

德国中国工商会线上讲座之新冠专题： 税与法

2021年3月17日



1 | 税收宽松政策速递

延期不适用于

- × 自行申报纳税人
 - × 保持法定申报截止日
- 举例：2020年申报期限：2021年7月31日

新期限适用于

- ✓ 委托第三方（如税务师）进行申报的纳税人/企业享受延期宽限
- ✓ 延期仅针对2019年纳税申报
- ✓ 暂不发生拖延申报的逾期罚款（Verspätungszuschlag）



如果税务机关有“提前申报”的指示，该延期宽松无效 (§ 149 Abs. 4 AO)

税收宽松政策 - 2019年纳税申报延期



- » 法定计息时间：申报期结束后的15个月 (§ 233a Abs. 2 S. 1 AO)
- » 申报：延长6个月
- » 利息起始：延长6个月，0,5%/月，6%/年 (§ 238 Abs. 1 S. 1 AO)

2019年度纳税申报 (如个税、企业税)		计息起始日期	
旧期限	2021年2月28日	旧起始日期	2021年4月1日
新期限	2021年8月31日	新起始日期	2021年10月1日

根据联邦财政部 (BMF) 2020年12月22日的文件

税收宽松

- » 税款延期缴纳 Stundung
- » 暂停强制执行 Vollstreckungsaufschub
- » 减调预缴税款 Anpassung/Herabsetzung von Vorauszahlungen

税款延期缴纳

- » 简化程序, 审核条件放宽
- » 申请截止日: 2021年3月31日
- » 缓期截止日: 2021年6月30日
- » 最久可延至2021年12月31日, 但
 - 后续提交申请
 - 须分期支付
- » 不发生延期利息

暂停强制执行

- » 简化程序, 审核条件放宽
- » 申请截止日: 2021年3月31日
- » 缓期截止日: 2021年6月30日
- » 最久可延长到2021年12月31日, 但
 - 后续提交申请
 - 须分期支付
- » 豁免逾期罚款 (Säumniszuschlag)

税款延期缴纳

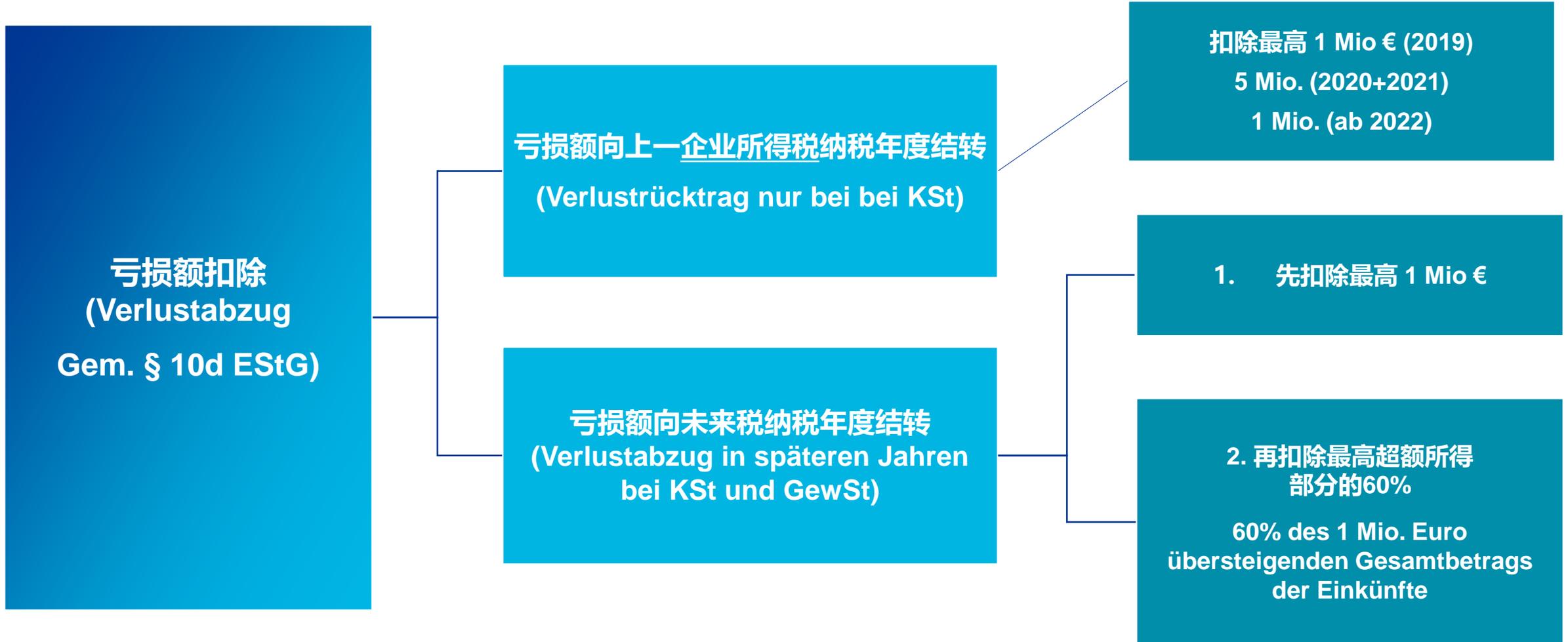
- » 覆盖税种：如个人所得税、企业所得税、教堂税、团结附加税和增值税
- » 只针对在2021年3月31日之前到期的税款
- » 针对2021年4月后到期的税款，和长于2021年12月31日不享受此新政

