448,00 €
Umsatzsteuer 19 %	275,12 €
Rechnungsbetrag	1.723,12 €

Zahlbar innerhalb von 14 Tagen ohne Abzug.
Vielen Dank für Ihren Auftrag.

Mustermann Holzbau GmbH
Musterstraße 1 · 89438 Holzheim

IBAN DE89 3704 0044 0532 0130 00
USt-IdNr. DE123456789

Das liest das Programm

```
<?xml version='1.0' encoding='UTF-8'>
<rsm:CrossIndustryInvoice>
  <rsm:ExchangedDocument>
    <ram:ID>R-1047</ram:ID>
    <ram:TypeCode>380</ram:TypeCode>
    <ram:IssueDateTime>
      <udt:DateTimeString format='102'>20280111</udt:DateTimeString>
    </ram:IssueDateTime>
  </rsm:ExchangedDocument>
  <rsm:SupplyChainTradeTransaction>
    <ram:IncludedSupplyChainTradeLineItem>
      <ram:SpecifiedTradeProduct>
        <ram:Name>Zimmertür Eiche, eingebaut</ram:Name>
      </ram:SpecifiedTradeProduct>
      ...
      <ram:LineTotalAmount>1200.00</ram:LineTotalAmount>
    </ram:IncludedSupplyChainTradeLineItem>
    ...
    <ram:ApplicableHeaderTradeSettlement>
      <ram:ApplicableTradeTax>
        <ram:CalculatedAmount>275.12</ram:CalculatedAmount>
        <ram:TypeCode>VAT</ram:TypeCode>
        <ram:BasisAmount>1448.00</ram:BasisAmount>
        <ram:RateApplicablePercent>19</ram:RateApplicablePercent>
      </ram:ApplicableTradeTax>
      ...
      <ram:TaxBasisTotalAmount>1448.00</ram:TaxBasisTotalAmount>
      <ram:GrandTotalAmount>1723.12</ram:GrandTotalAmount>
    </ram:ApplicableHeaderTradeSettlement>
  </rsm:SupplyChainTradeTransaction>
</rsm:CrossIndustryInvoice>
```

Eine Musterrechnung im Format ZUGFeRD. Außen ein gewöhnliches PDF, innen dieselben Angaben als Datensatz.

Die Fristen

2025

2026

E-Rechnungen empfangen: Pflicht für jedes Unternehmen

E-Rechnungen ausstellen: freiwillig

Seit 1. Januar 2025

Empfangen ist Pflicht

Jedes Unternehmen muss E-Rechnungen annehmen können. Eine Zustimmung braucht der Absender nicht.

Bis 31. Dezember 2026

Papier und PDF bleiben erlaubt

PDF allerdings nur, wenn der Empfänger einverstanden ist. Der Umsatz dieses Jahres entscheidet über die Frist.

800.000 €

Umsatzgrenze. Wer 2026 darüber lag, ist schon 2027 an der Reihe.

Ein PDF ist keine E-Rechnung

Eine E-Rechnung ist eine Datei, die ein Buchhaltungsprogramm einlesen kann, ohne dass jemand etwas abtippt. Ein PDF ist nur das Bild einer Rechnung.

	Mensch kann es lesen	Programm kann es lesen	Gilt als E-Rechnung
Papierrechnung	●	○	○
PDF per E-Mail	●	○	○
XRechnung reine Datendatei, üblich im Verkehr mit Behörden	◐	●	●
ZUGFeRD PDF mit eingebettetem Datensatz, sieht aus wie bisher ✓ Das Format, das Pantarey erzeugt	●	●	●

Halber Punkt: Eine XRechnung zeigt ohne Anzeigeprogramm nur Code, wie auf der Titelseite rechts.

Kleinunternehmer nutzen die Regelung nach § 19 UStG: höchstens 25.000 Euro Umsatz im Vorjahr, höchstens 100.000 Euro im laufenden Jahr, keine Umsatzsteuer auf der Rechnung. Sie dürfen weiter sonstige Rechnungen ausstellen (§ 34a UStDV).

Wen es betrifft

Die Pflicht gilt

- für Rechnungen zwischen Unternehmen in Deutschland
- auch für nebenberuflich Selbstständige
- für Vereine, soweit sie unternehmerisch tätig sind

Ausgenommen sind

- Rechnungen an Privatkunden
- Kleinbetragsrechnungen und Fahrausweise
- bestimmte steuerfreie Leistungen

Kleinunternehmer müssen E-Rechnungen annehmen, aber keine ausstellen.

2027

2028

Pflicht bei mehr als 800.000 € Vorjahresumsatz

Pflicht für alle

Ab 1. Januar 2027

Größere Betriebe stellen um

Wer 2026 mehr als 800.000 Euro Umsatz hatte, stellt anderen Unternehmen nur noch E-Rechnungen aus.

Ab 1. Januar 2028

Alle anderen stellen um

Die Pflicht gilt jetzt für jedes Unternehmen. Ausgenommen bleiben Kleinunternehmer.

Was im Betrieb zu tun ist

Schon jetzt: empfangen können

- ☐ **Postfach festlegen.** Für den Empfang genügt eine E-Mail-Adresse. Eine eigene wie rechnung@ihr-betrieb.de erspart das Suchen.
- ☐ **Lesen können.** ZUGFeRD öffnet jedes PDF-Programm. Für die XRechnung gibt es ein kostenloses Anzeigeprogramm: e-rechnung.elster.de
- ☐ **Richtig aufbewahren.** Acht Jahre lang die Datei selbst, unverändert im Original. Ein Ausdruck genügt nicht. Läuft Ihre Buchführung über den Steuerberater, etwa mit DATEV Unternehmen online, ist die Ablage dort meist schon abgedeckt. Bei anderen Programmen nachfragen.

