

Berechnungsbogen zur Ermittlung der nach § 21 Abs. 1 Nr. 1 KStG abzugsfähigen Beitragsrückerstattung

Beispiel Krankenversicherung

| Nr. | | | € Spalte 1 | € Spalte 2 | Fundstellen: RechVersV (Fb1) / BerVersV (Fb200+Fb100+Nw130+Nw231+Nw236) Hinweise zur Berechnung und Eintragung: kursiv |
|-------|---|----|---------------|---------------|--|
| 1.0 | Handelsrechtliches Eigenkapital zu Beginn des Wirtschaftsjahres | Vj | | 19.000.000 | Fb 100 Seite 3 Zeile 21 Spalte 4 |
| 1.1.1 | Ungebundener/freier Teil der Rückstellung für Beitragsrückerstattung | Vj | 10.000.000 | | Nw 130 S.1 Z.12 Sp. 1 ./ Z.13 Sp. 1 + Nw 130 S.2 Z.12 Sp. 1./ Z.13 Sp. 1 |
| 1.1.2 | davon | | 10% | 1.000.000 | Nr. 1.1.1 Spalte 1 x Nr. 1.1.2 Spalte 1 |
| 1.2 | anzusetzendes Eigenkapital | | | 20.000.000 | Nr. 1.0 + Nr. 1.1.2 |
| 1.3 | davon auf das Krankenversicherungsgeschäft entfallend | | | 20.000.000 | Das Berechnungsschema geht grundsätzlich von einem 100 %-igen Ansatz des anzusetzenden Eigenkapitals (Nr. 1.2) aus, da eine Aufteilung nur bei wesentlichen Geschäften außerhalb des selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäfts in Betracht kommt (Hinweis auf Tz. 3.3.2 des BMF-Schreibens vom 12.12.2019) |
| 2.0 | Vorläufiger Nettoertrag | | | | |
| 2.1 | Nettorendite/Nettoverzinsung | Gj | | 4,00% | Lt. Ermittlung Nr. 6.6 oder Eingabe Nr. 2.1 Spalte 1 (lt. Unterlagen VU) |
| 2.2 | Vorläufiger Nettoertrag, bezogen auf das handelsrechtliche Eigenkapital | | | 800.000 | Nr. 1.3 x Nr. 2.1 Spalte 1 oder Spalte 2 |
| 3.0 | Ausgangsbetrag nach § 21 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 KStG | | | | |
| 3.1 | Jahresüberschuss / Jahresfehlbetrag lt. HB | Gj | 900.000 | | Fb 200 Seite 7 Zeile 10 Spalte 4 |
| 3.2 | Korrektur aus Gewinnabführungsvertrag | Gj | | | Fb 200 Seite 7 Zeile 1 und Zeile 3 Spalte 4 (negativer Wert mit negativem Vorzeichen) |
| 3.3 | Ergebnis aus krankenversicherungsfremdem Geschäft | | | | Nr. 3.3.1 bis Nr. 3.3.3 (negative Werte mit negativem Vorzeichen) |
| 3.3.1 | Ergebnis aus übernommenem Versicherungsgeschäft (aktive RV) | Gj | | | Fb 200 Form des VG 4 Seite 5 Z. 26 Sp.4 (vers.techn.Netto-Ergebn. 2) |
| 3.3.2 | Ergebnis aus erbrachten Dienstleistungen | Gj | 80.000 | | Fb 200 Form des VG 7 Seite 6 Z. 6 Sp.3 ./ Z.14 Sp.3 (Ertr.-Aufw.DL) |
| 3.3.3 | Ergebnis aus sonstigem krankenversicherungsfremdem Geschäft | Gj | 400.000 | | vgl. Tz. 3.3.2 des BMF-Schreibens vom 12.12.2019 |
| 3.4 | Jahresergebnis für das selbst abgeschlossene Geschäft | | | 420.000 | Nr. 3.1 + Nr. 3.2 ./ Nr. 3.3.1 ./ Nr. 3.3.2 ./ Nr. 3.3.3 |
| 3.5 | Aufwendungen für Beitragsrückerstattung (einschl. Direktgutschriften) | Gj | | 82.000.000 | Nw 231 Seite 1 Zeilen 18 bis 20 + Z. 22 Sp. 1 + Seite 1 Z. 21 Sp. 1 + Seite 1 Z. 14 Sp. 1 |
| 3.6 | Nettoertrag (70 % des vorläufigen Nettoertrags, bezogen auf das anzusetzende Eigenkapital) | ./ | | 560.000 | Nr. 2.2 x 70% |
| 3.7 | Ausgangsbetrag § 21 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 KStG | | | 81.860.000 | Nr. 3.4 + Nr. 3.5 ./ Nr. 3.6 (Negativer Wert wird mit Null angesetzt) |
| 4.0 | Nichtabzugsfähige Beitragsrückerstattung | | | | |
| 4.1 | Maßgeblicher Betrag nach § 21 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 KStG vorläufig | | | 81.860.000 | Niedrigerer Betrag Nr. 3.5 oder Nr. 3.7 |
| 4.2 | Mindestzuführung | | 11.140.000 | | Nr. 5.2.2 (höchstens Nr. 3.5) |
| 4.3 | Maßgeblicher Betrag nach § 21 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 KStG | | | 81.860.000 | Höherer Betrag Nr. 4.1 oder Nr. 4.2. |
| 4.4 | Aufwendungen für Beitragsrückerstattung | ./ | | 82.000.000 | Nr. 3.5 |
| 4.5 | Nichtabzugsfähige Beitragsrückerstattungen nach § 21 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 KStG | | | -140.000 | Nr. 4.3 ./ Nr. 4.4 (höchstens 0) |
| 4.6 | Steuerfreie und dem Grunde nach nicht besteuerte Erträge | Gj | 300.000 | | KSt-Erklärung |
| 4.6.1 | Gesamt: Kapitalerträge Nr. 5.4 | | 10.000.000 | | Summe Nr. 5.4 |
| 4.6.2 | davon in Aufwand für Beitragsrückerstattung enthalten | | 10.000.000 | | Niedrigerer Betrag Nr. 4.3 oder Nr. 4.4 oder Nr. 4.6.1 |
| 4.6.3 | Kürzung in Prozent für steuerfreie und dem Grunde nach nicht besteuerte Erträge | | 0,5000% | | 1 ./ (Nr. 5.1.1 ./ Nr. 4.6) / Nr. 5.1.1 (höchstens 100%) |
| 4.7 | Kürzungsbetrag für steuerfreie und dem Grunde nach nicht besteuerte Erträge | ./ | | 50.000 | Wenn Nr. 4.6.2 größer 0, dann Nr. 4.6.2 x Nr. 4.6.3 (höchstens Nr. 4.6) |
| 4.8 | Höchstbetrag nach § 21 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 und § 21 Abs. 1 Satz 2 KStG | | | 81.810.000 | Nr. 4.3 ./ Nr. 4.7 |
| 4.9 | Aufwendungen für Beitragsrückerstattung | ./ | | 82.000.000 | Nr. 4.4 |
| 4.10 | Nichtabzugsfähige Beitragsrückerstattungen | | | -190.000 | Nr. 4.8 ./ Nr. 4.9 höchstens 0 (Minusbetrag = nicht abziehbare Beitragsrückerstattung) |