暂停强制执行

- » 覆盖税种：如个人所得税、企业所得税、教堂税、团结附加税、工资税和增值税
- » 只针对在2021年3月31日之前到期税款的强制执行推迟执行
- » 针对2021年4月之后和2021年12月31日之后的强制执行不享受此新规

减调预缴税款 Anpassung/Herabsetzung von Vorauszahlungen

- » 申请2021年的预付款下调
- » 申请2020年的已交预付款减调
- » 申请2019年已交预付款减调（税务局尚未进行纳税核定情况下）
 - 疫情税优政策：2020年定额亏损额向2019年结转扣除（pauschaler Verlustrücktrag aus 2020）



2020年亏损额定额扣除 Pauschaler Verlustrücktrag nach BMF-Schreiben

- » 疫情原因所得税法引入 §§ 110 und 111 EStG
 - § 110 EStG - 2019年预缴税下调
 - § 111 EStG - 2020年亏损额扣除
- » 通过提交申请来利用“2020年亏损额定额扣除”政策
- » 只有在计算**个人所得税**和**企业所得税纳税**可以使用向上一一年结转
- » 定额亏损额 = 2019年营收 x 30%
- » 前提条件：已申请2020预缴税下调为0 EUR

§ 110 EStG – 2019年预缴税下调

- » 利用2020年定额亏损扣除，申请2019年预缴税额调减
- » 税务结果 => 创造流动资金

申请前提:

- » 2020年预缴税申请下调至0欧元

已经申请:

- » 直接申请定额扣除

尚未申请:

- » 和2019年预缴税调减一同申请

§ 111 EStG - 2020年亏损额定额扣除

- » 2019年纳税申报中，将定额扣除 (30% pauschaler Verlustrücktrags aus 2020)
- » 税务结果 => 创造流动资金

申请前提:

- » 2020年预缴税申请下调至0欧元

已经申请:

- » 直接申请“亏损定额扣除”

尚未申请:

- » 可以和“亏损定额扣除”的申请一同递交

特殊情况:

- » 2020年预计实际亏损额 > 30%定额扣除

税收宽松政策 - 亏损额结转

EUR	01 (无亏损额结转)	02 (亏损向01结转)	03	04
所得额	1,000,000 €	1,000,000 €	-2,000,000	4,000,000 €
亏损扣除 (Verlustrücktrag/Verlust abzug)	0 €	-1,000,000 €		-1,000,000 €
60%超额部分				(-1,800,000 €)
应税所得额 (zvE)	1,000,000 €	0 €	0 €	3,000,000 €
企业所得税 (KSt)	474,750 €	0 €	0 €	474,750 €
税率15,825% (含团结税)				
退税		<u>474,750 €</u>	-	

