

Durch das **Vierte Bürokratieentlastungsgesetz (BEG IV)** wurde die gesetzliche Aufbewahrungsfrist für reine **Buchungsbelege** (wie Rechnungen, Quittungen, Bank- und Lohnbelege) in Deutschland von 10 auf **8 Jahre verkürzt**. Für Handelsbücher, Bilanzen, Jahresabschlüsse und Inventare gilt weiterhin die **10-jährige Frist**, für reine Geschäftskorrespondenz die **6-jährige Frist**. Die neuen Fristen gelten für alle Unterlagen, deren Frist am 1. Januar 2025 noch nicht abgelaufen war. [1, 2, 3]

Gesetzliche Aufbewahrungsfristen nach Handels- und Steuerrecht [4, 5]

Art der Unterlagen [2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11]	Frist in Jahren	Anmerkung / Rechtsbasis
A		
Abrechnungsunterlagen	8	Verkürzt durch BEG IV (sofern Buchungsbeleg)
Abtretungserklärungen	8	Verkürzt durch BEG IV (als Buchungsbeleg)
Änderungsnachweise der EDV-Buchführung	10	Unverändert (Organisationsunterlagen)
Akkreditive	8	Verkürzt durch BEG IV (als Buchungsbeleg)
Aktenvermerke	6	Allgemeine Geschäftskorrespondenz / Handelsbrief
Angebote	6	Handelsbrief (§ 257 HGB)
Angestelltenversicherung (Belege)	8	Verkürzt durch BEG IV (als Lohn-/Buchungsbeleg)
Anlagevermögensbücher und -karteien	10	Unverändert (Handelsbücher)
Anträge auf Arbeitnehmersparzulage	6	Steuerrechtliche Frist
Arbeitsanweisungen für EDV-Buchführung	10	Unverändert (Organisationsunterlagen)
Ausgangsrechnungen	8	Verkürzt durch BEG IV (§ 147 AO / § 14b UStG)
Außendienstabrechnungen	8	Verkürzt durch BEG IV (als Buchungsbeleg)
B		
Bankbelege / Bankbürgschaften	8	Verkürzt durch BEG IV (als Buchungsbeleg)
Beitragsabrechnungen der Sozialversicherung	8	Verkürzt durch BEG IV (als Lohn-/Buchungsbeleg)
Belege (Offene-Posten-Buchhaltung)	8	Verkürzt durch BEG IV (reine Buchungsbelege)
Betriebsabrechnungsbögen mit Belegen	8	Verkürzt durch BEG IV (als Buchungsbeleg)

Betriebskostenrechnung	8	Verkürzt durch BEG IV (als Buchungsbeleg)
Betriebsprüfungsberichte	10	Unverändert (sonstige steuerlich relevante Unterlagen)
Bewertungsunterlagen / Bewirtungsunterlagen	8	Verkürzt durch BEG IV (als Buchungsbeleg)
Bilanzen / Bilanzunterlagen (Jahresbilanzen)	10	Unverändert (§ 257 HGB / § 147 AO)
Buchungsanweisungen	10	Unverändert (Organisationsunterlagen)
D		
Darlehensunterlagen / Dauerauftragsunterlagen	8	Verkürzt durch BEG IV (als Buchungsbeleg)
Debitorenlisten (soweit Bilanzunterlage)	10	Unverändert (Teil der Bilanzaufstellung)
Depotauszüge (soweit nicht Inventare)	6	Handelsbriefe / Sonstige Geschäftsunterlagen
E		
Einfuhrunterlagen / Eingangsrechnungen	8	Verkürzt durch BEG IV (§ 147 AO / § 14b UStG)
Einheitswertunterlagen	6	Steuerrechtliche Frist
Essensmarkenabrechnungen / Exportunterlagen	8	Verkürzt durch BEG IV (als Buchungsbeleg)
F		
Fahrtkostenerstattungsunterlagen	8	Verkürzt durch BEG IV (als Buchungsbeleg)
Finanzberichte / Frachtbriefe	6	Handelsbriefe (§ 257 HGB)
G		
Gehaltslisten	8	Verkürzt durch BEG IV (als Buchungsbeleg)
Geschäftsberichte / Geschäftsbriefe	6	Handelsbriefe (§ 257 HGB)
Geschenknachweise	8	Verkürzt durch BEG IV (als Buchungsbeleg)
Gewinn- und Verlustrechnung (Jahresrechnung)	10	Unverändert (§ 257 HGB / § 147 AO)
Grundbuchauszüge	6	Sonstige Geschäftsunterlagen
Grundstücksverzeichnis (soweit Inventar)	10	Unverändert (Bestandteil des Inventars)
Gutschriftsanzeigen	8	Verkürzt durch BEG IV (Rechnungscharakter/Buchungsbeleg)

