

Investitionen in Photovoltaik-Anlagen

-wirtschaftliche + steuerliche Aspekte-

Inhaltsverzeichnis	Seite
1. Grundlagen	2
1.1. wirtschaftliche Aspekte	2
1.2. steuerliche Aspekte	2
2. Steuern	4
2.1. Ertragssteuern	4
2.1.1. Einkommensteuer	4
2.1.2. Gewerbesteuer (GewSt)	4
2.2. Umsatzsteuer	4
3. Beispiel	5
4. Fazit	8
5. Fragen	8

1. Grundlagen

1.1. wirtschaftliche Aspekte

⇒ **Definition einer Investition**

langfristige **Kapitalanlage** in Wirtschaftsgüter unter folgender Bedingung
die Summe der erwarteten **Einnahmen** sollte **grösser** sein als die Summe der erwarteten **Ausgaben!**

⇒ **Einflussfaktoren**

- ⇒ Seriosität der Beteiligten
- ⇒ Wertentwicklung
- ⇒ Lage
- ⇒ Kaufkraft
- ⇒ Reproduzierbarkeit
- ⇒ betriebswirtschaftliche Planung
- ⇒ volkswirtschaftliche Planung
- ⇒ eigene Finanzierung (Fremdkapital/Eigenkapital)

⇒ **Informationsquellen**

- ⇒ Prospekte !?!?!?
- ⇒ Besichtigung
- ⇒ Recherchemöglichkeiten
- ⇒ DATEV-Rechercheteam
- ⇒ Auskunftsteien (Creditreform; Bürgel...)
- ⇒ Verbände
- ⇒ Banken.....

