# Taxation of Individual Entrepreneurs in Germany: Follow Up

**Alexander Knuth, Ricardo Giucci**

Germany Advisory Group Ukraine

Presentation on behalf of the Ministry of Finance of Ukraine

Berlin/Kyiv, 14 October 2010

© German Advisory Group

# Structure

- Introduction
- Information on the number of individual entrepreneurs eligible for simple accounting
- Record keeping obligations
- VAT simplifications in accordance with EU legislation
- Illustration: Tax declaration sheet for simple accounting
- Conclusions


© German Advisory Group

# Introduction

- The antecedent policy briefing PB/03/2010
  “Taxation of Individual Entrepreneurs in Germany”
  explains several simplifications for individual entrepreneurs in the German tax system.

- During the presentation and discussion of the policy briefing PB/03/2010 on 25 August 2010, several additional questions regarding this topic were raised.

- This policy briefing PB/06/2010 presents answers to those questions and provides the requested information.



© German Advisory Group

# Information on the number of individual entrepreneurs eligible for simple accounting

| | |
|---|---|
| Who is eligible? | • Individual commercial entrepreneur, with a yearly turnover < 500,000 EUR and a yearly profit < 50,000 EUR<br>• “Freiberufler“, regardless of turnover and profit (for explanation of “Freiberufler” see policy briefing PB/03/2010) |
| What is the simplification? | • Simplified profit calculation<br>• Simplified records and tax declaration<br>• Income tax on cash basis (see policy briefing PB/03/2010) |
| Number of eligible entrepreneurs | approx. 2,000,000<br>= 88% of all individual entrepreneurs<br>= 62% of all entrepreneurs and companies<br>*(Source: Federal Statistical Office, 2010)* |
| Remark | Eligible entrepreneurs have the right, not obligation, to opt for simple accounting. Not all eligible entrepreneurs use this option. |
| Legal norms | §§ 140, 141 AO, § 241a HGB, § 4 Abs. 3 EStG, § 11 EStG |



© German Advisory Group

# Record keeping obligations regarding simple accounting

| | |
|---|---|
| Who is concerned? | • Individual entrepreneurs that opt for simple accounting (see slide No. 4) |
| How long have records to be kept? | • 10 years for all documents that provide evidence of tax declaration (receipts, invoices)<br>• 6 years for all business letters |
| What type of records are allowed? | • Printed documents<br>• Electronic documents |
| What is the intention? | • No systematic advantage for individual entrepreneurs regarding record keeping. The record keeping periods are the same as for all entrepreneurs and companies. |
| Legal norms | Decisions of Supreme Tax Court (Bundesfinanzhof) No. “XI R 25/ 02” as of 26 Feb 2004 and No. “IV R 68/98” as of 15 Apr 1999;<br>§§ 90, 147 AO |



