

Verkauf von Unternehmen & Beständen



Herzlich Willkommen

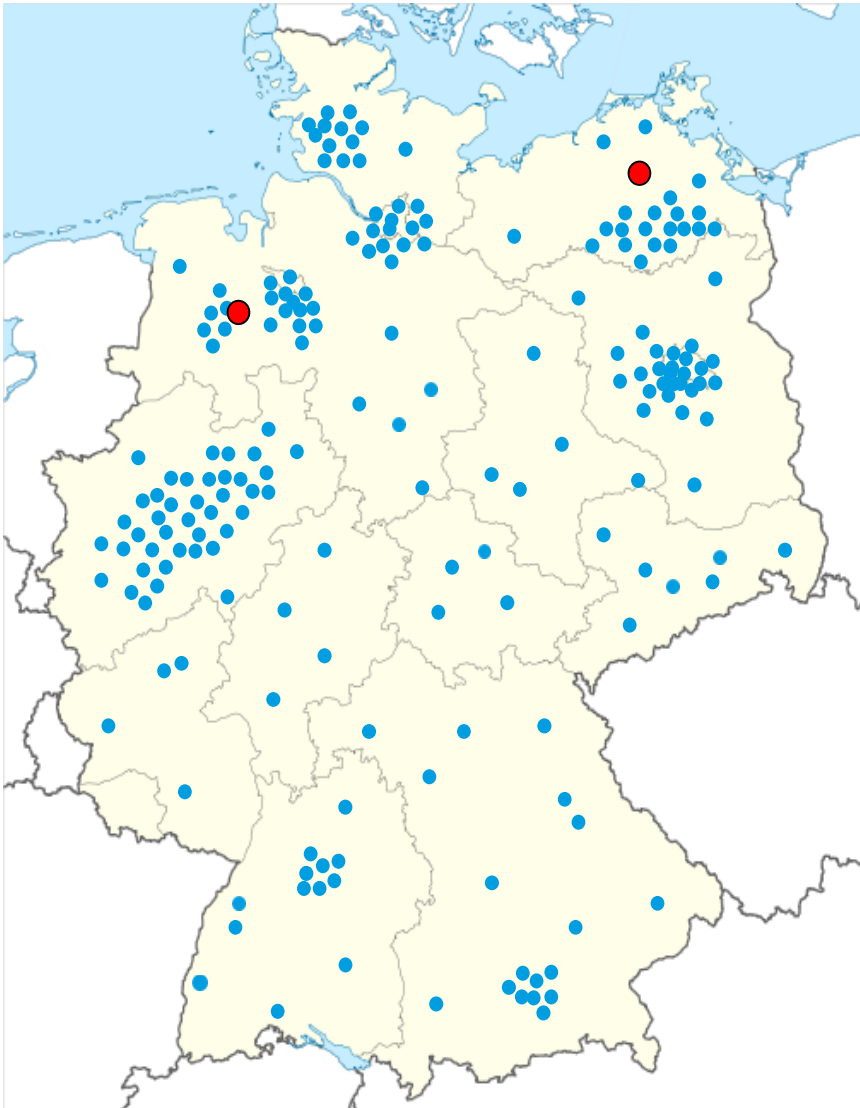
sagt Ihnen...



Olaf Czinna

Dipl.-Bankbetriebswirt (BA)
KMU Fachberater für Unternehmensnachfolge
Rating Advisor (IHK)

Prokurist



Über 480 Mandate
Ihrer Branche geben
uns recht...



