

德国税务快报

Newsletter 01-2025



通讯：投资扣除额（IAB）—— 中国企业在德国的机遇与挑战

尊敬的客户，

今天，我们希望为您详细介绍投资扣除额（IAB），这一税收筹划工具可为企业和自由职业者提供显著的流动资金优势。特别是对于在德国设立分支机构的中国企业而言，IAB可以成为优化投资规划、获取税收优惠的重要手段。在本期通讯中，我们将向您解释投资扣除额的运作方式、适用条件，以及如果计划投资未能按预期或以不同方式实施会带来怎样的影响。



什么是投资扣除额？

投资扣除额规定在《所得税法》第7g条，允许中小企业（KMU）在购买固定资产前，预先扣除最高预计购置成本的50%，从而减少当年的应税利润。这一规定可以在扣除额形成年度降低税负，提高企业资金的流动性，尤其适用于处于扩张阶段、希望高效利用资金的企业。

中国企业在德国的适用条件

对于在德国设立分支机构的中国企业，需了解其是否符合申请投资扣除额的条件。原则上，中国企业与德国企业适用相同的要求，最重要的条件包括：

- 形成扣除额当年的应税利润不得超过200,000欧元。
- 购置资产必须在扣除额形成后的三年内完成。
- 该资产至少90%用于企业经营，并能提供相应证明（特别是车辆或机器等）。

企业车辆的投资扣除额运用

对于企业车辆，IAB的适用要求特别严格。企业车辆必须至少90%用于经营用途，私人用途比例极低，否则扣除额可能会被追缴，并需补缴税款。因此，建议企业通过行车日志详细记录车辆使用情况，以避免税务问题。

示例：投资扣除额的应用及回溯调整

情形1：无回溯调整的IAB应用

2024年，某公司计划2025年购买一台价值100,000欧元的CNC铣床，预先形成50,000欧元的投资扣除额，从而在2024年减少应税利润，相应节税15,000欧元（按30%税率计算）。剩余50,000欧元按正常折旧方式处理。同时，由于节税金额

15,000欧元可进行3%年息的两年投资，额外收益900欧元。 **企业总收益：15,900欧元（包括利息收益）**

情形2：因未投资而进行回溯调整

2024年，某公司计划购买一辆价值80,000欧元的配送车辆，并形成40,000欧元的投资扣除额，节省税款12,000欧元（30%税率）。该金额可在两年内以3%年利率投资，额外收益720欧元。2026年，公司决定不再购置车辆，因此必须回溯调整IAB，增加40,000欧元的应税利润，补缴12,000欧元税款，并支付720欧元滞纳金。此外，还需支付税务顾问调整税务申报的费用。 **总成本：至少12,720欧元（包括利息损失）+税务顾问费用**

为什么不应虚报投资？

部分企业可能会考虑通过虚报投资短期减少税负，再通过回溯调整支付税款。然而，这种做法并不划算：

- 回溯调整将导致利息支出，会抵消先前的节税收益。
- 额外的行政和税务顾问成本增加。
- 税务机关可能认定滥用税收优惠，并施加处罚。

因此，仅在企业计划确定且有较高投资可能性的情况下，才建议使用投资扣除额。

额外税收优惠：40%特殊折旧

除了投资扣除额，企业还可以享受高达40%的特殊折旧，无需先前形成IAB即可适用。根据《增长机会法案》，这一比例原本计划提升至50%，但最终维持在40%。该法规已于2024年3月27日正式发布。

特殊折旧的灵活性：

- 全额计入购置年度
- 在5年内灵活分摊
- 同时适用《所得税法》第7条的正常折旧

适用条件：

- 资产必须在购置年度及次年留存于企业中。
- 90%以上用于经营用途，即私用部分少于10%。
- 自2020年起，出租的动产资产也可适用。

适用于合伙企业

投资扣除额不仅适用于个体企业，还适用于合伙企业。但自2021年起，税务规定有所变化：

- 个人特殊经营财产适用的IAB，仅能用于该部分投资。
- 合伙企业总资产适用的IAB，仅能用于合伙企业内部投资。

中小企业的税收优化方案

通过投资扣除额、特殊折旧及正常折旧的组合使用，中小企业可大幅降低税负，优化投资规划。

示例：设备购置 企业计划购买一台价值6,000欧元的机器，使用年限为8年。企业可以选择：立即使用IAB和特殊折旧，并将特殊折旧分摊至5年，同时适用正常折旧。这样可以降低应税利润，提高企业流动性。

税务师温馨提示

投资扣除额是企业预融资投资的有效税务工具。对于希望在德国拓展业务的中国企业，IAB可提供重要的税收优惠，并优化投资决策。然而，该工具的使用需谨慎规划，因为未能按计划实施或缺乏充分文件支持的投资可能带来税务风险。企业应进行详细的财务规划，并寻求专业税务咨询，以充分利用投资扣除额的优势。

如果您对投资扣除额的申请或最佳利用方式有任何疑问，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。



QFS 德国谦帆思事务所

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](#)