© German Advisory Group

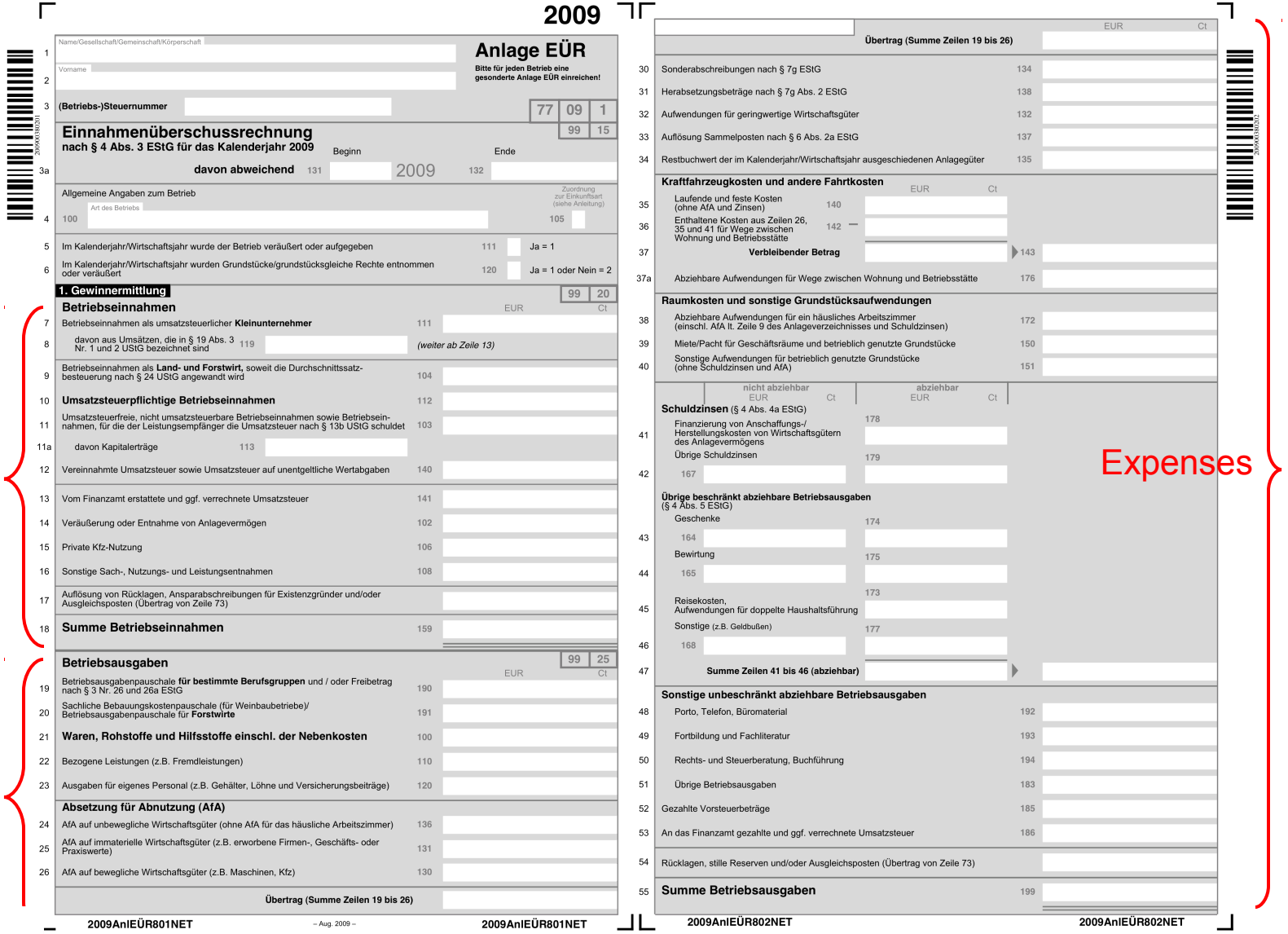
# VAT simplifications in accordance with EU legislation

| | |
|---|---|
| Who is eligible? | • Individual commercial entrepreneur, yearly turnover < 500,000 EUR<br>• “Freiberufler“, regardless of turnover |
| What is the simplification? | • VAT is calculated on the basis of settled accounts (cash basis), i.e. only paid invoices are considered (see policy briefing PB/03/2010) |
| How does it fit with EU legislation? | Council directive 2006/112/EC of 28 November 2006 on the common system of value added tax:<br>• „... Member States may provide that VAT is to become chargeable, in respect of certain transactions or certain categories of taxable person at one of the following times: ... (b) no later than the time the payment is received ...“ (Article 66)<br>• Furthermore, Article 281-294 allow special schemes for small enterprises, e.g. regarding „simplified procedures for charging and collection“. |



© German Advisory Group

# Illustration: Income tax declaration sheet for simple accounting 1/2



2009

Name/Gesellschaft/Gemeinschaft/Körperschaft

Vorname

**Anlage EÜR**

Bitte für jeden Betrieb eine gesonderte Anlage EÜR einreichen!