税收宽松政策 - 亏损额结转

EUR	2019 (无亏损额结转)	2019 (2020年亏损结转)	2020
所得额	1,000,000 €	1,000,000 €	a) 亏损额未知 b) -200,000 c) -500,000
亏损扣除 (Verlustrücktrag/ Verlustabzug)	0 €	-300.000 €	
60%超额部分			
应税所得额 (zvE)	1,000,000 €	700,000 €	0
企业所得税 (KSt)	158,250 €	110,775 €	0
税率15,825% (含团结税)			
退税 (vorläufige St.Erstattung)		47,475 €	

法定政策:

- » 年度报表的相关财务文件上传存储或公示义务 (Offenlegungspflicht gem. § 325 HGB), 期限为下一年12月31日。
- » 不按时履行义务, 联邦司法部门会进行行政罚款 (Ordnungsgeldverfahren gem. § 335 HGB)
- » 履行义务的期限继续保持不变, 但是不会启动立即启动行政罚款制裁程序

延期新政:

- » 联邦司法部门 (BfJ) 和 联邦消费者保护部门 (BMJV) 决定, 制裁程序宽限到**2021年4月5日**之后启动。

2 | 第三轮新冠过渡援助金申请

题外：11月和12月补助



援助对象:

公司、私人非营利组织、协会、个体户和自由职业者，不限组织形式

- ✓ 直接受11月2日封城令影响的公司
- ✓ 间接受11月2日封城令影响的公司
(销售额至少减少了80%、需提供证明)
- × 2020年12月16日后必须关门停止营业关闭的公司
- × 2020年9月30日后成立的公司

一次性补助:

- » 上限为2019年11月或12月**销售额的75%**

申请期限:

- » 首次申请: 2021年4月30日前
- » 修改申请: 2021年6月30日前

第三轮政府过渡补助申请资格



- » **所有行业**的公司、私人非营利组织、协会、个体户和自由职业者，**不限组织形式**
 - **2020年12月31日之前公司已在运营**，并至少有1位员工
- » 从事**全职工作**的自由职业者和自雇佣者，**不限行业**
- » 2020年营业额**不超过7.5亿欧元**，集团公司则是全球营业额，但零售业，活动与文化产业，酒店业，餐饮业以及烟火业，批发和旅游业的公司除外
- » 在2020年11月至2021年6月期间的营业额**至少下滑30%**
- » **未获得**2020年11月和/或12月援助（Novemberhilfe / Dezemberhilfe）的公司

无申请资格的公司



- » 没在德国税务局登记的公司
- » 在德国境内既无公司注册地也无常设机构的公司
- » 截至2019年12月31日**已陷入经济困境的公司**
- » **在2020年4月30日之后**成立的公司
- » 公共事业单位 (Öffentliche Unternehmen)
- » 2020年年营业额超过7.5亿欧元的公司，特别是全球集团
- » 自由职业者或个体经营者作为副业

第三轮政府过渡补助之基本信息

- » 补助期：2020年11月 - 2021年6月
- » 申请截至2021年8月底
- » 用途：覆盖固定开支，即“固定成本补贴”（Fixkostenzuschuss）
- » 必须通过第三方，如税务师、律师
- » 政府预支补助款
- » 补助额取决于固定开支的比例，与2019年同期参照月相比

1 营业额下滑幅度在30% - 50%

补助当月固定成本的40%

2 营业额下滑幅度在50% - 70%

补助当月固定成本的60%

3 营业额下滑幅度超过70%

补助当月固定成本的90%

第三轮政府过渡补助：参照月的特殊情况

- » 在2019年1月1日 – 2020年4月30日期间成立的公司
 - 选择1：2019年的平均营业额
 - 选择2：2020年1和2月的平均营业额
 - 选择3：2020年6至9月份的平均营业额

- » 对于小微企业（Kleine und Kleinstunternehmen）、自由职业者（selbständige Angehörige）和自雇佣者（Soloselbständige），也可选择2019年的平均每月营业额

