

FREESE, FELDHAUS & CO.
Steuerberatungsgesellschaft mbH

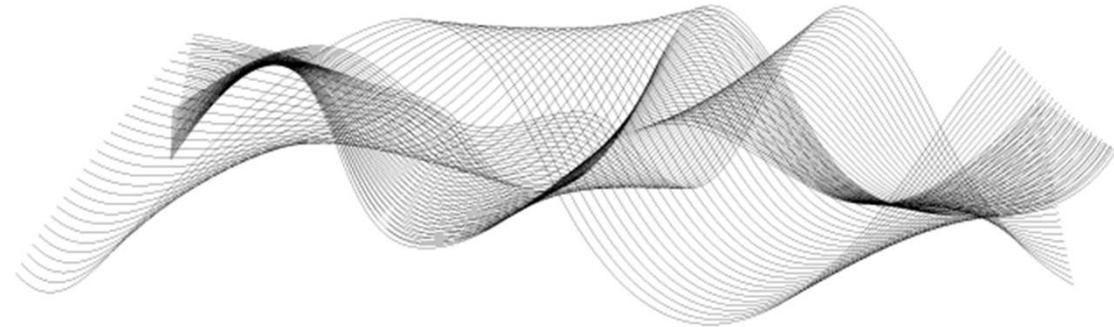
Ludwig Voss, Wirtschaftsprüfer

Steuerberater, Rechtsanwalt

An der Christoph-Bernhard-Bastei 8

49377 Vechta

Telefon 0 44 41 / 8709 0



Wissenschaftler Weiterbildung Entrepreneurship

**04 (Modul B):
Rechtsformwahl und soziale Absicherung**

INHALTSÜBERSICHT



FREESE, FELDHAUS & CO.
Steuerberatungsgesellschaft mbH

- **Rechtsformwahl**
 - Klassische Parameter der Rechtsformwahl
 - Einzelunternehmen
 - Gesellschaft bürgerlichen Rechts
 - Offene Handelsgesellschaft
 - Kommanditgesellschaft
 - GmbH
 - GmbH & Co. KG
 - Schematischer Steuerbelastungsvergleich – Basisdaten
 - Schematischer Steuerbelastungsvergleich – Vergleich auf Betriebsebene
 - Schematischer Steuerbelastungsvergleich – Vergleich auf privater Ebene
 - Schematischer Steuerbelastungsvergleich – Gesamtvergleich
- **Soziale Absicherung**
 - Risiken und deren Sicherungsmittel
 - Tod – Risiko- und Kapitallebensversicherung
 - Berufsunfähigkeit – Berufsunfähigkeitsversicherung und Berufsgenossenschaft
 - Unfall – Unfallversicherung und Berufsgenossenschaft
 - Krankheit – Kranken- und Pflegeversicherung
 - Alter – Altersvorsorge
 - Arbeitslosigkeit - Arbeitslosenversicherung

Klassische Parameter der Rechtsformwahl



FREESE, FELDHAUS & CO.
Steuerberatungsgesellschaft mbH

- Haftung
- Gründungsaufwand und -kosten
- Flexibilität der Vertragsgestaltung des Gesellschaftsvertrags
- Rechnungslegungs- und Publizitätsvorschriften
- Mitbestimmung und sonstige arbeitsrechtliche Aspekte sowie
- Besteuerungsfragen

Einzelunternehmen



FREESE, FELDHAUS & CO.
Steuerberatungsgesellschaft mbH

- Volle Haftung mit dem gesamten Vermögen des Einzelunternehmens
- Keine bzw. sehr geringe Gründungskosten
- Gestaltung eines Gesellschaftsvertrages entfällt
- Nur steuerliche Rechnungslegung und keine Publizität
- Keine Mitbestimmung
- Einzelunternehmer versteuert seinen Gewinn mit seinem persönlichen Steuersatz

Gesellschaft bürgerlichen Rechts - GbR



FREESE, FELDHAUS & CO.
Steuerberatungsgesellschaft mbH

- Volle Haftung mit dem Vermögen der Gesellschaft und dem Privatvermögen der Gesellschafter
- Keine bzw. sehr geringe Gründungskosten
- Totale Flexibilität bei der Gestaltung des Gesellschaftsvertrags
- Gesellschafter grundsätzlich gemeinschaftlich vertretungs- und geschäftsführungsbefugt (ggfs. durch Gesellschaftsvertrag zu modifizieren)
- Nur steuerliche Rechnungslegung und keine Publizität
- Keine Mitbestimmung
- Gesellschafter versteuern den Gewinn der Gesellschaft anteilig mit ihrem persönlichen Steuersatz

