

Germany

Tax system

Tax unit

Married couples (not just cohabitant couples) can choose between individual and **joint taxation** (where the couple is the tax unit). If they choose the later the splitting-method is applied. In detail the splitting method means that the yearly income of both spouses is added and divided by two. For each half of the household income the „normal“ tax tariff (that is also paid by singles) is applicated. The calculated tax for both halves of household income is added again. This is the yearly payable tax of the household. This means that the effective tax rate of married persons is the same as for singles as far as the income of man and woman are more or less equal. High tax advantages for married couples in comparison to singles arise, if one spouse does not earn anything at all, or at least if one income is much lower than the other.

Tax bands

Due to the splitting method the different progressive tax zones include always double bands (compared to singles) for the household income of married persons. So the tax progression applied to the income of married sole earner or to households with large income differences between the spouses is much lower than for singles.

The progression of the tax tariffs (1996) for yearly income

Singles

Married Couples

Zone 0:

up to 12.095 DM

up to 24.190 DM

is free from taxes, because minimum income is not taxed

Zone 1

12.096 DM - 55.727 DM

24.191 DM - 111.455 DM

is taxed with a progressive tax tariff between 25,9 to 33,5 per cent.

Zone 2

55.728 DM - 120.041 DM

111.4556 DM - 240.083 DM

is taxed by a progressive tax rate from 33,5 to 53 per cent.

Zone 3

beyond 120.42 DM

beyond 240.084 DM

is taxed with 53 per cent.

Furthermore tax allowances for special expenses (Sonderausgaben) (minimum 108 DM), and social provision (Vorsorgepauschale) (maximum about ...a year) are deductible from taxable household income for each spouse independently of their labour market position. Only tax allowances (minimum 2000 DM a year) for special expenses of the employee in relation to its work (Werbungskosten), for example transport costs, are deductible only for employed spouses¹. That means in general that to households of married couples nearly the double amounts of tax allowances are given compared to

¹ The mentioned amounts are minimum amounts that can be deducted from taxable income. They can be increased if the employee can prove that his expenses for the respective task have been higher. For our income calculations we only used the minimum amounts.

singles, also if one does not work at all. This can be shown by the yearly tax allowances due to the different tax classes.

Although the total income tax of the household in Germany is calculated on a yearly base, monthly rates are deducted from the earnings of the employed. These monthly rates are deducted in relation to six „tax classes“ (Steuerklassen). In each tax class different amounts of the above mentioned tax allowances are given whereby the main indicator is the family status:

Tax class I is for persons who are single, divorced or widowed without children;

Tax class II is for persons who are single, divorced or widowed with children in the household

Tax class III is for married persons whose spouses are not in employment or have a small income in Tax class V

Tax class IV is for married persons, both spouses in employment with nearly the same income (more or less identical to tax class I);

Tax class V is for married persons with low income (spouse has tax class III);

Tax class VI is for second employment

tax class	I	II	III	IV	V
Tax allowances in DM per year					
special expenses of employees (Werbungskosten)	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000
Special expenses (Sonderausgaben)	108	108	216	108	--
Social provision (Vorsorgepauschale)	20 per cent of earnings up to maximum thresholds that are higher for married persons				
Household tax allowance ²	--	5.616	--	--	--
Tax allowances of 6.912 DM a year for each child or tax benefit of 2.400 DM for the first and second child, 3.600 DM for the third child and 4.200 DM for each further child/per year.	yes		yes		
Total yearly income that is tax free for employees without children	17.713	24.571 ³	32.995	17.713	2.053

These tax classes are used to approximate individual monthly tax payments as near as possible to the yearly paid tax of the household. So in a way the tax classes simulate yearly tax allowances due to family status for individual earnings although the vast majority of married couples is taxed jointly on a household base. Most important in this respect is the combination of tax class III and tax class IV that married couples would choose, if there was a big and a small income, namely a full time working male and a part time working female. Due to this combination for the calculation of monthly tax rates all the

² This allowance is given only to single parents and not mentioned further on as we refer mainly to employment patterns of married couples.

³ The base here is one child.

tax allowances of the couple or the family are given to the main earner income. Due to monthly rates the small income therefore seems to be taxed even higher than the income of a single.

Nevertheless the effective tax to be paid is calculated on base of yearly income. Therefore the already deducted monthly rates are taken into account. If they had been too high the surplus payment will be returned.

