



Start your business now
Your guide for success

Bavarian Chambers of Commerce and Industry

Note:

For reasons of readability only the female or male spelling will be used. It is representative of both designations.

The preparation of the brochure has been done with the utmost diligence. However, there is no claim to completeness. A liability for accuracy as regards content (with the exception of intent or gross negligence) will not be assumed. Full or partial reproduction is subject to prior approval of the Bavarian Association of Chambers of Commerce and Industry e.V.

Start your business now	
Your guide for success	
Bavarian Chambers of Commerce and Industry	
1 Preface	4
1 Person and Idea	5
1.1 The „founder-check“	5
1.1.1 Am I an entrepreneur?	5
1.1.2 Self-employment has to pay off	6
1.1.3 Stumbling blocks for persons setting up their own business	6
1.2 The business idea	7
1.2.1 The great success	7
1.2.2 Taking over a business	7
1.2.3 Import and export businesses	9
1.2.4 Special form of a business start-up – franchising	10
1.3 General conditions	10
1.3.1 Principle of economic freedom	10
1.4 Choice of location	16
1.5 Business premises	17
2 Business concept	18
2.1 External success factors	18
2.2 The “final check”	18
2.3 Profit planning	19
2.4 Calculation examples	19
2.4.1 Securing the cost of living	19
2.4.2 Interest on equity capital	20
2.5 Costs and expenses	20
2.6 Turnover	21
2.7 How to guarantee permanent success?	22
2.8 Liquidity plan	22
3 Corporations and legislation	23
3.1 A jungle of responsibilities and regulations	23
3.2 Tax law	23
3.2.1 Turnover tax – Umsatzsteuer	23
3.2.2 Income tax and corporation income tax – Einkommen- und Körperschaftsteuer	24
3.2.3 Trade tax – Gewerbesteuer	24
3.2.4 Duty to keep records and accounts	25
3.3 Trade Law	26
3.3.1 How to apply for the registration of a trade	26
3.4 Corporation law	81
3.4.1 Choice of the legal form	81
3.4.2 Entry in the commercial register: Advantages and disadvantages	81
3.4.3 Small business and commercial businesses	82
3.4.4 Partnerships (Personenunternehmen)	82
3.4.5 Legal entities	85
3.4.6 Special forms	88
3.4.7 Legal forms in comparison	89
3.5 Industrial law	91
3.5.1 Vocational training of apprentices	91
3.5.2 Recruitment of employees	91
3.5.3 Employment of foreign employees	115
3.5.3.3 Short-term employment	116
4 Financing	117
4.1 Forms of financing	119
4.1.1 Leasing	119
4.2 Review of credit standing	119
4.3 Government funded assistance measures	120
4.4 Different forms of public funding	121
4.4.1 ERP-capital for setting up in business by the KfW (ERP-Kapital für Gründung der KfW)	121
4.4.2 KfW-Gründerkredit-StartGeld (KfW start-up loan start money)	122
4.4.3 KfW-Gründerkredit-Universell (KfW start-up loan universal)	122
4.4.4 Startkredit der LfA Förderbank Bayern (start-up loan granted by the LfA Förderbank Bayern)	122
4.5 Promotion policy for the improvement of regional structure	123
4.6 Suretyships	123
4.7 Equity participation	123
4.8 Gründungszuschuss (start-up allowance for persons receiving unemployment benefit Arbeitslosengeld I)	124
4.9 Einstiegsgeld (start-up benefit for persons receiving unemployment benefit ALG II)	124
4.10 Micro-lending	124
4.11 INVEST – Grant for venture capital	125
4.12 EXIST-Gründerstipendium (EXIST-Scholarship for start-ups)	125
4.13 Grant for start-ups from university in the initial phase	125
4.14 Program for the promotion of technology orientated start-ups “BayTOU”	126
4.15 Research and development program “IuK-Technik”	126
4.16 Crowdfunding	127
4.17 Innovation vouchers (Innovationsgutscheine)	127
5 Social security of the business	128
5.1 Insurance law	128
5.1.1 Public liability insurance	128
5.1.2 Property insurances	128
5.2 The principle of personal responsibility	129
5.3 Self-employed, employed or fictitiously self-employed	129
5.3.1 Farmers	129
5.3.2 Artists and publicists	130
5.3.3 Corporate partners	131
5.3.3.6 Fictitious self-employment (Scheinselbständigkeit)	132
5.4 Health insurance	133
5.4.1 Statutory health insurance (gesetzliche Krankenversicherung)	134
5.4.2 Private health insurance	137
5.5 Long term care insurance (Pflegeversicherung)	138
Compulsory coverage	138
5.6 Retirement provisions	139
Compulsory insurance for self-employed with the statutory social security systems	139
Contribution	141

Multiple insurance	141
Self-employed secondary activity.....	141
Voluntary insurance with the compulsory pension insurance.....	142
Compulsory insurance upon application.....	142
Supplementary income for persons receiving retirement pension	143
Occupational disability and reduction in earning capacity.....	143
Limited incapacity benefit of the compulsory pension insurance	143
Coverage by voluntary contributions.....	144
Private retirement provisions	144
Furthermore the information centres of the compulsory pension insurance offer the opportunity of an analysis of the individual pension situation and answer questions concerning the compulsory pension insurance.	146
Addresses	147
5.7 Unemployment insurance.....	147
Unemployment insurance upon application.....	148
Employment of family members	149
5.8 Statutory accident insurance	149
Compulsory registration when setting up a business	150
Insured events.....	151
Contribution payment.....	151
5.9 Equalisation method.....	152
5.10 The social security funds (Sozialkassen)	152
5.11 Social security contribution ceilings.....	153
6 Appendix	154
6 Addresses of industrial employers' liability insurance associations	154
7 Further help offered by the Chambers of Industry and Commerce	156
7.1 Seminar on how to set up in business by the Chambers of Industry and Commerce	156
7.2 Forum for business start-ups	156
7.3 Detailed individual information	156
7.4 Further start-up aids	156
7.5 Start-up agencies	156
8 The Bavarian Chambers of Industry and Commerce	157

1 Preface

In most cases the winner of a race can be made out right from the start - this rule of thumb does not only apply to the world of sports. According to a study surveying founders of new businesses in Munich and Upper Bavaria every second person setting up in business is giving up after four years – the reasons are often bad preparation and avoidable beginner's mistakes. Apart from courage and a good idea the right strategy is important for self-employment. With this brochure, the Bavarian Chambers of Industry and Commerce would like to lead you to the road of success from the beginning. On the following pages we explain how to minimise the risks of a business set-up by exact planning. You will receive many tips, advice and ideas to help you master the starting problems of every company: the hurdle-race across bureaucratic barriers, the employment of employees and the social coverage for entrepreneurs.



Dr. Eberhard Sasse
President of the Bavarian Association of
Chambers of Commerce

The thorough study of this brochure is certainly not a guarantee for economic success but it may help to avoid making fundamental mistakes when setting up in business.

Afterwards it is up to you to convert your ideas and abilities into rising turnover and profits. With our liberal social economic system all possibilities are open to you. The Bavarian Chambers of Industry and Commerce would like to accompany you on your way to a successful small and medium sized business, group of affiliated companies or world market leader.

We congratulate you on your decision to set up your own business. Welcome to the exciting world of economics!



Peter Driessen
Managing Director of the Bavarian
Association of Chambers of Commerce

1 Person and Idea

1.1 The „founder-check“

The step into self-employment opens wonderful prospects: no more trouble with boss and colleagues, the chance to finally line one's own pockets, to enjoy more freedom than employees and the chance to earn a lot of money. The biggest motivation however should be to develop your creative power as an entrepreneur – to develop a business idea and to establish it on the market, to take over responsibility for yourself and your employees, to expand into new markets. Those mastering these challenges will experience a sense of achievement and self-realization employees will never experience.

These advantages however come at a price: Self-employed persons do not receive a fixed salary. They carry and feel economic risks. Profits and losses of their company have an immediate effect on their income. Self-employed can rise a lot higher but also fall a lot deeper than employees. Those setting up in business therefore have to know their risks, analyse them and have the corresponding strategies on hand because otherwise the founding of a business can become an incalculable game of chance. Of course good fortune is also part of a successful start. With the right preparation risks can be minimized and calculated. Champagne or water – entrepreneurs can decide what awaits them when they reach their objective of founding a business.

1.1.1 Am I an entrepreneur?

Movie fans know the common scene prior to the start of a plane or rocket. The pilots or astronauts check all instruments and if everything is okay the flight can take off. In order to avoid a crash-landing everyone setting up in business should do a „start-up-check“ as well. The first step is the critical examination of oneself by answering the following questions honestly:

- Do I have enough self-discipline and stamina?
- Am I physically and mentally fit enough to handle the challenges of being an entrepreneur?
- Am I mentally fit enough to get through times of crisis?
- Can and will I do without regular working hours and vacations?
- How is my current financial situation? Do I possess start-up capital?
- Can I inspire others with my ideas?

No-one setting up in business should take these advance-considerations lightly. Today's economic situation is placing enormous demands on entrepreneurs. To be successful many talents and abilities are needed. Successful entrepreneurs are distinguished by their skills, knowledge, sales talent, decision-making, risk and operational readiness as well as the necessary intuition for the business..

The following example clearly shows the significance of being an „entrepreneur-type“: In 1886 the chemist John S. Pemberton developed by chance the formula for Coca-Cola. He had no idea of the treasure he held in his hands. Pemberton sold no more than 15 glasses of Coke per day and gave up soon. Five years later a gentleman called Candler bought the sole right for exploitation of the soft drink for a mere 2,300 US-Dollars. Candler had the necessary vision and the entrepreneurial instinct – he realized immediately the enormous potential of the soft drink. Within only four years he had established a distribution net for the United States and shortly afterwards started exporting to Canada and Mexico – in a short period of time Coca Cola became one of the most successful products worldwide.

1.1.2 Self-employment has to pay off

To be rich and famous – not every self-employed will and can achieve this goal nearly every graduate has - but in the end self-employment has to pay off. That may sound trite, nonetheless many self-employed have a lack of even rudimentary book keeping knowledge and even „turnover millionaires“ go bankrupt once in a while.

An example: Bernd and Eve know each other from university. After the degree Bernd decided to play safe and receives a monthly salary of 3,170 Euros gross as an employee. Eve always wanted to be self-employed and has a liking for textiles. She is planning to take over a business. If she wants to be at least in the same financial position as Bernd she will need a monthly profit of 4,004 Euros. Projected that would mean an annual profit of 48,048 Euros.

Will that be possible? The answer depends a lot on how much turnover will be necessary to realize this profit. The interfactory comparative study of the Economic Research Institute (Betriebsvergleich des Instituts für Handelsforschung) (www.ifhkoeln.de) can be of help for this calculation. Every year this statistic determines costs and returns of different retail branches. The operational profit for a retail business for textiles for example amounts on average to 2.6 per cent of the turnover. At best Eve would have to achieve an annual turnover of 1,848,000 Euros to earn the same as the employed Bernd.

These average numbers, however, only give a first clue. An especially low rent can reduce the costs considerably. On the other hand in top-locations the rent is a lot higher and therefore more turnover has to be achieved. It has to be checked therefore thoroughly whether the target business figures can be achieved in the foreseeable future. And no illusions please! The first years are usually a tough time. Profit and working time are in no appropriate proportion. Even Bill Gates had to overcome a long dry spell in his early years.

Despite the welcome independence of entrepreneurs, persons setting up in business should also consider the possible advantages of participations in voluntary co-operations and co-operatives. Especially in trading purchase prices can be reduced considerably by a common line of action or the advertising effect for individual businesses can be intensified.

In the end only an individual, tailor-made analysis will help the start-up entrepreneur. The Chambers of Industry and Commerce can supply you with the necessary location-specific information regarding turnover, costs, margins and profits of intercompany comparisons of the retail and wholesale and the hotel- and restaurant business.

1.1.3 Stumbling blocks for persons setting up their own business

Every year thousands of good business ideas fail due to typical hurdles. This is also shown by a survey regarding the biggest problems in the critical launch period of the business: every second entrepreneur interviewed sees the biggest threat in the difficulty to resolve financing problems. 43 per cent complain about the difficult balance between job and private life and about one third is suffering from overwhelming tax burdens.

The high status people setting up their own business allocate to the problem of lacking time for their private life is especially striking. Prospective entrepreneurs should therefore be clear whether their relationship and their family life will stand up to a starting self-employment. In case your partner is not going along it is usually difficult to maintain the motivation for self-employment.

Unfortunately many self-employed still fail due to lacking qualifications and information. The most basic obligations to keep books and tax regulations are ignored, overwhelming

competition or lacking purchasing power disregarded or the real earning chances are extremely overrated.

For a number of entrepreneurs who have managed to sail around these first cliffs effortless typical mistakes in financial planning will be their undoing at a later date:

- The amount of the investment volume should not be underestimated, especially not that of the stock in trade! Persons setting up in business often shy away from high debts. Coming from an activity as salaried employee they are not used to enter into obligations in considerable amounts. After a successful start-up phase there might not be enough capital for an expansion of the business. The merchandise cannot be stocked-up, lucrative orders not be financed in advance.
- Many entrepreneurs underestimate financial consequences and the length of the start-up phase. Mistakes in the timing schedule aggravate this problem. In all branches and sectors of the economy you will find distinct seasonal movements which might cause hard times if you choose your opening time unfavourably. It is for example more than unfavourable to open a toy shop on January 2 as nearly two thirds of the turnover in this sector is achieved between November and December.
- In the start-up euphoria some founders might lose the overview regarding due interest and amortization payments. For bank loans the redemption often starts after six months – at a time where most companies still make losses. Better alternatives are therefore public financing aids offering effective assistance in the form of a grace period.

1.2 The business idea

1.2.1 The great success

The secret of a good business idea can be reduced to the formula “the right product, at the right time, at the right location”. The most promising ideas are those guaranteeing a USP (unique selling proposition) which means that there is no other comparable product or service on the market. A good example is the operating system DOS developed by Bill Gates. A fortunate combination of all decisive success factors enabled him to establish his operating system as the standard software for the majority of computers worldwide. Due to the predominance of Microsoft it is now basically impossible to launch a new operating system on the market.

Unfortunately good business ideas don't grow on trees. Even safe bets from friends have to be considered very carefully. But even if you don't have a good idea yourself there are many possibilities for a successful start into self-employment. An example would be franchising businesses where the entrepreneur pays for the use of the successful idea of someone else. Often the start into self-employment as a secondary occupation is recommended. While the job guarantees the livelihood the person setting up in business can try the implementation of his business idea. Taking over a business is usually also an easy and safe way into self-employment.

1.2.2 Taking over a business

Taking over an existing business can be an alternative to a new foundation. Taking over a business however requires careful planning so the new proprietor is not going to shipwreck. The following has to be considered:

- The motive: why is the current proprietor giving up his business? A lot of scepticism is needed as nobody is giving up a goldmine.
- Location: Has the quality of the location deteriorated in the last years or will it do so in the near future? The transport connection is a very important aspect. The shifting of a close stop of the public transport system or the transfer of administrative offices or companies which guaranteed for the majority of walk-in customers usually have fatal consequences. Will the competition situation aggravate in the near future due to the fact that a hypermarket is opening nearby?
- In the course of the takeover negotiations, the previous owner will present the balance sheet of the previous business year. Does this inform only about the achieved turnovers you should be especially cautious. High turnover can also be achieved with very low prices. Even though customers snap at the chance the owner often does not even cover his costs with the earnings achieved. Checking the current price labelling in the window or of the goods provides an informative basis. The average prices of businesses in the same line serve as a benchmark. Strikingly lower prices require a plausible explanation.
- Critical evaluation of the profitability: is the business going to loose part of the established client base with the current owner? Did the previous owner dispose of many personal relations guaranteeing turnover and especially low wholesale prices? Have important economic data worsened lately or are they likely to worsen? Striking low personnel costs are often the result of a "family business". In case the successor does not have the same big kinship willing to work, missing family members have to be replaced by employees which have to be paid adequately. Maybe the previous owner had considerable capital resources and all invoices could be paid with prompt-payment discount. The operating costs resulting from the profit- and loss account should correspond to the average values of the interfactory comparative studies of the Economic Research Institute.
- Furthermore a look into the rental conditions is important. Several rent increases in the previous years or a threatening rent increase are a clear warning sign. Furthermore it has to be checked whether the current conditions of the rental contract can be transferred to the new owner.
- In case the new owner is carrying on the name of a company entered in the commercial register he is liable for all debts of the previous owner. This can be avoided by a corresponding reference in the commercial register, the so-called exemption from liability.
- In case apprentices are taken over it is recommended to contact the consultant for vocational training at the Chamber of Industry and Commerce.
- By taking over a business or parts of a business the new owner enters into the rights and obligations of employment relationships existing at the time of the takeover. Due to the exchange of ownership special restrictions on giving notice do apply.
- In case of a complete takeover the new owner is liable for "tax sins" of his predecessor. According to the fiscal code those taking over a business as a whole are liable to the tax office for unpaid value-added tax and not or incomplete paid wage taxes of the previous owner as well as for unpaid trade tax to the local authority. This liability goes back to the start of the calendar year preceding the year of the take-over of the business. This liability cannot be excluded by corresponding clauses in the purchase contract. However, to be certain that no tax arrears are existing the seller can ask the tax office and the local authority for corresponding certificates. This certificate should also indicate whether the due advance turnover tax return and wage-tax returns have been submitted.

1.2.2.1 Purchase or lease?

The question “purchase or lease?” cannot be answered in general. Instead the advantages and disadvantages have to be considered individually. As a matter of principle the lease of a business saves capital resources but results in high and regular annual costs in the following years. The leasehold rent consists of three components: the rent customary in the locality for the business premises as well as a compensation for the use of the inventory and a fee for the goodwill.

The lease option is especially advantageous if the transferee has a low equity base at his disposal and if the value of the inventory is high. In the service sector the inventory factor is of no consequence – the decisive factor here is the size and the quality of the client base. In the retail trade you usually have to redeem the stock in trade which requires considerable resources. In relation to the sum required for the stock in trade the take-over of the inventory is of no consequence. As a rule the purchase of a business is usually more reasonable.

1.2.2.2 Goodwill

Many books have been written about the “determination of goodwill”. The prospective self-employed has the choice: he can either read huge tomes and deal with scientifically founded methods of calculation or he keeps to rules of thumb. At any rate the following applies: every price, including that of a business, is based on supply and demand.

For your negotiations the following should be considered: the smaller a business the more the success depends on the individual owner. Goodwill exists only – if at all – for a limited period of time and it depends on the talent and the effort of the owner whether a retail business will be successful or not.

Goodwill will be paid more readily if the necessary knowledge for successful management can be easily acquired. Therefore refreshment kiosks, Bierstüberl, newspaper and magazine kiosks and tobacco shops are especially sought after.

1.2.3 Import and export businesses

Globalisation, the Euro and the EU-expansion will increase the complexity of the Bavarian economy with foreign markets in the years to come even more. This constitutes the medium for promising business ideas in import and export.

The legal framework for the import and export business is constituted by the Foreign Trade and Payments Law (Außenwirtschaftsgesetz – AWG) and the German foreign trade regulations (Außenwirtschaftsverordnung). Apart from some exceptions nearly all industrial products can be imported globally and without consideration to country of origin, country of purchase or country of shipping exempt from licensing. On the import list (Einfuhrliste) you can find out whether the import is permissible without a licence, on certain conditions or not at all. The customs declaration is done on the import registration (Einfuhranmeldung).

The same framework applies to the export: here the so-called export control list (Ausfuhrliste) and the export registration (Ausfuhranmeldung) apply accordingly.

In the European Single Market all custom documents for goods circulating in the open market have been dropped. The open market includes goods manufactured within the customs territory of the European Union or for which duties have already been paid when imported to the EU customs territory.

Entrepreneurs who want to gain a foothold in foreign markets or expand their export share should master at least the essential features of the export trade. These include the following requirements:

- Knowledge in customs legislation and the External Economic Relations Act
- Sufficient knowledge of suitable distribution channels, how to file an offer abroad and how to conclude export contracts as well as how to formulate the terms and conditions of delivery and payment
- Knowledge of export financing possibilities and the governmental and private export credit insurance.

The Chambers of Industry and Commerce are the first contact for the above mentioned prerequisites and all other questions concerning international business.

In cooperation with the Bavarian ministry of economics, the Chambers of Industry and Commerce offer practical assistance pertaining to foreign trade. These measures are especially aimed at finding customers and business partners abroad.

All essential information and contact persons concerning foreign trade can be obtained from the “Außenwirtschaftsportal Bayern” (Bavarian foreign trade portal), a service set up by the Bavarian Chamber of Industry and Commerce and the Chambers of Handicrafts. The webpage www.auwibayern.de facilitates the entry into the world of the export and import business.

1.2.4 Special form of a business start-up – franchising

Franchising is another possibility for self-employment.

Franchising is a distribution system based on a partnership with the target of sales promotion. The franchiser is granting several partners, the franchise holders, the right to operate a business with products or services in the name of the franchiser.

The franchiser is offering a business concept which is implemented by the franchise holder independently at his place of location. The franchise holder is operating legally independent and on his own responsibility. The consideration of the franchise holder for the rights granted by the franchiser usually consists in the payment of admission and/or franchise fees and the obligation to work the regional market.

1.3 General conditions

1.3.1 Principle of economic freedom

In Germany the principle of economic freedom applies. As a rule the state does not require any specialized knowledge, passed exams or other admission requirements. Everyone can set up a business. First of all it is sufficient to register the business and to apply for a trading licence (“Gewerbeschein”). The state has trust in the personal responsibility of the entrepreneur and the beneficial forces of the market as unqualified or untrustworthy entrepreneurs do not stand a chance in competition. A solid occupational training, further education in connection with one or several practical trainings is an essential prerequisite for a successful career as entrepreneur. Freedom of trade applies especially to all areas of trade, wholesale and retail, the trade with articles of food or cosmetic products. Only the retail of pharmaceutical products not requiring a prescription as well as the professional breeding and keeping of pets (apart from agricultural working animals), the operation of a riding stable or ferry service as well as the exhibition of animals are subject to special conditions. Several trade activities i.e. wholesale and retail can also be combined. However,

it would only be allowed to use the description wholesale in connection with a wholesale activity as this might otherwise violate competition law. A retail shop can also offer services such as the installation, maintenance, or the repair of technical equipment. However, it is important to recognise the distinction to a handicraft business and the special regulations of the Handicrafts Code.

1.3.1.1 Trades subject to supervision

Certain trades are subject to special supervision by the state in order to protect customers against dubious or even criminal suppliers. Trades subject to supervision are e.g. second-hand shops, credit enquiry agencies and detective agencies, marriage bureaus and travel agencies. In these lines of business special demands are made regarding the entrepreneur himself. The businessman has to prove his personal integrity with a police reference and an excerpt from the central register of trade and industrial offences.

The police reference and the excerpt from the central register of trade and industrial offences have to be applied for immediately in addition to the registration of the business at the relevant registration office for submission with the authority.

1.3.1.2 Trades subject to licence

The operators of trades subject to licence have to fulfil even more requirements. This concerns commercial activities which might threaten the public welfare due to abuse and negligent execution. Precondition for the granting of a permit are the personal reliability of the applicant, well-ordered financial circumstances and sometimes a corresponding professional qualification. This can be furnished by a proficiency examination (Fachkundeprüfung) at the Chamber of Industry and Commerce or a relevant long-standing professional experience.

The following trades require a licence:

- The operation of private hospitals
- Guard and security services
- Amusement halls
- Pawnshops
- Auctioneers
- Real estate agents
(example for application form see page 14/15)
- The activity as property developer and/or construction manager
- Credit brokerage
- Intermediation and consultancy of insurances
- Intermediation of financial investments and financial consultancy on fee basis
- Financial services according to the German Banking Act
- Banking activities
- The operation of restaurants with a licence for the sale of alcoholic drinks
- Freight transportation with trucks, which, including trailer, have a total weight of more than 3.5 tons
- Temporary-employment agency work
- Pharmaceutical products (wholesale, import, export and production)
- Passenger transportation
- Driving schools
- The trade with or production of arms

Hotel and restaurant industry

The hotel and catering industry plays a special role. According to the most recent amendment of the law regulating the restaurant business, the liability of permission for hotels has been abolished and for restaurants it has been limited to those selling alcoholic drinks. Therefore the compulsory participation in the so-called “Unterrichtungsverfahren” (notification procedure) at the Chamber of Industry and Commerce concerning the law relating to food production and distribution and the Sanitary Act only applies for businesses selling alcoholic drinks,

Hotels are subject to the liability of permission according to the German law regulating the restaurant business and therefore to the participation in the so called “Unterrichtungsverfahren”, if the sale of alcoholic drinks is not limited to house guests. Otherwise the would-be gastronome requires neither vocational experience nor another proof of professional expertise.

Insurance intermediary, insurance agent

As of May 22, 2007 new rules apply for independent insurance intermediaries and insurance agents. As a matter of principle they are subject to permission according to the trade regulations and have to be registered in the insurance intermediary registry.

The Chambers of Industry and Commerce are responsible for the granting of permission and registration. Precondition for the granting of permission are

- proof of reliability,
- well-ordered financial circumstances,
- a professional indemnity insurance and
- proof of the corresponding professional expertise.

Dependent insurance intermediaries acting exclusively for one insurance company or, if the insurance products are not in competition, for several insurance companies, do not require a permission if the insurance company takes over unlimited liability for them. Dependent insurance intermediaries have to induce their registration in the insurance intermediary registry through the insurance company taking over unlimited liability for them.

Financial investment intermediary, investment advisor

As of January 1, 2013 stricter permission regulations apply for financial investment intermediaries and investment advisors on the basis of the trade regulations (i.e. intermediation of mutual and closed-end investment funds as defined by the capital investment law (Kapitalanlagegesetzbuch (KAGB)), intermediary of financial investments as defined by the financial investment law (Vermögensanlagegesetz (VermAnlG)). As of August 1, 2014 financial advisors on fee basis are also subject to licence with the same prerequisites for permission.

Apart from reliability and well-ordered financial circumstances investment intermediaries and financial consultants on fee basis as well as insurance intermediaries and consultants have to provide evidence of a professional indemnity insurance as well as the corresponding professional expertise.

Furthermore investment intermediaries and investment advisors active in the marketplace have to be registered in the brokerage register (“Vermittlerregister”).

In Bavaria the Chambers of Industry and Commerce are responsible for the authorization and registration procedure.

1.3.1.3 Special statutory provisions

Freedom of trade guarantees free access to trade while carrying on the trade or profession can be regulated and limited in the public interest. Thus, the practice of the food retail trade is subject to certain regulations: health instructions, sanitary regulations, the Shop Hours Act, pricing regulations, the Foodstuffs and Commodities Act and the law of animal foods. For certain trades specific recording and information duties apply.

According to the Dienstleistungs-Informationspflichten-Verordnung (DL-InfoV) (services information requirements provision) some service providers (i.e. in the areas trade, gastronomy, handicraft and IT-services) always have to provide certain information (i.e. name, company, legal form, contacting details, general terms and conditions etc.) prior to the conclusion of a contract or prior to the provision of services while other information only has to be provided upon request (i.e. information regarding occupational regulations, codes of conduct or extrajudicial arbitration etc.) only has to be supplied upon request.

1.3.1.4 Itinerant trade licence

Those selling goods or offering services while travelling around need an itinerant trade licence ("Reisegewerbekarte"). The itinerant trade licence is issued by the relevant district administrative authority i.e. the district office or urban municipality. Required is once again the "personal reliability" of the applicant. The businessman has to apply for a police reference and an excerpt from the central register of trade and industrial offences at his local authority of his/her place of residence which has to be presented at the authority.

The itinerant trade has been determined in § 55 of the trade law (Gewerbeordnung) as follows:

§ 55 Itinerant trade licence (Reisegewerbekarte)

- (1) An itinerant trade is carried out if someone, without a preceding order and outside his place of business (§ 42 Abs. 2) or without having such a place of business
 1. is offering goods or is canvassing for orders or buying orders, is offering services or canvassing for orders on services or
 2. is carrying out entertaining activities as showman or in the way of public entertainment.
- (2) Those wanting to operate an itinerant trade need an itinerant trade licence.

Bitte mit Schreibmaschine oder in
Blockschrift ausfüllen.
Zutreffendes bitte ankreuzen ☒

Antrag auf Erteilung einer Erlaubnis nach § 34 c GewO

(Maklererlaubnis)

Im Handels-, Genossenschafts- oder Vereinsregister eingetragener Name	Ort und Nr. der Eintragung
---	----------------------------

Personalien des Antragstellers *)

Familienname	Geburtsname: nur bei Abweichung	Vornamen (Rufname unterstreichen)
Geburtsdatum, Geburtsort (Gemeinde, Kreis, Land)		
Wohnort (Straße, Hausnummer)		Telefon
Aufenthalt in den letzten 5 Jahren:	Gewerbliche Tätigkeit in den letzten 5 Jahren? ja/nein wenn ja, welche und wo?	
Vor- und Zuname sowie Geburtsname der Mutter d. Antragstellers (auch angeben, wenn bereits verstorben)		
Staatsangehörigkeit deutsch ☐ andere: _____		
bei Ausländern und Staatenlosen Aufenthaltserlaubnis bis _____ Gewerbeberechtigung für _____ _____ erteilt von _____		
Personalausweis-Nr. _____	ausgestellt am _____	in _____
Reisepass-Nr. _____	ausgestellt am _____	in _____

Persönliche Verhältnisse

Sind Sie vorbestraft? ☐ nein ☐ ja; Art der Straftaten _____
Ist ein Strafverfahren anhängig? ☐ nein ☐ ja Wenn vorstehend ja, bei welcher Staatsanwaltschaft, welchem Gericht und wie lautet die Anschuldigung? _____ _____
Ich war innerhalb der letzten 5 Jahre im Schuldnerverzeichnis eingetragen ☐ nein ☐ ja Wenn vorstehend ja, bei welchem Gericht (Datum, Verfahrensart)? _____

Angaben zum Betrieb

Betriebssitz: _____ Tel. _____ mit der Leitung ist beauftragt: _____

*) Bei juristischen Personen sind die Angaben zur Person über **alle** gesetzlichen Vertreter (Geschäftsführer oder Vorstandsmitglieder) zu machen. Den Handelsregistrauszug bitten wir vorzulegen.

Art der Tätigkeit

Die Erlaubnis wird beantragt*

1. ☐ zur Vermittlung des Abschlusses sowie des Nachweises der Gelegenheit zum Abschluss von Verträgen über Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte, Wohnräume, gewerbliche Räume
 2. ☐ zur Vermittlung des Abschlusses sowie des Nachweises der Gelegenheit zum Abschluss von Verträgen über Darlehen
 - 3a. ☐ zur Vorbereitung oder Durchführung von Bauvorhaben als Bauherr im eigenen Namen für eigene oder fremde Rechnung unter Verwendung von Vermögenswerten von Erwerbern, Mietern, Pächtern, sonstigen Nutzungsberechtigten oder von Bewerbern um Erwerbs- oder Nutzungsrechte
 - 3b. ☐ zur wirtschaftlichen Vorbereitung oder Durchführung von Bauvorhaben als Baubetreuer in fremden Namen für fremde Rechnung
- (*) Zutreffendes ankreuzen

Bei der Industrie- und Handelskammer ist/wird zusätzlich eine Erlaubnis nach § 34 f GewO beantragt:

☐ Ja ☐ Nein

Mir ist bekannt, dass ich vor Erteilung der Erlaubnis obengenanntes Gewerbe nicht ausüben darf; Zuwiderhandlungen können mit einer Geldbuße bis zu 5.000,- EUR geahndet werden.

Ich versichere die Richtigkeit meiner Angaben und bin mir darüber im Klaren, dass die Erlaubnis zurückgenommen werden kann, wenn sie auf Grund unwahrer Angaben oder sonstiger täuschender Handlungen erwirkt worden ist.

Unterschrift

Die Bearbeitung des Antrages ist von der Zahlung der Gebühr abhängig. Bei Antragstellung ist der Personalausweis oder Reisepass vorzulegen.

An itinerant trade licence is not necessary if the businessperson is visiting other persons in their business premises (for example commercial representatives). However, they have to report their trade according to § 14 trade law (Gewerbeordnung) if they have a commercial place of business at the same time.

For employed persons (employees) the itinerant trade licence has been abolished. However, employees have to carry along a duplicate or a certified copy of the itinerant trade licence of their employer and show it on demand when contacting customers.

1.3.1.5 Handicraft

The term “handicraft” is not defined by law. An indication is given in the Handicrafts Code. Annex A contains a list of 41 trades which can be operated as handicraft liable to registration. Only proprietors holding a master craftsman’s certificate or an equivalent degree can operate an annex-A-handicraft independently. In case the proprietor does not hold this qualification he has to employ a correspondingly qualified production manager.

The list in annex A however is no indication of the workmanlike operation of the trades listed therein. The listed trades **can**, but do not **have** to be operated workmanlike. In case

individual activities of annex-A-professions are practiced it has to be examined whether substantial activities are concerned. If in doubt whether a workmanlike operation or a substantial activity is concerned the Chamber of Industry and Commerce and the Chamber of Handicrafts can provide information whether it would be considered a handicraft or general service. Thereby difficulties at a later stage can be avoided.

1.3.1.6 Freelance professions

Doctors, lawyers or architects are typical representatives of freelance professions. These professions are considered intellectual, scientific or artistic activities. For each professional group regulations regarding admission to the profession and vocational practices apply. Information regarding freelance professions can be obtained from the relevant professional representations, the medical association, the bar association and the professional body of architects.

1.4 Choice of location

Three things guarantee the success of a real estate object: location, location, location! This rule of thumb applies especially for retailers and the restaurant and catering business. According to current statistics businesses set up downtown turn out to be more solid than those in structurally weak regions. And indeed - it would be quite a bad idea to open a designer boutique in Kleinhartpenning or a gourmet Italian restaurant in Großdilching.

The choice of location is therefore of existential significance for the foundation of a company. But hasn't the location of a business lost a lot of significance in times of "new economy" and globalisation? Experiences from Munich, a stronghold for people setting up in business, show the opposite. In the surroundings of town so called "high-tech-clusters" have developed: Genetic engineering and pharmaceutical companies seek the proximity to research and science institutes, software companies the contact to leading hardware manufacturers and the innovative foundation scene depends on close contact to venture-capital-companies.

The choice of the right location is a long-term decision. Rental and lease contracts usually can't be terminated during the term of the rental contract. It is quite expensive to move a company to a better location. Every would-be entrepreneur therefore should be very careful considering the choice of location. Decisions according to instinct or a feeling ("I like it here") are bad advice. The best way is a location analysis based on the following operational considerations:

- Size and range of the catchment area and the number of potential customers
- Volume of purchasing power of the inhabitants
- Potential of turnover that can be achieved at this location
- Realistic estimation of competitive conditions. How many and especially how many big comparable competitors can be found nearby? How attractive is your line of goods?
- Is the planned location of your business permanently competitive? This includes aspects like visibility of the shop, transport links, links to public transport. Are there sufficient jobs? Is the shop accessible for pedestrians?
- Availability of suitable and affordable employees.

The most difficult question of all is to check whether the rent or real estate price to be paid is in a reasonable proportion to the expected turnover. Self-employed face quite a dilemma: Top locations promise high turnover but scare with a horrendous store rental.

At the start of a business often fixed-term rental contracts for business premises (usually for 5 years or more) are concluded. It is urgently advised against doing so as the lessee is unable to terminate the contract ahead of time. Especially the suspension of operation of the business is no reason for a termination without notice as the operational risk is solely within the scope of the lessee. For open-ended rental contracts a regular notice period of six months applies (attention: the notice has to be received by the lessor on the third working day of a quarter at the latest in order for the tenancy to end by the next quarter. Example: with a notice given on April 2 the tenancy will end on September 30). However, in a fixed rental contract desired an extraordinary right of termination should be included stating that the business premises can be terminated with a regular notice period in case the business enterprise is given up. It is advisable to get legal advice from the Chamber of Industry and Commerce or a lawyer before concluding a rental contract.

In the city outskirts and the surrounding region the rent is significantly lower. However, without publicity campaigns it will be difficult to attract customers. For certain branches this can be an advantage. To save rent and to spend more on publicity campaigns can present those offering standardised mass products with good chances. In every case the founder has to find the right balance. The advantages of the location should clearly outweigh the disadvantages.

A location analysis by an independent consultancy firm is a valuable aid to decision making. As for further important strategic decisions to be taken later, it is usually useful to consult a consultancy firm. The Federal Government and the Bavarian Government encourage the management consultancy with high grants. The Chamber of Industry and Commerce also gives detailed information concerning the corresponding promotion rules.

1.5 Business premises

One of the biggest hurdles when setting up business is the provision of adequate business premises. Even Bill Gates had to develop his software in his garage before an order by IBM freed him of all his worries. However, this model from sunny California cannot be transferred to the conditions in Germany.

Not every apartment or room can be converted into business premises. Apart from the agreement of the landlord in certain areas the conversion for non-designated use requires the approval of the district administrative authority if more than 50 per cent of the floor space is used commercially. The intended change of utilization might be subject to authorization according to the Bavarian building regulations.

Development and municipal development plans of the city or municipality have to be considered as well. The use order stipulates that in certain areas i.e. residential areas, commercial businesses are not allowed or only to a limited extent. Enterprises with the emission of noise, smoke and smell can only be operated in business parks.

If personnel is employed the requirements of the workplace regulations have to be observed. This regulation regulates for example the minimum size of rooms, number of windows, toilets, social rooms etc.

The working areas of food stores and restaurants have to be in accordance with the effective hygiene regulations. This sounds quite self-evident. However, violations of these requirements cause regular conflicts between companies and the trade inspection. Caution: those "blindly" starting to convert a flat into suitable business premises or into factory space often get into legal problems. The careful advance information with the building authorities, the trade supervision department and the trade supervisory office is therefore an absolute obligation – only those holding a written advance notice can start setting up their business without stress with the authorities.

2 Business concept

2.1 External success factors

Even the best business ideas need a suitable environment in order to thrive. An important factor is the overall economic activity. Phases with a declining domestic demand and weak economic growth are not a good basis to start a business.

Equally important is an extensive analysis of the branch in which the business shall be set up. Due to the tough displacement competition and fast changing trends in the consumer behaviour especially new businesses in the restaurant and retail sector often have launching difficulties. In this connection many young entrepreneurs ignore the importance of the question which target group they want to attract. This belongs to the fascinating field of sales psychology and leads to further questions like age, lifestyle, purchase power and mobility of the potential customers, which have to be determined as exactly as possible, as this allows important conclusions concerning choice of location, marketing, assortment of goods and need for investment.

Everyone setting up in business should know as much as possible about these external factors. Sources of information abound: banks, internet, Chambers of Industry and Commerce, statistical state offices, county office, district authorities, trade associations, public opinion research institutes, special literature and trade papers supply all necessary data. Trusts usually base their investment decisions on reliable statistics while the proprietors of small enterprises decide upon instinct – both ways can lead to success but the first one is without doubt the better one.

2.2 The “final check”

Upon completion of all advance considerations it's down to business for the person setting up his own business. Now he is forced to put his objectives in a concrete form and has to coordinate his plans. This is the prerequisite for successful consultations with banks, the Chamber of Industry and Commerce and management consultants. Many persons setting up in business shy away from these consultations and see doubts about their business idea as petty nit-picking only to pay dearly later. The clever ones, on the other hand, make use of those consultations. This forces the entrepreneur to substantiate his targets and plans and to give them a logical concept. Once the person setting up in business has developed a successful strategy and received the agreement of a professional consultant he has passed his first exam as entrepreneur.

A business concept should be structured as follows (examples can be found on the webpage of the Chamber of Industry and Commerce in the internet):

- Table of content
- Personal qualifications, professional career
- Main emphasis of the planned business
- Market potential
- Competition situation
- Description of the start-up preparations up to now
- Legal structure, location and presumed number of employees
- Expected start-up phase and development of the business in the first three years
- Cost budget, sales revenue planning comprising of turnover and profit and loss forecast, liquidity plan, capital requirement plan.

2.3 Profit planning

For everyone setting up in business the goal is to achieve at least sufficient earnings to guarantee the cost of living of the businessperson. To achieve this, the following possibilities exist:

- One partner remains in a permanent employment relationship which pays for the cost of living of the family. In case the new business is achieving only small profits the existence of the entrepreneur is not put at risk.
- The person setting up in business has to finance his cost of living from the profits of the business from the beginning.
- With the agreement of the employer the person setting up in business can establish his business while remaining in employment and thus test his market chances.

As varied as the starting conditions might be, in the long run every business has to yield a profit as otherwise the self-employment does not make sense. Without an adequate remuneration for the productivity of labour of the businessperson and the risks he is taking, self-employment would be considered an expensive hobby.

The business profit results from the annual balance sheet. In order to evaluate this profit not only the profit and loss account has to be looked upon but also the so-called imputed costs:

- The owner's salary (the salary the businessperson would receive as employed head of the business) which has to cover at least his cost of living.
- An appropriate rate of interest of the equity capital.

In the long term however, a business only offers a secure basis of one's living when the profits achieved are sufficient for the following targets:

- Means for the maintenance of asset values of the business.
- Financing of a reasonable corporate growth
- Formation of sufficient reserves to cover risks in the course of the business activity.

2.4 Calculation examples

2.4.1 Securing the cost of living

An employee should think twice when considering self-employment and consider the following: In 2013 100 Euros paid wages in the industry in West Germany already included

- | | |
|-----------------------------------|---------|
| • compensation for paid holidays: | 17.50 € |
| • special payments: | 7.70 € |

as labour costs (gross income).

In addition labour costs amounting to € 28.60 incurred. This portion resulted from:

- | | |
|--|---------|
| • employer's share to the social insurance scheme: | 18.80 € |
| • company pension scheme: | 5.60 € |
| • other labour costs: | 4.20 € |

These benefits which have been paid by the employer up to now will now have to be paid by the self-employed. Even if only statutory social benefits are considered, one can see

significant differences in the income necessary to cover the cost of living in order to achieve a comparable standard of living.

2.4.2 Interest on equity capital

If the entrepreneur invests his capital resources in the business it should at least bear adequate interest. Otherwise it would be a bad investment and he should have chosen a better alternative to invest his money. The profit therefore should cover at least the interest rate of long term savings deposits like "Pfandbriefe" (German covered bonds). Due to the fact that using those capital resources in your own business is encumbered with higher risks than for example the investment in "Pfandbriefe" the equity capital should bear even more interest. Referring to the month the interest on equity capital can be calculated as follows: Further economic statistical data can be found in the attachment.

$$\text{Interest on equity capital in per cent} = \frac{\text{earnings}}{\text{equity capital used}} \times 100$$

2.5 Costs and expenses

Not all costs arising in a business are expenses. An example are write-offs (depreciation for wear and tear (AfA = Absetzung für Abnutzung)). They are not considered expenses until a new acquisition has to be purchased a couple of years later. Therefore temporarily one can do without covering these costs. However, the businessperson has to make sure that the necessary funds will be available at the time of the new acquisition.

Repayments for credits are also considered to be expenses but not costs. As far as the repayment of investment credits is concerned the instalments are paid by amounts released by depreciation. In the case of trade credits these can be redeemed from accumulating profits or debt refunding in the form of current account credits and/or supplier credits.

Furthermore one differentiates between fixed costs and variable costs. Fixed costs are for example the rent for the business premises, insurance contributions, loan interest etc. These costs also incur when no or only a small turnover is achieved. Furthermore variable costs like materials usage or goods and materials employed arise. Profits can only be achieved when these costs are under control. This calls for a corresponding planning and control.

Fixed costs like rent can be calculated quite easily. The same applies to labour costs. However, other costs like office material have to be estimated. For this estimation the results from interfactory comparative studies and/or official cost structure statistics and internal statistics of certain industrial associations using the business data of a number of companies of a sector of the economy or a branch can be of help.

The results from interfactory comparative studies not only help to put the cost estimation on a realistic basis but at the same time serve as a meaningful tool for the management of the business: if certain costs are significantly above the sectoral average this is an alarm signal and possibly an indication for ineffective operation procedures.

The results from interfactory comparative studies of the wholesale and retail trade as well as the hotel and restaurant industry can be checked at the Chamber of Industry and Commerce. However, it has to be considered that

- these are average values. The costs for smaller and new established companies might be considerably below or above these average values

- regional variations are not considered
- the number of participants of the different interfactory comparative studies can vary considerably. Therefore the results are not always representative
- some important data (like information concerning rent) are characterized by old contracts and their meaningfulness is therefore limited for new businesses

Therefore the results from interfactory comparative studies can only serve as clues for your own planning but they are not a reliable guideline for your entrepreneurial activities.

2.6 Turnover

There is no profit without sufficient turnover. A number of founders are intoxicated by their ingenious business idea but neglect this basic economic rule. In order to avoid such “blind flights” the entrepreneur should first of all calculate the minimum profit required to cover his cost of living. The second step is the addition of the costs to be expected. The comparison of the minimum profit and the expenses shows the turnover required.

In this connection a second basic rule needs to be observed: High costs and an extravagant lifestyle increase the necessity to cut a good deal right away. Therefore persons setting up in business should not make the purchase of a 100,000 Euros limousine or a villa one of their short-term goals.

One of the most difficult tasks of those setting up in business is to develop a realistic sales forecast. Those remaining below the targeted business volume for a long period of time usually have no chance of survival. One possibility would be the estimation of the expected turnover on basis of the already mentioned interfactory comparative studies. The interfactory comparative studies for the retail industry for example give a rough idea of the turnover required to achieve an annual profit of X Euros.

Another good orientation is provided by the “collection of standard rates” of the fiscal administration. Based on this tool the tax authorities estimate the profit when no proper bookkeeping is available. The standard rates contain information regarding the gross profits and net profits in percentage of the turnover for a big number of handicraft and trade branches as well as for the haulage sector and restaurant industry.

An example: Max Muster plans to open a stationery shop. Before setting up his business he calculates that the profit per month has to amount to at least 2,500 Euros to secure his cost of living. To find out which turnover he has to achieve he refers to the standard rate for tradesmen. From the statistics of the regional finance office he learns that stationary shops achieve on average 12 per cent of the turnover as net profit. For Max that means that he has to achieve a turnover of approx. 20,833 Euros per month and 250,000 Euros per year if he wants to survive economically.

It has to be considered however that examples based on average numbers do not consider the special circumstances of each individual case. If Max Muster opened his shop on Maximilianstraße in Munich, an average value would be of no help as he would need an extraordinary income to cover the high rent.

A more accurate calculation of the necessary turnover can be done by adding up the minimum profit and the costs expected. For a service rendering business this sum has to be covered by the income and for a trade business by the difference between purchase price and sales price (gross profit). You can gather the average gross profit for your area from the interfactory comparative studies or the collection of comparative data.

Once the person setting up in business got a general idea regarding the turnover required, the last and decisive step follows: Max Muster and all the other would-be entrepreneurs have to find out how much turnover can be achieved effectively. The determination of the achievable turnover is done by an analysis of the proposed location (trade) or by results of a

market research (production) i.e. by the determination of the market potential and analysis of competitors. The capacity of the newly founded business should not be left out. In the retail trade only a certain maximum profit is possible on a certain sales floor. When taking over a corner shop one can't expect a turnover amounting to millions of Euros.

Capacity limits limiting the achievable turnover also apply to manpower. The foundation of an enterprise can only be successful if the realistic business prospects comply with the size of the enterprise. In the long run excess capacities threaten even major enterprises. For people setting up in business they prove to be their undoing. Considering the high rent and labour costs in this country it might be safer to opt at first for a smaller dimension to achieve profits. Once the business is booming it can usually be expanded without trouble.

2.7 How to guarantee permanent success?

A business has the best starting chances if the attainable turnover exceeds the necessary turnover as this allows for a financial leeway to fulfil the three requirements for a perpetual market success of a company: reserve funds, the maintenance of assets and growth. The decisive factor is the amount of the after-tax-profit.

- **Reserve funds:** For everyone setting up in business it is important to have reserve funds to master unexpected crises. Examples are temporary but painful slumps in sales due to road works or the sudden loss of a planned major order.
- **Maintenance of assets:** The profit achieved has to be invested in the maintenance of assets. Here the following problem has to be solved: tax write-offs (AfA) are only permitted from the purchase price of a fixed asset. Like the prices for the majority of consumer goods the prices of machines and equipment increase as well. In case the reserve funds for the new acquisition are saved only from the write-offs a money gap develops and money to purchase the necessary new machines and equipment is missing.
- **Growth:** Carefully planned and adequate growth is the characteristic of every successful company. But in order to grow funds are required. Often it is neither advisable nor possible to finance the expansion of a company by credits only.

2.8 Liquidity plan

The ongoing ability to pay debts is decisive for the viability of a business. Therefore a liquidity plan is an essential part of the business strategy. It serves as an important control function to avoid erroneous trends within the company but is also useful for credit negotiations with banks. The liquidity of a business is guaranteed when the expenses are covered by sufficient income, liquidity reserves and/or a corresponding credit limit. Liquidity planning is therefore a constant task of the entrepreneur. In case it is neglected even conglomerates can fail as many examples from the world economy show.

The critical phase in the life of a business is usually the third year after setting up the business. In this especially critical phase thousands of businesses get trapped in a liquidity trap and a bankruptcy usually can't be avoided.

The reasons can be found in the following factors:

- The first business year is concluded with a minor loss.
- In the second year the balance for the first year is completed. Due to the loss in the previous year no or only minor prepayments of taxes for the second year have to be made.

- In the third year the balance for the second year, which ended with a profit, is set up. Therefore subsequent payments of trade and income tax arise. At the same time the advance payments are brought into line. Furthermore redemption payments for the public loans commence.

The threat of a liquidity crisis in the third year therefore is the concurrence of redemption payments, subsequent payments of income and trade tax and advance payments of income and trade tax.

There are only two ways to overcome this barrier: the timely creation of liquidity reserves or the corresponding increase of the credit limit. Again the liquidity plan serves as an indispensable basis: it is important to provide separate columns for target-performance values. This facilitates the ongoing control of the financial state of the business.

3 Corporations and legislation

3.1 A jungle of responsibilities and regulations

The foundation of a company is touching many fields of law. Due to insufficient preparation the problems occasionally start as soon as the general terms and conditions are set up. To be added are tenancy law, tax law, trade law, labour law, the duty to furnish information regarding the layout of the company homepage, patent law etc. Even experienced entrepreneurs can lose track of things in this jungle of responsibilities and regulations. Persons setting up in business should therefore check the fields of law affecting them and to close possible existing gaps of knowledge.

3.2 Tax law

3.2.1 Turnover tax – Umsatzsteuer

As a matter of principle all goods, deliveries and services are liable to turnover tax (exceptions see § 4 UStG (Turnover Tax Act)). Currently the turnover tax amounts to 19 per cent of the invoice amount. A reduced rate of taxation of currently 7 per cent applies to nearly all articles of food as well as for books, brochures, art objects and some other goods. For deliveries and services to the consumer the tax has to be included in the invoice amount. If the invoice amounts to more than 150 Euros the recipient can ask to have the tax identified.

As a person carrying on a trade or business you can deduct value-added tax charged to you by other companies as so-called input tax of your own turnover tax debt. An example: In June Martin Müller achieved a gross turnover of 4,760 Euros with his retail business. He invoiced his customers 19 % value-added tax amounting to 760 Euros. His suppliers identified in their invoices value-added tax amounting to 290 Euros. Therefore he has to pay to the tax office: 760 Euros minus 290 Euros = 470 Euros.

A turnover-tax advance return has to be submitted electronically to the tax office before the 10th day of the following calendar month. Only in exceptional cases can it still be submitted on paper. For businesses whose turnover tax liability amounted to less than 7,500 Euros in the previous year a tax advance return before the 10th day of the new quarter is sufficient. You have to calculate your turnover tax (advance payment) for the past payment period (month or quarter) which has to be paid to the tax office within the period of time mentioned above. The payment period for remittances is three days – decisive is the date of receipt at the tax office.

In the year following the foundation and in the calendar year thereafter persons setting up in business have to submit their advance value-added tax return on a monthly basis.

For the calculation of the turnover tax, the following has to be recorded by the founder of a new business:

- All remunerations received for products and other services – separated according to the rate of taxation as well as according to taxable and tax-free turnover.
- All payments for deliveries received, products and other services as well as the input tax included therein.

Only so-called small-scale entrepreneurs can decide at the start of their activities whether they want to charge VAT or not. The boundaries are defined by a turnover below 17,500 Euros in the previous year and up to 50,000 Euros in the current year. In the tax assessment a small-scale entrepreneur is treated like an individual. As he is not paying turnover tax he cannot charge value-added tax in his invoices and any value-added tax he had to pay himself (i.e. to a seller for the goods received) cannot be refunded as input tax by the tax office.

Note: In the Value Added Tax Act more and more special provisions have to be taken into consideration. This applies especially for construction works, in the scrap trade, commercial cleaning, when dealing with second-hand goods, in passenger traffic, for noble metals and base metals, for mobile radio units and tablet PCs and game consoles.

3.2.2 Income tax and corporation income tax – Einkommen- und Körperschaftsteuer

Here the following rule applies: individuals (“natürliche Personen”) pay income tax while legal entities (“juristische Personen”) pay corporation income tax. The term individual (“natürliche Person”) stands for the owner of the business who is liable for his business with his name and his personal assets. The profit achieved according to the annual balance sheet together with further possible income from capital assets etc. has to be stated in the income tax return. The profit results from the sum of all income minus all operating costs. Not deductible is the cost of living (e.g. apartment, clothing, meals, ski vacations etc.). The higher the profit, the higher the rate of taxation above a basic exemption of 8,354 € (projected for 2015: 8,472 € and for 2016: 8,652 €) ranging from 14 per cent to the maximum taxation rate of 45 per cent.

Earnings from legal entities like private limited companies are liable to corporation income tax. The determination of profits is done within the scope of double entry bookkeeping (balance and profit and loss account) according to the regulations regarding income tax for operating revenues and operating costs. The taxation rate amounts to 15 per cent for retained profits.

Since 2009 it is differentiated on the shareholder level whether the shares in the capital company are held in the private assets of an investor (individual) or in the business assets of sole traders or partnerships. Since 2009 accrued dividends of individuals are subject to a flat rate withholding tax (Abgeltungssteuer) amounting to a tax rate of 25 per cent (+SolZ). In case the personal income tax rate is below 25 per cent a lower personal tax rate can be assessed upon request. For dividends from shares held in business assets 40 per cent will be exempt from tax by the partial income procedure (Teileinkünfteverfahren) as of 2009 while 60 per cent of the dividend will be taxed according to the personal income tax rate of the shareholder.

3.2.3 Trade tax – Gewerbesteuer

Here the annually achieved earnings are taxed. For these so-called trading profits a tax-free allowance of 24,500 Euros applies for sole traders and business partnerships. Trade tax only has to be paid above this amount. This tax free allowance does not apply to corporations

(e.g. a private limited company). Trade tax also has to be paid in advance payments every quarter. The amount depends on the municipal rate fixed by every municipality for its area.

3.2.4 Duty to keep records and accounts

Every businessperson is obliged to keep at least the following records:

- He has to keep a so-called “cash journal” for the daily recording of cash receipts and cash disbursements
- Recordings regarding goods received and outgoing goods.

The duty of double entry bookkeeping applies:

- to businesses with an expected annual turnover of more than 500,000 Euros in the calendar year or
- to businesses with a profit of more than 50,000 Euros in the fiscal year or
- if the owner is registered in the commercial register or otherwise required to keep books and records.

Possible facilitations exist for registered merchants. Please ask your tax consultant for details.

With the double entry bookkeeping every business transaction has to be entered into account and contra account. For this purpose accounts structures have been developed for every business based on the different charts of accounts of its commercial sector. An accounts structure is the outline of the relevant accounts. It contains only the accounts used by the business. There are model charts of accounts for nearly every line of business.

With the double bookkeeping the accrued profit shall be determined. Thus period-end accruals and allowances have to be made and outstanding debts or liabilities have to be booked. Contrary to the cash-basis accounting not only the actual cash flows are relevant.

Balance sheets as well as profit and loss accounts for fiscal years starting after December 31, 2012 have to be submitted electronically to the tax authorities. Information regarding the electronic balance sheets (E-Bilanz) can be found on the homepage of the Chamber of Industry and Commerce.

Freelancers as well as businesses not required to keep books and records determine their profit according to § 4 (3) Income Tax Law via a cash basis accounting (“Einnahmenüberschussrechnung”). The tax authorities developed an official form (see page 70-74 plus instruction to the form, page 75-80) which has to be used for the profit determination starting with the fiscal year 2005. As of 2012 the ascertainment of profits has to be transferred electronically. However, in case the operating revenues do not exceed 17,500 Euros the use of the form and the electronic transmission is not compulsory. An informal ascertainment of profits is still possible.

Special legal obligations to keep books and records apply to trades subject to supervision. In Bavaria this also applies to the trade in second-hand goods. Information can be obtained from the responsible authority and the Chamber of Industry and Commerce.