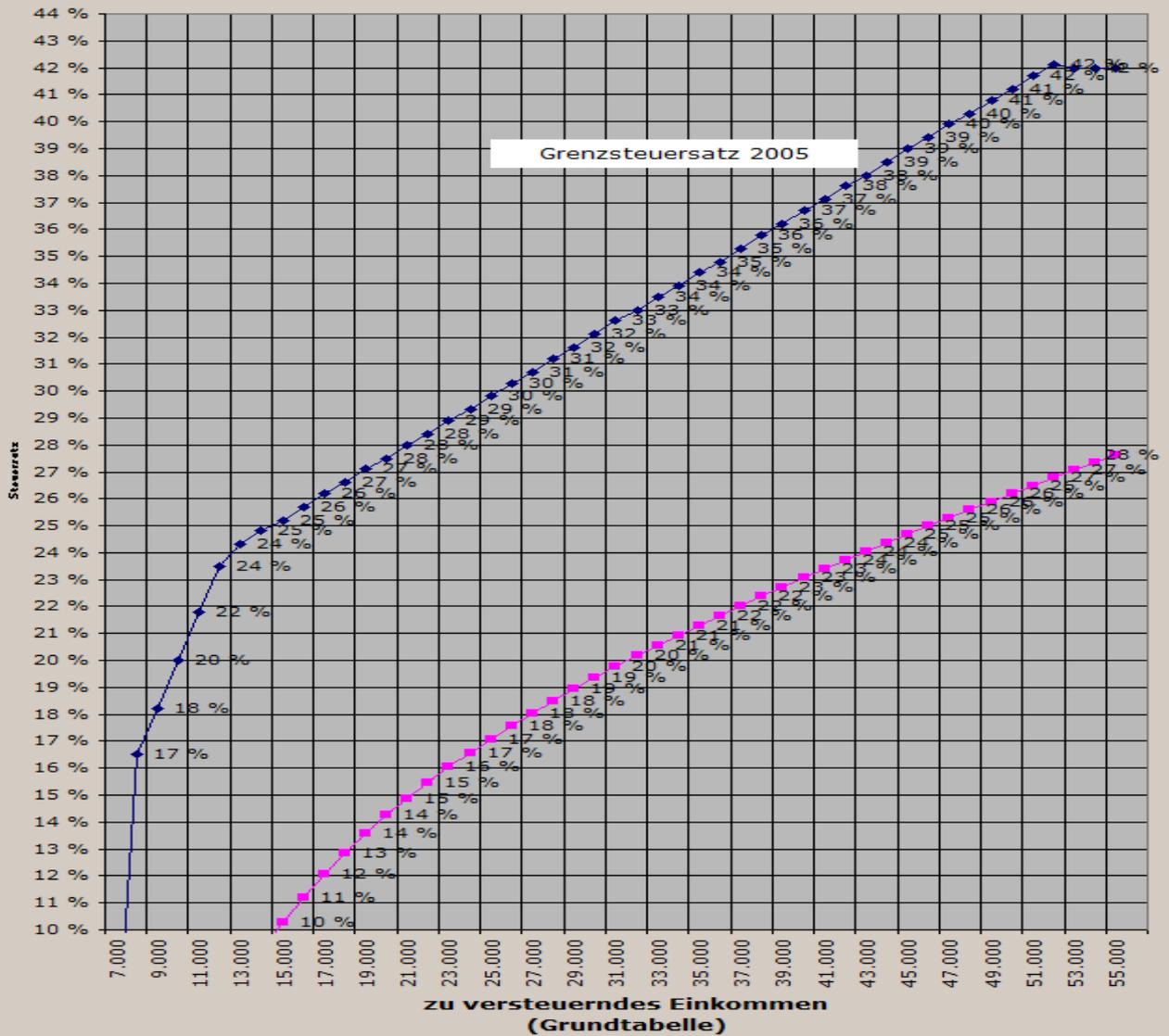
1.2. steuerliche Aspekte

Die Steuerersparnis ist nur ein Teil (Grenzsteuersatz =>max. rd. 45%) Ihres steuerlichen Verlustes!

⇒ **Einflussfaktoren**

- ⇒ Einnahmen ./ . Ausgaben
- ⇒ Abschreibungsmöglichkeiten
- ⇒ Durchschnitts-/Grenzsteuersatz

Grenz- und Durchschnittsteuersätze 2005



	€	€	Durchschnittssteuersatz
positive Einkünfte			
er	60.000,00		
sie	84.000,00	144.000,00	17,00%
zu versteuerndes Einkommen		78.000,00	32,00%
Steuerbelastung		25.000,00	
Grenzsteuersatz - ESt		37,00%	
Zuschlag KiSt	8,00%	2,96%	
Zuschlag Soli	5,50%	2,04%	
Grenzsteuersatz komplett - rd.		42,00%	

2. Steuern

2.1. Ertragssteuern

2.1.1. Einkommensteuer

Die Investition in eine Photovoltaikanlage betrifft Ihre Einkommensteuer (inkl. Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer), wenn keine „**steuerliche Liebhaberei** „ vorliegt.

⇒ „**steuerliche Liebhaberei** „

Im steuerrechtlichen Sinne ist das eine Tätigkeit, die ohne die Absicht der Erzielung von auf Dauer positiven Einkünften durchgeführt wird. Daraus erzielte Einkünfte sind dann nicht zu versteuern, aber auch insoweit **entstandene steuerliche Verluste werden nicht anerkannt!**

Ob also auf Dauer positive Einkünfte anfallen, ist durch eine Prognoseberechnung zu ermitteln!

⇒ **Prognosezeitraum = 30 Jahre (BFH v. 28.11.2007, IX R 06)**

⇒ **Einkünfte aus Gewerbebetrieb**

Fällt also die Prognoseberechnung positiv aus (Nutzungsdauer der Anlage i.d.R. 20 Jahre), liegen gem. § 15 EStG Einkünfte aus Gewerbebetrieb vor.

2.1.2. Gewerbesteuer (GewSt)

⇒ **Freibetrag** für Personenunternehmen von € 24.500 bleibt bestehen.

⇒ Abzug als **Betriebsausgabe** ist gestrichen.

⇒ Katalog der **Hinzurechnungen** auf alle Zinsen, Mieten, Leasingraten u.a. erweitert.

Dafür gibt es für diese Hinzurechnungen einen Freibetrag von € 100.000 und sie werden auch „nur“ noch mit 25% (bisher 50%) hinzugerechnet.

⇒ Auch wird die **Meßzahl** von 5% auf 3,5% gesenkt!

⇒ **Anrechnungsfaktor** auf die Einkommensteuer von 1,8 auf 3,8 angehoben.

2.2. Umsatzsteuer

Da der Strom nicht in einer Batterie gespeichert, sondern an einen Energieversorger verkauft wird und dieser ein umsatzsteuerpflichtiges Unternehmen ist, stört es diesen Abnehmer nicht, wenn Sie in Ihrer Abrechnung an ihn Umsatzsteuer (für ihn abzugsfähige Vorsteuer) verlangen.

⇒ Dafür haben Sie dann die Möglichkeit, die Ihnen in Rechnung gestellten **Vorsteuern** (z.B. aus dem Kauf, der Montage, der Wartung, der Beratung....) **in Abzug zu bringen**.

⇒ Sie sollten deshalb

⇒ auf die **Kleinunternehmerregelung** gem. § 19 UStG verzichten!