Tax allowance for children/child benefit

Furthermore since 1996 parents can choose between tax allowances for children (6.912 DM a year for each child) and tax benefits (2.400 DM for the first and second child, 3.600 DM for the third child and 4.200 DM for each further child per year). This regulation is highly criticised because the effective tax reduction due to the tax allowances for high income groups (above 150.00 DM a year) is higher than the tax benefits which are mostly chosen by incomes below that amount.

Social Security System

a) health insurance

For all employees with earnings up to the threshold of 73.880 the membership in one of the partly statutory health insurance agencies (gesetzliche Kranken- and Ersatzkassen) is compulsory. Employer and Employees pay each 7 per cent of gross income⁴ as contributions. Employees with earnings beyond the contribution assessment limits pay a fixed contribution rate of 861 DM monthly, which is paid half and half by employer and employee. Employees beyond the threshold also can choose private insurance schemes which often are cheaper.

b) nursing insurance

Since 1994 a separate contribution rate of 0,85 per cent of gross income has to be paid by employer and employee to the new regime of care insurance. Its regulation (thresholds) is similar to that of health insurance and it is administered by the same agencies.

c) pensions

The contribution rate for pensions is 10,15 per cent of gross income and has to be paid by employer and employee as well. The contribution assessment limit with 8.200 DM monthly here is higher than for the health insurance. It is not possible to give up compulsory membership to this security regime.

d) unemployment insurance

The contribution rate for the unemployment insurance is 3,25 per cent of gross income and has to be paid by employer and employee as well. The contribution assessment limit with 8.200 DM monthly is the same as for pensions and either it is possible to give up compulsory membership to this security regime.

Altogether the deductions for social security contributions are 21,25 per cent of gross income of the employee and the employer has to pay the same amount.

⁴ Different health insurance agencies have different contribution rates, and for each agency they also differ by regions. We refer to contribution rates of the biggest health insurance in Germany, namely the Allgemeine Ortskrankenkasse (AOK), which has an insurance rate of totally 14 % (7 % for each employer and employee) 1997 in Westfalen Lippe.

Overview: Contributions to Social Security and thresholds 1997				
	Health Insurance	Pflegeversicherung	Pensions	Unemployment Insurance
contributions paid by the employee/the employer as % of employees' gross income	7/7	0,85/0,85	10,15/10,15	3,25/3,25
contribution assessment limits (upper thresholds), and flat rate paid half and half by employer and employee	Beyond 6.150 DM monthly (east and west) flat rate of 861 DM (contribution amount of 430,50 DM for employer and employee) also possibility to contract out of the statutory regime	Beyond 6.150 DM monthly (east and west) flat rate of 104,56 DM (contribution amount of 52,28 DM for employer and employee)	Beyond 8.200 DM monthly (east: 7.100 DM) flat rate of 1.634,60 DM (contribution amount of 832,30 DM for employer and employee)	Beyond 8.200 DM monthly (east: 7.100 DM) flat rate of 533 DM (contribution amount of 266,50 DM for employer and employee)
threshold for marginal employment No duty/access to contribute statutory social security regimes	< 610 DM monthly (east: 520 DM) < 15 hours per week (§8, SGB IV)	< 610 DM monthly (east: 520 DM) < 15 hours per week (§8, SGB IV)	< 610 DM monthly (Ost:520 DM) < 15 hours per week (§8, SGB IV; §1228 Nr. 4l RVO and § 4 Nr. 5l AVG)	< 610 DM monthly (Ost:520 DM) < 15 hours per week (AFG 1997) ⁵

Quelle: AOK: Praxis aktuell, Ausgabe 6. Dez.1996

⁵ Until 1997 the marginal threshold for the unemployment insurance was at the maximum of 18 hours per week and therefore beyond the thresholds for the other security regimes (see Maier/Rapp 1995:49).

Because of the fixed rates of social security contributions (as percentage of income) the differences of the relative net income (after tax and social security contributions) of singles and married couples are more or less the same as after the tax deductions only (see above).

Geringfügige Beschäftigung

Geringfügige Beschäftigungsverhältnisse sind Arbeitsverhältnisse, bei denen

1997 insgesamt maximal 610 DM pro Monat (Ost: 520 DM) verdient wird⁶.

Die „Einkommengrenze“ für geringfügige Beschäftigungen wird jedes Jahr neu berechnet und festgesetzt. Sie entspricht 1/6 des durchschnittlichen monatlichen Arbeitsentgelts (Bezugsgröße) aller Versicherten der Rentenversicherung der ArbeiterInnen und Angestellten (§ 18 Sozialgesetzbuch (SGB) IV bzw. §40 a EStG).

weniger als 15 Stunden pro Woche gearbeitet wird

Die Geringfügigkeitsgrenze zur Arbeitslosenversicherung lag bis 1997 bei 18 Stunden pro Woche. Mit dem neuen Arbeitsförderungsgesetz vom 1.1.1997 wurde sie jedoch analog zur Geringfügigkeitsgrenze in den anderen Sozialversicherungen auf 15 Stunden gesenkt (siehe unten).