3.3 Trade Law

3.3.1 How to apply for the registration of a trade

According to trade law every person setting up in business is obliged to report his business activity. For self-employed activities in the itinerant trade an itinerant trade licence is required (see page 13, section 1.3.1.4). The decisive passage for trade with a fixed place of business can be found in § 14 (1) trade law which reads as follows:

“Those commencing the self-employed business of a trade with a fixed place of business or the operation of a branch or a dependent branch have to report to the authority responsible simultaneously. The same applies, if

1. the business is moved
2. the object of the enterprise is changed or if the business is extended to goods or services which are not customary for the business registered or
3. the business is given up.”

The application for registration has to be done on form GewA1 (see page 29/30) and has to be submitted to the local authority of the commercial place of business. The application has to be made at the latest at the time of commencement of the business. A retrospective application, re-registration or notice of cancellation fulfils the statutory definition of a regulatory offence.

3.3.1.1 Who has to apply?

The notification requirement is the responsibility of the businessman. For the sole trader the owner, for a private limited company (GmbH) the GmbH represented by the authorized representative(s). For a civil-law partnership (GbR), general commercial partnership (oHG), limited commercial partnership (KG) every managing partner has to apply for registration of a business or trade. In case of a later entry of an additional partner he has to apply for registration as well.

3.3.1.1.1 Registration of a business by e-mail, in writing or in person

The registration of a business can be made in person, by e-mail or in writing (i.e. by telefax). In case the registration is done by e-mail the trade office may ask for a copy of the identity card or passport to determine the identity of the applicant or determine the identity by other suitable procedures (i.e. PIN/TAN procedure). It is however recommended that the application for the registration of a business or trade is made in person at the local authority to avoid possible queries. You will need to present a valid identity card or passport.

3.3.1.1.2 Application by an authorized person

If an authorized person is applying for the registration of a business or trade he will need to prove the authorization in writing.

3.3.1.1.3 Application for a private limited company not yet registered in the commercial register “GmbH in Gründung”

In the case of an application for an already founded private limited company which has not yet been registered in the commercial register a copy of the notarized articles of partnership as well as an authorization of the founders is required stating that the company in question shall apply for registration of a business or trade before its entry in the commercial register.

3.3.1.1.4 Application of a branch/a dependent branch

The compulsory registration also applies to branches as well as dependent branches (e.g. a distributing warehouse with personal callers).

3.3.1.1.5 Installation of vending machines

Those practising the installation of vending machines of any kind as an independent trade have to apply for registration with the responsible authority of their headquarters. The businessman is obliged to put a label stating his family name with a least one fully stated first name, his summonable address as well the address of his headquarter visibly on the machine. Businessmen for whom a company has to be registered in the commercial register also have to mention their company visibly on the machine. In case the company name includes the name of the businessperson with one fully stated first name the company name is sufficient. For the installation of slot machines with a winning opportunity a licence from the responsible administrative authority of the district (§ 33 c GewO) is required.

3.3.1.2 Trade licence – Gewerbeschein

According to § 15 (1) trade law the application for the registration of the trade will be confirmed by the local authority within three days. The self-employed will receive the trade licence. Please pay attention to possible remarks on the reverse side of the trade licence. The local authorities forward information mentioned in § 14 (8) trade law automatically to the following authorities:

- Statistical Office of Bavaria
- Tax office
- Trade supervisory office
- Chamber of Industry and Commerce
- Chamber of Handicrafts
- Office of weights and measures
- Employment office
- Deutsche Gesetzliche Unfallversicherung e.V. (German statutory accident insurance) who will forward it to the responsible employers' liability insurance association
- Customs authority
- Bavarian regional authority for health and food safety (Bayerisches Landesamt für Gesundheit und Lebensmittelsicherheit)

The data to be circulated is restricted to information permissible according to the Data Protection Act.

3.3.1.3 To de-register or re-register a trade

The re-registration of a trade has to be effected on form GewA2. Furthermore the businessperson has to notify the relevant social insurance for occupational accidents. The de-registration has to be effected on form GewA3.

(example for re-registration see page 31)

(example for de-registration see page 32)

1 SMA 2016

Tel: 05 06 9 84 0
Fax: 05 06 9 84 90Tel: 05 06 9 84 1
Fax: 05 06 9 84 90PDF 15 741
GewA 1 (RV) - Seite 1
Jüngling-gbb

Name der entgegennehmenden Gemeinde		Gemeindekennzahl Betriebsstätte (Sitz)		GewA 1	
Gewerbe-Anmeldung nach § 14 GewO oder § 55 c GewO		Bitte vollständig ausfüllen sowie die zutreffenden Kästchen ankreuzen ☒			
Angaben zum Betriebsinhaber Bei Personengesellschaften (z.B. OHG) ist für jeden geschäftsführenden Gesellschafter ein eigener Vordruck auszufüllen. Bei juristischen Personen ist bei Feld Nr. 3 bis 9 und Feld Nr. 30 und 31 der gesetzliche Vertreter anzugeben (bei inländischer AG wird auf diese Angaben verzichtet). Die Angaben für weitere gesetzliche Vertreter zu diesen Nummern sind ggf. auf Beiblättern zu ergänzen.					
1 Im Handels-, Genossenschafts- oder Vereinsregister eingetragener Name mit Rechtsform (ggf. bei GbR: Angabe der weiteren Gesellschafter)		2 Ort und Nr. des Registereintrages			
Angaben zur Person					
3 Name		4 Vornamen		4a) Geschlecht ☐ männl. ☐ weibl.	
5 Geburtsname (nur bei Abweichung vom Namen)					
6 Geburtsdatum		7 Geburtsort und -land			
8 Staatsangehörigkeit(en) ☐ deutsch ☐ andere:					
9 Anschrift der Wohnung (Straße, Haus-Nr., PLZ, Ort)				Telefon-Nr.	
				Telefax-Nr.	
				freiwillig: e-mail/web	
Angaben zum Betrieb				10) Zahl der geschäftsführenden Gesellschafter (nur bei Personengesellschaften):	
				Zahl der gesetzlichen Vertreter (nur bei juristischen Personen):	
11 Vertretungsberechtigte Person/Betriebsleiter (Name, Vornamen) (nur bei inländischen Aktiengesellschaften, Zweigniederlassungen und unselbständigen Zweigstellen)					
Anschriften (Straße, Haus-Nr., PLZ, Ort)					
12 Betriebsstätte				Telefon-Nr.	
				Telefax-Nr.	
				freiwillig: e-mail/web	
13 Hauptniederlassung – falls Betriebsstätte lediglich Zweigstelle ist –				Telefon-Nr.	
				Telefax-Nr.	
				freiwillig: e-mail/web	
14 Frühere Betriebsstätte				Telefon-Nr.	
				Telefax-Nr.	
15 Angemeldete Tätigkeit – ggf. ein Beiblatt verwenden (genau angeben: z.B. Herstellung von Möbeln, Elektroinstallationen und Elektro Einzelhandel, Großhandel mit Lebensmitteln usw., bei mehreren Tätigkeiten bitte Schwerpunkt unterstreichen)					
16 Wird die Tätigkeit (vorher) im Nebenwerb betrieben? Ja ☐ Nein ☐					
17 Datum des Beginns der angemeldeten Tätigkeit					
18 Art des angemeldeten Betriebes ☐ Industrie ☐ Handwerk ☐ Handel ☐ Sonstiges ☐					
19 Zahl der bei Geschäftsaufnahme tätigen Personen (ohne Inhaber) Vollzeit ☐ Teilzeit ☐ Keine ☐					
Die Anmeldung wird erstattet für ☐ eine Hauptniederlassung ☐ eine Zweigniederlassung ☐ eine unselbständige Zweigstelle ☐ ☐ ein Automatenaufstellungsgewerbe ☐ ☐ ein Reise-gewerbe					
Grund ☐ Neu-gründung ☐ Wiedereröffnung nach Verlegung aus einem anderen Meldebezirk ☐ Gründung nach Umwandlungsgesetz (z.B. Verschmelzung, Spaltung) ☐ Wechsel der Rechts-form ☐ Gesell-schafter-eintritt ☐ Erbfolge/Kauf/Pacht					
26 Name des früheren Gewerbetreibenden oder früherer Firmennamen					
Falls der Betriebsinhaber für die angemeldete Tätigkeit eine Erlaubnis benötigt, in die Handwerksrolle einzutragen oder Ausländer ist:					
28 Liegt eine Erlaubnis vor? Ja ☐ Nein ☐ Wenn Ja, Ausstellungsdatum und erteilende Behörde:					
29 Nur für Handwerksbetriebe Liegt eine Handwerkskarte vor? Ja ☐ Nein ☐ Wenn Ja, Ausstellungsdatum und Name der Handwerkskammer:					
30 Liegt eine Aufenthaltsgenehmigung vor? Ja ☐ Nein ☐ Wenn Ja, Ausstellungsdatum und erteilende Behörde:					
31 Enthält die Aufenthaltsgenehmigung eine Auflage oder Beschränkung? Ja ☐ Nein ☐ Wenn Ja, sie enthält folgende Auflagen bzw. Beschränkungen:					
Hinweis: Diese Anzeige berechtigt nicht zum Beginn des Gewerbebetriebes, wenn noch eine Erlaubnis oder eine Eintragung in die Handwerksrolle notwendig ist. Zuwiderhandlungen können mit Geldbuße oder Geldstrafe oder Freiheitsstrafe geahndet werden. Diese Anzeige ist keine Genehmigung zur Errichtung einer Betriebsstätte entsprechend dem Planungs- und Baurecht.					
32 Datum				Ort, Datum:	
33 Unterschrift				Unterschrift (Behörde)	
An die entgegennehmende Gemeinde					

Zur Beachtung!

Hinweise

1. Diese Anzeige gilt gleichzeitig als Anzeige nach § 138 Abs. 1 der Abgabenordnung bei dem für den angemeldeten Betrieb zuständigen Finanzamt; die übrigen steuerrechtlichen Vorschriften bleiben jedoch unberührt. Unberührt bleiben auch die sonstigen öffentlich-rechtlichen Pflichten z.B. nach dem Arbeits- und Sozialversicherungsrecht oder dem Außenwirtschafts- und Ausländerrecht.
Diese Bescheinigung berechtigt insbesondere nicht zum Beginn oder zur Änderung oder Erweiterung oder Verlegung eines Gewerbebetriebes, wenn dafür eine Erlaubnis oder eine Eintragung in die Handwerksrolle notwendig ist. Zuwiderhandlungen gegen eine Anzeige- oder Erlaubnispflicht oder eine Pflicht zur Eintragung in die Handwerksrolle können mit Geldbuße, in bestimmten Fällen (vgl. § 148 GewO) auch mit Geldstrafe oder Freiheitsstrafe geahndet werden. Die Fortsetzung eines ohne eine etwa erforderliche Erlaubnis oder eine Eintragung in die Handwerksrolle begonnenen Betriebes kann verhindert werden (§ 15 Abs. 2 GewO, § 16 HwO).
2. Ein Wechsel des Betriebsinhabers (z.B. durch Kauf, Pacht, Erbfolge, Änderung der Rechtsform) einschließlich des Ein- oder Austritts geschäftsführender Gesellschafter, ein Wechsel der Betriebstätigkeit (z.B. Umwandlung eines Großhandels in einen Einzelhandel), eine Ausdehnung der Tätigkeit auf Waren oder Leistungen, die bei Betrieben der angemeldeten Art nicht geschäftsmäßig sind (z.B. Erweiterung eines Großhandels um einen Einzelhandel), eine Verlegung des Betriebes oder die Aufgabe des Betriebes ist erneut nach § 14 GewO bei der Gewerbebehörde anzuzeigen. Dies ist auch dann erforderlich, wenn der Wohnsitz gewechselt wird und die Wohnung gewerbliche Niederlassung war.
3. Gewerbetreibende, die Automaten jeder Art aufstellen, haben ihren Namen (gegebenenfalls auch ihre Firma), ihre ladungsfähige Anschrift sowie die Anschrift der Hauptniederlassung nach Maßgabe des § 14 Abs. 3 GewO an dem Automaten anzubringen.
4. Bei bereits gegründeten, aber noch nicht im Handelsregister eingetragenen juristischen Personen gilt die Gewerbeanmeldung bis zu ihrer Registereintragung nur als Gewerbeanzeige für die in dem Gesellschaftsvertrag oder in der Satzung angegebenen Gründer; für die juristische Person gilt die Gewerbeanmeldung erst dann, wenn der auf der Vorderseite angegebenen Behörde ein Auszug über die Registereintragung vorgelegt wird, deren Inhalt mit den Angaben in der Gewerbeanzeige übereinstimmt.
5. Ausländer mit Ausnahme der EU/EWR-Ausländer, die in eigener Person im Inland eine gewerbliche Tätigkeit ausüben wollen, bedürfen einer Aufenthaltserlaubnis der dafür zuständigen Ausländerbehörde, nach der ihnen die Ausübung des betreffenden Gewerbes ausländerrechtlich gestattet ist.
6. Wohnraum darf zu gewerblichen Zwecken (ausschließlich oder überwiegend) nur mit einer entsprechenden Zweckentfremdungsgenehmigung der zuständigen Behörde (Sozialreferat, Amt für Wohnungswesen) genutzt werden.

Unterrichtung nach § 17 Bundesstatistikgesetz

Die allgemein bei allen Gewerbeanzeigepflichtigen durchgeführte Statistik dient der Gewinnung zuverlässiger aktueller und bundesweit vergleichbarer Daten über die Gewerbe-, -ab- und -ummeldungen. Sie ist unentbehrliche Informationsgrundlage für die Wirtschafts-, Wettbewerbs- und Strukturpolitik.

Rechtsgrundlage der Statistik ist § 14 Abs. 6 und Abs. 14 der Gewerbeordnung in Verbindung mit dem Gesetz über die Statistik für Bundeszwecke (Bundesstatistikgesetz – BStatG). Erhoben werden die Tatbestände zu § 14 Abs. 14 Satz 4 Nr. 1 bis 3 Gewerbeordnung.

Gemäß § 14 Abs. 14 der Gewerbeordnung in Verbindung mit § 15 BStatG besteht für die nach § 14 Abs. 1 bis 3 Gewerbeordnung Anzeigepflichtigen Auskunftspflicht. Die Auskunftserteilung erfolgt mit der Gewerbeanzeige. Widerspruch und Anfechtungsklage gegen die Aufforderung zur Auskunftserteilung haben gemäß § 15 Abs. 6 BStatG keine aufschiebende Wirkung.

Die erhobenen Einzelangaben werden nach § 16 BStatG grundsätzlich geheimgehalten. Nur in ausdrücklich gesetzlich geregelten Ausnahmefällen dürfen Einzelangaben übermittelt werden. Nach § 16 Abs. 6 BStatG ist es möglich, den Hochschulen oder sonstigen Einrichtungen mit der Aufgabe unabhängiger wissenschaftlicher Forschung für die Durchführung wissenschaftlicher Vorhaben Einzelangaben dann zur Verfügung zu stellen, wenn diese so anonymisiert sind, dass sie nur mit einem unverhältnismäßig großen Aufwand an Zeit, Kosten und Arbeitskraft dem Befragten oder Betroffenen zugeordnet werden können. Die Pflicht zur Geheimhaltung besteht für die Personen, die Empfänger von Einzelangaben sind.

Die Angaben zu den Feld-Nummern 1 bis 4, 10 und 12 bis 14 sind Hilfsmerkmale, die lediglich der technischen Durchführung der Erhebung dienen. Die Angaben zu der Feldnummer 10 wird nach Abschluss der Prüfung der Angaben vernichtet. Die übrigen Angaben zu den Feld-Nummern werden zusammen mit den Angaben zu den Feld-Nummern 15, 18, 19 und 29 und dem Datum der Aufnahme zur Führung einer Adressdatei nach § 13 BStatG verwendet. Darüber hinaus dienen die vorgenannten Angaben der Durchführung der Verordnung (EWG) Nr. 2186/93 des Rates vom 22. Juli 1993 über die innergemeinschaftliche Koordination des Aufbaus von Unternehmensregistern für statistische Verwendungszwecke (ABl. EG Nr. L 196 S. 1).

Zur technischen Durchführung der Erhebung werden für jedes Unternehmen bzw. für jeden Betrieb Ordnungsnummern vergeben. Bei den Unternehmens- und Betriebsstättennummern handelt es sich um laufende, länderspezifische Nummern; Postleitzahl, Art und Nummer enthalten die Angaben zu den in Feld-Nummer 1 genannten Registern.

1. SM-Zeile

PDF 15 742
GewA 2 (BY) - Seite 1
349 m
Tel.: 00 05/984-0
Fax: 00 05/984-90
Jungling-geb

Name der entgegennehmenden Gemeinde		Gemeindekennzahl Betriebsstätte (Sitz)	
Gewerbe-Ummeldung nach § 14 GewO oder § 55 c GewO		Bitte vollständig ausfüllen sowie die zutreffenden Kästchen ankreuzen ☒	
GewA 2			
Angaben zum Betriebsinhaber Bei Personengesellschaften (z.B. OHG) ist für jeden geschäftsführenden Gesellschafter ein eigener Vordruck auszufüllen. Bei juristischen Personen ist bei Feld Nr. 3 bis 9 und Feld Nr. 30 und 31 der gesetzliche Vertreter anzugeben (bei inländischer AG wird auf diese Angaben verzichtet). Die Angaben für weitere gesetzliche Vertreter zu diesen Nummern sind ggf. auf Beiblättern zu ergänzen.			
1 Im Handels-, Genossenschafts- oder Vereinsregister eingetragener Name mit Rechtsform (ggf. bei GbR: Angabe der weiteren Gesellschafter)		2 Ort und Nr. des Registereintrages	
Angaben zur Person			
3 Name		4 Vorname	
5 Geburtsname (nur bei Abweichung vom Namen)		4a Geschlecht ☐ männl. ☐ weibl.	
6 Geburtsdatum		7 Geburtsort und -land	
8 Staatsangehörigkeit(en) ☐ deutsch ☐ andere:			
9 Anschrift der Wohnung (Straße, Haus-Nr., PLZ, Ort)		Telefon-Nr.	
		Telefax-Nr.	
		freiwillig: e-mail/web	
Angaben zum Betrieb		10 Zahl der geschäftsführenden Gesellschafter (nur bei Personengesellschaften): Zahl der gesetzlichen Vertreter (nur bei juristischen Personen):	
11 Vertretungsberechtigte Person/Betriebsleiter (Name, Vorname) (nur bei inländischen Aktiengesellschaften, Zweigniederlassungen und unselbständigen Zweigstellen)			
Anschriften (Straße, Haus-Nr., PLZ, Ort)			
12 Betriebsstätte		Telefon-Nr.	
		Telefax-Nr.	
		freiwillig: e-mail/web	
13 Hauptniederlassung – falls Betriebsstätte lediglich Zweigstelle ist –		Telefon-Nr.	
		Telefax-Nr.	
		freiwillig: e-mail/web	
14 Frühere Betriebsstätte		Telefon-Nr.	
		Telefax-Nr.	
Welche Tätigkeit wird nach der Änderung (genau angeben: z.B. Herstellung von Möbeln, Elektroinstallationen und Elektroeinzelhandel, Großhandel mit Lebensmitteln usw.; bei mehreren Tätigkeiten bitte Schwerpunkt unterstreichen)			
15 neu ausgeübt? (ggf. Beiblatt verwenden)			
16 weiterhin ausgeübt? (ggf. Beiblatt verwenden)			
16a Sonstiges (z. B. Betriebsverlegung innerhalb der Gemeinde, freiwillig: Aufgabe einer von mehreren Tätigkeiten, Namensänderung, Nebenerwerb)			
17 Datum der Änderung			
19 Zahl der tätigen Personen bei Ummeldung (ohne Inhaber)			
Vollzeit ☐		Teilzeit ☐	
Keine ☐			
Die Ummeldung wird erstattet für ☐ 20 eine Hauptniederlassung ☐ eine Zweigniederlassung ☐ eine unselbständige Zweigstelle ☐ ☐ 21 ein Automatenaufstellungsgewerbe ☐ ☐ 22 ein Reise-gewerbe ☐			
Falls der Betriebsinhaber für die angemeldete Tätigkeit eine Erlaubnis benötigt, in die Handwerksrolle einzutragen oder Ausländer ist:			
28 Liegt eine Erlaubnis vor? Ja ☐ Nein ☐ Wenn Ja, Ausstellungsdatum und erteilende Behörde:			
29 Nur für Handwerksbetriebe: Liegt eine Handwerkskarte vor? Ja ☐ Nein ☐ Wenn Ja, Ausstellungsdatum und Name der Handwerkskammer:			
30 Liegt eine Aufenthaltsgenehmigung vor? Ja ☐ Nein ☐ Wenn Ja, Ausstellungsdatum und erteilende Behörde:			
31 Enthält die Aufenthaltsgenehmigung eine Auflage oder Beschränkung? Ja ☐ Nein ☐ Wenn Ja, sie enthält folgende Auflagen bzw. Beschränkungen:			
Hinweis: Diese Anzeige berechtigt nicht zum Beginn des Gewerbebetriebes, wenn noch eine Erlaubnis oder eine Eintragung in die Handwerksrolle notwendig ist. Zuwiderhandlungen können mit Geldbuße oder Geldstrafe oder Freiheitsstrafe geahndet werden. Diese Anzeige ist keine Genehmigung zur Errichtung einer Betriebsstätte entsprechend dem Planungs- und Baurecht.			
32 Datum		Ort, Datum:	
33 Unterschrift		Unterschrift (Behörde)	
An die entgegennehmende Gemeinde			

1. BM-Zeile

PDF 15 743
GewO 3 (b) - Seite 1
243 m
Tel.: 09 06/9 84 80
Fax: 09 06/9 84 80
Jungling gbb

Name der entgegennehmenden Gemeinde		Gemeindekennzahl Betriebsstätte (Sitz)		GewA 3	
Gewerbe-Abmeldung nach § 14 GewO oder § 55 c GewO		Bitte vollständig ausfüllen sowie die zutreffenden Kästchen ankreuzen ☒			
Angaben zum Betriebsinhaber Bei Personengesellschaften (z.B. OHG) ist für jeden geschäftsführenden Gesellschafter ein eigener Vordruck auszufüllen. Bei juristischen Personen ist bei Feld Nr. 3 bis 9 der gesetzliche Vertreter anzugeben (bei inländischer AG wird auf diese Angaben verzichtet). Die Angaben für weitere gesetzliche Vertreter zu diesen Nummern sind ggf. auf Beiblättern zu ergänzen.					
1 Im Handels-, Genossenschafts- oder Vereinsregister eingetragener Name mit Rechtsform (ggf. bei GbR: Angabe der weiteren Gesellschafter)		2 Ort und Nr. des Registerintrages			
Angaben zur Person					
3 Name		4 Vornamen		4a Geschlecht ☐ männl. ☐ weibl.	
5 Geburtsname (nur bei Abweichung vom Namen)					
6 Geburtsdatum		7 Geburtsort und -land			
8 Staatsangehörigkeit(en) ☐ deutsch ☐ andere:					
9 Anschrift der Wohnung (Straße, Haus-Nr., PLZ, Ort)				Telefon-Nr.	
				Telefax-Nr.	
				freiwillig: e-mail/web	
Angaben zum Betrieb				10 Zahl der geschäftsführenden Gesellschafter (nur bei Personengesellschaften): Zahl der gesetzlichen Vertreter (nur bei juristischen Personen):	
11 Vertretungsberechtigte Person/Betriebsleiter (Name, Vornamen) (nur bei inländischen Aktiengesellschaften, Zweigniederlassungen und unselbständigen Zweigstellen)					
Anschriften (Straße, Haus-Nr., PLZ, Ort)					
12 Betriebsstätte				Telefon-Nr.	
				Telefax-Nr.	
				freiwillig: e-mail/web	
13 Hauptniederlassung – falls Betriebsstätte lediglich Zweigstelle ist –				Telefon-Nr.	
				Telefax-Nr.	
				freiwillig: e-mail/web	
14 Künftige Betriebsstätte, falls an einem anderen Ort eine Neuerrichtung beabsichtigt ist				Telefon-Nr.	
				Telefax-Nr.	
15 Abgemeldete Tätigkeit – ggf. ein Beiblatt verwenden (genau angeben: z.B. Herstellung von Möbeln, Elektroinstallationen und Elektroeinzelhandel, Großhandel mit Lebensmitteln usw.; bei mehreren Tätigkeiten bitte Schwerpunkt unterstreichen)					
16 Wurde die aufgegebene Tätigkeit (zuletzt) im Nebenerwerb betrieben? Ja ☐ Nein ☐ 17 Datum der Betriebsaufgabe					
18 Art des abgemeldeten Betriebes Industrie ☐ Handwerk ☐ Handel ☐ Sonstiges ☐					
19 Zahl der bei Geschäftsaufgabe/-übergabe tätigen Personen (ohne Inhaber) Vollzeit ☐ Teilzeit ☐ Keine ☐					
Die Abmeldung wird erstattet für		20 eine Hauptniederlassung ☐ eine Zweigniederlassung ☐ eine unselbständige Zweigstelle ☐		21 ein Automatenaufstellungsgewerbe ☐ 22 ein Reise-gewerbe ☐	
Grund		23 24 Aufgabe/Übergabe ☐ Vollständige Aufgabe ☐ Verlegung in einen anderen Meldebezirk ☐ Gründung nach Umwandlungsgesetz (z.B. Verschmelzung, Spaltung) ☐ Wechsel der Rechtsform ☐ Gesellschafteraustritt ☐ Erbfolge/Verkauf, Verpachtung ☐			
26 Name des künftigen Gewerbetreibenden oder Firmenname					
27 Gründe für die Betriebsaufgabe (z.B. Alter, wirtschaftliche Schwierigkeiten, Insolvenzverfahren usw.)					
Hinweis: Eine Wiederaufnahme der abgemeldeten Tätigkeit ist erneut anzeigepflichtig.					
32 Datum			Ort, Datum:		
33 Unterschrift			Unterschrift (Behörde)		
An die entgegennehmende Gemeinde					

3.3.1.4 Application for registration with the tax office

The registration of a business fulfils at the same time the obligation to notify the tax office according to § 138 (1) Abgabenordnung (fiscal code). Usually the person setting up in business will receive a corresponding letter of the tax office. However, if you do not receive any information from the tax office following the registration of your business or trade you should inform the tax office concerning the start of your business. The letter could read as follows:

An das Finanzamt
Deroysstraße
80335 München

Date
02.02.2015

Erfassung meines Gewerbebetriebes

Sehr geehrte Damen und Herren,

ich habe am 03.11.2014 beim Kreisverwaltungsreferat der Stadt München mein Gewerbe angezeigt. Bis heute habe ich noch keinen Fragebogen zur steuerlichen Erfassung, deshalb bitte ich Sie unmittelbar, mir diesen zuzuleiten.

Mit freundlichen Grüßen
Unterschrift

An das Finanzamt
Deroysstraße
80335 München

Date
02.02.2015

Assessment of my business

Dear Sir or Madam,

on November 3, 2014 I applied for the registration of my business with the district administrative authority of Munich. As I have not received a questionnaire concerning the fiscal assessment so far, I would like to ask you to send this to me.

Yours sincerely,
signature

Those starting a freelance activity have to inform the tax authority within one month after taking up the activity.

The prompt submission of the fiscal registration sheet is recommended in order to receive a tax number for the self-employed activity. Without the tax number the issuing of an invoice in due form is not possible.

As soon as the tax office is informed about the start of the business activity the following forms will be sent to the self-employed:

- Form concerning the registration of a commercial business, a self-employed (freelance) or agricultural or forestry activity (form see page 35-36)
 - Questionnaire for fiscal assessment (form see page 39-46)
 - Instructions how to fill out the questionnaire for fiscal assessment (example see page 47-51)
 - SEPA Direct Debit Scheme (SEPA-Lastschriftmandat) (form see page 52)
 - Enclosure to the questionnaire for fiscal assessment: supplementary information for photovoltaic companies (example see page 53-54)
- Foundation of a partnership (form see page 37-38)
 - Questionnaire for fiscal assessment (form see page 55-61)
 - Information regarding all partners or owners ("Feststellungsbeteiligte") (form see page 62-63)
 - Questionnaire for fiscal assessment
Supplementary sheet for joint ventures (see page 64)
 - Instructions how to fill out the questionnaire for fiscal assessment (see page 65-68)
 - SEPA Direct Debit Scheme (SEPA-Lastschriftmandat) (form see page 52)
 - Enclosure to the questionnaire for fiscal assessment: (power of attorney to take delivery, see page 69)

These forms state the most important tax obligations of the businessperson such as the obligation to keep books, record requirements, recording incoming goods, payment of turnover tax and wage tax.



Finanzamt

Finanzamt

Bitte Identifikationsnummer(n) und Aktenzeichen angeben:

	Identifikationsnummer	Unser Aktenzeichen	Durchwahl:	Bearbeiter(in):	Zimmer	Datum
--	-----------------------	--------------------	------------	-----------------	--------	-------

Aufnahme einer gewerblichen, selbständigen (freiberuflichen) oder land- und forstwirtschaftlichen Tätigkeit

Anlagen: 1 Fragebogen zur steuerlichen Erfassung
 1 Teilnahmeerklärung für das SEPA-Lastschriftinzugsverfahren
 1 Ausfüllhilfe
 1 Fragebogen Photovoltaik

Sehr geehrte Damen und Herren,

nach den mir vorliegenden Unterlagen haben Sie eine unternehmerische Tätigkeit aufgenommen.

Bitte füllen Sie zur steuerlichen Erfassung den beiliegenden Fragebogen aus und senden Sie mir diesen bis zum XX.XX.XXXX unterschrieben zurück.

Die für die Beantwortung dieses Schreibens erforderlichen Vordrucke und weitere ergänzende Informationen stehen Ihnen auch im Internet unter www.finanzamt.de sowie www.formulare-bfinv.de zur Verfügung.

Der Fragebogen zur steuerlichen Erfassung kann auch über das ElsterOnline-Portal unter www.elsteronline.de elektronisch an das Finanzamt übermittelt werden (-> Formulare). Hierfür ist keine Programminstallation, sondern nur eine kostenlose und einmalige Registrierung erforderlich. Alle Hinweise zur Registrierung finden Sie unter www.elsteronline.de im Bereich Registrierung.

Bitte haben Sie Verständnis, dass eine Zuteilung der Steuernummer und eine umsatzsteuerliche Erfassung beim Finanzamt grundsätzlich erst dann erfolgen können, wenn der ausgefüllte Fragebogen zusammen mit den erforderlichen Unterlagen beim Finanzamt vorliegt.

Eine etwa bestehende Anzeigepflicht nach § 14 Abs. 1 Gewerbeordnung - GewO wird durch die Beantwortung der Fragen nicht ersetzt. Die Abgabe des Fragebogens beim zuständigen

- 2 -

Finanzamt gilt bei Aufnahme einer freiberuflichen Tätigkeit als Meldung i. S. des § 138 Abs. 1 AO.

Wenn Sie die Erteilung einer **Umsatzsteuer-Identifikationsnummer** (USt-IdNr.) mit dem beigefügten Fragebogen beantragen, wird nach der umsatzsteuerlichen Erfassung beim Finanzamt das Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) informiert. Das BZSt teilt Ihnen Ihre USt-IdNr. daraufhin mit.

Bitte beachten Sie, dass etwaige **Lohnsteuer-Anmeldungen** und **Umsatzsteuer-Voranmeldungen** elektronisch bis zum 10. Tag nach Ablauf des Anmeldungs- bzw. Voranmeldungszeitraums zu übermitteln sind (www.elster.de). Für die Übermittlung der Umsatzsteuer-Voranmeldung kann die Dauerfristverlängerung beantragt werden. In diesem Fall ist bei monatlicher Übermittlung der Umsatzsteuer-Voranmeldung eine Sondervorauszahlung zu berechnen und zu entrichten. Der Antrag auf Dauerfristverlängerung und die Anmeldung der Sondervorauszahlung sind auf elektronischem Weg authentifiziert zu übermitteln.

Die Entrichtung Ihrer Steuern können Sie sich durch die Teilnahme am **SEPA-Lastschriftverfahren** erleichtern. Der für die Teilnahmeerklärung erforderliche Vordruck mit weiteren Erläuterungen ist als Anlage beigefügt.

Mit freundlichen Grüßen



Finanzamt

Finanzamt

Bitte Identifikationsnummer(n) und Aktenzeichen angeben:

Identifikationsnummer Unser Aktenzeichen Durchwahl:  Bearbeiter(in): Zimmer Datum

Gründung einer Personengesellschaft bzw. -gemeinschaft

Anlagen: 1 Fragebogen zur steuerlichen Erfassung
 1 Teilnahmeerklärung für das SEPA-Lastschriftinzugsverfahren
 1 Ausfüllhilfe
 1 Empfangsvollmacht nach § 183 AO

Sehr geehrte Damen und Herren,

nach den mir vorliegenden Unterlagen hat die vorstehend bezeichnete Gesellschaft/Gemeinschaft eine unternehmerische Tätigkeit aufgenommen.

Bitte füllen Sie zur steuerlichen Erfassung den beiliegenden Fragebogen aus und senden Sie mir diesen bis zum XX.XX.XXXX unterschrieben zurück.

Die für die Beantwortung dieses Schreibens erforderlichen Vordrucke und weitere ergänzende Informationen stehen Ihnen auch im Internet unter www.finanzamt.de sowie www.formulare-bfinv.de zur Verfügung.

Bitte fügen Sie dem ausgefüllten Fragebogen je eine Abschrift aller Verträge und Schriftstücke bei, die mit der Gründung der Personengesellschaft in Zusammenhang stehen. Bitte legen Sie auch bereits bestehende Verträge zwischen der Gesellschaft und dem/den Gesellschafter/n (z.B. Miet-, Pacht- und/oder Darlehensverträge) vor.

Bitte haben Sie Verständnis, dass eine Zuteilung der Steuernummer und eine umsatzsteuerliche Erfassung beim Finanzamt grundsätzlich erst dann erfolgen können, wenn Sie den ausgefüllten Fragebogen zusammen mit den erforderlichen Unterlagen zurückgesandt haben.

Eine etwa bestehende Anzeigepflicht nach § 14 Abs. 1 Gewerbeordnung - GewO wird durch die Beantwortung der Fragen nicht ersetzt. Die Abgabe des Fragebogens beim zuständigen

- 2 -

Finanzamt gilt bei Aufnahme einer freiberuflichen Tätigkeit als Meldung i. S. des § 138 Abs. 1 AO.

Wenn Sie die Erteilung einer **Umsatzsteuer-Identifikationsnummer** (USt-IdNr.) mit dem beigefügten Fragebogen beantragen, wird nach der umsatzsteuerlichen Erfassung beim Finanzamt das Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) informiert. Das BZSt teilt Ihnen Ihre USt-IdNr. daraufhin mit.

Bitte beachten Sie, dass etwaige **Lohnsteuer-Anmeldungen** und **Umsatzsteuer-Voranmeldungen** elektronisch bis zum 10. Tag nach Ablauf des Anmeldungs- bzw. Voranmeldungszeitraums zu übermitteln sind (www.elster.de). Für die Übermittlung der Umsatzsteuer-Voranmeldung kann die Dauerfristverlängerung beantragt werden. In diesem Fall ist bei monatlicher Übermittlung der Umsatzsteuer-Voranmeldung eine Sondervorauszahlung zu berechnen und zu entrichten. Der Antrag auf Dauerfristverlängerung und die Anmeldung der Sondervorauszahlung sind auf elektronischem Weg authentifiziert zu übermitteln.

Die Entrichtung Ihrer Steuern können Sie sich durch die Teilnahme am **SEPA-Lastschriftverfahren** erleichtern. Der für die Teilnahmeerklärung erforderliche Vordruck mit weiteren Erläuterungen ist als Anlage beigefügt.

Mit freundlichen Grüßen

An das Finanzamt		Eingangsstempel oder -datum	
1			
2	Steuernummer		
Fragebogen zur steuerlichen Erfassung			
3	Aufnahme einer gewerblichen, selbständigen (freiberuflichen) oder land- und forstwirtschaftlichen Tätigkeit oder einer Vermietungstätigkeit		
4	Beteiligung an einer Personengesellschaft / -gemeinschaft – Bitte beantworten Sie nur die Fragen zu Abschnitt 1, Abschnitt 2 – nur Textziffer 2.7, Abschnitt 3 und Abschnitt 8 –		
1. Allgemeine Angaben			
1.1 Steuerpflichtige(r) / Beteiligte(r)			
5	Name	Vorname	
6	Ggf. Geburtsname		
7	Ausgeübter Beruf	Geburtsdatum	
8	Straße		
9	Hausnummer	Hausnummerzusatz	Adressergänzung
10	Postleitzahl	Wohnort	
11	Postleitzahl	Ort (Postfach)	Postfach
12	Identifikationsnummer	Identifikationsnummer	Religionsschlüssel: Evangelisch = EV Römisch-Katholisch = RK nicht kirchensteuerpflichtig = VD weitere siehe Ausfüllhilfe Religion
1.2 Ehegatte(in) / Lebenspartner(in)			
13	Name	Vorname	
14	Ggf. Geburtsname		
15	Ausgeübter Beruf	Geburtsdatum	
16	Falls von den Zeilen 8 und 9 abweichend: Straße		
17	Hausnummer	Hausnummerzusatz	Adressergänzung
18	Postleitzahl	Wohnort	
19	Identifikationsnummer	Identifikationsnummer	Religionsschlüssel: Evangelisch = EV Römisch-Katholisch = RK nicht kirchensteuerpflichtig = VD Religion
Stand der Ehe / Lebenspartnerschaft (Datum = TT.MM.JJJJ)			
20	Verheiratet / Eingetragene seit dem	Verwitwet seit dem	Geschieden / Aufgehoben seit dem
			Dauernd getrennt lebend seit dem
1.3 Kommunikationsverbindungen			
21	Vorwahl international	Vorwahl national	Rufnummer
22	Vorwahl international	Vorwahl national	Rufnummer
23	E-Mail		
24	Internetadresse		
1.4 Art der Tätigkeit (genaue Bezeichnung des Gewerbebezweiges)			
25			
26			

27	Steuernummer		
1.5 Bankverbindung(en) für Steuererstattungen / SEPA-Lastschriftverfahren Alle Steuererstattungen sollen an folgende Bankverbindung erfolgen:			
	IBAN		
28	BIC		
29	Geldinstitut (Name, Ort)		
30	Kontoinhaber(in) lt. Zeile 5		Ggf. abweichende(r) Kontoinhaber(in) lt. Zeile 13 oder:
Personensteuererstattungen (z.B. Einkommensteuer) sollen an folgende Bankverbindung erfolgen:			
31	IBAN		
32	BIC		
33	Geldinstitut (Name, Ort)		
34	Kontoinhaber(in) lt. Zeile 5		Ggf. abweichende(r) Kontoinhaber(in) lt. Zeile 13 oder:
Betriebssteuererstattungen (z.B. Umsatz-, Lohnsteuer) sollen an folgende Bankverbindung erfolgen:			
36	IBAN		
37	BIC		
38	Geldinstitut (Name, Ort)		
39	Kontoinhaber(in) lt. Zeile 5		Ggf. abweichende(r) Kontoinhaber(in) lt. Zeile 13 oder:
Möchten Sie am SEPA-Lastschriftverfahren, dem für beide Seiten einfachsten Zahlungsweg, teilnehmen?			
40	☐ Ja. Das ausgefüllte SEPA-Lastschriftmandat ist beigelegt.		
41	1.6 Steuerliche Beratung ☐ Nein ☐ Ja		
42	Firma		
oder			
43	Name		Vorname
44	Straße		
45	Hausnummer	Hausnummerzusatz	Adressergänzung
46	Postleitzahl	Ort	
47	Postleitzahl	Ort (Postfach)	Postfach
Kommunikationsverbindungen			
48	Telefon: Vorwahl international Vorwahl national Rufnummer		
49	E-Mail		
50 frei			

	Steuernummer		
	1.7 Empfangsbevollmächtigte(r) für alle Steuerarten		
51	Die unter 1.6 angegebene steuerliche Beratung ist empfangsbevollmächtigt. Die gesonderte Vollmacht ist beigelegt.		
	oder		
	Firma		
52			
	oder		
	Name	Vorname	
53			
	Straße		
54			
	Hausnummer	Hausnummerzusatz	Adressergänzung
55			
	Postleitzahl	Ort	
56			
	Postleitzahl	Ort (Postfach)	Postfach
57			
	Kommunikationsverbindungen		
	Telefon:		
	Vorwahl international	Vorwahl national	Rufnummer
58			
	E-Mail		
59			
60	Die gesonderte Vollmacht für Zeile 52 oder 53 ist beigelegt.		
	1.8 Bisherige persönliche Verhältnisse Zugezogen am (TT.MM.JJJJ)		
61	Falls Sie innerhalb der letzten 12 Monate zugezogen sind:		
	Straße		
62			
	Hausnummer	Hausnummerzusatz	Adressergänzung
63			
	Postleitzahl	Wohnort	
64			
	Postleitzahl	Ort (Postfach)	Postfach
65			
	Waren Sie (oder ggf. Ihr(e) Ehegatte(in) / Lebenspartner(in)) in den letzten drei Jahren für Zwecke der Einkommensteuer steuerlich erfasst?		
66	☐ Nein	☐ Ja	Finanzamt
	Steuernummer		
67			
	2. Angaben zur gewerblichen, selbständigen (freiberuflichen) oder land- und forstwirtschaftlichen Tätigkeit oder einer Vermietungstätigkeit		
	2.1 Anschrift des Unternehmens		
	Bezeichnung		
68			
	Straße		
69			
	Hausnummer	Hausnummerzusatz	Adressergänzung
70			
	Postleitzahl	Ort	
71			
	Postleitzahl	Ort (Postfach)	Postfach
72			
	ggf. abweichender Ort der Geschäftsleitung		
	Straße		
73			
	Hausnummer	Hausnummerzusatz	Adressergänzung
74			
	Postleitzahl	Ort	
75			
	Kommunikationsverbindungen		
	Telefon:		
	Vorwahl international	Vorwahl national	Rufnummer
76			
	E-Mail		
77			
	Internetadresse		
78			

	Steuernummer		
79	2.2 Beginn der Tätigkeit		(TT.MM.JJJJ)
	2.3 Betriebsstätten		
80	Werden in mehreren Gemeinden Betriebsstätten unterhalten? ☐ Ja ☒ Nein		
81	lfd. Nr.	0 0 1	Bezeichnung
82			Anschrift, Straße
83			Hausnummer Hausnummerzusatz Adressergänzung
84			Postleitzahl Ort
85			Telefon: Vorwahl international Vorwahl national Rufnummer
86	lfd. Nr.	0 0 2	Bezeichnung
87			Anschrift, Straße
88			Hausnummer Hausnummerzusatz Adressergänzung
89			Postleitzahl Ort
90			Telefon: Vorwahl international Vorwahl national Rufnummer
91	Bei mehr als zwei Betriebsstätten: ☐ Gesonderte Aufstellung ist beigelegt.		
92	2.4 Kammerzugehörigkeit (Handwerks- / Industrie- und Handelskammer)		☐ Ja ☐ Nein
	2.5 Handelsregistereintragung		
93	☐ Ja, seit		☐ Nein ☐ Eine Eintragung ist beabsichtigt.
94	Bitte Handelsregistrauszug beifügen!		☐ Antrag beim Handelsregister gestellt
95	beim Amtsgericht		am (TT.MM.JJJJ)
96	Ort		
97	Registernummer		
	2.6 Gründungsform (Bitte ggf. die entsprechenden Verträge beifügen!) (Datum = TT.MM.JJJJ)		
98	☐ Neugründung zum		☐ Verlegung zum
99	☐ Übernahme (z.B. Kauf, Pacht, Vererbung, Schenkung) zum		☐ Umwandlung / Einbringung / Verschmelzung zum
100	Vorheriges Unternehmen: Firma		
101	oder		
101	Name		Vorname
102	Straße		
103	Hausnummer	Hausnummerzusatz	Adressergänzung
104	Postleitzahl	Ort	
105	Finanzamt		Steuernummer
106	ggf. Umsatzsteuer-Identifikationsnummer		

Steuernummer				
2.7 Bisherige betriebliche Verhältnisse				
Ist in den letzten Jahren schon ein Gewerbe, eine selbständige (freiberufliche) oder eine land- und forstwirtschaftliche Tätigkeit ausgeübt worden oder waren Sie an einer Personengesellschaft oder innerhalb der letzten fünf Jahre zu mindestens 1% an einer Kapitalgesellschaft beteiligt?				
107	☐ Nein	☐ Ja	Art der Tätigkeit / Beteiligung	
108	Ort			
109	Dauer vom		bis (TT.MM.JJJJ)	
110	Finanzamt		Steuernummer	
111	ggf. Umsatzsteuer-Identifikationsnummer			
3. Angaben zur Festsetzung der Vorauszahlungen (Einkommensteuer, Gewerbesteuer)				
3.1 Voraussichtliche Einkünfte aus		im Jahr der Betriebseröffnung		im Folgejahr
		Steuerpflichtige(r) EUR	Ehegatte(in) / Lebenspartner(in) EUR	Steuerpflichtige(r) EUR
112	Land- und Forstwirtschaft			
113	Gewerbebetrieb			
114	Selbständiger Arbeit			
115	Nichtselbständiger Arbeit			
116	Kapitalvermögen			
117	Vermietung und Verpachtung			
118	Sonstigen Einkünften (z. B. Renten)			
3.2 Voraussichtliche Höhe der				
119	Sonderausgaben			
120	Steuerabzugsbeträge			
4. Angaben zur Gewinnermittlung				
121	Gewinnermittlungsart	☐ Einnahmenüberschussrechnung		
122		☐ Vermögensvergleich (Bilanz) ☐ Eröffnungsbilanz ☐ liegt bei. ☐ wird nachgereicht.		
123		☐ Gewinnermittlung nach Durchschnittssätzen (nur bei Land- und Forstwirtschaft)		
124		☐ Sonstige (z. B. § 5a EStG)		
Liegt ein vom Kalenderjahr abweichendes Wirtschaftsjahr vor?				
125	☐ Nein	☐ Ja, Beginn	(TT.MM.JJJJ)	
5. Freistellungsbescheinigung gemäß § 48b Einkommensteuergesetz (EStG) („Bauabzugsteuer“)				
Das Merkblatt zum Steuerabzug bei Bauleistungen steht Ihnen im Internet unter www.bzst.de zum Download zur Verfügung. Sie können es aber auch bei Ihrem Finanzamt erhalten.				
126	☐ Ich beantrage die Erteilung einer Bescheinigung zur Freistellung vom Steuerabzug bei Bauleistungen gemäß § 48b EStG.			
6. Angaben zur Anmeldung und Abführung der Lohnsteuer				
127	Zahl der Arbeitnehmer (einschließlich Aushilfskräfte)	Insgesamt	a) davon Familienangehörige	b) davon geringfügig Beschäftigte
128	Beginn der Lohnzahlungen		(TT.MM.JJJJ)	
129	Anmeldungszeitraum (voraussichtliche Lohnsteuer im Kalenderjahr)	☐ monatlich (mehr als 4 000 EUR)	☐ vierteljährlich (mehr als 1 000 EUR)	☐ jährlich (nicht mehr als 1 000 EUR)

	Steuernummer		
	Die für die Lohnberechnung maßgebenden Lohnbestandteile werden zusammengefasst im Betrieb / Betriebsteil:		
130	Bezeichnung		
131	Straße		
132	Hausnummer	Hausnummerzusatz	Adressergänzung
133	Postleitzahl	Ort	
	7. Angaben zur Anmeldung und Abführung der Umsatzsteuer		
134	7.1 Summe der Umsätze (geschätzt)	im Jahr der Betriebseröffnung EUR	im Folgejahr EUR
	7.2 Geschäftsveräußerung im Ganzen (§ 1 Abs. 1a Umsatzsteuergesetz (UStG))		
	Es wurde ein Unternehmen oder ein in der Gliederung eines Unternehmens gesondert geführter Betrieb erworben:		
135	☐ Nein	☐ Ja	(siehe Eintragungen zu Tz. 2.6 Übernahme)
	7.3 Kleinunternehmer-Regelung		
136	Der auf das Kalenderjahr hochgerechnete Gesamtumsatz wird die Grenze von 17.500 EUR voraussichtlich nicht überschreiten. Es wird die Kleinunternehmer-Regelung (§ 19 Abs. 1 UStG) in Anspruch genommen. In Rechnungen wird keine Umsatzsteuer gesondert ausgewiesen und es kann kein Vorsteuerabzug geltend gemacht werden. Hinweis: Angaben zu Tz. 7.8 sind nicht erforderlich; Umsatzsteuer-Voranmeldungen sind grundsätzlich nicht zu übermitteln.		
137	Der auf das Kalenderjahr hochgerechnete Gesamtumsatz wird die Grenze von 17.500 EUR voraussichtlich nicht überschreiten. Es wird auf die Anwendung der Kleinunternehmer-Regelung verzichtet. Die Besteuerung erfolgt nach den allgemeinen Vorschriften des Umsatzsteuergesetzes für mindestens fünf Kalenderjahre (§ 19 Abs. 2 UStG); Umsatzsteuer-Voranmeldungen sind monatlich in elektronischer Form zu übermitteln.		
	7.4 Organschaft (§ 2 Abs. 2 Nr. 2 UStG)		
138	☐ Ich bin Organträger folgender Organgesellschaft:		
139	Firma		
140	Straße		
141	Hausnummer	Hausnummerzusatz	Adressergänzung
142	Postleitzahl	Ort	
143	Postleitzahl	Ort (Postfach)	Postfach
144	Rechtsform		
145	Beteiligungsverhältnis (Bruchteil) /		
146	Finanzamt		Steuernummer
147	ggf. Umsatzsteuer-Identifikationsnummer		
	Hinweis: Weitere organschaftliche Verbindungen bitte in einer Anlage (formlos) mitteilen.		
	7.5 Steuerbefreiung		
	Es werden ganz oder teilweise steuerfreie Umsätze gem. § 4 UStG ausgeführt:		
148	☐ Nein	☐ Ja	Art des Umsatzes / der Tätigkeit (§ 4 Nr. UStG)
	7.6 Steuersatz		
	Es werden Umsätze ausgeführt, die ganz oder teilweise dem ermäßigten Steuersatz gem. § 12 Abs. 2 UStG unterliegen:		
149	☐ Nein	☐ Ja	Art des Umsatzes / der Tätigkeit (§ 12 Abs. 2 Nr. UStG)
	7.7 Durchschnittssatzbesteuerung		
	Es werden ganz oder teilweise Umsätze ausgeführt, die der Durchschnittssatzbesteuerung gem. § 24 UStG unterliegen:		
150	☐ Nein	☐ Ja	Art des Umsatzes / der Tätigkeit (§ 24 Abs. 1 Nr. UStG)

Steuernummer			
7.8 Soll- / Istbesteuerung der Entgelte			
151	Ich berechne die Umsatzsteuer nach	☐	vereinbarten Entgelten (Sollbesteuerung).
152		☐	vereinnahmten Entgelten. Ich beantrage hiermit die Istbesteuerung , weil
153		☐	der Gesamtumsatz für das Gründungsjahr voraussichtlich nicht mehr als 500.000 EUR betragen wird.
154		☐	ich von der Verpflichtung, Bücher zu führen und auf Grund jährlicher Bestandsaufnahmen regelmäßig Abschlüsse zu machen, nach § 148 der Abgabenordnung befreit bin.
155		☐	ich Umsätze ausführe, für die ich als Angehöriger eines freien Berufs im Sinne von § 18 Abs. 1 Nr. 1 des Einkommensteuergesetzes weder buchführungspflichtig bin noch freiwillig Bücher führe.
7.9 Umsatzsteuer-Identifikationsnummer			
156	Ich benötige für die Teilnahme am innergemeinschaftlichen Waren- und Dienstleistungsverkehr eine Umsatzsteuer- Identifikationsnummer (USt-IdNr.).		
	Hinweis: Bei Vorliegen einer Organschaft ist die USt-IdNr. der Organgesellschaft vom Organträger zu beantragen.		
157	Ich habe bereits für eine frühere Tätigkeit folgende USt-IdNr. erhalten:		
158	USt-IdNr.		Vergabedatum: (TT.MM.JJJJ)
7.10 Besonderes Besteuerungsverfahren „Mini-one-stop-shop“			
Nur bei Ausführung von Telekommunikationsleistungen, Rundfunk- und Fernsehdienstleistungen oder auf elektronischem Weg erbrachten sonstigen Leistungen durch einen in einem anderen EU-Mitgliedstaat ansässigen Unternehmer an einen im Inland ansässigen Nichtunternehmer.			
159	Ich nehme das besondere Besteuerungsverfahren („Mini-one-stop-shop“) in Anspruch. Die entsprechenden Umsätze erkläre ich über die zuständige Behörde in meinem Ansässigkeitsstaat.		
8. Angaben zur Beteiligung an einer Personengesellschaft/-gemeinschaft			
Bezeichnung der Gesellschaft / Gemeinschaft			
160			
161	Straße	Haus-Nr.	Haus-Nr.-Zusatz
162	Postleitzahl	Ort	
163	Postleitzahl	Ort (Postfach)	Postfach
164	Finanzamt	Steuernummer	
(Fügen Sie bitte eine Kopie des Gesellschaftsvertrags bei!)			
Hinweis: Die mit diesem Fragebogen angeforderten Daten werden aufgrund der §§ 85, 88, 90, 93 und 97 der Abgabenordnung (AO) erhoben.			
165	Ort, Datum		
	Unterschrift des / der Steuerpflichtigen und ggf. des / der Ehegatten(in) bzw. des / der Lebenspartners(in) bzw. des(der) Vertreter(s) oder Bevollmächtigten		

Steuernummer

166 Anlagen: ☐ Teilnahmeerklärung für das SEPA-Lastschriftverfahren (Tz. 1.5)

167 ☐ Empfangsvollmacht (Tz. 1.7)

168 ☐ Aufstellung über Betriebsstätten (Tz. 2.3)

169 ☐ Handelsregistrauszug (Tz. 2.5)

170 ☐ Verträge bei Übernahme bzw. Umwandlung (Tz. 2.6)

171 ☐ Eröffnungsbilanz (Tz. 4)

172 ☐ Weitere organschaftliche Verbindungen (Tz. 7.4)

173 ☐ Gesellschaftsvertrag (Tz. 8)

174 ☐

Finanzamt

Ausfüllhilfe für den Fragebogen zur steuerlichen Erfassung

Aufnahme einer gewerblichen, selbständigen (freiberuflichen) oder land- und forstwirtschaftlichen Tätigkeit oder einer Vermietungstätigkeit oder Beteiligung an einer Personengesellschaft/-gemeinschaft

Inhalt:

Einleitung	1
Abkürzungsverzeichnis	1
Allgemeine Angaben	1
Angaben zur gewerblichen, selbständigen (freiberuflichen) oder land- und forstwirtschaftlichen Tätigkeit oder einer Vermietungstätigkeit	2
Angaben zur Festsetzung der Vorauszahlungen	2
Angaben zur Gewinnermittlung	2
Angaben zur Anmeldung und Abführung der Lohnsteuer	3
Angaben zur Anmeldung und Abführung der Umsatzsteuer	3
Besteuerung der Kleinunternehmer	4
Vereinbarte Entgelte (Sollversteuerung)	4
Vereinnahmte Entgelte (Istversteuerung)	4
Umsatzsteuer-Identifikationsnummer	5
Angaben zur Beteiligung an einer Personengesellschaft/-gemeinschaft	5

Einleitung

Diese Ausfüllhilfe soll Ihnen die Bearbeitung des Fragebogens zur steuerlichen Erfassung erleichtern. Im Folgenden werden die Fragen zu den erbetenen Angaben näher erläutert.

Zur Einführung in die Pflichten, die sich aus Ihrer Betätigung ergeben, bieten die Steuerverwaltungen der Länder Broschüren an, die Ihnen Ihr Finanzamt zur Verfügung stellt oder die Sie im Internet unter den Download-Angeboten der Länder finden. Sollten Sie weitere Informationen benötigen, wenden Sie sich bitte an Ihren steuerlichen Berater. Im Übrigen steht Ihnen Ihr Finanzamt gerne für Einzelfragen zur Verfügung.

Soweit Datumsangaben erbeten werden, sind diese wie folgt anzugeben: TT.MM.JJJJ
(T = Tag, M = Monat, J = Jahr, z.B. 24.06.2014).

Abkürzungsverzeichnis

AO	= Abgabenordnung
EStG	= Einkommensteuergesetz
UStDV	= Umsatzsteuer-Durchführungsverordnung
UStG	= Umsatzsteuergesetz
StDÜV	= Steuerdaten-Übermittlungsverordnung

Allgemeine Angaben

Zeile 3

Füllen Sie bitte den Fragebogen zur steuerlichen Erfassung auch dann aus, wenn Sie nur umsatzsteuerpflichtige Vermietungsumsätze ausführen.

Zeilen 5 und 13

Hier sind auch eventuell vorhandene Namenszusätze (z.B. Prof., Dr., Graf, von) einzutragen.