| | | € | € | |
|------------|---|----|------------|--|
| 5.0 | Ermittlung Mindestzuführung Kranken | | | |
| 5.1 | Daten | | | |
| 5.1.1 | Nettoerträge aus Kapitalanlagen | Gj | 60.000.000 | Nw 236 Seite 1 Zeile 9 Spalte 1 + Zeile 26 Spalte 1 |
| 5.1.2 | Rechnungszins | Gj | 50.000.000 | Nw 236 Seite 1 Zeile 16 Spalte 1 |
| 5.1.3 | Zinsergebnis (nach Rechnungszins) | | 10.000.000 | Nr. 5.1.1 ./ Nr. 5.1.2 |
| 5.2 | Berechnung Mindestzuführung | | | |
| 5.2.1 | Ergebnisquellen des selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäfts: Zwischenergebnis 3 abzügl. erfolgsunabhängige BRE für Gruppenversicherungsverträge | Gj | 13.925.000 | Nw 231 Seite 1 Zeile 17 Spalte 1 ./ Nw 231 Seite 1 Zeile 21 Spalte 1 |
| 5.2.2 | Mindestzuführung = davon 80% (mindestens 90% der Kapitalerträge nach Rechnungszins) | | 11.140.000 | Nr. 5.2.1 x 80% (mindestens Nr. 5.1.3 x 90%) |
| 5.3 | Tatsächliche Zuführung | Gj | 82.000.000 | Nr. 3.5 |
| 5.4 | In der Zuführung enthaltene Kapitalerträge (höchstens Zuführung) | | 10.000.000 | Minimal (Nr. 5.1.3; Nr. 5.3) |

| | | | | |
|------------|--|----|---------------|---|
| 6.0 | Ermittlung Nettorendite/Nettoverzinsung | | | |
| 6.1 | Kapitalanlagen zu Beginn des Wirtschaftsjahres | Vj | 1.450.000.000 | Fb 1 Aktiva C. oder Fb 100 Seite 1 Zeile 6 und 7 Spalte 4 |
| 6.2 | Kapitalanlagen am Ende des Wirtschaftsjahres | Gj | 1.550.000.000 | Fb 1 Aktiva C. oder Fb 100 Seite 1 Zeile 6 und 7 Spalte 4 |
| 6.3 | Zwischensumme | | 3.000.000.000 | Nr. 6.1 + Nr. 6.2 |
| 6.4 | anzusetzende Kapitalanlagen | | 1.500.000.000 | Nr. 6.3 x 0,5 |
| 6.5 | Nettoerträge aus Kapitalanlagen | Gj | 60.000.000 | Nr. 5.1.1 |
| 6.6 | Nettorendite/Nettoverzinsung , bezogen auf die anzusetzenden Kapitalanlagen | | 4,00% | Nr. 6.5 / Nr. 6.4 x 100 |