第三轮政府过渡补助的最终核算 (Schlussabrechnung)

- » 在2020年中旬以前须进行预估和实际营业收入的比较，进行最终核算
- » 超额补偿，须退还
- » 补助不足，可追加
- » 如果不进行最终核算，则须全额退还补助额

针对自雇佣者 (Soloselbstständige) 的重启补助 (Neustarthilfe)

- » 救助期：2021年1月1日 - 6月30日
- » **最高可获补助额7500欧元**，也叫做定额补助 (Betriebskostenpauschale)
- » 用途：随意
- » 补助额不是基于固定成本核算，而是基于营业收入
- » 预支补助额需进行最终核算

 自雇佣者可以在“固定成本补贴“和“重启补贴“中二选一

重启补助（Neustarthilfe）的申请资格

- » 单人从事自由职业者或全职商人的自雇活动
- » 不能超过一名全职雇员（员工人数按工作时间来换算）
- » 已税务登记
- » 没有申请第三轮政府过渡补助
- » 并且在2020年5月1日之前开始独立经营

无申请资格

- » 在2019年就陷入经营困境
- » 公司暂停其业务活动，或者已申请破产

重启补助 (Neustarthilfe)

第一步:

参照营业额 = (2019年营收额 / 12个月) x 6个月

Referenzumsatz = (Jahresumsatz 2019 / 12) x 6

第二步:

重启补助 = 0.5 x 参照营业额

Neustarthilfe = 0,5 x Referenzumsatz 2019

举例

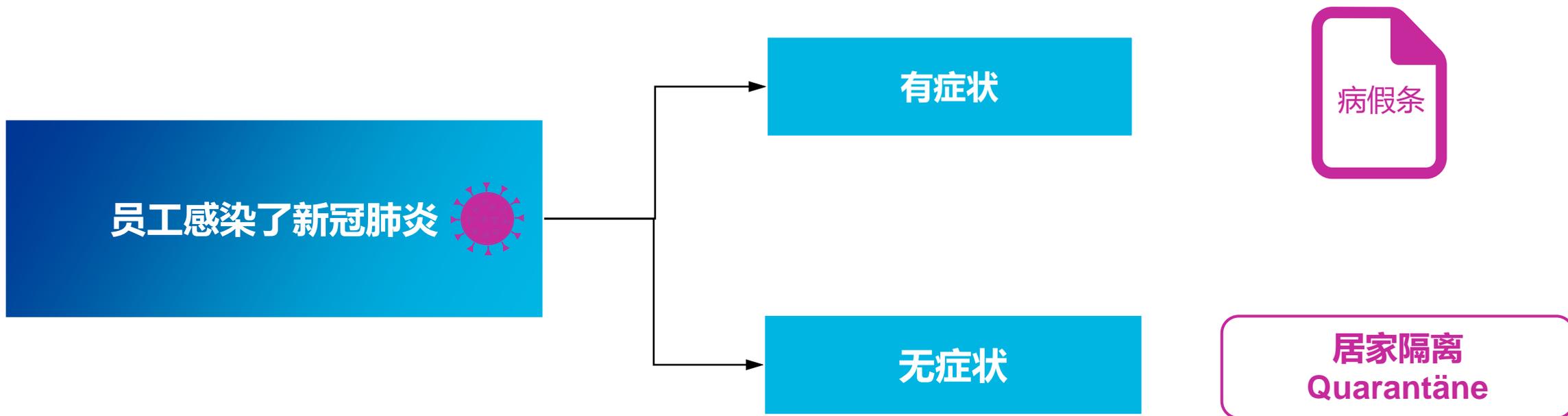
Beispiele:

Jahresumsatz 2019	Referenzumsatz	Vorschusszahlung der Neustarthilfe (50 Prozent des Referenzumsatzes, maximal 7.500 Euro)
> 30.000 Euro	> 15.000 Euro	7.500 Euro (Maximum)
30.000 Euro	15.000 Euro	7.500 Euro (Maximum)
20.000 Euro	10.000 Euro	5.000 Euro
10.000 Euro	5.000 Euro	2.500 Euro
5.000 Euro	2.500 Euro	1.250 Euro