(Betriebs-)Steuernummer 77 09 1 99 15

**Einnahmenüberschussrechnung**
nach § 4 Abs. 3 EStG für das Kalenderjahr 2009

Beginn Ende

davon abweichend 131 2009 132

Allgemeine Angaben zum Betrieb

Art des Betriebs 100

Zuordnung zur Einkunftsart (siehe Anleitung) 105

5 Im Kalenderjahr/Wirtschaftsjahr wurde der Betrieb veräußert oder aufgegeben 111 Ja = 1

6 Im Kalenderjahr/Wirtschaftsjahr wurden Grundstücke/grundstücksgleiche Rechte entnommen oder veräußert 120 Ja = 1 oder Nein = 2

**1. Gewinnermittlung** 99 20

**Betriebseinnahmen** EUR Ct

Revenues

7 Betriebseinnahmen als umsatzsteuerlicher **Kleinunternehmer** 111

8 davon aus Umsätzen, die in § 19 Abs. 3 Nr. 1 und 2 UStG bezeichnet sind 119 *(weiter ab Zeile 13)*

9 Betriebseinnahmen als **Land- und Forstwirt,** soweit die Durchschnittssatzbesteuerung nach § 24 UStG angewandt wird 104

10 **Umsatzsteuerpflichtige Betriebseinnahmen** 112

11 Umsatzsteuerfreie, nicht umsatzsteuerbare Betriebseinnahmen sowie Betriebseinnahmen, für die der Leistungsempfänger die Umsatzsteuer nach § 13b UStG schuldet 103