Geringfügige Beschäftigungsverhältnisse (Definitionen von 1997) ⁷			
	Stunde	Woche	Monat
Arbeitszeit		weniger als 15 Stunden	weniger als 86 Stunden ⁸
Arbeitslohn	max. 21,35 DM		max. 610 DM (Ost: 520 DM)

Quelle: Bundesministerium der Finanzen (1997a)

Aufgrund ihrer Geringfügigkeit sind die entsprechenden Arbeitsverhältnisse von der Beitragspflicht zu den gesetzlichen Sozialversicherungen entbunden.

Geringfügige Beschäftigungsverhältnisse unterliegen grundsätzlich der Lohnsteuerpflicht. Dies kann durch eine individuelle Besteuerung oder durch eine pauschale Abführung durch den Arbeitgeber erfolgen (siehe §40 al. 1a,b und § 40 al.2 EStG).

Die Pauschalisierung ist jedoch die gängige Praxis. Demnach entrichtet der Arbeitgeber pauschal 20 % Lohnsteuer für ein Arbeitsentgelt von bis zu 610 DM monatlich. Bei der Pauschalisierung entstehen dem

⁶ Grundsätzlich wird eine Geringfügigkeitsgrenze von einer Geringverdienergrenze unterschieden. Die Geringfügigkeitsgrenze bedeutet dabei die volle Befreiung von der Sozialversicherungspflicht. Dagegen sind versicherungspflichtige Arbeitnehmer mit einem Arbeitsentgelt unterhalb der Geringverdienergrenze von der hälftigen Pflicht zur Zahlung der Sozialversicherungsbeiträge befreit. Der Arbeitgeber trägt diese Beiträge allein (vgl. Rohr/Heyer 1996:10). Da die Geringverdienergrenze seit 1989 bei 610 DM lag und durch die dynamische Anhebung der Geringfügigkeitsgrenze seit 1997 (für die alten Bundesländer) mit dieser identisch ist, scheint eine weitere Differenzierung irrelevant.

⁷ Eine Sonderregelung liegt für kurzfristige Beschäftigungen vor (Dauer max. drei Monate). Hier beträgt die Steuer-Pauschalierung 25 %, der Arbeitslohn darf 120 DM pro Tag nicht überschreiten (vgl. Wehrle/Zilian 1997:196).

⁸ Bezieht sich auf die Möglichkeit der Lohnsteuerpauschalisierung, während die 15 Stunden pro Woche die „Geringfügigkeitsgrenze“ in der Sozialversicherung bezeichnen. Faktisch dominiert damit die 15-Stunden-Regelung für geringfügige Beschäftigungsverhältnisse.

Arbeitgeber maximale Arbeitskosten von 732 DM, für die er eine Person maximal 14 Stunden pro Woche bzw. 85 Stunden pro Monat beschäftigen kann (eigene Rechnung).

Assumptions for model calculations

Bei den Berechnungen wurden die Durchschnittseinkommen von 1995 (jüngste verfügbare Daten des Statistischen Bundesamtes) zugrundegelegt, gleichzeitig aber die Regelungen der Steuer- und Sozialversicherung, die 1997 gültig waren, angewandt. Dadurch ergibt sich in den Berechnungen eine leicht stärkere Belastung der Bruttoeinkommen als in Wirklichkeit. Um aber jeweils die aktuellste Regulierung darstellen und anwenden zu können, und den Leser nicht mit der Beschreibung bereits revidierter Regelungen bzw. Abgabeberechnungen belasten zu müssen, wurde dies billigend in Kauf genommen.

1) Als **Average Income (Durchschnittseinkommen)** wurden

70.034 DM pro Jahr für Männer und

51.884 DM pro Jahr für Frauen

angenommen.

(Quelle: Statistisches Bundesamt: durchschnittliches Jahresbruttoeinkommen der Arbeiter und Angestellten im produzierenden Gewerbe, Handel, Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen sowie Versicherungsgewerbe (höchste Zusammenfassung beim StBu) im Jahr 1995 in den alten Bundesländern)

Diese Einkommen wurden entsprechend der Angaben in den Tabellen mit 0,5 AI, 0,75 oder 2AI variiert.

Für „marginale“ Teilzeitbeschäftigung wurde immer ein Standardverdienst von 610 DM (Regelung für 1997) angenommen.

