

2025 年个人所得税申报资料清单

注意：

以下清单旨在协助您整理 2025 年个人所得税申报所需资料。各项目下列举的内容仅为示例，并非完整清单。某项费用被列入本清单，也并不意味着该项费用在您的具体情况下必然具有税收减免效果。

请同时再次查看上一年度的个人所得税申报表，确认当时申报过哪些信息，并将相应的 2025 年资料一并提交给我们。

目录

2025 年个人所得税申报资料清单	1
A. 一般信息 / 个人信息	3
I. 税号 / 税务识别号 / 主管税务局 / 上一年度税务评定通知 / 最近一期预缴税通知 / 截至 2024-12-31 的所得税亏损结转通知	3
II. 纳税人 / 丈夫	3
III. 妻子	3
IV. 子女	3
B. 保险、捐赠、医疗费用等	5
I. 保险	5
II. 捐赠、医疗费用、赡养费、税务咨询费等	5
C. 与家庭相关的雇佣 / 服务	6
I. 与家庭相关的雇佣	6
II. 与家庭相关的服务	6
D. 商业经营或自由职业活动	8
一般事项	8
收入	8
支出	8
参股权益	9
资本公司股权	9
光伏设备收入	9
E. 非独立就业（受雇工作）	10
I. 收入	10
II. 工作相关费用（Werbungskosten）	10
F. 资本所得	12
G. 养老金、私人资产出售交易及其他所得	13
I. 私人资产出售交易	13
II. 养老金所得	13

III. 其他所得	13
H. 出租与租赁所得	14
I. 一般事项	14
II. 收入	14
III. 工作相关费用 / 可扣除费用 (Werbungskosten)	14
IV. 房地产公司 / 投资基金所得通知	15
结语	16

A. 一般信息 / 个人信息

I. 税号 / 税务识别号 / 主管税务局 / 上一年度税务评定通知 / 最近一期预缴税通知 / 截至 2024-12-31 的所得税剩余亏损结转通知

(仅在上述信息尚未提供给本所的情况下)

II. 纳税人 / 丈夫

- 姓名 (姓、名)
- 完整地址
- 出生日期
- 职业
- 具体工作内容说明 (用于确定第一工作地点 / *erste Tätigkeitsstätte*)
- 婚姻状况 (自何时起) ; 如在上一年度结婚 : 是否已向居民登记处申报婚姻, 并已调整税级 ?
- 宗教归属
- 完整银行账户信息
- 与境外金融机构的关系 (例如持有境外银行账户)
- 如有残疾, 请提供相关证明

III. 妻子

- 姓名 (姓、名)
- 如与纳税人不同, 请提供完整地址
- 出生日期
- 职业
- 具体工作内容说明 (用于确定第一工作地点)
- 宗教归属
- 与境外金融机构的关系 (例如持有境外银行账户)
- 如有残疾, 请提供相关证明

IV. 子女

- 姓名 (姓、名)
- 如与父母不同, 请提供完整地址
- 出生日期
- 已领取的儿童金金额 (税务上原则上以儿童金权利金额为准)
- 由谁领取儿童金 ?
- 主管儿童金机构 (*Kindergeldkasse*)
- 税务识别号 (*Identifikationsnummer*)
- 由父母为子女支付的医疗保险及护理保险费
- 子女照护或住宿费用, 以及如有的雇主免税补贴 / 报销
- 私立学校学费
- 如有残疾, 请提供相关证明

如子女已满 18 周岁且仍在接受教育或职业培训：

- 在校 / 在读证明，或职业培训合同
- 如适用：志愿社会服务年（Freiwilliges Soziales Jahr）证明
- 异地住宿地址及相关费用
- 如适用：向子女支付的赡养费
 - 大学学费
 - 首次职业教育 / 首次高等教育，或第二次职业教育 / 第二学位