Bis 2027 oder 2028: ausstellen können

- ☐ **Frist klären.** Maßgeblich ist der Umsatz des Jahres 2026.
- ☐ **Werkzeug klären.** Word oder Excel mit PDF-Versand reicht zwischen Unternehmen dann nicht mehr.

ZUGFeRD

steht für „Zentraler User Guide des Forums elektronische Rechnung Deutschland“. Gemeint ist ein PDF mit eingebettetem Datensatz: Der Mensch liest die Rechnung, das Programm die Daten.

Der Versand per E-Mail bleibt erlaubt. Es kommt auf das Format der Datei an, nicht auf den Weg.

Welcher Weg zu Ihnen passt

So entstehen Ihre Rechnungen heute

Im Rechnungs- oder Branchenprogramm
zum Beispiel Handwerker- oder Praxissoftware

Das brauchen Sie

Ein Update Ihres Programms. Fragen Sie den Hersteller, ob es ZUGFeRD oder XRechnung ausgibt. Meist ist das schon enthalten.

In Word oder Excel

wenige Rechnungen im Monat, als PDF verschickt

PANTAREY · STANDARD Die fertige Rechnungsvorlage: Kunde wählen, Positionen eintragen, freigeben. **Wenig anzupassen, schnell eingerichtet.**

Aus eigenen Abläufen

Aufträge, Verträge, Mitgliedsbeiträge, Stundenzettel

PANTAREY · INDIVIDUELL Ihr Ablauf in Pantarey, die Rechnung entsteht daraus. **Das richten wir mit Ihnen ein, wie die Rückseite zeigt.**

Quelle der rechtlichen Angaben: Bundesministerium der Finanzen, „Fragen und Antworten zur Einführung der obligatorischen E-Rechnung“. Dieses Blatt gibt einen Überblick und ersetzt keine steuerliche Beratung.

Pantarey richtet die E-Rechnung in Ihrem Betrieb ein

Pantarey ist eine digitale Arbeitsplattform, die Prozesse, Daten und Aufgaben eines Betriebs an einem Ort zusammenführt. Rechnungen entstehen darin über ein einfaches Formular oder automatisch aus vorhandenen Daten: Aufträgen, Verträgen, Mitgliedsdaten.

Ein Mitarbeiter prüft und gibt frei. Den Rest erledigt das System: E-Rechnung im Format ZUGFeRD, automatisch verschickt von Ihrer eigenen E-Mail-Adresse.

Drei Betriebe aus der Region, die so arbeiten



SocialMe GmbH Dillingen

Wiederkehrende Rechnungen, jeden Monat. Das System bereitet sie vor, ein Mitarbeiter gibt sie frei.

„Am Monatsanfang liegen die Rechnungen fertig da. Ich sehe sie durch, gebe sie frei, und damit ist es erledigt.“

Matthias Klügl

Geschäftsführer
SocialMe GmbH



WV Aschberg e. V. Region Aschberg

Die Wirtschaftsvereinigung Aschberg e. V. führt rund 140 Mitgliedsunternehmen aus der Region in Pantarey und rechnet von dort aus ab.

„Die Rechnungen an unsere Mitglieder kommen direkt aus der Mitgliederliste. Niemand muss mehr Adressen abgleichen.“

Manuel Schuster

1. Vorsitzender
Wirtschaftsvereinigung Aschberg e. V.



Sension GmbH Augsburg

Rund 1.200 Aufträge im Monat. Rechnungen und Mahnungen entstehen daraus automatisch, die Buchungsdaten gehen an den Steuerberater.

„Rechnungen und Mahnungen gehen von selbst hinaus. Wir kümmern uns nur noch um die Fälle, bei denen etwas unklar ist.“

Anna Funk

Geschäftsführerin
Sension GmbH

So läuft es ab

1

Kontakt aufnehmen

Ein Anruf oder eine E-Mail genügt.

2

Termin vereinbaren

Wir finden einen Zeitpunkt, der in Ihren Betrieb passt.

3

Wir kommen zu Ihnen

Wir sprechen persönlich mit Ihnen und sehen uns an, wie Ihre Rechnungen entstehen.

ERSTES GESPRÄCH

0 €

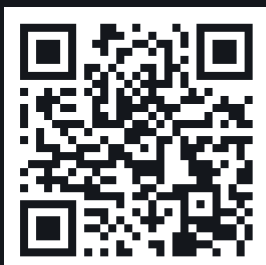
Es kostet nichts und verpflichtet zu nichts.

NUTZUNG VON PANTAREY

ab 25 € + Nutzung

Grundgebühr im Monat nur was Sie verbrauchen

Großes Inklusivkontingent. Alle Preise einsehbar auf pantarey.io/preise. Monatlich kündbar.



Was gilt für Ihren Betrieb?

Fünf Fragen, dann wissen Sie, welche Frist gilt, was zu klären ist und wie Pantarey Ihnen hilft. Kostenlos, ohne Anmeldung:

pantarey.io/e-rechnung

Pantarey.

09075 9600325

info@pantarey.io
Pantarey GmbH
Am Höhle 6a · 89438 Holzheim