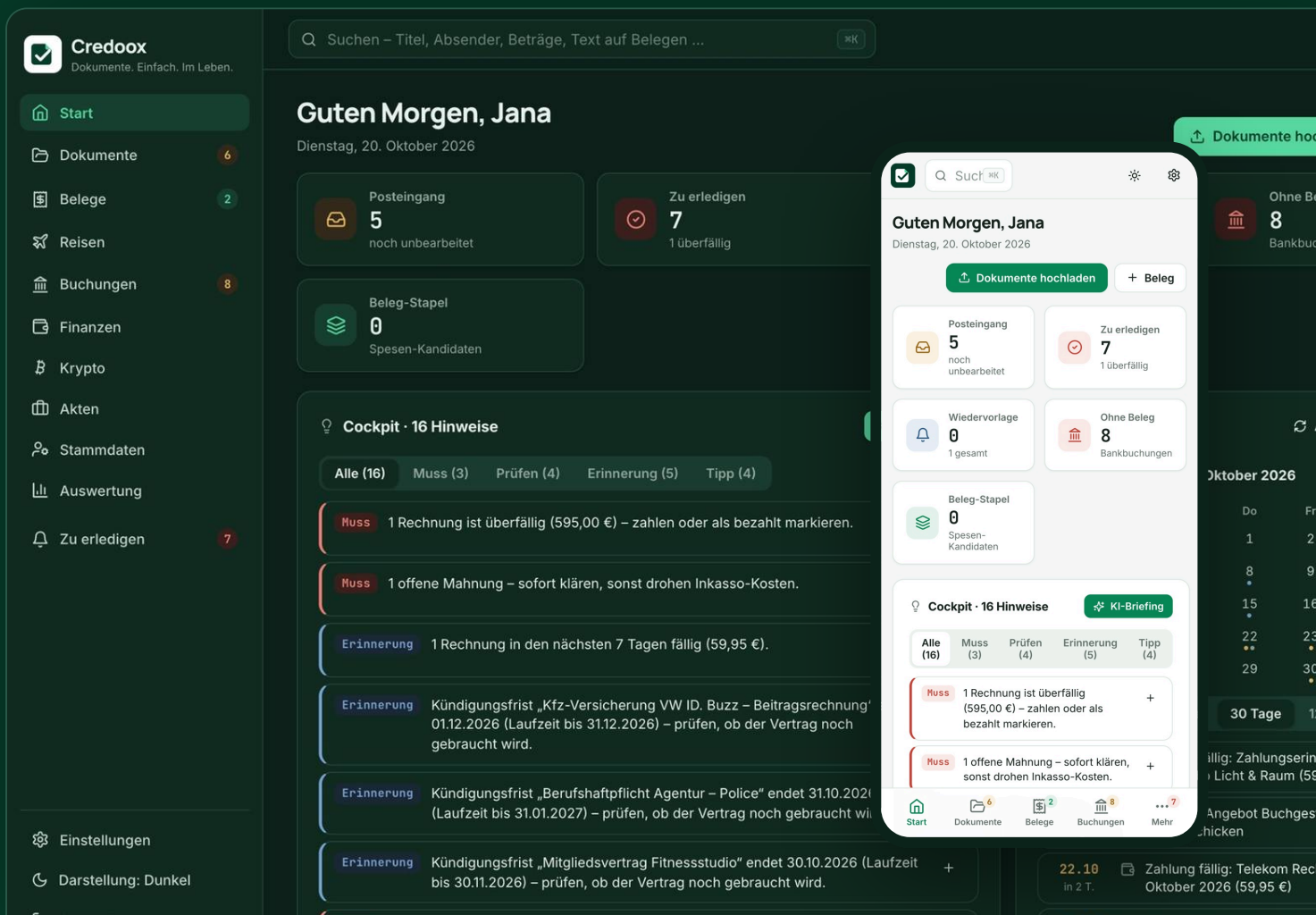
Credoox

DOKUMENTE. EINFACH. IM LEBEN.

Papierkram, der sich selbst sortiert.

Rechnungen, Belege, Verträge, Kontoauszüge und Fristen an einem Ort. Credoox liest jedes Dokument, ordnet es dem richtigen Bereich zu, gleicht es mit deinem Konto ab und erinnert dich, bevor etwas liegen bleibt.

Für Selbstständige | Für kleine Firmen | Für den privaten Ordner | Steuerberater-fertig



Ein Ort für alles, was Papier macht.

Die meisten Unterlagen landen heute verteilt in E-Mails, Downloads, Fotos und Ordnern. Credoox sammelt sie automatisch ein, erkennt den Inhalt und macht daraus eine aufgeräumte Ablage, die mitdenkt: Was ist zu zahlen, was fehlt dem Steuerberater, welcher Vertrag läuft bald aus?

SCHRITT 1

Erfassen

Hochladen, fotografieren oder einfach laufen lassen: Credoox holt neue Dateien aus Google Drive, aus deinen E-Mail-Postfächern und Belege direkt aus Qonto.

SCHRITT 2

Erkennen

Die KI liest Absender, Datum, Betrag, Steuersatz und Fälligkeit, wählt Kategorie, Kostenart und Mandant und schreibt eine kurze Zusammenfassung.

SCHRITT 3

Erledigen

Du prüfst mit einem Klick. Danach liegt das Dokument sauber benannt im Archiv, ist mit der Bankbuchung verknüpft und erscheint im Export für die Kanzlei.

Start & Cockpit	Alle Hinweise, Fristen und Aufgaben auf einer Seite, mit Kalender-Abo.	**Dokumente**	Posteingang und Archiv mit KI-Auslesung, Tags und Vorschaubildern.
Belege	Bewirtung, Tanken, Hotel und Taxi als fertige DATEV-Belege.	**Reisen**	Reisekostenabrechnung mit Verpflegungspauschalen nach Steuerrecht.
Buchungen	Kontoauszüge automatisch mit Rechnungen und Belegen abgeglichen.	**Finanzen**	Einnahmen, Ausgaben, Fixkosten und eine Planung für sechs Monate.
Krypto	Haltefristen, Freigrenzen und die Anlage SO ohne Tabellenarbeit.	**Akten**	Auto, Wohnung oder Vertrag mit allen Unterlagen, Kosten und Fristen.
Auswertung	Steuerliche Übersicht je Mandant und ZIP-Export für den Steuerberater.	**Sicherheit**	Eigener Server, Zwei-Faktor-Anmeldung, tägliche Sicherung.

17
Dokumentkategorien von Rechnung bis Spendenquittung

34
Kostenarten mit DATEV-Konto für SKR03 und SKR04

8
Belegarten von Bewirtung bis Flug

3
Welten getrennt: Geschäft, Privat-Steuer, Privat

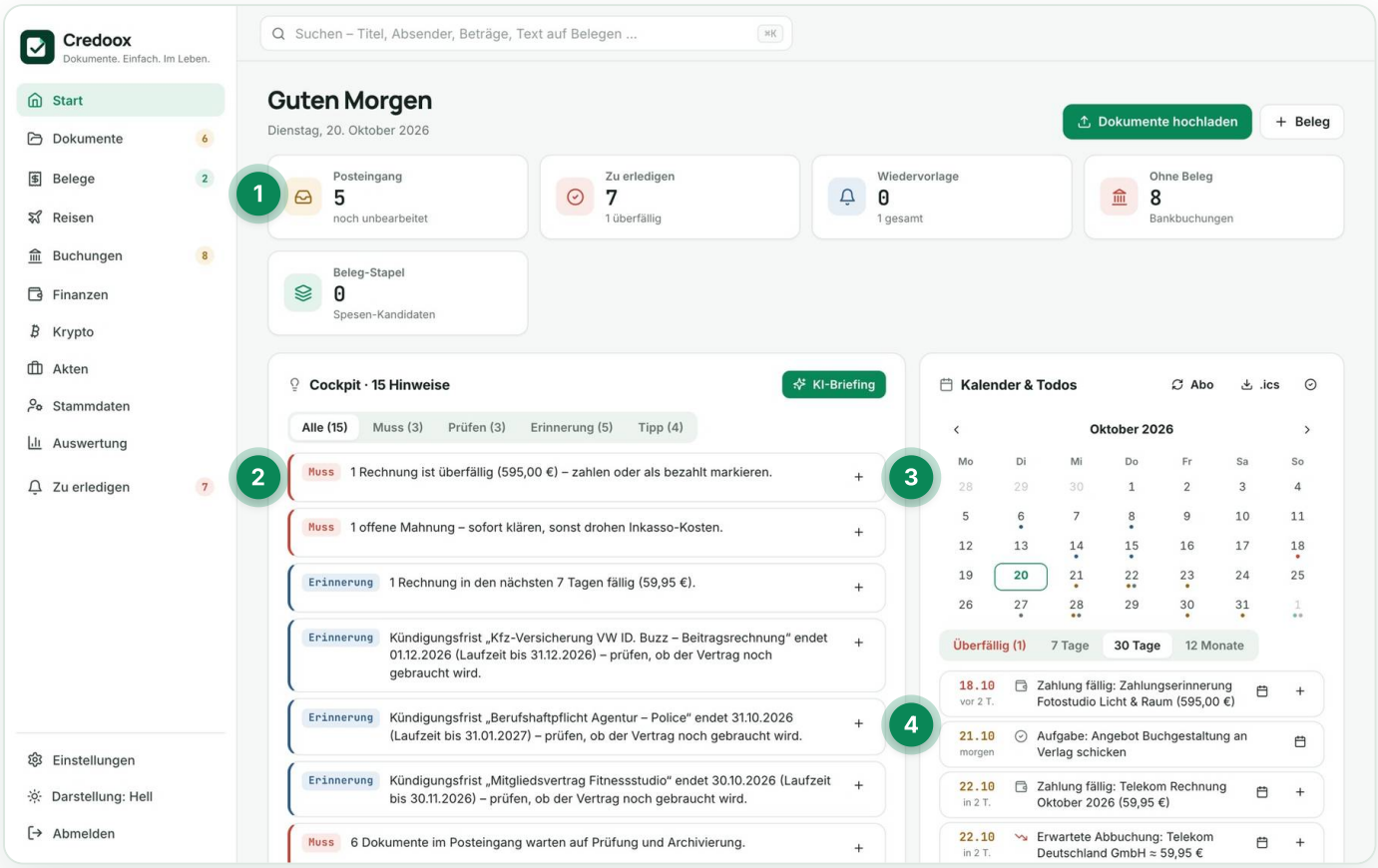
Gebaut für das deutsche Steuerrecht

Bewirtung nach `§ 4 Abs. 5 Nr. 2 EStG` mit 70/30-Aufteilung · Verpflegungspauschalen `14 € / 28 €` · Handwerkerleistungen nach `§ 35a EStG` · Krypto-Haltefrist nach `§ 23 EStG` · Kontierung nach `SKR03` oder `SKR04` · Umsatzsteuer 7 und 19 % getrennt, Fremdwährungen zum EZB-Referenzkurs.