11a davon Kapitalerträge 113

12 Vereinnahmte Umsatzsteuer sowie Umsatzsteuer auf unentgeltliche Wertabgaben 140

13 Vom Finanzamt erstattete und ggf. verrechnete Umsatzsteuer 141

14 Veräußerung oder Entnahme von Anlagevermögen 102

15 Private Kfz-Nutzung 106

16 Sonstige Sach-, Nutzungs- und Leistungsentnahmen 108

17 Auflösung von Rücklagen, Ansparabschreibungen für Existenzgründer und/oder Ausgleichsposten (Übertrag von Zeile 73)

18 **Summe Betriebseinnahmen** 159

**Betriebsausgaben** 99 25 EUR Ct

Expenses

19 Betriebsausgabenpauschale **für bestimmte Berufsgruppen** und / oder Freibetrag nach § 3 Nr. 26 und 26a EStG 190

20 Sachliche Bebauungskostenpauschale (für Weinbaubetriebe)/ Betriebsausgabenpauschale für **Forstwirte** 191

21 **Waren, Rohstoffe und Hilfsstoffe einschl. der Nebenkosten** 100

22 Bezogene Leistungen (z.B. Fremdleistungen) 110

23 Ausgaben für eigenes Personal (z.B. Gehälter, Löhne und Versicherungsbeiträge) 120

**Absetzung für Abnutzung (AfA)**

24 AfA auf unbewegliche Wirtschaftsgüter (ohne AfA für das häusliche Arbeitszimmer) 136

25 AfA auf immaterielle Wirtschaftsgüter (z.B. erworbene Firmen-, Geschäfts- oder Praxiswerte) 131

26 AfA auf bewegliche Wirtschaftsgüter (z.B. Maschinen, Kfz) 130

**Übertrag (Summe Zeilen 19 bis 26)**

2009AnlEÜR801NET – Aug. 2009 – 2009AnlEÜR801NET

**Übertrag (Summe Zeilen 19 bis 26)** EUR Ct

30 Sonderabschreibungen nach § 7g EStG 134

31 Herabsetzungsbeträge nach § 7g Abs. 2 EStG 138

32 Aufwendungen für geringwertige Wirtschaftsgüter 132

33 Auflösung Sammelposten nach § 6 Abs. 2a EStG 137

34 Restbuchwert der im Kalenderjahr/Wirtschaftsjahr ausgeschiedenen Anlagegüter 135

**Kraftfahrzeugkosten und andere Fahrtkosten** EUR Ct

35 Laufende und feste Kosten (ohne AfA und Zinsen) 140

36 Enthaltene Kosten aus Zeilen 26, 35 und 41 für Wege zwischen Wohnung und Betriebsstätte 142

37 **Verbleibender Betrag** 143

37a Abziehbare Aufwendungen für Wege zwischen Wohnung und Betriebsstätte 176

**Raumkosten und sonstige Grundstücksaufwendungen**

38 Abziehbare Aufwendungen für ein häusliches Arbeitszimmer (einschl. AfA lt. Zeile 9 des Anlageverzeichnisses und Schuldzinsen) 172

39 Miete/Pacht für Geschäftsräume und betrieblich genutzte Grundstücke 150

40 Sonstige Aufwendungen für betrieblich genutzte Grundstücke (ohne Schuldzinsen und AfA) 151

| | nicht abziehbar EUR Ct | abziehbar EUR Ct |
|---|---|---|
| **Schuldzinsen** (§ 4 Abs. 4a EStG) | | |
| 41 Finanzierung von Anschaffungs-/ Herstellungskosten von Wirtschaftsgütern des Anlagevermögens | | 178 |
| 42 Übrige Schuldzinsen | 167 | 179 |
| **Übrige beschränkt abziehbare Betriebsausgaben** (§ 4 Abs. 5 EStG) | | |
| 43 Geschenke | 164 | 174 |
| 44 Bewirtung | 165 | 175 |
| 45 Reisekosten, Aufwendungen für doppelte Haushaltsführung | | 173 |
| 46 Sonstige (z.B. Geldbußen) | 168 | 177 |
| 47 **Summe Zeilen 41 bis 46 (abziehbar)** | | |