Zeilen 7 und 15

Tragen Sie Ihren derzeit ausgeübten Beruf bzw. den Ihres/Ihrer Ehegatten(in)/Lebenspartners(in) ein.

Zeilen 12 und 19

Tragen Sie die Religionszugehörigkeit ein, wenn Sie/Ihr(e) Ehegatte(in)/Lebenspartner(in) einer Religionsgemeinschaft angehören/angehört, die Kirchensteuer erhebt. Weitere Abkürzungen entnehmen Sie bitte der Tabelle.

Religion	Schlüssel
Alt-Katholische Kirche	AK
Freie Religionsgemeinschaft Alzey	FA
Freireligiöse Landesgemeinde Baden	FB
Freireligiöse Landesgemeinde Pfalz	FG
Freireligiöse Gemeinde Mainz	FM
Freireligiöse Gemeinde Offenbach / M.	FS
Israelitische Religionsgemeinschaft Baden	IB
Israelitische Kultussteuer Land Hessen	IL
Israelitische Bekenntnissteuer (Bayern)	IS
Israelitische Kultussteuer Frankfurt Jüdische Kultusgemeinden Koblenz und Bad Kreuznach Synagogengemeinde Saar	IW
Israelitische Religionsgemeinschaft Württemberg	
Jüdische Kultussteuer (NRW)	JD
Jüdische Kultussteuer (Hamburg)	JH

Zeilen 8 bis 11

Tragen Sie bitte Ihre jetzige Postanschrift ein. Haben Sie zurzeit mehrere Wohnsitze, wird um die Angabe aller Wohnsitze auf einem Zusatzblatt gebeten. Der Hauptwohnsitz als Mittelpunkt Ihrer Lebensinteressen (z.B. Familienwohnsitz) ist dabei besonders zu kennzeichnen. Soweit Sie über ein Postfach verfügen, tragen Sie Postfachnummer und Postfachpostleitzahl mit Ort ein.

Zeile 20

Eine dauernde Trennung liegt nicht vor, wenn Ehegatten/Lebenspartner(innen) nur vorübergehend, z.B. bei auswärtiger beruflicher Tätigkeit, nicht zusammen leben.

Zeilen 16 bis 18

Tragen Sie hier die ggf. abweichende Anschrift des/der Ehegatten(in)/Lebenspartners(in) ein.

Zeilen 25 bis 26

Beschreiben Sie kurz die Art und den Umfang des ausgeübten Gewerbes bzw. der von Ihnen ausgeübten Tätigkeit, z.B.:

- Handel mit Hilfsmitteln zum Schweißen oder Lötten von Metallen,
- Bäckerei (Handel mit Bäckereierzeugnissen – Brötchen, Brot, Backwaren),
- Handel mit Baustoffen (ohne ausgeprägten Schwerpunkt),
- Arzt - Internist,
- landwirtschaftlicher Gartenbaubetrieb.

Zeilen 27 bis 39

Der Zahlungsverkehr mit dem Finanzamt wird unbar abgewickelt. Geben Sie bitte Ihre IBAN / BIC sowie den Kontoinhaber an. Innerhalb des Europäischen Zahlungsverkehrsraums (Single Euro Payments Area, SEPA), zu dem alle Länder der EU, des EWR sowie die Schweiz und Monaco gehören, werden die nationalen Zahlungsverfahren hierdurch ersetzt. Angaben zur Kontonummer / Bankleitzahl sind daher nicht mehr erforderlich und möglich.

Reichen die Schreibstellen für die Angaben zu Ihrem Geldinstitut nicht aus, kürzen Sie bitte die Angaben in geeigneter Weise ab.

Ändert sich künftig Ihre Bankverbindung, teilen Sie dies bitte umgehend Ihrem Finanzamt schriftlich mit.

Für die Erstattung von Steuern haben Sie folgende Möglichkeiten:

1. Die Angabe einer Bankverbindung für alle Steuererstattungen in Zeilen 27 und 30.
2. Die Angabe je einer gesonderten Bankverbindung für die Erstattung von Personensteuern (z.B. Einkommensteuer) in Zeilen 31 und 34 und die Angabe einer weiteren Bankverbindung für die Erstattung von Betriebssteuern (z.B. Umsatzsteuer, Lohnsteuer) in Zeilen 36 und 39.

Zeile 40

Das SEPA-Lastschriftverfahren ist für beide Seiten der einfachste Weg, den Zahlungsverkehr fristgerecht abzuwickeln. Damit verhindern Sie, dass beispielsweise Fälligkeitstermine für Steuern in Vergessenheit geraten und Ihnen dadurch Säumniszuschläge entstehen.

Wenn Sie am SEPA-Lastschriftverfahren teilnehmen möchten, füllen Sie bitte den beigefügten Vordruck aus.

Zeilen 51 bis 60

Sie haben die Möglichkeit, eine dritte Person als Empfangsbevollmächtigten zu benennen.

Bitte beachten Sie, dass diesbezügliche Angaben von Ihrem Finanzamt nur berücksichtigt werden können, wenn eine entsprechende Vollmacht beigefügt ist.

Angaben zur gewerblichen, selbständigen (freiberuflichen) oder land- und forstwirtschaftlichen Tätigkeit oder einer Vermietungstätigkeit

Zeile 68

Tragen Sie an dieser Stelle die Bezeichnung Ihres Unternehmens/Ihrer Firma ein, z.B.:

- Otto Müller – Gerüstbau,
- Imbiss „Balkangrill“, Inhaber Horst Spieß,

- Friedrich Spanisch – Übersetzungen,
- Hofgut „Jotwede“, Inhaber Harald Schauinsland.

Zeilen 69 bis 78

Tragen Sie bitte die Postanschrift des Unternehmens ein. Soweit das Unternehmen über ein Postfach verfügt, tragen Sie Postfachnummer und Postfachpostleitzahl mit Ort und Ihre Kommunikationsverbindungen ein. Geben Sie die Anschrift der Geschäftsleitung an, soweit diese von der Anschrift des Unternehmens abweicht. Als Geschäftsleitung gilt der Ort, an dem der unternehmerische Wille gebildet wird (§ 10 AO).

Zeilen 80 bis 91

Werden in mehreren Gemeinden Betriebsstätten unterhalten, geben Sie bitte die Anschriften und Telefonnummern aller Betriebsstätten an. Eine Betriebsstätte ist jede feste Geschäftseinrichtung oder Anlage, die der Tätigkeit eines Unternehmens dient, z.B. Stätte der Geschäftsleitung, Zweigniederlassung, Fabrikations- und Werkstätten, Warenlager, Einkaufs- und Verkaufsstellen (§ 12 AO).

Zeilen 93 bis 97

Soweit Sie als Kaufmann im Sinne des Handelsrechts zur Eintragung in das Handelsregister verpflichtet sind, fügen Sie bitte dem Fragebogen eine Kopie des aktuellen Auszuges bei bzw. reichen diese nach.

Zeilen 98 bis 106

Geben Sie die Gründungsform sowie das Datum des Beginns der Tätigkeit (Gründungsdatum) Ihres Unternehmens/Ihrer Firma an.

Vorbereitungshandlungen wie z.B. das Anmieten eines Ladenlokals oder der Einkauf von Waren vor der offiziellen Geschäftseröffnung zählen bereits zur unternehmerischen Tätigkeit. Daher kann der Beginn des Unternehmens bereits vor dem Datum der Gewerbeanmeldung liegen. Bitte tragen Sie im Falle einer Neugründung das Datum des Beginns der unternehmerischen Tätigkeit ein.

Soweit eine Übernahme, Verlegung oder Umwandlung vorliegt, sind außerdem der Name und die Anschrift des vorherigen Unternehmens bzw. des Vorinhabers sowie das bisher zuständige Finanzamt einschließlich der Steuernummer, unter welcher das Unternehmen/die Firma bisher geführt wurde, anzugeben. Im Falle einer Übernahme, Verlegung oder Umwandlung fügen Sie bitte die entsprechenden Verträge bei.

Im Falle einer Geschäftsveräußerung im Ganzen beachten Sie bitte auch die Hinweise zu Zeile 135.

Angaben zur Festsetzung der Vorauszahlungen

Zeilen 112 bis 118

Geben Sie für das Jahr der Betriebseröffnung sowie das Folgejahr alle voraussichtlichen Einkünfte von Ihnen und ggf. Ihrem/Ihrer Ehegatten(in)/Lebenspartner(in) an.

Zeilen 119 und 120

Geben Sie für das Jahr der Betriebseröffnung sowie das Folgejahr alle voraussichtlichen Sonderausgaben sowie Steuerabzugsbeträge von Ihnen und ggf. Ihrem/Ihrer Ehegatten(in)/Lebenspartner(in) an.

Angaben zur Gewinnermittlung

Zeilen 121 bis 125

Geben Sie die Art der Gewinnermittlung an. Für den Fall der Bilanzierung ist eine Eröffnungsbilanz beim Finanzamt einzureichen. Außerdem ist der Gewinnermittlungszeit-

3

raum - Kalenderjahr oder abweichendes Wirtschaftsjahr - anzugeben.

Es gibt grundsätzlich zwei Möglichkeiten, den steuerlichen Gewinn zu ermitteln:

- Buchführung mit Jahresabschluss (= Bilanzierung),
- Aufzeichnungen mit Einnahmenüberschussrechnung.

Sind Gewerbetreibende oder land- und forstwirtschaftliche Betriebe nach außersteuerlichen Vorschriften, z.B. nach Handelsrecht, zur Buchführung verpflichtet, so ist auf dieser Grundlage der steuerliche Gewinn zu ermitteln. Weiterhin sind zur Bilanzierung alle Gewerbetreibenden sowie Land- und Forstwirte verpflichtet, deren Umsatz (einschl. der steuerfreien Umsätze, ausgenommen die Umsätze nach § 4 Nr. 8 -10 UStG) 500.000 EUR im Kalenderjahr oder deren Gewinn 50.000 EUR im Wirtschaftsjahr bzw. im Kalenderjahr jährlich übersteigt oder deren selbstbewirtschaftete land- und forstwirtschaftlichen Flächen einen Wirtschaftswert von mehr als 25.000 EUR haben und die Finanzbehörde auf den Beginn der Verpflichtung hingewiesen hat. Unbenommen bleibt die Möglichkeit freiwillig Bücher zu führen.

Anderen Gewerbetreibenden und Land- und Forstwirten sowie Freiberuflern steht die Einnahmenüberschussrechnung als einfachste Art der Gewinnermittlung offen. Der Gewinn ermittelt sich bei der Einnahmenüberschussrechnung wie folgt:

Betriebseinnahmen
abzüglich Betriebsausgaben
= Gewinn oder Verlust

Sie müssen dabei die Betriebseinnahmen dem Kalenderjahr zuordnen, in dem das Geld bei Ihnen eingegangen bzw. gutgeschrieben worden ist. Die Betriebsausgaben ordnen Sie dem Kalenderjahr der Zahlung zu. Eine Ausnahme bilden die Anschaffungskosten der längerfristig nutzbaren Anlagegüter (z.B. Ladeneinrichtung, Betriebs-PKW). Diese sind verteilt auf die Gesamtnutzungsdauer des jeweiligen Anlageguts in jährlichen Abschreibungsbeträgen als Betriebsausgaben abziehbar.

Der Steuererklärung ist die Einnahmenüberschussrechnung nach amtlich vorgeschriebenem Vordruck (Anlage EÜR) beizufügen (§ 60 Abs. 4, § 84 Abs. 3d Einkommenssteuer-Durchführungsverordnung). Für die Jahre ab 2011 sind Unternehmer grundsätzlich verpflichtet, ihre Steuererklärungen elektronisch nach amtlich vorgeschriebenem Datensatz zu übermitteln. Den Vordruck und eine Anleitung dazu finden Sie unter www.finanzamt.de. Auf Antrag kann das Finanzamt zur Vermeidung von unbilligen Härten auf eine elektronische Übermittlung verzichten.

Liegen die Betriebseinnahmen für den Betrieb unter der Grenze von 17.500 EUR, kann der Steuererklärung an Stelle der Anlage EÜR weiterhin eine formlose Gewinnermittlung beigelegt werden.

Die Ermittlung des Gewinns muss auch in diesen Fällen den gesetzlichen Vorschriften des § 4 Abs. 3 EStG entsprechen.

Bei Land- und Forstwirten, die nicht aufgrund gesetzlicher Vorschriften zur Buchführung verpflichtet sind, gibt es unter bestimmten Voraussetzungen die Besonderheit der Gewinnermittlung nach Durchschnittssätzen (§ 13a EStG).

Angaben zur Anmeldung und Abführung der Lohnsteuer

Die Lohnsteuer-Anmeldung ist bis zum 10. Tag nach Ablauf jedes Anmeldezeitraums nach amtlich vorgeschriebenem Datensatz auf elektronischem Weg nach Maßgabe der StDÜV zu übermitteln. Auf Antrag kann das Finanzamt zur Vermeidung von unbilligen Härten auf eine

elektronische Übermittlung verzichten; in diesem Fall ist die Lohnsteuer-Anmeldung nach amtlich vorgeschriebenem Vordruck abzugeben und vom Arbeitgeber oder von einer zu seiner Vertretung berechtigten Person zu unterschreiben (§ 41a Abs. 1 Sätze 2 und 3 EStG). Weitere Informationen können Sie im Internet abrufen unter www.elster.de bzw. www.finanzamt.de.

Zeile 127

Geben Sie bitte die Anzahl aller Arbeitnehmer einschließlich der Aushilfskräfte, Familienangehörigen und geringfügig Beschäftigten an, die in Ihrem Betrieb tätig sind. Die Anzahl der beschäftigten Familienangehörigen und der geringfügig Beschäftigten in sog. Minijobs ist zusätzlich gesondert anzugeben.

Zeile 129

Jeder Arbeitgeber unterliegt der Verpflichtung, von den seinen Arbeitnehmern ausbezahlten Löhnen und Gehältern Lohnsteuer einzubehalten und an das Finanzamt abzuführen.

Dazu hat er die Lohnsteuer bei maschineller Lohnabrechnung unmittelbar nach der Formel des Einkommensteuertarifs mit Hilfe eines Lohnsteuer-Programms oder anhand der Lohnsteuertabellen (im Buchhandel erhältlich oder unter www.abgabenrechner.de) und den persönlichen Lohnsteuerabzugsmerkmalen der Arbeitnehmer zu ermitteln, es sei denn, die Lohnsteuerermittlung erfolgt pauschal.

Der Anmeldezeitraum (monatlich, vierteljährlich, jährlich) richtet sich nach der Höhe der voraussichtlich zu entrichtenden Lohnsteuer im Kalenderjahr. Folgende Grenzen sind dabei maßgeblich:

Voraussichtliche jährliche Lohnsteuer	Abgabezeitraum
Bis 1.000 EUR	Jährlich
Mehr als 1.000 EUR bis 4.000 EUR	Vierteljährlich
Mehr als 4.000 EUR	Monatlich

Der Arbeitgeber ist von der Verpflichtung zur Abgabe einer Lohnsteuer-Anmeldung befreit, wenn er dem Betriebsstättenfinanzamt mitteilt, dass er im Lohnsteuer-Anmeldezeitraum keine Lohnsteuer einzubehalten oder zu übernehmen hat, weil der Arbeitslohn nicht steuerbelastet ist. Dies gilt auch, wenn er nur Arbeitnehmer beschäftigt, für die er lediglich die 2%-ige Pauschalsteuer an die Deutsche Rentenversicherung Knappschaft-Bahn-See abzuführen hat.

Zeile 130 bis 133

Die lohnsteuerliche Betriebsstätte ist der im Inland gelegene Betrieb oder Betriebsteil des Arbeitgebers, an dem der Arbeitslohn insgesamt ermittelt wird, d.h. wo die einzelnen Lohnbestandteile oder bei maschineller Lohnabrechnung die Eingabewerte zu dem für die Durchführung des Lohnsteuerabzugs maßgebenden Arbeitslohn zusammengefasst werden. Es kommt nicht darauf an, wo einzelne Lohnbestandteile ermittelt, die Berechnung der Lohnsteuer vorgenommen wird und die für den Lohnsteuerabzug maßgebenden Unterlagen aufbewahrt werden.

Angaben zur Anmeldung und Abführung der Umsatzsteuer

Der Unternehmer hat bis zum 10. Tag nach Ablauf jedes Voranmeldungszeitraums eine Umsatzsteuer-Voranmeldung (Vordruckmuster USt 1 A) auf elektronischem Weg

4

zu übermitteln, in der er die Steuer für den Voranmeldungszeitraum (Vorauszahlung) selbst zu berechnen hat.

Das Finanzamt verlängert auf Antrag die Fristen für die Abgabe der Voranmeldungen und für die Entrichtung der Vorauszahlungen um einen Monat, wenn der Steueranspruch nicht gefährdet erscheint. Die Fristverlängerung wird einem Unternehmer, der die Voranmeldungen monatlich abzugeben hat, unter der Auflage gewährt, dass dieser eine Sondervorauszahlung auf die Steuer eines jeden Kalenderjahres entrichtet. Der Unternehmer hat die Fristverlängerung für die Abgabe der Voranmeldungen bis zu dem Zeitpunkt zu beantragen, an dem die Voranmeldung, für die die Fristverlängerung erstmals gelten soll, abzugeben ist. Der Antrag auf Dauerfristverlängerung und die Anmeldung der Sondervorauszahlung (Vordruckmuster USt 1 H) sind auf elektronischem Weg zu übermitteln (§ 48 Abs. 1 Satz 2 UStDV).

Auf Antrag kann das Finanzamt in Ausnahmefällen auf eine elektronische Übermittlung verzichten (§ 18 Abs. 1 Satz 2 UStG, § 48 Abs. 1 Satz 3 UStDV). Weitere Informationen können Sie im Internet abrufen unter www.elster.de.

Voranmeldungszeitraum für abzugebende Umsatzsteuer-Voranmeldungen ist im Jahr der Neugründung und im folgenden Kalenderjahr der Kalendermonat (§ 18 Abs. 2 Satz 4 UStG). Später richtet sich der Voranmeldungszeitraum grundsätzlich nach der Umsatzsteuerschuld des Vorjahres. Über eine eventuelle Änderung des Voranmeldungszeitraums wird Sie das Finanzamt dann informieren.

Zeile 134

Tragen Sie die geschätzte Summe der Umsätze für das Jahr der Betriebseröffnung (Umsatz von dem Beginn des Unternehmens bis zum Jahresende, z.B. 10. Mai bis 31. Dezember) und das Folgejahr ein. Diese Information ist wichtig für die Beurteilung, ob die Besteuerungsgrundsätze für Kleinunternehmer (siehe Zeilen 156 und 157) oder die allgemeinen Besteuerungsgrundsätze anzuwenden sind.

Zeile 135

Die Umsätze im Rahmen einer Geschäftsveräußerung im Ganzen an einen anderen Unternehmer für dessen Unternehmen unterliegen nicht der Umsatzsteuer. Unberechtigt vom Veräußerer ausgewiesene Umsatzsteuer kann der Erwerber nicht als Vorsteuer abziehen.

Die notwendigen Angaben bei einer Geschäftsveräußerung im Ganzen sind in den Zeilen 98 bis 106 einzutragen.

Zeilen 136 und 137

Besteuerung der Kleinunternehmer

Unternehmer, die im Inland oder in einem Freihafen ansässig sind und deren Gesamtumsatz (§ 19 Abs. 3 UStG) zuzüglich der darauf entfallenden Umsatzsteuer im vorangegangenen Kalenderjahr 17.500 EUR nicht überstiegen hat und im laufenden Kalenderjahr voraussichtlich 50.000 EUR nicht übersteigen wird (Kleinunternehmer), brauchen grundsätzlich keine Umsatzsteuer abzuführen (§ 19 Abs. 1 UStG). Bei Aufnahme der unternehmerischen Tätigkeit im Laufe des Kalenderjahres gilt für die Anwendung der Kleinunternehmer-Regelung die Umsatzgrenze von 17.500 EUR. Der Beginn der gewerblichen oder beruflichen Tätigkeit fällt mit dem Beginn des Unternehmens zusammen.

Zur Prüfung, ob die Grenze von 17.500 EUR voraussichtlich überschritten wird, ist die für das Gründungsjahr ge-

schätzte Summe der Umsätze auf ein volles Kalenderjahr hochzurechnen.

Beispiel

Der Unternehmer übt seine gewerbliche Tätigkeit seit dem 10. Mai 2014 aus. In der Zeit vom 10. Mai bis 31. Dezember 2014 rechnet er mit Einnahmen aus seiner Tätigkeit (einschließlich Steuern) in Höhe von 10.000 EUR.

Für die Prüfung, ob der Unternehmer Kleinunternehmer ist, ist der erwartete Umsatz ab dem 10. Mai 2014 auf einen Jahresgesamtumsatz (einschließlich Steuern) hochzurechnen. Der Jahresgesamtumsatz (einschließlich Steuern) beträgt 15.000 EUR = 10.000 EUR x 12 Monate / 8 Monate (Mai - Dezember). Da die Grenze von 17.500 EUR im Eröffnungsjahr nicht überschritten wird, ist der Unternehmer Kleinunternehmer.

Ein Kleinunternehmer darf in Rechnungen keine Umsatzsteuer gesondert ausweisen. Bei Anwendung der Kleinunternehmer-Regelung kann kein Vorsteuerabzug geltend gemacht werden.

Der Unternehmer kann dem Finanzamt erklären, dass er auf die Anwendung des § 19 Abs. 1 UStG verzichtet. Er unterliegt dann der Besteuerung nach den allgemeinen Vorschriften des UStG. An diese Verzichtserklärung ist er 5 Jahre gebunden (§ 19 Abs. 2 UStG).

Zeilen 151 bis 155

Allgemeine Besteuerungsgrundsätze

Vereinbarte Entgelte (Sollbesteuerung)

Das Umsatzsteuergesetz sieht im Regelfall die Besteuerung nach vereinbarten Entgelten (so genannte „Sollbesteuerung“) vor. Das bedeutet, Sie müssen die Umsatzsteuer für den Voranmeldungszeitraum abführen, in dem Sie die Lieferungen und sonstigen Leistungen erbracht haben, ohne Rücksicht darauf, ob der Kunde die Rechnung sofort zahlt oder vielleicht erst Monate später. Dies gilt auch, wenn Sie Waren oder Leistungen aus Ihrem Unternehmen für private Zwecke entnehmen. Werden jedoch vor Ausführung des Umsatzes Anzahlungen geleistet, so entsteht hierfür die Steuer bereits mit Vereinnahmung der Anzahlung.

Vereinnahmte Entgelte (Istbesteuerung)

Das Finanzamt kann dem Unternehmer unter bestimmten Voraussetzungen gestatten, die Besteuerung nach den tatsächlich vereinnahmten Entgelten (so genannte „Istbesteuerung“) vorzunehmen. Bei Angehörigen eines freien Berufes – wie z. B. Architekten, Heilpraktikern, Journalisten – die nicht zur Buchführung verpflichtet sind und auch nicht freiwillig Bücher führen, ist dies ohne weitere Voraussetzungen möglich. Eine freiwillige Buchführung liegt vor, wenn der Unternehmer den ertragsteuerlichen Gewinn durch Betriebsvermögensvergleich nach § 4 Abs. 1, § 5 EStG ermittelt. Das Führen von Aufzeichnungen für Zwecke einer Einnahmenüberschussrechnung nach § 4 Abs. 3 EStG schließt eine Genehmigung der Istbesteuerung nicht aus. Dies gilt auch dann, wenn der Steuerpflichtige eine OPOS-Liste (Offene-Posten-Liste) zur Überwachung der offenen Rechnungen führt.

Bei Gewerbetreibenden kann die Besteuerung nach vereinnahmten Entgelten dann gestattet werden, wenn der Gesamtumsatz (Netto-Umsatz) im vorangegangenen Kalenderjahr 500.000 EUR nicht überschritten hat. Im Jahr

5

der Betriebseröffnung ist auf den auf das Kalenderjahr hochgerechneten Gesamtumsatz abzustellen.

Bei der Besteuerung nach vereinnahmten Entgelten entsteht die Steuer für Lieferungen und sonstige Leistungen mit Ablauf des Voranmeldungszeitraums, in dem die Entgelte vereinnahmt worden sind. Anzahlungen sind stets im Voranmeldungszeitraum ihrer Vereinnahmung zu versteuern. Als Zeitpunkt der Vereinnahmung gilt bei Überweisungen auf ein Bankkonto grundsätzlich der Zeitpunkt der Gutschrift.

Zeilen 156 bis 158

Umsatzsteuer-Identifikationsnummer

Die Umsatzsteuer-Identifikationsnummer wird vom Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) erteilt. Anträge können schriftlich oder auch per Internet über www.bzst.de gestellt werden.

Bei der steuerlichen Neuaufnahme kann der Unternehmer die Erteilung einer Umsatzsteuer-Identifikationsnummer auch beim Finanzamt beantragen (§ 27a UStG).

Voraussetzung für die Vergabe einer Umsatzsteuer-Identifikationsnummer ist die umsatzsteuerliche Erfassung beim Finanzamt.

Angaben zur Beteiligung an einer Personengesellschaft/-gemeinschaft

Zeilen 160 bis 164

Wenn Sie an einer Personengesellschaft/-gemeinschaft beteiligt sind, geben Sie bitte deren Firmennamen bzw. die Bezeichnung, unter der die Gesellschaft/Gemeinschaft auftritt, deren Anschrift, das für die Personengesellschaft/-gemeinschaft zuständige Finanzamt und deren Steuernummer an.

Zeile 165

Die Unterschrift des/der Ehegatten(in)/Lebenspartners(in) ist immer dann erforderlich, wenn die Person, die eine gewerbliche, selbständige (freiberufliche) oder land- und forstwirtschaftliche Tätigkeit aufnimmt, verheiratet ist oder in einer eingetragenen Lebenspartnerschaft lebt und eine Zusammenveranlagung zur Einkommensteuer in Betracht kommt. In diesem Fall muss nämlich geprüft werden, inwieweit Einkommensteuer-Vorauszahlungen gegen beide Ehegatten/Lebenspartner(innen) als Gesamtschuldner festzusetzen sind. Arbeitet der/die Ehegatte(in)/Lebenspartner(in) im Betrieb mit, kann er/sie im Einzelfall Mitunternehmer/in sein, weil er/sie ggf. eine wirtschaftlich vergleichbare Stellung innehat. In diesem Fall sind auch Angaben in den Zeilen 160 bis 164 (Beteiligung an einer Personengesellschaft) erforderlich.

An das Finanzamt	Gläubiger-Identifikationsnummer DE13ZZZ00000076365	gilt nur für das Bundesland Bayern
------------------	---	--

SEPA-Lastschriftmandat

Ich ermächtige/Wir ermächtigen die zuständige Finanzbehörde (Zahlungsempfänger), Zahlungen von meinem/unserem Konto, frühestens zum jeweiligen Fälligkeitstag, mittels Lastschrift einzuziehen. Zugleich weise ich mein/weisen wir unser Kreditinstitut an, die vom Zahlungsempfänger auf mein/unser Konto gezogenen Lastschriften einzulösen.
Ich kann/Wir können innerhalb von acht Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrages verlangen. Es gelten dabei die mit meinem/unserem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.

Kontoinhaber/Kontoinhaber

Name	
Straße und Hausnummer	
Postleitzahl	Ort
Land	
IBAN (International Bank Account Number)	Bitte kein Sparkonto angeben
BIC (Business Identifier Code)	Name der Bank
Ort	T T M M J J J J Datum der Unterschrift

Unterschrift(en) des/der Kontoinhaber(s)/Kontoinhaberin

Zur Teilnahme am SEPA-Lastschriftverfahren sind die Zustimmung zu folgenden Vereinbarungen und Angaben zur Verwendung erforderlich:

- Zur Erleichterung des Zahlungsverkehrs beträgt die Frist für die Information vor Einzug einer fälligen Zahlung mindestens einen Tag vor Belastung. Diese Information entfällt beim Einzug fälliger Beträge aufgrund von Steueranmeldungen.
- Die Mandatsreferenznummer wird im Steuerbescheid, in einem sonstigen Schreiben und/oder im Kontoauszug des Kreditinstituts mitgeteilt.

Steuernummer

Sofern abweichend von den Angaben zum/zur Kontoinhaber/in:

Name des/der Steuerpflichtigen

☐ Das Lastschriftmandat gilt für alle unter der o. a. Steuernummer zu entrichtenden Beträge.
 oder
☐ Das Lastschriftmandat gilt nur für die folgenden unter der o. a. Steuernummer zu entrichtenden Beträge einschließlich steuerlicher Nebenleistungen und Folgesteuern:

☐ Einkommen-/Körperschaftsteuer	☐ ohne Abschlusszahlungen
☐ Umsatzsteuer	☐ ohne Abschlusszahlungen
☐ Lohnsteuer	
☐ Kapitalertragsteuer und Steuerabzugsbeträge nach § 50a EStG	
☐ Steuerabzug bei Bauleistungen	

Das o.a. Konto wird auch für Steuererstattungen verwendet.

Bei abweichendem Kontoinhaber bedarf es der Unterschrift(en) des/der Steuerpflichtigen sowie des/der abweichenden Kontoinhaber(s)/Kontoinhaberin:

Unterschrift(en) des/der Steuerpflichtigen	Unterschrift(en) des/der abweichenden Kontoinhaber(s)/Kontoinhaberin
--	--

Unternehmer/in:

An das
Finanzamt

- Rückantwort -

(Bitte Fragebogen ausfüllen
und zurückschicken)

**Fragebogen zur Errichtung und zum Betrieb einer Photovoltaikanlage mit Inbetriebnahme
ab XX.XX.XXXX
für Zwecke der Umsatzsteuer-Voranmeldungen des Jahres der Errichtung / Inbetriebnahme**

Auf das Schreiben vom XX.XX.XXXX
Ihr Aktenzeichen:

1.	Standort der Anlage	
2.	Eigentümer der Anlage	 (Name u. Anschrift)
3.	Betreiber der Anlage	 (Name u. Anschrift) ☐ PV-Anlage wird auf gepachteten Flächen / Dächern betrieben (Bitte Grundstücks- / Dachflächennutzungsvertrag beifügen) Für etwaige Rückfragen bin ich tagsüber telefonisch erreichbar unter: (Hinweis: Angabe freiwillig)
4.	Angaben zur Anlage	a) Zeitpunkt der Inbetriebnahme (Monat / Jahr) b) Nennleistung der Anlage kWp c) Prognostizierter jährlicher Stromertrag kWh (Bitte Einkaufsrechnung der Photovoltaikanlage und Netzanschlussvertrag / Einspeisezusage / Mitteilung über Einspeisevergütung vorlegen)

- 2 -

5.	Zu welchem Zweck wird der erzeugte Strom verwendet bzw. verwendet werden? (Bitte Zutreffendes ankreuzen; Verwendungsanteile ggf. schätzen) * Wichtiger Hinweis: Für die Besteuerung als unentgeltliche Wertabgabe des für nichtunternehmerische Zwecke verwendeten Stromanteils sind die Zählerstände am 31.12. abzulesen und aufzuzeichnen. Die unentgeltliche Wertabgabe ist bereits in den Umsatzsteuer-Voranmeldungen (ggf. in geschätzter Höhe) anzusetzen und in der Umsatzsteuer-Jahreserklärung mit Hilfe der Zählerstände am 31.12. endgültig zu ermitteln.	Der erzeugte Strom wird verwendet für ☐ Abgabe an das örtliche Energieversorgungsunternehmen (..... % der Gesamterzeugung) ☐ Direktvermarktung (§ 33a bis § 33f EEG) (..... % der Gesamterzeugung) ☐ nichtunternehmerische Zwecke * (private, hoheitliche, ideelle Verwendung) (..... % der Gesamterzeugung) ☐ Umsätze, die zum Vorsteuerauschluss führen (§ 15 Abs. 2 UStG), z.B. Lieferung von Strom an den Mieter als Nebenleistung zu einer steuerfreien Wohnungsvermietung oder Verwendung für eigene steuerfreie Umsätze (Versorgung der eigenen Arztpraxis oder Versicherungsbüros) (..... % der Gesamterzeugung) ☐ den eigenen landwirtschaftlichen Betrieb (mit Durchschnittssatzbesteuerung, § 24 UStG) (..... % der Gesamterzeugung) ☐ sonstige unternehmerische Tätigkeit, die nicht zum Vorsteuerauschluss führen (einschl. Landwirte mit Regelbesteuerung) (..... % der Gesamterzeugung)
6.	Bei teilweiser Verwendung des erzeugten Strom für eigene private Zwecke liegt ein gemischt genutztes Wirtschaftsgut vor, für das Sie ein Zuordnungswahlrecht haben: (Bitte ankreuzen)	Zuordnung zum Unternehmensvermögen: ☐ zu 100% ☐ zu % Da die Zuordnung zum Unternehmensvermögen weitreichende steuerliche Folgen haben kann (z.B. Besteuerung einer unentgeltlichen Wertabgabe bei privater Verwendung), empfiehlt sich ggf. die Hinzuziehung Ihres steuerlichen Beraters.
7.	Sonstiges 	

....., den
 Ort Datum Unterschrift/en

Erläuterung:

Mit Wirkung ab **01.04.2012** hat sich das Erneuerbare-Energien-Gesetz (EEG) auch für Auf-Dach-Anlagen geändert (zu den Übergangsregelungen vgl. § 66 Abs. 18a, 18 und 19 EEG). Unter Anderem wurden die Einspeisevergütungen für Photovoltaikanlagen verringert (§ 32 Abs. 2 EEG) und das Marktintegrationsmodell (§ 33 EEG) eingeführt.

Die Einspeisevergütung liegt nunmehr regelmäßig unter dem Preis, den Stromversorgungsunternehmen für die Lieferung von Elektrizität verlangen. Daher nutzen die Anlagenbetreiber zur Vermeidung des teureren Rückkaufs des Stroms i.d.R. soweit möglich den erzeugten Strom selbst.

Soweit die Photovoltaikanlage insgesamt dem Unternehmen zugeordnet und der erzeugte Strom für private Zwecke verwendet wird, liegt eine umsatzsteuerrechtlich relevante unentgeltliche Wertabgabe vor. Soweit der Strom zur Ausführung steuerfreier Umsätze verwendet wird, ist insoweit ein Abzug der Vorsteuer aus der Anschaffung der Photovoltaikanlage sowie der mit der Installation in Zusammenhang stehenden Lieferungen und sonstigen Leistungen ausgeschlossen (§ 15 Abs. 2 Nr. 1 UStG). Ein Vorsteuerabzug ist auch insoweit ausgeschlossen, als der erzeugte Strom in einem landwirtschaftlichen Betrieb verwendet wird, dessen Umsätze der Durchschnittssatzbesteuerung nach § 24 UStG unterliegen.

An das Finanzamt	Eingangsstempel oder -datum
1	
2 Steuernummer	
Fragebogen zur steuerlichen Erfassung Gründung einer Personengesellschaft/-gemeinschaft	
1. Allgemeine Angaben	
1.1 Angaben zum Unternehmen	
Firma (lt. Handelsregister) bzw. Name, unter der / dem die Gesellschaft / Gemeinschaft auftritt	
3	
Anschrift des Unternehmens Straße	
4	
Hausnummer Hausnummerzusatz Adressergänzung	
5	
Postleitzahl Ort	
6	
Postleitzahl Ort (Postfach) Postfach	
7	
ggf. abweichender Ort der Geschäftsleitung Straße	
8	
Hausnummer Hausnummerzusatz Adressergänzung	
9	
Postleitzahl Ort	
10	
Kommunikationsverbindungen	
Telefon: Vorwahl international Vorwahl national Rufnummer	
11	
E-Mail	
12	
Internetadresse	
13	
Art der ausgeübten Tätigkeit(en) (genaue Bezeichnung des Gewerbezweiges)	
14	
15	
1.2 Betriebsstätten	
Werden in mehreren Gemeinden Betriebsstätten unterhalten? ☐ Ja ☐ Nein	
16	
lfd. Nr.	
17	
Ja ☐ 001	
Bezeichnung	
18	
Anschrift, Straße	
Hausnummer Hausnummerzusatz Adressergänzung	
19	
Postleitzahl Ort	
20	
Telefon: Vorwahl international Vorwahl national Rufnummer	
21	
lfd. Nr.	
22	
002	
Bezeichnung	
23	
Anschrift, Straße	
Hausnummer Hausnummerzusatz Adressergänzung	
24	
Postleitzahl Ort	
25	
Telefon: Vorwahl international Vorwahl national Rufnummer	
26	
Bei mehr als zwei Betriebsstätten: ☐ Gesonderte Aufstellung ist beigelegt.	
27	

	Steuernummer	
	1.3 Gründungsform	
	Bitte den von allen Gesellschaftern/Beteiligten unterschriebenen Gesellschaftsvertrag beifügen! Falls ein schriftlicher Vertrag nicht abgeschlossen wurde, fügen Sie bitte eine von allen Gesellschaftern/Beteiligten unterschriebene Erklärung über die gesellschaftsrechtlichen Vereinbarungen bei, insbesondere zu nachfolgenden Punkten:	
	– Wer ist zur Vertretung und Geschäftsführung der Gesellschaft/Gemeinschaft befugt? – In welcher Höhe sind die Gesellschafter/Beteiligten am Gewinn oder Verlust beteiligt? – In welcher Höhe sind die Gesellschafter/Beteiligten am Vermögen beteiligt? – Welche Regelungen gelten für die Kündigung der Gesellschaft/Gemeinschaft? – Wie soll die Auseinandersetzung für den Fall der Auflösung der Gesellschaft/Gemeinschaft oder des Ausscheidens erfolgen?	
28	☐ Neugründung zum (TT.MM.JJJJ)	☐ Verlegung zum (TT.MM.JJJJ)
29	☐ Übernahme (z.B. Kauf, Pacht, Vererbung, Schenkung) zum (TT.MM.JJJJ)	☐ Umwandlung / Einbringung / Verschmelzung zum (TT.MM.JJJJ)
	Vorheriges Unternehmen: Firma	
30	oder	
	Name	Vorname
31	Straße	
32		
	Hausnummer	Hausnummerzusatz Adressergänzung
33		
	Postleitzahl	Ort
34		
	Finanzamt	Steuernummer
35		
	ggf. Umsatzsteuer-Identifikationsnummer	
36		
	1.4 Rechtsform der Gesellschaft/Gemeinschaft	
37	☐ GbR (Gesellschaft bürgerlichen Rechts)	☐ Atypische stille Gesellschaft
38	☐ OHG (Offene Handelsgesellschaft)	☐ Erbengemeinschaft
39	☐ KG (Kommanditgesellschaft)	☐ GmbH & Co. KG (Bitte Gesellschaftsvertrag der GmbH beifügen!)
40	☐ Grundstücksgemeinschaft	☐ Partnerreedereien
	Angabe der Rechtsform (z. B. Partnerschaftsgesellschaft, Arge)	
41	☐ Sonstiges	
42	1.5 Beginn der Tätigkeit (TT.MM.JJJJ)	
43	1.6 Kammerzugehörigkeit (Handwerks- / Industrie- und Handelskammer) ☐ Ja ☐ Nein	
	1.7 Handelsregistereintragung	
44	☐ Ja, seit (TT.MM.JJJJ)	☐ Nein ☐ Eine Eintragung ist beabsichtigt.
45	☐ Bitte Handelsregistrauszug beifügen!	☐ Antrag beim Handelsregister gestellt
46	beim Amtsgericht	am (TT.MM.JJJJ)
47	Ort	
	Registernummer	
48		
	1.8 Bankverbindung / SEPA-Lastschriftverfahren	
	Alle Steuererstattungen sollen an folgende Bankverbindung erfolgen:	
49	IBAN	
50	BIC	
51	Geldinstitut (Name, Ort)	
	Kontoinhaber(in) Kontoinhaber(in), sofern das Konto nicht auf den Namen der Gesellschaft/Gemeinschaft lautet:	
52	lt. Zeile 3 oder:	
	Möchten Sie am SEPA-Lastschriftverfahren , dem für beide Seiten einfachsten Zahlungsweg, teilnehmen?	
53	☐ Ja. Das ausgefüllte SEPA-Lastschriftmandat ist beigelegt.	

	Steuernummer		
	1.9 Vertretung der Gesellschaft/Gemeinschaft		
54	☐ Geschäftsführer(in)	☐ Gesellschafter(in)/Beteiligte(r)	
	Firma		
55			
	oder		
	Name	Vorname	
56			
	Straße		
57			
	Hausnummer	Hausnummerzusatz	Adressergänzung
58			
	Postleitzahl	Ort	
59			
	Postleitzahl	Ort (Postfach)	Postfach
60			
	Geburtsdatum	Identifikationsnummer	
61			
	Kommunikationsverbindungen		
	Telefon:		
62	Vorwahl international	Vorwahl national	Rufnummer
63	Vorwahl international	Vorwahl national	Rufnummer
	E-Mail		
64			
	Internetadresse		
65			
	Finanzamt	Steuernummer	
66			
	ggf. Umsatzsteuer-Identifikationsnummer		
67			
68	1.10 Steuerliche Beratung ☐ Nein ☐ Ja		
	Firma		
69			
	oder		
	Name	Vorname	
70			
	Straße		
71			
	Hausnummer	Hausnummerzusatz	Adressergänzung
72			
	Postleitzahl	Ort	
73			
	Postleitzahl	Ort (Postfach)	Postfach
74			
	Kommunikationsverbindungen		
	Telefon:		
75	Vorwahl international	Vorwahl national	Rufnummer
	E-Mail		
76			

	Steuernummer		
	1.11 Gemeinsame(r) von allen Gesellschaftern/Gemeinschaftern bestellte(r) Empfangsbevollmächtigte(r) nach § 183 Abs. 1 Satz 1 AO bei der gesonderten und einheitlichen Feststellung		
77	Die unter 1.10 angegebene steuerliche Beratung ist empfangsbevollmächtigt. Die gesonderte Vollmacht ist beigelegt.		
	oder		
78	Firma		
	oder		
79	Name	Vorname	
	Straße		
80			
81	Hausnummer	Hausnummerzusatz	Adressergänzung
82	Postleitzahl	Ort	
83	Postleitzahl	Ort (Postfach)	Postfach
	Kommunikationsverbindungen		
84	Telefon:	Rufnummer	
	Vorwahl international	Vorwahl national	
85	E-Mail		
86	Die gesonderte Vollmacht ist beigelegt.		
	2. Angaben zu den Gesellschaftern/Beteiligten		
	(Bitte füllen Sie hierzu die Anlage FB aus und fügen diese bei.)		
	3. Angaben zur Festsetzung von Vorauszahlungen (Gewerbesteuer, Einkommensteuer)		
		im Jahr der Betriebseröffnung EUR	im Folgejahr EUR
87	Voraussichtlicher Gewinn der Gesellschaft		
88	zu lfd. Nr.	3.1 voraussichtlicher Gewinnanteil	
89	0 0 0 0 1	3.2 Sonderbetriebseinnahmen	
90		3.3 Sonderbetriebsausgaben	
91	zu lfd. Nr.	3.1 voraussichtlicher Gewinnanteil	
92	0 0 0 0 2	3.2 Sonderbetriebseinnahmen	
93		3.3 Sonderbetriebsausgaben	
94	zu lfd. Nr.	3.1 voraussichtlicher Gewinnanteil	
95	0 0 0 0 3	3.2 Sonderbetriebseinnahmen	
96		3.3 Sonderbetriebsausgaben	

Steuernummer			
4. Angaben zur Gewinnermittlung			
97	Gewinnermittlungsart	☐	Einnahmenüberschussrechnung
98		☐	Vermögensvergleich (Bilanz) Eröffnungsbilanz ☐ liegt bei. ☐ wird nachgereicht.
99		☐	Gewinnermittlung nach Durchschnittssätzen (nur bei Land- und Forstwirtschaft)
100		☐	Sonstige (z. B. § 5a EStG)
101	Art der Aufteilung	☐	Bitte 1, 2, 3 oder 0 eintragen. 1 = nach gezeichnetem Kapital 3 = nach eingezahltem Kapital 2 = nach Bruchteilen 0 = anderer Aufteilungsschlüssel (Erläuterungen auf besonderem Blatt)
102	Liegt ein vom Kalenderjahr abweichendes Wirtschaftsjahr vor?		
	☐ Nein	☐ Ja, Beginn	(TT.MM.JJJJ)
5. Freistellungsbescheinigung gemäß § 48b Einkommensteuergesetz (EStG) („Bauabzugsteuer“)			
Das Merkblatt zum Steuerabzug bei Bauleistungen steht Ihnen im Internet unter www.bzst.de zum Download zur Verfügung. Sie können es aber auch bei Ihrem Finanzamt erhalten.			
103	☐ Wir beantragen die Erteilung einer Bescheinigung zur Freistellung vom Steuerabzug bei Bauleistungen gemäß § 48b EStG.		
6. Angaben zur Anmeldung und Abführung der Lohnsteuer			
104	Zahl der Arbeitnehmer (einschließlich Aushilfskräfte)	Insgesamt	a) davon Familienangehörige b) davon geringfügig Beschäftigte
105	Beginn der Lohnzahlungen		(TT.MM.JJJJ)
106	Anmeldungszeitraum (voraussichtliche Lohnsteuer im Kalenderjahr)	☐ monatlich (mehr als 4 000 EUR)	☐ vierteljährlich (mehr als 1 000 EUR) ☐ jährlich (nicht mehr als 1 000 EUR)
Die für die Lohnberechnung maßgebenden Lohnbestandteile werden zusammengefasst im Betrieb / Betriebsteil:			
107	Bezeichnung		
108	Straße		
109	Hausnummer	Hausnummerzusatz	Adressergänzung
110	Postleitzahl	Ort	

	Steuernummer	
	7. Angaben zur Anmeldung und Abführung der Umsatzsteuer	
	7.1 Summe der Umsätze im Jahr der Betriebseröffnung im Folgejahr (geschätzt) EUR EUR	
111		
	7.2 Geschäftsveräußerung im Ganzen (§ 1 Abs. 1a Umsatzsteuergesetz (UStG)) Es wurde ein Unternehmen oder ein in der Gliederung eines Unternehmens gesondert geführter Betrieb erworben:	
112	☐ Nein ☐ Ja (siehe Eintragungen zu Tz. 1.3 Übernahme)	
	7.3 Kleinunternehmer-Regelung	
113	Der auf das Kalenderjahr hochgerechnete Gesamtumsatz wird die Grenze von 17.500 EUR voraussichtlich nicht überschreiten. Es wird die Kleinunternehmer-Regelung (§ 19 Abs. 1 UStG) in Anspruch genommen. In Rechnungen wird keine Umsatzsteuer gesondert ausgewiesen und es kann kein Vorsteuerabzug geltend gemacht werden. Hinweis: Angaben zu Tz. 7.8 sind nicht erforderlich; Umsatzsteuer-Voranmeldungen sind grundsätzlich nicht zu übermitteln.	
114	Der auf das Kalenderjahr hochgerechnete Gesamtumsatz wird die Grenze von 17.500 EUR voraussichtlich nicht überschreiten. Es wird auf die Anwendung der Kleinunternehmer-Regelung verzichtet. Die Besteuerung erfolgt nach den allgemeinen Vorschriften des Umsatzsteuergesetzes für mindestens fünf Kalenderjahre (§ 19 Abs. 2 UStG); Umsatzsteuer-Voranmeldungen sind monatlich in elektronischer Form zu übermitteln.	
	7.4 Organschaft (§ 2 Abs. 2 Nr. 2 UStG)	
	☐ Ich bin Organträger folgender Organgesellschaft:	
115	Firma	
116	Straße	
117	Hausnummer	Hausnummerzusatz Adressergänzung
118	Postleitzahl	Ort
119	Postleitzahl	Ort (Postfach) Postfach
120	Rechtsform	
121	Beteiligungsverhältnis (Bruchteil) /	
122	Finanzamt	Steuernummer
123	ggf. Umsatzsteuer-Identifikationsnummer (USt-IdNr.)	
	Hinweis: Weitere organschaftliche Verbindungen bitte in einer Anlage (formlos) mitteilen.	
	7.5 Steuerbefreiung Es werden ganz oder teilweise steuerfreie Umsätze gem. § 4 UStG ausgeführt:	
124	☐ Nein ☐ Ja Art des Umsatzes / der Tätigkeit (§4Nr. UStG)	
	7.6 Steuersatz Es werden Umsätze ausgeführt, die ganz oder teilweise dem ermäßigten Steuersatz gem. § 12 Abs. 2 UStG unterliegen:	
125	☐ Nein ☐ Ja Art des Umsatzes / der Tätigkeit (§ 12 Abs. 2 Nr. UStG)	
	7.7 Durchschnittssatzbesteuerung Es werden ganz oder teilweise Umsätze ausgeführt, die der Durchschnittssatzbesteuerung gem. § 24 UStG unterliegen:	
126	☐ Nein ☐ Ja Art des Umsatzes / der Tätigkeit (§ 24 Abs. 1 Nr. UStG)	
	7.8 Soll- / Istversteuerung der Entgelte	
127	Die Umsatzsteuer wird berechnet nach ☐ vereinbarten Entgelten (Sollversteuerung).	
128	☐ vereinnahmten Entgelten. Es wird hiermit die Istversteuerung beantragt, weil	
129	☐ der Gesamtumsatz für das Gründungsjahr voraussichtlich nicht mehr als 500.000 EUR betragen wird.	
130	☐ die Gesellschaft von der Verpflichtung, Bücher zu führen und auf Grund jährlicher Bestandsaufnahmen regelmäßig Abschlüsse zu machen, nach § 148 der Abgabenordnung (AO) befreit ist.	
131	☐ die Gesellschaft Umsätze aus einer freiberuflichen Tätigkeit im Sinne des § 18 Abs. 1 Nr. 1 EStG ausführt und weder buchführungspflichtig ist noch freiwillig Bücher führt.	

Steuernummer	
7.9 Umsatzsteuer-Identifikationsnummer	
132	Wir benötigen für die Teilnahme am innergemeinschaftlichen Waren- und Dienstleistungsverkehr eine USt-IdNr. Hinweis: Bei Vorliegen einer Organschaft ist die USt-IdNr. der Organgesellschaft vom Organträger zu beantragen.
133	Wir haben bereits für eine frühere Tätigkeit folgende USt-IdNr. erhalten:
134	USt-IdNr. Vergabedatum: (TT.MM.JJJJ)
7.10 Besonderes Besteuerungsverfahren „Mini-one-stop-shop“	
Nur bei Ausführung von Telekommunikationsleistungen, Rundfunk- und Fernsehdienstleistungen oder auf elektronischem Weg erbrachten sonstigen Leistungen durch einen in einem anderen EU-Mitgliedstaat ansässigen Unternehmer an einen im Inland ansässigen Nichtunternehmer:	
135	Wir nehmen das besondere Besteuerungsverfahren („Mini-one-stop-shop“) in Anspruch. Die entsprechenden Umsätze erklären wir über die zuständige Behörde im Ansässigkeitsstaat.
Hinweis: Die mit diesem Fragebogen angeforderten Daten werden aufgrund der §§ 85, 88, 90, 93 und 97 AO erhoben.	
136	Ort, Datum Unterschrift(en) vertretungsberechtigte(r) Geschäftsführer(in) oder Gesellschafter(in) / Beteiligte(r) bzw. aller Gesellschafter / Beteiligten bzw. des / der Vertreter(s) oder Bevollmächtigte(n)
137	Anlagen: ☐ Aufstellung über Betriebsstätten (Tz. 1.2)
138	☐ Verträge über die Übernahme / Einbringung / Umwandlung / Verschmelzung eines Unternehmens (Tz. 1.3)
139	☐ Vertrag über die Gesellschaft / Gemeinschaft (Tz. 1.3)
140	☐ Erklärung über die gesellschaftsrechtlichen Vereinbarungen (Tz. 1.3)
141	☐ Gesellschaftsvertrag der Komplementär-GmbH (Tz. 1.4)
142	☐ Handelsregisterauszug (Tz. 1.7)
143	☐ Teilnahmeerklärung für das SEPA-Lastschriftverfahren (Tz. 1.8)
144	☐ Empfangsvollmacht (Tz. 1.11)
145	☐ Auflistung der Gesellschafter (Tz. 2) (Anlage FB)
146	☐ Eröffnungsbilanz (Tz. 4)
147	☐ Weitere organschaftliche Verbindungen (Tz. 7.4)
148	☐
Finanzamt	

1	Name der Gesellschaft / Gemeinschaft		Anlage FB	
2	Steuernummer		lfd. Nr. der Anlage	zur Erklärung zur gesonderten und einheitlichen Feststellung von Grundlagen für die Einkommensbesteuerung 2013 zum Fragebogen zur steuerlichen Erfassung
Angaben über die Feststellungsbeteiligten				45
– Die erstmalige Nummer des Beteiligten ist beizubehalten. –				
3	Nummer des Beteiligten		Zeichenummer (soweit vorhanden)	46.78
4	Anrede			
5	Titel / Namenszeile 1			
6	Vorname / Namenszeile 2			
7	Namensbestandteil / Namenszeile 3			
8	Name / Namenszeile 4			
9	Straße			
10	Hausnummer		Hausnummerzusatz	
11	Adressergänzung			
12	Postleitzahl			
13	Ort			
14	Ggf. ausländischer Staat		(Kz 46.21)	
15	Zuständiges inländisches Finanzamt		(Kz 701)	
16	Steuer- nummer	702	Identifikations- nummer	46.70

Steuernummer	
31	Art der Beteiligung 101 ☐ 1 = persönlich haftender Gesellschafter einer OHG 2 = Komplementär 3 = Kommanditist 4 = sonstiger Mitunternehmer ohne Haftungsbeschränkung 5 = sonstiger Mitunternehmer mit Haftungsbeschränkung i. S. d. § 15a EStG 6 = Gesellschafter / Gemeinschaftler, der nicht Mitunternehmer ist, ohne Haftungsbeschränkung 7 = Gesellschafter / Gemeinschaftler, der nicht Mitunternehmer ist, mit Haftungsbeschränkung i. S. d. § 15a EStG 8 = Treuhänder 9 = Treuhänder, der nur für einen haftungsbeschränkten Treugeber tätig ist.
32	Die Beteiligung gehört zum ☐ Privatvermögen. ☐ Betriebsvermögen bei den Einkünften aus: 1 = Land- und Forstwirtschaft 2 = Gewerbebetrieb 3 = selbständiger Arbeit.
33	Art des Beteiligten 770 ☐ 0 = natürliche Person 1 = Personengesellschaft mit unmittelbar oder mittelbar beteiligten Körperschaften 3 = Körperschaft i. S. d. § 1 Abs. 1 KStG 5 = Personengesellschaft ohne unmittelbar oder mittelbar beteiligte Körperschaften
34	772 ☐ 1 = beschränkt einkommensteuerpflichtige Person, beschränkt steuerpflichtige Körperschaft oder Personengesellschaft, an der eine beschränkt steuerpflichtige Körperschaft beteiligt ist
Angaben zur Aufteilungsquote	
35	Kapital € zu Beginn des Wirtschaftsjahres oder zum Eintrittszeitpunkt im Wirtschaftsjahr ☐ Wert abweichend vom Vorjahr
36	Kapital €
37	Zähler Nenner zu Beginn des Wirtschaftsjahres oder zum Eintrittszeitpunkt im Wirtschaftsjahr ☐ Wert abweichend vom Vorjahr
38	Zähler Nenner
Einlage lt. Handelsregister zum Ende des Kj. / Wj.	
39	762 € Nur bei Gründung, Eintritt und Austritt im Feststellungszeitraum 750 Eintrittsdatum Austrittsdatum
40	Beteiligte natürliche Person ist verstorben / beteiligte Kapital- oder Personengesellschaft ist gelöscht / aufgelöst / umgewandelt worden 719 ☐ 1 = Ja Beteiligter hat seinen Anteil an andere Beteiligte vererbt / verschenkt 720 ☐ 1 = vererbt 2 = verschenkt
Nur bei gesonderter und einheitlicher Feststellung, wenn der Erwerb im Feststellungszeitraum stattfand:	
41	Unentgeltlicher Erwerb vom Beteiligten Nr. Anteil Zugang unentgeltlicher Erwerb Zähler Nenner 721 722 723
42	Entgeltlicher Erwerb vom Beteiligten Nr. Anteil Zugang entgeltlicher Erwerb Zähler Nenner
43	Bei beteiligten Personengesellschaften: Anteil der an der Gesellschaft / Gemeinschaft direkt oder indirekt beteiligten Kapitalgesellschaften in Prozent 771 %

Steuernummer	Lfd. Nr. des Zusatzblattes
Zusatzblatt für Arbeitsgemeinschaften zum Fragebogen zur steuerlichen Erfassung Gründung einer Personengesellschaft/-gemeinschaft	
1. Angaben zur Arbeitsgemeinschaft	
<i>Hinweis zu Betriebsstätten: Die Angaben zu der oder den Betriebsstätte(n) sind im Fragebogen zur steuerlichen Erfassung (Gründung einer Personengesellschaft/-gemeinschaft) unter Abschnitt 1.2, Zeilen 16 bis 19 einzutragen.</i>	
1	Bezeichnung der Bauausführung / Montage
2	
3	Ort der Bauausführung / Montage Straße
4	Hausnummer Hausnummerzusatz Adressergänzung
5	Postleitzahl Ort
6	Beginn der Bauausführung / voraussichtliches Ende Zeitraum vom bis
7	Art der Tätigkeit der Arbeitsgemeinschaft
2. Angaben zum Auftragsvolumen	
8	Gesamte Auftragssumme EUR
9	im Jahr des Beginns der Auftragsausführung EUR
10	im Folgejahr EUR
11	Anzahl der zu erfüllenden Werkverträge/Werklieferungsverträge Verträge bitte beifügen!
Hinweis: Die mit diesem Fragebogen angeforderten Daten werden aufgrund der §§ 85, 88, 90, 93 und 97 der Abgabenordnung erhoben.	
12	Ort, Datum Unterschrift(en) vertretungsberechtigte(r) Geschäftsführer(in) oder Gesellschafter(in) / Beteiligte(r) bzw. aller Gesellschafter / Beteiligten bzw. des / der Vertreter(s) oder Bevollmächtigte(n)
13	Anlagen: <input style="width: 20px;" type="checkbox"/> Werkverträge / Werklieferungsverträge (Tz. 2)
14	<input style="width: 20px;" type="checkbox"/>

Ausfüllhilfe
für den Fragebogen zur steuerlichen Erfassung
Gründung einer Personengesellschaft/-gemeinschaft

Inhalt:

Einleitung	1
Abkürzungsverzeichnis	1
Allgemeine Angaben	1
Angaben zu den Gesellschaftern/Beteiligten	2
Festsetzung von Vorauszahlungen (Gewerbesteuer, Einkommensteuer)	2
Angaben zur Gewinnermittlung	2
Angaben zur Anmeldung und Abführung der Lohnsteuer	2
Angaben zur Anmeldung und Abführung der Umsatzsteuer	3
Besteuerung der Kleinunternehmer	3
Vereinbarte Entgelte (Sollbesteuerung)	4
Vereinnahmte Entgelte (Istbesteuerung)	4
Umsatzsteuer-Identifikationsnummer	4

Einleitung

Diese Ausfüllhilfe soll Ihnen die Bearbeitung des Fragebogens zur steuerlichen Erfassung erleichtern. Im Folgenden werden die Fragen zu den erbetenen Angaben näher erläutert.