最终核算 (Abschlussrechnung)

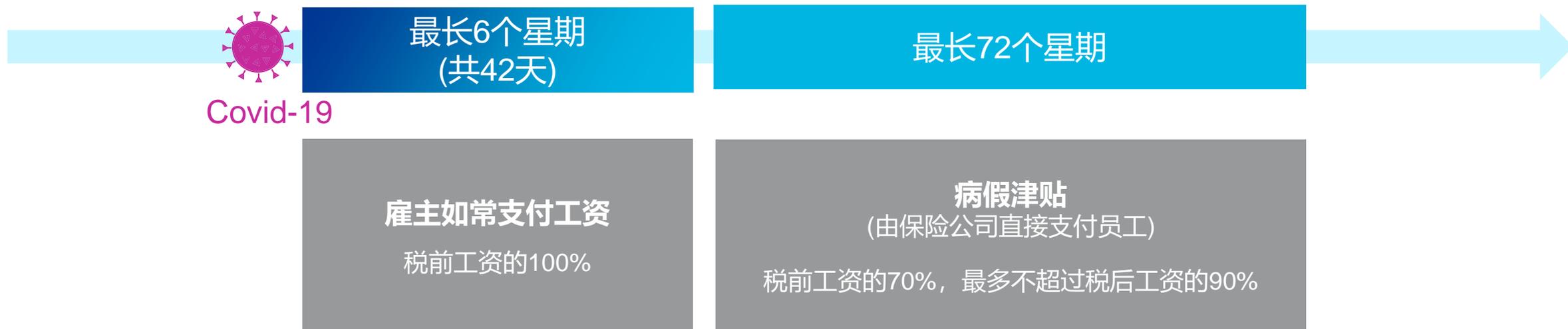
- » 预支6个月的全部补助额
- » 需最终核算，当实际营收
 - 达到参考营收的90%，全部返款
 - 达到参考营收的80%，返款补助的80%
 - 达到参考营收的60%，返款补助的40%
 - 超过参考营收的40%，返款补助的20%
 - 等于小于参考营收40%，不用返款

3 | 员工染疫时的薪酬核算



情况 1：员工有症状

按照正常病假情况处理



条件:

- » 因病丧失工作能力 (病假条)
- » 至少在公司连续工作了4个星期

情况 1：员工有症状

公司聘用了新员工



情况 1：员工有症状

员工在一段时期内患有相同疾病



员工染疫时的薪酬核算

情况 1：员工有症状

员工除了感染了新冠肺炎，同时患有其他疾病

01.07. 15.07.



01.07.- 06.08. 07.08. -10.09.



情况 1：员工有症状

小型企业（雇员不超过 30 人） - U1 病假工资补偿保险



- » 补偿金额按公司预先选择的**费率**和**补偿比例**而定
- » 一般为 50%-80%的理赔

保险机构	AOK Rheinland-Pfalz/Saarland		TK	
	费率 %	偿付比例 Erstattungssatz	费率 %	补偿比例 Erstattungssatz
U1 (2021)	1.4%	50%	1.5%	50%
	--	--	2.2%	60%
	2.2%	70%	2.8%	70%
	3.4%	80%	3.5%	80%

Fall 2: 员工无症状

雇主如常支付工资 (最长6个月)
(根据《传染病防治法》第56条第5点)



申请赔偿

- » 申请方式: 邮寄/ 线上申请 (<https://ifsg-online.de/>)
- » 主管机构: 根据所在地而定
- » 申请期限: 隔离结束后12个月内申请
- » 所需文件:
 - 隔离期间前2个月的工资单
 - 隔离当月的工资单
 - 隔离证明 (由卫生局开具)