Expenses

**Sonstige unbeschränkt abziehbare Betriebsausgaben**

48 Porto, Telefon, Büromaterial 192

49 Fortbildung und Fachliteratur 193

50 Rechts- und Steuerberatung, Buchführung 194

51 Übrige Betriebsausgaben 183

52 Gezahlte Vorsteuerbeträge 185

53 An das Finanzamt gezahlte und ggf. verrechnete Umsatzsteuer 186

54 Rücklagen, stille Reserven und/oder Ausgleichsposten (Übertrag von Zeile 73)

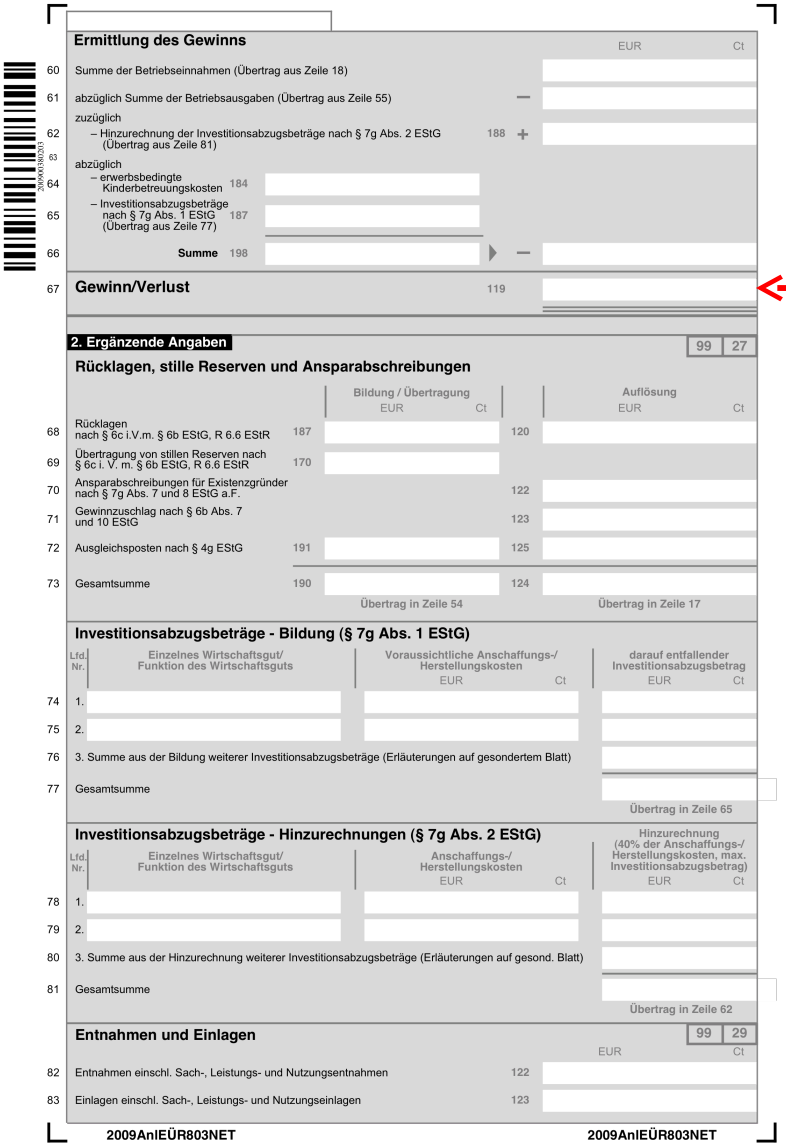
55 **Summe Betriebsausgaben** 199

2009AnlEÜR802NET 2009AnlEÜR802NET



© German Advisory Group

# Illustration: Income tax declaration sheet for simple accounting 2/2



**Ermittlung des Gewinns**

| | | | | EUR Ct |
|---|---|---|---|---|
| 60 | Summe der Betriebseinnahmen (Übertrag aus Zeile 18) | | | |
| 61 | abzüglich Summe der Betriebsausgaben (Übertrag aus Zeile 55) | | – | |
| 62 | zuzüglich – Hinzurechnung der Investitionsabzugsbeträge nach § 7g Abs. 2 EStG (Übertrag aus Zeile 81) | 188 | + | |
| 63 | abzüglich | | | |
| 64 | – erwerbsbedingte Kinderbetreuungskosten | 184 | | |
| 65 | – Investitionsabzugsbeträge nach § 7g Abs. 1 EStG (Übertrag aus Zeile 77) | 187 | | |
| 66 | **Summe** | 198 | – | |
| 67 | **Gewinn/Verlust** | 119 | | |

← Profit (revenue surplus)

**2. Ergänzende Angaben** 99 27

**Rücklagen, stille Reserven und Ansparabschreibungen**

| | | | Bildung / Übertragung EUR Ct | | Auflösung EUR Ct |
|---|---|---|---|---|---|
| 68 | Rücklagen nach § 6c i.V.m. § 6b EStG, R 6.6 EStR | 187 | | 120 | |
| 69 | Übertragung von stillen Reserven nach § 6c i. V. m. § 6b EStG, R 6.6 EStR | 170 | | | |
| 70 | Ansparabschreibungen für Existenzgründer nach § 7g Abs. 7 und 8 EStG a.F. | | | 122 | |
| 71 | Gewinnzuschlag nach § 6b Abs. 7 und 10 EStG | | | 123 | |
| 72 | Ausgleichsposten nach § 4g EStG | 191 | | 125 | |
| 73 | Gesamtsumme | 190 | | 124 | |
| | | | Übertrag in Zeile 54 | | Übertrag in Zeile 17 |

**Investitionsabzugsbeträge - Bildung (§ 7g Abs. 1 EStG)**

| Lfd. Nr. | Einzelnes Wirtschaftsgut/ Funktion des Wirtschaftsguts | Voraussichtliche Anschaffungs-/ Herstellungskosten EUR Ct | darauf entfallender Investitionsabzugsbetrag EUR Ct |
|---|---|---|---|
| 74 | 1. | | |
| 75 | 2. | | |
| 76 | 3. Summe aus der Bildung weiterer Investitionsabzugsbeträge (Erläuterungen auf gesondertem Blatt) | | |
| 77 | Gesamtsumme | | |
| | | | Übertrag in Zeile 65 |

