

德国税务快报

Newsletter 03-2025



第二部分 - 企业经营分析报表（BWA） 中的往来账户：如何及早识别风险？

企业经营分析报表（BWA）是企业财务管理的重要工具。它不仅反映企业的收入和成本结构，也体现企业的财务稳定性。其中，企业与股东之间的往来账户是BWA中一个特别重要但经常被忽视的部分。当股东与公司之间发生资金流动，例如私人支取、贷款或其他财务交易时，就会形成这种往来账户。



对于在德国的中国企业管理者和投资者而言，往来账户通常是一个挑战。这是因为德国对个人与公司资产之间的严格区分可能比中国更加严格。本文将向您介绍需要注意的重点、存在的风险以及如何及早识别这些风险，以避免税务上的不利后果。

什么是往来账户？为什么重要？

往来账户用于记录股东与公司之间所有财务交易，主要有两种形式：

- 公司对股东的应收款项：当公司提供资金给股东，但未立即记为工资或利润分配时，就会形成这种账户。典型例子包括股东私人开支通过公司账户支付，或公司对股东提供短期私人融资。
- 公司对股东的应付款项：当股东向公司提供资金时形成，比如为公司填补短期资金缺口或主动增加公司资本。

这些项目在BWA中通常出现在其他资产或负债项目下。然而，长期未结清的往来账户可能会导致税务问题。

往来账户存在哪些风险？

往来账户处理不当可能导致严重的税务问题。最大的风险源自错误或不充分的账务记录。

1. 隐蔽利润分配（vGA）

主要的税务风险是隐蔽利润分配（vGA）。税务局会严格审核公司提供给股东的资金是否确实用于公司业务，还是构成隐蔽利润分配。

若税务局认定存在vGA，这些资金将视为不可扣除的业务支出，并需补缴资本收益税和团结附加税，可能带来严重税负。如果公司频繁向股东提供高额资金而未正式记录为工资或利润分配，这一问题尤其严重。

2. 贷款缺乏利息

股东与公司之间的贷款，无论哪个方向，通常需按市场惯例计息。税务局认为股东与公司之间的交易必须与第三方交易适用同样规则。

若贷款无息或利息过低，税务局可能会计算虚拟利息，并对股东征收额外所得税，或认定为隐蔽出资。

3. 长期未清偿的应收应付款项

另一常见问题是资金长期未清偿，且没有明确的还款或合同约定。这实际上意味着公司持续为股东提供资金，没有正式的还款安排。

长期未偿还的款项也可能被视为隐蔽利润分配；反之，公司长期未偿还给股东的负债可能被税务局认定为隐蔽出资。这两种情况都会引发税务调整。

如何从BWA中识别问题？

为避免税务风险，应定期检查BWA，并关注以下警示信号：

- 公司对股东的应收款高额或持续增加：若公司经常向您提供资金且未归还或未正式记录为利润分配，存在重大税务风险。
- 长期未偿还余额且无利息安排：长期未结算的余额可能导致税务局怀疑存在隐蔽利润分配或不允许的经营费用。
- 往来账户余额波动剧烈：如果短期内频繁通过存取款平衡账户，可能说明账务处理不严谨或个人与公司财务未严格分开。
- 不清晰的账务记录或缺乏文档：若股东与公司之间存在贷款，却没有相关合同或利息约定，可能产生问题。

避免风险的最佳实践

为避免往来账户产生的税务问题，建议采取以下措施：

1. 严格区分个人与公司财务：确保私人开支不通过公司账户支付。如果发生，应尽快返还或记为工资或利润分配。
2. 定期检查并清理往来账户：至少每季度一次检查账户余额，确认未结金额已正确记录。
3. 贷款利息明确化：股东与公司之间的资金往来，应签署书面贷款合同并约定市场惯例利息。这样可以避免税务劣势并保证文件记录清晰。
4. 制定明确的还款计划：若公司向您提供资金，应确保存在清晰的还款计划，避免税务问题。
5. 为税务局提供清晰文档：所有股东与公司的交易应清楚记录，包括贷款合同、还款计划及利息支付凭证。

结论

BWA中的往来账户能提示潜在的税务风险。长期高额余额、未计息贷款或不清晰的记录可能导致严重税负。定期审查BWA并清晰记录所有财务交易至关重要。

如果您对您的往来账户管理存在疑问或担心税务风险，请随时与我们联系。我们将帮助您避免税务风险并充分利用您的BWA。

如果您对企业经济分析（BWA）有任何疑问，请随时与我们联系，或访问我们的网站获取更多资源和支持。感谢您的关注和信任！

如您有具体协助需要，欢迎随时联系QFS 德国谦帆思。

欢迎反馈并订阅我司税务快报！

我们的 [微信公众号](#) 会同时推送每一期的税务快报内容，也可查阅往期历史推送，敬请关注：

微信公众平台订阅号: QFStax (QFS德国谦帆思事务所)

更多专业咨询，尽在谦帆思，请搜索公众号QFStax或者扫描以下二维码关注我们。



您也可以在[Facebook](#), [Instagram](#) 和 [Twitter](#) 上找到我们。

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

QFS Steuerberater Rechtsanwalt Süß & Partner mbB

Eschersheimer Landstraße 60-62, 60322, Frankfurt am Main

Diese E-Mail wurde an {{contact.EMAIL}} gesendet.

Sie haben diese E-Mail erhalten, weil Sie sich für unseren Newsletter angemeldet haben.

[Abbestellen](#)