H		
Handelsbriefe / Handelsregisterauszüge	6	Handelsbriefe (§ 257 HGB)
HandelsBooks (Handelsbücher)	10	Unverändert (§ 257 HGB)
Hauptabschlussübersicht (anstelle Bilanz)	10	Unverändert (Bilanzersatz)
I / J		
Investitionszulage (Unterlagen)	8	Verkürzt durch BEG IV (soweit Buchungsbeleg)
Inventare / Jahresabschluss	10	Unverändert (§ 257 HGB / § 147 AO)
Journale für Hauptbuch und Kontokorrent	10	Unverändert (Handelsbücher)
K		
Kalkulationsunterlagen	6	Sonstige Geschäftsunterlagen
Kassenberichte / Kassenbücher / Kassenzettel	8	Verkürzt durch BEG IV (reine Buchungsbelege)
Kontenpläne und Kontenplanänderungen	10	Unverändert (Organisationsunterlagen)
Kontenregister	10	Unverändert (Handelsbücher)
Kontoauszüge / Kreditunterlagen	8	Verkürzt durch BEG IV (reine Buchungsbelege)
L		
Lagerbuchführungen	10	Unverändert (Handelsbücher)
Lieferscheine (sofern keine Buchungsunterlage)	6	Handelsbriefe (§ 257 HGB)
Lohnbelege / Lohnlisten	8	Verkürzt durch BEG IV (reine Buchungsbelege)
M		
Magnetbänder mit Buchfunktion	10	Unverändert (Handelsbücher in digitaler Form)
Mahnbescheide (sofern keine Buchungsunterlage)	6	Allgemeine Geschäftskorrespondenz
Mietunterlagen	8	Verkürzt durch BEG IV (soweit Buchungsbeleg)
N		
Nachnahmebelege	8	Verkürzt durch BEG IV (Zahlungsbeleg)

O		
Organisationsunterlagen der EDV-Buchführung	10	Unverändert (Organisationsunterlagen)
P		
Pachtunterlagen	8	Verkürzt durch BEG IV (soweit Buchungsbeleg)
Protokolle	10	Unverändert (Beschlüsse/Bilanzerläuterungen)
Prozessakten (sofern keine Buchungsunterlage)	6	Allgemeine Geschäftsunterlagen
Q		
Quittungen	8	Verkürzt durch BEG IV (reine Buchungsbelege)
R		
Rechnungen	8	Verkürzt durch BEG IV (§ 147 AO / § 14b UStG)
Registrierkassenstreifen	8	Korrektur: Gilt als Kassenbeleg/Buchungsbeleg (Verkürzt auf 8 Jahre)
Reisekostenabrechnungen	8	Verkürzt durch BEG IV (reine Buchungsbelege)
Repräsentationsaufwendungen (Unterlagen)	8	Verkürzt durch BEG IV (reine Buchungsbelege)
S		
Sachkonten / Saldenbilanzen	10	Unverändert (Handelsbücher / Bilanzen)
Schadensunterlagen	6	Allgemeine Geschäftsunterlagen
Scheck- und Wechselunterlagen	8	Verkürzt durch BEG IV (Zahlungs-/Buchungsbelege)
Schriftwechsel	6	Handelsbriefe (§ 257 HGB)
Speicherbelegungsplan der EDV-Buchführung	10	Unverändert (Organisationsunterlagen)
Spendenbescheinigungen (sofern keine Buchungsunterl.)	6	Reine Steuerbelege ohne Buchungsfunktion
T		
Telefonkostennachweise	8	Verkürzt durch BEG IV (Buchungsbeleg)
U		

