QFS | 谦帆思

QFS | STEUERBERATUNG RECHTSBERATUNG

德国谦帆思会计税务法律事务所

税务快报

März 2017

QFS - Newsletter

Quality 品质

Fairness 公平

Skill 专业

QFS I 谦帆思 税务快报

德国个人收入所得税申报

暖风拂面，草长莺飞，不知不觉春天已到门前，这意味着一年一次的个人收入所得税申报也提上日程。根据规定个人所得税的申报必须在一定期限内完成，当年个税的申报截止日期为第二年的 5 月 31 日，即 2016 年个人税申报截止期限为 2017 年的 5 月 31 日。如果委托税务事务所操作，税务师可将期限延至第二年的 12 月 31 日。对于有申报义务的纳税人来说，不及时履行申报义务将会收到税务局的罚单，一般为所得税的 10%，最高可达 25000 欧元。

那么哪些人有个税申报的义务呢？

- 同时从事两份及两份以上工作（非微型工）的雇员；
- 在工资外有别的每月超过 450 欧元的收入；
- 夫妻双方领取三五级税卡等级；
- 领取失业金，病假补助金，父母金等免税工资替代津贴的人
- 如果是非雇员的自主经营者，年总收入超过基础免税额(2016 年为 8652 欧元)则需申报个税；
- 如是退休者，年总收入超过基础免税额(2016 年为 8652 欧元)则需申报个税；
- 个别特殊情况下税务局明确要求提交个税申报时也必须进行申报。

对于没有申报义务的人(比如在德国领取一级税卡的普通雇员)是否有必要进行申报呢?

税务师建议，在出现以下两种情况之一时进行自愿申报是有利的：

1. 当年产生较多的特殊开支，比如搬家支出，赡养父母的经济支出，双重家居支出等；
2. 当年的工资并不是从年初 1 月开始发放，而是从年中的某个月开始。

如没有纳税义务，只有普通工资收入，且当年也并没有产生特殊的开销，考虑到税务师的费用可以选择不申报，这是没有问题的。

为了让您更了解德国的个人收入所得税，下面我们就德国个人收入的免税额以及在申报中可抵税的项目进行介绍。

一. 个人收入所得税概况

1. 税率等级

在德国，个人收入所得税税率是按照个人全年收入的高低变化而变化。为保障最基本的生活，年收入在一定界限以下可完全免税(基础免税额)。相反如年收入超过一定的界限则需缴纳所谓的”富人税”。大致的情况可以参见以下表格（2017 年）：

QFS Newsletter

税率	0%	14%~42% （递增）	42%	45% (富人税）
个人收入 (€)	0 - 8.820	8.821 – 54.057	54.058 – 256.303	256.304 以上
家庭收入* (€)	0 - 17.640	17.641 – 108.115	108.116 – 512.607	512.608 以上

**家庭收入指夫妻双方共同的收入，且夫妻双方同意将收入放在一起共同报税。*

2. 免税项目

对于在德国生活的个人来说，原则上所有的收入（包括德国境内和境外的收入）都有纳税的义务。这里所说的收入，除了现金收入还包括实物收入，比如公司提供员工宿舍和工作餐等。当然，任何规定都有例外情况。下面我们列举一些常见的免税项目：

- 由于个人原因（生日，结婚，生子或升职等）公司送给员工的礼物：价值不超过 60 欧元/每人/每次。
- 公司每月发放实物补贴：价值不超过 44 欧元/每人/每月。
- 公司为员工支付实际产生的幼儿托管费用可免税:仅限于学龄前儿童。
- 公司为员工支付雇人看护病老家属或者需要照顾的未成年儿童的费用：每年 600 欧元免税额。
- 公司为员工支付工作相关的进修费用免税。
- 父母金（Elterngeld）和儿童金（Kindergeld）免税。
- 健康疗养费： 500 欧元/每年免税
- 公司报销的差旅费免税。