2. Bei der Berechnung des Einkommensteuerabzugs von Ledigen und Verheirateten wurde folgendermaßen vorgegangen:

Zunächst wurden vom Jahresbruttoverdienst der Ledigen bzw. des Ehepaares folgende *Freibeträge und/oder Steuervergütung für Kinder* abgezogen:

a) Es wurden folgende **pauschale Freibeträge** berücksichtigt:

2.000 DM für Werbungskosten bei Ledigen und bei Verheirateten für jeden versicherungspflichtigen erwerbstätigen Ehepartner

108 DM für Sonderausgaben bei Ledigen und **216 DM** bei Verheirateten (Steuerklasse III)

Die Pauschale für Vorsorgeaufwendungen wurde jeweils für die exakte Höhe des Einkommens berechnet (bis zu max. 6.000 D;M)

13.824 DM Kinde Freibetrag für zwei Kinder (bei Haushaltseinkommen von Verheirateten ab 150.000 DM).

Bei Haushaltseinkommen unter 150.000 DM wurden keine Kinderfreibeträge geltend gemacht, sondern **4.800 DM** Kindergeld für zwei Kinder als Steuervergütung dem Jahreseinkommen nach Steuerabzug zugeschlagen.

b, Auf das Bruttojahreseinkommen nach Abzug der Freibeträge wurden die vorher angegebenen Steuertarife angewandt:

c) Für den **Solidaritätszuschlag** wurden von der sich ergebenden Steuerschuld 7,5 % berechnet (sofern diese jeweils über 1.332 für Ledige bzw. 2.664 für Verheiratete betrug).

Die **Steuerschuld** errechnet sich demnach

durch den Abzug der Freibeträge vom zu versteuernden Jahresbruttoeinkommen,

den auf den Restbetrag ab 12.095 DM bei Ledigen und 24.191 DM bei Verheirateten jeweils anwendbaren Steuertarif sowie den Solidaritätszuschlag und gegebenenfalls die Steuervergütung durch das Kindergeld (wenn kein Kinderfreibetrag geltend gemacht wurde).

Die Steuerschuld von Ehepaaren wurde - entsprechend der gemeinsamen Veranlagung - nach dem **Splittingtarif** errechnet. D.h. das Einkommen beider Ehepartner wurde zusammengerechnet (Haushaltseinkommen), die entsprechenden Freibeträge abgezogen und durch zwei geteilt. Auf jeweils die Hälfte des gemeinsamen Einkommens wird dann der jeweilige Einkommensteuertarif angewendet. Der sich so ergebende Steuerbetrag wird wieder verdoppelt. Die dabei kalkulierte Summe stellt dann die Jahressteuerschuld des Paares dar.

Der prozentuale Anteil der jeweiligen Steuerschuld am Bruttojahreseinkommen wird als **Income Tax in %** angegeben. Das **Net Income After Taxes** wurde durch den Abzug der Steuerschuld vom Bruttojahreseinkommen errechnet. Bei Ehepaaren ist dies aufgrund des angewandten Splittingtarifs nicht mehr individuell zu ermitteln.

3. Bei der Berechnung des Einkommensteuerabzugs und der Sozialversicherungsbeiträge bei Ledigen und Verheirateten wurde folgendermaßen vorgegangen:

Der Einkommensteuerabzug wurde wie oben berechnet.

Ferner wurden vom Jahresbruttoeinkommen die jeweils zu zahlenden Sozialversicherungsbeiträge abgezogen. Für „marginale“ Teilzeitbeschäftigten gab es aufgrund der Geringfügigkeit keine Abzüge. Alle als AI bezeichneten Verdienste wurden als versicherungspflichtige Verdienste behandelt. Entsprechend wurden vom Jahresbrutto jeweils 7 % für Krankenversicherung, 0,85 % für Pflegeversicherung abgezogen. Bei Jahresverdiensten über 73.800 DM (Beitragsbemessungsgrenze) wurde für die Krankenversicherung jeweils ein Festbetrag von 5.166 DM und für die Pflegeversicherung von 627,36 DM abgezogen (Jeweils monatlicher Höchstbeitrag x 12).

Ferner wurden 10,15 % für Rentenversicherung und 3,25 % für Arbeitslosenversicherung abgezogen. Bei Jahresverdiensten über 98.400 DM (Beitragsbemessungsgrenze) wurde für die Rentenversicherung jeweils ein Festbetrag von 9.987,60 DM und für die Arbeitslosenversicherung von 3.198 DM abgezogen.