- ☉ Unsere Leistungen und Produkte sind ISO zertifiziert.
- ☉ Auszeichnung Top 50 Steuerberater (Focus Money 2013-2019)
- ☉ Wir sind Fördermitglied des AfW

Unternehmens- | Bestandsverkauf

so NICHT



Unternehmens- | Bestandsverkauf

🕒 Einkommensteuer

🕒 Gewerbesteuer

🕒 Umsatzsteuer

🕒 Grunderwerbsteuer



VERKÄUFERSICHT

Einkommensteuer

- ⊙ § **16 EStG** ist zu nutzen
- ⊙ 55 Jahre o. dauernd berufsunfähig – **Freibetrag 45.000 €**
- ⊙ darf nur **einmal im Leben** gewährt werden
- ⊙ **Ermäßigung** um den Betrag, um den der Veräußerungsgewinn 136.000 € übersteigt
- ⊙ **günstiger Steuersatz**

VERKÄUFERSICHT

Gewerbesteuer

☉ § 7 GewStG zu nutzen

☉ **gewerbesteuerfrei**, wenn Gewinn bei **natürlicher Person** anfällt

- Veräußerungspreis
- Veräußerungskosten
- Restbuchwerte

= Veräußerungsgewinn

VERKÄUFERSICHT

Beispiel:

60 Jahre | 31.12. p.a. | Gewinn 100.000,- €

Einkünfte	100.000,00 €		
Vorsorgeaufwendungen	4.136,00 €		
zu versteuern	95.864,00 €		
Steuerermäßigung nach § 35 EStG	10.040,00 €		
Einkommensteuer		21.441,00 €	
Solizuschlag		1.179,25 €	
GewSt (Hebesatz 400%)		10.570,00 €	
Summe Steuerzahlung			33.190,25 €

VERKÄUFERSICHT

Beispiel: **60 Jahre | 01.01. Folgejahr**

Jahres Bestandsprovision	80.000,00 €
Verkaufspreis	120.000,00 €
Kosten+Restbuchwerte	- 20.000,00 €
Gewinn	100.000,00 €

VERKÄUFERSICHT

Beispiel: **60 Jahre | 01.01. Folgejahr**

Verkaufspreis	120.000,00 €
Kosten+Restbuchwerte	- 20.000,00 €
Gewinn	100.000,00 €

Einkünfte (100.000,00 € - 45.000,00 €)	55.000,00 €		
Vorsorgeaufwendungen	4.136,00 €		
zu versteuern	50.864,00 €		
außerordentliche Einkünfte	50.864,00 €		
Einkommensteuer *		750,00 €	
Solizuschlag		0,00 €	
GewSt (Hebesatz 400%)		0,00 €	
Summe Steuerzahlung			750,00 €