税务师提醒：

以上所列的实物收入仅限于实物的形式，比如礼物，代金券形式等，而非现金。

二. 个税申报中可抵税的费用和支出

除了法定的免税项目外，我们日常生活中还有很多开销是可以用来抵税的，即可用来降低您的被征税收入，从而合理避税的效果。

QFS Newsletter

1. 与职业相关的费用支出（Werbungskosten）

为了获取收入导致的开销都可归到这一项中。下面我们为您列举一些常见的，且税务局认可的可抵税支出：

1) 工作相关物品配置：比如电脑，打印机，写字桌，文件夹，专业书籍等；
2) 家庭办公室开销
3) 职业服装的购置费和清洁费。
4) 加入职业协会或者职工联合会的会费；
5) 求职的费用，包括求职材料的打印和邮寄费，求职照拍摄费，面试的往返车费等；
6) 双重家居的费用。前提是由于工作原因需要产生双重家居，第一居住地仍为生活居住重心，同时在第二家居处有产生家居生活的必要支出。
7) 上班的交通费（Entfernungspauschale），以及由于工作原因（上下班或者经常出差）购买的火车票打折卡（Bahncard）；
8) 职业进修费用，比如上专业培训课，参加专业讲座，参加语言班费用等等；
9) 由职业或者工作原因引起的法律咨询费用；
10) 一部分电话费用。如果您家里的座机以及您的私人手机也经常因为工作原因被使用，其中 20%的费用可以被税务局承认抵税，每月最高可抵扣额度为 20 欧元；
11) 由于工作原因引起的搬家费用。一般来说，税务局要求搬家后每天上下班能节省显著的交通时间。
12) 在工作的路途中，比如上班途中或者出差途中发生车祸，此车祸所导致的直接损失（维修自己车辆和对方车辆）和产生的后续费用（诉讼费或租车费）都可以抵税；
13) 对于被出租房屋的维修维护费都可以作为抵税支出。

税务师提醒：

税务局每年给予个人 1000 欧元的一体抵扣额度。如果您全年的职业相关支出不满 1000 欧元，税务局仍按照 1000 欧元来算，您的开支不需列出明细；如果您全年的职业相关支出超过 1000 欧元，则可按照实际的费用来进行税务抵扣，对于费用的构成您需要提供相应的证明材料（合同，发票等）。

QFS Newsletter

2. 额外支出（Sonderausgabe）

除了和工作相关外，一些日常生活中不可避免的额外开销也是可以抵税的，比如：

1) 个人社会保险支出（Vorsorgeaufwendungen），包括法定养老保险，基础医疗保险和疗养保险等，也包括私人养老保险，特别是在 Riester - Vertrag 的框架中；
2) 其它保险支出，比如常见的个人第三方责任险（Haftpflichtsversicherung），事故险（Unfallsversicherung）或人寿保险(Lebensversicherung）等；
3) 未成年小孩（14 周岁以内）的看护费用（Kinderbetreuungskosten）总额的三分之二是可以抵税的，最高每个小孩每年不超过 4000 欧元。
4) 小孩上私立学校的费用，每年最高 5000 欧元；
5) 第一次职业培训的费用也可作为额外支出抵税，每年最高限额 6000 欧元，包括参加职业培训，念大学，或者上进修课的学费，购买学习用品（电脑，书桌，专业书籍等）的费用，参加课程而引起的住宿费和餐饮费等；
6) 离婚后支付的赡养费，每年最高可抵扣 13805 欧元。您缴纳的教会税可抵税；
7) 支付的捐赠可以抵税。

税务师提醒：

在额外支出方面税务局每年给予个人 36 欧元的一体抵扣额度，如额外开销实际超过这个额度，务必保留好各种费用单据，以便在年底报税时可借助税务师的帮助得到尽量大的抵税额。

3. 特别负担（Außergewöhnliche Belastungen）

由于一些特殊的原因导致您比绝大多数人支出的费用要大，并且这部分费用是无法避免的，在根据您的收入情况考虑您个人的可承受能力的情况下（zumutbare Belastung），多余的支出可以申请作为特别负担被税务局认可而用来抵税。常见的特别负担如下：