Zur Einführung in die Pflichten, die sich aus Ihrer Betätigung ergeben, bieten die Steuerverwaltungen der Länder Broschüren an, die Ihnen Ihr Finanzamt zur Verfügung stellt oder die Sie im Internet unter den Download-Angeboten der Länder finden. Sollten Sie weitere Informationen benötigen, wenden Sie sich bitte an Ihren steuerlichen Berater. Im Übrigen steht Ihnen Ihr Finanzamt gerne für Einzelfragen zur Verfügung.

Soweit Datumsangaben erbeten werden, sind diese wie folgt anzugeben: TT.MM.JJJJ
(T = Tag, M = Monat, J = Jahr, z.B. 24.06.2014).

Abkürzungsverzeichnis

AO	= Abgabenordnung
ESTG	= Einkommensteuergesetz
UStDV	= Umsatzsteuer-Durchführungsverordnung
UStG	= Umsatzsteuergesetz
StDÜV	= Steuerdaten-Übermittlungsverordnung

Allgemeine Angaben**Zeile 7**

Soweit die Gesellschaft/Gemeinschaft über ein Postfach verfügt, tragen Sie bitte die Postfachnummer und die Postfachpostleitzahl mit Ort ein.

Zeilen 14 bis 15

Beschreiben Sie kurz die Art und den Umfang des ausgeübten Gewerbes bzw. der ausgeübten Tätigkeit, z.B.:

- Handel mit Hilfsmitteln zum Schweißen oder Löten von Metallen,
- Handel mit Baustoffen (ohne ausgeprägten Schwerpunkt),
- landwirtschaftlicher Gartenbaubetrieb.

Zeilen 16 bis 27

Werden in mehreren Gemeinden Betriebsstätten unterhalten, geben Sie bitte die Anschriften und Telefonnummern

aller Betriebsstätten an. Eine Betriebsstätte ist jede feste Geschäftseinrichtung oder Anlage, die der Tätigkeit eines Unternehmens dient, z.B. Stätte der Geschäftsleitung, Zweigniederlassung, Fabrikations- und Werkstätten, Warenlager, Einkaufs- und Verkaufsstellen.

Zeilen 28 bis 36

Bitte kreuzen Sie die zutreffende Gründungsform an und geben Sie das entsprechende Datum an.

Vorbereitungshandlungen wie z.B. das Anmieten eines Ladenlokals oder der Einkauf von Waren vor der offiziellen Geschäftseröffnung zählen bereits zur unternehmerischen Tätigkeit. Daher kann der Beginn des Unternehmens bereits vor dem Datum der Gewerbeanmeldung liegen. Bitte tragen Sie im Falle einer Neugründung das Datum des Beginns der unternehmerischen Tätigkeit ein.

Soweit eine Übernahme, Verlegung oder Umwandlung vorliegt, sind außerdem der Name und die Anschrift des vorherigen Unternehmens bzw. des Vorinhabers sowie das bisher zuständige Finanzamt einschließlich der Steuernummer, unter welcher das Unternehmen/die Firma bisher geführt wurde, anzugeben.

Im Falle einer Geschäftsveräußerung im Ganzen beachten Sie bitte auch die Hinweise zu Zeile 112.

Zeilen 44 bis 48

Wird die Gesellschaft in der Rechtsform der offenen Handelsgesellschaft oder einer Kommanditgesellschaft betrieben, so fügen Sie bitte dem Fragebogen eine Kopie des aktuellen Auszuges der Eintragung in das Handelsregister bzw. der Anmeldung zur Eintragung bei.

Zeilen 49 bis 52

Der Zahlungsverkehr mit dem Finanzamt wird unbar abgewickelt. Geben Sie bitte Ihre IBAN / BIC sowie den Kontoinhaber an. Innerhalb des Europäischen Zahlungsverkehrsraums (Single Euro Payments Area, SEPA), zu dem alle Länder der EU, des EWR sowie die Schweiz und Monaco gehören, werden die nationalen Zahlungsverfahren hierdurch ersetzt. Angaben zur Kontonummer / Bankleitzahl sind daher nicht mehr erforderlich und möglich. Reichen die Schreibstellen für die Angaben zu Ihrem Geldinstitut nicht aus, kürzen Sie bitte die Angaben in geeigneter Weise ab.

Ändert sich künftig die Bankverbindung, teilen Sie dies bitte umgehend Ihrem Finanzamt schriftlich mit.

Zeile 53

Das SEPA Lastschrift-Verfahren ist für beide Seiten der einfachste Weg, den Zahlungsverkehr fristgerecht abzuwickeln. Damit verhindern Sie, dass beispielsweise Fälligkeitstermine für Steuern in Vergessenheit geraten und dadurch Säumniszuschläge entstehen.

Wenn die Gesellschaft/Gemeinschaft am SEPA Basislastschrift-Verfahren teilnehmen möchte, füllen Sie bitte den beigefügten Vordruck aus.

Zeile 54

Bitte kreuzen Sie an, ob ein Geschäftsführer bestellt wurde oder ob die Gesellschafter/Beteiligten die Gesellschaft/Gemeinschaft vertreten.

Zeile 77

Kreuzen Sie bitte an, wenn Sie Ihren steuerlichen Berater als Empfangsbevollmächtigten benennen wollen und fügen eine entsprechende Vollmacht bei.

Zeilen 78 bis 86

Bitte benennen Sie für die gesonderte und einheitliche Feststellung der Einkünfte einen gemeinsamen Empfangsbevollmächtigten für alle Gesellschafter/Gemeinschafter. Ist ein solcher nicht vorhanden, gilt ein zur Vertretung der Gesellschaft oder der Feststellungsbeteiligten Berechtigter (s. Tz. 1.9) als Empfangsbevollmächtigter. Wird weder ein gemeinsamer Empfangsbevollmächtigter benannt, noch unter Tz. 1.9 ein zur Vertretung Berechtigter angegeben, wird Ihr Finanzamt Sie auffordern, einen Empfangsbevollmächtigten zu benennen.

Falls kein vertretungsberechtigter Geschäftsführer vorhanden ist, steht dem benannten Empfangsbevollmächtigten im Feststellungsverfahren grundsätzlich die ausschließliche Einspruchs- und Klagebefugnis zu (§ 352 AO, § 48 Finanzgerichtsordnung). Bitte beachten Sie, dass diesbezügliche Angaben von Ihrem Finanzamt nur berücksichtigt werden können, wenn eine von allen Gesellschaftern/Gemeinschaftern unterschriebene Vollmacht beigefügt ist.

Angaben zu den Gesellschaftern/Beteiligten

Bitte füllen Sie hierzu die Anlage FB aus und fügen diese bei.

Festsetzung von Vorauszahlungen (Gewerbesteuer, Einkommensteuer)

Bitte verwenden Sie die Nummerierung der Gesellschafter aus der Anlage FB in diesem Abschnitt weiter.

Zeilen 88, 91, 94

Bitte tragen Sie den voraussichtlichen Gewinnanteil des betreffenden Gesellschafters/Beteiligten für das Jahr der Betriebseröffnung und das Folgejahr ein.

Zeilen 89 und 90, 92 und 93, 95 und 96

Bitte tragen Sie, falls vorhanden, die Sonderbetriebseinnahmen bzw. Sonderbetriebsausgaben des jeweiligen Gesellschafters/Beteiligten ein.

Angaben zur Gewinnermittlung**Zeilen 97 bis 100**

Geben Sie die Art der Gewinnermittlung an. Für den Fall der Bilanzierung ist eine Eröffnungsbilanz beim Finanzamt einzureichen. Außerdem ist der Gewinnermittlungszeitraum - Kalenderjahr oder abweichendes Wirtschaftsjahr - anzugeben.

Es gibt grundsätzlich zwei Möglichkeiten, den steuerlichen Gewinn zu ermitteln:

- Buchführung mit Jahresabschluss (= Bilanzierung),
- Aufzeichnungen mit Einnahmenüberschussrechnung.

Sind Gewerbetreibende oder land- und forstwirtschaftliche Betriebe nach außersteuerlichen Vorschriften, z. B. nach Handelsrecht, zur Buchführung verpflichtet, so ist auf dieser Grundlage der steuerliche Gewinn zu ermitteln. Weiterhin sind zur Bilanzierung alle Gewerbetreibenden und Land- und Forstwirte verpflichtet, deren Umsatz (einschl. der steuerfreien Umsätze, ausgenommen die Umsätze nach § 4 Nr. 8 -10 UStG) 500.000 EUR im Kalenderjahr oder deren Gewinn 50.000 EUR im Wirtschaftsjahr bzw. im Kalenderjahr jährlich übersteigt oder deren selbstbewirtschaftete land- und forstwirtschaftlichen Flächen einen Wirtschaftswert von mehr als 25.000 EUR haben und die Finanzbehörde auf den Beginn der Verpflichtung hingewiesen hat. Unbenommen bleibt die Möglichkeit freiwillig Bücher zu führen.

Anderen Gewerbetreibenden und Land- und Forstwirten sowie Freiberuflern steht die Einnahmenüberschussrechnung als einfachste Art der Gewinnermittlung offen. Der Gewinn ermittelt sich bei der Einnahmenüberschussrechnung wie folgt:

Betriebseinnahmen
abzüglich Betriebsausgaben
= Gewinn oder Verlust

Sie müssen dabei die Betriebseinnahmen dem Kalenderjahr zuordnen, in dem das Geld bei Ihnen eingegangen bzw. gutgeschrieben worden ist. Die Betriebsausgaben ordnen Sie dem Kalenderjahr der Zahlung zu. Eine Ausnahme bilden die Anschaffungskosten der längerfristig nutzbaren Anlagegüter (z.B. Ladeneinrichtung, Betriebs-PKW). Diese sind verteilt auf die Gesamtnutzungsdauer des jeweiligen Anlageguts in jährlichen Abschreibungsbeiträgen als Betriebsausgaben abziehbar.

Der Steuererklärung ist die Einnahmenüberschussrechnung nach amtlich vorgeschriebenem Vordruck (Anlage EÜR) beizufügen (§ 60 Abs. 4, § 84 Abs. 3d Einkommenssteuer-Durchführungsverordnung). Für die Jahre ab 2011 besteht grundsätzlich die Verpflichtung, die Steuererklärungen elektronisch nach amtlich vorgeschriebenem Datensatz zu übermitteln. Den Vordruck und eine Anleitung dazu finden Sie unter www.finanzamt.de. Auf Antrag kann das Finanzamt zur Vermeidung von unbilligen Härten auf eine elektronische Übermittlung verzichten.

Liegen die Betriebseinnahmen für den Betrieb unter der Grenze von 17.500 EUR, kann der Steuererklärung an Stelle der Anlage EÜR weiterhin eine formlose Gewinnermittlung beigefügt werden.

Die Ermittlung des Gewinns muss auch in diesen Fällen den gesetzlichen Vorschriften des § 4 Abs. 3 EStG entsprechen.

Bei Land- und Forstwirten, die nicht aufgrund gesetzlicher Vorschriften zur Buchführung verpflichtet sind, gibt es unter bestimmten Voraussetzungen die Besonderheit der Gewinnermittlung nach Durchschnittssätzen (§ 13a EStG).

Angaben zur Anmeldung und Abführung der Lohnsteuer

Die Lohnsteuer-Anmeldung ist bis zum 10. Tag nach Ablauf jedes Anmeldezeitraums nach amtlich vorgeschriebenem Datensatz auf elektronischem Weg nach Maßgabe der StDÜV zu übermitteln. Auf Antrag kann das

Finanzamt zur Vermeidung von unbilligen Härten auf eine elektronische Übermittlung verzichten; in diesem Fall ist die Lohnsteuer-Anmeldung nach amtlich vorgeschriebenem Vordruck abzugeben und vom Arbeitgeber oder von einer zu seiner Vertretung berechtigten Person zu unterschreiben (§ 41a Abs. 1 Sätze 2 und 3 EStG). Weitere Informationen können Sie im Internet abrufen unter www.elster.de bzw. www.finanzamt.de.

Zeile 104

Geben Sie bitte die Anzahl aller Arbeitnehmer einschließlich der Aushilfskräfte, Familienangehörigen eines Gesellschafters/Beteiligten und geringfügig Beschäftigten an, die im Betrieb tätig sind. Die Anzahl der beschäftigten Familienangehörigen und der geringfügig Beschäftigten in sog. Minijobs ist zusätzlich gesondert anzugeben.

Zeile 106

Jeder Arbeitgeber unterliegt der Verpflichtung, von den seinen Arbeitnehmern ausbezahlten Löhnen und Gehältern Lohnsteuer einzubehalten und an das Finanzamt abzuführen.

Dazu hat er die Lohnsteuer bei maschineller Lohnabrechnung unmittelbar nach der Formel des Einkommensteuertarifs mit Hilfe eines Lohnsteuer-Programms oder anhand der Lohnsteuertabellen (im Buchhandel erhältlich oder unter www.abgabenrechner.de) und den persönlichen Lohnsteuerabzugsmerkmalen der Arbeitnehmer zu ermitteln, es sei denn, die Lohnsteuerermittlung erfolgt pauschal.

Der Anmeldezeitraum (monatlich, vierteljährlich, jährlich) richtet sich nach der Höhe der voraussichtlich zu entrichtenden Lohnsteuer im Kalenderjahr. Folgende Grenzen sind dabei maßgeblich:

Voraussichtliche jährliche Lohnsteuer	Abgabezeitraum
Bis 1.000 EUR	Jährlich
Mehr als 1.000 EUR bis 4.000 EUR	Vierteljährlich
Mehr als 4.000 EUR	Monatlich

Der Arbeitgeber ist von der Verpflichtung zur Abgabe einer Lohnsteuer-Anmeldung befreit, wenn er dem Betriebsstättenfinanzamt mitteilt, dass er im Lohnsteuer-Anmeldezeitraum keine Lohnsteuer einzubehalten oder zu übernehmen hat, weil der Arbeitslohn nicht steuerbelastet ist. Dies gilt auch, wenn er nur Arbeitnehmer beschäftigt, für die er lediglich die 2%-ige Pauschsteuer an die Deutsche Rentenversicherung Knappschaft-Bahn-See abzuführen hat.

Zeilen 107 bis 110

Die lohnsteuerliche Betriebsstätte ist der im Inland gelegene Betrieb oder Betriebsteil des Arbeitgebers, an dem der Arbeitslohn insgesamt ermittelt wird, d.h. wo die einzelnen Lohnbestandteile oder bei maschineller Lohnabrechnung die Eingabewerte zu dem für die Durchführung des Lohnsteuerabzugs maßgebenden Arbeitslohn zusammengefasst werden. Es kommt nicht darauf an, wo einzelne Lohnbestandteile ermittelt, die Berechnung der Lohnsteuer vorgenommen wird und die für den Lohnsteuerabzug maßgebenden Unterlagen aufbewahrt werden.

Angaben zur Anmeldung und Abführung der Umsatzsteuer

Der Unternehmer hat bis zum 10. Tag nach Ablauf jedes Voranmeldungszeitraums eine Umsatzsteuer-Voranmeldung (Vordruckmuster USt 1 A) auf elektronischem Weg zu übermitteln, in der er die Steuer für den Voranmeldungszeitraum (Vorauszahlung) selbst zu berechnen hat.

Das Finanzamt verlängert auf Antrag die Fristen für die Abgabe der Voranmeldungen und für die Entrichtung der Vorauszahlungen um einen Monat, wenn der Steueranspruch nicht gefährdet erscheint. Die Fristverlängerung wird einem Unternehmer, der die Voranmeldungen monatlich abzugeben hat, unter der Auflage gewährt, dass dieser eine Sondervorauszahlung auf die Steuer eines jeden Kalenderjahres entrichtet. Der Unternehmer hat die Fristverlängerung für die Abgabe der Voranmeldungen bis zu dem Zeitpunkt zu beantragen, an dem die Voranmeldung, für die die Fristverlängerung erstmals gelten soll, abzugeben ist. Der Antrag auf Dauerfristverlängerung und die Anmeldung der Sondervorauszahlung (Vordruckmuster USt 1 H) sind auf elektronischem Weg zu übermitteln (§ 48 Abs. 1 Satz 2 UStDV).

Auf Antrag kann das Finanzamt in Ausnahmefällen auf eine elektronische Übermittlung verzichten (§ 18 Abs. 1 Satz 2 UStG, § 48 Abs. 1 Satz 3 UStDV). Weitere Informationen können Sie im Internet abrufen unter www.elster.de.

Voranmeldungszeitraum für abzugebende Umsatzsteuer-Voranmeldungen ist im Jahr der Neugründung und im folgenden Kalenderjahr der Kalendermonat (§ 18 Abs. 2 Satz 4 UStG). Später richtet sich der Voranmeldungszeitraum grundsätzlich nach der Umsatzsteuerschuld des Vorjahres. Über eine eventuelle Änderung des Voranmeldungszeitraums wird Sie das Finanzamt dann informieren.

Zeile 111

Tragen Sie die geschätzte Summe der Umsätze für das Jahr der Betriebseröffnung (Umsatz von dem Beginn des Unternehmens bis zum Jahresende, z.B. 10. Mai bis 31. Dezember) und das Folgejahr ein. Diese Information ist wichtig für die Beurteilung, ob die Besteuerungsgrundsätze für Kleinunternehmer (siehe Zeilen 113 und 114) oder die allgemeinen Besteuerungsgrundsätze anzuwenden sind.

Zeile 112

Die Umsätze im Rahmen einer Geschäftsveräußerung im Ganzen an einen anderen Unternehmer für dessen Unternehmen unterliegen nicht der Umsatzsteuer. Unberechtigt vom Veräußerer ausgewiesene Umsatzsteuer kann der Erwerber nicht als Vorsteuer abziehen.

Die notwendigen Angaben bei einer Geschäftsveräußerung im Ganzen sind in den Zeilen 28 bis 36 einzutragen.

Zeilen 113 und 114

Besteuerung der Kleinunternehmer

Unternehmer, die im Inland oder in einem Freihafen ansässig sind und deren Gesamtumsatz (§ 19 Abs. 3 UStG) zuzüglich der darauf entfallenden Umsatzsteuer im vorangegangenen Kalenderjahr 17.500 EUR nicht überstiegen hat und im laufenden Kalenderjahr voraussichtlich 50.000 EUR nicht übersteigen wird (Kleinunternehmer), brauchen grundsätzlich keine Umsatzsteuer abzuführen (§ 19 Abs. 1 UStG). Bei Aufnahme der unternehmerischen Tätigkeit im Laufe des Kalenderjahres gilt für die Anwendung der Kleinunternehmer-Regelung die Umsatzgrenze von

17.500 EUR. Der Beginn der gewerblichen oder beruflichen Tätigkeit fällt mit dem Beginn des Unternehmens zusammen.

Zur Prüfung, ob die Grenze von 17.500 EUR voraussichtlich überschritten wird, ist die für das Gründungsjahr geschätzte Summe der Umsätze auf ein volles Kalenderjahr hochzurechnen.

Beispiel

Der Unternehmer übt seine gewerbliche Tätigkeit seit dem 10. Mai 2014 aus. In der Zeit vom 10. Mai bis 31. Dezember 2014 rechnet er mit Einnahmen aus seiner Tätigkeit (einschließlich Steuern) in Höhe von 10.000 EUR.

Für die Prüfung, ob der Unternehmer Kleinunternehmer ist, ist der erwartete Umsatz ab dem 10. Mai 2014 auf einen Jahresgesamtsatz (einschließlich Steuern) hochzurechnen. Der Jahresgesamtsatz (einschließlich Steuern) beträgt $15.000 \text{ EUR} = 10.000 \text{ EUR} \times 12 \text{ Monate} / 8 \text{ Monate (Mai - Dezember)}$. Da die Grenze von 17.500 EUR im Eröffnungsjahr nicht überschritten wird, ist der Unternehmer Kleinunternehmer.

Ein Kleinunternehmer darf in Rechnungen keine Umsatzsteuer gesondert ausweisen. Bei Anwendung der Kleinunternehmer-Regelung kann kein Vorsteuerabzug geltend gemacht werden.

Der Unternehmer kann dem Finanzamt erklären, dass er auf die Anwendung des § 19 Abs. 1 UStG verzichtet. Er unterliegt dann der Besteuerung nach den allgemeinen Vorschriften des UStG. An diese Verzichtserklärung ist er 5 Jahre gebunden (§ 19 Abs. 2 UStG).

Zeilen 127 bis 131

Allgemeine Besteuerungsgrundsätze

Vereinbarte Entgelte (Sollbesteuerung)

Das Umsatzsteuergesetz sieht im Regelfall die Besteuerung nach vereinbarten Entgelten (so genannte „Sollbesteuerung“) vor. Das bedeutet, Sie müssen die Umsatzsteuer für den Voranmeldungszeitraum abführen, in dem Sie die Lieferungen und sonstigen Leistungen erbracht haben, ohne Rücksicht darauf, ob der Kunde die Rechnung sofort zahlt oder vielleicht erst Monate später. Dies gilt auch, wenn Sie Waren oder Leistungen aus Ihrem Unternehmen für private Zwecke entnehmen. Werden jedoch vor Ausführung des Umsatzes Anzahlungen geleistet, so entsteht hierfür die Steuer bereits mit Vereinnahmung der Anzahlung.

Vereinnahmte Entgelte (Istbesteuerung)

Das Finanzamt kann dem Unternehmer unter bestimmten Voraussetzungen gestatten, die Besteuerung nach den tatsächlich vereinnahmten Entgelten (so genannte „Istbesteuerung“) vorzunehmen. Bei Angehörigen eines freien Berufes – wie z. B. Architekten, Heilpraktikern, Journalisten – die nicht zur Buchführung verpflichtet sind und auch nicht freiwillig Bücher führen, ist dies ohne weitere Voraussetzungen möglich. Eine freiwillige Buchführung liegt vor, wenn der Unternehmer den ertragsteuerlichen Gewinn durch Betriebsvermögensvergleich nach § 4 Abs. 1, § 5 EStG ermittelt. Das Führen von Aufzeichnungen für Zwecke einer Einnahmenüberschussrechnung nach § 4 Abs. 3 EStG schließt eine Genehmigung der Istbesteue-

rung nicht aus. Dies gilt auch dann, wenn der Steuerpflichtige eine OPOS-Liste (Offene-Posten-Liste) zur Überwachung der offenen Rechnungen führt.

Bei Gewerbetreibenden kann die Besteuerung nach vereinnahmten Entgelten dann gestattet werden, wenn der Gesamtumsatz (Netto-Umsatz) im vorangegangenen Kalenderjahr 500.000 EUR nicht überschritten hat. Im Jahr der Betriebseröffnung ist auf den auf das Kalenderjahr hochgerechneten Gesamtumsatz abzustellen.

Bei der Besteuerung nach vereinnahmten Entgelten entsteht die Steuer für Lieferungen und sonstige Leistungen mit Ablauf des Voranmeldungszeitraums, in dem die Entgelte vereinnahmt worden sind. Anzahlungen sind stets im Voranmeldungszeitraum ihrer Vereinnahmung zu versteuern. Als Zeitpunkt der Vereinnahmung gilt bei Überweisungen auf ein Bankkonto grundsätzlich der Zeitpunkt der Gutschrift.

Zeilen 132 bis 134

Umsatzsteuer-Identifikationsnummer

Die Umsatzsteuer-Identifikationsnummer wird vom Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) erteilt. Anträge können schriftlich oder auch per Internet über www.bzst.de gestellt werden.

Bei der steuerlichen Neuaufnahme kann der Unternehmer die Erteilung einer Umsatzsteuer-Identifikationsnummer auch beim Finanzamt beantragen (§ 27a UStG).

Voraussetzung für die Vergabe einer Umsatzsteuer-Identifikationsnummer ist die umsatzsteuerliche Erfassung beim Finanzamt.

Absender:

Ort, Datum

An das

Finanzamt

- Empfangsvollmacht -

Benennung eines gemeinsamen Empfangsbevollmächtigten gemäß § 183 der Abgabenordnung(AO) zur Entgegennahme von Bescheiden zur einheitlichen und gesonderten Feststellung von einkommensteuer- und körperschaftsteuerpflichtigen Einkünften für

(Bezeichnung der Personengesellschaft)

Aktenzeichen:

Wir benennen hiermit (bitte nur 1 Person benennen)

Herrn/Frau

(Name und Anschrift)

als Empfangsbevollmächtigte der oben genannten Gesellschaft.

Diese Vollmacht hat Gültigkeit bis zum Widerruf.

Wir wurden darauf hingewiesen, dass, – falls kein vertretungsberechtigter Geschäftsführer vorhanden ist –, dem benannten Empfangsbevollmächtigten im Feststellungsverfahren grundsätzlich die ausschließliche Einspruchs- und Klagebefugnis zusteht (§ 352 Abgabenordnung, § 48 Finanzgerichtsordnung).

Datum, Unterschrift	Datum, Unterschrift
Datum, Unterschrift	Datum, Unterschrift
Datum, Unterschrift	Datum, Unterschrift
Datum, Unterschrift	Datum, Unterschrift

2014

Name des Steuerpflichtigen bzw. der Gesellschaft/Gemeinschaft/Körperschaft		Anlage EÜR	
Vorname		Bitte für jeden Betrieb eine gesonderte Anlage EÜR einreichen!	
(Betriebs-)Steuernummer		77	14 1
Einnahmenüberschussrechnung		99	15
nach § 4 Abs. 3 EStG für das Kalenderjahr 2014		Beginn Ende	
davon abweichend 131		T T M M 2 0 1 4 132 T T M M J J J J	
5	Art des Betriebs 100		
6	Rechtsform des Betriebs		
7	Einkunftsart 103	Land- und Forstwirtschaft = 1, Gewerbebetrieb = 2, Selbständige Arbeit = 3	
8	Betriebsinhaber 104	Stpfl./Ehemann/Lebenspartner(in) A = 1, Ehefrau/Lebenspartner(in) B = 2, Beide Ehegatten/Lebenspartner(innen) = 3	
9	Wurde im Kalenderjahr/Wirtschaftsjahr der Betrieb veräußert oder aufgegeben? (Bitte Zeile 78 beachten)	111	Ja = 1
10	Wurden im Kalenderjahr/Wirtschaftsjahr Grundstücke/grundstücksgleiche Rechte entnommen oder veräußert?	120	Ja = 1 oder Nein = 2
1. Gewinnermittlung		99	20
Betriebseinnahmen		EUR	Ct
11	Betriebseinnahmen als umsatzsteuerlicher Kleinunternehmer (nach § 19 Abs. 1 UStG) 111		
12	davon nicht steuerbare Umsätze sowie Umsätze nach § 19 Abs. 3 Satz 1 Nr. 1 und 2 UStG 119		(weiter ab Zeile 17)
13	Betriebseinnahmen als Land- und Forstwirt, soweit die Durchschnittssatzbesteuerung nach § 24 UStG angewandt wird 104		
14	Umsatzsteuerpflichtige Betriebseinnahmen 112		
15	Umsatzsteuerfreie, nicht umsatzsteuerbare Betriebseinnahmen sowie Betriebseinnahmen, für die der Leistungsempfänger die Umsatzsteuer nach § 13b UStG schuldet 103		
16	Vereinnahmte Umsatzsteuer sowie Umsatzsteuer auf unentgeltliche Wertabgaben 140		
17	Vom Finanzamt erstattete und ggf. verrechnete Umsatzsteuer 141		
18	Veräußerung oder Entnahme von Anlagevermögen 102		
19	Private Kfz-Nutzung 106		
20	Sonstige Sach-, Nutzungs- und Leistungsentnahmen 108		
21	Auflösung von Rücklagen und Ausgleichsposten (Übertrag aus Zeile 88)		
22	Summe Betriebseinnahmen (Übertrag in Zeile 71) 159		
Betriebsausgaben		EUR	Ct
23	Betriebsausgabenpauschale für bestimmte Berufsgruppen und/oder Freibetrag nach § 3 Nr. 26, 26a und/oder 26b EStG 190		
24	Sachliche Bebauungskostenpauschale für Weinbaubetriebe/ Betriebsausgabenpauschale für Forstwirte 191		
25	Waren, Rohstoffe und Hilfsstoffe einschl. der Nebenkosten 100		
26	Bezogene Fremdleistungen 110		
27	Ausgaben für eigenes Personal (z. B. Gehälter, Löhne und Versicherungsbeiträge) 120		
Absetzung für Abnutzung (AfA)			
28	AfA auf unbewegliche Wirtschaftsgüter (ohne AfA für das häusliche Arbeitszimmer) 136		
29	AfA auf immaterielle Wirtschaftsgüter (z. B. erworbene Firmen-, Geschäfts- oder Praxiswerte) 131		
30	AfA auf bewegliche Wirtschaftsgüter (z. B. Maschinen, Kfz) 130		
Übertrag (Summe Zeilen 23 bis 30)			

(Betriebs-)Steuernummer

		EUR				Ct
Übertrag (Summe Zeilen 23 bis 30)						
31	Sonderabschreibungen nach § 7g Abs. 5 und 6 EStG	134				
32	Herabsetzungsbeträge nach § 7g Abs. 2 EStG (Erläuterungen auf gesondertem Blatt)	138				
33	Aufwendungen für geringwertige Wirtschaftsgüter nach § 6 Abs. 2 EStG	132				
34	Auflösung Sammelkosten nach § 6 Abs. 2a EStG	137				
35	Restbuchwert der ausgeschiedenen Anlagegüter	135				
Raumkosten und sonstige Grundstücksaufwendungen (ohne häusliches Arbeitszimmer)						
36	Miete/Pacht für Geschäftsräume und betrieblich genutzte Grundstücke	150				
37	Aufwendungen für doppelte Haushaltsführung (z. B. Miete)	152				
38	Sonstige Aufwendungen für betrieblich genutzte Grundstücke (ohne Schuldzinsen und AfA)	151				
Sonstige unbeschränkt abziehbare Betriebsausgaben						
39	Aufwendungen für Telekommunikation (z. B. Telefon, Internet)	280				
40	Übernachtungs- und Reisenebenkosten bei Geschäftsreisen des Steuerpflichtigen	221				
41	Fortbildungskosten (ohne Reisekosten)	281				
42	Kosten für Rechts- und Steuerberatung, Buchführung	194				
43	Miete/Leasing für bewegliche Wirtschaftsgüter (ohne Kraftfahrzeuge)	222				
44	Beiträge, Gebühren, Abgaben und Versicherungen (ohne solche für Gebäude und Kraftfahrzeuge)	223				
45	Werbekosten (z. B. Inserate, Werbespots, Plakate)	224				
46	Schuldzinsen zur Finanzierung von Anschaffungs- und Herstellungskosten von Wirtschaftsgütern des Anlagevermögens (ohne häusliches Arbeitszimmer)	232				
47	Übrige Schuldzinsen	234				
48	Gezahlte Vorsteuerbeträge	185				
49	An das Finanzamt gezahlte und ggf. verrechnete Umsatzsteuer (Die Regelung zum 10-Tageszeitraum nach § 11 Abs. 2 Satz 2 EStG ist zu beachten.)	186				
50	Rücklagen, stille Reserven und/oder Ausgleichsposten (Übertrag aus Zeile 88)					
51	Übrige unbeschränkt abziehbare Betriebsausgaben	183				
Beschränkt abziehbare Betriebsausgaben und Gewerbesteuer						
52	Geschenke	164				
53	Bewirtungsaufwendungen	165				
54	Verpflegungsmehraufwendungen					
55	Aufwendungen für ein häusliches Arbeitszimmer (einschl. AfA und Schuldzinsen)	162				
56	Sonstige beschränkt abziehbare Betriebsausgaben	168				
57	Gewerbesteuer	217				
Kraftfahrzeugkosten und andere Fahrtkosten						
58	Leasingkosten	144				
59	Steuern, Versicherungen und Maut	145				
60	Sonstige tatsächliche Fahrtkosten ohne AfA und Zinsen (z. B. Reparaturen, Wartungen, Treibstoff, Kosten für Flugstrecken, Kosten für öffentliche Verkehrsmittel)	146				
61	Fahrtkosten für nicht zum Betriebsvermögen gehörende Fahrzeuge (Nutzungseinlage)	147				
62	Kraftfahrzeugkosten für Wege zwischen Wohnung und Betriebsstätte; Familienheimfahrten (pauschaliert oder tatsächlich)	142				
63	Mindestens abziehbare Kraftfahrzeugkosten für Wege zwischen Wohnung und Betriebsstätte (Entfernungspauschale); Familienheimfahrten	176				
64	Summe Betriebsausgaben (Übertrag in Zeile 72)	199				

2014AnIEÜR802

2014AnIEÜR802



20140310002

(Betriebs-)Steuernummer		EUR		Ct
Ermittlung des Gewinns				
71	Summe der Betriebseinnahmen (Übertrag aus Zeile 22)			
72	abzüglich Summe der Betriebsausgaben (Übertrag aus Zeile 64)	—		
zuzüglich				
73	– Hinzurechnung der Investitionsabzugsbeträge nach § 7g Abs. 2 EStG aus 2011 (Erläuterungen auf gesondertem Blatt)	180	+	
74	– Hinzurechnung der Investitionsabzugsbeträge nach § 7g Abs. 2 EStG aus 2012 (Erläuterungen auf gesondertem Blatt)	181	+	
75	– Hinzurechnung der Investitionsabzugsbeträge nach § 7g Abs. 2 EStG aus 2013 (Erläuterungen auf gesondertem Blatt)	182	+	
76	– Gewinnzuschlag nach § 6b Abs. 7 und 10 EStG	123	+	
abzüglich				
77	– Investitionsabzugsbeträge nach § 7g Abs. 1 EStG (Erläuterungen auf gesondertem Blatt)	187	—	
78	Hinzurechnungen und Abrechnungen bei Wechsel der Gewinnermittlungsart (Erläuterungen auf gesondertem Blatt)	250		
79	Ergebnisanteile aus Beteiligungen an Personengesellschaften	255		
80	Korrigierter Gewinn/Verlust	290		
Gesamtbetrag		Korrekturbetrag		
81	Bereits berücksichtigte Beträge, für die das Teileinkünfteverfahren bzw. § 8b KStG gilt	261		
82	Steuerpflichtiger Gewinn/Verlust vor Anwendung des § 4 Abs. 4a EStG	293		
83	Hinzurechnungsbetrag nach § 4 Abs. 4a EStG	271	+	
84	Steuerpflichtiger Gewinn/Verlust	219		
2. Ergänzende Angaben				
99 27				
Rücklagen und stille Reserven (Erläuterungen auf gesondertem Blatt)				
		Bildung/Übertragung		Auflösung
		EUR	Ct	EUR
85	Rücklagen nach § 6c i. V. m. § 6b EStG, R 6.6 EStR	187		120
86	Übertragung von stillen Reserven nach § 6c i. V. m. § 6b EStG, R 6.6 EStR	170		
87	Ausgleichsposten nach § 4g EStG	191		125
88	Gesamtsumme	190		124
		(Übertrag in Zeile 50)		(Übertrag in Zeile 21)
Rückgängigmachung von Investitionsabzugsbeträgen nach § 7g Abs. 3 und 4 EStG (Erläuterungen jeweils auf gesondertem Blatt)				
		EUR		Ct
89	– in 2011 abgezogen	180		
90	– in 2012 abgezogen	181		
91	– in 2013 abgezogen	182		
3. Zusätzliche Angaben bei Einzelunternehmen				
99 29				
Entnahmen und Einlagen i. S. d. § 4 Abs. 4a EStG				
		EUR		Ct
92	Entnahmen einschl. Sach-, Leistungs- und Nutzungsentnahmen	122		
93	Einlagen einschl. Sach-, Leistungs- und Nutzungseinlagen	123		

2014AnIEÜR803

2014AnIEÜR803

Die 4. Seite des amtlichen Vordruckes ist leer und wird deswegen nicht abgedruckt.

2014

Name des Steuerpflichtigen		Anlage SZE	
Vorname		zur Einnahmen- überschussrechnung	
(Betriebs-)Steuernummer		77	14 1
		99	41
Ermittlung der nicht abziehbaren Schuldzinsen für Einzelunternehmen			
I. Ermittlung des maßgeblichen Gewinns für Zwecke des § 4 Abs. 4a EStG		EUR	Ct
4	Gewinn/Verlust (Übertrag aus Zeile 82 der Anlage EÜR)		
5	zuzüglich steuerfreie Gewinne 161 +		
6	abzüglich Gewinnanteile ¹⁾ /zuzüglich Verlustanteile aus Mitunternehmerschaften (in Zeile 79 der Anlage EÜR enthalten) 162		
7	zuzüglich Veräußerungs-/Aufgabegewinn bzw. abzüglich Veräußerungs-/Aufgabe- verlust 163		
8	Maßgeblicher Gewinn für Zwecke des § 4 Abs. 4a EStG (positiv in Zeile 10; negativ in Zeile 17 eintragen)		
II. Ermittlung der Über-/Unterentnahmen des lfd. Wirtschaftsjahres		EUR	Ct
9	Entnahmen (Übertrag aus Zeile 92 der Anlage EÜR) 100		
10	Gewinn (= positiver Betrag aus Zeile 8) —		
11	Einlagen (Übertrag aus Zeile 93 der Anlage EÜR) 210 —		
12	Über-/Unterentnahme des lfd. Wirtschaftsjahres ohne Berücksichtigung von Verlusten (positiv in Zeile 13; negativ in Zeile 15 eintragen)		
III. Ermittlung des Hinzurechnungsbetrages (§ 4 Abs. 4a Satz 3 und 4 EStG)		EUR	Ct
13	Überentnahme des laufenden Wirtschaftsjahres (= positiver Betrag aus Zeile 12)		
14	Überentnahmen der vorangegangenen Wirtschaftsjahre (= positiver Betrag aus Zeile 20 des Vorjahres) 310 +		
Unterentnahmen		EUR	Ct
15	— des laufenden Wjes (= negativer Betrag aus Zeile 12)		
16	— der vorangegangenen Wjes (= negativer Betrag aus Zeile 20 des Vorjahres) 322 +		
Verlust			
17	— des laufenden Wjes (= negativer Betrag aus Zeile 8) —		
18	— der vorangegangenen Wjes (= negativer Betrag aus Zeile 19 des Vorjahres) 332 —		
19	Verbleibender Betrag (Ein positiver Betrag ist in die rechte Spalte einzutragen, ein negativer Betrag ist für die Folgejahre festzuhalten.)		
20	Kumulierte Über-/Unterentnahme		
21	davon 6 Prozent (Ergibt sich in Zeile 20 ein negativer Betrag, ist hier der Wert „0“ einzutragen.)		
IV. Höchstbetragsberechnung		EUR	Ct
22	Übrige Schuldzinsen (Übertrag aus Zeile 47 der Anlage EÜR)		
23	Korrekturbetrag zu den übrigen Schuldzinsen (siehe Anleitung zur Anlage EÜR) 405 —		
24	Kürzungsbetrag gem. § 4 Abs. 4a Satz 4 EStG		2.050,00
25	Höchstbetrag der nicht abziehbaren Schuldzinsen (Ergibt sich ein negativer Betrag, ist hier der Wert „0“ einzutragen.)		
V. Nicht abziehbare Schuldzinsen		EUR	Ct
26	Niedrigerer Betrag aus Zeile 21 oder 25 (Übertrag in Zeile 83 der Anlage EÜR)		

1) Gewinnanteile sind mit negativem Vorzeichen einzutragen.



201400381001

Name des Steuerpflichtigen bzw. der Gesellschaft/Gemeinschaft/Körperschaft										Anlage AVEÜR 2014										77	14	1
										Anlageverzeichnis/Ausweis des Umlaufvermögens ¹⁾										99	40	
(Betriebs-) Steuernummer										zur Anlage EÜR												
Gruppe/ Bezeichnung des Wirtschaftsguts		Anschaffungs-/ Herstellungskosten/ Einlagewert EUR		Buchwert zu Beginn des Gewinnermittlungs- zeitraums EUR		Zugänge EUR		Sonderabschreibung nach § 7g Abs. 5 und 6 ESG EUR		AfA/ Auflösungsbetrag EUR		Abgänge (insgesamt Übertrag in Zeile 35 der Anlage EÜR) ³⁾ EUR		Buchwert am Ende des Gewinnermittlungs- zeitraums EUR								
		EUR	Cl	EUR	Cl	EUR	Cl	EUR	Cl	EUR	Cl	EUR	Cl	EUR	Cl							
Grundstücke und grundstücksgleiche Rechte																						
Grund und Boden		100			101		102					105		106								
Gebäude		110			111		112			114		115		116								
Andere (z. B. grundstücksgleiche Rechte)		120			121		122			124		125		126								
Summe										190												
(Übertrag in Zeile 28 der Anlage EÜR)																						
Häusliches Arbeitszimmer																						
Anteil Grund und Boden		200			201		202				205		206									
Gebäudeteil		210			211		212			214		215		216								
(zu erfassen in Zeile 55 der Anlage EÜR)																						
Summe		320			321		322			324		325		326								
(Übertrag in Zeile 29 der Anlage EÜR)																						
Bewegliche Wirtschaftsgüter (ohne GWG)																						
Kraftfahrzeuge		400			401		402		403		404		405		406							
Büroausstattung		410			411		412		413		414		415		416							
Andere		420			421		422		423		424		425		426							
Summe									480		490											
(Übertrag in Zeile 31 der Anlage EÜR)																						
Sammelposten 2014																						
							432				434			436								
Sammelposten 2013																						
		440			441						444			446								
Sammelposten 2012																						
		450			451					454				456								
Sammelposten 2011																						
		460			461					464				466								
Sammelposten 2010																						
		470			471					474												
Summe										499												
(Übertrag in Zeile 34 der Anlage EÜR)																						
Finanzanlagen																						
Anteile an Unternehmen etc. ²⁾		500			501		502				505		506									
Andere		510			511		512				515		516									
Umlaufvermögen ¹⁾																						
		600					602				605		606									
(zu erfassen in Zeile 25 der Anlage EÜR)																						

3) Summe der Einzelsätze ohne Betrag aus Zeile 22

1) nur Umlaufvermögen i. S. d. § 4 Abs. 3 Satz 4 EStG (z. B. Wertpapiere, Grund und Boden sowie Gebäude) bzw. § 32b Abs. 2 Satz 1 Nr. 2 Satz 2 Buchstabe c EStG

2) für deren Erträge das Teilerwerbsverfahren bzw. § 6b KStG gilt

2014AnIAVEÜR811

- Sept. 2014 -

2014AnIAVEÜR811

Anleitung zum Vordruck „Einnahmenüberschussrechnung – Anlage EÜR“ (Gewinnermittlung nach § 4 Abs. 3 EStG)

2014

Liegen Ihre Betriebseinnahmen für diesen Betrieb unter der Grenze von 17.500 €, wird es nicht beanstandet, wenn Sie der Steuererklärung anstelle des Vordrucks eine formlose Gewinnermittlung beifügen.

Die Anleitung soll Ihnen das Ausfüllen der Anlage EÜR erleichtern.

Abkürzungsverzeichnis			
Abs.	Absatz	EStR	Einkommensteuer-Richtlinien
AfA	Absetzung für Abnutzung	GWG	Geringwertige Wirtschaftsgüter
AO	Abgabenordnung	H	Hinweise (im Amtlichen Einkommensteuer-Handbuch)
BFH	Bundesfinanzhof	Kj.	Kalenderjahr
BMF	Bundesministerium der Finanzen	KStG	Körperschaftsteuergesetz
BGBI.	Bundesgesetzblatt	LStR	Lohnsteuer-Richtlinien
BSiBl	Bundessteuerblatt	R	Richtlinien (im Amtlichen Einkommensteuer-Handbuch)
ESTDV	Einkommensteuer-Durchführungsverordnung	UStDV	Umsatzsteuer-Durchführungsverordnung
EStG	Einkommensteuergesetz	UStG	Umsatzsteuergesetz
ESTH	Amtliches Einkommensteuer-Handbuch	Wj.	Wirtschaftsjahr

Die Anlage EÜR ist nach § 60 Abs. 4 EStDV elektronisch an die Finanzverwaltung zu übermitteln. Sofern Sie sich dabei für die elektronische authentifizierte Übermittlung entscheiden, benötigen Sie ein Zertifikat. Dieses erhalten Sie im Anschluss an Ihre Registrierung auf der Internetseite www.elsteronline.de/eportal/. Bitte beachten Sie, dass der Registrierungsprozess bis zu zwei Wochen dauern kann. Programme zur elektronischen Übermittlung finden Sie unter https://www.elster.de/elster_soft_nw.php. Die Abgabe der Anlage EÜR in Papierform ist nur noch in Härtefällen zulässig. Für jeden Betrieb ist eine separate Einnahmenüberschussrechnung zu übermitteln/abzugeben.

Bitte füllen Sie Zeilen/Felder, von denen Sie nicht betroffen sind, nicht aus (auch nicht mit dem Wert 0,00).

Nur bei Gesellschaften/Gemeinschaften:

Für die einzelnen Beteiligten sind ggf. die Ermittlungen der Sonderbetriebseinnahmen und -ausgaben sowie die Ergänzungsrechnungen zusätzlich zur für die Gesamthand der Gesellschaft/Gemeinschaft elektronisch übermittelten Anlage EÜR in Papierform einzureichen.

Der Vordruck ist nicht zu verwenden, sofern lediglich Betriebsausgaben festgestellt werden (z. B. bei Kostenträgergemeinschaften). Die Abgabepflicht gilt auch für **Körperschaften** (§ 31 KStG), die nicht zur Buchführung verpflichtet sind. Steuerbegünstigte Körperschaften haben den Vordruck nur dann zu übermitteln, wenn die Einnahmen einschließlich der Umsatzsteuer aus steuerpflichtigen wirtschaftlichen Geschäftsbetrieben die Besteuerungsgrenze von insgesamt 35.000 € im Jahr übersteigen. Einzutragen sind die Daten des einheitlichen steuerpflichtigen wirtschaftlichen Geschäftsbetriebs (§ 64 Abs. 2 AO). Die Wahlmöglichkeiten des § 64 Abs. 5 AO (Ansatz des Gewinns mit dem branchenüblichen Reingewinn bei der Verwertung unentgeltlich erworbenen Altmaterials) und des § 64 Abs. 6 AO (Gewinnpauschalierung bei bestimmten wirtschaftlichen Geschäftsbetrieben, die eng mit der steuerbegünstigten Tätigkeit oder einem Zweckbetrieb verbunden sind) bleiben unberührt. Bei Gewinnpauschalierung nach § 64 Abs. 5 oder 6 AO sind die Betriebseinnahmen in voller Höhe zu erfassen. Die Differenz zum pauschal ermittelten Gewinn ist in Zeile 23 einzutragen.

Allgemeine Angaben (Zeilen 1 bis 10)

Tragen Sie die **Steuernummer**, unter der der Betrieb geführt wird, die **Art des Betriebs** bzw. der Tätigkeit (Schwerpunkt) sowie die Rechtsform des Betriebs (z. B. Einzelgewerbetreibende(r) oder Angehörige(r) der freien Berufe) in die entsprechenden Felder ein.

Zeile 4

In der Zeile 4 sind nur Eintragungen vorzunehmen, wenn das Wj. vom Kj. abweicht. Für land- und forstwirtschaftliche Betriebe ist stets eine Eintragung erforderlich.

Zeile 8

Ein anderer Wert als „1“ ist hier nur einzutragen, wenn die Anlage EÜR unter der gleichen Steuernummer abgegeben wird wie die Einkommensteuererklärung der zusammenveranlagten Ehegatten/Lebenspartner(innen). Auch bei Körperschaften und Gesellschaften ist der Wert „1“ einzutragen.

Zeile 10

Hier ist zwingend anzugeben, ob im Wj. Grundstücke oder grundstücksgleiche Rechte entnommen oder veräußert wurden.

Betriebseinnahmen (Zeilen 11 bis 22)

Betriebseinnahmen sind grundsätzlich im Zeitpunkt des Zuflusses zu erfassen. Ausnahmen ergeben sich aus § 11 Abs. 1 EStG.

Zeile 11

Hier tragen **umsatzsteuerliche Kleinunternehmer** ihre Betriebseinnahmen (ohne Beträge aus Zeilen 17 bis 21) mit dem Bruttobetrag ein.

Sie sind Kleinunternehmer, wenn Ihr Gesamtumsatz (§ 19 UStG) im vorangegangenen Kj. 17.500 € nicht überstiegen hat und im laufenden Kj. voraussichtlich 50.000 € nicht übersteigen wird und Sie nicht zur Umsatzsteuerpflicht optiert haben. Kleinunternehmer dürfen für ihre Umsätze, z. B. beim Verkauf von Waren oder der Erbringung von Dienstleistungen, keine Umsatzsteuer gesondert in Rechnung stellen.

Zeile 12

Hier sind nicht steuerbare Umsätze und Umsätze nach § 19 Abs. 3 Satz 1 Nr. 1 und 2 UStG nachrichtlich zu erfassen.

Zeile 13

Diese Zeile ist **nur von Land- und Forstwirten** auszufüllen, deren Umsätze nicht nach den allgemeinen Vorschriften des UStG zu versteuern sind. Einzutragen sind die Bruttowerte (ohne Beträge aus Zeilen 17 bis 20). Umsätze, die nach den allgemeinen Vorschriften des UStG zu versteuern sind, sind in den Zeilen 14 bis 20 einzutragen.

Zeile 14

Tragen Sie hier sämtliche umsatzsteuerpflichtigen Betriebseinnahmen (ohne Beträge aus Zeilen 18 bis 20) jeweils ohne Umsatzsteuer (netto) ein. Die auf diese Betriebseinnahmen entfallende Umsatzsteuer ist in Zeile 16 zu erfassen.

Zeile 15

In dieser Zeile sind die nach § 4 UStG umsatzsteuerfreien (z. B. Zinsen) und die nicht umsatzsteuerbaren Betriebseinnahmen (z. B. Entschädigungen, öffentliche Zuschüsse wie Forstbeihilfen, Zuschüsse zur Flurbereinigung, Zinszuschüsse oder sonstige Subventionen) – ohne Beträge aus Zeilen 18 bis 20 – anzugeben. Außerdem sind in dieser Zeile die Betriebseinnahmen einzutragen, für die der Leistungsempfänger die Umsatzsteuer nach § 13b UStG schuldet.

Zeile 16

Die vereinnahmten Umsatzsteuerbeträge auf die Betriebseinnahmen der Zeilen 14 und 18 gehören im Zeitpunkt ihrer Vereinnahmung sowie die Umsatzsteuer auf unentgeltliche Wertabgaben der Zeilen 18 bis 20 im Zeitpunkt ihrer Entstehung zu den Betriebseinnahmen und sind in dieser Zeile einzutragen.

Zeile 17

Hier sind die vom Finanzamt erstatteten und ggf. verrechneten Umsatzsteuerbeträge einzutragen. Die entsprechenden erstatteten steuerlichen

Nebenleistungen (Verspätungszuschlag, Säumniszuschlag etc.) sind in Zeile 15 – bei Kleinunternehmern in den Zeilen 11 und 12 – zu erfassen.

Zeile 18

Tragen Sie hier bei Veräußerung von Wirtschaftsgütern des Anlagevermögens (z. B. Maschinen, Kfz) den Erlös jeweils ohne Umsatzsteuer ein. Pauschalierende **Land- und Forstwirte** (§ 24 UStG) tragen hier die Bruttowerte ein. Bei Entnahmen ist in der Regel der Teilwert anzusetzen. Teilwert ist der Betrag, den ein Erwerber des ganzen Betriebs im Rahmen des Gesamtkaufpreises für das einzelne Wirtschaftsgut ansetzen würde; dabei ist davon auszugehen, dass der Erwerber den Betrieb fortführt. Erlöse aus der Veräußerung (bzw. der Teilwert bei einer Entnahme) eines Wirtschaftsgutes nach § 6 Abs. 2 und 2a EStG (vgl. Ausführungen zu den Zeilen 33 und 34) sind ebenfalls hier einzutragen.

Zeile 19

Nutzen Sie ein zum Betriebsvermögen gehörendes Fahrzeug auch zu privaten Zwecken, ist der private Nutzungswert als Betriebseinnahme zu erfassen.

Für Fahrzeuge, die zu mehr als 50 % betrieblich genutzt werden, ist grundsätzlich der Wert pauschal nach dem folgenden Beispiel (sog. 1 %-Regelung gem. § 6 Abs. 1 Nr. 4 EStG) zu ermitteln:

Bruttolistenpreis	x	Kalendermonate	x	1 %	=	Nutzungswert
20.000 €	x	12	x	1 %	=	2.400 €

Begrenzt wird dieser Betrag durch die sog. Kostendeckelung (vgl. Ausführungen zu Zeile 62). Für Umsatzsteuerzwecke kann aus Vereinfachungsgründen von dem Nutzungswert für die nicht mit Vorsteuern belasteten Kosten ein Abschlag von 20 % vorgenommen werden. Die auf den restlichen Betrag entfallende Umsatzsteuer ist in Zeile 16 mit zu berücksichtigen.

Alternativ hierzu können Sie den tatsächlichen privaten Nutzungsanteil an den Gesamtkosten des/der jeweiligen Kfz (vgl. Zeilen 30, 46 und 58 bis 60) durch Führen eines Fahrtenbuches ermitteln. Der private Nutzungswert eines Fahrzeugs, das nicht zu mehr als 50 % betrieblich genutzt wird, ist mit dem auf die nicht betrieblichen Fahrten entfallenden Anteil an den Gesamtaufwendungen für das Kfz zu bewerten.

Weitere Erläuterungen finden Sie in den BMF-Schreiben vom 18.11.2009, BStBl I S. 1326, vom 15.11.2012, BStBl I S. 1099 und vom 05.06.2014, BStBl I S. XXX.

Bei **steuerbegünstigten Körperschaften** ist die Nutzung außerhalb des steuerpflichtigen wirtschaftlichen Geschäftsbetriebs anzugeben.

Zeile 20

In diese Zeile sind die Privatanteile (jeweils ohne Umsatzsteuer) einzutragen, die für Sach-, Nutzungs- oder Leistungsentnahmen anzusetzen sind (z. B. Warenentnahmen, private Nutzung von betrieblichen Maschinen oder die Ausführung von Arbeiten am Privatgrundstück durch Arbeitnehmer des Betriebs). Bei Aufwandsentnahmen sind die entstandenen Selbstkosten (Gesamtaufwendungen) anzusetzen. Die darauf entfallende Umsatzsteuer ist in Zeile 16 zu berücksichtigen.

Bei **Körperschaften** sind die Entnahmen für außerbetriebliche Zwecke bzw. verdeckte Gewinnausschüttungen einzutragen.

