**Übersicht:**

**Rücklagen**

**ÜBERSICHT: Rücklagen im gemeinnützigen Verein – Übersicht für Ihre Finanzplanung**

Auch ein Verein braucht ein finanzielles Polster: für geplante Investitionen, Ersatzbeschaffungen, Projekte oder um schwächere Jahre abzufedern. Dazu kommt: Das Gebot der zeitnahen Mittelverwendung (§ 55 Abs. 1 Nr. 5 AO) verlangt, dass Einnahmen grundsätzlich zeitnah – also im laufenden und den beiden folgenden Jahren – für die satzungsmäßigen Zwecke eingesetzt werden. Mit Rücklagen können Sie Mittel dem Gebot entziehen. Folgende Rücklagen sind möglich:

**1. Rücklagenarten und Rechtsgrundlagen**

|  |
| --- |
|  |
| **Rücklage** | **Zweck** | **Rechtsgrundlage** | **Besonderheiten** |
| **Freie Rücklage** | Stärkung des Vereinsvermögens, Ausgleich von Einnahmeschwan-kungen | § 62 Abs. 1 Nr. 3 AO | Max. 1/3 des Überschusses aus ideellem Bereich/ Zweckbetrieb + 10 % aus Vermögens-verwaltung p.a. |
| **Zweckgebundene Rücklage** | Für konkret geplante Vorhaben (z. B. Bauvorhaben, Fahrzeuganschaffung, größere Projekte) | § 62 Abs. 1 Nr. 1 AO | Innerhalb angemessener Frist verwenden, Plan und Finanzierung dokumentieren |
| **Wiederbeschaffungs-rücklage** | Ersatzbeschaffung abnutzbarer Wirtschaftsgüter | § 62 Abs. 1 Nr. 2 AO | Höhe nach künftigen Anschaffungskosten berechnen |
| **Betriebsmittelrücklage** | Sicherung der laufenden Ausgaben bei schwankenden Einnahmen | § 62 Abs. 1 Nr. 4 AO | Höhe abhängig von Bedarf, z. B. 3–6 Monatsausgaben |
| **Rücklagen aus zweck-gebundenen Spenden** | Einsatz entsprechend dem vom Spender bestimmten Zweck | § 55 Abs. 1 Nr. 5 AO | Zweckbindung muss belegt werden |
|  |

**Bildung und Auflösung von Rücklage:**

**Bildung:**

* Jährlich im Rahmen der Haushalts- oder Finanzplanung prüfen
* Beschluss des Vorstands bzw. zuständigen Organs protokollieren
* Zweck, Höhe und geplanten Verwendungszeitraum dokumentieren

**Auflösung:**

* Nur für den festgelegten Zweck verwenden
* Grund für Rücklage ist entfallen? Rücklage auflösen, Mittel zeitnah verwenden oder neue Rücklage bilden.
* Bei Verwendung: dokumentieren, wann und wofür die Mittel eingesetzt wurden

**Impressum**

Verlag PROmedia ein Verlagsbereich der Verlag für die Deutsche Wirtschaft AG,

Theodor-Heuss-Straße 2-4 D-53177 Bonn

Großkundenpostleitzahl: D-53095 Bonn

Tel.: (0228) 95 50 130

Fax: (0228) 36 96 480

Internet: www.vnr.de

E-Mail: kundendienst@vnr.de

Vorstand: Richard Rentrop

Redaktionell Verantwortliche: Kathrin Righi,

VNR Verlag für die Deutsche Wirtschaft AG,

Adresse siehe oben

Alle Angaben wurden mit Sorgfalt ermittelt und überprüft.

Sie basieren jedoch auf der Richtigkeit uns erteilter Auskünfte und unterliegen Veränderungen. Eine Gewähr kann deshalb nicht übernommen werden.

Copyright 2025: Vervielfältigungen jeder Art sind nur mit ausdrücklicher Genehmigung des Verlags gestattet.

Die Aufnahme in Online-Dienste und Internet sowie die Vervielfältigung auf Datenträger dürfen nur nach vorheriger schriftlicher Zustimmung des Verlags erfolgen.