



# **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



# 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



# 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.



# 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
- “Freiberufler“, regardless of turnover and profit (for explanation of “Freiberufler” see policy briefing PB/03/2010)

What is the simplification?

- Simplified profit calculation
- Simplified records and tax declaration
- Income tax on cash basis (see policy briefing PB/03/2010)

Number of eligible entrepreneurs

approx. 2,000,000  
= 88% of all individual entrepreneurs  
= 62% of all entrepreneurs and companies

*(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



# Record keeping obligations regarding simple accounting

---

|                                   |  |
|-----------------------------------|--|
| Who is concerned?                 | <ul style="list-style-type: none"><li>• Individual entrepreneurs that opt for simple accounting (see slide No. 4)</li></ul>  |
| How long have records to be kept? | <ul style="list-style-type: none"><li>• 10 years for all documents that provide evidence of tax declaration (receipts, invoices)</li><li>• 6 years for all business letters</li></ul>                            |
| What type of records are allowed? | <ul style="list-style-type: none"><li>• Printed documents</li><li>• Electronic documents</li></ul>   |
| What is the intention?            | <ul style="list-style-type: none"><li>• No systematic advantage for individual entrepreneurs regarding record keeping. The record keeping periods are the same as for all entrepreneurs and companies.</li></ul> |
| 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  |



# VAT simplifications in accordance with EU legislation

---

- Who is eligible?
- Individual commercial entrepreneur, yearly turnover < 500,000 EUR
  - “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:
- „... 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)
  - Furthermore, Article 281-294 allow special schemes for small enterprises, e.g. regarding „simplified procedures for charging and collection“.



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

Revenues

Expenses

Expenses

**2009**

|     |   |  |  |     |
|-----|---|--|--|-----|
| 1   | Name/Gesellschaft/Gemeinschaft/Körperschaft   |  |  |     |
| 2   | Vorname   | <b>Anlage EÜR</b><br><small>Bitte für jeden Betrieb eine gesonderte Anlage EÜR einreichen!</small> |  |     |
| 3   | (Betriebs-)Steuernummer   | 77 09 1  | 99 15  |     |
| 3a  | <b>Einnahmenüberschussrechnung nach § 4 Abs. 3 EStG für das Kalenderjahr 2009</b>   |  |  |     |
|     | Beginn  | 2009   | Ende   |     |
| 4   | Allgemeine Angaben zum Betrieb  |  | Zuordnung zur Einkunftsart (siehe Anleitung) |     |
|     | Art des Betriebs  | 100  |  | 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                         |     |
| 7   | <b>1. Gewinnermittlung</b>  |  |  |     |
| 7   | <b>Betriebseinnahmen</b>  |  | 99   | 20  |
| 8   | Betriebseinnahmen als umsatzsteuerlicher Kleinunternehmer   |  |  |     |
|     |   | 111  |  |     |
| 9   | Betriebseinnahmen als Land- und Forstwirt, soweit die Durchschnittsatzbesteuerung nach § 24 USiG angewandt wird   |  |  |     |
|     |   | 104  |  |     |
| 10  | <b>Umsatzsteuerpflichtige Betriebseinnahmen</b>   |  |  |     |
|     | Umsatzsteuerfreie, nicht umsatzsteuerbare Betriebseinnahmen sowie Betriebseinnahmen, für die der Leistungsempfänger die Umsatzsteuer nach § 13b USiG schuldet |  |  |     |
| 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  | <b>Summe Betriebseinnahmen</b>  |  |  |     |
|     |   | 159  |  |     |
| 19  | <b>Betriebsausgaben</b>   |  | 99   | 25  |
| 20  | Betriebsausgabenpauschale für bestimmte Berufsgruppen und / oder Freibetrag nach § 3 Nr. 26 und 26a EStG  |  |  |     |
|     |   | 190  |  |     |
| 21  | Sachliche Bebauungskostenpauschale (für Weinbaubetriebe)/ Betriebsausgabenpauschale für Forstwirte  |  |  |     |
|     |   | 191  |  |     |
| 22  | <b>Waren, Rohstoffe und Hilfsstoffe einschl. der Nebenkosten</b>  |  |  |     |
|     |   | 100  |  |     |
| 23  | Bezogene Leistungen (z.B. Fremdleistungen)  |  |  |     |
|     |   | 110  |  |     |
| 24  | Ausgaben für eigenes Personal (z.B. Gehälter, Löhne und Versicherungsbeiträge)  |  |  |     |
|     |   | 120  |  |     |
| 25  | <b>Absetzung für Abnutzung (AfA)</b>  |  |  |     |
| 26  | AfA auf unbewegliche Wirtschaftsgüter (ohne AfA für das häusliche Arbeitszimmer)  |  |  |     |
|     |   | 136  |  |     |
|     | AfA auf immaterielle Wirtschaftsgüter (z.B. erworbene Firmen-, Geschäfts- oder Praxiswerte)   |  |  |     |
|     |   | 131  |  |     |
|     | AfA auf bewegliche Wirtschaftsgüter (z.B. Maschinen, Kfz)   |  |  |     |
|     |   | 130  |  |     |
|     | <b>Übertrag (Summe Zeilen 19 bis 26)</b>  |  |  |     |
|     |   |  |  |     |