Betriebsausgaben (Zeilen 23 bis 64)

Betriebsausgaben sind grundsätzlich im Zeitpunkt des Abflusses zu erfassen. Ausnahmen ergeben sich insbesondere aus § 11 Abs. 2 EStG.

Bei gemischten Aufwendungen ist ausschließlich der betrieblich/beruflich veranlasste Anteil anzusetzen (z. B. Telekommunikationsaufwendungen). Die nachstehend aufgeführten Betriebsausgaben sind grundsätzlich mit dem Nettobetrag anzusetzen. Die abziehbaren Vorsteuerbeträge sind in Zeile 48 einzutragen. Kleinunternehmer geben den Bruttobetrag an. Gleiches gilt für Steuerpflichtige, die den Vorsteuerabzug nach den §§ 23, 23a und 24 Abs. 1 UStG pauschal vornehmen (vgl. Ausführungen zu Zeile 48).

Unterhält eine **steuerbegünstigte Körperschaft** ausschließlich steuerpflichtige wirtschaftliche Geschäftsbetriebe, bei denen der Gewinn mit dem branchenüblichen Reingewinn oder pauschal mit 15 % der Einnahmen angesetzt wird, sind keine Angaben zu den tatsächlichen Betriebsausgaben vorzunehmen.

Die Vorschriften der §§ 4h EStG, 8a KStG (Zinsschranke) sind zu beachten.

Zeile 23

Nach H 18.2 (Betriebsausgabenpauschale) EStH können bei hauptberuflicher selbständiger schriftstellerischer oder journalistischer Tätigkeit pauschal 30 % der Betriebseinnahmen, maximal 2.455 € jährlich, bei wissenschaftlicher, künstlerischer und schriftstellerischer Nebentätigkeit sowie bei nebenamtlicher Lehr- und Prüfungstätigkeit pauschal 25 % der Betriebseinnahmen, maximal 614 € jährlich, statt der tatsächlich angefallenen Betriebsausgaben geltend gemacht werden (weiter mit Zeile 64).

Für Tagespflegepersonen besteht nach dem BMF-Schreiben vom 20.05.2009, BStBl I S. 642, die Möglichkeit, pauschal 300 € je Kind und Monat als Betriebsausgaben abzuziehen. Die Pauschale bezieht sich auf eine wöchentliche Betreuungszeit von 40 Stunden und ist bei geringerer Betreuungszeit zeitanteilig zu kürzen.

Ebenfalls einzutragen sind hier die Freibeträge

- nach § 3 Nr. 26 EStG für bestimmte nebenberufliche Tätigkeiten in Höhe von maximal 2.400 € (Übungsleiterfreibetrag),
- nach § 3 Nr. 26a EStG für andere nebenberufliche Tätigkeiten im gemeinnützigen Bereich in Höhe von maximal 720 € (Ehrenamtspauschale) und
- nach § 3 Nr. 26b EStG für Aufwandsentschädigungen an ehrenamtliche Betreuer in Höhe von maximal 2.400 €.

Die Freibeträge nach § 3 Nr. 26 EStG und § 3 Nr. 26b EStG dürfen zusammen den Betrag von 2.400 € nicht überschreiten. Die Steuerbefreiung nach § 3 Nr. 26a EStG ist ausgeschlossen, wenn für die Einnahmen aus der Tätigkeit – ganz oder teilweise – eine Steuerbefreiung nach § 3 Nr. 12, 26 oder 26b EStG gewährt wird.

Zeile 24

Die **sachlichen Bebauungskosten** umfassen im Falle der Pauschalierung die mit der Erzeugung landwirtschaftlicher Produkte in Zusammenhang stehenden Kosten wie z. B. Düngung, Pflanzenschutz, Versicherungen, Beiträge, die Umsatzsteuer auf angeschaffte Anlagegüter und die Kosten für den Unterhalt/Betrieb von Wirtschaftsgebäuden, Maschinen und Geräten. Hierzu gehören auch weitere sachliche Kosten wie z. B. Ausbaurkosten bei selbst ausbauenden Weinbaubetrieben oder die Kosten für Flaschenweinausbau.

Die AfA für angeschaffte oder hergestellte Wirtschaftsgüter kann nicht pauschaliert werden und ist in den Zeilen 28 bis 34 einzutragen.

Soweit Betriebsausgaben **nicht** zu den sachlichen Bebauungskosten gehören und in den Zeilen 25 ff. nicht aufgeführt sind, können diese in Zeile 51 eingetragen werden.

Bei forstwirtschaftlichen Betrieben kann in Zeile 24 eine **Betriebsausgabenpauschale** von 55 % der Einnahmen aus der Verwertung des eingeschlagenen Holzes abgezogen werden (§ 51 EStDV). Die Pauschale beträgt 20 %, soweit das Holz auf dem Stamm verkauft wird. Mit den pauschalen Betriebsausgaben sind sämtliche Betriebsausgaben mit Ausnahme der Wiederaufforstungskosten und der Minderung des Buchwerts für ein Wirtschaftsgut „Baumbestand“ abgegolten. Die Wiederaufforstungskosten sind in Zeile 25 bzw. 26 einzutragen; eine Minderung des Buchwerts ist in Zeile 35 zu erfassen.

Die tatsächlich angefallenen Betriebsausgaben (vgl. Zeilen 25 bis 63) sind dann um diese (mit der Pauschale abgegoltenen) Betriebsausgaben zu kürzen.

Zeile 25

Bitte beachten Sie, dass die Anschaffungs-/Herstellungskosten für bestimmte Wirtschaftsgüter des Umlaufvermögens (vor allem Anteile an Kapitalgesellschaften, Wertpapiere, Grund und Boden, Gebäude) erst im Zeitpunkt des Zuflusses des Veräußerungserlöses/der Entnahme aus dem Betriebsvermögen als Betriebsausgabe zu erfassen sind.

Zeile 26

Zu erfassen sind die von Dritten erbrachten Dienstleistungen, die in unmittelbarem Zusammenhang mit dem Betriebszweck stehen (z. B. Fremdleistungen, Provisionen sowie Kosten für freie Mitarbeiter).

Zeile 27

Tragen Sie hier Betriebsausgaben für Gehälter, Löhne und Versicherungsbeiträge für Ihre Arbeitnehmer ein. Hierzu gehören sämtliche Bruttolohn- und Gehaltsaufwendungen einschließlich der gezahlten Lohnsteuer (auch Pauschalsteuer nach § 37b EStG) und anderer Nebenkosten.

Absetzung für Abnutzung (Zeilen 28 bis 35)

Zur Erläuterung kann die Anlage AVEÜR beigelegt werden.

Bei Personengesellschaften sind hier die Angaben zur Gesamthand vorzunehmen.

Die nach dem 05.05.2006 angeschafften, hergestellten oder in das Betriebsvermögen eingelegten Wirtschaftsgüter des Anlage- sowie bestimmte Wirtschaftsgüter des Umlaufvermögens sind mit dem Anschaffungs-/Herstellungsdatum, den Anschaffungs-/Herstellungskosten und den vorgenommenen Abschreibungen in besondere, laufend zu führende Verzeichnisse aufzunehmen (§ 4 Abs. 3 Satz 5 EStG, R 4.5 Abs. 3 EStR). Bei Umlaufvermögen gilt diese Verpflichtung vor allem für Anteile an Kapitalgesellschaften, Wertpapiere, Grund und Boden sowie Gebäude.

Für zuvor angeschaffte, hergestellte oder in das Betriebsvermögen eingelegte Wirtschaftsgüter gilt dies nur für nicht abnutzbare Wirtschaftsgüter des Anlagevermögens.

Zeilen 28 bis 30

Die Anschaffungs-/Herstellungskosten von selbständigen, abnutzbaren Wirtschaftsgütern sind grundsätzlich im Wege der AfA über die betriebsgewöhnliche Nutzungsdauer zu verteilen. Wirtschaftsgüter sind abnutzbar, wenn sich deren Nutzbarkeit infolge wirtschaftlichen oder technischen Wertverzehrserfahrungsgemäß auf einen beschränkten Zeitraum erstreckt. Grund und Boden gehört zu den nicht abnutzbaren Wirtschaftsgütern.

Immaterielle Wirtschaftsgüter sind z. B. erworbene Firmen- oder Praxiswerte.

Falls neben der normalen AfA weitere Abschreibungen (z. B. außergewöhnliche Abschreibungen) erforderlich werden, sind diese ebenfalls hier einzutragen.

Zeile 31

Bei beweglichen Wirtschaftsgütern können neben der Abschreibung nach § 7 Abs. 1 oder 2 EStG im Jahr der Anschaffung/Herstellung und in den vier folgenden Jahren Sonderabschreibungen nach § 7g Abs. 5 EStG bis zu insgesamt 20 % der Anschaffungs-/Herstellungskosten in Anspruch genommen werden.

Die Sonderabschreibungen können nur in Anspruch genommen werden, wenn im Wj. vor Anschaffung oder Herstellung der Gewinn ohne Berücksichtigung des Investitionsabzugsbetrags 100.000 € nicht überschreitet. Land- und Forstwirte können den Investitionsabzugsbetrag auch in Anspruch nehmen, wenn zwar die Gewinngrenze überschritten ist, der Wirtschaftswert bzw. Ersatzwirtschaftswert von 125.000 € aber nicht. Darüber hinaus muss das Wirtschaftsgut im Jahr der Anschaffung oder Herstellung und im darauf folgenden Wj. in einer inländischen Betriebsstätte des Betriebs ausschließlich oder fast ausschließlich (mindestens zu 90 %) betrieblich genutzt werden (BMF-Schreiben vom 20.11.2013, BStBl I S. 1493).

Zeile 32

Hier sind die Herabsetzungsbeträge nach § 7g Abs. 2 EStG einzutragen (siehe auch Ausführungen zu Zeilen 73 bis 75).

Zeilen 33 und 34

In Zeile 33 sind Aufwendungen für GWG nach § 6 Abs. 2 EStG und in Zeile 34 ist die Auflösung eines Sammelpostens nach § 6 Abs. 2a EStG einzutragen. Nach § 6 Abs. 2 EStG können die Anschaffungs-/Herstellungskosten bzw. der Einlagewert von abnutzbaren, beweglichen und einer selbständigen Nutzung fähigen Wirtschaftsgütern des Anlagevermögens in voller Höhe als Betriebsausgaben abgezogen werden, wenn die um einen enthaltenen Vorsteuerbetrag verminderten Anschaffungs-/Herstellungskosten bzw. deren Einlagewert für das einzelne Wirtschaftsgut 410 € nicht übersteigen (GWG).

Aufwendungen für GWG von mehr als 150 € sind in ein besonderes, laufend zu führendes Verzeichnis aufzunehmen.

In der Anlage AVEÜR erfolgt keine Eintragung.

Für abnutzbare, bewegliche und selbständig nutzungsfähige Wirtschaftsgüter, deren Anschaffungs-/Herstellungskosten bzw. deren Einlagewert 150 €, aber nicht 1.000 € übersteigen, kann nach § 6 Abs. 2a EStG im Wj. der Anschaffung/Herstellung oder Einlage auch ein Sammelposten gebildet werden. Dieses Wahlrecht kann nur einheitlich für alle im Wj. angeschafften/hergestellten bzw. eingelegten Wirtschaftsgüter in Anspruch genommen werden. Im Fall der Bildung eines Sammelpostens können daher im Wirtschaftsjahr lediglich die Aufwendungen für Wirtschaftsgüter mit Anschaffungs- oder Herstellungskosten bis 150 € als GWG (Zeile 33) berücksichtigt werden; bei Anschaffungs- oder Herstellungskosten von über 1.000 € sind die Aufwendungen über die voraussichtliche Nutzungsdauer zu verteilen (vgl. Zeile 30).

Weitere Erläuterungen zur Behandlung von GWG und zum Sammelposten sowie dessen jährlicher Auflösung mit einem Fünftel finden Sie in dem BMF-Schreiben vom 30.09.2010, BStBl I S. 755 sowie in R 6.13 EStR.

Zeile 35

Scheiden Wirtschaftsgüter z. B. aufgrund Verkauf, Entnahme oder Verschrottung bei Zerstörung aus dem Betriebsvermögen aus, so ist hier der Restbuchwert als Betriebsausgabe zu berücksichtigen. Das gilt nicht für Wirtschaftsgüter des Sammelpostens. Der Restbuchwert ergibt sich regelmäßig aus den Anschaffungs-/Herstellungskosten bzw. dem Einlagewert, ggf. vermindert um die bis zum Zeitpunkt des Ausscheidens berücksichtigten AfA-Beträge und Sonderabschreibungen. Für nicht abnutzbare Wirtschaftsgüter des Anlagevermögens ist der Zeitpunkt der Vereinnahmung des Veräußerungserlöses maßgebend.

Raumkosten und sonstige Grundstücksaufwendungen (Zeilen 36 bis 38)

Aufwendungen für ein häusliches Arbeitszimmer sind ausschließlich in Zeile 55 zu erfassen.

Zeile 37

Hier sind die Miete und sonstige Aufwendungen für eine betrieblich veranlasste doppelte Haushaltsführung einzutragen. Mehraufwendungen für Verpflegung sind nicht hier, sondern in Zeile 54 zu erfassen, Kosten für Familienheimfahrten in den Zeilen 58 bis 63.

Zeile 38

Tragen Sie hier die Aufwendungen für betrieblich genutzte Grundstücke (z. B. Grundsteuer, Instandhaltungsaufwendungen) ein. Die AfA ist in Zeile

28 zu berücksichtigen. Schuldzinsen sind in die Zeilen 46 f. einzutragen.

Sonstige unbeschränkt abziehbare Betriebsausgaben (Zeilen 39 bis 51)

Zeile 40

Hier sind nur die Übernachtungs- und Reisenebenkosten bei Geschäftsreisen des Steuerpflichtigen einzutragen. Verpflegungsmehraufwendungen sind in Zeile 54, Fahrtkosten in den Zeilen 58 ff. zu berücksichtigen. Aufwendungen für Reisen von Arbeitnehmern sind in Zeile 27 zu erfassen.

Zeilen 46 und 47

Tragen Sie in Zeile 46 die Schuldzinsen für gesondert aufgenommene Darlehen zur Finanzierung von Anschaffungs-/Herstellungskosten von Wirtschaftsgütern des Anlagevermögens ein (ohne Schuldzinsen im Zusammenhang mit dem häuslichen Arbeitszimmer – diese sind in Zeile 55 einzutragen).

In diesen Fällen unterliegen die Schuldzinsen nicht der Abzugsbeschränkung nach § 4 Abs. 4a EStG. Die übrigen Schuldzinsen sind in Zeile 47 einzutragen. Diese sind bis zu einem Betrag von 2.050 € unbeschränkt abzugsfähig.

Darüber hinaus sind sie nur beschränkt abzugsfähig, wenn sog. Überentnahmen getätigt wurden.

Eine Überentnahme ist der Betrag, um den die Entnahmen die Summe aus Gewinn und Einlagen des Gewinnermittlungszeitraumes unter Berücksichtigung der Vorjahreswerte übersteigen. Die nicht abziehbaren Schuldzinsen werden dabei mit 6 % der Überentnahmen ermittelt.

Bei der Ermittlung der Überentnahmen ist grundsätzlich vom Gewinn/Verlust vor Anwendung des § 4 Abs. 4a EStG (Zeile 82) auszugehen. Der Hinzurechnungsbetrag nach § 4 Abs. 4a EStG ist in Zeile 83 einzutragen.

Wenn die geltend gemachten Schuldzinsen – ohne Berücksichtigung der Schuldzinsen für Darlehen zur Finanzierung von Anschaffungs- oder Herstellungskosten von Wirtschaftsgütern des Anlagevermögens – den Betrag von 2.050 € übersteigen, ist bei Einzelunternehmen die Anlage SZE beizufügen.

Bei Gesellschaften/Gemeinschaften sind die nicht abziehbaren Schuldzinsen gesellschafterbezogen zu ermitteln. Der nicht abziehbare Teil der Schuldzinsen ist deshalb für jeden Beteiligten gesondert zu berechnen (vgl. Anlage FE 5 zur Feststellungserklärung). Der Betrag von 2.050 € ist auf die Mitunternehmer anhand ihrer Schuldzinsenquote aufzuteilen.

Weitere Erläuterungen zur Anwendung des § 4 Abs. 4a EStG finden Sie in den BMF-Schreiben vom 17.11.2005, BStBl I S. 1019, vom 12.06.2006, BStBl I S. 416, vom 07.05.2008, BStBl I S. 588 und vom 18.02.2013, BStBl I S. 197.

Die Entnahmen und Einlagen sind unabhängig von der Abzugsfähigkeit der Schuldzinsen gesondert aufzuzeichnen.

Zeile 48

Die in Eingangsrechnungen enthaltenen Vorsteuerbeträge auf die Betriebsausgaben gehören im Zeitpunkt ihrer Bezahlung zu den Betriebsausgaben und sind hier einzutragen. Dazu zählen bei Anwendung der §§ 23, 23a und 24 Abs. 1 UStG auch die tatsächlich gezahlten Vorsteuerbeträge für die Anschaffung von Wirtschaftsgütern des Anlagevermögens, jedoch nicht die nach Durchschnittssätzen ermittelten Vorsteuerbeträge.

Bei **steuerbegünstigten Körperschaften** sind nur die Vorsteuerbeträge für Leistungen an den steuerpflichtigen wirtschaftlichen Geschäftsbetrieb einzutragen.

Zeile 49

Die aufgrund der Umsatzsteuervoranmeldungen oder aufgrund der Umsatzsteuerjahreserklärung an das Finanzamt gezahlte und ggf. verrechnete Umsatzsteuer ist hier einzutragen.

Eine innerhalb von 10 Tagen nach Beginn des Kalenderjahres fällige und entrichtete Umsatzsteuer-Vorauszahlung für das Vorjahr ist dabei als regelmäßig wiederkehrende Ausgabe i. S. des § 11 Abs. 2 Satz 2 EStG im Vorjahr als Betriebsausgabe zu berücksichtigen.

Beispiel: Die Umsatzsteuer-Vorauszahlung für den Monat Dezember 2014 ist am 10. Januar des Folgejahres fällig. Wird die Umsatzsteuer-Vorauszahlung tatsächlich bis zum 10. Januar entrichtet, so ist diese Zahlung in 2014 als Betriebsausgabe zu berücksichtigen. Wenn Sie einen Lastschriftauftrag erteilt haben, das Konto die nötige Deckung aufweist und der Lastschriftauftrag nicht widerrufen wird, ist bei Abgabe der Voranmeldung bis zum 10. Januar ein Abfluss zum Fälligkeitstag anzunehmen, auch wenn die tatsächliche Belastung Ihres Kontos später erfolgt.

Die Zinsen zur Umsatzsteuer sind in Zeile 47, die übrigen steuerlichen Nebenleistungen (Verspätungszuschlag, Säumniszuschlag etc.) in Zeile 51 zu erfassen. Bei mehreren Betrieben ist eine Aufteilung entsprechend der auf den einzelnen Betrieb entfallenden Zahlungen vorzunehmen.

Von **steuerbegünstigten Körperschaften** ist hier nur der Anteil einzutragen, der auf die Umsätze des steuerpflichtigen wirtschaftlichen Geschäftsbetriebs entfällt.

Zeile 51

Tragen Sie hier die übrigen unbeschränkt abziehbaren Betriebsausgaben ein, soweit diese nicht in den Zeilen 23 bis 50 berücksichtigt worden sind.

Beschränkt abziehbare Betriebsausgaben und Gewerbesteuer (Zeilen 52 bis 57)

Beschränkt abziehbare Betriebsausgaben sind in einen nicht abziehbaren und einen abziehbaren Teil aufzuteilen.

Aufwendungen für die in § 4 Abs. 7 EStG genannten Zwecke – insbesondere Geschenke und Bewirtungen – sind einzeln und getrennt von den sonstigen Betriebsausgaben aufzuzeichnen.

Zeile 52

Aufwendungen für Geschenke an Personen, die nicht Arbeitnehmer sind (z. B. an Geschäftspartner), und die ggf. darauf entfallende Pauschalsteuer nach § 37b EStG, sind nur dann abzugsfähig, wenn die Anschaffungs- oder Herstellungskosten der dem Empfänger im Gewinnermittlungszeitraum zugewendeten Gegenstände 35 € nicht übersteigen.

Die Aufwendungen dürfen nur berücksichtigt werden, wenn aus dem Beleg oder den Aufzeichnungen der Geschenkkempfänger zu ersehen ist. Wenn im Hinblick auf die Art des zugewendeten Gegenstandes (z. B. Taschenkalender, Kugelschreiber) die Vermutung besteht, dass die Freigrenze von 35 € bei dem einzelnen Empfänger im Gewinnermittlungszeitraum nicht überschritten wird, ist eine Angabe der Namen der Empfänger nicht erforderlich.

Zeile 53

Aufwendungen für die Bewirtung von Personen aus geschäftlichem Anlass sind zu 70 % abziehbar und zu 30 % nicht abziehbar. Die hierauf entfallende Vorsteuer ist allerdings abziehbar, soweit die Aufwendungen angemessen und nachgewiesen sind, und insoweit in Zeile 48 zu erfassen.

Abziehbar zu 70 % sind nur Aufwendungen, die nach der allgemeinen Verkehrsauffassung als angemessen anzusehen und deren Höhe und betriebliche Veranlassung nachgewiesen sind. Zum Nachweis der Höhe und der betrieblichen Veranlassung sind schriftlich Angaben zu Ort, Tag, Teilnehmer und Anlass der Bewirtung sowie Höhe der Aufwendungen zu machen. Bei Bewirtung in einer Gaststätte genügen Angaben zu dem Anlass und den Teilnehmern der Bewirtung; die Rechnung über die Bewirtung ist beizufügen. Es werden grundsätzlich nur maschinell erstellte und maschinell registrierte Rechnungen anerkannt (vgl. BMF-Schreiben vom 21.11.1994, BStBl I S. 855).

Zeile 54

Verpflegungsmehraufwendungen anlässlich einer Geschäftsreise oder einer betrieblich veranlassten doppelten Haushaltsführung sind hier zu erfassen. Fahrtkosten sind in den Zeilen 58 bis 63 zu berücksichtigen. Sonstige Reise- und Reisenebenkosten tragen Sie bitte in Zeile 40 ein. Aufwendungen für die Verpflegung sind unabhängig vom tatsächlichen Aufwand nur in Höhe der Pauschbeträge abziehbar.

Pauschbeträge (für Reisen im Inland)

bei 24 Stunden Abwesenheit	24 €
bei mehr als 8 Stunden Abwesenheit (ohne Übernachtung) oder An- und Abreisetag bei auswärtiger Übernachtung	jeweils 12 €

Die Reisekosten für Ihre Arbeitnehmer tragen Sie bitte in Zeile 27 ein.

Zeile 55

Aufwendungen für ein häusliches Arbeitszimmer sowie die Kosten der Ausstattung sind grundsätzlich nicht abziehbar.

Steht für die betriebliche/berufliche Tätigkeit kein anderer (Büro-)Arbeitsplatz zur Verfügung, sind die Aufwendungen bis zu einem Betrag von maximal 1.250 € abziehbar.

Die Beschränkung der abziehbaren Aufwendungen auf 1.250 € gilt nicht, wenn das Arbeitszimmer den Mittelpunkt der gesamten betrieblichen und beruflichen Betätigung bildet. Der Tätigkeitsmittelpunkt ist dabei nach dem inhaltlichen (qualitativen) Schwerpunkt der gesamten betrieblichen und beruflichen Betätigung zu bestimmen; der Umfang der zeitlichen Nutzung hat dabei nur Indizwirkung. Weitere Erläuterungen finden Sie in dem BMF-Schreiben vom 02.03.2011, BStBl I S. 195.

Zeile 56

In dieser Zeile sind die sonstigen beschränkt abziehbaren Betriebsausgaben (z. B. Geldbußen) und die nicht abziehbaren Betriebsausgaben (z. B. Aufwendungen für Jagd oder Fischerei, für Segel- oder Motorjachten sowie für ähnliche Zwecke und die hiermit zusammenhängenden Bewirtungen) einzutragen.

Die Aufwendungen sind getrennt nach „nicht abziehbar“ und „abziehbar“ zu erfassen.

Aufwendungen für Wege zwischen Wohnung und Betriebsstätte sowie für Familienheimfahrten sind nicht hier, sondern in den Zeilen 58 bis 63 zu erklären.

Aufwendungen, die die Lebensführung des Steuerpflichtigen oder anderer Personen berühren, sind nicht abziehbar, soweit sie nach allgemeiner Verkehrsauffassung als unangemessen anzusehen sind.

Von Gerichten oder Behörden im Inland oder von Organen der Europäischen Union festgesetzte Geldbußen, Ordnungsgelder oder Verwahrungsgelder sind nicht abziehbar. Von Gerichten oder Behörden anderer Staaten festgesetzte Geldbußen fallen nicht unter das Abzugsverbot. In einem Strafverfahren festgesetzte Geldstrafen sind nicht abziehbar. Eine von einem ausländischen Gericht verhängte Geldstrafe kann bei Widerspruch zu wesentlichen Grundsätzen der deutschen Rechtsordnung Betriebsausgabe sein.

Zeile 57

Die Gewerbesteuer und die darauf entfallenden Nebenleistungen für Erhebungszeiträume, die nach dem 31.12.2007 enden, sind keine Betriebsausgaben. Diese Beträge sind als „nicht abziehbar“ zu behandeln. Nachzahlungen für frühere Erhebungszeiträume können als Betriebsausgabe abgezogen werden. Erstattungsbeträge für Erhebungszeiträume, die nach dem 31.12.2007 enden, mindern die nicht abziehbaren Betriebsausgaben; Erstattungsbeträge für frühere Erhebungszeiträume mindern die abziehbaren Betriebsausgaben. Erstattungsüberhänge sind mit negativem Vorzeichen einzutragen.

Kraftfahrzeugkosten und andere Fahrtkosten

(Zeilen 58 bis 63)

Zeile 61

Kosten für die betriebliche Nutzung eines privaten Kraftfahrzeuges können entweder pauschal mit 0,30 € je km oder mit den anteiligen tatsächlich entstandenen Aufwendungen angesetzt werden. Dies gilt entsprechend für Kraftfahrzeuge, die zu einem anderen Betriebsvermögen gehören.

Zeile 62

Aufwendungen für Wege zwischen Wohnung und Betriebsstätte können nur eingeschränkt als Betriebsausgaben abgezogen werden.

Grundsätzlich darf nur die Entfernungspauschale als Betriebsausgabe berücksichtigt werden (vgl. Zeile 63).

Deshalb werden hier zunächst die tatsächlichen Aufwendungen, die auf Wege zwischen Wohnung und Betriebsstätte entfallen, eingetragen. Sie mindern damit die tatsächlich ermittelten Gesamtaufwendungen (Beträge aus Zeilen 58 bis 60 zuzüglich AfA und Zinsen). Nutzen Sie ein Fahrzeug für Fahrten zwischen Wohnung und Betriebsstätte, für das die Privatnutzung nach der 1 %-Regelung ermittelt wird (vgl. Zeile 19 sowie BMF-Schreiben vom 18.11.2009, BStBl I S. 1326, vom 15.11.2012, BStBl I S. 1099 und vom 05.06.2014, BStBl I S. 835), ist der Kürzungsbetrag wie folgt zu berechnen:

0,03 % des Listenpreises

x Kalendermonate der Nutzung für Wege zwischen Wohnung und Betriebsstätte

x einfache Entfernung (km) zwischen Wohnung und Betriebsstätte zuzüglich (nur bei doppelter Haushaltsführung)

0,002 % des Listenpreises

x Anzahl der Familienheimfahrten bei einer aus betrieblichem Anlass begründeten doppelten Haushaltsführung

x einfache Entfernung (km) zwischen Beschäftigungsort und Ort des eigenen Hausstandes.

Es ist höchstens der Wert einzutragen, der sich aus der Differenz der tatsächlich ermittelten Gesamtaufwendungen (Beträge aus den Zeilen 58 bis 60 zuzüglich AfA und Zinsen) und der Privatentnahme (Betrag aus Zeile 19) ergibt (sog. Kostendeckelung).

Führen Sie ein Fahrtenbuch, so sind die danach ermittelten tatsächlichen Aufwendungen einzutragen.

Nutzen Sie ein Fahrzeug für Fahrten zwischen Wohnung und Betriebsstätte, das nicht zu mehr als 50 % betrieblich genutzt wird, ist der Kürzungsbetrag durch sachgerechte Ermittlung nach folgendem Schema zu berechnen:

$$\text{Tatsächliche Aufwendungen} \times \frac{\text{Zurückgelegte Kilometer zwischen Wohnung und Betriebsstätte}}{\text{Insgesamt gefahrene Kilometer}}$$

Zeile 63

Unabhängig von der Art des benutzten Verkehrsmittels sind die Aufwendungen für die Wege zwischen Wohnung und Betriebsstätte und für Familienheimfahrten nur in Höhe der folgenden Pauschbeträge abziehbar (Entfernungspauschale):

Arbeitstage, an denen die Betriebsstätte aufgesucht wird x 0,30 €/km der einfachen Entfernung zwischen Wohnung und Betriebsstätte.

Bei Familienheimfahrten beträgt die Entfernungspauschale ebenfalls 0,30 € je Entfernungskilometer.

Die Entfernungspauschale gilt nicht für Flugstrecken. Die Entfernungspauschale darf höchstens 4.500 € im Kalenderjahr betragen. Ein höherer Betrag als 4.500 € ist anzusetzen, soweit Sie ein eigenes oder zur Nutzung überlassenes Kfz benutzen oder die Aufwendungen für die Benutzung öffentlicher Verkehrsmittel den als Entfernungspauschale abziehbaren Betrag übersteigen.

Ermittlung des Gewinns (Zeilen 71 bis 84)

Zeilen 73 bis 75

Wurde für ein Wirtschaftsgut der Investitionsabzugsbetrag nach § 7g Abs. 1 EStG in Anspruch genommen, so ist im Wj. der Anschaffung oder Herstellung der Investitionsabzugsbetrag (maximal 40 % der Anschaffungs-/Herstellungskosten) gewinnerhöhend hinzuzurechnen. Nach § 7g Abs. 2 Satz 2 EStG können die Anschaffungs-/Herstellungskosten des Wirtschaftsguts um bis zu 40 %, höchstens jedoch um die Hinzurechnung, gewinnmindernd herabgesetzt werden. Diese Herabsetzungsbeträge sind in Zeile 32 einzutragen. Die Bemessungsgrundlage für weitere Absetzungen und Abschreibungen verringert sich entsprechend.

Die Höhe der Beträge und die Ausübung des Wahlrechts sind für jedes einzelne Wirtschaftsgut auf gesondertem Blatt zu erläutern.

Zeile 76

Soweit die Auflösung der jeweiligen Rücklagen nicht auf der Übertragung des Veräußerungsgewinns (§§ 6b, 6c EStG) auf ein begünstigtes Wirtschaftsgut beruht, sind diese Beträge mit 6 % pro Wj. des Bestehens zu verzinsen (Gewinnzuschlag).

Zeile 77

Steuerpflichtige können nach § 7g EStG für die künftige Anschaffung oder Herstellung von abnutzbaren beweglichen Wirtschaftsgütern des Anlagevermögens bis zu 40 % der voraussichtlichen Anschaffungs-/Herstellungskosten gewinnmindernd berücksichtigen (Investitionsabzugsbeträge).

Bei Einnahmenüberschussrechnung ist Voraussetzung, dass

1. der Gewinn (vor Berücksichtigung von Investitionsabzugsbeträgen) nicht mehr als 100.000 € oder der Wirtschaftswert bzw. der Ersatzwirtschaftswert bei Land- und Forstwirten nicht mehr als 125.000 € beträgt und
2. der Steuerpflichtige beabsichtigt, das Wirtschaftsgut in den folgenden drei Wj. anzuschaffen/herzustellen und
3. das Wirtschaftsgut im Wj. der Anschaffung/Herstellung und im darauf folgenden Jahr in einer inländischen Betriebsstätte dieses Betriebs ausschließlich oder fast ausschließlich (mindestens zu 90 %) betrieblich genutzt wird und
4. der Steuerpflichtige das Wirtschaftsgut seiner Funktion nach benennt sowie die voraussichtlichen Anschaffungs-/Herstellungskosten angibt.

Die Summe der berücksichtigten Investitionsabzugsbeträge darf im Wj. des Abzugs und in den drei vorangegangenen Wj. insgesamt nicht mehr als 200.000 € betragen.

Die Höhe der Beträge ist für jedes einzelne Wirtschaftsgut auf gesondertem Blatt zu erläutern (vgl. BMF-Schreiben vom 20.11.2013, BStBl I S. 1493).

Zeile 78

Beim Übergang von der Gewinnermittlung durch Betriebsvermögensvergleich bzw. nach Durchschnittssätzen zur Gewinnermittlung nach § 4 Abs. 3 EStG sind die durch den Wechsel der Gewinnermittlungsart bedingten Hinzurechnungen und Abrechnungen im ersten Jahr nach dem Übergang zur Gewinnermittlung nach § 4 Abs. 3 EStG vorzunehmen.

Bei Aufgabe oder Veräußerung des Betriebs ist eine Schlussbilanz nach den Grundsätzen des Betriebsvermögensvergleichs zu erstellen. Ein entsprechender Übergangsgewinn/-verlust ist ebenfalls hier einzutragen.

Zeile 79

Hier sind die gesondert und einheitlich festgestellten Ergebnisanteile aus Beteiligungen an Personengesellschaften (Mitunternehmerschaften, vermögensverwaltende Personengesellschaften und Kostenträgergemeinschaften wie z. B. Bürogemeinschaften) einzutragen. Die in der gesonderten und einheitlichen Feststellung berücksichtigten Betriebseinnahmen und -ausgaben dürfen nicht zusätzlich in den Zeilen 11 bis 78 angesetzt werden.

Soweit Ergebnisanteile dem Teileinkünfteverfahren bzw. § 8b KStG unterliegen, sind sie hier in voller Höhe (einschl. steuerfreier Anteile) einzutragen. Die entsprechende Korrektur erfolgt in Zeile 81.

Zeile 81

Nach § 3 Nr. 40 EStG und § 8b KStG werden die dort aufgeführten Erträge (teilweise) steuerfrei gestellt. Damit in Zusammenhang stehende Aufwendungen sind nach § 3c Abs. 2 EStG und § 8b KStG (teilweise) nicht zum Abzug zugelassen. Der Saldo aus den Erträgen und den Aufwendungen ist in der Spalte „Gesamtbetrag“ zu erklären. Soweit die Aufwendungen die Erträge übersteigen, erfolgt die Eintragung mit negativem Vorzeichen. In der Spalte „Korrekturbetrag“ ist ein steuerfreier Betrag abzuziehen (Eintragung mit negativem Vorzeichen) und ein nicht abziehbarer Betrag hinzuzurechnen.

Rücklagen und stille Reserven (Zeilen 85 bis 88)

Zeilen 85 und 86

Rücklage nach § 6c i. V. m. § 6b EStG

Bei der Veräußerung von Anlagevermögen ist der Erlös in Zeile 18 als Einnahme zu erfassen. Sie haben dann die Möglichkeit, bei bestimmten Wirtschaftsgütern (z. B. Grund und Boden, Gebäude, Aufwuchs) den entstehenden Veräußerungsgewinn (sog. stille Reserven) von den Anschaffungs-/Herstellungskosten angeschaffter oder hergestellter Wirtschaftsgüter (sog. Reinvestitionswirtschaftsgüter) abzuziehen (Eintragung des Abzugsbetrags in Zeile 86).

Soweit Sie diesen Abzug nicht im Wj. der Veräußerung vornehmen, können Sie den Veräußerungsgewinn in eine steuerfreie Rücklage einstellen, die als Betriebsausgabe behandelt wird (Eintragung des Rücklagenbetrags in Zeile 85 in der Spalte „Bildung/Übertragung“). Das Reinvestitionswirtschaftsgut muss innerhalb von vier Wj. nach der Veräußerung angeschafft oder hergestellt werden. Bei neu hergestellten Gebäuden verlängert sich die Frist auf sechs Wj., wenn mit ihrer Herstellung vor dem Schluss des vierten auf die Bildung der Rücklage folgenden Wjes. begonnen worden ist. Im Wj. der Anschaffung/Herstellung ist die Auflösung des Rücklagenbetrags in Zeile 85 in der Spalte „Auflösung“ sowie der Abzugsbetrag von den Anschaffungs-/Herstellungskosten in Zeile 86 zu erfassen. Sofern tatsächlich keine Reinvestition erfolgt, ist eine Verzinsung der Rücklage vorzunehmen (vgl. Zeile 76). Die Rücklage ist auch in diesen Fällen gewinnerhöhend aufzulösen (Eintragung des Auflösungsbetrags in Zeile 85 in der Spalte „Auflösung“); lediglich der Abzug von den Anschaffungs-/Herstellungskosten eines Reinvestitionswirtschaftsguts unterbleibt.

Werden die stillen Reserven auf ein Reinvestitionswirtschaftsgut eines anderen Betriebs übertragen, sind die vorstehenden Eintragungen in der Anlage EÜR für den Betrieb vorzunehmen, in dem die stillen Reserven aufgedeckt worden sind. Bei dem Betrieb, in dem das Reinvestitionswirtschaftsgut angeschafft oder hergestellt wird, sind die Zeilen 85 und 86 nicht auszufüllen. In der Anlage AVEÜR dieses Betriebs sind die um den Abzugsbetrag geminderten Anschaffungs-/Herstellungskosten in der Spalte „Zugänge“ zu erfassen und die AfA von den geminderten Anschaffungs-/Herstellungskosten zu bemessen.

Rücklage für Ersatzbeschaffung nach R 6.6 EStR

Erhalten Sie Entschädigungszahlungen für Wirtschaftsgüter, die aufgrund höherer Gewalt (z. B. Brand, Sturm, Überschwemmung, Diebstahl, unverschuldeter Unfall) oder zur Vermeidung eines behördlichen Eingriffs (z. B. Enteignung) aus dem Betriebsvermögen ausgeschieden sind, können Sie den entstehenden Gewinn unter bestimmten Voraussetzungen von den Anschaffungs- oder Herstellungskosten eines Ersatzwirtschaftsguts abziehen (Eintragung des Abzugsbetrags in Zeile 86). Die Entschädigungszahlung ist regelmäßig in Zeile 18 zu erfassen.

Soweit das Ersatzwirtschaftsgut erst in einem späteren Wj. angeschafft oder hergestellt werden soll, können Sie den Gewinn in eine Rücklage für Ersatzbeschaffung nach R 6.6 EStR gewinnmindernd einstellen (Eintragung des Rücklagenbetrags in Zeile 85 in der Spalte „Bildung/Übertragung“). Erfolgt die Ersatzinvestition in diesem Fall tatsächlich, ist die Auflösung des Rücklagenbetrags in Zeile 85 in der Spalte „Auflösung“ sowie der Abzugsbetrag von den Anschaffungs-/Herstellungskosten in Zeile 86 zu erfassen. Wenn das Ersatzwirtschaftsgut dagegen nicht angeschafft oder hergestellt wird, ist nur die Rücklage gewinnerhöhend aufzulösen (Eintragung des Auflösungsbetrags in Zeile 85 in der Spalte „Auflösung“).

Zusatz für steuerbegünstigte Körperschaften:

Rücklagen, die steuerbegünstigte Körperschaften im ideellen Bereich gebildet haben (§ 58 Nr. 6 und 7 AO), mindern nicht den Gewinn und sind deshalb hier nicht einzutragen.

Zeile 87

Wirtschaftsgüter, für die ein Ausgleichsposten nach § 4g EStG gebildet wurde, sind in ein laufend zu führendes Verzeichnis aufzunehmen. Dieses Verzeichnis ist der Steuererklärung beizufügen.

Rückgängigmachung von Investitionsabzugsbeträgen nach § 7g Abs. 3 und 4 EStG (Zeilen 89 bis 91)

Ein nach § 7g Abs. 1 EStG abgezogener Investitionsabzugsbetrag (vgl. Ausführungen zu Zeile 77) ist nach § 7g Abs. 3 EStG rückgängig zu machen, wenn die Investitionsabsicht aufgegeben oder die Investition innerhalb der dreijährigen Investitionsfrist nicht durchgeführt wird. Das gleiche gilt gemäß § 7g Abs. 4 EStG, wenn das erworbene Wirtschaftsgut nicht im Jahr der Anschaffung oder Herstellung und dem darauf folgenden Wj. in einer inländischen Betriebsstätte des Betriebs des Steuerpflichtigen ausschließlich oder fast ausschließlich betrieblich genutzt wird (sog. Verwendungsvoraussetzung). Das Rückgängigmachung auslösende Ereignis ist dem Finanzamt anzuzeigen (BMF-Schreiben vom 20.11.2013, BStBl I S. 1493, Randnummer 64). Hierzu sind die

Zeilen 89 bis 91 auszufüllen. Das Finanzamt ändert in diesem Fall die Steuerfestsetzungen für das Jahr, in dem der Investitionsabzugsbetrag abgezogen worden ist.

Soweit im Folgejahr der Anschaffung oder Herstellung gegen die Verwendungsvoraussetzung nach § 7g Abs. 4 EStG verstoßen wird, ändert sich durch die Rückgängigmachung des Herabsetzungsbetrags nach § 7g Abs. 2 Satz 2 EStG (vgl. Ausführungen zu Zeilen 73 bis 75) regelmäßig die AfA für das Wirtschaftsgut. In diesem Fall ist daher für das Jahr der Anschaffung oder Herstellung eine berichtigte Anlage EÜR zu übermitteln und die Rückgängigmachung des Investitionsabzugsbetrags in dieser (berichtigten) Anlage EÜR anzuzeigen.

Entnahmen und Einlagen (Zeilen 92 und 93)

Hier sind die Entnahmen und Einlagen einzutragen, die nach § 4 Abs. 4a EStG gesondert aufzuzeichnen sind. Dazu zählen nicht nur die durch die private Nutzung betrieblicher Wirtschaftsgüter oder Leistungen entstandenen Entnahmen, sondern auch die Geldentnahmen und -einlagen (z. B. privat veranlasste Geldabhebung vom betrieblichen Bankkonto oder Auszahlung aus der Kasse). Entnahmen und Einlagen, die nicht in Geld bestehen, sind grundsätzlich mit dem Teilwert – ggf. zuzüglich Umsatzsteuer – anzusetzen (vgl. Ausführungen zu Zeile 18).

Erläuterungen zur Anlage AVEÜR (Anlageverzeichnis)

In der Spalte „Anschaffungs-/Herstellungskosten/Einlagewert“ sind die historischen Anschaffungs-/Herstellungskosten bzw. Einlagewerte der zu Beginn des Gewinnermittlungszeitraums vorhandenen Wirtschaftsgüter – ggf. vermindert um übertragene Rücklagen, Zuschüsse oder Herabsetzungsbeträge nach § 7g Abs. 2 EStG – einzutragen. Nachträgliche Veränderungen der Anschaffungs-/Herstellungskosten bzw. Einlagewerte (insbesondere durch nachträgliche Anschaffungskosten und nachträgliche Anschaffungspreisminderungen), die bereits in vorangegangenen Wj. eingetreten sind, sind zu berücksichtigen.

In der Spalte „Zugänge“ sind die im laufenden Wj. angeschafften/hergestellten/eingelegten Wirtschaftsgüter mit den Anschaffungs-/Herstellungskosten oder dem Einlagewert – ggf. vermindert um übertragene Rücklagen, Zuschüsse oder Herabsetzungsbeträge nach § 7g Abs. 2 EStG – einzutragen. Soweit für ein in einem vorangegangenen Wj. angeschafftes/hergestelltes/eingelegtes Wirtschaftsgut im laufenden Jahr nachträgliche Anschaffungs- oder Herstellungskosten anfallen, sind diese ebenfalls in der Spalte „Zugänge“ zu erfassen. Nachträgliche Minderungen der Anschaffungs- und Herstellungskosten im laufenden Wj. sind als negativer Zugangsbetrag einzutragen. Die Minderung durch einen Zuschuss ist als negativer Zugangsbetrag im Wj. der Bewilligung und nicht im Wj. der Vereinnahmung zu berücksichtigen.

In der Spalte „Abgänge“ sind die fortgeführten Anschaffungs-/Herstellungskosten/Einlagewerte der im laufenden Wj. aus dem Betriebsvermögen ausgeschiedenen Wirtschaftsgüter einzutragen. Abgänge sind erst in dem Wj. zu erfassen, in dem sie sich als Betriebsausgabe auswirken (vgl. Ausführungen zu Zeile 25 bzw. 35 der Anlage EÜR).

Die in der Spalte „Buchwert am Ende des Gewinnermittlungszeitraums“ vorzunehmende Eintragung wird wie folgt berechnet:

	Eintragung in der Spalte „Buchwert zu Beginn des Gewinnermittlungszeitraums“
zzgl.	Eintragung in der Spalte „Zugänge“
abzgl.	Eintragung in der Spalte „Sonderabschreibung nach § 7g Abs. 5 und 6 EStG“
abzgl.	Eintragung in der Spalte „AfA/Auflösungsbetrag“
abzgl.	Eintragung in der Spalte „Abgänge“
=	Eintragung in der Spalte „Buchwert am Ende des Gewinnermittlungszeitraums“

Dieser Wert ist in die Spalte „Buchwert zu Beginn des Gewinnermittlungszeitraums“ der Anlage AVEÜR für das nachfolgende Wj. zu übertragen.

Erläuterungen zur Anlage SZE (Ermittlung der nichtabziehbaren Schuldzinsen für Einzelunternehmen)

Zur Ermittlung der nicht abziehbaren Schuldzinsen nach § 4 Abs. 4a EStG vgl. auch die Ausführungen zu den Zeilen 46 und 47 der Anlage EÜR.

Die Angaben in der Anlage SZE sind bei Einzelunternehmen zu übermitteln, wenn die geltend gemachten Schuldzinsen, ohne Berücksichtigung der Schuldzinsen für Darlehen zur Finanzierung von Anschaffungs- oder Herstellungskosten von Wirtschaftsgütern des Anlagevermögens, den Betrag von 2.050 € übersteigen. Die Eintragungen in den Zeilen 4 bis 8 dienen der Ermittlung des maßgeblichen Gewinns für Zwecke des § 4 Abs. 4a EStG (vgl. Randnummer 8 des BMF-Schreibens vom 17.11.2005, BStBl I S. 1019).

Zeile 23

Sofern ausnahmsweise in anderen Zeilen als der Zeile 47 der Anlage EÜR weitere abziehbare übrige Schuldzinsen (ohne Schuldzinsen zur Finanzierung des Anlagevermögens, vgl. Ausführungen zu Zeilen 46 und 47 der Anlage EÜR) enthalten sind, sind diese hier einzutragen. Korrekturen der in Zeile 47 der Anlage EÜR eingetragenen Schuldzinsen auf Grund von steuerlichen Abzugsbeschränkungen (z. B. Teilabzugsverbot) sind ebenfalls hier vorzunehmen.

3.3.1.4.1 Tax number

Within the time stipulated the businessperson has to send the completed questionnaire regarding the start of operation back to the tax office. The questionnaire informs the tax office that the applicant intends or has already started the business or trade. The tax office issues a tax number which is forwarded to the businessperson with a standard letter reading as follows:

“... the tax office assigned the tax number 222/33333 to you which applies for the following types of taxes:

- corporation tax
- turnover tax
- assessment of the uniform base amount of trade tax
- determination of the standard value of the business assets
- separate determination of the equity capital
- separate determination of equities (Anteilswert)

Please state your tax number on all correspondence with the tax office....”.

This tax number usually applies for all types of taxes:

- income tax
- turnover tax
- trade tax and
- wage tax of the employees.

Exceptions are possible if for example a couple operate a business each but will be assessed jointly for income tax.

3.4 Corporation law

3.4.1 Choice of the legal form

The choice of the right legal form is decisive for the continuity of a business. Growth and increased risks of liability often require a change of the legal form in the course of time. It is therefore recommended to check regularly whether the current legal form is still in line with the development of the business. In case a change is necessary the Law Regulating Transformation of Companies provides suitable instruments. A special focus lies on a change of the legal form while the identity of the entrepreneur is preserved. In every case it is necessary to get advice regarding the formal course of events and possible tax consequences when a transformation of the company is planned. Trade and corporation law dictate the legal forms available. These basic structures however can to some extent be changed and adapted according to the individual requirements of the business.

3.4.2 Entry in the commercial register: Advantages and disadvantages

The entry in the commercial register offers advantages and disadvantages to the person setting up in business. With entry in the commercial register the businessperson can grant power of attorney (Prokura) to employees and acquires the right to carry a company-name (without having to appear under his own name). Prerequisite for the admissibility of a company name is that it is characteristic and distinctive and does not contain any misleading titles. A small real estate agent with only local significance cannot be named "Deutsche Immobilien GmbH".

Furthermore it should be checked comprehensively whether the desired name already exists in the same or a related branch as this could lead to disputes considering the right of name. If for cost saving reasons this is done without the help of a professional research institute you should at least check the internet (e.g. www.dastelefonbuch.de or different search machines whether the desired name already exists. Whether the relevant name is trademarked can be checked with the German Patent Office (www.dpma.de). Similar spellings should also be checked as similar names can lead to injunctive relief due to a possible confusion.

As a general rule businesses entered in the commercial register are obliged to keep double-entry book-keeping and to draw up a balance sheet. However, since BilMoG (Accounting Law Modernization Act) registered traders achieving less than 500,000 Euros turnover and an annual net income of 50,000 Euros in two consecutive years have an option in this regard.

The businessperson registered in the commercial register is subject to the stricter legal requirements of the German Commercial Code. They have to examine goods delivered immediately regarding possible faults and have to inform the supplier accordingly as they might otherwise lose warranty claims. Caution is also necessary with suretyships as they can be entered into by verbal agreement.

3.4.3 Small business and commercial businesses

A distinctive feature of the German corporation law is the differentiation between a small business and a commercial business. This however, concerns only partnerships but not legal entities.

Commercial businesses have to be entered in the commercial register. For their transactions the regulations of the German Commercial Code (Handelsgesetzbuch - HGB) apply. Non-commercial businesses (small businesses) can be entered voluntarily in the commercial register and thus acquire merchant status according to the German Commercial Code. Otherwise their transactions are subordinated to the German Civil Code (Bürgerliches Gesetzbuch (BGB)) and not the Commercial Code. The question whether a business qualifies as commercial depends on the fact whether the business requires a commercial enterprise in extent and manner (§ 1 HGB). The amount of turnover, the number of employees and the amount of the working capital, the volume of credit and the number of branches/subsidiaries are determining criteria for a business operation to be established as a commercial one. A turnover of more than 400,000 Euros usually means that the business is no longer considered a small trade.

A non-commercial business can be operated by an individual (small trader) or a civil-law-partnership (BGB-Gesellschaft or GbR).

Commercial partnerships are sole traders (e.Kfm. = eingetragener Kaufmann resp. e.Kfr. = eingetragene Kauffrau), general commercial partnerships (offene Handelsgesellschaft = oHG), limited commercial partnerships (Kommanditgesellschaft = KG) or limited partnerships, the general partner being a private limited company (beschränkt haftendene Personengesellschaft = GmbH & Co. KG).

For entry in the commercial register notarization is required.

3.4.4 Partnerships (Personenunternehmen)

3.4.4.1 Small businesses (Kleingewerbe)

3.4.4.1.1 Individual (small-scale trader) – (Kleingewerbetreibender)

The easiest form of setting up business is the registration of a business. The registration is done solely on the first and last name of the entrepreneur. The trade supervision department will check whether a licence is necessary for the trade in question.

Those reporting for registration of a business or trade not at all, incorrectly, incompletely or not in due time are acting contrary to regulations. A monetary fine or administrative measures of compulsion can be imposed.

The trade register of the trade office is not a public register and therefore inspection by individuals is not possible. However, upon request the trade supervision department will provide information concerning the name, the address and the activity of the business.

The small-scale trader is liable with his total business and personal assets. The risk can be reduced by the conclusion of corresponding insurances.

Small traders can be entered voluntarily in the commercial register.

3.4.4.1.2 Civil-law partnership (BGB-Gesellschaft – GbR)

When two or more partners join forces to form a small business a civil-law partnership (BGB-Gesellschaft (= GbR)) is concluded. The legal basis can be found in the Civil Code (Bürgerliches Gesetzbuch (BGB)). There the following is stated: “In the articles of partnership the partners commit themselves to promote the achievement of a common purpose outlined in the articles of partnership. This includes the payment of the contributions agreed upon”. The common purpose can be every allowed activity. A civil-law partnership can also pursue a non-commercial purpose.

- To establish the partnership a written contract is not required; a verbal agreement is sufficient. However, it is strongly recommended to put the essential points of the association in writing. This would clear things up in case of uncertainties or disputes at a later point in time.
- For a commercial civil-law partnership the registration of all partners is required.
- Every partner is liable with his business and personal assets. Creditors can assert claims against the association, the partners and both at the same time by court action. According to the latest court decision of the Federal Supreme Court of Justice (BGH) not all partners of a GbR have to be sued any more to enforce into the company assets afterwards. A judgement against the partnership itself is sufficient. However, to enforce into the personal assets of a partner a judgement against the partner is still necessary.
- Models of limitation of liability are conceivable but should not be chosen without a sound legal consultation. A unilateral exclusion of liability rendered on standard forms by the partnership by adding e.g. GbRmbH is not possible. An individual agreement of the parties in the context of a contract is required.
- According to corporations law there is a distinction between management and representation. Management stands for the internal management i.e. supervision of production, bookkeeping, company correspondence etc. while representation stands for acting externally, e.g. entering into obligations.
- According to the law for civil-law partnerships all partners are entitled jointly to the management function which allows for a certain control. The representation depends on the power of management. The principle of collective representation by all partners applies. In the partnership agreement a different solution can be agreed upon.
- Depending on the articles of partnership and thus the contractual provisions the notice of termination or withdrawal of a partner results in the dissolution of the partnership or a continuation with the remaining partners.

3.4.4.2 Commercial forms of enterprise

3.4.4.2.1 Sole trader (Einzelkaufmann/Einzelkauffrau (e.Kfm./Kfr.))

In case the size of the enterprise is a commercial one the business not only has to be registered but also entered in the commercial register. Small-scale traders can be entered

voluntarily in the commercial register and thus become “sole traders” according to the commercial code.

- The liability of a sole trader is unrestricted. For commercial operations the commercial code applies.
- Sole traders carry a company name (=company) which has to be entered in the commercial register. In the name of the company they can acquire rights and enter into obligations, take legal proceedings against third parties or get sued. The name of the owner does not have to be included in the company name. The sole trader is obliged to commercial bookkeeping and to the preparation of a balance sheet. Exception: when in two consecutive business years the turnover does not exceed 500,000 Euro and the profit does not exceed 50,000 Euro. In this case the sole trade can be exempt from the accounting obligation according to BilMoG.

3.4.4.2.2 General commercial partnership (offene Handelsgesellschaft – oHG)

The legal basis of the general partnership (oHG) is the German Commercial Code. There the following is stated: “A partnership whose purpose is the operation of a commercial enterprise is a general partnership if the liability of all partners towards the creditors of the company is unrestricted”. Further characteristics are the use of a joint company name and the unlimited liability of all partners. Instead of a commercial activity the management of one’s own assets is also sufficient.

- When a business that has been operated as a civil-law partnership becomes a commercial enterprise it has to be entered in the commercial register in addition to the registration as a business or trade and thus becomes a general partnership. The entry in the commercial register has to be notarized.
- The legal relationship of the partners is laid down in the partnership agreement. The legal provisions only apply when not stipulated differently in the partnership agreement. The partnership agreement does not necessarily require written form. However, due to its significance it should be laid down in writing. For setting up the contract it is useful to get advice from a lawyer or notary.
- Usually the partners earn their living through their personal activity in the business. Therefore, apart from the profit distribution the permissibility and the prerequisites of regular withdrawals should be regulated.
- In a general commercial partnership every partner is entitled to conduct the internal business management on his own. This right cannot be withdrawn easily. This question is so important that in case of an important reason the other partners have to sue for revocation of the power to conduct the business (however, the partnership agreement can state differently). To conclude transactions out of the ordinary a unanimous resolution is required but the partnership agreement can also allow for majority vote.
- To the outside the partnership appears as a closed unit and carries an independent company name. The general commercial partnership can inherit rights and enter into obligations, acquire ownership and real rights in land, sue and get sued as a company. The partnership is represented by its partners and according to law every partner has the sole power of representation. However, the partners can adapt the representation rules according to their individual needs. Customary are internal restrictions of the power of representation in such a way that consultations are necessary for important decisions.

This condition however has no external effects. An offence can only justify a liability of damages internally.

- A creditor can hold the company and its assets as well as the partners with their private assets liable for the entire claim. A possible compensation has to be settled internally.
- For partners of a general partnership a non-competition clause is established by law. Without the consent of the other partners a partner can neither conduct businesses in the branch of the partnership nor be involved as personally liable partner in a similar company.
- A partner withdrawing from the company is liable for up to five years for obligations existing at the time of his withdrawing from the company. The withdrawal should be settled in the partnership agreement in detail. Withdrawal notices, settlement sum and successor rules should be defined in the partnership agreement.