Alle Beispiele zeigen erfundene Demodaten.

Du siehst sofort, was heute wichtig ist.

Das Cockpit durchsucht alle Bereiche nach offenen Punkten und sortiert sie nach Dringlichkeit. Rechts daneben steht der Kalender mit jeder Frist, die Credoox aus deinen Unterlagen kennt.



WAS DU DAVON HAST

- **Nichts rutscht durch.** Überfällige Rechnungen, offene Mahnungen und auslaufende Verträge melden sich von selbst.
- **Kündigungsradar.** Credoox rechnet aus Laufzeit und Kündigungsfrist den letzten Kündigungstag aus und warnt rechtzeitig.
- **Fristen im eigenen Kalender.** Per Abo-Link erscheinen alle Termine in Apple, Google oder Outlook, mit Erinnerung einen Tag vorher.
- **KI-Briefing auf Wunsch.** Eine Zusammenfassung mit Prioritäten und konkreten Aufgaben, wenn du sie brauchst.

SO FUNKTIONIERT'S

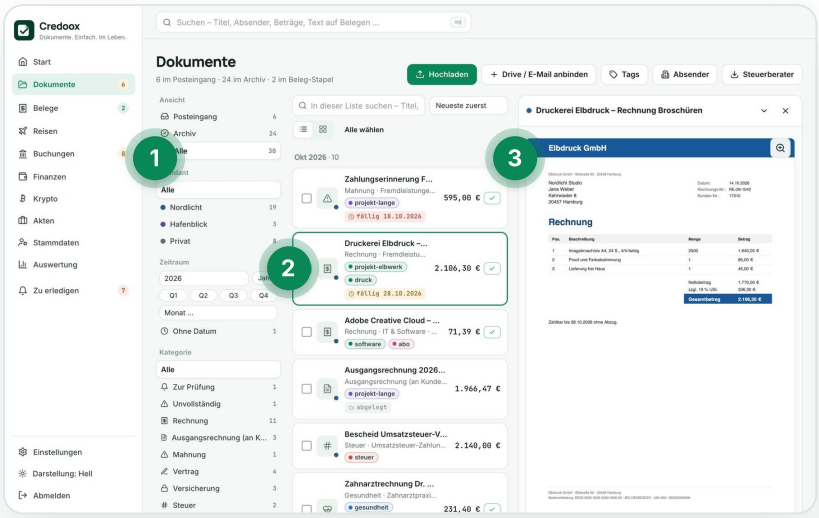
1. **Kennzahlen** zeigen Posteingang, offene Aufgaben, Wiedervorlagen und Buchungen ohne Beleg.
2. **Hinweise** sind nach Muss, Prüfen, Erinnerung und Tipp gefiltert. Ein Klick öffnet das betroffene Dokument.
3. **Monatskalender** mit Punkten für Fälligkeiten, Wiedervorlagen und erwartete Abbuchungen.
4. **Terminliste** mit Reiter „Überfällig“. Jeder Termin wird mit einem Klick zur Aufgabe.

Aus dem Alltag

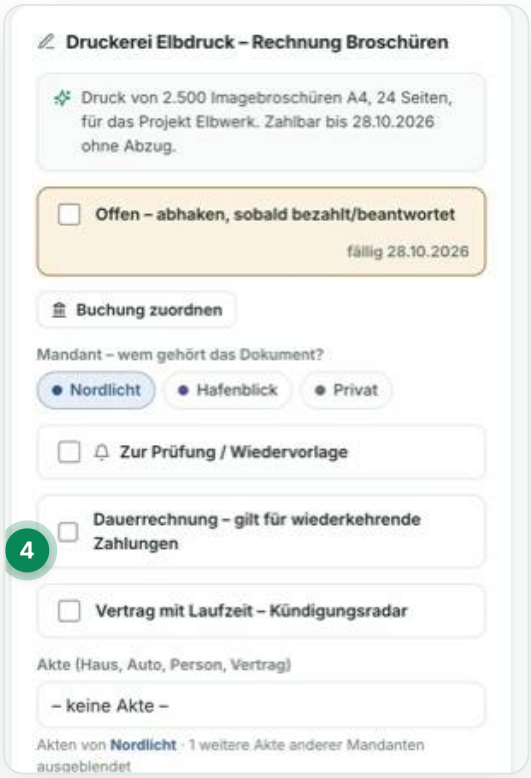
Montagmorgen bei Nordlicht Studio: Das Cockpit meldet eine Mahnung des Fotostudios über 595 €, die Telekom-Abbuchung am 22.10. und dass die Kfz-Versicherung nur noch bis 30.11. kündbar ist. Drei Klicks später ist die Mahnung bezahlt, der Vergleich als Aufgabe angelegt und der Termin im Kalender.

Die KI liest mit. Du bestätigst nur noch.

Jedes neue Dokument landet im Posteingang. Bis du es öffnest, sind Absender, Betrag, Fälligkeit, Kategorie und Kostenart schon eingetragen. Ein Haken verschiebt es ins Archiv und, wenn gewünscht, sauber benannt in deinen Google-Drive-Ordner.



Liste und Vorschau nebeneinander: Rechnung der Druckerei, fällig am 28.10.



Erkannte Felder mit KI-Einschätzung

WAS DU DAVON HAST

- **Kein Abtippen.** Beträge mit 7 und 19 % Umsatzsteuer, Fremdwährungen zum EZB-Kurs und Fälligkeiten werden erkannt.
- **Volltextsuche.** Auch der Text auf dem Dokument ist durchsuchbar, etwa eine Kundennummer oder ein Kennzeichen.
- **Lernt mit.** Ordnest du einen Absender einmal um, behält Credoox Kategorie, Kostenart und Bereich für die nächsten Briefe bei.
- **Ehrliche Steuer-Hinweise.** Zum Beispiel: 20 % der Handwerkerlöhne sind nach `§ 35a EStG` absetzbar.

SO FUNKTIONIERT'S

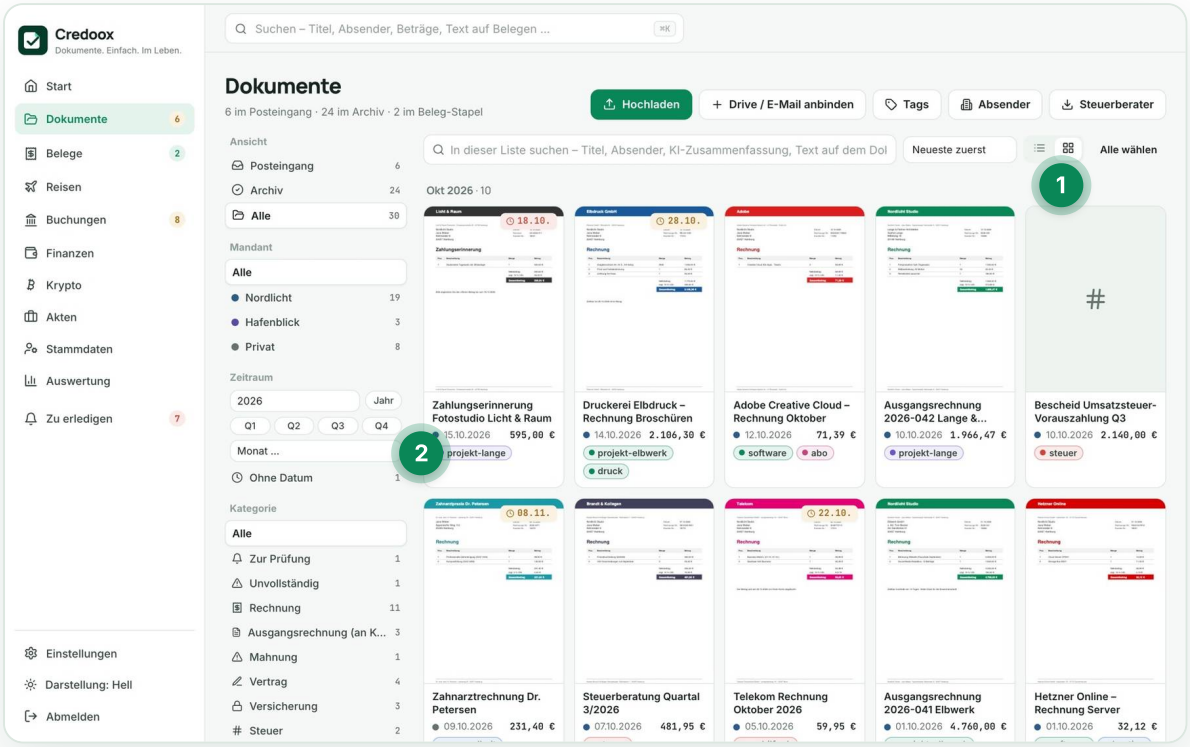
1. **Filterleiste** nach Mandant, Zeitraum, Kategorie, Kostenart, Tag und Quelle. Zähler zeigen, wie viel wo liegt.
2. **Zeile** mit Betrag, Fälligkeit und Tags. Der grüne Haken heißt: geprüft, ab ins Archiv.
3. **Vorschau** des Originals direkt daneben, mehrseitige PDFs inklusive.
4. **Felder und KI-Einschätzung** wie Betriebsausgabe, Erlös oder privat absetzbar, jederzeit änderbar.