Offene Handelsgesellschaft - OHG



FREESE, FELDHAUS & CO.
Steuerberatungsgesellschaft mbH

- Volle Haftung mit dem Vermögen der Gesellschaft und dem Privatvermögen der Gesellschafter
- Geringe Gründungskosten (Handelsregistereintragung)
- Sehr hohe Flexibilität bei der Gestaltung des Gesellschaftsvertrags
- Gesellschafter grundsätzlich jeder einzeln vertretungs- und geschäftsführungsbefugt
- Bei kleiner OHG nur steuerliche Rechnungslegung, erst ab T€ 500 Umsatzerlöse und T€ 50 Jahresüberschuss auch handelsrechtliche Rechnungslegung und im Regelfall keine Publizität
- Keine Mitbestimmung
- Gesellschafter versteuern den Gewinn der Gesellschaft anteilig mit ihrem persönlichen Steuersatz

Kommanditgesellschaft - KG



FREESE, FELDHAUS & CO.
Steuerberatungsgesellschaft mbH

- Volle Haftung mit dem Vermögen der Gesellschaft und dem Privatvermögen mindestens eines Gesellschafters, die übrigen Gesellschafter haften nur mit ihrer Einlage
- Geringe Gründungskosten (Handelsregistereintragung)
- Hohe Flexibilität bei der Gestaltung des Gesellschaftsvertrags
- Persönlich haftender Gesellschafter grundsätzlich allein vertretungs- und geschäftsführungsbefugt, Kommanditisten sind von der Geschäftsführung und Vertretung grundsätzlich ausgeschlossen
- Bei kleiner KG nur steuerliche Rechnungslegung, erst ab T€ 500 Umsatzerlöse und T€ 50 Jahresüberschuss auch handelsrechtliche Rechnungslegung und im Regelfall keine Publizität
- Keine Mitbestimmung
- Gesellschafter versteuern den Gewinn der Gesellschaft anteilig mit ihrem persönlichen Steuersatz

Gesellschaft mit beschränkter Haftung - GmbH



FREESE, FELDHAUS & CO.
Steuerberatungsgesellschaft mbH

- Volle Haftung nur mit dem Vermögen der Gesellschaft
- Gründungskosten: Stammeinlage T€ 25 (Ausnahme: Unternehmergesellschaft haftungsbeschränkt), notarielle Beurkundung des Gesellschaftsvertrags und Handelsregisteranmeldung
- eingeschränkte Flexibilität bei der Gestaltung des Gesellschaftsvertrags
- Grundsätzlich Geschäftsführer vertretungs- und geschäftsführungsbefugt
- Handelsrechtliche und steuerliche Rechnungslegung und im Regelfall Publizität
- Mitbestimmung ab 500 Arbeitnehmern (DrittelbG)
- Gesellschaft versteuert den Gewinn der Gesellschaft, Gesellschafter versteuern nur die Ausschüttungen

GmbH & Co. KG - Mischform



FREESE, FELDHAUS & CO.
Steuerberatungsgesellschaft mbH

- Volle Haftung nur mit dem Vermögen der GmbH, die Kommanditisten haften nur mit ihrer Einlage
- Gründungskosten: Stammeinlage T€ 25 (Ausnahme: Untemehmergeellschaft haftungsbeschränkt), notarielle Beurkundung des Gesellschaftsvertrags und Handelsregisteranmeldung der GmbH sowie Handelsregisteranmeldung der KG
- eingeschränkte Flexibilität bei der Gestaltung des Gesellschaftsvertrags der GmbH, aber hohe Flexibilität bei der Gestaltung des Gesellschaftsvertrags der KG
- Grundsätzlich Geschäftsführer der Komplementär-GmbH vertretungs- und geschäftsführungsbefugt
- Handelsrechtliche und steuerliche Rechnungslegung und im Regelfall Publizität für beide Gesellschaften
- Mitbestimmung ab 2000 Arbeitnehmern (MitbestG)
- Bei der GmbH versteuert den Gewinn die Gesellschaft, die Gesellschafter versteuern nur die Ausschüttungen, bei der KG versteuern die Gesellschafter den Gewinn der Gesellschaft anteilig mit ihrem persönlichen Steuersatz

Schematischer Steuerbelastungsvergleich

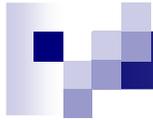


FREESE, FELDHAUS & CO.