1) 生病费用（Krankheitskosten）。看病时不被医保公司报销的那一部分的费用，比如说不能报销的药品费用或者治疗费用。请注意，这部分费用一般都需要医生的处方或者医疗证明；
2) 护理费用（Pflegekosten）。比如护理院或者养老院的费用，请护工的费用等等；
3) 残疾人的一体抵扣额度（Pauschalbeträge）。根据官方认定的残疾程度可以获得相应的税务一体抵扣额度，比如残疾度在 25%－30%时，每年的一体抵扣额度为 310 欧元，残疾度在 85%－90%时为每年 1230 欧元。
4) 亲属的丧葬费用；
5) 赡养费（Unterhaltsleistung）

QFS Newsletter

有赡养义务的纳税人支付的赡养费在一定程度上也可以被税务局认可抵税，对于我们大多数生活在德国的华人而言，涉及最多的情况就是赡养我们生活在中国的父母。支付的赡养费在符合一定前提条件时可以抵税。

税务师提醒：

个人所得税申报包罗万象，范围极广，涉及工作，生活，家庭包括小孩和住房等全方位。税务局在税务抵扣方面的认定也非常严格，哪些费用可以抵扣，哪些费用不可以抵扣，哪些可以全额抵扣，哪些只能部分抵扣，这些都有详细的规定。在这里我们只是为大家做了一个大框架的粗略梳理和介绍，并不能代替具体的税务咨询。每个人的收入和支出情况不同，在个税申报时具体操作也是不同的，所以我们十分建议在个人所得税申报时，如遇到复杂或者不确定的情况，务必咨询税务师或者委托您的税务师来办理，以达到合理避税或者最大限度退税的目的。

微信公众平台订阅号: QFStax (德国 QFS 谦帆思事务所)
更多专业咨询，尽在谦帆思，请搜索公众号 QFStax 或者扫描以下二维码关注我们。

文章和图片版权归德国 QFS Steuerberater Rechtsanwalt Süß & Partner mbB 德国谦帆思会计税务法律事务所拥有。如需转载或在其他公众场合分享，需经过 QFS 书面同意，谢谢配合。

德国 QFS 谦帆思专业团队：

Frau Fei Qiao-Süß ist deutsche Steuerberaterin und Fachberaterin für internationales Steuerrecht. Sie hat sich in China als Rechtsanwältin qualifiziert und in Deutschland ein Diplom in Betriebswirtschaft und ein Master of Law (LL.M) erworben. Frau Qiao-Süß hat mehr als 10 Jahre praktische Erfahrung in der steuerlichen Beratung für die Gestaltung international agierender deutscher und chinesischer Unternehmen. Im Jahr 2016 hat sie QFS Steuerberatung mitgegründet.

乔斐女士 Fei Qiao-Süß 是德国注册税务师和德国国际税法专业税务师。她拥有中国律师资格，在德国获得经济学硕士和法学硕士学位。乔斐女士作为德国注册税务师有十几年的德国税务和国际税法咨询经验，专注于德国和中国企业的国际跨国筹划咨询。乔斐女士的客户来自中国和德国，分布于全德国。2016 年乔斐女士作为主要创始人之一成立了德国谦帆思会计税务法律事务所。

Dr. Rembert Süß, Rechtsanwalt, Gründungspartner von QFS. Dr. Süß hat in Deutschland und in China Rechtswissenschaft studiert. Er spricht und liest fließend Chinesisch. Dr. Süß ist Spezialist für das internationale Privat- und Gesellschaftsrecht. Die von ihm herausgegebenen Bücher zum Internationalen GmbH-Recht und zum Europäischen Erbrecht sind als Standardwerke anerkannt.