Aus dem Alltag

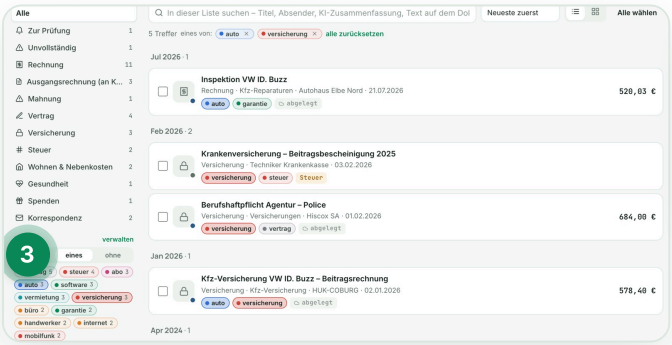
Die Druckerei schickt ihre Rechnung per E-Mail. Credoox holt den Anhang aus dem Postfach, erkennt 2.106,30 € brutto, fällig am 28.10., ordnet sie als Fremdleistung ein und legt sie in den Posteingang. Jana prüft, setzt den Haken, fertig.

Finden statt suchen.

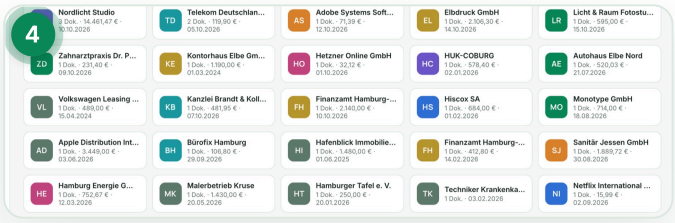
Kategorien sortieren nach Art, Tags nach Thema. Ein Projekt, ein Auto oder die Garantie quer durch alle Ordner: ein Klick auf den Tag, und alles liegt zusammen.



Kachelansicht: Jedes Dokument mit Vorschaubild, Fälligkeit und Tags.



Tag-Filter: „auto“ oder „versicherung“, fünf Treffer.



Absender: wer schickt was, mit Summe und letztem Datum.

WAS DU DAVON HAST

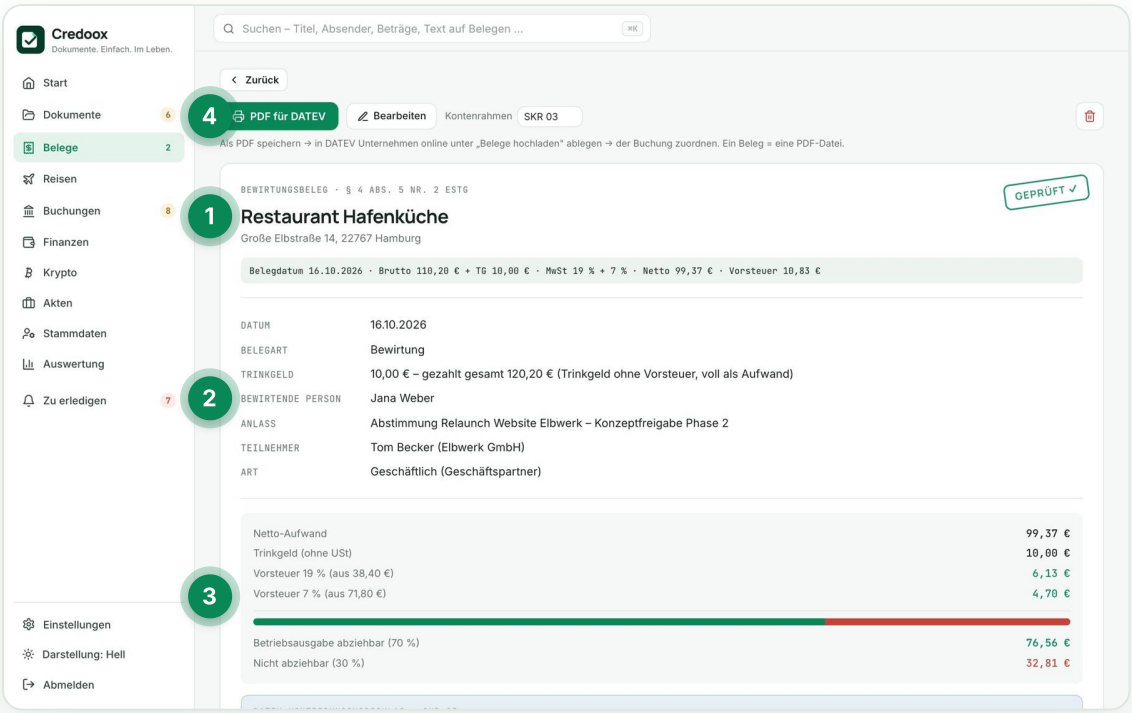
- **Eigene Ordnung** ohne starre Ordnerstruktur. Ein Dokument kann viele Tags tragen.
- **Saubere Schlagworte.** Die Tag-Verwaltung findet Doppelungen wie „büro“ und „buero“ und führt sie mit einem Klick zusammen.
- **Auf einen Blick erkennen.** Vorschaubilder zeigen das Original, bevor du es öffnest.
- **Lücken sehen.** Der Filter „Unvollständig“ zeigt Dokumente, bei denen Absender, Datum oder Betrag fehlen.

SO FUNKTIONIERT'S

1. **Liste oder Kacheln** umschalten. Credoox merkt sich deine Wahl.
2. **Tags** in jeder Zeile und Kachel. Ein Klick filtert danach.
3. **Kombinieren** mit „alle“, „eines“ oder „ohne“, dazu „Ohne Tag“ für Unverschlagwortetes.
4. **Absender-Kacheln** nach Anzahl, Summe oder Datum sortieren und mit einem Klick filtern.

Vom Kassenbon zum fertigen DATEV-Beleg.

Foto vom Bon machen, hochladen, fertig. Credoox erkennt Lokal, Datum, Speisen zu 7 % und Getränke zu 19 %, rechnet die 70/30-Aufteilung der Bewirtung und erzeugt den Bewirtungsbeleg nach `§ 4 Abs. 5 Nr. 2 EStG` als PDF.



Bewirtung mit einem Kunden: abziehbar 76,56 €, Vorsteuer getrennt nach 7 und 19 %.

Beleg-Stapel: viele Bons auf einmal. Credoox markiert, was noch fehlt, und gibt vollständige Belege gesammelt frei.

WAS DU DAVON HAST

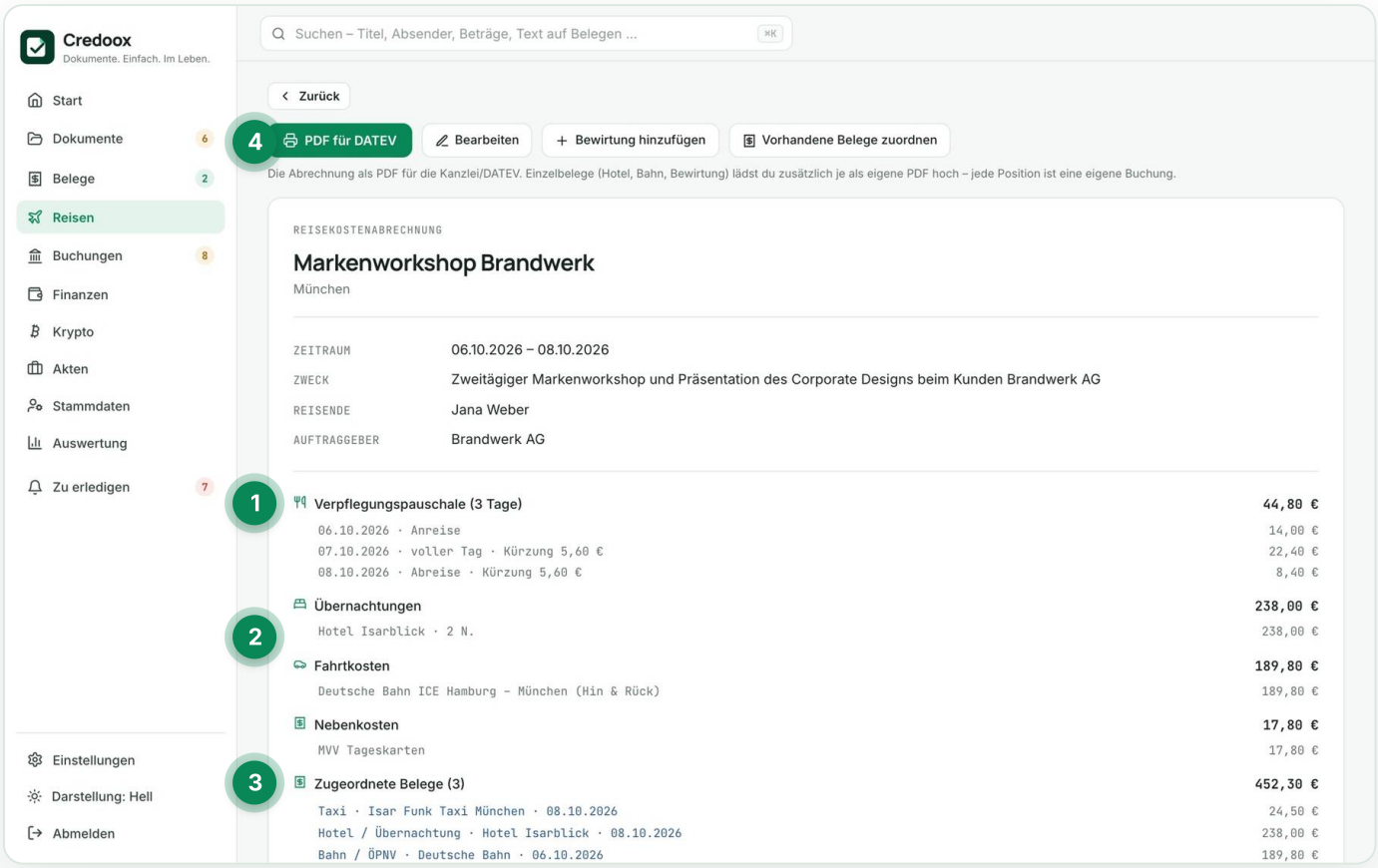
- **Finanzamtsfest.** Pflichtangaben wie Anlass, Teilnehmer und Bewirtender werden geprüft, bevor der Beleg als vollständig gilt.
- **Richtig kontiert.** Bewirtung `4650` (SKR03) bzw. `6640` (SKR04), Vorsteuer und nicht abziehbarer Anteil getrennt.
- **Trinkgeld korrekt.** Auch handschriftliches Trinkgeld wird erkannt und ohne Vorsteuer gebucht.
- **Stammdaten merken sich.** Gäste, Firmen und Lokale stehen beim nächsten Mal als Vorschlag bereit.