4 | 短时工作补助



化解裁员危机



保证了员工的收入来源



减轻雇主的人事成本



2008/2009 全球金融危机的实施经验

申请条件

- 1 工时减少**：与受影响员工占企业/企业内部部门的**10%**（以前必须达1/3）
- 2 工资损失**：员工有至少 **10%**工资损失
- 3 受影响员工必须有社保义务**
 - ✗ 股东兼总经理
 - ✗ 迷你工
 - ✗ 学生工
 - ✗ 自雇人士
 - ✓ 外聘总经理
 - ✓ 临时雇员
 - ✓ 临时出借的员工
- 4 劳动关系继续**：没有解雇/ 解除劳动关系

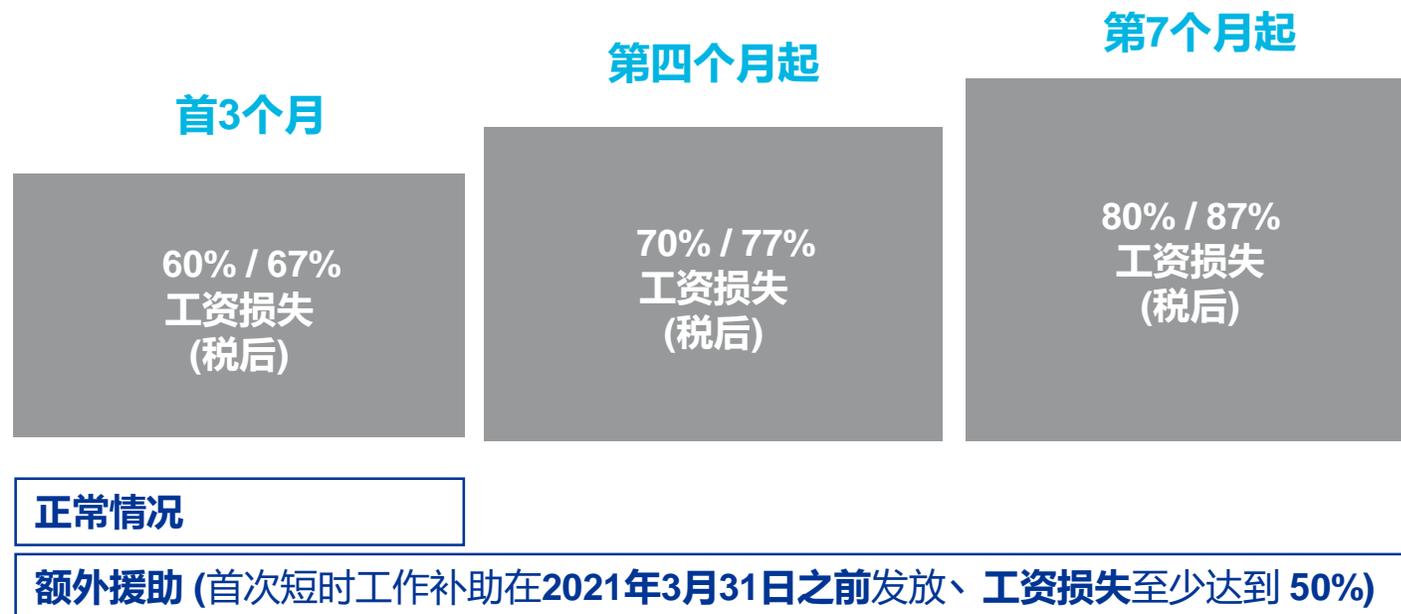
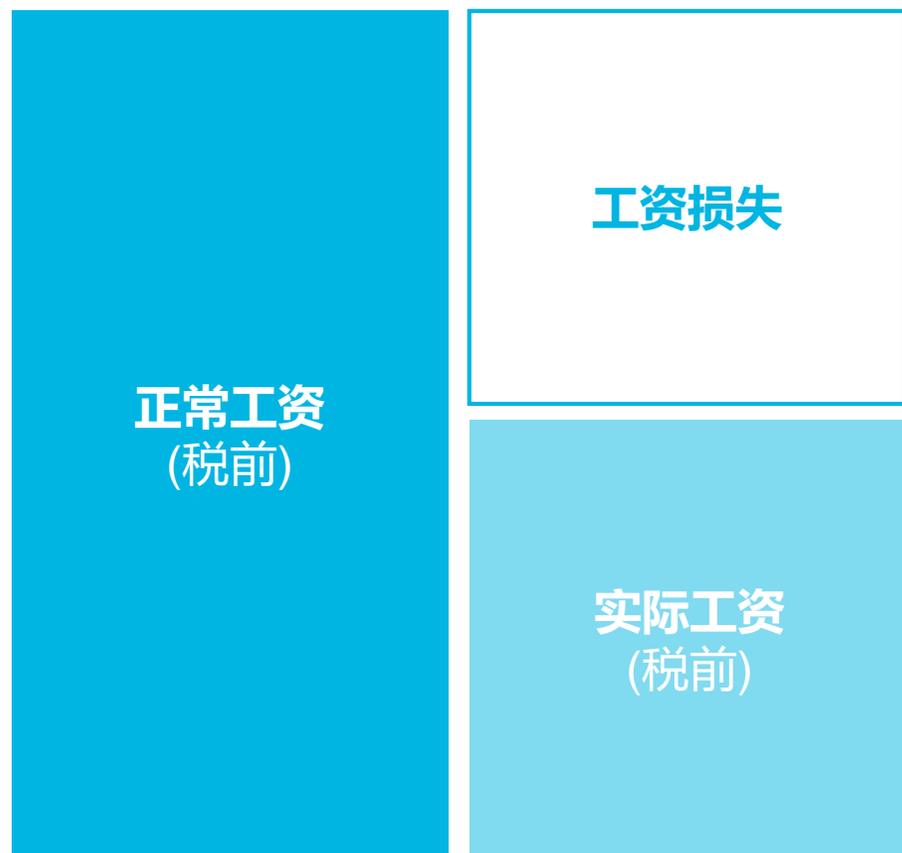
补助领取期限

