EGSZ - China Newsletter

2025 年 9 月

尊敬的 EGSZ 每月通訊讀者:

新冠疫情爆發初期，聯邦政府推出了給予企業的財政緊急援助。但該項援助並不屬於貸款，業主收到款項時算為應稅營業收入。而被政府要求退還款項，流出時則視為營業費用。

從 2026 年 1 月 1 日開始，餐飲業營業收入的銷售稅將降到 7%.

親人過世後，家屬不僅要承受悲痛，還要面對稅務局要求繼承人履行一些重要且有時難以完成的義務。

具體內容請看今期稅務法律快訊:

- 新冠緊急援助在算利利潤中的稅務處理
- 餐飲業銷售稅將於 2026 年 1 月 1 日下調
- 2028 年起降低公司所得稅（KSt.）
- 租金管制延長至 2029 年底
- 德國繼承後需承擔哪些稅務義務
- 10 月開始德國銀行在轉帳方面的義務

您對本期月刊的文章內容有什麼疑問嗎？請聯絡我們，我們很樂意給您協助。

祝您身體健康！工作順利！

EGSZ 大中華事務部團隊

1. 新冠緊急援助在算利利潤中的稅務處理

根據下薩克森州財政法院（案號：12 K 20/24）裁決，發放新冠緊急援助不具貸款性質，業主在收到款項時算為應稅營業收入。

相應地，業主退回款項在流出時均視為營業費用。這符合《所得稅法》第 4 條第 3 款規定的計算利潤的一般原則。累進稅制的任何優缺點均包含在該制度中。

此外，收回新冠緊急援助款項時也不構成追溯力（根據《稅收通則》第 175 條第 1 款第 2 項的規定）。該案已向聯邦財政法院提起上訴（BFH 案號：VIII R 4/25）。

2. 餐飲業銷售稅將於 2026 年 1 月 1 日下調

聯邦政府堅持在聯盟協議中商定的計劃，將於 2026 年 1 月 1 日將餐飲業食品的銷售稅率下調至 7%。然而，立法程序尚未完成。

3. 2028 年起降低公司所得稅（KSt.）

2025 年 7 月 18 日，《聯邦法律公報》（BGBl. 2025 第一部分 第 161 號）公佈了《加強德國作為經濟強國的稅收投資緊急計畫法案》。該法自 2025 年 7 月 19 日起生效。

此外，自 2028 年 1 月 1 日起，公司所得稅率將分五步驟從目前的 15% 每年降低一個百分點，降至 2032 年的 10%（《公司所得稅法》第 23 條第 1 款）。

由於公司所得稅稅率的降低，需要對其他法律規定進行調整。這些調整將在後期的立法程序中進行（包括對資本收益稅程序和有限納稅義務人的稅收扣除進行調整）。

4. 租金管制延長至 2029 年底

租金管制旨在讓人們更容易在熟悉的環境中找到負擔得起的住房——特別是對於中小收入人群而言。因此，聯邦政府支持將租金管制延長四年的法案，也就是延長至 2029 年底。該政策原定於 2025 年 12 月 31 日到期。延長租金管制法的法案於 2025 年 7 月 23 日生效，旨在減緩租金上漲的速度。

5. 德國繼承後需承擔哪些稅務義務

親人離世後，家屬不僅要承受悲痛——德國稅務機關很快也會向繼承人提出重要且有時難以履行的義務要求。若逝者是工商企業或自由業的業主/共同業主，通常會有稅務顧問協助完成必要流程，但這類專業人士可能不會立即到位。而如果逝者是員工、退休人員（例如除退休金外還擁有出租房產並獲得資本收益），繼承人又需要履行哪些義務？

首先繼承人必須知悉：所有尚未履行的稅務義務均由其承接（《稅收通則》第 45 條）。這包括往年已確定的應納稅額、本日曆年度可能存在的預繳稅款，以及已產生的滯納金、利息和滯納罰金。後兩項義務在逝後仍會繼續履行，且直接構成繼承人的債務而非遺產債務。

若被繼承人生前未履行下列義務，繼承人還須：

- 提交待補交的所得稅申報表（含死亡當年）
- 處理稅務機關的問詢及所需憑證的蒐集
- 選擇與在世配偶共同申報或單獨申報
- 提交其他未完成的稅務申報或認定申請（如商業地產出租或自由職業收入的增值稅申報、土地統一價值申報等）

繼承人亦需特別注意：在查閱逝者文件時，若發現過往申報有錯誤或遺漏，必須立即向稅務機關申報。雖然稅務核定時效通常為 4 年（《稅收通則》第 169 條第 2 款第 2 項），但該時效自應提交申報的日曆年度結束後才起算。若未提交申報，時效起始點將順延至基準日曆年度結束後 3 年。但若涉及偷稅，時效將延長至 10 年－這意味著稅務機關甚至可追繳 13 年前產生的稅款；若在此期限內啟動調查，追繳期還可能進一步延長。