SO FUNKTIONIERT'S

1. **Kopf des Belegs** mit Lokal, Anschrift und Status „geprüft".
2. **Pflichtangaben** wie Anlass, Teilnehmer und bewirtende Person.
3. **Rechnung** von Netto über Trinkgeld bis Vorsteuer, mit Balken für den abziehbaren Anteil.
4. **PDF für DATEV** mit Kontierungsvorschlag erzeugen und an die Buchung hängen.

Verpflegungspauschalen rechnet Credoox für dich.

Abreise, Rückkehr und Ziel eintragen, den Rest erledigt die Abrechnung: Tagespauschalen von `14 €` und `28 €`, Kürzungen für gestelltes Frühstück, Übernachtungen, Kilometer zu `0,30 €` und alle zugeordneten Belege.



Dreitägiger Kundenworkshop in München mit Hotel, Bahn und Taxi.

WAS DU DAVON HAST

- **Steuerlich korrekt.** An- und Abreisetage, volle Tage und Mahlzeitenkürzungen nach den aktuellen Pauschalen.
- **Keine doppelte Arbeit.** Hotel-, Bahn- und Taxibelege aus dem Beleg-Bereich hängen automatisch an der Reise.
- **Alles in einem PDF.** Reisende, Zweck, Auftraggeber und jede Position stehen in einer Abrechnung für die Kanzlei.
- **Erinnerung.** Endet eine Reise ohne Belege, meldet sich das Cockpit.

SO FUNKTIONIERT'S

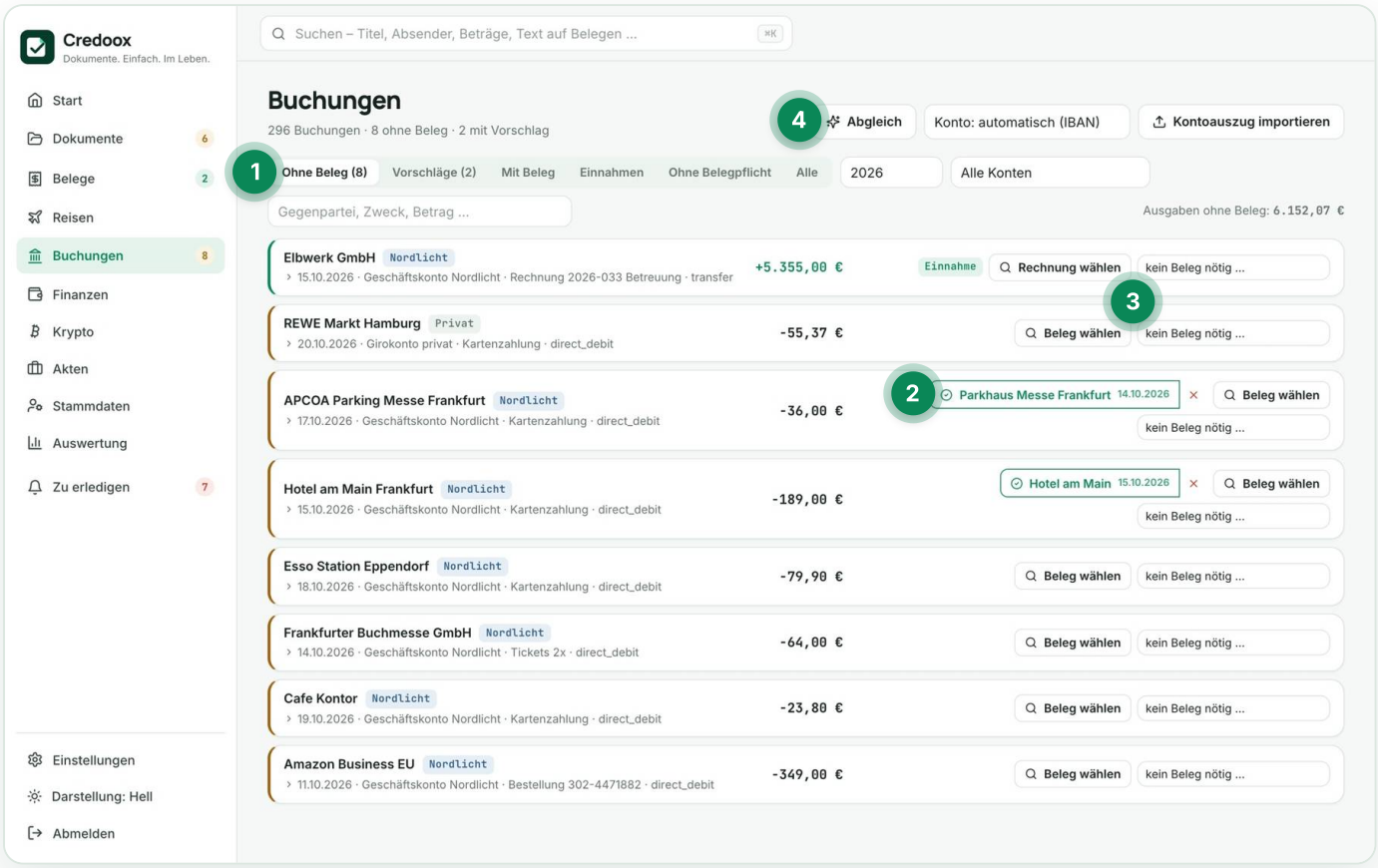
1. **Verpflegung** je Tag mit Anreise, vollem Tag und Kürzung, sichtbar und nachvollziehbar.
2. **Übernachtung, Fahrt, Nebenkosten** als eigene Positionen mit Beleg.
3. **Zugeordnete Belege** aus dem Spesenbereich werden mitgezählt.
4. **PDF für DATEV** mit allen Positionen für die Kanzlei.

Aus dem Alltag

Zwei Tage Buchmesse mit Kollegin: 986 km mit dem Auto, ein Hotel mit Frühstück, Parkhaus und Messetickets. Credoox rechnet 295,80 € Kilometergeld, die Verpflegungspauschalen samt Frühstückskürzung und hängt Hotel- und Parkbeleg aus dem Spesenbereich an.

Zu jeder Abbuchung der passende Beleg.

Credoox liest deine Kontoumsätze aus Qonto oder als CSV- und CAMT-Datei jeder Bank und sucht für jede Buchung die passende Rechnung oder den Beleg. Was sicher passt, wird verknüpft. Für den Rest gibt es Vorschläge.



WAS DU DAVON HAST

- **Monatsabschluss in Minuten.** Du siehst sofort, welche Ausgaben noch keinen Beleg haben, samt Summe.
- **„Bezahlt am" automatisch.** Verknüpfte Rechnungen gelten als erledigt und verschwinden aus den offenen Posten.
- **Belege aus der Bank-App.** Wurde ein Beleg schon in Qonto hochgeladen, holt Credoox ihn nur dann, wenn er noch fehlt.
- **Umbuchungen erkannt.** Geld zwischen eigenen Konten und Privatentnahmen zählen nicht als Ausgabe.