Steuerberatungsgesellschaft mbH

Basisdaten

- Vergleich GmbH und Personengesellschaft
- Beide erzielen T€ 100 Jahresüberschuss
- Die GmbH zahlt T€ 50 Geschäftsführergehalt und die Personengesellschaft zahlt T€ 50 Gewinnvorab
- Der Gewerbesteuerhebesatz beträgt 320 %
- Der Steuerpflichtige ist Single und gehört keiner Konfession an
- Gewinn wird vollständig ausgeschüttet bzw. nicht thesauriert



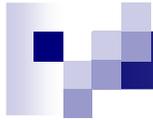
Schematischer Steuerbelastungsvergleich

Vergleich auf Betriebsebene



FREESE, FELDHAUS & CO.
Steuerberatungsgesellschaft mbH

	Kapitalgesellschaft	Personengesellschaft	Differenz
Jahresüberschuss vor Gehalt	100.000,00	100.000,00	
Gehalt	50.000,00		
Jahresüberschuss nach Gehalt	50.000,00	100.000,00	-50.000,00
Körperschaftsteuer	7.500,00	0,00	
Solidaritätszuschlag	412,00	0,00	
Gewerbesteuer	5.600,00	8.454,00	
Gesamtsteuerbelastung	13.512,00	8.454,00	5.058
Saldo nach Steuern	36.488,00	91.546,00	-55.058,00



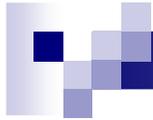
Schematischer Steuerbelastungsvergleich



FREESE, FELDHAUS & CO.
Steuerberatungsgesellschaft mbH

Vergleich auf privater Ebene

	Kapitalgesellschaft	Personengesellschaft	Differenz
Einkünfte aus Personengesellschaft		100.000,00	
Bruttoarbeitslohn	50.000,00		
Werbungskosten	920,00	100.000,00	
Einkünfte aus Kapitalvermögen (Ausschüttung)	36.488,00	0,00	
Zu versteuerndes Einkommen	85.568,00	100.000,00	
Tarifliche Einkommensteuer	12.460,00	33.812,00	
Steuerermäßigung § 35 EStG	0,00	8.454,00	
Festzusetzender SolZ	685,00	1.394,00	
Abgeltungssteuer	8.921,00	0,00	
SolZ zur Abgeltungssteuer	490,00	0,00	
Gesamtsteuerbelastung	22.556,00	26.752,00	-4.196,00



Schematischer Steuerbelastungsvergleich



FREESE, FELDHAUS & CO.
Steuerberatungsgesellschaft mbH

Gesamtvergleich

	Kapitalgesellschaft	Personengesellschaft	Differenz
Jahresüberschuss vor Gehalt	100.000,00	100.000,00	
Steuern betriebliche Ebene	13.512,00	8.454,00	
Steuern private Ebene	22.556,00	26.752,00	
Gesamtsteuerbelastung	36.068,00	35.206,00	
Saldo nach Steuern	63.932,00	64.794,00	-862,00



Soziale Absicherung

Risiken und deren Sicherungsmittel

- Tod – Risikolebensversicherung
- Berufsunfähigkeit – Berufsunfähigkeitsversicherung, Berufsgenossenschaft
- Unfall - Unfallversicherung , Berufsgenossenschaft
- Krankheit – Kranken- und Pflegeversicherung
- Alter – betriebliche Altersvorsorge, Rürup- und Riesterverträge, Rentenversicherung
- Arbeitslosigkeit - Arbeitslosenversicherung



Soziale Absicherung - Tod

Risiko- oder Kapitallebensversicherung

- Risikolebensversicherung
 - Kosten abhängig vom Alter und dem Gesundheitszustand des Versicherungsnehmers
 - Ferner Kosten abhängig von der Versicherungssumme
 - Steuerlich unter bestimmten Voraussetzungen als Vorsorgeaufwand abzugsfähig
 - Auszahlung nur im Todesfall

- Kapitallebensversicherung
 - Kosten abhängig vom Alter und dem Gesundheitszustand des Versicherungsnehmers
 - Ferner Kosten abhängig von der Versicherungssumme
 - Steuerlich unter bestimmten Voraussetzungen als Vorsorgeaufwand abzugsfähig
 - Auszahlung nach Vertragsablauf zuzüglich Zinsertrag

Soziale Absicherung – Berufsunfähigkeit



FREESE, FELDHAUS & CO.
Steuerberatungsgesellschaft mbH

Berufsunfähigkeitsversicherung, Berufsgenossenschaft

- Berufsunfähigkeitsversicherung
 - Kosten abhängig von der Tätigkeit und von der Versicherungssumme
 - Steuerlich abzugsfähig als Vorsorgeaufwand

- Berufsgenossenschaft
 - Zugehörigkeit je nach Berufsgruppe
 - Kosten abhängig von der Gefahrenklasse
 - Steuerlich abzugsfähig als Betriebsausgaben



Soziale Absicherung - Unfall

Unfallversicherung, Berufsgenossenschaft

- Private Unfallversicherung
 - Kosten abhängig von der Tätigkeit und von der Versicherungssumme
 - Steuerlich abzugsfähig als Werbungskosten, Betriebsausgaben oder Vorsorgeaufwand