注意：

请同时提交子女首次职业教育 / 首次高等教育期间，由子女本人或由您承担的相关费用，即使子女当年没有取得任何收入也应提交。根据这些资料，我们可以判断子女是否有必要或有利于单独向税务局提交个人所得税申报。

父母分居、未婚或已离婚的情况：

- 另一方父母的姓名
- 完整地址
- 如适用：向已离婚配偶支付的赡养费 / 供养平衡（Versorgungsausgleich）款项

B. 保险、捐赠、医疗费用等

I. 保险

请提交下列保险在 2025 年实际支付金额的相关凭证：

- 向德国法定养老保险（DRV）自愿缴纳的缴费、养老金基金（Pensionskassen）、职业养老机构（Versorgungswerke）、人寿保险、医疗保险、意外保险及私人责任保险缴费，包括机动车责任险、动物饲养人责任险、房产所有人责任险，以及 Riester 养老计划证明。
- 私人医疗保险基本保障（Basisversorgung）证明
- 为子女支付或由子女本人支付的医疗保险及护理保险费
- 因健康行为获得的奖金（Bonuszahlungen für gesundheitsbewusstes Verhalten）无需申报

II. 捐赠、医疗费用、赡养费、税务咨询费等

请提交以下项目在 2025 年实际支付金额的凭证，并同时提供此前或之后获得的相关报销 /

补偿证明（如有）：

- 向协会、政治团体、政党等进行的捐赠
- 医疗费用、医生治疗费用、医疗辅助器具、疗养费用等，以及医疗保险机构的报销
- 向分居或已离婚配偶，以及经济上需要扶助的人支付的赡养费，例如父母、无儿童金权利的子女或其他近亲属。请提供受抚养人的姓名、地址、亲属关系、税务识别号、其收入情况以及实际支付金额。
- 已支付的税务咨询费用（用于判断其中是否含有可作为 Werbungskosten 扣除的部分）
- 教育 / 培训费用（例如大学学费等）
- 照顾亲属的费用（请提供姓名、地址、亲属关系，以及是否还有其他护理人员）

C. 与家庭相关的雇佣 / 服务

I. 与家庭相关的雇佣

如您因雇用雇员在家庭中从事与家庭生活直接相关的工作而产生费用，请同时提交费用凭证和劳动合同。与家庭相关的工作例如：在家庭内准备餐食、清洁住宅、园艺，以及在自有家庭中照护、供养或看护子女、病人、老人、需要护理的人或宠物。授课（例如语言课）、体育及其他休闲活动不属于此类。

这里所称“雇佣”，既包括所谓 **Minijob** 的雇佣关系，也包括正常的社会保险义务雇佣关系。

（注意：近亲属之间，或非婚姻共同生活及共同居住伴侣之间的雇佣关系，通常可能不被税务机关认可。）

II. 与家庭相关的服务

如本应由您雇用的家庭雇员完成的工作改由独立经营的企业提供，则相关费用原则上也可归入与家庭相关的服务。尤其包括：住宅清洁（例如独立经营的擦窗服务）、亲属护理（例如护理服务机构）、冬季除雪服务、园艺服务等。搬家服务在扣除第三方（例如雇主）报销后，也可属于与家庭相关的服务。

此外，请提交在您家庭内进行的装修、维护和现代化改造等手工业服务发票，前提是该发票已在 2025 年实际支付。相关手工业服务包括但不限于：

- 室内外墙面施工
- 屋顶、外墙、车库等施工
- 窗户及门的维修或更换
- 门、窗（内外）、壁柜、暖气片及暖气管道的油漆 / 涂装
- 地面材料（例如地毯、木地板、瓷砖）的维修或更换
- 供暖系统、电气、燃气、水管安装、烟雾报警器及灭火器的维修、保养或更换
- 嵌入式厨房的现代化改造或更换
- 浴室现代化改造
- 纳税人家庭中物品的维修和保养（例如洗衣机、洗碗机、炉灶、电视、个人电脑）
- 钢琴调音
- 花园新建、扩建或改造
- 住宅 **Grundstück** 上的铺砖 / 铺路工程