SO FUNKTIONIERT'S

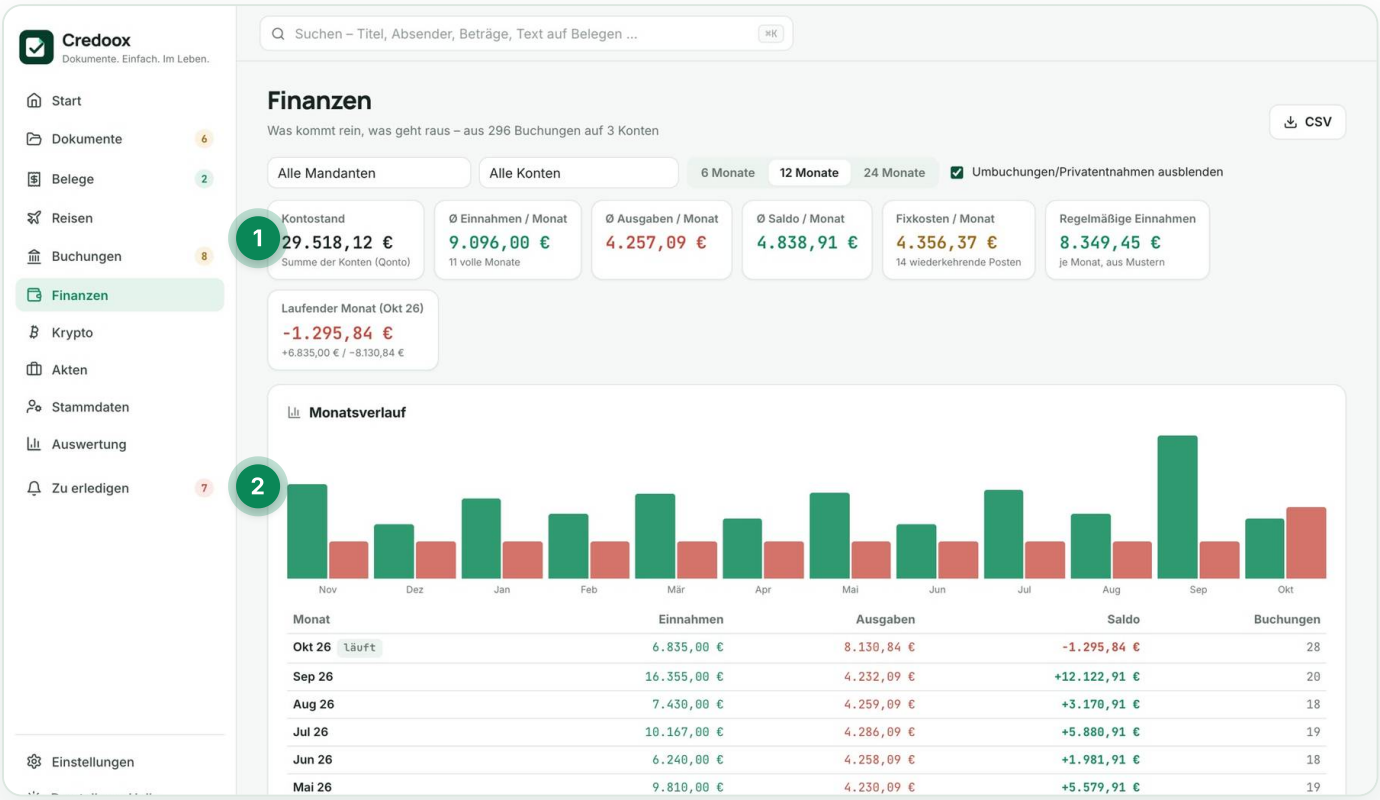
1. **Reiter** Ohne Beleg, Vorschläge, Mit Beleg, Einnahmen und Ohne Belegpflicht.
2. **Vorschlag** mit Datum und Betrag. Ein Klick bestätigt die Verknüpfung.
3. **Kein Beleg nötig** für Gebühren, Steuern oder Umbuchungen, damit die Liste leer wird.
4. **Abgleich** von Hand anstoßen oder Kontoauszug importieren. Jedes Konto gehört einem Mandanten.

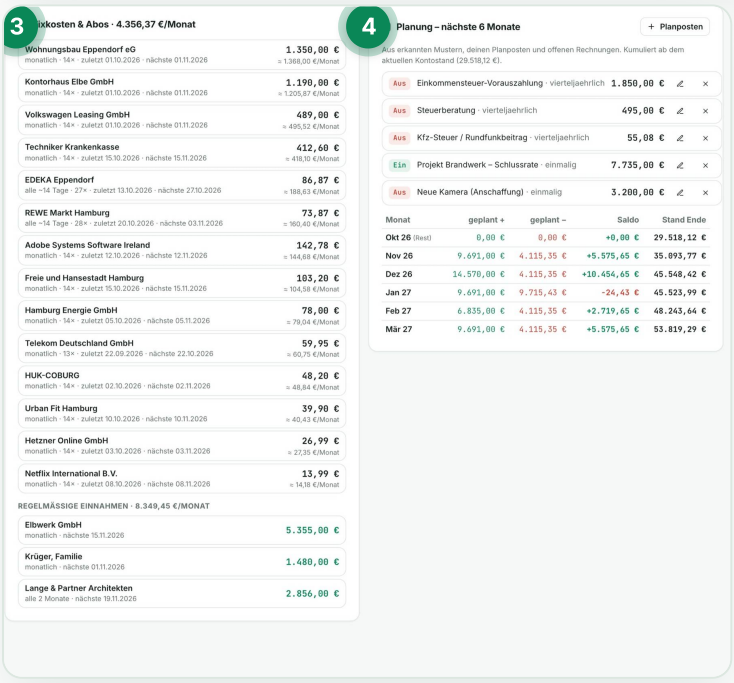
Aus dem Alltag

Kartenzahlung im Hotel am Main, 189,00 €: Noch am selben Abend schlägt Credoox den passenden Hotelbeleg vor. Ein Klick verknüpft beides, und der Beleg gilt als bezahlt.

Was reinkommt, was rausgeht, was kommt.

Aus deinen Buchungen entsteht ohne Zutun eine Finanzübersicht: Monatsverlauf, Ausgaben nach Kategorie, Einnahmen nach Kunde. Credoox erkennt wiederkehrende Zahlungen und plant damit die nächsten sechs Monate.





Fixkosten und Abos mit nächstem Termin, rechts die Planung.

WAS DU DAVON HAST

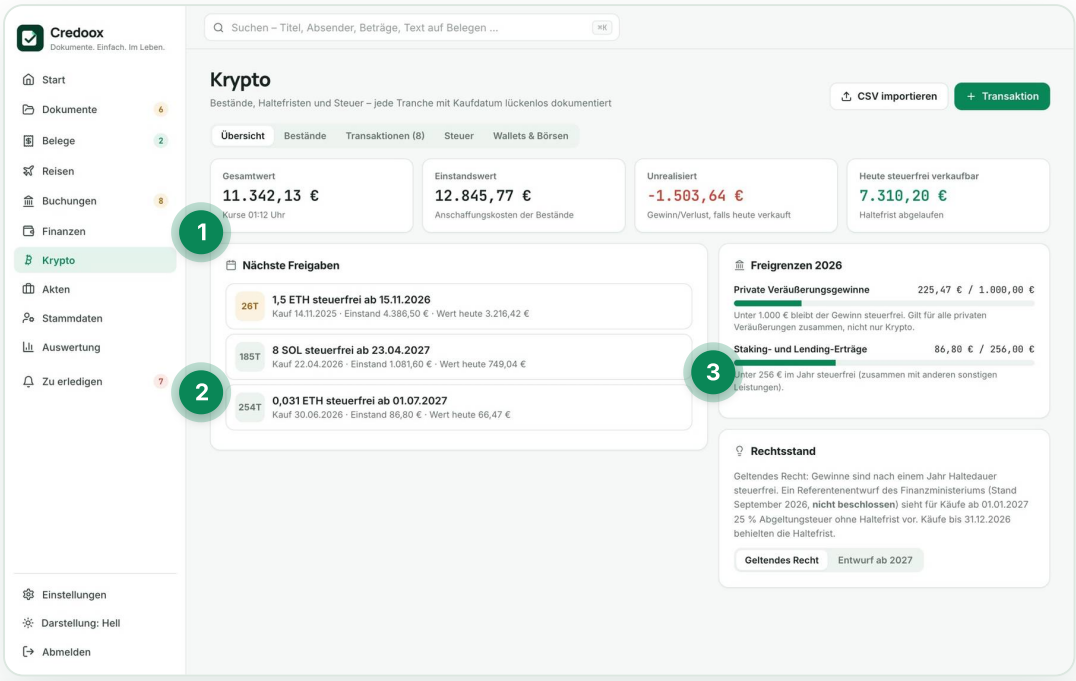
- **Abo-Falle erkannt.** Alle wiederkehrenden Zahlungen mit Rhythmus und Monatsbetrag in einer Liste.
- **Liquidität planen.** Steuervorauszahlungen und große Anschaffungen eintragen und den Kontostand der nächsten Monate sehen.
- **Geschäft und privat getrennt** oder zusammen, je nach Filter.

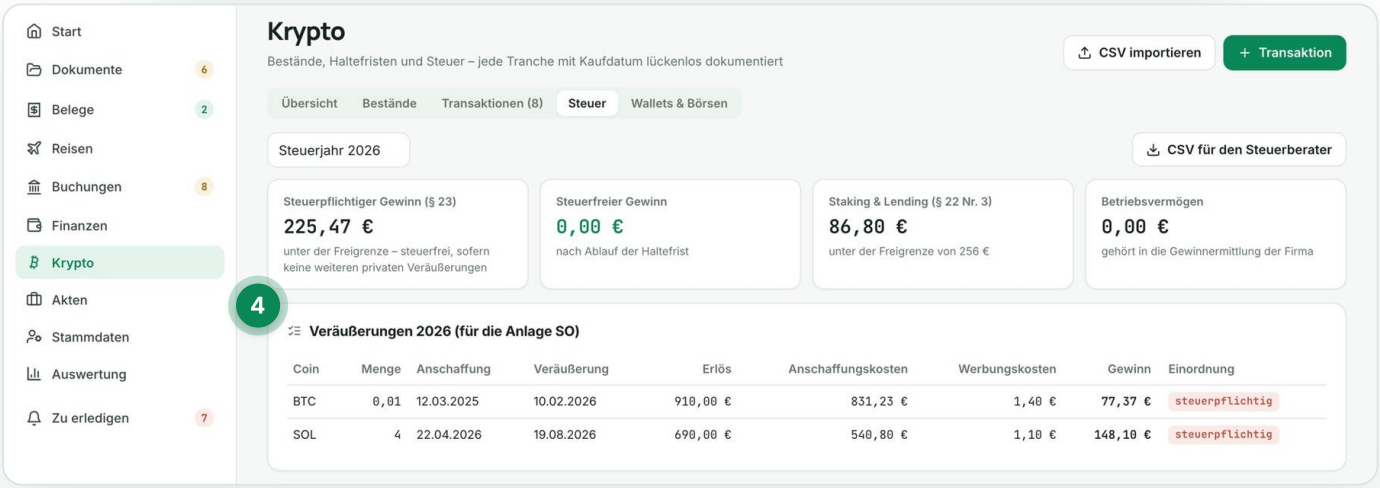
SO FUNKTIONIERT'S

1. **Kennzahlen** wie Kontostand, Ø Einnahmen, Ø Ausgaben und Fixkosten pro Monat.
2. **Monatsverlauf** als Balken und Tabelle.
3. **Fixkosten** aus mindestens drei gleichartigen Zahlungen.
4. **Planposten** für Einmaliges und Quartalszahlungen.