繼承人雖無須刻意核查歷史申報是否有差錯，但在準備未提交的最終申報時，若發現往年可能存在同類錯誤/遺漏，且現存文件可佐證時，則必須進行核查。若未履行這些申報義務，除經濟責任外，還可能因刑事程序被判監禁（《稅收通則》第 370 條）！

繼承稅申報義務通常由稅務機關通知履行，但若遺產價值超過《遺產稅法》免稅額度的，即使未接到通知也必須主動申報。

6. 10 月開始德國銀行在轉帳方面的義務

從 10 月 9 號開始，德國的銀行必須在 SEPA 轉帳 時，對收款人的名字和 IBAN 帳戶號碼進行比對。這叫做 收款人驗證。

檢查結果會以一個「紅綠燈」系統顯示：

- 綠色：名字和帳號完全一致，轉帳正常執行。
- 黃色：名字有小的偏差，系統會提示正確的名字，您可以選擇是否繼續。
- 紅色：名字和帳號完全不符，轉帳可能會被攔截。

這個規定適用於 所有轉賬，包括即時轉帳和長期的 Dauerauftrag。

這意味著什麼呢？

如果您的公司名字很長、或日常稱呼不完全一致，客戶可能在轉帳時輸入錯誤，導致付款失敗。例如我們律師業的合夥事務所，常常有非常長的正式名稱，如果客戶只寫了簡稱，就可能觸發「紅燈」。

目前我們了解到，例如 Sparkasse 銀行，可以申請所謂的 Alias 名稱 ——也就是一個官方認可的簡稱。這樣即使客戶只寫簡稱，轉帳也能順利通過。

所以，我們的建議是：

- 個人轉帳時，請務必確認收款人名字和 IBAN 完全一致。
- 企業客戶，尤其是中國企業在德國設立公司時，一定要確認銀行帳戶的收款名稱。名字太長或難記，可以考慮申請 Alias 名稱，避免客戶付款失敗。

潘斯静女士
德國經濟學碩士 (Dip.-Volkswirtin)
稅務助理
(粵語，國語，德語)
電話: 0049-211-17 257 62
手機: 0049-177-9733 090
電郵: s.pan@egsz.de

王成龙先生
德國法學碩士(Master of Laws)
中國律師
(國語，德語，英語)
電話：0049-211-17 257 38
手機：0049-170-6688 668
電郵：c.wang@egsz.de

杨清涛女士
(國語，德語，英語)
企業管理學學士，稅務助理
(Bachelor of Science (B. Sc.))
電話：0049 211 17 257 88
電郵：q.yang@egsz.de

胡曉瓊
(國語，德語，英語)
德國稅務審計學士，稅務助理
(Bachelor of Arts (B.A.))
電話: 0049 211 17 257 88
電郵: X.Fromm-Kornadt@egsz.de

王一女士
(國語，德語，英語)
法學碩士，稅務助理
(Master of Laws (LL.M.))
電話：0049 211 17257 81
电邮：y.wang@egsz.de

www.egsz.de/china

Herausgeber

EGSZ Gerow Kuhlmann Schmitz Zeiss PartG mbB
Audit Tax Legal
Breite Straße 29-31
D-40213 Düsseldorf

Redaktion

Björn Christian Gerow (V.i.S.d.P.)
Sijing Pan/ Chenglong Wang

Breite Str. 29
40213 Düsseldorf

Bezug

Sie können den EGSZ-China Newsletter kostenlos per E-Mail oder als Download erhalten: www.egsz.de/china
.
Bitte schreiben Sie uns eine E-Mail an China@EGSZ.de mit dem Betreff „Abmeldung“, falls Sie den kostenfreien EGSZ-China Newsletter nicht mehr als E-Mail erhalten möchten.

Unter China@EGSZ.de können Sie uns auch gerne Mitteilungen und Anfragen senden.

Rechtliche Hinweise

Die Informationen des EGSZ-China Newsletters sind allgemeiner Natur und nicht auf individuelle Entscheidungssituationen ausgerichtet. Hierzu empfehlen wir stets eine passende fachliche Beratung. Trotz sorgfältiger Bearbeitung der Information übernehmen wir keine Gewähr für den Inhalt. Die unveränderte Weitergabe des EGSZ-China Newsletters im Ganzen ist ohne gewerbliche Nutzung bis auf Widerruf erlaubt. Alle Rechte vorbehalten.

法律提示:

EGSZ-中國通訊中的信息具有一般性，不針對個人決策情況。我們始終都建議您找到合適的專業諮詢。儘管所發的信息經過了嚴謹的審查處理，我們對其內容不承擔任何責任。 EGSZ-中國通訊被允許按照原樣轉發，但不得用於商業用途，否則將被撤銷。保留版權。