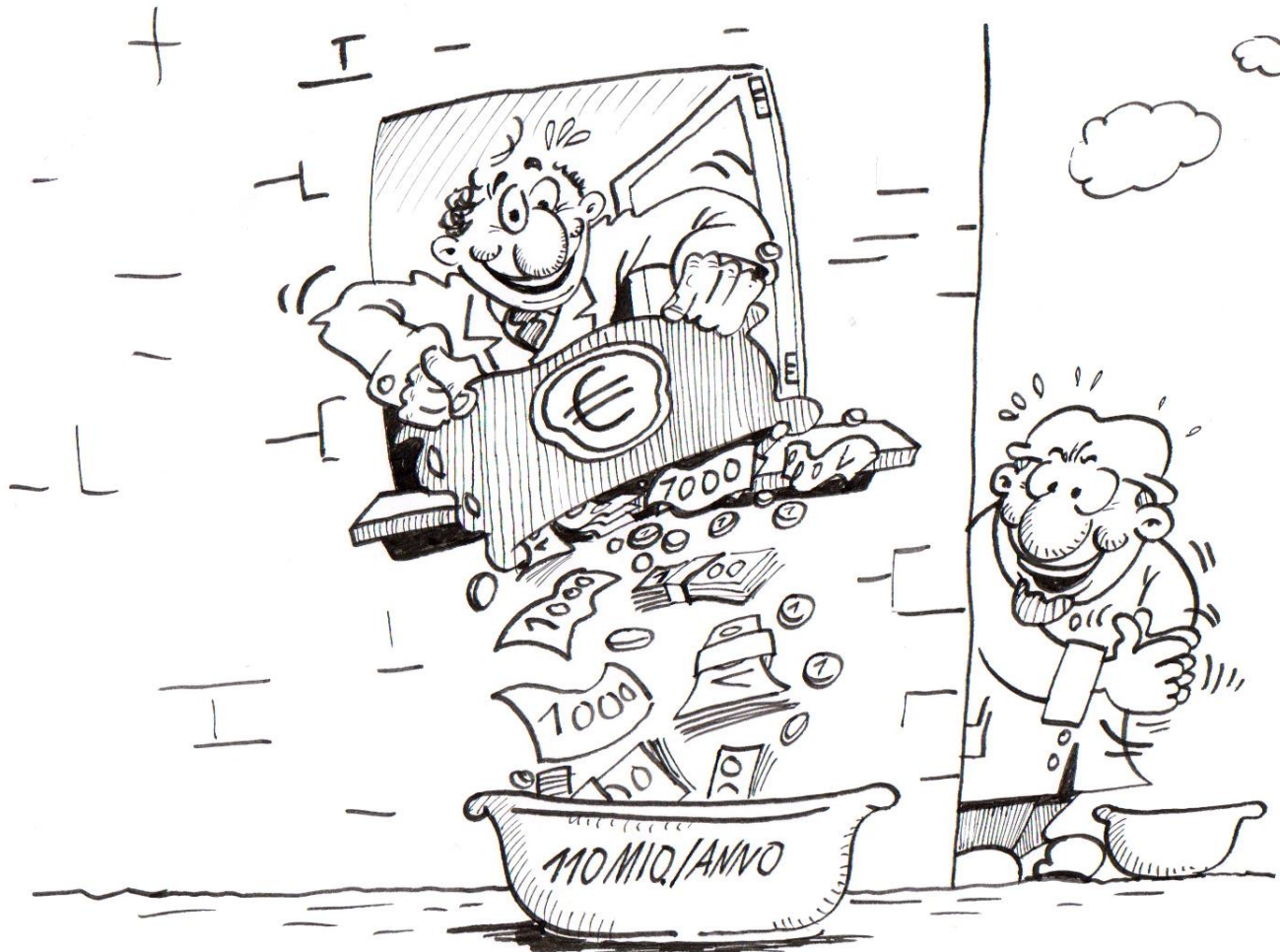
VERKÄUFERSICHT

GmbH Anteile

- Veräußerungspreis
 - ursprüngliche Anschaffungs-/ Herstellungskosten
 - Verkaufskosten
- = **Veräußerungsgewinn**

§ 17 EStG „**Teileinkünfteverfahren**“ (60%)

Leibrente (lebenslange Rente)



Leibrente (lebenslange Rente)

- ⊙ „wiederkehrende Bezüge“
Leistung müssen **gleichmäßig** sein

- ⊙ **grundsätzliches Wahlrecht der Versteuerung**
R 16 Abs. 11 EStR



A) sofort



B) nachgelagert

A) Sofortversteuerung

Beispiel:

12.000,00 € Rente p.a.

- ⊙ **Hochrechnung** mit Vervielfältiger
- ⊙ z.B. 65 jähriger Mann – **Vervielfältiger 11,346**
- ⊙ „fiktiver Kaufpreis“
12.000,00 € Rente x 11,346 = 136.152,00 €



anzuwenden sind **§ 16** und **§ 34 EStG**

Versteuerung der Rente mit **Ertragsanteil**
(= 18% bei vollendetem 65.Lebensjahr)

B) nachgelagerte Besteuerung

Beispiel:

12.000,00 € Rente p.a.

monatliche Zahlung in **Tilgungs- und Zinsanteil aufgeteilt**

NICHT anzuwenden **§ 16** und **§ 34 EStG**



B) nachgelagerte Besteuerung

Beispiel:

12.000,00 € Rente p.a.

1. Schritt: Kapitalwert mit **Vervielfältiger** berechnen:

Jahr 1 **136.152,00 €**

Jahr 2 **132.648,00 €**

Differenz: **3.504,00 € (Tilgungsbetrag)**

8.496,00 € (Zinsbetrag)

Zahlung: **12.000,00 € (Rente)**



8.496,00 € sind nachträgliche Einkünfte aus Gewerbebetrieb!