Die Haltefrist im Blick, die Anlage SO fertig.

Gewinne aus privaten Krypto-Verkäufen sind nach einem Jahr Haltedauer steuerfrei `§ 23 EStG`. Credoox verfolgt jede Kauftranche einzeln nach FIFO und zeigt, wann welcher Teil steuerfrei wird.





Steuerjahr 2026: jede Veräußerung mit Anschaffung, Erlös und Gewinn.

WAS DU DAVON HAST

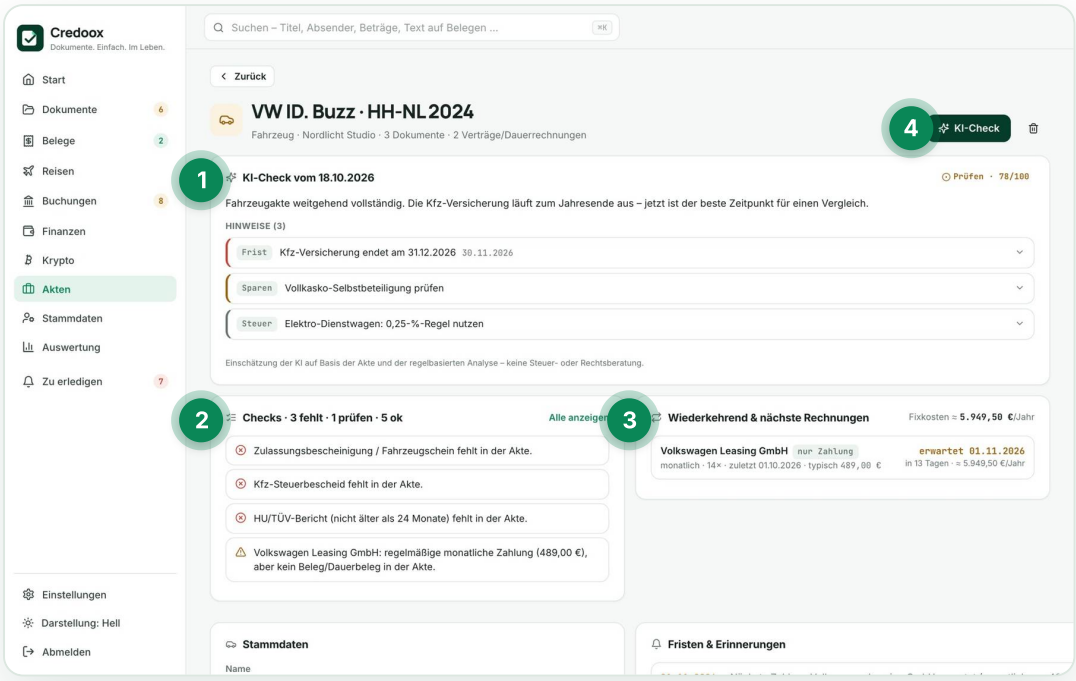
- **Zur richtigen Zeit verkaufen.** „1,5 ETH steuerfrei ab 15.11.2026“ statt Rätselraten.
- **Freigrenzen im Blick:** `1.000 €` für Veräußerungen, `256 €` für Staking-Erträge.
- **Import statt Abtippen.** CSV-Exporte gängiger Börsen werden erkannt, Transfers zwischen eigenen Wallets verknüpft.
- **Keine Zugangsdaten nötig.** Credoox speichert keine Seed-Phrasen und keine Börsen-Schlüssel.

SO FUNKTIONIERT’S

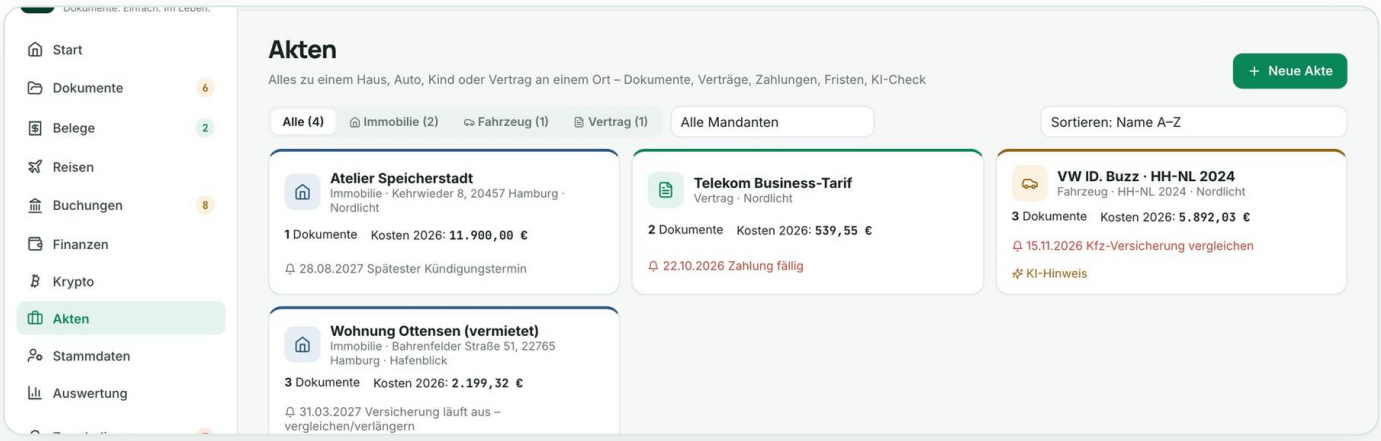
1. **Kennzahlen**: Gesamtwert, Einstandswert, unrealisierter Gewinn, heute steuerfrei verkaufbar.
2. **Nächste Freigaben** je Tranche mit Tagen bis zur Steuerfreiheit.
3. **Freigrenzen** des laufenden Jahres als Balken.
4. **Steuer-Reiter** mit CSV für den Steuerberater.

Alles zu einer Sache auf einer Seite.

Eine Akte bündelt alle Dokumente, Zahlungen und Fristen zu einem Auto, einer Wohnung oder einem Vertrag. Neue Post ordnet Credoox anhand von Kennzeichen, Adresse oder Vertragsnummer selbst zu.



Fahrzeugakte: Die Kfz-Versicherung läuft zum Jahresende aus, die Kündigung ist bis 30.11. möglich.



Alle Akten mit Kosten im laufenden Jahr und der nächsten Frist.

WAS DU DAVON HAST

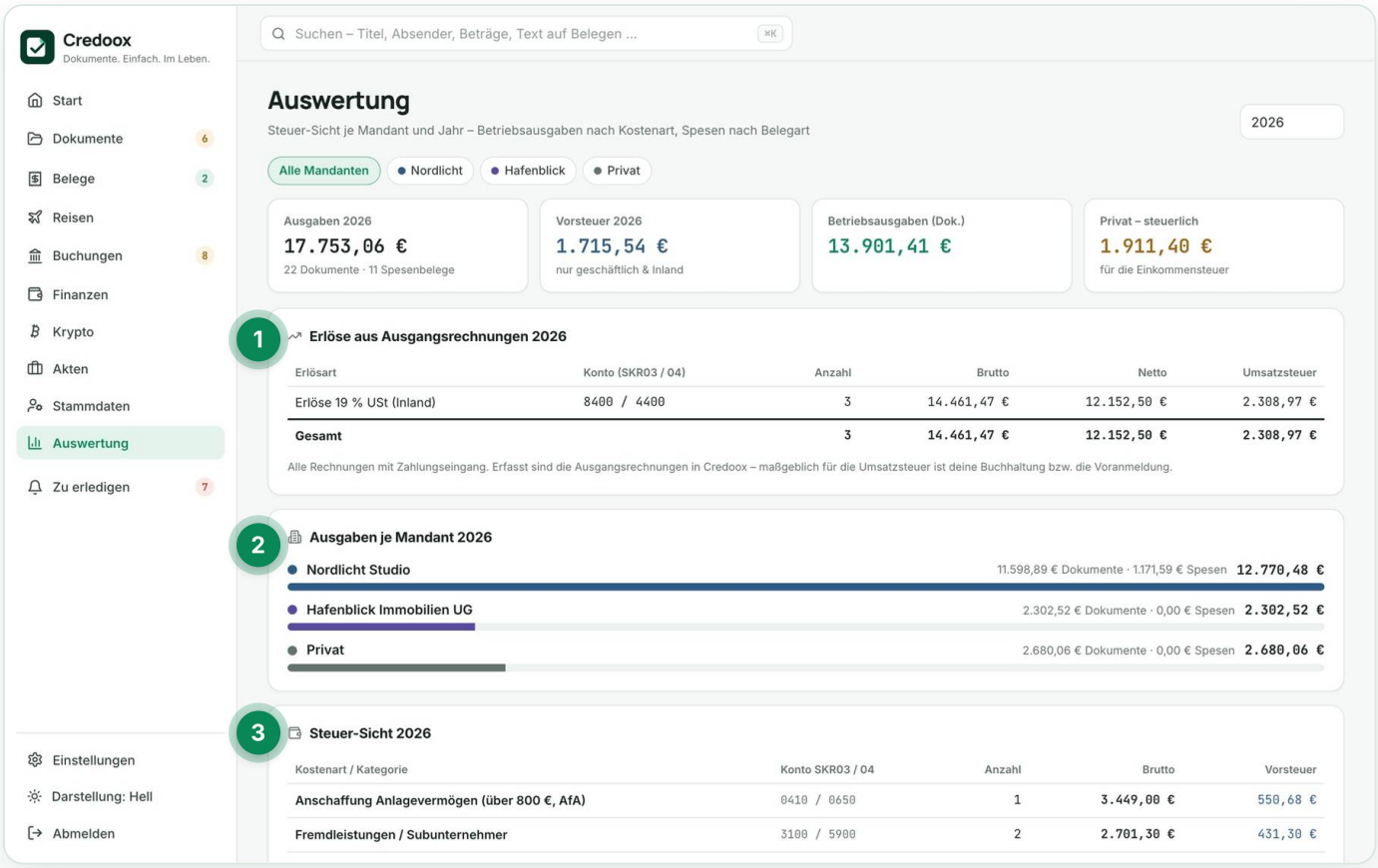
- **Fristen aus den Unterlagen:** TÜV, Versicherungsende, Kündigungstermin, nächste Zahlung.
- **Was fehlt?** Checks melden, wenn etwa der Fahrzeugschein oder der Kfz-Steuerbescheid nicht in der Akte liegt.
- **Kosten je Sache** pro Jahr, mit Trend zum Vorjahr und den größten Empfängern.
- **KI-Check** mit Ampel, Sparpotenzial und konkreten nächsten Schritten.