Die wäre bis zu einem Umsatz von € 17.500/Jahr möglich.

und

⇒ **USt in Rechnung stellen!**

⇒ **USt-Erklärung / -Vor anmeldungen**

USt – Schuld (an das Finanzamt) = im Prinzip = **vereinnahmte USt ./ bezahlte Vorsteuer**

⇒ **jährlich USt-Schuld des Vorjahres < € 512**

⇒ **quartalsweise USt-Schuld des Vorjahres > € 512 und < € 6.136**

⇒ **monatlich USt-Schuld des Vorjahres > € 6.136**
oder **Unternehmensgründer** (§ 18 II S. 4 UStG)

hier i.d.R. vorteilhaft, da dann die bezahlte Vorsteuer aus Lieferung und Montage schnell zurückkommt!

3. Beispiel

wirtschaftliche und steuerliche Betrachtung einer Photovoltaik-Investition							
in	Freiburg				Mandant	Muster-Mann	
Monat/Jahr	10	2008			Bauart	Phtovoltaikanlage	Baujahr 2008
Prämissen	zu versteuerndes Einkommen				in 2007	in €	60.000,00
	Grenzsteuersatz			(Splittingtabelle	ja)	35,00%
	Strom-Monatseinnahmen (jährlich 0,5% abnehmend)					rd.	200,00
Anschaffung	Preis	Nebenkosten	Umbau	Gesamt	VuV/Stromverkauf	Büro	privat
qm				100	100	0	0
%				100,00	100,00	0,00	0,00
	€	€	€	€	€	€	€
Gebäudeanteil	0	0	0	0	0	0	0
Bodenanteil	0	0	0	0	0	0	0
Phovoltaikanlage	0	0	25.000	25.000	25.000	0	0
Summe	0	0	25.000	25.000	25.000	0	0
Finanzierung							
Summe							25.000
Eigenkapital				0			0
				0			0
					100,00%		25.000
Disagio			gerundet auf Laufzeit verteilt!		0,00%		0
Kapitalbedarf	(Annahmen:	Laufzeit =	10 J.-lfd.	Zins =	5,00%		25.000
Jahreswerte	€	Zins-%	Zins-€	Tilgung %	Til.-€	Annuität	
Werte für das 1. Jahr	ab Monatsanfang!						
Darlehen	25.000	5,00%	1.250	3,35%	838	2.088	
Beginn(Monat.Jahr):	auf 10 Jahre	10.2008	312		210	522	
Liquidität vor Steuern	Jahr 01 - 20						1.600
Steuerwirkung	Jahr 01 - 10	(s. Blatt 2 - III.)					500
	Jahr 11 - 20	(s. Blatt 3 - III.)					-1.500
							-1.000
Liquidität nach Steuern	Jahr 01 - 10	(s. Blatt 2 unten)					900
	Jahr 11 - 20	(s. Blatt 3 unten)					-300
							600
Tilgungen	Jahr 01 - 10	(s. Blatt 2 - IV.)					-9.800
Tilgungen	Jahr 11 - 20	(s. Blatt 3 - IV.)					-15.200
							-25.000

I. Finanzierung	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Darlehen										
Zinsen	312	1.220	1.175	1.129	1.080	1.028	974	917	857	794
Tilgung	210	868	913	959	1.008	1.060	1.114	1.171	1.231	1.294
Belastung	522	2.088	2.088	2.088	2.088	2.088	2.088	2.088	2.088	2.088
II. steuerlich	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Strom-Verkauf - Monate	3	12								
Strom-Erlös/Monat-netto-	200,00	200,00	199,00	198,00	197,00	196,00	195,00	194,00	193,00	192,00
Nebenkosten / m ²	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Abschreibung (ND = 20Jahre)	5,00%									
Abschreibung	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
Einnahmen										
- Strom-Umsatz	600	2.400	2.388	2.376	2.364	2.352	2.340	2.328	2.316	2.304
- Nebenkosten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gesamt	600	2.400	2.388	2.376	2.364	2.352	2.340	2.328	2.316	2.304
Ausgaben										
- Zinsen (inkl. Disagio im 1. Jahr)	312	1.220	1.175	1.129	1.080	1.028	974	917	857	794
- Verwaltung	0	100	100	100	100	100	100	100	100	100
- Instandhaltung	0	125	125	125	125	125	125	125	125	125
- Sonstiges	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Abschreibung - PV-Anlage	310	1.250								
- Abschreibung - normal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gesamt	622	2.695	2.650	2.604	2.555	2.503	2.449	2.392	2.332	2.269
steuerliches Ergebnis	-22	-295	-262	-228	-191	-151	-109	-64	-16	35
III. Steuer-Effekt	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
zu versteuerndes Einkommen	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000
Splittingtabelle	ja									
Grenzsteuersatz	35,00%	35,00%	35,00%	35,00%	35,00%	35,00%	35,00%	35,00%	35,00%	35,00%
Steuer-Auswirkung	457	8	103	92	80	67	53	38	22	6
IV. Liquidität	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Einnahmen										
- Strom-Umsatz	600	2.400	2.388	2.376	2.364	2.352	2.340	2.328	2.316	2.304
Ausgaben										
-Zinsen	312	1.220	1.175	1.129	1.080	1.028	974	917	857	794
-Tilgungen - Summe	210	868	913	959	1.008	1.060	1.114	1.171	1.231	1.294
9.830	210	868	913	959	1.008	1.060	1.114	1.171	1.231	1.294
-Verwaltung	0	100	100	100	100	100	100	100	100	100
-Instandhaltung (0,5%*Netto-AK)	0	125								
-Sonstiges	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gesamt	522	2.313	2.313	2.313	2.313	2.313	2.313	2.313	2.313	2.313
Liquidität vor Steuern	78	87	75	63	51	39	27	15	3	-9
Steuer-Auswirkung	8	103	92	80	67	53	38	22	6	-12
Liquidität nach Steuern	86	190	167	143	118	92	65	37	9	-21