- » 一般为**12个月**
- » 延长期限

2020年12月31日之前申请:



补助金额



补助金额



举例:

工资税税级: 3
子女免税额: 1



正常情况

额外援助 (首次短时工作补助在2021年3月31日之前发放、工资损失至少达到 50%)

补助上限:

- » 正常工资 > 7100 € (西德) / 6700 € 欧元 (东德) → 最高以 7.100 / 6.700 欧元去换算
- » 实际工资 > 7100 € → 没有补助

社保费

		医疗/护理 KV / PV	养老 RV	失业 AV	病假/产假/破产 U1/ U2/ U3	费用承担者 Beitragstragung
工资损失 <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: 10px auto;"> 短时工作补助 60% / 67% </div>	虚拟工资 = 工资损失的 80%	✓	✓	X	X	» 雇主垫付 » 短时工作在2021年7月1日之前开始: » 全额补偿 (01.01.2021 – 30.06.2021) » 半额补偿 (01.07.2021 – 31.12.2021) » 短时工作在2021年7月1日之后开始: 没有补偿
		✓	✓	✓	✓	雇主/雇员各自承担 50% (病假/产假/破产除外: 雇主独自承担)
实际工资 (税前) 1.250 €						

申请流程



- » 向当地劳动局提出工时减少的通知
- » 劳动局出具认可通知
- » 雇主支付工资
- » 雇主填写补助申请表格
- » 劳动局进行核算和报销补助



德国联邦劳动局官网信息 Bundesagentur für Arbeit:

<https://www.arbeitsagentur.de/news/corona-virus-informationen-fuer-unternehmen-zum-kurzarbeitergeld>

注意事项

» 最终审查



短时工作结束后三个月



所有相关文件 (例如: 工作合同、工作时间证明、工资单)
必要时劳动亲自到公司审查



最终审查结果通知
退还短时工作补助

» 短时工作可按实际情况**中断**, 中断3个月以上必须重新通知当地劳动局

注意事项

公司只有在以下情况下才可以雇用新员工:

一般员工

- » 劳动局允许
- » 重要原因

学徒/ 大学毕业生

- » 仅需通知劳动局
- » 也适用于在另一家公司毕业的学徒

5 | 2020年个人纳税申报中与疫情相关的注意点

短时工作补助

- 补助>410欧/每年 → **个税申报义务**
- **实际工资** → **发生工资税**
- **短时工作补助** → **不发生工资税，但会影响个税税率**

举例：100% 短时工作



短时工作补助



举例: 王先生 单身、无子女 (2020年)
 1-3月: 正常工作
 2020年4-12月: 50% 短时工作

应税工资: $4000 \text{ €} \times 3 + 2000 \text{ €} \times 9$
 z.v.E. = 30.000 €

薪酬核算
 Lohnabrechnung

$30.000 \times 17,29 \%$
 = 5.187 €

个税核定
 Veranlagung

$30.000 \times 19,98 \%$
 = 5.994 €

补税: 807€
 (另加团结附加税和教会税)

疫情特别奖金

- » **基本政策？**
雇主可向其雇员**额外发放最多**1500欧元的特殊奖金
该项金额**免税、免社保费**，1500欧元为**免税额**
- » **支付时间？**
2020年3月1日 - 2020年12月31日，**延长到2021年6月30日**
- » **可多次发放吗？**
一次或分次发放，但累计不可超过1500欧元
- » **谁获益？**
所有疫情期间在岗员工，无行业限制
- » **以何种形式发放？**
现金形式或者非现金形式

疫情特别奖金限制条件

- » 特殊奖金是除了每月基本工资外的**额外支付**，不可替代基本工资发放
 - 举例：月薪4000欧元，不可2500欧元作为应税工资，另外1500欧元作为免税的特殊奖金支付
 - 举例：“额外”特指奖金之类等
- » 必须与新冠疫情相关
 - 举例：某公司在5月支付其员工去年奖金，而所支付的奖金和疫情毫不相干
 - **不可免税**
 - 举例：某公司将在5月发放其员工额外1000欧元的特殊奖金，作为疫情期间工作的特殊奖励
 - **享受免税**

居家办公定额扣除 (Home-Office-Pauschale)



- » 定额扣除：5欧元/天，上限600欧元
- » 当超过1000欧元的定额扣除 (Werbungskosten)，才会有税优效果！
- » 适用期2020和2021年

家庭办公定额扣除

情况1:

公司上班 (6个月) + 居家办公组合

上班路程 720 EUR

(0.3 Cent x 20 km x 120 天)

定额扣除上限 600 EUR

1.220 EUR

1220 EUR > 1000 EUR

退税

情况2:

公司上班 (3个月) + 居家办公组合

上班路程 360 EUR

(0.3 Cent x 20 km x 60 天)

定额扣除上限 600 EUR

960 EUR

960 EUR < 1000 EUR

无退税

PKF法葛有限责任公司 | PKF Fasselt Partnerschaft mbB

审计事务所
税务咨询事务所
律师事务所

47059 Duisburg | Schifferstraße 210 | 德国·杜伊斯堡

40476 Düsseldorf | Sky Office | Kennedydamm 24 | 德国·杜塞尔多夫

中文热线: +49 203 30001 - 356 (杜伊斯堡) | +49 211 602200 - 356 (杜塞尔多夫)

中文邮箱: info.cn@pkf-fasselt.de

中文网站: www.pkf-fasselt.cn

© Die Informationen in dieser Präsentation dienen allgemeinen Informationszwecken und beziehen sich nicht auf spezielle Sachverhalte einer natürlichen oder einer juristischen Person. Sie stellen keine Beratung dar. Im konkreten Einzelfall kann der Inhalt keine individuelle Beratung ersetzen. Für Entscheidungen, die auf Grund der vorgenannten Informationen getroffen werden, wird keine Verantwortung übernommen. Haftungsansprüche, welche sich auf Schäden materieller oder ideeller Art beziehen, die durch die Nutzung oder Nichtnutzung der dargebotenen Informationen oder durch die Nutzung fehlerhafter und unvollständiger Informationen verursacht wurden, sind grundsätzlich ausgeschlossen.