B) nachgelagerte Besteuerung

Zweiter Schritt: Tilgungsbetrag verrechnen

Jahr 1	136.152,00 €
Jahr 2	132.648,00 €
Differenz:	3.504,00 € (Tilgungsbetrag)



Der Tilgungsbetrag ist gegen die Veräußerungskosten und Restbuchwerte zu rechnen. (hier 0,00 €)

3.504,00 € sind nachträgliche Einkünfte aus Gewerbebetrieb!

B) nachgelagerte Besteuerung

Fazit: 12.000,00 € sind Einkünfte aus Gewerbebetrieb

Einkünfte	12.000,00 €		
Vorsorgeaufwendungen	4.136,00 €		
zu versteuern	7.864,00 €		
Steuerermäßigung nach § 35 EStG	0,00 €		
Einkommensteuer		0,00 €	
Solizuschlag		0,00 €	
GewSt (Hebesatz 400%)		0,00 €	
Summe Steuerzahlung			0,00 €

VERKÄUFERSICHT Praxisbeispiel

Beispiel: **60 Jahre | 01.01. Folgejahr**

Jahres Bestandsprovision 80.000,00 €

lebenslange Rente 80% p.a.

Rente 64.000,00 €

Annahme: Kaufpreis 144.000,00 € (Faktor 1,8)

VERKÄUFERSICHT Praxisbeispiel

Fazit: 107.000,00 € sind Einkünfte aus Gewerbebetrieb

Einkünfte (144.000 -37.000)	107.000,00 €		
Vorsorgeaufwendungen	4.136,00 €		
zu versteuern	102.864,00 €		
Steuerermäßigung nach § 35 EStG	0,00 €		
Einkommensteuer		12.830,00 €	
Solizuschlag		705,65 €	
GewSt (Hebesatz 400%)		0,00 €	
Summe Steuerzahlung			13.535,65 €

VERKÄUFERSICHT Praxisbeispiel

Fazit: 64.000,00 € sind Einkünfte aus Gewerbebetrieb

Einkünfte	64.000,00 €		
Vorsorgeaufwendungen	4.136,00 €		
zu versteuern	59.864,00 €		
Steuerermäßigung nach § 35 EStG	0,00 €		
Einkommensteuer		16.361,00 €	
Solizuschlag		899,85 €	
GewSt (Hebesatz 400%)		0,00 €	
Summe Steuerzahlung			17.260,85 €

Vergleich Liquidität

Geldfluss	Jahr 1	Jahr 2	Jahr 3
Kaufpreis	144.000,00 €		
Rente	0,00 €		
Steuern	-13.535,65 €		
Überschuss	130.464,35 €		

Geldfluss	Jahr 1	Jahr 2	Jahr 3
Kaufpreis	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Rente	64.000,00 €	64.000,00 €	64.000,00 €
Steuern	-17.260,85 €	-17.260,85 €	-17.260,85 €
Überschuss	46.739,15 €	46.739,15 €	46.739,15 €



AUF HOHER SEE VOR DEM FISKUS

**Wir helfen Ihnen den
Steuerkurs zu halten**

Chancen vs. Risiken

Für Sie hier vor Ort ...



Olaf Czinna

Dipl.-Bankbetriebswirt (BA)
KMU Fachberater für Unternehmensnachfolge
Rating Advisor (IHK)

Prokurist

o.czinna@seb-steuerberatung.de



Disclaimer

Beim Vortrag werden allgemeine steuerliche Fragen erörtert. Sie ersetzt keine persönliche Beratung, die auf die individuelle Situation zugeschnitten ist.

Diese Präsentation ist ausschließlich für die Teilnehmer des Maklerforums bestimmt. Weder diese Veröffentlichung noch ihr Inhalt noch eine Kopie dieser Präsentation darf ohne die vorherige ausdrückliche Erlaubnis der SEB Steuerberatung auf irgendeine Weise verändert oder an Dritte verteilt oder übermittelt werden.