  

|  |   |     |    |
|--|---|-----|----|
|  |   | 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 |    |
| <b>Kraftfahrzeugkosten und andere Fahrtkosten</b>      |   |     |    |
| 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   | <b>Verbleibender Betrag</b>   | 143 |    |
| 37a  | Abziehbare Aufwendungen für Wege zwischen Wohnung und Betriebsstätte  | 176 |    |
| <b>Raumkosten und sonstige Grundstücksaufwendungen</b> |   |     |    |
| 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 |    |
| <b>Schuldzinsen (§ 4 Abs. 4a EStG)</b>                 |   |     |    |
| 41   | Finanzierung von Anschaffungs-/Herstellungskosten von Wirtschaftsgütern des Anlagevermögens                                   | 178 |    |
| 42   | Übrige Schuldzinsen   | 179 |    |
| 43   | <b>Übrige beschränkt abziehbare Betriebsausgaben (§ 4 Abs. 5 EStG)</b>  | 174 |    |
|  | Geschenke   | 174 |    |
| 44   | Bewirtung   | 175 |    |
| 45   | Reisekosten, Aufwendungen für doppelte Haushaltsführung, Sonstige (z.B. Geldbußen)  | 177 |    |
| 46   | <b>Summe Zeilen 41 bis 46 (abziehbar)</b>   | 173 |    |
| 47   | <b>Sonstige unbeschränkt abziehbare Betriebsausgaben</b>  | 192 |    |
|  | Porto, Telefon, Büromaterial  | 193 |    |
|  | Fortbildung und Fachliteratur   | 194 |    |
|  | Rechts- und Steuerberatung, Buchführung   | 183 |    |
|  | Übrige Betriebsausgaben   | 185 |    |
|  | Gezahlte Vorsteuerbeträge   | 186 |    |
|  | An das Finanzamt gezahlte und ggf. verrechnete Umsatzsteuer   | 186 |    |
|  | Rücklagen, stille Reserven und/oder Ausgleichsposten (Übertrag von Zeile 73)  |     |    |
| 55   | <b>Summe Betriebsausgaben</b>   | 199 |    |



# 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)                                | —   |    |
|                        | zuzüglich   |     |    |
| 62                     | – 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                     | <b>Summe</b> 198  |     |    |
| 67                     | <b>Gewinn/Verlust</b>   | 119 |    |

  

| 2. Ergänzende Angaben                                      |   | 99  | 27                   |
|--|---|-----|----------------------|
| <b>Rücklagen, stille Reserven und Ansparabschreibungen</b> |   |     |                      |
|  | Bildung / Übertragung   | EUR | Ct                   |
|  |   |     | Auflösung            |
|  |   |     | EUR                  |
| 68   | Rücklagen nach § 6c i.V.m. § 6b EStG, R 6.6 ESIR 187  |     | 120                  |
| 69   | Übertragung von stillen Reserven nach § 6c i. V. m. § 6b EStG, R 6.6 ESIR 170   |     |                      |
| 70   | Ansparabschreibungen für Existenzgründer nach § 7g Abs. 7 und 8 EStG a.F. Gewinnzuschlag nach § 6b Abs. 7 und 10 EStG |     | 122                  |
| 71   |   |     | 123                  |
| 72   | Ausgleichsposten nach § 4g EStG 191   |     | 125                  |
| 73   | <b>Gesamtsumme</b> 190  |     | 124                  |
|  | Übertrag in Zeile 54  |     | Übertrag in Zeile 17 |

  

| Investitionsabzugsbeträge - Bildung (§ 7g Abs. 1 EStG) |   |   |   |
|--|---|---|---|
| Lfd. Nr.   | Einzelnes Wirtschaftsgut/<br>Funktion des Wirtschaftsguts   | Voraussichtliche Anschaffungs-/<br>Herstellungskosten | darauf entfallender<br>Investitionsabzugsbetrag |
|  |   | EUR   | Ct  |
| 74   | 1.  |   |   |
| 75   | 2.  |   |   |
| 76   | 3. Summe aus der Bildung weiterer Investitionsabzugsbeträge (Erläuterungen auf gesondertem Blatt) |   |   |
| 77   | <b>Gesamtsumme</b>  |   |   |
|  | Übertrag in Zeile 65  |   |   |

  

| Investitionsabzugsbeträge - Hinzurechnungen (§ 7g Abs. 2 EStG) |   |                                      |   |
|--|---|--------------------------------------|---|
| Lfd. Nr.   | Einzelnes Wirtschaftsgut/<br>Funktion des Wirtschaftsguts   | Anschaffungs-/<br>Herstellungskosten | Hinzurechnung<br>(40% der Anschaffungs-/<br>Herstellungskosten, max.<br>Investitionsabzugsbetrag) |
|  |   | EUR                                  | Ct  |
| 78   | 1.  |                                      |   |
| 79   | 2.  |                                      |   |
| 80   | 3. Summe aus der Hinzurechnung weiterer Investitionsabzugsbeträge (Erläuterungen auf gesond. Blatt) |                                      |   |
| 81   | <b>Gesamtsumme</b>  |                                      |   |
|  | 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 |    |

← Profit (revenue surplus)



# 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



# List of Legal Norms

---

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



**Dr. Alexander Knuth**

[knuth@berlin-economics.com](mailto:knuth@berlin-economics.com)

**Dr. Ricardo Giucci**

[giucci@berlin-economics.com](mailto: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](mailto:info@beratergruppe-ukraine.de)

[www.beratergruppe-ukraine.de](http://www.beratergruppe-ukraine.de)



Europa und Außenwirtschaft

Die Deutsche Berater-  
gruppe bei der ukrainischen  
Regierung

[www.bmwi.de](http://www.bmwi.de)