SO FUNKTIONIERT'S

1. **KI-Check** fasst die Akte zusammen und priorisiert Hinweise.
2. **Checks** zeigen fehlende Unterlagen und unklare Zahlungen.
3. **Wiederkehrendes** wie Leasingraten, mit Fixkosten pro Jahr.
4. **KI-Check starten**, wann immer du willst. Er läuft nur auf Klick.

Der Steuerberater bekommt ein fertiges Paket.

Die Auswertung zeigt je Mandant und Jahr, was angefallen ist, mit Kostenart, Konto und Vorsteuer. Der Export packt alle Belege eines Zeitraums sauber benannt in eine ZIP-Datei, dazu eine Tabelle mit Konten, Netto, Vorsteuer und Status.



Im Export für die Kanzlei

Ordner je Mandant und Kostenart · Dateinamen nach dem Muster `2026-10-14 Elbdruck GmbH Rechnung Broschüren.pdf` · `dokumente.csv` mit SKR-Konto, Brutto, Netto, Vorsteuer, Fälligkeit und Status · `summen.csv` je Mandant und Kostenart · Ausgangsrechnungen mit Erlösart und USt-IdNr. des Kunden.

WAS DU DAVON HAST

- **Weniger Rückfragen.** Kontierung, Steuersatz und Mandant stehen schon dran.
- **Quartal per Klick.** Q1 bis Q4 oder das ganze Jahr als Zeitraum wählen, auf Wunsch nur geprüfte Dokumente.
- **Erlöse im Blick.** Ausgangsrechnungen mit Umsatzsteuer und Zahlungseingang getrennt von den Ausgaben.

SO FUNKTIONIERT'S

1. **Erlöse** aus Ausgangsrechnungen nach Erlösart und Konto.
2. **Ausgaben je Mandant** mit Anzahl Dokumente und Spesen.
3. **Steuer-Sicht** nach Kostenart mit SKR03/SKR04-Konto und Vorsteuer.

Drei Welten, eine Ablage.

Wer selbstständig ist, hat Firmen-, Steuer- und Privatpost durcheinander. Credoox trennt sie automatisch: nach Rechnungsempfänger, Kostenart und Absender, und lernt aus jeder Korrektur.

GESCHÄFTLICH

Betriebsausgaben

Rechnungen an deine Firma, mit Kostenart, DATEV-Konto und Vorsteuer. Mehrere Firmen sind möglich, zum Beispiel ein Einzelunternehmen und eine UG.

PRIVAT – STEUER

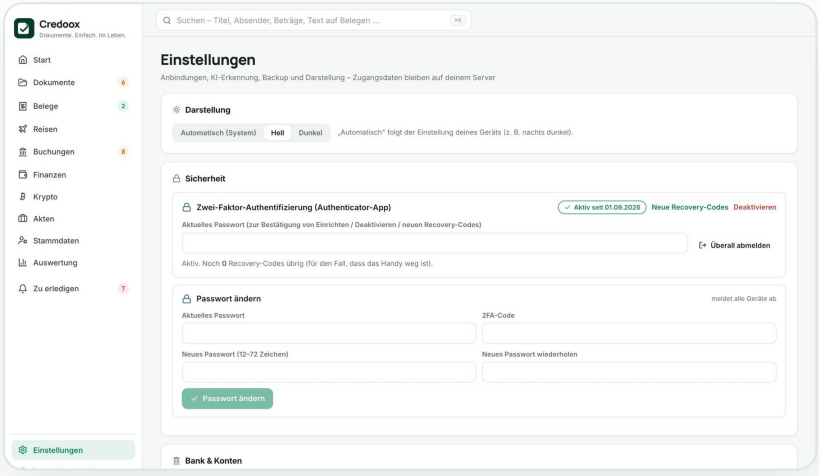
Für die Erklärung

Arzt, Handwerker, Spenden, Versicherungen: alles, was in der privaten Steuererklärung zählt, mit passendem Tipp.

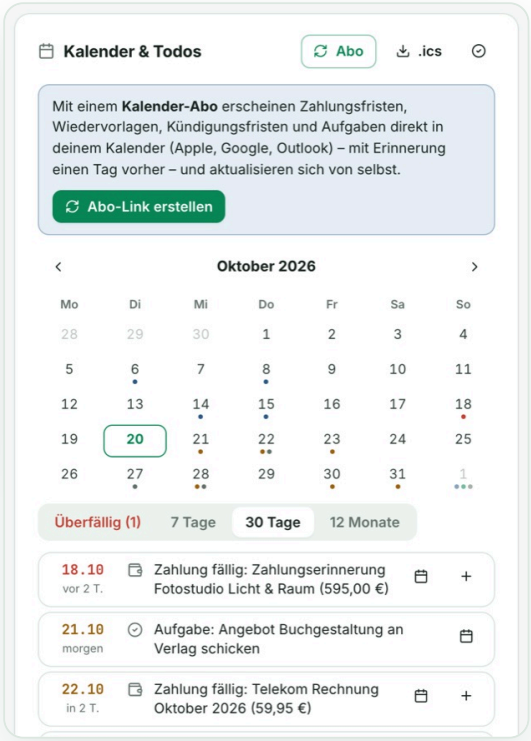
PRIVAT

Nur Archiv

Alles andere, sicher abgelegt und auffindbar, ohne die Steuerauswertung zu verfälschen.



Einstellungen: Darstellung, Zwei-Faktor-Anmeldung, Bankkonten und Anbindungen.

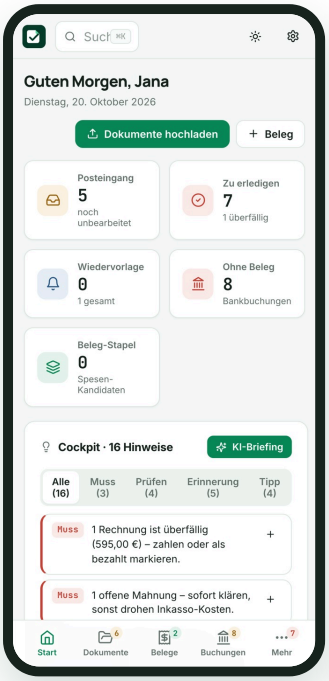


Kalender-Abo für Apple, Google und Outlook

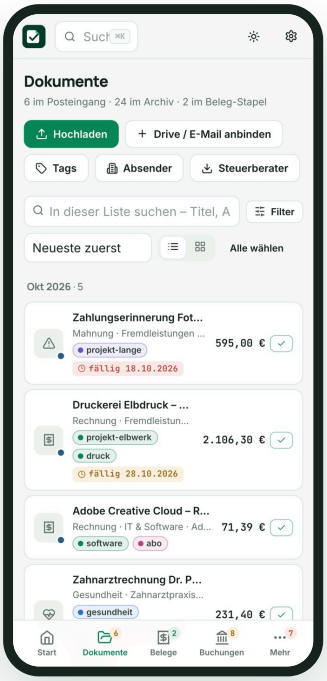
Google Drive	Neue Dateien aus dem Eingangsordner holen, geprüfte Dokumente benannt einsortieren.	**E-Mail**	Anhänge aus mehreren Postfächern (Gmail, GMX, WEB.DE, IONOS …) abrufen, mit KI-Filter.
Qonto	Umsätze und hochgeladene Belege per Schnittstelle.	**Jede Bank**	Kontoauszüge als CSV oder CAMT importieren.
Obsidian	Notizen importieren und Dokumente aus Notizen verlinken.	**Kalender**	Alle Fristen als Abo-Link oder als .ics-Datei.

Den Bon direkt am Tisch erfassen.

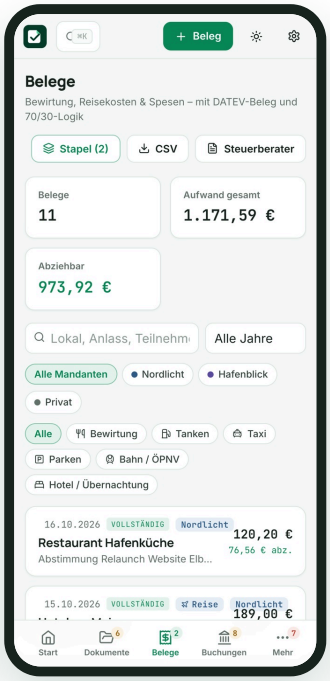
Credoox läuft im Browser auf jedem Gerät und lässt sich wie eine App auf den Startbildschirm legen. Auf dem Handy bleiben die wichtigsten Bereiche unten in Daumenreichweite.