3.4.4.2.3 Limited commercial partnership (Kommanditgesellschaft (KG))

The limited commercial partnership distinguishes itself from the general commercial partnership primarily by the fact that the liability of one or several partners is limited to an exactly stated amount which also has to be entered in the commercial register. This is called a limited partner's capital contribution (Kommanditeinlage). The personally and wholly liable partners are known as general partners ("Komplementäre"), the partners with limited liability as limited partners ("Kommanditisten").

The varied risks of the partners affect the corporate structure. The position of the personally liable partners is considerably stronger than that of the limited partners. The latter are excluded from management/representation and are not subject to a non-competition clause.

3.4.4.2.4 Limited partnership, the general partner being a private limited company (GmbH & Co. KG)

This legal form constitutes a special form of the limited partnership. The general partner is a private limited company which leads indirectly to a restricted liability. This has to be shown in the name, usually by adding "GmbH & Co. KG". The management is carried out by the general partners ("Komplementär-GmbH") (i.e. the managing directors). This means the decision-making within the GmbH & Co. KG is controlled by the GmbH. The GmbH & Co. KG is often used when a number of limited partners contribute money and nobody wants to take over the position of a personally and wholly liable partner due to the high financial volume.

3.4.5 Legal entities

3.4.5.1 Private limited company (Gesellschaft mit beschränkter Haftung (GmbH)) / Business company with limited liability (haftungsbeschränkte Unternehmergeellschaft)

The main reason for choosing the legal form of a private limited company results from its description "with limited liability". It offers the legal possibility to restrict the liability against creditors to the company assets. The foundation of a private limited company is a lot more extensive than the aforementioned legal forms. The foundation requires a memorandum of association in notarial form corresponding to the legal minimum requirements. The private

limited company as legal entity and carrier of rights and obligations does not come into being until its entry in the commercial register. To be capable of acting, a managing director representing the company has to be appointed during the foundation of the company. The managing director has to be entered in the commercial register. The private limited company operates a business and therefore carries a company name. It is an independent carrier of rights and obligations. An individual can also found a private limited company. The trade is registered in the name of the company.

The minimum nominal capital of a private limited company amounts to 25,000 Euros.

In case the nominal capital shall be below 25,000 Euros the formation of a business company (Unternehmergesellschaft) (with limited liability) is possible. This is not an independent legal form but a special form of a private limited company. The nominal capital of a business company (with limited liability) can amount to between 1 Euro and 24,999 Euros. The formation of a business company (with limited liability) can only be effected by means of a cash subscription. The add-on UG (business company with limited liability) to the legal form indicates the reduced nominal capital. Pursuant to the legislature the intention of a business company should be to save up to a nominal capital of 25,000 Euros by accumulating a reserve fund by depositing $\frac{1}{4}$ of the profit. When the reserve fund amounts to more than 25,000 Euros a capital increase in notarial form can be effected. In line with this capital increase the add-on to the legal form can be changed to limited company (GmbH).

- For commercial transactions concluded before the company has been entered in the commercial register the partners as well as the persons acting can be held responsible. Only with registration of the company they are no longer liable.
- For the private limited company and therefore also for the business company (with limited liability) it is mandatory to prepare a balance sheet which has to be entered with the operator of the electronic Federal Gazette according to § 325 HGB. For smaller capital companies (those not exceeding at least 2 or 3 of the following features)
 - balance sheet total of 4,840,000 Euros
 - turnover of 9,680,000 Euros
 - 50 employees as an annual average

an alleviation exists. They only need to provide the balance sheet and the notes to the financial statement. The notes do not have to enclose information concerning profit and loss. According to § 325 HGB smaller capital companies (§ 267 a HGB) can also chose to deposit the data instead of publication.

3.4.5.2 Joint-stock company (Aktiengesellschaft (AG))

A joint-stock company can be founded by one or several persons. Like the private limited company it is an incorporated enterprise and has a capital stock divided into shares. The foundation process is subject to strict formal requirements. The articles of association require notarisation and cannot be developed free in form and content. The stock corporation law is mandatory to a large degree.

- The legal minimum capital of a joint-stock company amounts to 50,000 Euros.
- Apart from shares with a nominal amount no-par shares (Stückaktien) are permissible. The share capital has to be divided uniformly between these two forms. In the case of nominal shares they have to amount to at least 1 Euro.

- The rights resulting from stockholding can be structured variably. The partners of a joint-stock company are called shareholders, the organs of a joint-stock company are the general meeting of shareholders, the management board and the supervisory board comprised of at least three persons.
- The general meeting of shareholders is the meeting of the shareholders exercising their participation in the management. The general meeting of shareholders does not have a general sphere of competence and its rights are regulated in detail in the Stock Corporations Act.
- The management board is responsible for running the company. It is not committed to the instructions of the supervisory board or the general meeting of shareholders.
- The supervisory board has the function to name the members of the board, to advise them and to monitor them. The supervisory board has an unlimited right of information and inspection of all business records.
- Under the heading “Kleine AG” (small joint-stock company) several simplifications took effect in 1994. The “Kleine AG” is not a new type of joint-stock company. Instead, companies with a certain size and a manageable circle of partners are offered simplifications comparable to that of a limited liability company (GmbH). Thus, especially small and medium sized businesses now have easier access to a joint-stock company and therefore to a direct equity increase.
- The advantages of the “Kleine AG” are for example a simplified general meeting of shareholders, an extended flexibility considering the application of funds especially regarding distribution of dividends as well as the exemption of co-determination for joint-stock companies with less than 500 employees.

3.4.5.3 Co-operative (Genossenschaft)

A co-operative does not have a fixed registered capital. It is characterized by a varying number of members. The purpose of co-operatives is the promotion of the income or the economy of its members or their social or cultural interests. At least three founding members are necessary. The co-operative is represented by the executive board and its activities are subject to the surveillance by cooperative auditing associations. For obligations of the co-operative only the assets of the co-operative are liable. Prerequisite of the foundation is a written contract (articles of incorporation).

The registration courts have a public register of cooperatives in which these organisations have to be entered.

3.4.5.4 Association (Verein (e.V.))

As a matter of principle the legal form of a registered association is not available for commercial/economic purposes. The conferment of the capacity to acquire and hold rights and duties by entry in the Register of Associations presupposes a non-material objective of the association. Permissible however are supplementary economic activities (so-called secondary object privilege) e.g. sale of drinks.

3.4.6 Special forms

3.4.6.1 Partnership (Partnerschaft)

The foundation of a company under the legal form of a “partnership” is possible since the partnership law took effect in 1995. The partnership corresponds approximately to the general commercial partnership but can be chosen only by freelancers like doctors or lawyers. For obligations of the partnership the partners are liable personally as well as with the assets of the partnership. They can however, restrict their liability for damages due to defective exercise of a profession to those in the partnership responsible for the professional service in question (this can also be done by using the general terms and conditions (AGBs)).

The partnership with restricted professional liability (PartG mbB) is a version of the partnership. Prerequisite is the existence of a special third party liability insurance.

The law of partnerships is regulated only marginally. Due to the admission for certain freelance professions to found a GmbH the interest in this legal form has decreased. Partnerships have to be entered into the partnership register at the local court.

3.4.6.2 Silent partnership (Stille Gesellschaft)

Silent partnerships cannot be recognized as such from the outside as the silent partner does not register his trade or business. Silent partnerships are partnerships in which someone participates in the trade of another person with a capital contribution in exchange of participation of the profit. From transactions concluded with third parties only the owner but not the silent partner is entitled and obliged. The silent partner has limited control rights. As a matter of principle, he can only demand a notice in writing of the annual balance sheets and has a right of review of the accounts and documents.

The silent partner participates in the profit and losses. Contrary to the mandatory profit sharing a loss sharing can be excluded. After liquidation of the partnership the silent partner has a claim to the disbursement of his assets. A debit balance does not oblige to make subsequent payments but becomes null and void. An atypical silent partnership exists if e.g. the silent partner has more control rights or when he participates in the management etc.

3.4.6.3 European Economic Interest Grouping (EEIG) - (Europäische Wirtschaftliche Interessenvereinigung (EWIV))

The EEIG is a combined European legal form. The transnational cooperation shall be facilitated and the domestic market promoted. The EEIG has to have at least two members and at least two of its participants have to have their head office respectively their headquarters in different member states.

The EEIG itself is not allowed to pursue economic purposes and to accumulate profits. It is restricted to promoting the commercial purposes of its members which makes this legal form often unattractive. The foundation agreement is valid informally. However, as the contract has to be deposited with the commercial register and as it has to include certain particulars according to the EEIG-regulations de facto written form is required. A further prerequisite of the foundation of an EEIG in Germany is the entry in the commercial register.

The members of the EEIG are unlimited, jointly and severally liable for obligations. Contrary to the general commercial partnership the liability of the members is subsidiary. The creditors cannot hold the members liable until they have requested payment from the company and this has not been effected within a reasonable period of time.

3.4.7 Legal forms in comparison

Legal form	Sole proprietorship	Civil-law partnership (BGB Gesellschaft (GbR))	General commercial partnership (oHG)	Limited commercial partnership (KG)
Legal norms	§§ 1ff HGB	§§ 705 – 740 HGB	§§ 105 – 160 HGB	§§ 161 – 177 a HGB
Number of founders	1	at least 2	at least 2	at least 1 personally liable partner 1 limited partner
Equity capital	assets of the founder	assets of the partners	capital shares of the partners	capital shares of the partners
Minimum capital (at foundation)	none	none	none	none
Minimum deposit (at foundation)	none	none	none	none
Liability of the participants	unlimited with personal assets	every partners is liable unlimited, directly and jointly	every partner is liable unlimited, directly and jointly	liable partner unlimited with his personal assets; limited partner restricted to capital contribution
Managerial powers	entrepreneur	all partners together	all partners, possibly only jointly	only liable partner
Further decision centres	none	none	none	none
Legal distribution of profits	undivided to entrepreneur	in numbers (as far as nothing else has been stipulated)	4 per cent on capital share. Remnant in numbers (as far as nothing else has been stipulated)	4 per cent on capital share. Remnant in adequate proportion (as far as nothing else has been stipulated)
Entry in commercial register	no yes, if merchant	no	yes	yes

Legal form	Silent partnership (typical)	Private limited company (GmbH) and/or enterprise company (with limited liability)	Stock corporation (AG)	Registered cooperative (e.G.)
Legal norms	§§ 230 – 236 HGB	Limited liability company law (GmbH Gesetz)	German Stock Companies Act (Aktiengesetz)	Registered cooperative law (Genossenschaftsgesetz)
Number of founders	at least 1 entrepreneur and 1 silent partner	at least 1 partner	at least 1 shareholder	at least 3 members
Equity capital	assets of entrepreneur and capital share of silent partner	capital contribution of the partners	acquisition of shares by founders	company shares of the members
Minimum capital (at foundation)	none	capital contribution minimum 25,000 Euros (minimum payment toward capital contributions 12,500 Euros at formation). For entrepreneurial company as of 1,00 Euro	share capital at least 50,000 Euros (minimum payment at foundation 12,500 Euros)	none
Minimum capital share (at foundation)	none	capital contribution at least 1 Euro	share nominal at least 1 Euro	share in the company according to statute
Liability	entrepreneur unlimited, silent partner participates in loss only in the amount of his capital share	liability restricted to the assets of the company	liability restricted to the assets of the company	liability restricted to the assets of the cooperative; liability of members to make further contributions
Managerial powers	only entrepreneur	managing director	board of directors	board of directors
Further decision centres	none	company general meeting (facultative: advisory board)	supervisory board, shareholder's meeting	supervisory board, general meeting/ representatives' meeting
Legal distribution of profits	in reasonable relation	proportionate according to capital contribution (company share) if nothing else has been agreed upon contractually. Entrepreneurial company: duty to accumulate reserve funds	dividend in proportion to number of shares	in proportion to assets of cooperative
Entry in commercial register	no	yes	yes	yes

3.5 Industrial law

3.5.1 Vocational training of apprentices

Qualified in-house trained employees not only secure the long-term existence of your company but also the collective good. The Chambers of Industry and Commerce and the Bavarian ministry of economics therefore support companies creating more apprenticeship training positions. Companies offering vocational training positions have to fulfil the following conditions:

- Depending on the job requiring vocational training the business has to dispose of a certain minimum equipment and a reasonable number of skilled employees has to be employed.
- The responsible instructor is required to have completed a vocational education or academic studies in a field corresponding to the vocational training in question as well as relevant professional experience.
- The technical qualification of an instructor includes a proof of ability of labour and vocational education skills which have to be shown by an examination.

If these requirements are fulfilled the company can start with the vocational training. According to the German Vocational Training Act the Chamber of Industry and Commerce decides whether a business is suited for vocational training. The examination is done via a qualification determination („Eignungsfeststellung“) for which the entrepreneur has to fill out a questionnaire. Afterwards a consultant of the Chamber of Industry and Commerce will visit the company.

Further information can be obtained from the department „vocational training“ (Berufsausbildung) at the Chamber of Industry and Commerce.

3.5.2 Recruitment of employees

The creation of new jobs is one of the most responsible duties of an entrepreneur. In the best case the new colleagues fit in with the corporate philosophy and the existing team. This requires a more or less complex selection process. The employment contract is the formal conclusion of this hiring decision. At the start of the employment the employee has to present his social security card and inform about his birth date and his tax identification number for the electronic wage tax deduction classifications (ELStAM – Elektronische Lohnsteuerabzugsmerkmale). Furthermore it has to be stated whether the employment concerns the main employment or an additional employment. Foreigners also need a residence permit and a work permit. The public authority responsible for aliens (district office or district town) and the employment centre issue both papers (see 3.5.3).

In principle verbal employment contracts are also valid. However, in practice there are practically no permanent employment relationships without a written employment contract which is also recommendable for the employer for reasons of evidence. According to the "Law of Proof of Substantial Conditions Applicable to the Employment Relationship" (Nachweisgesetz-NachwG) the employer is obliged to deliver a signed written record to the employee at least one month after the start of work about the following issues:

- Name and address of the contracting parties

- Start of the employment contract
- For temporary employment: the foreseeable duration of the employment. Warning: according to the regulations of the law concerning part-time employment and temporary employment, the limitation of an employment contract has to be agreed in writing before the commencement of the contractual relationship
- Place of work or the information that the employee will be employed at different places of work
- Short description or specification of the activity
- Amount and composition of the remuneration including bonus, extra pay, awards, supplementary grants and other components of the remuneration and their due-date
- Working time
- Annual holiday
- Notice periods
- Reference to collective agreements, employer/works council agreements applicable to the employment contract

Should essential terms of the contract change, the employer has to inform the employee within one month in writing.

The Law of Proof of Substantial Conditions applicable to the Employment Relationship ("Nachweisgesetz") is not applicable for employees employed as temporary staff for one month at the most. The employer has to consider that in certain branches like food retailing and catering an official medical examination of the employee is required prior to the start of work.

As of January 1, 2015 a general legal minimum wage applies in Germany. For certain branches the minimum wage law stipulates the documentation of the working hours. The duty to keep records also apply for all marginal employed independent of the industrial sector (exception: private households).

For some industrial sectors collective labour agreements are binding. They are thus binding for each individual contract as well. Information can be obtained from the employer's association.

(Example of an employment contract see page 93/94)

(Notice periods for employment contracts; text § 622 BGB see page 95).

MUSTER EINES ARBEITSVERTRAGES für Arbeiter und Angestellte (ohne Tarifbindung)

Hinweis:

(Der nachfolgende Mustervertrag enthält Hinweise für eine mögliche Vertragsgestaltung und beschreibt die Mindestinhalte. Er erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit und entbindet den Verwender nicht von einer sorgfältigen eigenverantwortlichen Prüfung. Bitte beachten Sie, dass Vertragsklauseln der fortlaufenden Rechtsentwicklung unterliegen. Gegebenenfalls sind Anpassungen und Ergänzungen zu empfehlen. Das vorliegende Muster kann eine anwaltliche Beratung nicht ersetzen.)

Zwischen (Arbeitgeber)
(voller Name und Anschrift)

und
Herrn/Frau (Arbeitnehmer/in)
(Vor- u. Zuname und Anschrift)

wird folgender Arbeitsvertrag abgeschlossen:

§ 1 Beginn des Arbeitsverhältnisses

Das Arbeitsverhältnis beginnt am

§ 2 Probezeit

Die ersten 3/6 Monate gelten als Probezeit. Während der Probezeit kann das Arbeitsverhältnis beiderseits mit einer Frist von 2 Wochen gekündigt werden.

§ 3 Tätigkeit und Arbeitsort

Herr/Frau wird als in
eingestellt und vor allem mit folgenden Arbeiten beschäftigt:
.....
(evtl. Versetzungsklausel).....

§ 4 Arbeitsvergütung

Der/die Arbeitnehmer/in erhält eine monatliche Bruttovergütung vonEuro. Die Vergütung wird jeweils am Letzten eines Monats fällig. (Evtl. Angabe von Zulagen, Prämien und Sonderzahlungen. In diesen Fällen sollten nach rechtsanwaltlicher Beratung Freiwilligkeits- oder Widerrufs- sowie ggf. Kürzungs- oder Rückzahlungsklauseln aufgenommen werden. Evtl. Regelung zur Überstundenvergütung, z.B.: Überstunden werden mit der normalen Stundenvergütung vergütet. Ab der 4. Überstunde in der Woche wird ein zusätzlicher Überstundenzuschlag in Höhe von 25 Prozent gezahlt).

§ 5 Arbeitszeit

Die regelmäßige wöchentliche Arbeitszeit beträgt Stunden. Die Verteilung der Arbeitszeit auf die einzelnen Wochentage und die Festlegung von Beginn und Ende der täglichen Arbeitszeiten richten sich nach den betrieblichen Erfordernissen.

§ 6 Urlaub

Der Urlaubsanspruch beträgt Arbeitstage im Kalenderjahr. Die rechtliche Behandlung des Urlaubs richtet sich im übrigen nach den Bestimmungen des Bundesurlaubsgesetzes. (Evtl. Abweichungen vom BUrlG für vertraglichen Mehrurlaub hinsichtlich Krankheit und Ausscheiden in der zweiten Jahreshälfte).

§ 7 Krankheit

Ist der/die Arbeitnehmer/in infolge unverschuldeter Krankheit arbeitsunfähig, so besteht Anspruch auf Fortzahlung der Arbeitsvergütung bis zur Dauer von 6 Wochen nach den gesetzlichen Bestimmungen. Die Arbeitsverhinderung ist dem Arbeitgeber unverzüglich mitzuteilen. Dauert die Arbeitsunfähigkeit länger als 3 Kalendertage, hat der Arbeitnehmer eine ärztliche Bescheinigung über das Bestehen der Arbeitsunfähigkeit sowie deren voraussichtliche Dauer spätestens an dem darauffolgenden Arbeitstag vorzulegen.

Ansprüche auf Fortzahlung der Arbeitsvergütung während der Dauer der Pflege eines erkrankten Kindes werden ausgeschlossen.

§ 8 Verschwiegenheitspflicht

Der/Die Arbeitnehmer/in verpflichtet sich, über alle betrieblichen Angelegenheiten vertraulicher Art, die ihm im Rahmen oder aus Anlass seiner Tätigkeit in der Firma zur Kenntnis gelangen, auch nach seinem Ausscheiden Stillschweigen zu bewahren.

§ 9 Nebentätigkeit

Während der Dauer des Arbeitsverhältnisses ist jede Nebenbeschäftigung untersagt, die die Arbeitsleistung des/der Arbeitnehmers/in oder die Interessen der Firma in sonstiger Weise beeinträchtigen kann. Vor Aufnahme einer Nebentätigkeit ist der Arbeitgeber zu informieren.

§ 10 Beendigung

Nach Ablauf der Probezeit richtet sich die Kündigungsfrist nach den gesetzlichen Vorschriften. Die Kündigung bedarf der Schriftform. Vor Antritt des Arbeitsverhältnisses ist die ordentliche Kündigung ausgeschlossen. Das Recht zur außerordentlichen Kündigung bleibt davon unberührt.

Das Arbeitsverhältnis endet, ohne dass es einer Kündigung bedarf, mit Ablauf des Monats in dem der Arbeitnehmer die Regelaltersgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung erreicht. Zuvor kann es von beiden Parteien jederzeit ordentlich gekündigt werden.

§ 11 Zusätzliche Vereinbarungen

(Evtl. Einbeziehung tarifvertraglicher Regelungen.)

.....
Ort, Datum

.....
Arbeitgeber

.....
Arbeitnehmer

§ 622 BGB (Bürgerliches Gesetzbuch) Kündigungsfristen bei Arbeitsverhältnissen

- (1) Das Arbeitsverhältnis eines Arbeiters oder eines Angestellten (Arbeitnehmers) kann mit einer Frist von vier Wochen zum Fünfzehnten oder zum Ende eines Kalendermonats gekündigt werden.
- (2) Für eine Kündigung durch den Arbeitgeber beträgt die Kündigungsfrist, wenn das Arbeitsverhältnis in dem Betrieb oder Unternehmen
 1. zwei Jahre bestanden hat, einen Monat zum Ende eines Kalendermonats,
 2. fünf Jahre bestanden hat, zwei Monate zum Ende eines Kalendermonats,
 3. acht Jahre bestanden hat, drei Monate zum Ende eines Kalendermonats,
 4. zehn Jahre bestanden hat, vier Monate zum Ende eines Kalendermonats,
 5. zwölf Jahre bestanden hat, fünf Monate zum Ende eines Kalendermonats,
 6. 15 Jahre bestanden hat, sechs Monate zum Ende eines Kalendermonats,
 7. 20 Jahre bestanden hat, sieben Monate zum Ende eines Kalendermonats.

*Bei der Berechnung der Beschäftigungsdauer werden Zeiten, die vor der Vollendung des 25. Lebensjahrs des Arbeitnehmers liegen, nicht berücksichtigt.**

- (3) Während einer vereinbarten Probezeit, längstens für die Dauer von sechs Monaten, kann das Arbeitsverhältnis mit einer Frist von zwei Wochen gekündigt werden.
- (4) Von den Absätzen 1 bis 3 abweichende Regelungen können durch Tarifvertrag vereinbart werden. Im Geltungsbereich eines solchen Tarifvertrags gelten die abweichenden tarifvertraglichen Bestimmungen zwischen nicht tarifgebundenen Arbeitgebern und Arbeitnehmern, wenn ihre Anwendung zwischen ihnen vereinbart ist.
- (5) Einzelvertraglich kann eine kürzere als die in Absatz 1 genannte Kündigungsfrist nur vereinbart werden,
 1. wenn ein Arbeitnehmer zur vorübergehenden Aushilfe eingestellt ist; dies gilt nicht, wenn das Arbeitsverhältnis über die Zeit von drei Monaten hinaus fortgesetzt wird;
 2. wenn der Arbeitgeber in der Regel nicht mehr als 20 Arbeitnehmer ausschließlich der zu ihrer Berufsbildung Beschäftigten beschäftigt und die Kündigungsfrist vier Wochen nicht unterschreitet.

Bei der Feststellung der Zahl der beschäftigten Arbeitnehmer sind teilzeitbeschäftigte Arbeitnehmer mit einer regelmäßigen wöchentlichen Arbeitszeit von nicht mehr als 20 Stunden mit 0,5 und nicht mehr als 30 Stunden mit 0,75 zu berücksichtigen. Die einzelvertragliche Vereinbarung längerer als der in den Absätzen 1 bis 3 genannten Kündigungsfristen bleibt hiervon unberührt.

- (6) Für die Kündigung des Arbeitsverhältnisses durch den Arbeitnehmer darf keine längere Frist vereinbart werden als für die Kündigung durch den Arbeitgeber.

**Hinweis: Der Europäische Gerichtshof hat die deutsche Regelung zur Nichtberücksichtigung der vor dem 25. Lebensjahr liegenden Beschäftigungszeiten bei den Kündigungsfristen für europarechtswidrig erklärt. Das heißt, bei der Berechnung der Kündigungsfrist müssen auch die Jahre einbezogen werden, die der Mitarbeiter vor seinem 25. Geburtstag im Betrieb verbracht hat. Zudem hat der Europäische Gerichtshof erklärt, die nationalen Gerichte dürften die Vorschrift nicht mehr anwenden, da es sich bei dem Verbot der Altersdiskriminierung um einen allgemeinen europäischen Grundsatz handelt.*

6.14 - LStA - Lohnsteuer-Anmeldung 2015 - (BayLfSt - 32.000 N/70.000 M - 09.14 - 2182)

Hinweise für den Arbeitgeber

Datenübermittlung oder Steueranmeldung auf Papier?

1. Bitte beachten Sie, dass die Lohnsteuer-Anmeldung nach amtlich vorgeschriebenem Datensatz durch Datenfernübertragung nach Maßgabe der Steuerdaten-Übermittlungsverordnung zu übermitteln ist. Für die elektronische authentifizierte Übermittlung, die gesetzlich vorgeschrieben ist, benötigen Sie ein Zertifikat. Dieses erhalten Sie nach kostenloser Registrierung auf der Internetseite www.elsteronline.de/eportal/. Bitte beachten Sie, dass die Registrierung bis zu zwei Wochen dauern kann. Unter www.elster.de/elster_soft_nw.php finden Sie Programme zur elektronischen Übermittlung. Auf Antrag kann das Finanzamt zur Vermeidung von unbilligen Härten auf eine elektronische Übermittlung verzichten; in diesem Fall haben Sie oder eine zu Ihrer Vertretung berechnete Person die Lohnsteuer-Anmeldung nach amtlich vorgeschriebenem Vordruck abzugeben und zu unterschreiben.

Abführung der Steuerabzugsbeträge

2. Tragen Sie bitte die Summe der einzubehaltenden Steuerabzugsbeträge (§§ 39b und 39c EStG) in Zeile 17 ein. Die Summe der mit festen oder besonderen Pauschsteuersätzen erhobenen Lohnsteuer nach den §§ 37a, 40 bis 40b EStG tragen Sie bitte in Zeile 18 ein. Nicht einzubeziehen ist die an die Deutsche Rentenversicherung Knappschaft-Bahn-See abzuführende 2 %-ige Pauschsteuer für geringfügig Beschäftigte i.S.d. § 8 Abs. 1 Nr. 1 und § 8a SGB IV. In Zeile 19 tragen Sie bitte gesondert die pauschale Lohnsteuer nach § 37b EStG ein. Vergessen Sie bitte nicht, auf dem Zahlungsabschnitt die Steuernummer, den Zeitraum, in dem die Beträge einbehalten worden sind, und je gesondert den Gesamtbetrag der Lohnsteuer, des Solidaritätszuschlags zur Lohnsteuer und der Kirchensteuer anzugeben oder durch Ihre Bank oder Sparkasse angeben zu lassen.

Sollten Sie mehr Lohnsteuer erstatten, als Sie einzubehalten haben (z.B. wegen einer Neuberechnung der Lohnsteuer für bereits abgelaufene Lohnzahlungszeiträume desselben Kalenderjahres), kennzeichnen Sie bitte den Betrag mit einem deutlichen Minuszeichen. Der Erstattungsantrag ist durch Übermittlung oder Abgabe der Anmeldung gestellt.

3. Reichen die Ihnen zur Verfügung stehenden Mittel zur Zahlung des vollen vereinbarten Arbeitslohns nicht aus, so ist die Lohnsteuer von dem tatsächlich zur Auszahlung gelangenden niedrigeren Betrag zu berechnen und einzubehalten.

4. Eine Eintragung in Zeile 20 (ausgezahltes Kindergeld) kommt grundsätzlich nur bei Arbeitgebern des öffentlichen Rechts in Betracht.

Arbeitgeber, die eigene oder gecharterte Handelsschiffe betreiben, dürfen einen Betrag von 40 % der Lohnsteuer der auf solchen Schiffen in einem zusammenhängenden Arbeitsverhältnis von mehr als 183 Tagen beschäftigten Besatzungsmitglieder abziehen. Dieser Betrag ist in Zeile 21 einzutragen.

5. Haben Sie in den Fällen der Lohnsteuerpauschalierung nach den §§ 37a, 37b, 40 bis 40b EStG die Kirchensteuer im vereinfachten Verfahren mit einem ermäßigten Steuersatz ermittelt, tragen Sie bitte diese (pauschale) Kirchensteuer in einer Summe in Zeile 24 ein. Die Aufteilung der pauschalen Kirchensteuer auf die steuererhebenden Religionsgemeinschaften wird von der Finanzverwaltung übernommen.

6. Abführungszeitpunkt ist

- a) spätestens der zehnte Tag nach Ablauf eines jeden Kalendermonats, wenn die abzuführende Lohnsteuer für das vorangegangene Kalenderjahr mehr als 4.000 € betragen hat,
- b) spätestens der zehnte Tag nach Ablauf eines jeden Kalendervierteljahres, wenn die abzuführende Lohnsteuer für das vorangegangene Kalenderjahr mehr als 1.080 €, aber nicht mehr als 4.000 € betragen hat,
- c) spätestens der zehnte Tag nach Ablauf eines jeden Kalenderjahres, wenn die abzuführende Lohnsteuer für das vorangegangene Kalenderjahr nicht mehr als 1.080 € betragen hat.

Hat Ihr Betrieb nicht während des ganzen vorangegangenen Kalenderjahres bestanden, so ist die für das vorangegangene Kalenderjahr abzuführende Lohnsteuer für die Feststellung des Lohnsteuer-Anmeldungszeitraums auf einen Jahresbetrag umzurechnen.

Hat Ihr Betrieb im vorangegangenen Kalenderjahr noch nicht bestanden, so ist die auf einen Jahresbetrag umgerechnete, für den ersten vollen Kalendermonat nach der Eröffnung des Betriebs abzuführende Lohnsteuer maßgebend.

7. Im Falle nicht rechtzeitiger Abführung der Steuerabzugsbeträge ist ein Säumniszuschlag zu entrichten. Der Säumniszuschlag beträgt 1 % des auf 50 € abgerundeten rückständigen Steuerbetrages (ohne Kirchensteuer) für jeden angefangenen Monat der Säumnis.

8. Verbleibende Beträge von insgesamt weniger als 1 € werden weder erhoben noch erstattet, weil dadurch unverhältnismäßige Kosten entstehen.

Anmeldung der Steuerabzugsbeträge

9. Übermitteln oder übersenden Sie bitte unabhängig davon, ob Sie Lohnsteuer einzubehalten hatten oder ob die einbehaltenen Steuerabzugsbeträge an das Finanzamt abgeführt worden sind, dem Finanzamt der Betriebsstätte spätestens bis zum Abführungszeitpunkt (siehe oben Nummer 6) eine Lohnsteuer-Anmeldung nach amtlich vorgeschriebenem Datensatz oder Vordruck.

Sie sind aber künftig von der Verpflichtung zur Übermittlung oder Abgabe weiterer Lohnsteuer-Anmeldungen befreit, wenn Sie Ihrem Betriebsstättenfinanzamt mitteilen, dass Sie keine Lohnsteuer einzubehalten oder zu übernehmen haben. Gleiches gilt, wenn Sie nur Arbeitnehmer beschäftigen, für die Sie lediglich die 2 %-ige Pauschsteuer an die Deutsche Rentenversicherung Knappschaft-Bahn-See abzuführen haben.

10. Trifft die Anmeldung nicht rechtzeitig ein, so kann das Finanzamt zu der Lohnsteuer einen **Verspätungszuschlag** bis zu 10 % des anzumeldenden Betrages festsetzen.

11. Um Rückfragen des Finanzamts zu vermeiden, geben Sie bitte in Zeile 15 stets die Zahl der Arbeitnehmer – einschließlich Aushilfs- und Teilzeitkräfte, zu denen auch die an die Deutsche Rentenversicherung Knappschaft-Bahn-See gemeldeten geringfügig Beschäftigten i.S.d. § 8 Abs. 1 Nr. 1 und § 8a SGB IV gehören – an.

Berichtigung von Lohnsteuer-Anmeldungen

12. Wenn Sie feststellen, dass eine bereits eingereichte Lohnsteuer-Anmeldung fehlerhaft oder unvollständig ist, so ist für den betreffenden Anmeldungszeitraum eine berichtigte Lohnsteuer-Anmeldung zu übermitteln oder einzureichen. Dabei sind Eintragungen auch in den Zeilen vorzunehmen, in denen sich keine Änderungen ergeben haben. Es ist nicht zulässig, nur Einzel- oder Differenzbeträge nachzumelden. Für die Berichtigung mehrerer Anmeldungszeiträume sind jeweils gesonderte berichtigte Lohnsteuer-Anmeldungen einzureichen. Den Berichtigungsgrund teilen Sie bitte Ihrem Finanzamt gesondert mit.



Bundesagentur für Arbeit

Betriebsnummern-Service

Betriebsnummern-Service
66088 Saarbrücken

Antrag auf Erteilung einer Betriebsnummer/ Änderungsmitteilung

Fax: 0681 / 988 429 1300

E-Mail: betriebsnummernservice@arbeitsagentur.de

Bitte den Antrag vollständig ausfüllen, um Rückfragen zu vermeiden.
Wichtige Hinweise in den Erläuterungen!

Sofortmeldepflichtig gemäß § 28a SGB IV und § 7 DEÜV (s. Erläuterungen): ☐ Ja ☐ Nein

☐ Antrag auf Erteilung einer Betriebsnummer

☐ Es soll zum ersten Mal eine Meldung zur Sozialversicherung abgegeben werden.

☐ Privathaushalt mit Beschäftigten mit einem Einkommen über 450 €.

☐ Änderungsmitteilung

☐ Der Betrieb/Privathaushalt ist erloschen und soll abgemeldet werden.
(Bitte Ansprechpartner für Rückfragen benennen sowie eine Adresse zur Zustellung des Bescheids).

☐ Adressänderungen, z.B. bei Umzug innerhalb einer Gemeinde oder von Gemeinde zu Gemeinde.
(Jeweils nur die Felder mit der Veränderung ausfüllen.)

☐ Namensänderung

☐ Der Inhaber/Eigentümer/Pächter des Betriebes wechselt.

☐ Eine Niederlassung in einer anderen Gemeinde wird eröffnet.

☐ Der Betrieb mit der Betriebsnummer wurde von einem anderen Betrieb übernommen.

☐ Der bereits stillgelegte Betrieb mit der Betriebsnummer wird fortgeführt.

☐ Der wirtschaftsfachliche Schwerpunkt des Betriebes ändert sich. Ggf. wird eine weitere Betriebsnummer erforderlich.

☐ Rehabilitationsträger gemäß
☐ § 35 ☐ § 132 ☐ § 136 SGB IX

1. Angaben zum Betrieb

Soweit vorhanden: Kundennummer bei der Agentur: _____ Soweit vorhanden: Betriebsnummer: _____ Veränderung gilt ab/seit dem: _____

Angaben zum Betrieb	Betriebssitz (Adresse, unter der die Beschäftigten tatsächlich arbeiten)	Anschrift (Schriftverkehr, wenn abweichend vom Betriebssitz. Nicht Steuerberater!)
Betriebsbezeichnung		
Rechtsform		
Bei Einzelfirma/GbR: Name Inhaber/in; Gesellschafter/in		
Straße und Hausnummer		
ggf. Postfach		
Postleitzahl und Ort		
ggf. Ortsteil		
Telefon		
Mobil		
Fax		
E-Mail		
Homepage		

2. Wirtschaftlicher Schwerpunkt des Betriebes

Beschreibung der wirtschaftlichen Tätigkeit in eigenen Worten:

3. Ansprechpartner/in für die Antragstellung/Änderungsmitteilung bei Rückfragen

Name: _____ Vorname: _____

Telefon: _____ Fax: _____

E-Mail: _____ Mobil: _____

Funktion (z.B. Personalleiter/-sachbearbeiter, Steuerberater etc.): _____

Wenn

☐ Steuerberater oder ☐ Insolvenzverwalter mit der Antragstellung beauftragt ist bitte Firmierung und Anschrift angeben:

Name der Kanzlei/Firma: _____

Strasse und Hausnummer: _____

Postleitzahl und Ort: _____

ggf. Ortsteil: _____

4. Welche Betriebsstätte im Unternehmen meldet die Beschäftigten an die Krankenkassen?

☐ Wir melden unsere Beschäftigten selbst bzw. unser Steuerberater.

☐ Die folgende Betriebsstätte meldet unsere Beschäftigten:

Bezeichnung der Niederlassung: _____

Strasse und Hausnummer: _____

Postleitzahl und Ort: _____

Betriebsnummer: _____

5. Existieren weitere Arbeitsstätten in derselben Gemeinde/Stadt (nicht Postleitzahlenbereich), deren Beschäftigte mit der jetzt beantragten Betriebsnummer gemeldet werden sollen?

☐ Nein

☐ Ja, mit der beantragten Betriebsnummer sollen die Beschäftigten in folgenden Arbeitsstätten gemeldet werden:

Nr.	Straße/Hausnummer	Postleitzahl/Ort	ggf. Kundennummer der Agentur für Arbeit
1.			
2.			
3.			

6. Sonstige Mitteilungen

(Ort, Datum) _____ Unterschrift _____

Drucken **Senden** **Zurücksetzen**

Erläuterungen zum Antrag auf Erteilung einer Betriebsnummer bzw. zur Änderungsmitteilung

Erst mit der **Einstellung des ersten Beschäftigten** (450-Euro-Kräfte, sozialversicherungspflichtig Beschäftigte, Auszubildende) unterliegt Ihr Betrieb der Meldepflicht und erst dann **benötigen Sie eine Betriebsnummer!**

Grundsätzlich erfolgt die Vergabe einer Betriebsnummer durch den Betriebsnummernservice der Bundesagentur für Arbeit. Lediglich in folgenden **drei Ausnahmefällen** ist eine andere Stelle zuständig. Klären Sie mit Hilfe folgender Fragen, ob in Ihrem Fall ein anderer Ansprechpartner als die BA zuständig ist:

- a) Sie sind **Privathaushalt**. Sie haben noch **nicht eine Betriebsnummer** erhalten und beschäftigen Arbeitnehmer, die Tätigkeiten in einem privaten Haushalt verrichten, ausschließlich auf **450-Euro-Basis?**
→ Wenden Sie sich bitte an die Minijob-Zentrale der Deutschen Rentenversicherung Knappschaft-Bahn-See (Tel.: 0355/2902-70799).
- b) Sie sind ein **knappschaftlicher Betrieb** (Gewinnung von Mineralien, z.B. Kohle u.s.w.), setzen Mitarbeiter und Mitarbeiterinnen in einem knappschaftlichen Betrieb ein oder beschäftigen Arbeitnehmer, die knappschaftliche Arbeiten auf Schachtanlagen verrichten oder zu Sanierungsarbeiten im Tagebau eingesetzt werden?
→ Wenden Sie sich bitte an die Deutsche Rentenversicherung Knappschaft- Bahn-See, Dezernat VII.1.1, Essen (Tel.: 0201/384-71105 oder 71106).
- c) **Seefahrts- und Fischereibetriebe** wenden Sie sich bitte an die Deutsche Rentenversicherung Knappschaft-Bahn-See, Dezernat VII.2.10, Hamburg (Tel.: 040/30388-1982).

Trifft keine der genannten Ausnahmen auf Sie zu, beantragen Sie bitte die Betriebsnummer beim Betriebsnummern-Service der Bundesagentur für Arbeit (BA).

Bitte den Antrag entweder per E-Mail, Fax oder Briefpost zusenden bzw. per Online-Antrag im Internet (http://www.arbeitsagentur.de/nn_27790/Navigation/zentral/Unternehmen/Sozialversicherung/Sozialversicherung-Nav.html).

Ihr Antrag wird umgehend bearbeitet!

Betriebsnummern-Service

66088 Saarbrücken

Tel: 0800 4 5555 20 (Dieser Anruf ist für Sie kostenfrei.)

Fax: 0681 / 988429 – 1300

E-Mail: betriebsnummernservice@arbeitsagentur.de

Hinweise zur Sofortmeldepflicht gemäß § 28a Abs. 4 Viertes Buch Sozialgesetzbuch (SGB IV):

Arbeitgeber haben den Tag des Beginns eines Beschäftigungsverhältnisses bei dessen Aufnahme an die Datenstelle der Träger der Rentenversicherung nach Satz 2 zu melden, sofern sie Personen in folgenden Wirtschaftsbereichen oder Wirtschaftszweigen beschäftigen:

1. im Baugewerbe
2. im Gaststätten- und Beherbergungsgewerbe
3. im Personenförderungsgewerbe
4. im Speditions-, Transport- und damit verbundenem Logistikgewerbe
5. im Schaustellergewerbe
6. bei Unternehmen der Forstwirtschaft
7. im Gebäudereinigungsgewerbe
8. bei Unternehmen, die sich am Auf- und Abbau von Messen und Ausstellungen beteiligen
9. in der Fleischwirtschaft

Mehr dazu finden Sie im Internet unter www.deutsche-rentenversicherung.de



Bundesagentur für Arbeit

Betriebsnummern-Service

Betriebsnummern-Service, 66088 Saarbrücken

Ihr Zeichen:
Ihre Nachricht:
Mein Zeichen: 880
Kundennummer:
(Bei jeder Antwort bitte angeben)

Durchwahl: 0800 45555 20
Telefax: 0681 988429 1300
E-Mail: Betriebsnummernservice@arbeitsagentur.de
Datum:

Ihre Betriebsnummer

Sehr geehrte Damen und Herren,

für Ihren Betrieb teile ich Ihnen die **Betriebsnummer XXXXXXXX** zu.

Bitte verwenden Sie diese Nummer in den Meldungen zur Sozialversicherung nur für Beschäftigte in diesem Betrieb.

Damit die Daten immer aktuell sind, teilen Sie mir bitte mit, wenn

- Sie weitere Niederlassungen, Betriebsteile, Arbeitsstätten usw. eröffnen,
- sich Anschrift oder Bezeichnung Ihres Betriebes ändert,
- sich der Schwerpunkt der wirtschaftlichen Tätigkeit ändert,
- Sie Ihren Betrieb aufgeben oder stilllegen.

Beachten Sie bitte, dass Sie nach § 5 Abs. 5 Datenerfassungs- und -übermittlungsverordnung (DEÜV) zur Angabe der Änderungen verpflichtet sind.

Eine aktuelle Hilfe zur Verschlüsselung der Tätigkeit der Mitarbeiter sowie weitere Informationen zur Betriebsnummernvergabe finden Sie im Internet unter www.arbeitsagentur.de → Unternehmen → Sozialversicherung. Haben Sie noch Fragen zum Betriebsnummernverfahren? Dann rufen Sie uns unter der o.a. Telefonnummer an. Wir helfen Ihnen gerne weiter. Bitte beachten Sie auch die beigelegten Erläuterungen.

Für Ihr Unternehmen wünsche ich Ihnen viel Erfolg.

Mit freundlichen Grüßen
Ihr Betriebsnummern-Service

Hinweis: Dieses Schreiben wurde maschinell erstellt und ist auch ohne Unterschrift gültig.

Anlage(n)

Bescheid_E1

Postanschrift
Betriebsnummern-Service
66088 Saarbrücken

Bankverbindung
BA-Service-Haus
Bundesbank
BIC: MARKDEF1760
IBAN: DE50760000000076001617

Öffnungszeiten
Mo.-Fr.
8.00 - 18.00 Uhr

Besucheradresse
Eschberger Weg 68
Saarbrücken

Internet: www.arbeitsagentur.de

eingegangen am: _____



Landeshauptstadt
München
Kreisverwaltungsreferat
Hauptabteilung II Einwohnerwesen
Ausländerangelegenheiten
Ruppertstraße 19
80466 München

vorgelegt von: _____

Antrag auf Erteilung bzw. Verlängerung eines Aufenthaltstitels

Application for issue or prolongation of residence permit

- in Form der / as
- ☐ Aufenthaltserlaubnis
- ☐ Blaue Karte EU
- ☐ Niederlassungserlaubnis
- ☐ Erlaubnis zum Daueraufenthalt - EG

1. Angaben zur Person / Personal data

Familienname / Surname		Vorname(n) / First name(s)	
Frühere Namen (Geburtsname; frühere Ehenamen) / Former name(s) (maiden name; former married names)			Geschlecht / Sex ☐ männlich / male ☐ weiblich / female
Geburtsdatum / Date of birth	Geburtsort / Place of birth		Geburtsland / Country of birth
aktuelle Staatsangehörigkeit(en) / current nationality(ies)		frühere Staatsangehörigkeit(en) / former nationality(ies)	
Familienstand / Marital status ☐ ledig / single ☐ verheiratet / einget. Partnerschaft / married / registered partnership ☐ verwitwet / widowed ☐ getrenntlebend / separated ☐ geschieden / Partnerschaft aufgehoben / divorced / partnership annulled			
Größe / Height cm	Augenfarbe / Eye colour ☐ blau / blue ☐ braun / brown ☐ grün / green ☐ grau / grey ☐		

2. Angaben zur Einreise und zu Voraufenthalten / Data concerning arrival and previous stays

Erstmalige Einreise in das Bundesgebiet First date of arrival in Germany	Ohne Unterbrechungen in Deutschland seit Since when have you been residing in Germany without interruption?		
Auslandsaufenthalte von mehr als sechs Monaten Stays in a foreign country exceeding six months	Frühere Aufenthalte in Deutschland Former stays in Germany?		
von / from _____ bis / until _____	von / from _____ bis / until _____		
von / from _____ bis / until _____	von / from _____ bis / until _____		
Wurden Sie bereits aus Deutschland oder einem anderen Schengen-Staat ausgewiesen, abgeschoben oder zurückgeschoben? Have you already been expelled or deported or repelled from Germany or any other Schengen state?	☐ ja, am / yes on _____ durch Behörde / by authority ☐ nein / no		
Wurde bereits ein Antrag auf Aufenthaltstitel abgelehnt? Has already been denied an application of a residence permit?	☐ ja, am / yes on _____ durch Behörde / by authority ☐ nein / no		
Wurde ein Einreiseantrag abgelehnt? Has already been denied an entry visa?	☐ ja, am / yes on _____ durch Behörde/Botschaft / by authority/embassy ☐ nein / no		
Sind Sie bereits strafrechtlich in Erscheinung getreten oder wird derzeit wegen Verdachts auf eine Straftat gegen Sie ermittelt? Do you have a criminal record or are preliminary proceedings against you pending?	☐ ja / yes ☐ in Deutschland in Germany ☐ im Ausland abroad ☐ nein / no wegen / cause for conviction _____ Art und Höhe der Strafe / kind and amount of penalty/fine _____		
Sind Sie im Besitz einer Erlaubnis für langfristig Aufenthaltsberechtigte, die von einem anderen Mitgliedsstaat der Europäischen Union ausgestellt wurde? You own a long-term residence permit, issued by a member state of the European Union?	☐ ja / yes in (Land /country) _____ ☐ nein / no von / from _____ bis / until _____		

Sind bzw. waren Sie im Besitz einer Blauen Karte EU, die von einem anderen Mitgliedsstaat der Europäischen Union ausgestellt wurde? You own or have owned a Blue Card, issued by a member state of the European Union?	☐ ja / yes in (Land /country) ☐ nein / no von / from bis / until
---	---

3. Angaben zum Aufenthaltszweck und zur Dauer des Aufenthalts Data concerning purpose and duration of stay

Zweck des Aufenthalts / Purpose of stay		
☐ Familiennachzug / joining family members ☐ völkerrechtliche, humanitäre, politische Gründe humanitarian, political reasons under political law ☐ Beschäftigung (Bitte füllen Sie zusätzlich das Formblatt Ausländerbeschäftigung aus) Employment (Please additionally fill in the form on Employment of Aliens) ☐ Arbeitsplatzsuche Looking for employment	☐ Sprachkurs / Language course ☐ Studium / Studies ☐ Selbständige Tätigkeit / Self-employment	☐ Schulbesuch / School ☐ Ausbildung / Training
Arbeitgeber, Ausbildungsstätte, Besuchsempfänger, Schule, Sprachinstitut usw. (Name und Anschrift) Employer, training center, host, school, language institute, etc. (name and address)		
Wie lange möchten Sie in der Bundesrepublik Deutschland bleiben? How long would you like to stay in the FR of Germany?		
☐ zeitlich befristet von timely limited from bis / until ☐ dauerhaft / für immer permanently / for ever		

4. Angaben zur Wohnung Data concerning residence

Wohnanschrift in München (Straße, Hausnummer, ggf. Name des Wohnungsgebers) Address of residence in Munich (street, house number, if applicable, name of landlord)	
Zugezogen nach München von (Straße, Hausnummer, Postleitzahl, Ort, ggf. Name des Wohnungsgebers) Moved to Munich from /street, house number, postal code, Town/city, if applicable, name of landlord)	Zuzugsdatum Date of move to Munich
Weiterer Wohnsitz in Deutschland ☐ ja, in / yes, in ☐ nein / no Further residence in Germany?	
Wird ständiger Wohnsitz außerhalb der Bundesrepublik Deutschland beibehalten und gegebenenfalls wo? Will you retain permanent residence outside Germany, and where?	
☐ ja, in (Heimat-) Anschrift / yes, in (home address) ☐ nein / no	
Letzter Wohnort im Herkunftsland (Anschrift) Last residence in country of origine (address)	

5. Angaben zur Sicherung des Lebensunterhalts Data concerning means of subsistence

Aus welchen Mitteln wird der Lebensunterhalt bestritten? How do you earn your living?		
☐ Einkommen des Ehegatten aus Erwerbstätigkeit Income of spouse from employment ☐ Stipendium durch Grant by ☐ Unterhaltszahlungen durch (Name, Adresse des/ der Unterhaltszahlenden) Subsistence allowances by (name, address)	☐ eigenes Einkommen aus Erwerbstätigkeit Own income from employment ☐ Unterhaltszahlungen der Eltern Subsistence allowances from parents	☐ Rente / Pension Pension ☐ Vermögen Assets ☐
Nehmen Sie für sich, einen Familienangehörigen oder einen sonstigen Haushaltsangehörigen Sozialleistungen in Anspruch? (z.B. Arbeitslosengeld II, Hartz IV, Sozialhilfe, Wohngeld, Leistungen der Kinder- und Jugendhilfe, etc.) Do you, any family member or any other person living in your family obtain social welfare?		
☐ ja, seit / yes since: ☐ Art der Hilfe / Kind of social welfare: ☐ nein / no		
ggf. Name, Anschrift und Geburtsdatum des Familien- bzw. Haushaltsangehörigen If applicable, name, address and date of birth of family member or member of household		
Besteht ein Krankenversicherungsschutz für die Bundesrepublik Deutschland? / Do you have a health insurance coverage for the FR of Germany?		
☐ ja, seit / yes since: Name und Anschrift des Versicherungsunternehmens / name and address of the insurance company ☐ nein / no		

6. Ehepartner(in)/ eingetragenen Lebenspartner(in) married spouse / common law spouse / registered partner

Name und Geburtsname (ggf. frühere Namen) Surname and maiden name (if applicable, former names)		Vorname(n) / First name(s)	
Geburtsdatum / Date of birth	Geburtsort Place of birth	Staatsangehörigkeit(en) / nationalit(y)ies	
Wohnung (Straße, Hausnummer, Postleitzahl, Ort, ggf. Staat) / Residence (street, house number, postal code, town/city, if applicable, state)			
weitere Wohnung (Straße, Hausnummer, Postleitzahl, Ort, ggf. Staat) / Further residence (street, house number, postal code, town/city, if applicable, state)			
Art und Dauer des Aufenthaltstitels: Kind and duration of the residence permit: ☐ Aufenthaltserlaubnis gültig bis / valid until ☐ Niederlassungserlaubnis			

7. Kinder (im Inland/Ausland; alle ehelichen/nicht ehelichen; Adoptivkinder) / children (in Germany/abroad; all legitimate/illegitimate; adopted)

Name und Vorname(n) Surname and First name(s)	Geburtsdatum Date of birth	Geburtsort Place of birth	Geschlecht Sex	Staatsangehörigkeit(en) nationalit(y)ies	Genaue Wohnanschrift Residence (exact address)
			☐ männlich/male ☐ weiblich/female		
			☐ männlich/male ☐ weiblich/female		
			☐ männlich/male ☐ weiblich/female		
			☐ männlich/male ☐ weiblich/female		
			☐ männlich/male ☐ weiblich/female		
			☐ männlich/male ☐ weiblich/female		
			☐ männlich/male ☐ weiblich/female		
			☐ männlich/male ☐ weiblich/female		

8. Angaben zu den Eltern (im Inland/Ausland; Adoptiveltern) / Data concerning applicant's parents (in Germany/abroad; adopted parents)

Angaben zum Vater Data concerning father			
Name und Vorname(n) / Surname and First name(s)	Geburtsdatum Date of birth	Geburtsort Place of birth	Staatsangehörigkeit(en) nationalit(y)ies
Wohnung (genaue Anschrift) Residence (exact address)			
Art und Dauer des Aufenthaltstitels: Kind and duration of the residence permit: ☐ Aufenthaltserlaubnis gültig bis / valid until ☐ Niederlassungserlaubnis			
Angaben zur Mutter / Data concerning mother			
Name und Vorname(n) / Surname and First name(s)	Geburtsdatum Date of birth	Geburtsort Place of birth	Staatsangehörigkeit(en) nationalit(y)ies
Wohnung (genaue Anschrift) Residence (exact address)			
Art und Dauer des Aufenthaltstitels: Kind and duration of the residence permit: ☐ Aufenthaltserlaubnis gültig bis / valid until: ☐ Niederlassungserlaubnis			

9. Hinweise und Belehrungen / Informations and instructions

Die mit der Ausführung des Aufenthaltsgesetzes betrauten Behörden dürfen zum Zwecke der Ausführung des Aufenthaltsgesetzes und ausländerrechtlicher Bestimmungen in anderen Gesetzen personenbezogene Daten erheben, soweit dies zur Erfüllung ihrer Aufgaben nach dem Aufenthaltsgesetz und anderen ausländerrechtlichen Bestimmungen in anderen Gesetzen erforderlich ist (§§ 86 ff. des Aufenthaltsgesetzes – AufenthG).

The authorities responsible for executing the law governing rights of residence may collect data for purpose of implementing the rights of residence and legal terms regarding foreigners, in so far as these are deemed to be necessary for fulfilling their tasks in compliance with the law governing the right of residence and other foreign regulations in other laws (§§ 86 ff. law governing rights of residence).

Ich versichere vorstehende Angaben nach bestem Wissen und Gewissen richtig und vollständig gemacht zu haben. Die vorgedruckten Angaben bzw. die Ergänzungen durch den/die Sachbearbeiter/-in _____ sind korrekt, beruhen auf meinen Angaben und wurden von mir genehmigt.

This is to certify that the information given above is true and complete to the best of my knowledge and belief. The completion by the official in charge _____ has been made in accordance with my statement, it has been read to me and approved by me.

Ich bin verpflichtet, meine Belange und für mich günstigen Umstände, soweit sie nicht offensichtlich oder bekannt sind, unter Angabe nachprüfbarer Umstände unverzüglich geltend zu machen und die erforderlichen Nachweise über meine persönlichen Verhältnisse, sonstige erforderliche Bescheinigungen, Erlaubnisse und Nachweise unverzüglich beizubringen. Nach Ablauf der dafür von der Ausländerbehörde gesetzten Frist geltend gemachte Umstände und beigebrachte Nachweise können unberücksichtigt bleiben (§ 82 Abs. 1 AufenthG).

I have to assert, under veritable circumstances, the interests and factors in my favour – unless they are evident or known – and furnish without delay all necessary confirmations, permits, proofs and records concerning my private circumstances. Records supplied and circumstances set up on expiry of the time-limit set by the Foreigner Authorities can remain unconsidered (§ 82 par.1 AufenthG = law governing rights of residence).

Falsche oder unvollständige Angaben zum Zwecke der Erlangung eines Aufenthaltstitels stellen einen Ausweisungsgrund nach § 55 Abs. 2 Nr. 1 AufenthG dar und können zur Ausweisung (§ 55 Abs. 1 AufenthG) oder zur Versagung des Aufenthaltstitels (§ 5 Abs. 1 Nr. 2 AufenthG) führen. Änderungen die sich nach der Antragsstellung bis zur Entscheidung der Ausländerbehörde über den Antrag ergeben, sind unverzüglich der Ausländerbehörde mitzuteilen (z.B. Verlust des Arbeitsplatzes; Auflösung der familiären Gemeinschaft; Bezug von Sozialleistungen, etc.)

Incorrect or incomplete specifications in order to obtain a right of residence will justify expulsion (§ 55 par. 2 No. 1 AufenthG = law governing rights of residence) or the denial of right of residence (§ 5 par. 1 Nr. 2 AufenthG = law governing rights of residence). Any changes occurring after submitting the application until the decision by the alien authority must be reported to the alien authority without delay (e.g. loss of employment; breaking up of family; receiving social welfare payments, etc.)