- Berufsgenossenschaft
 - Zugehörigkeit je nach Berufsgruppe
 - Kosten abhängig von der Gefahrenklasse
 - Steuerlich abzugsfähig als Betriebsausgaben



Soziale Absicherung - Krankheit

Kranken- und Pflegeversicherung

- Gesetzliche Kranken- und Pflegeversicherung (freiwillig)
 - Beitragssatz 15,5 % für Krankenversicherung (ohne Krankengeld 14,9 %) und 1,95 % für Pflegeversicherung
 - Monatlicher Mindestbetrag bei Gründungszuschuss € 198,01 (€ 190,35)*
 - Monatlicher Mindestbetrag ohne Gründungszuschuss € 297,02 (€ 285,52)*
 - Monatlicher Höchstbetrag € 575,44 (€ 553,16)*
 - Bemessungsgrundlage: Entgelt
 - Versicherungsnehmer ist an die Wahl, ob mit oder ohne Krankengeld versichert, drei Jahre gebunden
- Gesetzliche Kranken- und Pflegeversicherung
 - Beitragssatz 14,6 % für Krankenversicherung paritätisch und Sonderbeitrag des Arbeitnehmers in Höhe von 0,9 %, ferner 1,95 % für Pflegeversicherung
 - Bemessungsgrundlage: Entgelt
- Private Kranken- und Pflegeversicherung
 - Beiträge abhängig vom Alter und Gesundheitszustand des Versicherungsnehmers und vom Leistungsumfang
 - Beiträge unabhängig vom Einkommen des Versicherungsnehmers
 - Tendenziell steigende Beiträge mit fortschreitendem Alter
- Wechselmöglichkeiten
 - Wechsel von der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung bei Vorliegen der entsprechenden Voraussetzungen problemlos in die private Kranken- und Pflegeversicherung möglich
 - Wechsel von der privaten Kranken- und Pflegeversicherung in die gesetzliche Kranken- und Pflegeversicherung nur eingeschränkt möglich: Aufgabe der selbständigen Tätigkeit und Aufnahme einer sozialversicherungspflichtigen Beschäftigung
 - Tendenziell steigende Beiträge mit fortschreitendem Alter
- * = Zahlen nur Krankenversicherung ohne Pflegeversicherung (Quelle: AOK Niedersachsen)

Soziale Absicherung - Alter



FREESE, FELDHAUS & CO.
Steuerberatungsgesellschaft mbH

Altersvorsorge

- **Gesetzliche Rentenversicherung (freiwillig)**
 - Beitragssatz 19,9 %
 - Leistungen: Regelaltersrente in Abhängigkeit der Einzahlungen
 - Steuerlich abzugsfähig
- **Betriebliche Altersvorsorge**
 - Direktzusage
 - Direktversicherung
 - Pensionsfonds
 - Pensionskasse
 - Unterstützungskasse
 - Beiträge je nach Ausgestaltung unterschiedlich steuerlich abzugsfähig
 - Erträge in der Auszahlungsphase je nach Ausgestaltung steuerpflichtig
- **Rürup- und Riesterverträge**
 - Rürupverträge: Steuerlich besonders gefördertes Altersvorsorgeinstrument für Selbstständige, Voraussetzung: zertifizierter Anbieter
 - Riesterverträge: Steuerlich besonders gefördertes Altersvorsorgeinstrument für Angestellte, Voraussetzung: zertifizierter Anbieter
- **Private Rentenversicherung**
 - Leistungen je nach Ausgestaltung des Vertrags
 - Steuerliche Behandlung ist abhängig von der Vertragsgestaltung

Soziale Absicherung - Arbeitslosigkeit



FREESE, FELDHAUS & CO.
Steuerberatungsgesellschaft mbH

Arbeitslosenversicherung

- Gesetzliche Arbeitslosenversicherung (freiwillig)
 - Monatsbeitrag € 38,33 (ab 2012 € 76,66)
 - Voraussetzung: vorher mindestens 12 Monate pflichtversichert in der Arbeitslosenversicherung oder Bezug von Arbeitslosengeld oder Ausübung einer Arbeitsbeschaffungsmaßnahme
 - Antrag innerhalb der ersten drei Monate der Selbstständigkeit zu stellen
 - Kündigung frühestens nach 5 Jahren möglich
 - Leistungen: Höchstsatz € 1.364,10 monatlich, abhängig von Vorversicherungszeiten pp.

- Arbeitslosengeld II
 - Regelleistung alleinstehende Person € 359,00 monatlich
 - Leistungen für Unterkunft und Heizung
 - Kranken-, Pflege- und Rentenversicherung
 - Antragserfordernis: Leistungen werden nur auf Antrag bewilligt