Überstundenlisten	8	Verkürzt durch BEG IV (Bestandteil der Lohnabrechnung)
V		
Verbindlichkeiten (Zusammenstellungen)	10	Unverändert (Bestandteil von Inventar/Bilanz)
Verkaufsbücher	10	Unverändert (Handelsbücher)
Vermögensverzeichnis	10	Unverändert (Bestandteil des Inventars)
Vermögenswirksame Leistungen (Unterlagen)	8	Verkürzt durch BEG IV (Lohn-/Buchungsbelege)
Versand- und Frachtunterlagen (keine Buchungsunterl.)	6	Handelsbriefe (§ 257 HGB)
Versicherungspolizen	10	Gilt für die Laufzeit der Versicherung (Verträge)
Verträge	10	Abgelaufene Verträge (Zahlungsbelegcharakter/Bilanzen)
W		
Wareneingangs- und -ausgangsbücher	10	Unverändert (Handelsbücher)
Wechsel	8	Verkürzt durch BEG IV (Zahlungs-/Buchungsbelege)
Z		
Zahlungsanweisungen	8	Verkürzt durch BEG IV (reine Buchungsbelege)
Zollbelege	8	Korrektur: Gelten steuerrechtlich als Buchungsbelege (Verkürzt auf 8 Jahre)
Zwischenbilanz (z. B. bei Gesellschafterwechsel)	10	Unverändert (Bilanzcharakter)

Beginn der Aufbewahrungsfrist

Die Aufbewahrungsfrist beginnt mit dem Schluss des Kalenderjahres, in dem die letzte Eintragung in das Buch gemacht, das Inventar, die Eröffnungsbilanz, der Jahresabschluss oder der Lagebericht aufgestellt, der Handels- oder Geschäftsbrief empfangen oder abgesandt worden oder der Buchungsbeleg entstanden ist, ferner die Aufzeichnung vorgenommen worden ist oder die sonstigen Unterlagen entstanden sind. [8]

Wichtige Ablaufhemmung (Ausnahmen)

Nach Ablauf der o. a. Fristen sind Unterlagen zwingend weiter aufzubewahren, wenn und solange sie von Bedeutung sind für: [12]

1. Eine begonnene Außenprüfung (Betriebsprüfung).
 2. Eine vorläufige Steuerfestsetzung (§ 165 AO).
 3. Anhängige steuerstraf- oder bußgeldrechtliche Ermittlungen.
 4. Ein schwebendes Rechtsbehelfsverfahren (Einspruch oder Finanzgerichtsverfahren).
 5. Die Begründung von Anträgen an ein Finanzamt. [13, 14, 15, 16, 17]
-

- [1] <https://www.bdo.de>
- [2] <https://www.selbstaendig-im-handwerk.de>
- [3] <https://getmika.de>
- [4] <https://www.candis.io>
- [5] <https://www.bbh-blog.de>
- [6] <https://www.d-velop.de>
- [7] <https://www.d-velop.de>
- [8] <https://npo.schomerus.de>
- [9] <https://www.mammut-aktenvernichtung.de>
- [10] <https://www.forum-verlag.com>
- [11] <https://www.ihk.de>
- [12] <https://buchhalterseele.de>
- [13] <https://www.accountable.de>
- [14] <https://www.bauprofessor.de>
- [15] <https://www.bauprofessor.de>
- [16] <https://www.ihk.de>
- [17] <https://finanzensteuern.de>