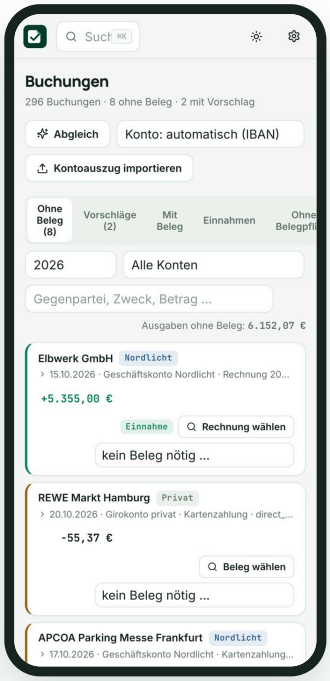
Start mit Kennzahlen



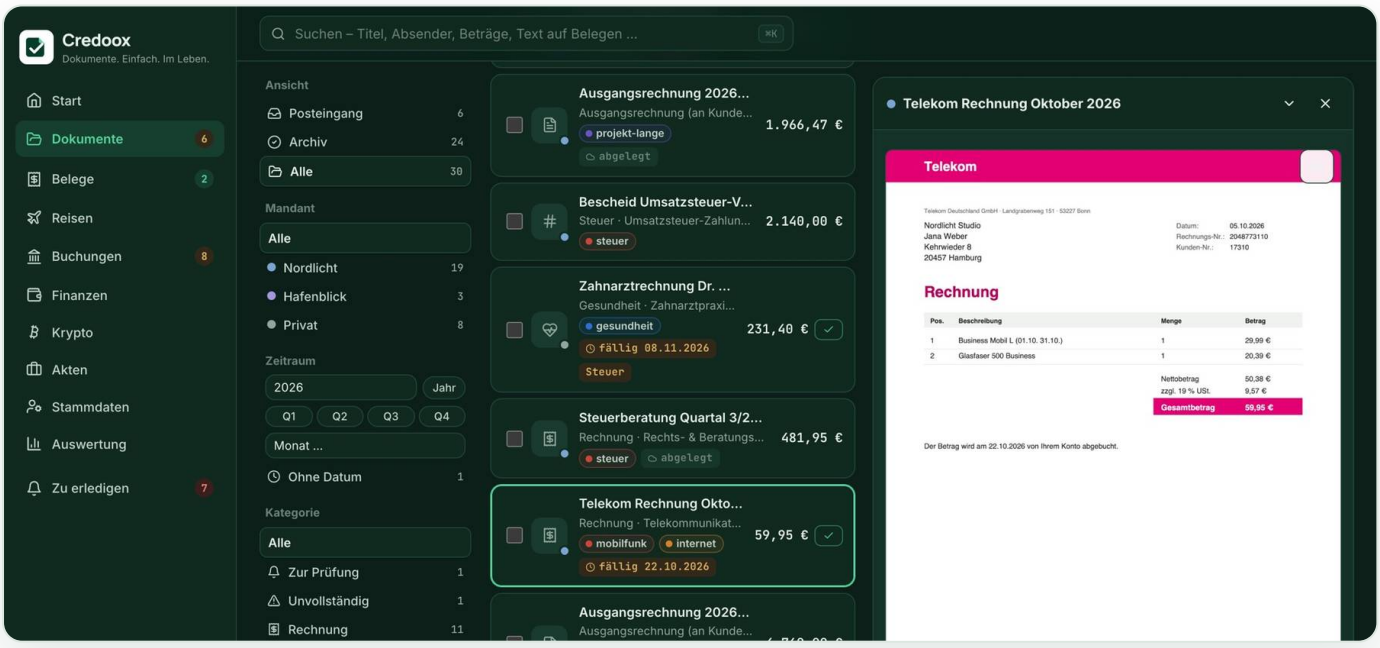
Dokumente und Filter



Belege erfassen



Buchungen zuordnen



Dunkelmodus: automatisch nach Systemeinstellung oder fest gewählt.

Aus dem Alltag

Nach dem Kundenessen fotografiert Jana den Bon noch am Tisch. Credoox liest Speisen und Getränke getrennt aus, schlägt den Gast aus den Stammdaten vor und fragt nur noch nach dem Anlass.

Steuerunterlagen gehören nicht in einen Datenpool.

In Credoox liegen Kontoauszüge, Verträge und Steuerbescheide. Deshalb ist der Schutz dieser Daten kein Zusatz, sondern Grundausstattung.

ZUGANG

Zwei Faktoren

Anmeldung mit Passwort und Code aus einer Authenticator-App, dazu Wiederherstellungscodes. „Überall abmelden" beendet alle Sitzungen auf einen Schlag.

SPEICHERORT

Dein Server

Die Daten liegen auf einem Server, den du bestimmst. Keine Sammel-Cloud, keine Werbung, kein Tracking, keine Weitergabe.

SICHERUNG

Täglich gesichert

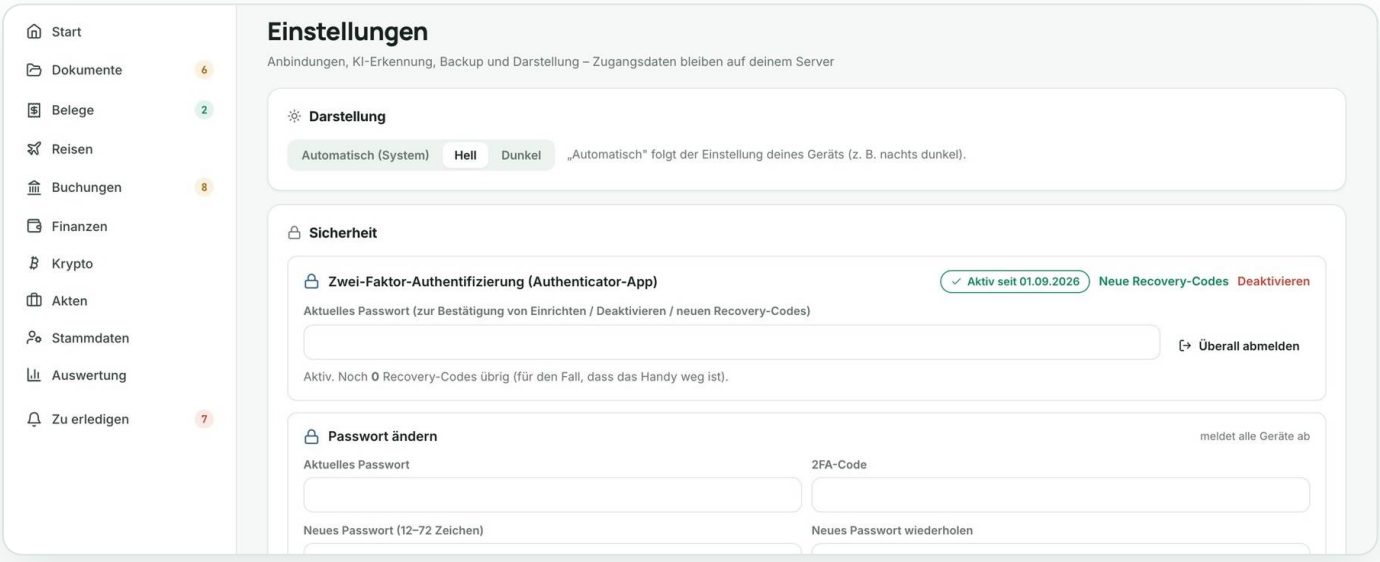
Die komplette Datenbank wird komprimiert in deinem Google Drive gesichert, die letzten 14 Stände bleiben erhalten. Zugangsdaten werden vorher entfernt.

TRANSPARENTE KI

- **Du wählst den Anbieter** und kannst deinen eigenen API-Schlüssel hinterlegen.
- **Kosten unter Kontrolle.** Ausgelesen wird nur, was neu ist. Doppelte Auslesungen verhindert Credoox technisch.
- **Kein Automatismus ohne dich.** KI-Briefing und KI-Check laufen nur auf Klick.
- **Einschätzungen sind Hinweise** und ersetzen keine Steuerberatung.

KEINE ABHÄNGIGKEIT

- **Normale Ordner in deinem Drive.** Die Originale liegen dort, wo du sie findest, auch ohne Credoox.
- **Exporte jederzeit:** ZIP mit allen Belegen, CSV-Tabellen, DATEV-PDFs.
- **Zugangsdaten bleiben geheim.** Bank-, Mail- und KI-Schlüssel werden nur serverseitig genutzt und nie angezeigt.
- **Krypto ohne Schlüssel.** Keine Seed-Phrasen, keine Handels- oder Auszahlungsrechte.



Zwei-Faktor-Anmeldung aktiv, Passwortwechsel meldet alle Geräte ab.

Aus dem Alltag

Das Handy ist weg? Ein Klick auf „Überall abmelden" beendet alle Sitzungen. Ohne zweiten Faktor kommt niemand an die Unterlagen, auch nicht mit dem Passwort.

Weniger Ablage. Mehr Zeit für die eigentliche Arbeit.

Credoox ersetzt den Schuhkarton, die Download-Ordner und die Excel-Liste mit Fristen. Und es macht den Termin beim Steuerberater kürzer.

Selbstständige & Freiberufler

Rechnungen, Spesen und Reisekosten nebenbei erledigt, Betriebsausgaben sauber getrennt von privat.

Kleine Firmen & Agenturen

Mehrere Mandanten wie Einzelunternehmen und UG in einer Ablage, mit Bankabgleich und DATEV-Kontierung.

Vermieter

Mietverträge, Grundsteuer und Handwerkerrechnungen je Objekt in einer Akte, mit Kosten pro Jahr.

Privathaushalte

Versicherungen, Verträge und Steuerbelege an einem Ort, mit Kündigungsradar und Steuertipps.

So startest du

Zugang auf credoox.org anfragen · Google Drive, E-Mail-Postfach und Bankkonto verbinden · vorhandene Unterlagen hochladen. Den Rest sortiert Credoox, auch für ältere Jahrgänge.

Jetzt ansehen

Alle Funktionen, Antworten auf häufige Fragen und den Zugang findest du auf

credoox.org

Alle Screenshots zeigen die Demo-Firma „Nordlicht Studio“ mit erfundenen Namen, Adressen, Kontonummern und Beträgen. Credoox gibt Hinweise zur Vorbereitung und ersetzt keine Steuer- oder Rechtsberatung. Stand: Oktober 2026.