Mit Freiheitsstrafe bis zu drei Jahren oder mit einer Geldstrafe wird bestraft, wer unrichtige oder unvollständige Angaben macht oder benutzt, um für sich oder einen anderen einen Aufenthaltstitel zu beschaffen oder eine so beschaffte Urkunde wissentlich zur Täuschung im Rechtsverkehr gebraucht (§ 95 Abs. 2 Nr. 2 AufenthG).

Prison sentences up to three years or fines will be imposed on persons making incorrect or incomplete specifications on order to obtain a residence for themselves or other persons or on persons using a residence procured in this way in legal transactions knowing that it is incorrect with the intention of deceiving (§ 95 par. 2 No. 2 AufenthG = law governing rights of residence).

Datum und Unterschrift / Date and signature

(bei Personen, die das 16. Lebensjahr noch nicht vollendet haben, ist die Unterschrift eines gesetzlichen Vertreters erforderlich)
(for persons under the age of 16, signature of legal representative is necessary)

Bei Auswahlkästchen ☐ Zutreffendes bitte ankreuzen ☒**Antrag auf Arbeitsgenehmigung-EU****Angaben zum ausländischen Arbeitnehmer**

1 Name		4 Versicherungsnummer	
Vorname		5 ggf. Geburtsname	
2 Straße, Hausnummer		6 In der Bundesrepublik Deutschland wohnhaft; angemeldet seit:	
3 Postleitzahl, Ort		7 Pass/Personalausweis gültig bis	
8 Geburtsdatum	9 Geschlecht männl. weibl.	10 Staatsangehörigkeit	
11 verheiratet	ja nein	12 Staatsangehörigkeit des Ehegatten/ des eingetragenen Lebenspartners	
Eingetragene Lebensgemeinschaft			
13 Name und Anschrift des letzten Arbeitgebers		14 Letzte Arbeitsgenehmigung erteilt von der Agentur für Arbeit	

Arbeitsgenehmigung-EU wird beantragt	
15 von bis	16 als (Art der auszuübenden Beschäftigung)
17 bei (Name und Anschrift des Beschäftigungsbetriebes)	18 Betriebsnummer des Beschäftigungsbetriebes
	19 Fortsetzung der bisherigen Beschäftigung ja nein
20 Beschäftigungsort/-gebiet	21 Mehrfachbeschäftigt ja nein
22 Es wird bestätigt, dass der Arbeitnehmer entsprechend dem Antrag beschäftigt werden soll Unterschrift des Arbeitgebers	23 Unterschrift des Arbeitnehmers/ der Arbeitnehmerin
	24 Datum

Wird von der Agentur für Arbeit ausgefüllt

 Bundesagentur für Arbeit		Arbeitsgenehmigung-EU	
Dem oben genannten Arbeitnehmer, wird eine Arbeitsgenehmigung-EU nach § 284 Sozialgesetzbuch Drittes Buch (SGB III) vom 24. 3. 97 (BGBl. I S. 594), in der jeweils geltenden Fassung, erteilt.			
☐ Diese Arbeitserlaubnis-EU		gilt für eine berufliche Tätigkeit nach Ziffer 16 nur bei dem unter Ziff. 17 genannten Betrieb Die Arbeitserlaubnis-EU gilt nicht für eine Beschäftigung als Leiharbeiternehmer	
☐ Diese Arbeitsberechtigung-EU		gilt für eine berufliche Tätigkeit jeder Art	
Geltungsdauer		von	bis
Geltungsbereich/Beschäftigungsort			
Agentur für Arbeit	Im Auftrag	Dienststempel	
Datum			

BA - Ausl. Nr. 1 01.05

BUNDES-DRUCKEREI Artikel 3100574

Hinweise:

Die Ausübung einer Beschäftigung ohne gültige Arbeitserlaubnis-EU ist nach dem Sozialgesetzbuch III mit einer Geldstrafe geahndet werden.

Sämtliche Angaben in diesem Antrag werden zur Durchführung des Arbeitsgenehmigungsverfahrens benötigt.

Ihre Mitwirkungspflicht sich aus §§ 60 ff. Sozialgesetzbuch I.

Hinweis: Antrag kann nur im Original eingereicht werden.

Arbeitnehmer:	Name:		
Vorname(n):		Geb.-Datum:	Staatsangehörigkeit:
Arbeitgeber/Beschäftigungsbetrieb:			Ansprechpartner: Telefon:

Stellenbeschreibung

Zur Vorlage im Verfahren der Zulassung ausländischer Arbeitnehmer zum deutschen Arbeitsmarkt

1. Berufsbezeichnung:					
2. Stellenbeschreibung: (<i>Fachrichtung, Funktionsbereich, Branchen, Produkte; bitte ggf. auf gesondertem Blatt fortsetzen</i>)					
3. Kenntnisse, Fertigkeiten, Erfahrungen:				Führerschein erforderlich: ☐ Nein ☐ Ja, Klasse _____	
4. Qualifikation: ☐ ohne Ausbildung ☐ Ausbildung als/ zum/ zur: ☐ Fachschule ☐ Hoch-/Fachhochschule ☐ Sonstige: _____					
5. Arbeitszeit: ☐ Vollzeit: _____ Std./ Woche ☐ Teilzeit: _____ Std./ Woche ☐ geringfügige Beschäftigung: _____ Std./ Monat ☐ sonstige (<i>bitte auf einem gesonderten Blatt</i>)			Bei Teilzeit und geringfügiger Beschäftigung bitte die Lage und Verteilung der Arbeitszeit angeben: Montag von _____ bis _____ Dienstag von _____ bis _____ Mittwoch von _____ bis _____ Donnerstag von _____ bis _____ Freitag von _____ bis _____ Samstag von _____ bis _____ Sonntag von _____ bis _____		
6. Einsatzort(e):					
7. Voraussichtliche Dauer der Beschäftigung: ☐ unbefristet ☐ befristet bis: _____			8. Stelle zu besetzen: ☐ ab sofort ☐ ab: _____		
9. Lohn/Gehalt lt. Arbeitsvertrag ☐ stündlich (€ brutto): _____ ☐ monatlich (€ brutto): _____ ☐ zusätzlich, geldwerte Leistungen (€ brutto) ☐ gemäß Tarifvertrag (<i>bitte angeben</i>): _____ ☐ Ortsübliche Bezahlung					
10. Sind Sie bereit bevorrechtigte Arbeitnehmer einzustellen? ☐ Ja ☐ Nein (<i>ausführliche Begründung bitte auf gesondertem Blatt</i>) Die Bundesagentur für Arbeit ist gesetzlich zur Prüfung verpflichtet, ob geeignete bevorrechtigte Bewerber vorhanden sind. Ergibt die Arbeitsmarktpflichtprüfung, dass bevorrechtigte Arbeitnehmer zur Verfügung stehen, kann eine Zustimmung grundsätzlich nicht erteilt werden. Mit Erteilung eines Vermittlungsauftrags können Vermittlungsvorschläge unterbreitet werden.					
Welche Art der Bewerbung wünschen Sie? ☐ schriftlich ☐ telefonisch ☐ persönlich					
Ich bin damit einverstanden, dass mein Stellenangebot unter www.arbeitsagentur.de veröffentlicht wird: ☐ mit Namen und Anschrift ☐ anonym (Chiffre) ☐ Nein					

Die Angaben in dieser Stellenbeschreibung entsprechen den Inhalten des Arbeitsvertrages, der zwischen dem bezeichneten Unternehmen und dem Antragsteller geschlossen wird.

Mir ist bekannt, dass der Arbeitgeber, bei dem ein Ausländer beschäftigt werden soll, der dafür eine Zustimmung oder Arbeitserlaubnis-EU benötigt, der Bundesagentur für Arbeit Auskunft über Arbeitsentgelt, Arbeitszeiten und sonstige Arbeitsbedingungen zu erteilen hat (§ 39 Absatz 2 Satz 3 Aufenthaltsgesetz).

Mir ist bekannt, dass diese Stellenbeschreibung an Dritte (Kommune, Gemeinsame Einrichtung nach SGB II) zur Suche nach bevorzugten Bewerbern weitergegeben werden kann.

Ort, Datum

Firmenstempel und Unterschrift des Arbeitgebers

ID:14995 05/2011

Formular zurücksetzen

Formular drucken

Zustimmungsanfrage

I. Daten der Ausländerbehörde

Bezeichnung der Ausländerbehörde	Ansprechpartner		
Behördenkennziffer	Telefon	Fax	Aktenzeichen
Straße, Hausnummer, PLZ, Ort	E-Mail		

II. Kundenstammdaten

Sozialversicherungsnummer (soweit bekannt)			
Name, Vorname(n)		Geburtsname	Geschlecht ☐ männlich ☐ weiblich
Geburtsdatum	Geburtsort	Staatsangehörigkeit	
Wohnadresse in Deutschland			
bei	Straße, Hausnummer	PLZ, Ort	
Bemerkungen / Ergänzende Angaben (z.B.: Schul- bzw. Berufsabschluss / Qualifikation / Vorbeschäftigungszeiten - soweit für die Erteilung der Zustimmung von Bedeutung)			

III. Aufenthaltsstatus (soweit für die Erteilung der Zustimmung notwendig)

Aktueller Aufenthaltsstatus: ☐ Visum ☐ Aufenthaltserlaubnis ☐ Aufenthaltsgestattung ☐ Duldung	
Rechtsgrundlage:	gültig von bis
Aufenthalt ☐ im Inland ununterbrochen seit ☐ im Ausland (Neueinreise)	
Bemerkungen / Ergänzende Angaben	

Zustimmungsanfrage

IV. Arbeitgeberdaten

Betriebsnummer (soweit bekannt):		
Beschäftigungsbetrieb (Firma, Betriebssitz)		
Straße, Hausnummer	PLZ, Ort	
Ansprechpartner		
Telefon	Telefax	E-Mail
Fortsetzung der bisherigen Beschäftigung ☐ ja ☐ nein		
PLZ, Ort der Beschäftigung		
Art der Tätigkeit		

V. Zustimmungsanfrage

Der Antragsteller beantragt die ☐ Erteilung ☐ Verlängerung ☐ Ergänzung eines Aufenthaltstitels: ☐ Visum ☐ Aufenthaltserlaubnis ☐ Niederlassungserlaubnis ☐ Aufenthaltsgestattung ☐ Duldung ☐ ab nach §			
Für die Ausübung einer Erwerbstätigkeit soll eine Zustimmung erteilt werden: als gem. § AufenthG in Verbindung mit § BeschV bzw. § BeschVerfV			
Beschäftigungszeitraum vom bis			

Datum

Unterschrift

3.5.2.1 Wage tax

The employer has to declare, withhold and transfer the wage tax of his employees (usually monthly) to the corresponding tax office (see page 96/97). Since 2005 the wage tax declaration has to be done electronically via ELSTER. Only in exceptional cases the tax office allows for the declaration in paper copy. Information can be obtained under www.elster.de

The amount of the wage tax results from the wage tax chart obtainable at specialized retailers. For every employee a payroll has to be kept. Information can be obtained from the tax authorities. In case of missing wage tax deduction criteria the employer has to calculate the wage tax according to tax class VI of the gross wage. This applies especially if

- the employee culpably has not informed the employer at the beginning of the employment status about his tax identification number and his birth date which are required for ELStAM
- the transmission of ELStAM to the employer has been blocked by the employee
- the employee has blocked the formation of ELStAM at the tax office.

In certain exceptional cases - but at the most for the duration of three months - the employer has to take the expected wage tax attributes as a basis for the wage tax calculation. Furthermore in certain cases the possibility of consolidation in a lump sum exists.

- **Taxation according to the individual wage tax classification:** In wage tax classifications I, II, III and IV no wage tax will be deducted for marginally occupied as long as the employee has no other income. In case the employee secures his livelihood by several jobs he has to inform his respective employer whether the main employment or an additional employment is concerned. In the latter case the wage tax will be calculated according to tax class VI.
- **Wage tax on a per diem basis:** The income of part-time employees and marginal employed can be taxed by the employer on a per diem basis of 2 or 20 per cent. For temporary employees a lump sum of 25 per cent applies. Added are church tax and solidarity tax. Furthermore the employer has to pay social insurance contributions.
- **Recommended procedure:** In case the entrepreneur is in doubt as to the admissibility of a consolidation into a lump sum the entrepreneur should pay taxes according to wage tax class VI. This way he prevents to be taken into recourse by the tax authorities later on.

3.5.2.2 Regulation for marginal occupation (geringfügige Beschäftigung):

The employer has to keep a declaration of the marginal employed concerning further employments with his remuneration papers as well as a confirmation of the employee in marginal employment that the employer has to be informed about the commencement of further employments. This is relevant insofar as the employer is retroactively liable for the social security contributions in case of a deliberate or grossly negligent lack of clarification of the social security facts.

- **Definition:**
A "marginal occupation" is given when the earnings level of 450 Euro is not exceeded.
- **For employers:** lump-sum payments for taxes and social insurance contributions
The employer pays a lump-sum of 30 per cent of the income of which 15 per cent are for the compulsory pension scheme, 13 per cent for the compulsory health insurance and two per cent for the wage tax including church tax and solidarity tax.

- **For employees:** exempt from taxes and partly exempt from social security contributions. The income from a marginal occupation remains for the employee exempt from taxes and contributions to the health-, compulsory long-term care and unemployment insurance. However, as of January 1, 2013 there is a compulsory coverage with the statutory pension scheme. The contribution of the employee results from the difference of the lump sum of the employer (15 per cent) to the general rate of contribution. However, the employee can apply for exemption from the pension insurance contributions by informing the employer accordingly. The Minijobzentrale will decide about the application.
- Several marginal employments will be added together. In case the limit of 450 Euro is exceeded all employments are subject to social insurance contributions. The obligation to insure starts when announced by the collecting agency or the pension insurance carrier. This does not apply in case the employer failed deliberately or grossly negligent to clarify the facts of the social security assessment of the employment.
- In addition to an employment subject to social insurance contributions only one marginal employment is possible. As a rule every further marginal employment is subject to social insurance contributions even if 450 Euros are not exceeded.
- The central collection agency for marginal employment is the Minijobzentrale of the Deutsche Rentenversicherung Knappschaft-Bahn-See. Infos under: www.minijob-zentrale.de
- Apart from the notification requirement with the Minijobzentrale there is also a notification and contribution obligation with the statutory accident insurance. For marginally employed in the commercial sector the start, end and duration of the daily working time has to be recorded within seven days and has to be kept for two years.
- In case the lump sum deduction of the employer amounting to 30 per cent (including the tax portion of two per cent) is not permissible due to the addition of several employments the employer can impose the wage tax for a marginal employment flat with 20 per cent. In this case however the solidarity tax and possible church tax has to be added. The individual tax amounts have to be declared and paid in line with the wage tax declaration with the corresponding tax office.
- Simplified procedure for employer and employees in private households: information regarding the level of contribution and the simplified household cheque clearance procedure (Haushaltsscheckverfahren) can be obtained from the Minijobzentrale.

(Example tax office – wage-tax return 2015 see page 96/97)

3.5.2.2 The company number in the reporting process to social security

Employers report their employees subject to social insurance contributions to social security. The legal basis is § 28 a Sozialgesetzbuch IV (Social Security Code). In order to participate in the automated reporting process for social security a company number is required by the business.

Why is a company number required?

Businesses require a company number to report their employees to social security. The company number constitutes an important order feature in the social security.

When is a company number required?

With the employment of the first employee (persons in marginal employment, employees subject to social insurance contributions, apprentices) a company number is required.

How to request a company number?

The company number can be requested by telephone, in writing or by telefax or email as well as online. The application form is available in the internet under www.arbeitsagentur.de (>Unternehmen>Sozialversicherung).

(Sample Bundesagentur für Arbeit – Betriebsnummernzuteilung (employment office – allocation of company number) – see page 101)

Who is entitled to apply for a company number?

The company number can be applied for by the employer himself or by an authorised representative (i.e. tax consultant).

Do you have to inform the company number service (Betriebsnummern-Service (BNS)) about changes of the operating data?

Yes! According to § 5 (5) Datenerfassungs- und Übermittlungsverordnung (DEÜV) the company number service has to be informed of changes in the operating data. This includes a change of address, the emphasis of the economic activity, the company name, the contact person or a possible shutdown of the business.

Where to apply for the company number?

The company number is allocated by the company number service of the Federal Employment Office.

Contact details of the company number service

Postanschrift
Betriebsnummern-Service
66088 Saarbrücken

Attended service operating time:
Monday to Friday from 8 am to 6 pm

Phone: 0800 4 5555 20 (the call is free of charge)
Telefax: 0681/988 429-1300
Email: betriebsnummernservice@arbeitsagentur.de

Internet:
www.arbeitsagentur.de>Unternehmen>Sozialversicherung

3.5.2.4 Obligation to contribute to social insurance for employees**3.5.2.4.1 Social security card (Sozialversicherungsausweis) or letter of the pension insurance carrier stating the social insurance number of the employee**

At the start of an employment every employee has to present his social security card to the employer. In case the employee cannot do so at the commencement of the employment he has to make up for it without delay. Since January 2011 the social insurance card in its former form has been omitted. Instead every employee will receive a letter of the pension insurance carrier stating his social insurance number.

3.5.2.4.2 Reporting obligation

- Immediate reporting obligation

Since January 1, 2009 an immediate reporting obligation applies for certain sectors of the economy meaning that employers in these sectors have to hand over a notification directly to the data authority of the pension insurance (DSRV) at the latest with the start of the employment.

Employers of the following economic sectors are affected by the additional immediate reporting obligation:

- construction industry
- hotel and restaurant trade
- passenger transportation
- shipping trade, carrying and logistics trade
- funfair operators
- forestry companies
- commercial cleaning trade
- companies participating in the assembly and disassembly of tradeshow and exhibitions
- meat industry

As of January 1, 2009 employees in this sectors have to carry their personal documents with them. The obligation to carry the social security card is no longer applicable but it still has to be presented to the employer at the start of employment. The employer has to inform every employee verifiable and in writing regarding the obligation to carry their identity card and has to keep this note for the duration of the service delivery and work performance and show it upon request.

- Compulsory registration with the health insurance

The employer is obliged to register his employees with the relevant health insurance.

Since January 1, 2006 registrations can only be generated via digital payroll accounting systems or an accepted fill-in helper (Ausfüllhilfe). These rules apply independent of the size of the company. Even if only one employee is employed the new technology has to be used. Since January 2006 the data exchange is fully automated and only admissible by data transfer. Even for employers providing the data on data carriers so far, the transmission is now possible only by data transfer.

If a payroll accounting system able to process the tax and social security aspects is used, the system has to be examined and licensed by the Informationstechnische Servicestelle der Gesetzlichen Krankenversicherung GmbH (ITSG). An overview of already licensed programs can be found on the website of the ITSG (www.gkv-ag.de).

Fill-in helpers serve exclusively for the automated transmission of manually accrued reports and statements of contributions paid. Fill-in helpers also have to be licensed by the ITSG. The compulsory health insurances offer the free fill-in helper called sv-net: SV-net is available in two versions:

- sv.net/classic is a software installed on the computer of the employer and offers an automated administration of master data.
- sv.net/online is an online-application based on internet-technology.

The input masks of sv.net match the set-up of known forms. Prior to the transmission of data concerning the registration and statements of contributions paid extensive validity checks are carried out to protect data integrity. However, sv.net cannot replace the classic payroll accounting programs as neither remunerations nor social security contributions or tax portions can be calculated.

The data transfer of payroll accounting programs can be carried out with special transfer software or software already included in the payroll accounting program. Prior to the transfer the data are encrypted. The reports will be forwarded to the appropriate health insurances by the receiving offices of the health insurances.

After transmission of the data the employer will receive a data protocol showing whether all data sets could be processed by the receiving offices of the health insurance. In case isolated data sets could not be processed the employer will receive a corresponding notification stating the error or source of error. Simultaneously he will receive a request for the transmission of the erroneous reports and statements of contributions paid (in corrected form).

The registration with the compulsory health insurance for compulsory insured also includes the registration with the compulsory long-term care insurance. Employees insured voluntarily with the compulsory health insurance have the choice between compulsory or private long-term care insurance. They can be exempt from the compulsory long-term care insurance due to the conclusion of a private long-term care insurance. The employee has to submit a confirmation of his health insurance to his employer.

- Compulsory registration with the Minijobzentrale
Marginal employments (Minijobs) have to be reported with the Minijobzentrale (see above).
- Compulsory registration with the Employer's Liability Insurance Association
Furthermore the employer has to register all employees with the Employer's Liability Insurance Association/accident insurance.
- Compulsory registration with the tax office
According to the employment and the arising wage tax the wage-tax return has to be carried out with the tax authority (sample see page 96/97).

3.5.2.4.3 Registration period for the social insurance system

For the electronic registration and de-registration of employees the following notices apply:

- With the first salary statement at the start of the employment resp. with the next salary statement after the end of the employment, however, at the latest six weeks following the start resp. the end of employment. The employer has to report the content of the registration in writing to the person to be registered/de-registered. Since January 1, 2009 a copy of the registration can also be transferred electronically on a safe transmission path.
- For marginally employed the same notification periods apply. The registration, however, has to be effected via the **Deutsche Rentenversicherung, Knappschaft Bahn-See, Minijob-Zentrale, 45115 Essen, www.minijob-zentrale.de**.
- The immediate registration of certain commercial sectors has to be effected electronically at the latest with the start of the employment directly to the data centre of the pension insurance (immediate compulsory registration, see above).

3.5.2.4.4 Social insurance contributions

The employer has to retain the social insurance contributions from the remuneration owed and to transfer them together with his employer's share to the corresponding social insurance carrier. This includes the compulsory health insurance, pension fund, nursing care insurance and unemployment insurance. The contributions are due on the third last bank working day of the month in which the occupation has been carried out at the latest. Since January 1, 2009 the contribution to the insolvency fund of the workers' compensation board will also be collected by the health insurances together with the joint social insurance contributions. The contributions to the accident insurance have to be paid to the Employer's Liability Insurance Association. The Minijob-Zentrale informs about the appropriate regulations applying for marginally employed und temporary employees (see above).

3.5.3 Employment of foreign employees

Due to the free movement of labour within the EU citizens of other EU countries do not need a work permit (please pay attention to the special regulations applying for citizens of EU accession countries under 3.5.3.4).

Employees from non-EU-countries can only be employed if they hold a valid residence permit which allows for taking up of this kind of work.

3.5.3.1 Residence permit and work permit

The necessary residence permit is issued by the public authority responsible for aliens of the district offices and cities. In order to receive a residence permit the foreigner has to file a corresponding application with the representation of the Federal Republic of Germany in his country of residence prior to his arrival in Germany. To enter with a tourist visa is not sufficient as an employment is excluded with a tourist visa.

Citizens from Australia, Israel, Japan, Canada, New Zealand, the Republic of Korea and the USA can also apply for a work permit with the corresponding aliens department after their arrival in Germany. The same applies for citizens of Switzerland.

Citizens from the EFTA-countries Iceland, Liechtenstein, Norway and Switzerland enjoy free movement of labour. They do not require a residence authorisation and can pursue employment.

For all other non-EU citizens the residence permit for the purpose of employment has to be submitted before the start of the employment. For the issuance of such a residence permit as a rule the approval of the responsible employment agency has to be existent, which will be obtained by the aliens department in an internal administrative procedure. The approval of the employment agency will become part of the residence permit as incidental provision. A special work permit will not be issued.

(Example Antrag auf Erteilung bzw. Verlängerung eines Aufenthaltstitels (application for granting and/or extending a residence permit), see page 102-105).

3.5.3.2 Residence titles for specific purposes

The residence title will be issued as a separate document in form of a credit card with electronic additional functions (= electronic residence title (elektronischer Aufenthaltstitel –

eAT). The most frequent type is the residence permit which is temporary and earmarked e.g. for stay as student or in form of a particular temporary employment.

In addition to the residence permit there is the settlement permit (Niederlassungserlaubnis) and the permit for the permanent residence permit (Daueraufenthalt-EG) which are both unlimited and not earmarked. A non-EU citizen will only receive the above mentioned residence permits when sufficient indications show that the foreigner is integrated in the living conditions in Germany. The duration of the stay in Germany, how he earns his living, knowledge of the German language and of the legal system and the social order in Germany are decisive factors of special importance.

Highly qualified employees have the option to obtain the special residence title “Blue Card EU”. Apart from the general admission requirements three additional requirements have to be fulfilled by the applicant:

- The applicant is holding a university degree. In case the university degree has not been made in Germany the degree either has to be recognised in Germany or it has to be comparable with a German university degree.
- The applicant has to dispose of an already signed employment contract or already existing employment contract or a concrete job offer and
- Achieve at least a certain determined annual gross salary.

The employment office offers the free leaflet “Beschäftigung ausländischer Arbeitnehmer in Deutschland” (employment of foreign employees in Germany). If required, detailed information can be obtained. (Example employment of foreigners see page 107-109)



3.5.3.3 Short-term employment

For short-term and seasonal employment a number of special regulations apply. This affects e.g. assembly work and the restaurant and catering business. The relevant alien authority informs about regulations of the residence permit; the employment office will inform regarding the work permit. For employers there is a leaflet concerning the regulations for seasonal workers which can be obtained free of charge from the unemployment office or downloaded in the internet under www.arbeitsagentur.de (>Veröffentlichungen>Merkblätter).

3.5.3.4 Citizens of the latest EU accession countries

Since July 1, 2013 Croatia is a member of the EU. Nationals of Croatia therefore enjoy free movement and thus no longer need a residence permit for Germany. However, as a general

rule during the transition period until June 30, 2015 and not longer than until June 30, 2020 the free movement of labour is restricted. Therefore Croatian nationals need a work permit during the transition period prior to taking up employment which will be issued in form of a temporary EU work permit (Arbeitsberechtigung-EU) or permanent EU work permit by the international placement service ZAV. More information can be obtained by the international placement service ZAV (Zentrale Auslands- und Fachvermittlung) or online on the homepage of the Federal Employment Agency.

(Example “Antrag auf Arbeitsgenehmigung” (application for work permit), see page 106)

3.5.3.5 Notification requirement for asylum seekers

Employees receiving benefits according to the law concerning benefits for asylum seekers (Asylbewerberleistungsgesetz) have to report the commencement of an employment within three days with the relevant district authority. The employer has to inform the employee about this notification requirement.

4 Financing

Every person who wants to set up his own business will need start-up capital. He must invest in machinery, office technology, stock and personnel in order to get the business going. Generally, the existing equity capital is insufficient to finance all these things. Therefore, the founder of a new business has to borrow money to implement his new business idea. Recently, however, it has become increasingly difficult to receive sufficient outside capital to set up one's own business.

The banking and economic crisis has caused banks and venture-capital firms to become especially cautious. Without a conclusive business concept it is almost impossible to access funds. But there is also a positive side to this fact. If absurd new business ideas fail to be funded due to threats of loan loss, this simultaneously protects many founders of new businesses from ruining themselves. A statistics by the Chamber of Industry and Commerce in Munich illuminates this positive effect: The chance of survival for a business after five years amounts to 61.8 per cent for businesses without government loans; to 70.6 per cent for businesses with bank loans and to 96.6 per cent for businesses with government loans.

There is a simple reason for the positive effects of government loans: It requires the founder of the new business to devise a particularly detailed business concept and financing plan. This financing plan consists of two parts:

1. Planning the allocation of resources
(For which purpose and to what amount are funds needed?)
2. Planning the source of funds
(Where shall the necessary funds come from?)

Planning the allocation of funds

The capital requirements for the fixed assets are made up of the following investments:

Company premises	Euro:
Company building	Euro:
Conversions	Euro:
Installations	Euro:
Furnishings and machinery	Euro:
Motor vehicles	Euro:
Office equipment and furnishings	Euro:
Tools	Euro:
Stock equipment and furnishings	Euro:
Patents, licences	Euro:
Redemption of goodwill	Euro:
Fixed assets	Euro:

Apart from financing the fixed assets and the merchandise/material stock it has to be considered that your customers will take advantage of the period of payment as well. You will have to provide advance financing for these orders till receipt of payment, which has to be considered in the calculation for the capital requirements.

For maintaining liquidity, the length of the start-up period, i.e. the period of time needed to achieve sufficient turnover, is of particular importance. For the estimation of the funds required during the start-up period, the following rules of thumb have proven and tested:

- General liquidity reserve: one twelfth of the yearly costs
- Liquidity reserve for fixed costs (esp. rent): three months requirement
- Liquidity reserve for the cost of living of the founder of a new business: private expenses including long-term obligations for six months.

Furthermore, for the person setting up in business, the following non-recurrent expenses arise:

Expenses related to setting up in business (Entry in the commercial register, consultation fees, licences, etc.)	Euro:
Security for rent	Euro:
Advertisement for the newly established business	Euro:
Others (i.e. fees for seminars on how to set up one's business)	Euro:
Start-up costs	Euro:

Planning the source of funds

The so-called financing rules, which determine how long funds are tied-up within the business, give clues as to the effective financing of a business.

Golden financing rule:

The fixed assets are covered by equity capital, the working capital is covered by borrowed capital.

Silver financing rule:

The fixed assets are covered by equity capital and long-term borrowed capital, the working capital is covered by borrowed capital.

Structure of capital reserves rule:

At least one third of the total capital requirements for setting up in business should be covered by equity capital.

4.1 Forms of financing

Generally, a person setting up in business has the following financing alternatives:

- Loans: long-term loans with conditions customary in banking, low-interest loans subsidized by public programs.
- Current account credit: short-term loans to finance ongoing operating expenses
- Lease financing
- Supplier credits

4.1.1 Leasing

Lease is a widely-used alternative to financing by a bank. It is common in all areas of the economy.

When leasing is referred to usually financial leasing is meant.

Financial leasing can be defined as the leasing of mobile investment goods, such as office equipment, machine tools, IT equipment, furnishings of shops, offices and hotels as well as the leasing of real estate, such as administrative buildings, factories and supermarkets. In doing so a fixed period of rent, within which the contract cannot be terminated, is agreed upon. Financial leasing offers the following advantages: equity capital is saved and liquidity is increased while the duration is tailored to individual requirements. The leasing company can consider the leasing object to some extent with a higher security value based on their special know-how for the liquidation of used movable goods and real estate. This may increase the financial scope.

In the business world, leasing is well established as a supplement to bank loans. However, leasing agencies ask the same good credit standings as banks do.

4.2 Review of credit standing

As a rule, banks only grant loans if the loan loss risk remains within reasonable limits. The bank will review the credit standing of the potential borrower. Regardless whether the loan will be granted from bank funds or from public funding programs the bank will check the following criteria:

1. Personal requirements
 - General personal and economic circumstances (existing debts, mode of payment in the past)
 - Knowledge of the industry
 - Professional career
 - Education, professional training and further education
2. Motives for entering into self-employment
3. Age
4. Objective requirements
 - Market chances (existing competition, marketing concept)
 - Location
 - Existing business relations

- Equity capital
- Evaluation of entrepreneurial concept
- Participation of spouse in business
- Personal income of spouse

In order to lead successful loan negotiations with the bank, the entrepreneur will need the following documents:

1. Business concept
2. Forecasts of costs, turnover and profit for at least three years
3. Liquidity plan for at least 24 months
4. CV, professional career
5. Certificates of vocational training (for trades requiring a license: examinations, certificate of professional competence)
6. Information on location and catchment area
7. Purchase or lease contract
8. Photos and/or plans of the object

Loans are only granted if sufficient securities are provided. The following securities are possible:

- Transfer of property by way of security of the equipment acquired (machines and furnishings however will only be accepted as security at part of their real value.)
- Land charge resp. mortgage
- Term life assurance
- Suretyship of spouse and/or a third person (e.g. supplier)
- Suretyship of the Bürgschaftsbank Bayern (guarantee bank) or the LfA Förderbank Bayern

4.3 Government funded assistance measures

The federal government as well as the Free State of Bavaria offer a number of financial assistances to support persons setting up in business: low-interest loans, public suretyships, partial indemnity and equity participation. The government also promotes capital investments in development areas by means of considerable subsidies; moreover there are economic development schemes by the EU. The Federal Republic of Germany offers many promotional programs and pilot projects. For people setting up in business and for the promotion of new technology there are about 1,000 public programs.

Even experts have difficulties in keeping an overview of the promotional programs. Nevertheless, in many cases, it pays off to get specific information about all possibilities by the Chamber of Industry and Commerce.

Preconditions for the granting of public loans are personal reliability, professional qualification and a promising business concept. Furthermore, the equity ratio has to correspond to the financial situation and projected earnings. Debt rescheduling is impossible. The following principles apply to the promotion of public loans:

- **House bank principle:** The application for public promotion has to be filed via a bank. The choice of bank is left to the person setting up in business.
- **Primary liability:** For some credit programs the house bank must assume full liability. This requires detailed negotiations between the applicant and the bank about securing the risk of loan loss.

- **Advance clause:** The funding application has to be made before the start of the project ("Vorhabensbeginn"), as a supplementary financial assistance is not possible. The start of the project is seen as the point in time when the person setting up in business makes first substantial capital investments and enters into considerable financial involvements. After filing the application the house bank can provide interim funding for the necessary capital investments.
- **Financial independence:** The target of the economic development scheme is the financial independence of the applicant. The business has to have a realistic chance to provide a secure long-term income for the entrepreneur. The self-employed person is not allowed to support himself by other "side jobs". After a certain start-up phase the business has to achieve a sufficient profitability. Exception: The LfA universal loan (LfA-Universalkredit) and/or the KfW start-up loan start money (KfW-Gründerkredit-StartGeld) and the KfW universal start up loan (KfW-Gründerkredit-Universell) promote not only the start-up phase of part-time self-employment but also the initial start-up phase.
- **Takeover and participation:** Taking over an already existing business is also considered as setting up in business. The active participation in a business can also be promoted but not the participation as a limited partner, silent partner or as a partner of a private limited company, when the partnership is not connected to the power to conduct business.
- **Investment funding:** capital investments promoted include stocks of merchandise and material.
- **Production facilities:** The LfA universal loan (LfA-Universalkredit) and/or the KfW start-up loan start money (KfW-Gründerkredit-StartGeld) as well as the KfW start-up loan universal (KfW-Gründerkredit-Universell) also allow the funding of production facilities such as the advance financing of orders and product development.
- The KfW-start-up loan start money (KfW-Gründerkredit-StartGeld) and the KfW start-up loan universal (KfW-Gründerkredit-Universell) combine the financing of capital investment and production facilities.

4.4 Different forms of public funding

4.4.1 ERP-capital for setting up in business by the KfW (ERP-Kapital für Gründung der KfW)

The ERP-capital for setting up in business can be granted even without proof of securities customary in banking. It requires only a professional opinion by an independent institution, such as the Chamber of Industry and Commerce. Entitled to make an application are business founders from the industrial economy and freelancers if setting up a sustained independent business would have been substantially impaired without this financing aid. Preconditions are sufficient technical and commercial qualifications with adequate practical professional experience.

Promoted activities include setting up in business, acquiring a business as well as an active participation including investments up to three years after the start of self-employment. Persons setting up in business can only participate in this program, if they can provide adequate equity capital for their planned investments. Capital resources are monetary funds and property assets. The share of the equity capital should amount to 15 per cent of the

assessment basis. With the ERP-capital for setting up in business the capital resources can be increased up to 45 per cent of the assessment basis.

The interest rate depends on the terms and conditions of the capital market. Especially in the first years it is reduced considerably. The payout amounts to 100 per cent. The borrower has to pay an annual guarantee payment amounting to 1 per cent. The term of the loan is 15 years and the repayment starts in the eighth year.

4.4.2 KfW-Gründerkredit-StartGeld (KfW start-up loan start money)

The KfW-Gründerkredit-StartGeld is assisting persons setting up their own business up to three years after the foundation with a maximum loan of 100,000 Euros. Thereof production equipment can be financed up to a maximum of 30,000 Euros. A second application within three years after foundation in case of non-exhaustion of the maximum amount of the loan is possible.

The KfW-Gründerkredit-Start-Geld is available in two kinds of maturity:

- Up to 5 years with one year free of redemption
- Up to 10 years with two years free of redemption and an 80 per cent indemnity each.

4.4.3 KfW-Gründerkredit-Universell (KfW start-up loan universal)

The KfW-Gründerkredit-Universell is offering financing aid for capital investments and production equipment.

Depending on credit standing and securities of the borrower, this promotion product entails an individualized interest rate for each borrower. The upper limit is defined by the KfW.

4.4.4 Startkredit der LfA Förderbank Bayern (start-up loan granted by the LfA Förderbank Bayern)

This loan program promotes business set-ups in the industrial economy. This includes trade, hotel and restaurant industry, handicraft, industry, transportation and services. Freelancers are also entitled to apply. Persons setting up in business for the second time are also entitled to this funding program when the time gap between giving up the last self-employed activity and the start-up of a new business amounts to at least 12 months.

Promoted is the set-up of a new company including the first stock of merchandise, business takeovers and active participations. According to program conditions investments can be financed up to three years after the start of the business.

Depending on credit standing and securities of the borrower, individualized interest rates apply for this funding product. The upper limit agreement conditions are defined by the LfA Förderbank Bayern.

The house bank can also ask for an indemnity of 70 per cent of the credit sum. The interest rate is below the level of the KfW-entrepreneurial loan.

The payout amounts to 100 per cent. The term of the loan is between 4 and 20 years with redemption-free years. For building projects the term is 20 years, three years of which are redemption-free. The minimum investment sum amounts to 25,000 Euros. The start-up loan

program is financing a maximum of 40 per cent of the total investment sum, including the first stock of merchandise. With the start-up loan 100 the expenses eligible for financial aid can be increased to 100 per cent.

4.5 Promotion policy for the improvement of regional structure

In some regions of Bavaria persons setting up in business can also profit from public funding programs promoting structurally weak regions. These programs are available for

- Development areas of the Joint Agreement for the Improvement of Regional Economic Structures
- Rural regions according to the Bavarian development program (LEP)

These funding programs exist for businesses within the production and the tourist industry. Additionally future operators of restaurants, guest-houses and hotels can take advantage of the tourist promotional program of the Bavarian government. Information is available from the economic department of the responsible district government and the LfA Förderbank Bayern.

4.6 Suretyships

Businesses in urgent need of capital do not always have the necessary securities available to receive a long-term bank loan with regular redemption. One way of overcoming this is a suretyship of the Bürgschaftsbank Bayern (guarantee bank Bavaria) (www.bb-bayern.de) or of the LfA Förderbank Bayern. The respective house bank has to apply for such a suretyship. In Bavaria, this would be the Bürgschaftsbank Bayern GmbH. The costs for an 80 per cent deficiency guarantee amount to one per cent per year of the amount of the suretyship. In addition a non-recurring amount of 1 per cent of the credit amount for the company's liability guarantee fund and 200 Euro as non-recurring handling fee (in case the suretyship will not come about) has to be paid.

4.7 Equity participation

Next to bank loans, equity participations are another alternative to strengthen the equity capital basis of a business. In this context an important address is the BayBG Bayerische Beteiligungsgesellschaft mbH, Königingstraße 23, 80539 München which participates qua partner in businesses (usually as silent partner). However, the business must meet the following requirements: professional management, economically sustainable concept and sustained marketability.

Along with the LfA Förderbank Bayern the BayBG is offering special models of participation for formations and persons setting up in business within the first 60 months. The participations have a maturity period of 10 years and can also be used to finance capital expenditure requirements and production equipment and facilities. Further information can be obtained from the Bayerische Beteiligungsgesellschaft mbH, telephone 089 122280-100 and the Chamber of Industry and Commerce.

Young technology companies in need of capital to finance innovations can obtain equity capital via the Bayern Kapital GmbH, Ländgasse 135a, 84028 Landshut, www.bayernkapital.de.

The BayBG Bayerische Beteiligungsgesellschaft mbH also supports the financing of management buy-outs or buy-ins.

4.8 Gründungszuschuss (start-up allowance for persons receiving unemployment benefit Arbeitslosengeld I)

The Bundesagentur für Arbeit (German Employment Agency) supports unemployed persons, who want to set up in business, with a start-up allowance. The amount of the allowance depends on the entitlement of the unemployment benefit Arbeitslosengeld I (ALG I).

The allowance for setting up in business can be granted in two phases:

Phase I:

For six months amounting to the unemployment benefit ALG I plus a lump sum of 300 Euros per month.

Phase II:

A further nine months at a flat rate of 300 Euros per month.

Requirement for both phases is amongst others the presentation of a certified business plan documenting the prospects of success. Further information is available from the respective employment agencies or the Chambers of Industry and Commerce.

4.9 Einstiegsgeld (start-up benefit for persons receiving unemployment benefit ALG II)

Unemployed persons receiving unemployment benefit ALG II have no legal right to claim start-up allowance. However, they can set up in business by means of the so-called "Einstiegsgeld" (start-up benefit).

The case manager of the responsible ARGE (Arbeitsgemeinschaft) will decide about the amount of this optional benefit. Apart from this start-up benefit some consortiums provide further benefits for persons receiving unemployment benefit ALG II wanting to set up in business. For further information please contact the responsible ARGE or the Chamber of Industry and Commerce.

4.10 Micro-lending

Micro lending is an alternative form of financing for start-ups and entrepreneurs. Micro lending is intended for financing projects of small and start-up businesses not receiving loans from their house banks. Only operational activities can be financed. In case a credit is issued to a corporate body a joint liability of the entrepreneur is required.

Micro credits have a credit period of several months for the advance financing of orders and up to a maximum of three years for the financing of capital investments. The raising of credit is usually done in small steps. Depending on the situation the first credit can amount to 1,000 Euros, 5,000 Euros or 10,000 Euros. After the successful repayment credit increases up to 20,000 Euros are possible.

The combination of micro credits with other subsidies is possible within in the framework of the existing regulations. Other offers like for example the "Gründungscoaching Deutschland" (coaching for setting up in business in Germany) however, may not be used as binding prerequisites for the granting of credits.

The credit enquiry has to be effected to a micro financing institute of choice which will then inform about the next steps. Micro financing institutes can be found under www.mikrokreditfonds.de/de/mikrokredit-erhalten/mikrofinanzinsitute.html.

As a rule micro financing institutes ask for references of the personal and business environment of the borrower. Sometimes these have to be guaranteed by suretyships. Hereby support from the social environment of the entrepreneur in case of difficulties shall be guaranteed. In doing so the number of suretyships is more imperative than the amount of the suretyships. For borrowers not disposing of this kind of securities alternative solutions are tested by some micro financing institutes.

4.11 INVEST – Grant for venture capital

INVEST is offering a grant of 20 per cent on the amount invested by an investor in your business. This programme is increasing the attractiveness of your business for investors. As a start you receive the qualification for this promotion and only when a contract with an investor has been signed the investor will receive the grant. It is important to apply for the qualification only in the event of a concrete demand as the INVEST promotion certificate will expire. The minimum amount of the investment amounts to 10,000 Euros the maximum amount is 250,000 Euros.

More information can be obtained under:

www.exist.de/DE/Netzwerk/Kooperationspartner/Invest/inhalt.html

4.12 EXIST–Gründerstipendium (EXIST-Scholarship for start-ups)

The EXIST-scholarship for start-ups is a nationwide promotional programme supporting innovative start-ups from universities and non-university research institutions in the early stages.

With the EXIST- scholarship for start-ups the development of a product/service idea and the drawing up of a business plan up to the formation of an enterprise will be promoted.

Who will be promoted?

- Scientists from universities and non-university research institutions
- Graduates from university or former scientific assistants
- Students who successfully completed at least half of their studies at the time of application
- Start-up teams of up to three people

What will be promoted?

- Innovative technology-oriented start-ups
- Innovative services with a high customer value with scientific findings and unique selling points

How will the promotion take place?

For one year the founders will receive a salary and expenses for material expenses

More information can be obtained under: www.exist.de

4.13 Grant for start-ups from university in the initial phase

The Bavarian FLÜGGE program supports start-ups from university already in their initial phase. Parallel to the conception phase of their business start-up graduates can work for one to two years as part-timer at their university and thus secure their livelihood.

Apart from a completed university education an innovative business concept in the production or service sector supported by a promising business plan is precondition for an application. The founders will be supported by a professor as well as at least one foundation coach from the economy.

Guidelines, application forms as well as the address of the project executing organization can be found under: www.fluegge-bayern.de

4.14 Program for the promotion of technology orientated start-ups “BayTOU”

Independent of the line of business BayTOU offers financial support for technological and economic start-up development projects fraught with risk. The promotion can start in the conception phase with the formulation of the technological-commercial basis. For development projects grants with a reimbursement rate of up to 40 per cent of the eligible costs will be granted.

For technological operations in the concept phase the promotion amounts to max. 26,000 Euros. For software developments the maximum promotion sum amounts to 150,000 Euros.

Preconditions for promotion are amongst others:

- Company age less than 6 years
- The company employs not more than 10 employees
- The start-up has to concern a new product or a new technological service anticipating significant competitive advantages and market opportunities due to a technological novelty.

Further information regarding the BayTOU-program can be obtained under the free central phone number 0800 0268724.

4.15 Research and development program “IuK-Technik”

With the research- and development programme the Free State of Bavaria is promoting innovative research and development programs in the information and communication technology. Target of the FuE-program (FuE = Forschungs- und Entwicklungsprogramm – research and development program) is the support of new, innovative businesses in the field of the information and communication technology as well as the improvement of cooperations of companies with universities and research establishments.

Sponsored are research projects carried out in cooperation between companies and universities respectively in cooperation of several companies. Eligible funds range from the development of new components and software for telecommunication systems to communication technological applications including software engineering. An eligible project has to fulfil the following preconditions:

- Research or development of innovative, technological novelties fraught with risk in the information and communication technology.
- Economic usability
- Participation of at least one company and one research establishment or of at least two companies from Bavaria.

The promotion for companies is granted in form of maximum 50 per cent of the eligible costs for personnel, material, external services and special direct costs (pro rata temporis and relating to the project). Further information can be obtained from:

VDI/VDE Innovation Technik GmbH
 Dr. Jürgen Dam
 Heimeranstr. 37
 80339 München
 Phone: 089 5108963-11
 Email: juergen.dam@vdivde-it.de

Start-ups can apply for further technology support programs offered by the Free State, the federal republic and the EU. However, these programs always require that the business is in a position to carry out the research project financially and with the necessary workforce. As newly founded businesses in the start-up phase are often financed with a high degree of credit capital the funding authority usually requires a bank guarantee. Start-ups should obtain advice from the corresponding agencies.

4.16 Crowdfunding

4.16.1 Crowdfunding

Crowdfunding is a new possibility to raise monetary contributions via an online community to enable the implementation of a project. Everyone interested can thus contribute to the realisation of the project. Usually investors receive a material or immaterial reward in form of the co-financed project (book, computer game, movie, CD ...).

4.16.2 Crowdinvesting

Crowdinvesting means that investors acquire shares in the business according to the amount invested and partake proportionately in the profit as well as in the value enhancement and/or in case of loss in the impairment of the business. Usually an obligation to make an additional contribution does not exist. Currently the emphasis is found in innovative and growth-oriented undertakings. The funding for crowdinvest is usually taking place in form of a subordinated loan granted by the investors.

Crowdinvesting is usually taking place via an online platform (listing i.e. www.germancrowdfunding.net/plattformen/).

As platform operator it should be clarified in advance whether the activity is liable to registration due to the intermediation of financial assets according to § 34 f (1) No. 3 GewO.

4.17 Innovation vouchers (Innovationsgutscheine)

Innovation vouchers are a good opportunity to finance innovative projects from within the company. The purpose is to halve the development costs of new projects. Three vouchers from 15,000 to 80,000 Euros building up on each other are available.

Who will be promoted?

- Small companies
- Handicraft businesses in the industrial economy
- Freelancers
- Persons setting up in business

What will be promoted?

- Technical feasibility studies
- Material and design studies, studies in production engineering
- Design services, service engineering
- Prototype construction and design

- Product tests for quality management

More information can be obtained under: www.innovationsgutschein-bayern.de

5 Social security of the business

5.1 Insurance law

Whether young company, medium sized business or conglomerate - every business is faced with general and specific operational risks. General risks can affect every business. This includes natural hazards like lightning, hail, storm, fire as well as burglary and thievery.

When choosing suitable insurances the person setting up in business has to keep in mind the specific protection requirements next to these universal risks. It has to be balanced carefully which insurance is really needed. Protection against all operational risks is usually – due to cost reasons – neither possible nor feasible.

5.1.1 Public liability insurance

Possible action for damages and third-party claims cause further risks to a young business. The public liability insurance is therefore one of the most important insurances for the founder of a company. This insurance covers the damages occurring to third parties by the business e.g. when a customer is hurt by falling goods. The public liability insurance extends to damages caused by employees to third parties (e.g. customers, suppliers) in the course of their business activities. It also insures the businessperson as employer against damages suffered by employees through his fault during working hours. Excluded from the insurance cover are damages of rented, leased or borrowed objects.

5.1.2 Property insurances

- **Fire insurance:** The fire insurance is one of the most important insurance for a business. It covers damages resulting from fire, explosion or lightning at the building, plant equipment and the stock on hand of the company as well as the costs of clean-up operations, demolition and extinguishing of fires.
- **Burglary insurance:** The burglary insurance guarantees replacement if insured objects are stolen, damaged or destroyed. Only property of the businessperson is insured although third party property (i.e. borrowed machines and vehicles) can be included in the burglary insurance by special contractual clauses. Plain theft in the shop or stockroom by customers or employees is excluded.
- **Water pipe insurance:** This insurance covers water damage to buildings, merchandise or production equipment.
- **Plate glass insurance:** The plate glass insurance covers damage caused by breakage of glass panes or other glazing. Scratches or damages on the surface however are not included in the insurance.
- **Transport insurance:** This insurance covers vehicle accidents, fire, burglary into the parked vehicle or theft of the vehicle with its load.

5.2 The principle of personal responsibility

Efficient social systems are one of the features of the “model Germany”. More than a hundred years ago the first laws to regulate health, accident and pension insurance were introduced, in 1927 the unemployment insurance followed and in 1995 the long-term care insurance has been introduced. Due to the compulsory coverage for employees within certain income limits, a high percentage of the population is covered by the network of social insurances. In cases of emergencies the unemployment benefit II (ALG II) secures the subsistence level, in case of illness, unemployment and the need for nursing care the social insurances prevent a financial crash.

For self-employed persons, on the other hand, there is no comparable social net of benefits. State and government tacitly assume that entrepreneurs are willing and able to show a high level of personal responsibility. Unfortunately, things sometimes look different in practice: frequently newspapers report on the social descent of failed entrepreneurs and of owners of small businesses, who cannot pay their rent in old age, since they never invested one single cent in retirement provisions. Although this subject is hardly ever mentioned in the discussion forums about Germany’s entrepreneurial culture, the examples mentioned show that especially persons setting up in business should provide for their social security quite soon.

The following explanations serve only as a guideline. Due to the changing regulations and jurisdiction individual questions should be clarified directly with the compulsory and/or private insurance companies.

5.3 Self-employed, employed or fictitiously self-employed

Whether a self-employed or an employed occupation is carried out depends on the overall circumstances. Decisive for an employment is generally a wage-related activity. Self-employed carry the economic risk themselves and profit and loss have a direct influence on the income. Furthermore the employment of one or several employees subject to social insurance contributions (or several marginally employed with a remuneration of more than 450 Euros in total) is an indication that a self-employed occupation is carried out. This not always has to apply for sales representatives for example who are warranted a certain base salary. Furthermore for hybrid forms like for examples partners of a company self-employment cannot always be assumed.

Subsequently the different forms of self-employment will be addressed. Due to the fact that a compulsory health insurance applies for the resident population as a whole this section is going to highlight the specifics of individual occupational groups regarding the obligation to take out insurance with the statutory health insurance and/or the pension insurance.

5.3.1 Farmers

Entrepreneurs in agriculture and forestry including viticulture, fruit-growing, vegetable-growing, pond construction and fish farming whose businesses are their means of existence are subject to compulsory health and long-term care insurance, pension insurance and accident insurance.

Sozialversicherung für Landwirtschaft, Forsten und Gartenbau (SVLFG) (social insurance for agriculture, forestry and gardening)

Weißensteinstr. 70-72, 34131 Kassel

Phone: 0561 9359-0

Internet: www.svlfs.de

5.3.2 Artists and publicists

Self-employed artists and publicists are subject to the social security law for artists (Künstlersozialversicherungsgesetz). According to this a compulsory coverage for this group of people is stipulated, provided that certain requirements are fulfilled.

Precondition to become a member of the Künstlersozialkasse (KSK) (Artists' Social Welfare Fund) are as follows:

- The artistic or publicist profession must not be a temporary one.
- The insured person must not employ more than one employee, exceptions are marginally employed persons or employment for the purpose of vocational training
- The activity takes place primarily in Germany.
- A minimum annual income of 3,900 Euros and/or a monthly income of 325 Euros (exceptions apply only for persons just starting their career).

Persons, who professionally practice, create or teach music, performing or fine arts are considered artists. This includes for example painters, (artistic) photographers, sculptors, singers and musicians. But also freelance designers in the areas graphic design, multimedia, textiles, fashion and industrial design can belong to the group of the insured. Furthermore teaching professions like for example music teachers.

Authors, writers and journalists or those teaching journalism are considered publicists.

The Artists' Social Welfare Fund offers pension, health and long-term care insurance for this group of persons. Like employees those insured with the Artists' Social Welfare Fund only pay half of the insurance contributions. The compulsory accident insurance is not part of the Artists' Social Welfare Fund.

For the contribution to the health insurance (contribution rate 14.6 per cent) the insured is allotted 7.3 per cent. In addition the supplemental premium charged by the insurance provider has to be paid by the artist.

For long-term care insurance the contribution rate amounts to 2.35 per cent. The insured is allotted 1.175 per cent. Childless individuals have to pay a supplemental contribution of 0.25 per cent.

For the pension insurance the contribution rate has been established to 18.7 per cent. The insured is thus allotted a contribution share of 9.35 per cent.

Example of calculation:

The yearly earned income of a childless artist amounts to 20,000 Euros. The statutory health insurance is imposing a supplemental premium of 0.9 per cent. This results in the following contributions:

Health insurance:

- Share of the general contribution rate (7.3 per cent)
121.67 Euros
- supplemental premium charged by the insurance provider (0.9 per cent)
15.00 Euros

Long term care insurance:

- Share of the contribution for childless individuals (1.425 per cent)
23.75 Euros

Pension insurance:

- Share of the contribution rate (9.35 per cent)
155.83 Euros

In total: 316.25 Euros

The other half is covered by the Artists' Social Welfare Fund which is financing the necessary funds through a contribution of the government and fees paid by companies utilizing artistic and journalistic achievements. Currently these users have to pay additionally 5.2 per cent in form of a royalty to the Artists' Social Welfare Fund. Assessment basis are the fees paid to the freelance artists or journalists.

Further information is available from the Artists' Social Welfare Fund

Künstlersozialkasse
Gökestr. 14, 26384 Wilhelmshaven,
Service number: 04421 9734051500
www.kuenstlersozialkasse.de

5.3.3 Corporate partners

5.3.3.1 Civil-law partnership (GbR) and general partnership (OHG)

From the point of view of social legislation, contributory partners in a civil-law partnership as well as in a general partnership are seen as self-employed persons. They are not subject to the full compulsory coverage of an employee and are treated like co-owners. Even if they are assigned management authorisation and receive a special remuneration they are not subject to compulsory coverage.

5.3.3.2 Limited partnership (KG)

A limited partnership has at least one general partner and one limited partner. The general partners are fully liable, profit and loss of the company have an immediate effect on the wages of management. Thus they are self-employed.

For limited partners the following applies: in case they are employed in the business they are considered to be employees and are therefore subject to compulsory insurance. Exception: Following a management resolution, the limited partner takes over the business management without being limited by the general partners. Limited partners not receiving a remuneration equivalent to their work within the partnership but participate in the profits are also not subject to compulsory insurance.

5.3.3.3 Partners in a private limited company (GmbH) and/or business company

Whether the business manager or partner of a private limited company is subject to insurance coverage depends on different criteria. The crucial question is, whether the position held within the business is considered self-employed or not self-employed. The position of a partner is considered self-employed, if he carries out the economic power of the business in a decisive manner.

This always applies in case of a majority-controlling interest (at least 50 per cent of the nominal capital). However, partners who hold less than 50 per cent of the nominal capital can also be considered self-employed, if they are managing partners and not bound by instructions. Possible questions should be clarified with the appropriate health insurance. The aforementioned explanations also apply for the partners of a business company.

5.3.3.4 Stock corporation (AG)

According to the provisions of the compulsory pension insurance members or vice members of the executive board of a stock corporation are not employees. Therefore, they are not subject to pension or unemployment insurance.

5.3.3.5 Partnership company (Partnerschaftsgesellschaft)

The individual partners of a partnership company, which can only be founded by freelancers are – like the partners of a GbR or OHG - considered self-employed. They are not subject to compulsory social insurance as they are in no dependent relation to the partnership company. Exceptions see 5.6.