苏兰柏博士，Dr. Suess 德国注册律师，是德国谦帆思会计税务法律事务所创始人之一。苏博士曾经在德国和中国学习法律，会流利的中文。苏博士是国际私法和公司法的专家。他出版的关于国际公司法和欧盟继承法专著是业内公认权威著作。

Michael Schenkel, Steuerberater, Niederlassungsleiter Frankfurt am Main, Msc. Business Management. Spezialisiert in Umsatzsteuer und steuerliche Gestaltung.

沙米歇先生， Schenkel，德国注册税务师，德国企业经济学硕士，现任谦帆思会计税务法律事务所法兰克福分所主管，专长德国增值税工作还有德国年报税务工作。

Heike Krumrein, Steuerberaterin, spezialisiert in Lohn-/Finanzbuchhaltung.

库默涵女士，Krumrein, 德国注册税务师，德国注册会计师，专长工资以及财务会计筹划事宜。

Ning Hua-Kellermann, Diplom-Kauffrau, Assistentin der Geschäftsführung.

华宁女士，德国企业经济学硕士，中国南京大学日耳曼语言文学学士，德国工商协会认证簿记师，母语中文，现任谦帆思会计税务法律事务所总经理助理。

Xiuyi Peng, Diplom-Kauffrau, Kundenmanagerin.

彭秀义女士，德国企业经济学硕士，中国复旦大学新闻广告学学士，德国工商协会认证簿记师，母语中文，现任谦帆思会计税务法律事务所客户经理。

Biao Deng, Diplom-Kaufmann, Bilanzbuchhalter.

邓彪先生，德国工程经济学硕士，德国注册会计师，母语中文。

I. Robleda, Bilanzbuchhalterin.

Robleda 女士，德国注册会计师，德国税务专员，具有多年财务会计经验。

QFS Newsletter

Duan Xu , Diplom-Volkswirt, Kundenmanager.

徐端先生，德国国民经济学硕士，母语中文，现任谦帆思会计税务法律事务所客户经理。

Tina Menikheim, Steuerfachangestellte.

梅尼克女士，德国会计税务专员，现任谦帆思会计税务法律事务所税务助理。

Kunqi Du, Diplom-Kauffrau, Steuerassistentin.

杜昆琪女士，现任谦帆思会计税务法律事务所税务助理

C． Saurs, Bachelor of Arts, Steuerassistentin.

Saurs 女士，德国企业经济学学士，德国税务专员，现任谦帆思会计税务法律事务所税务助理。

QFS Newsletter

Lili Chang, Bachelor of Arts, Steuerassistentin.

常丽丽女士，德国企业经济学学士，母语中文，现任谦帆思会计税务法律事务所税务助理。

Mengxiao Vinogradic, Bachelor of Law, Steuerfachangestellte.

丁梦晓女士，法学学士，德国税务专员，现任谦帆思会计税务法律事务所税务助理。

Wenbo Gao, Bachelor of Arts, Steuerassistentin.

高文博女士，德国企业经济学学士，母语中文，现任谦帆思会计税务法律事务所税务助理。

QFS Newsletter

QFS I Steuerberater Rechtsanwalt Süß & Partner mbB

Partnerschaftsgesellschaft Amtsgericht Würzburg. PR 101

Sitz: Würzburg

Steuernummer: 257/172/59400

USt.-Ident: DE306914438

www.qfs-tax.de

www.qfs-tax.com

WeChat: QFS-tax

Skype: QFS-tax

Email: qfs@qfs-tax.de

微信公众平台订阅号: QFStax

QFS I Würzburg

Ludwigstrasse 27, 97070 Würzburg

Tel.: 0049 931 780964 0

Fax: 0049 931 780964 20

Email: wue@qfs-tax.de

QFS I Frankfurt am Main

WestendGate Hamburger Allee 2-4, 60486 Frankfurt

Tel.: 0049 69 8740350

Fax: 0049 69 8740350 20

Email: ffm@qfs-tax.de

QFS | Niederstetten

Hauptstrasse 6, 97996 Niederstetten

Email: info@qfs-tax.de

QFS Newsletter