I. Finanzierung	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Darlehen										
Zinsen	728	658	585	508	427	342	253	159	60	0
Tilgung	1.360	1.430	1.503	1.580	1.661	1.746	1.835	1.929	2.028	174
Belastung	2.088	2.088	2.088	2.088	2.088	2.088	2.088	2.088	2.088	174
II. steuerlich	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Strom-Verkauf - Monate	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
Strom-Erlös/Monat-netto-	191,00	190,00	189,00	188,00	187,00	186,00	185,00	184,00	183,00	182,00
Nebenkosten / m ²	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Abschreibung (ND = 20Jahre)	5,00%									
Abschreibung	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
Einnahmen										
- Strom-Umsatz	2.292	2.280	2.268	2.256	2.244	2.232	2.220	2.208	2.196	2.184
- Nebenkosten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gesamt	2.292	2.280	2.268	2.256	2.244	2.232	2.220	2.208	2.196	2.184
Ausgaben										
- Zinsen (inkl. Disagio im 1. Jahr)	728	658	585	508	427	342	253	159	60	0
- Verwaltung	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
- Instandhaltung	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125
- Sonstiges	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Abschreibung - PV-Anlage	1.250	940								
- Abschreibung - normal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gesamt	2.203	2.133	2.060	1.983	1.902	1.817	1.728	1.634	1.535	1.165
steuerliches Ergebnis	89	147	208	273	342	415	492	574	661	1.019
III. Steuer-Effekt	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
zu versteuerndes Einkommen	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000
Splittingtabelle	ja									
Grenzsteuersatz	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%
Steuer-Auswirkung	-1.477	-31	-51	-73	-96	-120	-145	-172	-201	-231
IV. Liquidität	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Einnahmen										
- Strom-Umsatz	2.292	2.280	2.268	2.256	2.244	2.232	2.220	2.208	2.196	2.184
Ausgaben										
-Zinsen	728	658	585	508	427	342	253	159	60	0
-Tilgungen - Summe	15.246	1.360	1.430	1.503	1.580	1.661	1.746	1.835	1.929	174
-Verwaltung	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
- Instandhaltung (0,5%*Netto-AK)	125									
-Sonstiges	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gesamt	2.313	2.313	2.313	2.313	2.313	2.313	2.313	2.313	2.313	399
Liquidität vor Steuern	-21	-33	-45	-57	-69	-81	-93	-105	-117	-129
Steuer-Auswirkung	-31	-51	-73	-96	-120	-145	-172	-201	-231	-261
Liquidität nach Steuern	-52	-84	-118	-153	-189	-226	-265	-306	-348	-390

4. Fazit

- ⇒ Sie haben einen Überblick bekommen!
- ⇒ Sie sollten auf jeden Fall (auch wenn Sie „Kleinunternehmer“ sind) zur USt optieren!
- ⇒ Eine „Steuerspar-Investition“ ist es sicher nicht!

aber

- ⇒ **Wirtschaftlich rechnet sich eine Photovoltaik-Investition (derzeit) mit > 5%!**

5. Fragen

?

Sie können sich gerne an mich wenden!

Freiburg, den 19.05.2008



Diplom-Kaufmann
Frank Erik Herr
Steuerberater
Schloßbergring 15
79098 Freiburg
Telefon 0761/13758 – 700
Fax 0761/13758 – 799
E-Mail welcome@herr-stb.de

STEUERN – mit uns!