5.3.3.6 Fictitious self-employment (Scheinselbständigkeit)

The evaluation by the institutions providing social security benefits, to what extent a dependent employment (fictitious self-employment) and/or a self-employed occupation is concerned, is based on the Social Security Code as well as relevant legislative decisions. Indications for a dependent employment resp. fictitious self-employment are given especially when:

- activities are carried out in accordance with instructions
- no persons subject to social insurance contributions are employed
- the person is integrated in the employment organisation of the person or company giving instructions
- the person has carried out the activity as an employee for the client before
- activities are carried out permanently and predominantly for one single client
- employees subject to social insurance are employed in the same scope of functions by the employer.

Prior to setting up a business it should be checked thoroughly whether a fictitious self-employment exists. The client or the contractor can apply for a so-called determination of status with the “Deutsche Rentenversicherung Bund” (German pension insurance). The German pension insurance can supply information regarding social security issues and questions regarding the status in advance. The application form (V027 and V028) for the determination of status can be downloaded in the internet.

Deutsche Rentenversicherung
Service telephone number 0800 1000 480 70
www.deutsche-rentenversicherung.de

Note: In case of a belated determination of fictitious self-employment by the German pension insurance the client automatically receives the status as employer and the fictitious self-employed as employee. For both parties this entails consequences regarding industrial law, social security and tax law. The status determination can also lead to an evaluation as compulsory insured self-employed. For more information see 5.6.

5.4 Health insurance

The health insurance is a main pillar of the social coverage. Until a couple of years ago self-employed persons did not have an obligation to conclude coverage in case of illness. In order to give every citizen access to a health insurance the legislator meanwhile exerted influence on the resident population as a whole by introducing a compulsory health insurance. As a matter of principle there is a choice between the statutory and private health insurance.

In case of a full-time self-employed activity (more than 20 hours/week) there is no possibility to be covered by dependent insurance in the compulsory health insurance of the spouse. This is not even possible during a transition period or if no profit is achieved for the time being.

Choice

For a start self-employed have the possibility to continue a prior existing statutory health insurance voluntarily.

Precondition for voluntary membership is the requirement that the person concerned has been a member of the statutory health insurance directly prior to the withdrawal of the hitherto membership continuously for at least 12 months or 24 months within the last five years. The admission to the statutory insurance has to be effected in writing within three months after the end of the previous membership. The voluntary membership follows the hitherto existing membership seamlessly and can be terminated by a notice of termination.

Apart from the compulsory insurances the person setting up in business can also conclude a contract with a private health insurance and/or continue an already existing insurance.

Follow-up insurance / legal obligation to insure

The follow-up insurance as well as the legal obligation to insure applies to all self-employed provided that they have not already brought about coverage in case of illness by the aforementioned alternatives. At the same time the legal obligation to insure is not bringing about a right of accession to one of the two insurance branches. The assignment to the systems due to the previous insurance plays an essential role.

The follow-up insurance which has been introduced on August 1, 2013 effectuates that the insurance continues automatically on a voluntary basis after the end of the membership and/or a family insurance. However, this applies only if no new insurance status has been arising or if the member has terminated his insurance within two weeks of the notice of the insurance company or provides evidence of another coverage in case of illness.

The statutory health insurance coverage which is only rarely possible requires that the person concerned has been insured with the statutory health insurance at last. In case the last health insurance has been a private one the private health insurances are legally obligated to admit previously uninsured persons. Meanwhile the insurance companies offer a so-called base tariff which is comparable to the insurance coverage of the statutory health insurance. The obligation for admission only applies for the base tariff.

Furthermore it is assumed that no other coverage in case of sickness is existent (e.g. claims against foreign insurance carriers or the like). The general health insurance coverage starts (if necessary retroactively) with the date no other coverage can be proven and ends with the proof of another coverage.

Note: The self-employed should take care of his health insurance coverage immediately. Therefore the corresponding insurance should be contacted regardless whether he decides to be insured with a statutory or a private insurance company. Otherwise there is a risk that considerable arrear contributions have to be paid due to the retroactive start of the insurance.

5.4.1 Statutory health insurance (gesetzliche Krankenversicherung)

The benefits of the statutory health insurance are listed in the Social Security Code (Sozialgesetzbuch (SGB V)). The catalogue of benefits of the statutory health insurances is to a large extent identical. Within the tariff selected one can participate in various supplementary benefits (e.g. primary care physician, individual sickness benefit, deductible).

The combination of the statutory health insurance with an additional private insurance for instance for hospital per diem can be useful.

Entitlement to benefits in kind

The statutory health insurance (GKV) basically incorporates a claim of benefits in kind. This means that – apart from additional payments - the insured can use the services of doctors, dentists, pharmacists, hospitals and other contracting partners of the insurances without the use of cash. The system is based on payment settlement via insurance card. All insured can choose the reimbursement of costs procedure instead of the allowance in kind or the supply of services. In this case the insured is bound to the reimbursement of costs procedure for at least one calendar quarter.

Sickness benefits

For full-time self-employed the claim for sickness benefits is initially excluded by law. In return they pay a reduced health insurance contribution.

However, full-time self-employed can state versus the health insurance that the membership should include the claim for sickness benefit beginning with week 7 following the inability to work. With this declaration the payment of contributions according to the general contribution rate will become due. A sickness benefit claim before the 7th week following the inability to work is not possible.

The payment of sickness benefit due to an inability to work depends on the loss of income. In case no income is earned no sickness benefit has to be paid by the insurance. The statutory sickness benefit is restricted to a maximum amount of 96.25 Euros per day.

In addition to the statutory sickness benefit health insurances offer different optional tariffs (Wahltarife). In addition to the comprehensive loss of income analogue to the statutory sickness benefit they can encompass the payment of sickness benefit prior to week 7 following the inability to work or the payment of sickness benefit amounting to more than the maximum amount of the statutory sickness benefit. In case such an optional tariff has been chosen a special premium has to be paid in addition to the health insurance contribution. Detailed provisions can be obtained from the respective health insurances.

Contribution

Income liable to contribution

Like for all voluntary insured the contribution for self-employed in the statutory health insurance is based on the economic capacity. In doing so all income of a member is taken into account.

In case no or only a minimum income is achieved the contribution will be calculated on the basis of a fictitious minimum income (minimum assessment threshold 2015: 2,126.25 Euros).

If the income is below this minimum assessment threshold it is possible that an income of only 1.417,50 Euros will be considered (special minimum assessment threshold). To do so the asset and income situation of the community of members in a household ("Bedarfsgemeinschaft") (e.g. including the spouse, life partner) will be accounted for. Detailed information can be obtained from the statutory health insurances.

For recipients of the founders allowance ("Gründungszuschuß") the minimum assessment threshold is also reduced to 1,417.50 Euros.

The upper contribution limit is determined by the income limit for assessment of contribution, which is adjusted on a yearly basis at national level (2015: 4,125 Euros). No surcharges are imposed for already existing illnesses for example.

Contribution rate

As of 2015 the contribution rate for all statutory health insurances has been determined to 14 per cent (reduced contribution rate without sickness benefit claim) resp. 14.6 per cent (general contribution rate including sickness benefit claim). The means are distributed by the health care fund to the health insurances on the basis of a given distribution key. In case the income is not sufficient for the health insurance an additional contribution from the insured can be imposed which will be collected together with the contribution rate.

Example of calculation

Membership with a claim to sickness benefit starting in week 7 following the inability to work (contribution rate 14.6 per cent). The additional contribution rate of the health insurance amounts to 0.9 per cent. This results in a contribution rate of 15.5 per cent.

Minimum assessment threshold

Minimum amount:

(2,126,50 Euros x 15.5 per cent = 329.57 Euros)

Special minimum assessment threshold

Special amount:

(1,417,50 Euros x 15.5 per cent = 219.71 Euros)

Maximum assessment threshold

Maximum amount:

(4,125.00 x 15.5 per cent = 639.38 Euros)

Family insurance

In case the self-employed is insured with the statutory health insurance (GKV) and his family members receive insurance coverage as well they remain co-insured with the statutory health insurance without additional contributions under certain preconditions in case of a voluntary insurance.

Family members are co-insured with the statutory health insurance without an additional contribution if

- the personal income of the family members is not exceeding 405 Euros per month (e.g. rental income)
- they are not full-time self-employed (more than 20 hours/week).

For marginally employed the admissible total income amounts to 450 Euros.

In case one parent of a child is not a member of the statutory health insurance the following features apply:

Children are not co-insured with the compulsory health insurance

- if the spouse or non-marital permanent partner related to the children is not a member of a GKV and
- if his/her total monthly income regularly exceeds 1/12 of the federal yearly employee compensation limit (currently 4,575 Euros nationwide) and
- regularly exceeds the total income of the GKV member.

For employees insured with a private insurance company since December 31, 2002 a yearly employee compensation limit of 4,125 Euros per month is effective for 2015. Detailed information should be obtained from the health insurance.

Children no longer dependently insured due to the above mentioned exclusion rule can be insured voluntarily with the compulsory health insurance if the preceding insurance period has been met. The pre-existing insurance period has been fulfilled when the child itself or the parent from whom the family insurance is derived can prove a pre-existing insurance period of 12 months and/or 24 months within five years. In this case the new "follow-up insurance" would apply as well.

The self-employed secondary employment

It has to be determined on a case by case basis whether a self-employed secondary employment is concerned. The evaluation will be done by the health insurance.

The head organisation of the GKV has established some basic principles. A full-time self-employment is assumed when the economic relevance and the time required exceed other employments.

However, if a person is working at least 20 hours/week in a dependent employment and the remuneration for 2015 exceeds 1,417.50 Euros per month it is assumed that there is not enough time left for a full-time self-employed activity. However, if the monthly income from the self-employment exceeds the remuneration on a regular basis the assessment will be different.

The self-employed secondary employment of students

As a general rule, students are co-insured free of charge if their parents are members of a compulsory health insurance. This applies

- only up their 25th year of age (the insurance coverage will be extended for the duration of the military or community service respectively) and
- when no monthly income of more than 405 Euros is earned.

After this age limit has been exceeded, students can take out their own compulsory health insurance and pay minor contributions to the student health insurance. This insurance option is possible

- if a student is under 30 years of age
- has not yet completed more than 14 semesters
- if a student does not hold an employment subject to compulsory insurance or is full-time self-employed.

Students under the age of 25 can also join the health insurance for students. However, the self-employed activity next to the studies entails an examination of the full-time self-employed activity.

As there are no exact legal regulations the assessment by the social insurance carriers is done predominantly by trend-setting judgements of the social courts. For fictitious self-employment and self-employment with one customer only please see sections 5.3 and 5.6.

5.4.2 Private health insurance

The entitlement to benefits of those insured with a private health insurance (private Krankenversicherung (PKV)) is individually defined in the insurance terms and conditions. Therefore, a legally guaranteed or regulated entitlement to benefits does not exist outside the basic tariff. This should be considered when very low-cost tariffs are evaluated.

Contrary to the GKV privately insured can only claim the reimbursement of expenses and appear themselves as contractual partners of the care providers (doctors and hospitals etc.). Depending on the insurance company there might be a possibility to transfer a title to insurance benefits to a third party (e.g. for hospital treatment).

Contribution

The income of the self-employed does not affect the payment of contributions.

The contribution calculation is based solely on individual factors such as age, professional risk and pre-existing diseases. The monthly health insurance contributions are also imposed in case the insured is receiving per diem indemnity for sickness or is earning only a low income.

A part of the contribution is used to build old age provisions for the insured to keep the contribution stable in the old age. However, due to the cost trend in health care cost private health insurance carriers also adjust their premium regularly.

A dependent coverage exempted from contributions for family members does not exist.

The base tariff

The scope of benefits in this rate is comparable to the benefits of the statutory health insurance in kind, volume and amount. The costs for (further) treatment of already existing illnesses will be accepted starting with the inception date of insurance cover. There will be no waiting period. The treatment of the insured in the base tariff is guaranteed by the Association of Statutory Health Insurance Physicians/Dentists.

The base rate provides for an admission obligation. This means the insurance companies cannot refuse anyone wanting to insure with this rate. Risk premiums or the exclusion of benefits are not allowed in this rate.

The maximum contribution is regulated by law and calculated from the general contribution rate (14.6 per cent) multiplied by the contribution assessment ceiling (4,125 Euros). The general additional contribution of the compulsory health insurance (2015: 0.9 per cent) will be added. This amounts to 639.381 Euros. For persons in need for financial help the individual contribution will be halved for the duration of the need for help upon verification thereof.

Already privately insured persons whose insurance contracts have been concluded before January 1, 2009 can also change to the base rate. Subject to certain conditions – especially after one's 55th birthday, as pensioner or in case of financial need for help – private insured persons whose contracts have been concluded before January 1, 2009 can also change to the base rate of their insurance companies. It is recommended to seek advice from the respective private insurance.

Change to the statutory health insurance

As a rule, self-employed cannot return to the statutory health insurance. Only unemployment and the receipt of benefits from the Federal Employment Agency (Bundesagentur für Arbeit)

justify a new membership with the statutory health insurance. Another possibility would be a renewed contributory employment (with an income below the assessment threshold).

For persons aged 55 or older it is usually impossible to return to the statutory health insurance even if they start a contributory employment or receive unemployment benefit Arbeitslosengeld I or II. Provided that no income or income of not more than 405 Euros from a part-time self-employed activity is achieved a return to the compulsory health insurance via family insurance might be possible for this older group of persons.

In case someone has been insured privately and has to change to the compulsory health insurance due to the start of an occupation liable to insurance deductions the private insurance can be terminated within one month with retroactive effect to the start of the compulsory coverage. There will be no temporary double payment.

5.5 Long term care insurance (Pflegeversicherung)

Long term care insurance is a further pillar of the social protection and serves as a support for persons in need of nursing care. Insurance benefits include nursing care at home and as in-patient. Applications can be made with the nursing care/health insurance company of the insured.

Contributions amount to a federally standardized rate of 2.35 per cent of gross wages. For childless members the contribution increases by 0.25 per cent. Exempt from this regulation are insured persons, who have not yet completed their 23rd year of life, or who were born before January 1, 1940. This supplement has to be paid solely by the employee. Thus the contribution no longer amounts to 1.175 per cent but 1.425 per cent of the gross salary subject to social insurance contributions.

For the calculation of contributions the income thresholds of the compulsory health insurance applies.

Compulsory coverage

As a rule, all members of the statutory health insurance are subject to compulsory coverage in the long term care insurance.

Members of a private health insurance have to insure with a private insurance.

The compulsory coverage also includes voluntary insured persons, pensioners and students etc. These groups, however, have the option to apply for exemption within three months after the start of the obligation to insure, if proof of an applicable private insurance can be furnished. Thus voluntary insured persons setting up in business can choose between a private and the compulsory long term care insurance.

Note: Persons terminating their compulsory nursing care insurance cannot become member again when self-employed. The compulsory nursing care insurance co-insures spouses and children free of charge. Private insurance companies, on the other hand, impose an additional contribution for spouses. Children however, are insured free of charge as well.

Private supplementary long-term care insurance (Pflege Bahr)

The compulsory long-term care insurance covers the actual expenses in case of care dependency only partially. Therefore the conclusion of a supplementary private long-term care insurance can be useful.

The government supports certain supplementary insurances with an amount of 5 Euros per month. The grant has to be applied for by the insurance company and will be paid out by the Deutsche Rentenversicherung Bund.

Details regarding the eligibility for assistance and implementation can be obtained from the private insurance companies.

5.6 Retirement provisions

The retirement provisions are based essentially on two pillars: the compulsory social security systems (compulsory pension insurance, pension schemes (Versorgungswerke), the Artists' Social Welfare Fund, agricultural pension scheme) and private retirement provisions which are partly government-sponsored. For the majority of the population benefits from the statutory social security systems constitute the most important source of income in their old age.

As a matter of principle everyone employed as employee is insured with the compulsory pension insurance. Self-employed persons always have to provide for their old age self-responsibly (exceptions are listed below). However, for many self-employed the statutory pension remains an important building block.

Compulsory insurance for self-employed with the statutory social security systems

Certain occupational groups are subject to compulsory pension insurance. This is based on different statutory provisions like for example the Code for Social Law (SGB VI), the social security law for artists or the compulsory membership in a professional chamber.

Occupational groups subject to compulsory pension insurance are:

1. Entrepreneurs in agriculture and forestry (see 5.3)
2. Persons subject to a mandatory membership in a professional chamber for freelance professions are often also mandatory members of a pension scheme. Included are amongst others doctors, architects, lawyers, pharmacists, engineers and tax consultants. The first contact for this group of persons is therefore the corresponding professional pension scheme. (Addresses and information can be obtained from the professional pension schemes www.abv.de).
3. Artists and publicists according to the provisions of the social security law for artists (see 5.3) Included are amongst others journalists, painters, actors, musicians, music teachers, designers, graphic designers, writers.
4. Teachers and educators who do not employ employees subject to compulsory insurance deductions in connection with their self-employed activity.* Included are amongst others lecturers, fitness trainers, dancing and tennis instructors, child minders.
5. Nursing professionals taking care of hospital patients, mothers following childbirth, infants and children, if they provide their services largely upon a doctor's advice and do not employ employees subject to compulsory insurance deductions in connection with their self-employed activity.* Included are amongst others physiotherapists and speech therapists.
6. Midwives and obstetric nurses.

7. Nautic pilots (Seelotsen) in estuaries defined by the law concerning nautic pilots.
8. Persons in the field of coastal shipping or inshore fishing belonging to the crew of their vehicle or working as inshore fishers without their own vehicle not employing more than four employees subject to compulsory insurance deductions.
9. For craftspeople operating a craft liable for registration according to Annex A of the Handicrafts Regulation Act the following applies:
 - For individual enterprises a compulsory insurance for the registered craftspeople applies.
 - For commercial partnerships the compulsory insurance applies for all partners who in their own person fulfil the requirements for registration in the register of craftsmen (e.g. the examination for the master craftsman's certificate). The other partners are not subject to pension insurance contributions.
 - There is no compulsory pension insurance coverage for partners of capital companies
 - Furthermore there is no compulsory coverage for entrepreneurs in the field of license-free crafts (Annex B1) as well as craft-like trades (Annex B2).

Note: Self-employed craftspeople can be exempt from the compulsory coverage if compulsory contributions have been paid for them for at least 18 years. This includes contribution periods from dependent employment. The insured will be automatically informed about the possibility of exemption before the expiration of the term by the insurance company.

10. Workers from home, homeworkers and intermediaries

For the following group of people a compulsory coverage in the pension insurance due to the order situation applies:

11. Self-employed persons who do not employ employees subject to compulsory insurance deductions in connection with their self-employed activity* and whose services are mainly employed by one single client. This group can include for example sales representatives or insurance brokers.

For this group there are two possibilities to be exempt from compulsory coverage when starting self-employment:

- Persons setting up their own business can obtain a temporary exemption from compulsory pension insurance for the duration of three years after the first start of their self-employment upon application. Problems may however occur concerning the entitlement to a pension due to reduced working capacity. Precondition for a pension due to reduced working capacity are compulsory contributions for the duration of three years in the last five years.
- Persons above the age of 58 who have been self-employed and are now liable to insurance deductions can be exempt permanently from the compulsory coverage upon application.

* As a matter of principle self-employed are exempt from compulsory insurance when they employ employees liable to insurance deductions. However, this does not apply for the employment of a Minijobber (marginal employed) even though the marginal employed is liable to insurance deductions. In this case the obligation to insure persists for the self-employed.

In case several persons with a remuneration of less than 450 Euros are employed, the sums will be added up. Example: if two employees earn together 500 Euros this would comply with an employment subject to social insurance contributions. In this case there will be no compulsory coverage of the self-employed.

Contribution

Self-employed persons liable to insurance deductions have to report to the pension insurance within three months after starting their self-employment. Violations against the notification requirement can be punished as an administrative offense with an administrative fine.

Self-employed persons liable to pension insurance deductions have two variants to choose from:

Without income statement

- Standard contribution (530.15 Euros West /451.61 Euros East)
- During the first three years of self-employment 50 per cent of the standard contribution rate (265.07 Euros West /225.80 Euros East) is possible.

With income statement

- Contribution calculation based on income
- Has to be applied for by the person setting up in business
- Contribution rate 18.7 per cent
- Upper limit is the maximum contribution (1,131.35 Euros West / 972,40 Euros East)

Explanation regarding the operand:

The amount of the monthly contribution is assessed according to the average remuneration in the pension insurance (reference figure).

Reference figure:	2,835 Euros (West)/2,415 Euros (East)
Standard contribution:	530.15 Euros (West)/451.61 Euros (East)
50 per cent of the standard contribution:	265.07 Euros (West)/225.80 Euros (East).

Upon proof of an earned income deviating from the reference figure (or 50 per cent of the reference figure) this income forms the basis for the calculation of contributions e.g. the contribution rate amounts to 18.7 per cent of the proven income.

Earned income is the profit from self-employed activities according to the general regulations for the ascertainment of profits covering income tax law.

Multiple insurance

If a compulsory insured self-employed person is at the same time a salaried employee, this leads to multiple insurance amounting up to the contribution assessment ceiling. Thus the compulsory pension insurance applies for the self-employed activity as well as for the activity as employee.

Self-employed secondary activity

A self-employed secondary activity causing compulsory coverage on its merits (see 5.6) remains exempt from pension insurance as far as a minor self-employed activity is concerned. This is the case if the employment remuneration does not exceed 450 Euros per month (at national level). Self-employed secondary activities practiced over a period of not more than two months or 50 working days within one year, are also exempt from pension insurance. If several secondary activities (which are liable to insurance deduction on their merits) are practiced, these have to be added up. In case the above mentioned limits of

marginal self-employment are exceeded, the self-employed would be subject to compulsory pension insurance.

Voluntary insurance with the compulsory pension insurance

The majority of the self-employed is not liable to contributions to one of the social security systems. Nevertheless, the insurance with the compulsory pension insurance can be a useful building block for the retirement provisions.

Prior to setting up their own business a majority contributed as employees to the compulsory pension insurance. First of all it should therefore be determined, whether an entitlement to a pension already exists. This is the case after a membership of five years.

Even if this timelimit has not yet been exceeded by the hitherto contributions to the pension insurance, the minimum affiliation can be achieved by payment of voluntary contributions and thus an entitlement to a pension be obtained. Persons renouncing this option and who have not been members of the compulsory pension insurance for five years receive their contributions upon application after reaching the official retirement age (currently 65 years and four months; gradual increase to the age of 67 until the end of 2030).

The voluntary insurance can be started and terminated any time. It has to be observed however, that the voluntary insurance for the last calendar year can only be applied for until March 31 of the following year. The contribution to be paid can be determined by the insured person. Contributions have to be paid from the earned income up to the contribution assessment ceiling at most. From this, the maximum contribution will be derived. The minimum contribution is determined at a national level on the basis of 450 Euros.

Minimum amount: 84.15 Euros per month (at national level)

Maximum amount: 1,131.85 Euros (at national level)

For the retirement pension of long-time insured (required pre-insurance period 45 years) voluntary contributions are also taken into consideration if at least 18 years of compulsory contribution (i.e. due to employee's contribution, time spend on the upbringing of children etc.) are existing. This retirement pension allows – depending on the year of birth – an earlier entry into a deduction-free retirement pension (current retirement age 63).

To what extent and in what manner a voluntary continued insurance should be applied for by a person setting up in business, has to be determined individually in a personal consultation session.

Compulsory insurance upon application

The self-employed can file an application for acceptance with the compulsory pension insurance in case he is not already liable to insurance deductions. Hereby he is provided with the same coverage as self-employed persons subject to compulsory insurance. The application has to be filed within five years after setting up in business. However, once the application has been filed a withdrawal of the application is not possible and the entrepreneur remains compulsory insured for the duration of the self-employment.

When considering whether the right to voluntary insurance or the application for compulsory pension insurance should be exercised the following points should be kept in mind:

- With an insurance with the compulsory pension insurance several risks can be covered simultaneously including rehabilitation, reduction in earning capacity (as a rule only with the compulsory insurance), old age and death.
- The coverage is effected without a personal classification of risks like for example age or status of health.

- In case of the compulsory insurance upon application the entitlement for benefits for the Riester-Rente will be continued resp. acquired.
- The contributions are unseizable before the pension start date and are treated as special expenses according to tax law.

Supplementary income for persons receiving retirement pension

Recipients of a retirement pension may earn an additional income without restrictions as of the official retirement age (currently 65 years and four months). There will be no reduction of the pension payment.

However, due to the income from the self-employed activity the favourably-priced coverage with the compulsory health insurance might no longer be applicable. Under consideration of the circumstances only a voluntary insurance might be possible which however would imply higher contributions as all income such as rent will be taken into account.

In case of an early retirement pension only an additional income of 450 Euros is possible up to the official retirement age as the pension payment would be reduced otherwise. This also applies for handicapped persons receiving retirement pension from an earlier date (for example from the age of 60).

For persons receiving the maximum pension for reduced earning capacity only an additional income of 450 Euros is recommended as the pension might be cut otherwise. In case of a partial pension due to reduced earning capacity a higher additional income is permissible. However, the income limit has to be calculated individually depending on the entitlement to a pension by the pension insurance company.

The additional income of 450 Euros applies for income from a self-employed activity as well as for income from a dependent activity.

Occupational disability and reduction in earning capacity

In addition to retirement pension coverage against occupational disability should be considered. Due to health reasons more and more people are no longer able to work up to the official retirement age. In most cases the compulsory pension insurance will only provide for reduced earning capacity protection.

Occupational disability implies that it is no longer possible to work in a vocation reasonable to one's qualifications. The full reduction in earning capacity implies that it is not possible to carry out an activity (regardless of the qualification) for more than 3 hours a day.

Coverage by private occupational disability insurance is therefore strongly recommended. The coverage provided by the compulsory is usually not sufficient to make a living.

Therefore it is recommended to conclude an additional private coverage even if coverage by the compulsory limited incapacity benefit is existing.

Limited incapacity benefit of the compulsory pension insurance

Persons born after January 1, 1961 do not receive disability pension. They do, however, have a claim for limited incapacity benefit. For self-employed this claim can only be maintained by payment of compulsory contributions. This implies a compulsory insurance due to job description or the compulsory coverage upon application.

The maximum will be paid if one is only able to work less than three hours daily. A partial limited incapacity benefit will be paid if one is able to work more than three but less than six

hours a day. In case of unemployment the full limited incapacity benefit will be paid. Those able to work more than six hours a day do not receive a limited incapacity benefit.

Specifics apply for persons born before January 2, 1961. They still enjoy an occupation protection and receive half of the limited incapacity benefit when they are able to work less than six hours in their acquired profession or a comparable profession.

Coverage by voluntary contributions

Continued voluntary insurance to cover reduction in earning capacity is only useful if contributions for at least 60 months have been paid until the end of 1983 and if every month since January 1984 is covered and documented according to pension law. For the assessment of time periods as of January 1, 1984 years of study (up to a maximum period of time of 8 years), vocational training, unemployment, illness, pregnancy, parental leave, etc. are taken into account. If time periods cannot be documented, the insurance claim for a pension due to reduction in earning capacity cannot be maintained by voluntary insurance contributions.

Persons setting up their own business should contact the information centres of the pension insurance (see page 147) to clarify whether a continued insurance is useful insofar as it is not compulsory required.

Private retirement provisions

Private retirement provisions are becoming more and more important. In many cases the compulsory protection will not be sufficient and has to be supplemented by private provisions. Government sponsored retirement provisions are supposed to be a balance to the decreasing retirement level in the future.

Private provisions are a complex topic. Therefore this brochure will only introduce the two government-sponsored products.

Exemption from distraint

The risk of failure of the business venture is connected with financial burdens which can lead to insolvency. Self-employed should therefore consider to what extent private pension products fulfil the requirements for exemption from distraint of the retirement provisions. The legislator provided a legal basis to secure the subsistence level of the self-employed in case of insolvency.

Contracts concluded have to fulfil the following requirements:

- payout only as personal lifelong pension as of the age of 60 at the earliest or in case of occupational disability
- the claims out of the contract cannot be disposed of
- the assignment of third parties with the exception of surviving dependents as beneficiaries is excluded
- the payment of a lump-sum benefit; except a payment in the event of death, has not been agreed upon

The reserve funds exempt from distraint are graded according to age. Pension payments can only be seized by creditors within the statutory seizure exemption limit.

Government sponsored products

Base pension (Rürup-pension)

The so-called Rürup pension is offered by private providers and financial service providers in form of a life annuity pension. The Rürup pension is a private pension insurance comparable to compulsory pension with the following features:

- Payout only in form of a personal lifetime pension starting with the age of 62 at the earliest (for contracts concluded as of 2012)
- Lump-sum option and hypothecation not possible,
- Occupational disablement insurance and surviving dependants insurance can be included at an additional charge,
- No setoff against protected property in case of receipt of unemployment benefit Arbeitslosengeld II
- No distraint possible during the savings accumulation period, seizure by creditors only with the start of pension payments
- Promotion not in form of direct supplementary bonuses but in form of tax advantages
- No mandatory premium level; as a matter of principle flexible payments during the contract period are possible (not offered by all contractual partners).

The contributions paid for the Rürup pension can be deducted in the tax declaration as incidental expenditures. The Rürup pension is recommended especially for self-employed persons as base provision as well as for employees with a high tax burden. For families with children and average wage earners a company pension or the Riester pension would be better options.

Self-employed compulsory insured with the pension insurance should balance the pros and cons to the Riester pension.

Riester pension

The so-called Riester pension is a supplementary private provision for old age promoted by the government with supplementary allowances and tax advantages.

The government promotion can be obtained by self-employed persons compulsory insured with the pension insurance.

Not eligible for the promotion are:

- Self-employed persons not compulsory insured with the compulsory pension insurance
- Persons compulsory insured with a professional pension scheme (e.g. doctors, lawyers)
- Voluntary insured.

Note:

Spouses of beneficiaries are eligible for the government incentive if they conclude a pension contract in their own name.

Beneficiaries can be amongst others:

- Employees
- Persons on parental leave (within the first three years)
- Persons doing military service or community service
- Nursing staff not working on a commercial basis
- Under certain circumstances recipients of earning-replacement benefits

- Marginally employed with a 400 Euros job supplementing up to the full pension insurance contribution (start of employment before January 1, 2013)
- Marginally employed if they do not resign the compulsory coverage

Example: In case the spouse is compulsory insured as employee with the compulsory pension insurance her self-employed husband with private pension provisions can also obtain the promotion if both conclude a corresponding contract.

The law does not stipulate certain forms of provisions. However, certain criteria are determined which have to be fulfilled for a government promotion which means that only contracts with a certification will be promoted by the government. However, the certificate is not a seal of quality. It does not attest that a product is profitable and safe.

Primarily private pension insurances, saving schemes and regular savings plans investing in funds are suitable as private retirement provisions. They can be concluded with life insurance companies, banks or financial service providers. A company pension scheme is also eligible if it is carried out in form of a direct insurance, pension schemes or occupational pension funds. A certification for these company pension schemes is not mandatory. Due to the fact that contributions to government promoted retirement provisions are tax-free the taxation will be effected with the payout.

The government promotion consists of directly paid supplements independent of the income and of allowances due to deductions of special expenses in the income tax declaration. The allowances can only be obtained when the expenses for retirement provisions reach a certain amount (contributions plus allowances). In case the own contribution is lower, the allowances will be reduced accordingly. The expenses necessary for retirement provisions in 2015 amount to 4 per cent of the gross income of the previous year. The base allowance amounts to 154 Euros, the allowance for children to 185 Euros per child (300 Euros for children born as of 2008).

The Riester products are exempt from distraint during the savings accumulation period and will not be offset against protected property when receiving unemployment benefit Arbeitslosengeld II. Seizure by creditors is only possible with the initial date of pension payments.

Further information:

Hotline of the Zulagenstelle (department for allowances)

Phone 03381 21222324

eMail: Zulagenstelle@drv.bund.de

www.zfa.deutsche-rentenversicherung-bund.de

Information to both products can also be found in the internet:

- www.deutsche-rentenversicherung.de
- www.verbraucherzentrale.de
- www.ihre-vorsorge.de

Furthermore the information centres of the compulsory pension insurance offer the opportunity of an analysis of the individual pension situation and answer questions concerning the compulsory pension insurance.

Addresses

Deutsche Rentenversicherung Bayern Süd

Thomas-Dehler-Str. 3
81737 München
Phone 089 6781-2728

Viktualienmarkt 8
80331 München
phone 089 51081-0

Friedrichstraße 19
80801 München
Phone 0800 3007006

Kohlbruck 5c
Gelände der Klinik Passau
Kohlbruck
94036 Passau
Phone 0851 95614-0

Gabelsbergerstraße 7
93047 Regensburg
phone 0941 7989-0

Deutsche Rentenversicherung Nordbayern

Dämmer Tor 1
63741 Aschaffenburg
Phone 06021 3520-0

Wittelsbacherring 11
95444 Bayreuth
Phone 0921 607-588

Bamberger Str. 15
96450 Coburg
Phone 09561 2143-0

Äußere Bayreuther Straße 159
90411 Nürnberg
Phone 0911 23423-100

Friedenstraße 12/14
97072 Würzburg
Phone 0931 802-3030

Deutsche Rentenversicherung Schwaben

Dieselstraße 9
86154 Augsburg
Phone 0821 500-2121

5.7 Unemployment insurance

The Federal Employment Agency (Bundesagentur für Arbeit) in Nuremberg is the carrier of the unemployment insurance. The mandate of the agency is to avoid or eliminate unemployment by means of active labour market policy. Insofar as this cannot be achieved the unemployment insurance is meant to support employees during the period of unemployment financially. The claim to unemployment benefit exists under the given circumstances (unemployment, availability) if the qualifying period is met. This is the case when the claimant has been employed subject to compulsory insurance for at least 12 months within the last two years before the indication of unemployment resp. if he has been insured voluntarily as self-employed.

In case a self-employment started out of unemployment a possibly still existing entitlement to unemployment benefit can be claimed within four years. The four-year period starts with the

first day of completion of the qualifying period for unemployment benefit and not with the day of setting-up in business.

As a rule, all workers, employees and apprentices employed for remuneration are subject to compulsory unemployment insurance. Contributions are calculated from the monthly gross remuneration received by the employee. The current contribution rate amounts to 3 per cent, half of which is paid by the employee and the other half by the employer. Contributions are paid up to the income threshold of the pension insurance. For the year 2015, this threshold amounts to 6,050 Euros (West) / 5,200 Euros (East). Considering the rate of 1.5 per cent, employer and employee each have to pay not more than 90.75 Euros (West) / 78 Euros (East) per month. Contributions to the unemployment insurance are imposed by the responsible health insurance.

The entitlement period of unemployment benefit is equated variably.

The entitlement period varies depending on the duration of the employment liable to insurance deductions as follows:

- 12 months employment = 6 months entitlement
- 16 months employment = 8 months entitlement
- 20 months employment = 10 months entitlement
- 24 months employment = 12 months entitlement
- 30 months employment = 15 months entitlement,
however only after completion of the age of 50
- 36 months employment = 18 months entitlement
however only after completion of the age of 55
- 48 months employment = 24 months entitlement
however only after completion of the age of 58

Unemployment insurance upon application

Persons setting up in business can insure themselves against unemployment if the self-employed occupation is carried out at least 15 hours per week. However, a compulsory insurance upon application is only possible if the applicant has been subject to compulsory insurance for at least 12 months within the last 24 months before starting self-employment or in case he received corresponding remuneration compensation. Furthermore no other compulsory coverage may exist.

The so-called "compulsory coverage upon application" starts with the day of receipt at the unemployment agency as far as the preconditions mentioned are given. The request has to be filed within the first three months after setting up in business at the latest.

Those entering a compulsory insurance agreement upon application as a new member can tender notice of cancellation after five years with a notice period of three months to the end of a calendar month.

Furthermore the insurance ends when the self-employed is receiving unemployment benefit, gives up the self-employment or if he is more than three months behind schedule with the payment of contributions.

The amount of the contribution to be paid is calculated for 2015 according to a reference figure of currently 2,835 Euros (West Germany) and 2,415 Euros (East Germany). For persons setting up their own business 50 per cent of the reference figure is taken as a basis and of this 3 per cent are calculated in the year of setting up in business and the following calendar year. This results in a monthly contribution of 42.53 Euro (West Germany) and 36.23 Euro (East Germany). The assessment of the unemployment benefit is calculated

hypothetically which means as a lump-sum payment according to the qualification of the claimant.

The calculation of the unemployment benefit is based on the following daily rates:

	West Germany	East Germany
- Unskilled worker	56.70 Euro	48.30 Euro
- Skilled worker	75.60 Euro	64.40 Euro
- Technician and/or master craftsman	94.50 Euro	80.50 Euro
- University graduate	113.40 Euro	96.60 Euro

A renewed entitlement is arising for the first time after payment of contributions to the unemployment insurance for 12 months.

Employment of family members

In case it is planned to employ family members in the business a status determination is recommended. Which activities will be carried out by the family member? Will the family member carry out functions usually carried out by the owner of a business (e.g. personnel decisions, investments, representation of the owner)? In this case it might be possible that in case of unemployment caused by bankruptcy the unemployment agency will not pay unemployment benefit. The entitlement to unemployment benefit may not be applicable even so contributions to the unemployment insurance have been paid for many years. A possible activity as co-entrepreneur may even be determined by the fact that the family member has not only executed influence on the business operations but also participated in success and failure of the business.

5.8 Statutory accident insurance

The statutory accident insurance is characterized by taking over the entrepreneur's liability. Employees incurring a damage to their health in the course of their insured employment therefore do not have a direct claim against their employer but against the statutory accident insurance carrier. Thus disputes between employer and employee considering the question of guilt are avoided.

The statutory accident insurance is divided into nine Employer's Liability Insurance Associations (Berufsgenossenschaften) in the commercial/freelance sector. Agriculture, forestry and horticulture is covered by the national insurance for agriculture (Sozialversicherung für Landwirtschaft (SVLFG)). The Employer's Liability Insurance Associations are organized according to different lines of industry (see 6). The registered office of the union of the German statutory accident insurance – Deutsche Gesetzliche Unfallversicherung – DGUV – is in Berlin. Further information to questions regarding membership and the liability to contributions by companies and self-employed can also be obtained in the internet, via the BG-infoline and by email. The appropriate employer's liability insurance association will also give advice regarding questions of occupational safety and health protection.

Deutsche Gesetzliche Unfallversicherung e.V. – DGUV –
 Glinkastraße 40, 10117 Berlin
 Phone 030 288763800, fax 030 288763808
www.dguv.de
 BG-Infoline, Phone 0800-6050404
 Email: info@dguv.de

Landesverband Südost (regional association South East Germany (Bavaria, Saxony))
 Fockenstraße 1
 81539 München
 Phone 089 62272-300/301/302, fax 089 62272-399
 Email: lv-suedost@dguv.de

Compulsory registration when setting up a business

The entrepreneur has to provide the appropriate association with the following information within one week after setting up in business:

- kind and purpose of the business
- number of persons insured
- starting date of the business

This association then determines if a liability to contribution exists. Contributions are imposed at the end of the calendar year, in which they are applicable. In case a company consists of various branches of industry (company as a whole), the Employer's Liability Insurance Association of the main branch of industry is responsible.

A copy of the trade registration will be forwarded to the appropriate Employer's Liability Insurance Association with the registration of a commercial business. As a result the information about new business start-ups will be ensured. However, this does not release the self-employed from his duty of registration.

By registering the business on time, the entrepreneur can avoid later supplementary contribution claims as contributions can be claimed retroactively for four years after the end of the calendar year, in which they were due.

Compulsory insured group of people

The group of compulsory insured includes in general all employees (including marginally employed) as well as apprentices during their professional apprenticeship or further vocational training.

Self-employed can be compulsory insured by act of law or by act of the articles of association of the Employer's Liability Insurance.

Insured by act of law are:

- self-employed in the areas agriculture, forestry and horticulture
- coastal shipping and inshore fishing businesses
- Workers from home and intermediaries
- Self-employed in the health sector/welfare work (this includes nurses for the elderly, podiatrists, physiotherapists and masseurs. At the same time however doctors, psychotherapists, alternative practitioners and pharmacists are exempt of the compulsory insurance.

Insured by virtue of the articles of association:

- Self-employed under the responsibility of the Employers' liability insurance traffic and transportation (exception sea shipping)
- Self-employed in the meat processing industry
- Self-employed assigned to the leather industry
- Self-employed in the textile and clothing industry

- Self-employed in the area media products
- Self-employed hair dressers

In some cases an exemption from the compulsory insurance by virtue of the articles of association might be possible under certain preconditions.

Voluntary insurance of the entrepreneur

All other entrepreneurs have the option to be insured voluntarily. A voluntary insurance is also interesting for start-ups as the loss of earnings due to a work accident might be compensated for by the employer's liability insurance association. The insurance coverage can be substantial.

Voluntarily insured persons have the advantage – apart from some exceptions – of determining themselves the amount to be insured within the lower and upper limits regardless of their actually earned income. However, the amount insured should be in relation to the actual income.

Just like commercial entrepreneurs, free-lancers also have the option of voluntary insurance. The institution responsible for free-lancers is generally the administrative employer's liability insurance association (Verwaltungs-Berufsgenossenschaft) (Exceptions apply for the media sector and the health care sector).

To join, a written application has to be filed with the appropriate employer's liability insurance.

Insured events

Insured events are:

- Work accidents
- Way-to-work accident
- Occupational diseases according to the regulation for occupational diseases

Upon the occurrence of the event insured, the employer's liability insurance associations provide the following:

- Benefits for medical rehabilitation
- Benefits for the participation in working life
- Payments in lieu of maintenance and other supplementary benefits
- Nursing care or nursing allowance
- Pension payments to insured persons or surviving dependents

The insurance benefits will only be provided in case of occurrence of a loss in connection with the employment.

Contribution payment

The employer's liability insurance associations impose their contributions upon completion of the calendar year. Contribution calculations are based on the remuneration of the insured as well as on the class of risk, determined according to the number and severity of accidents of a branch of industry. New employments or dismissals do not have to be reported during the contribution year immediately. Instead the employer's liability insurance association requests indication of the total payroll (payroll statements) upon completion of the year. In individual cases, the carrier of the pension insurance can carry out inspections by checking remuneration records on behalf of the employer's liability insurance association.

5.9 Equalisation method

Equalisation method in case of inability to work

Continued-pay-insurance is a compulsory insurance for employers who regularly employ not more than 30 persons. In case an employer has more than one company, the number of employees will be added up. The coverage will be effected with the health insurance companies, the employee are insured with. For private insured persons, the health insurance receiving the pension- and unemployment insurance contributions is responsible. For marginally employed the responsibility lies with the Minijob-Zentrale. This insurance is supposed to reduce the economic risk faced by small businesses due to possible continued pay in case of illness. As a matter of principle companies are compensated 80 per cent of their expenses. The statutes of the respective health insurance can provide for a reimbursement rate below 80 per cent or various reimbursement rates. The employer has to pay an allocation amount depending on the remuneration of his employees and the respective reimbursement rate. Compensation is granted from the first day employees receive continued pay. Possible claims should be clarified as soon as possible with the appropriate health insurance.

When determining the number of employees, all employees are included regardless of their legal insurance status or health insurance membership.

Not included are:

- employees in vocational training (trainees and interns)
- employees in early retirement
- severely handicapped persons and persons of the same status

For part-time employees inclusion depends on the regular weekly working time:

- up to 10 hours weekly with the factor 0.25
- more than 10 and up to 20 hours weekly: employees are included with the factor 0.5
- more than 20 and up to 30 hours weekly: employees are included with the factor 0.75
- more than 30 hours weekly: employees are included with the factor 1.

The determination of compulsory insurance is effected upon opening of the business and is valid only until the end of the year. It is re-determined at the beginning of each calendar year.

Equalisation method in case of maternity

The equalisation method of the employer's expenses in case of maternity incorporates all employers independent of the number of their employees. The expenses of a company which have to be paid in case of maternity will be compensated 100 per cent. This includes allowances to the maternity pay during maternity leave and paid remuneration in case of prohibition of employment. The employer's shares to the social insurances are refundable as well. Details regarding the equalisation method can be obtained from the health insurances.

5.10 The social security funds (Sozialkassen)

Collective agreements in many industrial sectors require a compulsory insurance of employees in the Zentrale Versorgungskasse, ZVK (pension fund) and/or Sozialkassen (social security funds). Thus, any business which can be broadly classified as a construction business for example might be covered by collective agreements. This affects for example dry construction businesses.

Whether a business can be classified as a construction business, is regulated in §1 of the collective agreement on social security fund proceedings (Sozialkassenverfahren, VTV). This collective agreement covers businesses practicing construction work as defined by the VTV for more than 50 percent of their total operational working hours. The VTV also covers

independent, non-construction departments of construction businesses, if they are not covered by a different collective agreement.

Thus all main construction trade companies are covered by the social security fund SOKA-Bau (e.g. bricklayers, composition floor layers, dry construction), while other branches like gardening, landscape construction, painters, roofers, scaffolders are covered by different social security funds. It is of particular importance to be classified as a member of the appropriate central pension fund since contribution rates and benefits vary greatly. Details should be discussed with the social security funds.

5.11 Social security contribution ceilings

Marginal values West Germany 2015		Marginal values East Germany 2015	
Contribution assessment ceiling		Contribution assessment ceiling	
Pension/unemployment insurance	72,600 Euros	Pension/unemployment insurance	62,400 Euros
Year	6,050 Euros	Year	5,200 Euros
Month		Month	
Yearly remuneration limit		Yearly remuneration limit	
Health/nursing care insurance		Health/nursing care insurance	
Year (1*)	54,900 Euros	Year (1*)	54,900 Euros
Monthly average	4,575 Euros	Monthly average	4,575 Euros
Year (2*)	49,500 Euros	Year (2*)	49,500 Euros
Monthly average	4,125 Euros	Monthly average	4,125 Euros
Limit for marginal employment per month	450 Euros	Limit for marginal employment per month	450 Euros
Pension insurance contribution	18.7 per cent	Pension insurance contribution	18.7 per cent
Unemployment insurance contribution	3 per cent	Unemployment insurance contribution	3 per cent
Health insurance contribution of the statutory health insurance		Health insurance contribution of the statutory health insurance	
General contribution	14.6 per cent	General contribution	14.6 per cent
reduced contribution	14.0 per cent	reduced contribution	14.0 per cent
Nursing care insurance	2.35 per cent	Nursing care insurance	2.35 per cent
Nursing care insurance for childless members as of the age of 23	2.60 per cent	Nursing care insurance for childless members as of the age of 23	2.60 per cent
Additional contribution of the insured to the health insurance	Individually depending on the health insurance	Additional contribution of the insured to the health insurance	Individually depending on the health insurance

(1*) In case the annual income exceeds the indicated amount, the employee can choose between a voluntarily continued insurance with the compulsory health insurance or a private health insurance in case the annual income of the last year also exceeded the respective marginal value.

(2*) This annual income limit is used as a basis for calculating the relevant health insurance contribution.

6 Appendix

6 Addresses of industrial employers' liability insurance associations

-> Further information can be obtained in the internet under www.dguv.de

Beratungsstelle	Anschrift	Telefon	Internet
Berufsgenossenschaft Handel und Warendistribution	M5, 7 68161 Mannheim	0621 1830	www.bghw.de
Berufsgenossenschaft der Bauwirtschaft	Hildegardstraße 29/30 10715 Berlin	030 857810	www.bgbau.de
Berufsgenossenschaft Holz und Metall (BGHM)	Isaac-Fulda-Allee 18 55124 Mainz	0800 99900800	www.bghm.de
Verwaltungs-Berufsgenossenschaft ^{a)}	Deelbögenkamp 4 22297 Hamburg	040 51460	www.vbg.de
Berufsgenossenschaft Nahrungsmittel ^{*1)} und Gastgewerbe	Dynamostraße 7 – 11 68165 Mannheim	0621 44560	www.bgn.de
Berufsgenossenschaft Rohstoffe und chemische Industrie ^{*2b)}	Kurfürsten-Anlage 62 69115 Heidelberg	06221 51080	www.bgrci.de
Berufsgenossenschaft Energie Textil Elektro Medienerzeugnisse ^{*3)}	Gustav-Heinemann-Ufer 130 50968 Köln	0221 37780	www.bgetem.de
Berufsgenossenschaft für Transport und Verkehrswirtschaft ^{*4)c)}	Ottenser Hauptstraße 54 22765 Hamburg	040 39800	www.bg-verkehr.de
Berufsgenossenschaft für Gesundheitsdienst und Wohlfahrtspflege ^{*5)d)}	Pappelallee 33/35/37 22089 Hamburg	040 202070	www.bgw-online.de
Sozialversicherung für Landwirtschaft, Forsten und Gartenbau (SVLFG) ^{*6)}	Weißensteinstraße 70-72 34131 Kassel	0561 93590	www.svlfg.de

*) For these employers' liability insurance associations a compulsory insurance for entrepreneurs according to the respective provisions of articles applies. Under certain preconditions for some of the employers' liability insurance associations an exemption of membership exists.

1) Compulsory insurance for entrepreneurs and their partners and spouses collaborating in the business in the meat processing sector

2) Compulsory insurance for entrepreneurs of businesses belonging to the leather industry.

3) Compulsory insurance for entrepreneurs of businesses belonging to the textile industry (manufacturing and processing), media products (including production of graphic work, graphic design, industrial and freelance photographer).

4) Compulsory insurance for entrepreneurs of businesses subject to the responsibility of the employer's liability insurance association transport (with the exception seafaring)

5) Compulsory insured entrepreneurs are e.g. podiatrists, physiotherapists, massagers, day care nurses, professional custodians, operators of out-patient nursing services, entrepreneurs within the range of alternative medicine (e.g. reiki, kinesiology, TCM) and hairdressers

6) Compulsory insurance for entrepreneurs for all forms of business within the responsibility of the SVLFG

a) Responsibility amongst others for:

- Banks,
- Insurances
- Administration departments
- Lawyers
- Tax consultants
- Engineers
- Authorized experts
- Commercial representatives
- Insurance brokers
- Travel agencies
- Guarding and protection companies
- Temporary employment agencies
- Ceramic and glass industry
- Tram lines, underground railway and railway
- Companies for which no other employer's liability insurance is responsible

b) Responsibility amongst others for:

- Building materials, pit and quarry industry
- Mining industry
- Chemical industry
- Leather industry
- Paper production and equipment
- Sugar industry

c) Responsibility amongst others for:

- Transportation of cargo
- Passenger transport
- Funeral homes
- Driving schools
- Inland water transportation, seafaring, aviation
- Riding stables, indoor housing of animals
- Car rental agencies
- Industrial cleaning
- Car wash

d) Responsibility amongst others for:

- Medical practices and dentists
- Alternative practitioners
- Pharmacies
- Out-patient nursing service
- Hair dressers
- Beauticians
- Day care centres for children
- Entrepreneurs within the range of alternative medicine (e.g. reiki, kinesiology, TCM)
- Laboratories and research institutes within the range of health care and veterinary care
- Podiatrists
- Physiotherapists
- Pest control workers

7 Further help offered by the Chambers of Industry and Commerce

7.1 Seminar on how to set up in business by the Chambers of Industry and Commerce

The step into self-employment has to be planned carefully. Risks and chances of the entrepreneurial activity have to be balanced against each other. Your Chambers of Industry and Commerce support you with seminars on how to set-up in business in this decision-making process. The seminars deal with questions to be considered when setting up in business. They inform about

- investment, finance and liquidity planning
- choice of legal form
- fiscal questions
- public financial assistance.

7.2 Forum for business start-ups

7.3 Detailed individual information

7.4 Further start-up aids

(Coaching/forum regarding succession to an enterprise)

- Pre-foundation coaching resp. follow-up coaching of the Bavarian Chambers of Industry and Commerce
- Start-up coaching Germany (for the first two years). Here the Chamber of Industry and Commerce is regional partner of the KfW. Detailed information can be obtained from your Chamber of Industry and Commerce.
- Collective initiative nexxt-change business contact forum at the Chamber of Industry and Commerce.

7.5 Start-up agencies

Start-up agencies offer solid counselling and the opportunity to register the business. Detailed information can be obtained from the Chambers of Industry and Commerce.

7.6 Points of Single Contact (Einheitlicher Ansprechpartner)

By implementing the service directive 2006/123/EG in 2010 Points of Single Contact have been established in Germany. In Bavaria this task has been assigned to the chambers of commerce. Urban municipalities and administrative districts also have the opportunity to exercise the tasks of a Point of Single Contact. The Point of Single Contact has the task to inform service providers about procedures and formalities (i.e. permits required, entries in registries etc.) of a service-rendering enterprise and to support them where necessary with the necessary procedures and/or to carry them out for the service provider as intermediary. In doing so an electronic provision of information and processing of procedures via the portal for service providers of the Free State of Bavaria will be rendered possible.

The Point of Single Contact can be contacted at the respective Bavarian Chambers of Industry and Commerce.

The portal for service providers of the Free State of Bavaria can be found under:
www.eap.bayern.de

8 The Bavarian Chambers of Industry and Commerce

Industrie- und Handelskammer Aschaffenburg
Kerschensteinerstraße 9
63741 Aschaffenburg
phone: 06021 880-0
fax: 06021 880-22 000
E-Mail: info@aschaffenburg.ihk.de

Industrie- und Handelskammer Schwaben
Stettenstraße 1 + 3
86150 Augsburg
phone: 0821 3162-0
fax: 0821 3162-323
E-Mail: info@schwaben.ihk.de

Industrie- und Handelskammer für Oberfranken Bayreuth
Bahnhofstraße 25
95444 Bayreuth
phone: 0921 886-0
fax: 0921 886-9299
E-Mail: info@bayreuth.ihk.de

Industrie- und Handelskammer zu Coburg
Schloßplatz 5
96450 Coburg
phone: 09561 7426-0
fax: 09561 7426-50
E-Mail: ihk@coburg.ihk.de

Industrie- und Handelskammer für München und Oberbayern
Balanstraße 55-59
81541 München
phone: 089 5116-0
fax: 089 5116-1306
E-Mail: ihkmail@muenchen.ihk.de

Industrie- und Handelskammer Nürnberg für Mittelfranken
Interimsquartier Loftwerk
Ulmenstraße 52
90443 Nürnberg
phone: 0911 1335-0
fax: 0911 1335-150335
E-Mail: kundenservice@nuernberg.ihk.de

Industrie- und Handelskammer für Niederbayern in Passau
Nibelungenstraße 15
94032 Passau
phone: 0851 507-0
fax: 0851 507-280
E-Mail: ihk@passau.ihk.de

Industrie- und Handelskammer Regensburg
D.-Martin-Luther-Straße 12
93047 Regensburg
phone: 0941 5694-0
fax: 0941 5694-279
E-Mail: info@regensburg.ihk.de

Industrie- und Handelskammer Würzburg-Schweinfurt
Mainaustraße 33
97082 Würzburg
phone: 0931 4194-0
fax: 0931 4194-100
E-Mail: info@wuerzburg.ihk.de

Imprint

Publisher
Bayerischer Industrie- und Handelskammertag e.V. (BIHK)
80323 München

Postal address
Balanstraße 55-59
81541 München

Phone: 089 5116-0
Fax: 089 5116-306
E-Mail: ihk.mail@muenchen.ihk.de

Responsible
Dr. Thomas Kürn, Harald Hof

Author
Martin Armbruster, IHK für München und Oberbayern

Layout
Word Wide KG, München

Print
G. Peschke Druckerei GmbH, Parsdorf b. München

7th edition 2015

Economic statistical data

You should keep the following economic statistical data in mind:

1. Equity ratio (Eigenkapitalquote)

The equity ration gives an indication to the reliability of funding and the financial capacity of the business

$$\text{Equity ratio in per cent: } \frac{\text{equity capital}}{\text{balance sheet total}} \times 100$$

2. Return of investment (ROI) (Gesamtkapitalrentabilität)

The return of investment is an earnings reference number giving information as to the return of a company.

$$\text{Return of investment in per cent: } \frac{\text{profit and interest}}{\text{balance sheet total}} \times 100$$

3. Operating profit margin (Umsatzrendite)

The operating profit margin resp. profit margin is providing an indication as to the capability for yield and allows an intrasector comparison

$$\text{Net operating profit margin in per cent: } \frac{\text{operating results}}{\text{business volume}} \times 100$$

4. Cash Flow Rate

The cash flow rate informs about sucess and the financial performance of the business

$$\text{Cash flow rate in per cent of operating efficiency : } \frac{\text{cash flow}}{\text{operating efficiency}} \times 100$$

5. Cash return (Kapitalrückfluss)

The cash return informs about success and financial performance.

$$\text{Cash return} = \frac{\text{cash flow}}{\text{balance sheet total}} \times 100$$

6. Period of reduction of indebtedness in years (Entschuldungsdauer)

The period of reduction of indebtedness informs in how many years the debts could be paid off theoretically.

$$\text{Period of reduction of indebtedness in years} = \frac{\text{net indebtedness}^*}{\text{cash flow}} \times 100$$

**Net indebtedness = borrowed capital : liquid assets*

7. Working capital

A liquidity reference number informing about the short-term liquidity.

$$\text{Working capital} = \frac{\text{circulating assets}}{\text{short-term borrowed capital}} \times 100$$