**Investitionsabzugsbeträge - Hinzurechnungen (§ 7g Abs. 2 EStG)**

| Lfd. Nr. | Einzelnes Wirtschaftsgut/ Funktion des Wirtschaftsguts | Anschaffungs-/ Herstellungskosten EUR Ct | Hinzurechnung (40% der Anschaffungs-/ Herstellungskosten, max. Investitionsabzugsbetrag) EUR Ct |
|---|---|---|---|
| 78 | 1. | | |
| 79 | 2. | | |
| 80 | 3. Summe aus der Hinzurechnung weiterer Investitionsabzugsbeträge (Erläuterungen auf gesond. Blatt) | | |
| 81 | Gesamtsumme | | |
| | | | Übertrag in Zeile 62 |

**Entnahmen und Einlagen** 99 29

| | | | EUR Ct |
|---|---|---|---|
| 82 | Entnahmen einschl. Sach-, Leistungs- und Nutzungsentnahmen | 122 | |
| 83 | Einlagen einschl. Sach-, Leistungs- und Nutzungseinlagen | 123 | |

2009AnlEÜR803NET 2009AnlEÜR803NET



© German Advisory Group

# Conclusions

Additional to the conclusions drawn in policy briefing PB/03/2010:

- The principles of record keeping are the same for all economic agents
- No facilitation of tax evasion
- All measures are in line with EU legislation
- Experience in Germany
  - Simplifications contribute to the development of SME
  - No economic and structural distortions
  - Practically no losses in public revenues (fiscal neutrality)
- Result: appropriate system with relevance for Ukraine



© German Advisory Group

# List of Legal Norms

| Abbreviation | Full name | Translation |
|---|---|---|
| AO | Abgabenordnung | Fiscal Code of Germany |
| EStG | Einkommenssteuergesetz | Personal Income Tax Code of Germany |
| HGB | Handelsgesetzbuch | Commercial Code of Germany |



© German Advisory Group

# Contact

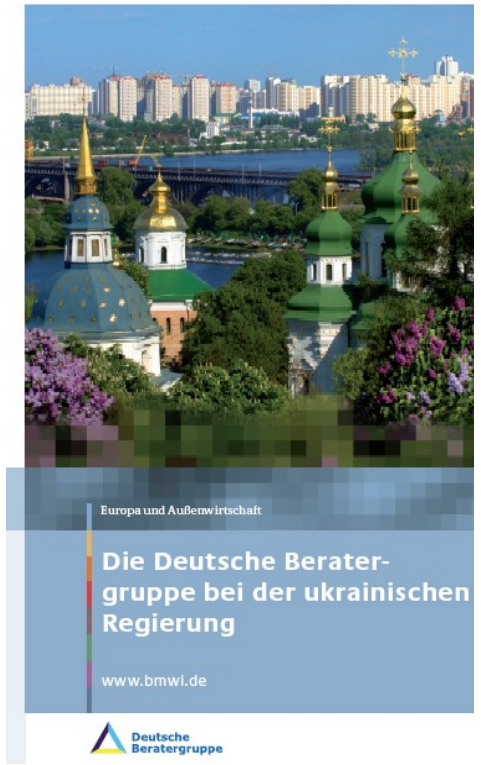
**Dr. Alexander Knuth**
knuth@berlin-economics.com

**Dr. Ricardo Giucci**
giucci@berlin-economics.com

German Advisory Group
c/o BE Berlin Economics GmbH
Schillerstr. 59, D-10627 Berlin
Tel: +49 30 / 20 61 34 64 0
Fax: +49 30 / 20 61 34 64 9
E-mail: info@beratergruppe-ukraine.de
www.beratergruppe-ukraine.de

Bundesministerium für Wirtschaft und Technologie

Freiheit Einheit Demokratie






© German Advisory Group