无论上述单项措施在税务上属于维护费用（**Erhaltungsaufwand**）还是制造 / 建造成本（**Herstellungsaufwand**），均应提交。新建工程（**Neubaumaßnahme**）范围内的手工业服务不享受该项优惠。

。

监管 / 检查类费用（例如烟囱清扫费或防雷系统检查费）同样可享受优惠。与房屋连接有关的手工业服务也适用，例如电力或电视电缆，只要费用涉及连接至房屋或住宅的线路且并非发生于新建工程。位于公共土地上的线路相关费用不享受优惠。

受托企业不必登记于手工业名册（Handwerksrolle）；符合《增值税法》第 19 条第 1 款规定的小规模企业（Kleinunternehmer）也可以提供相关服务。

租户也可以依据《所得税法》第 35a 条享受税额减免，只要其支付的附加费用（Nebenkosten）中包含与家庭相关的雇佣、与家庭相关的服务或手工业服务费用。租户所承担的、由房东以非现金方式支付的费用份额，必须能够从年度结算中看出，或由房东 / 管理公司出具证明。

因此，请务必确保在 **Nebenkostenabrechnung** 中将相应金额单独列示。

如独立、封闭的家庭单元位于养老院 / 护理机构内，也可适用《所得税法》第 35a 条第 1 款或第 2 款的税额减免。可享受优惠的是在该居住单元内实际提供并单独计费的服务，例如住宅清洁、护理或手工业服务。

上述优惠同样可能适用于第二住所（Zweitwohnung）。

注意：

税务局认可与家庭相关的服务时，必须提交发票以及向服务企业账户付款的证明。因此应避免现金支付。同时，发票中必须能够区分人工费用与材料费用。可以分别列示两项，也可以仅单独列示其中一项，但未列示的另一项必须能够通过简单计算得出。

无论是与家庭相关的雇佣还是与家庭相关的服务，可在有限额度内直接从个人所得税中减免的仅为人工费用加交通费用，减免额度视具体类型为 510 欧元至 4,000 欧元。

D. 商业经营或自由职业活动

一般事项

请说明经营 / 职业活动类型。如已完成记账且本所尚未收到，请提交完整账务资料，包括各科目明细、科目余额汇总表（**Summen- & Saldenliste**）、增值税预申报（**Umsatzsteuervoranmeldungen**）等。

如尚未完成记账，请提交以下收入与支出的汇总、记录及凭证：

收入

所有与商业经营或自由职业活动有关的收入，包括委托方开具的贷记（**Gutschriften**）以及新冠疫情紧急援助（**Corona-Soforthilfen**）。

支出

所有与商业经营或自由职业活动有关的支出。

尤其请提交以下费用凭证：

一般费用

- 采购商品 / 外购服务
- 营业场所租金及其他房屋费用
- 企业保险，例如 **Betriebshaftpflicht**
- 电话 / 手机 / 网络 / 邮资
- 办公用品 / 专业书籍 / 专业期刊
- 购置成本超过 250 欧元的长期使用经济资产，例如电脑、办公家具等
- 符合规定填写的业务招待费用凭证
- 客户礼品

差旅费

- 出租车、飞机、火车或公交费用
- 住宿费用
- 因公务出差离开营业场所超过 8 小时的时间记录 / 汇总

自有车辆

请提交汽油、保险等全部凭证。如车辆的企业用途不超过 50%（住所至营业场所的行驶通常视为经营原因），请另行提供企业用途行驶记录并注明公里数。如是否超过 50% 的企业使用比例存在争议可能，请提供能够证明企业与私人使用比例的记录；该记录不必达到正式 **Fahrtenbuch** 的全部形式要求。

家庭办公室 / 工作室（**Arbeitszimmer**）

如新购置或此前私人使用的设备 / 家具现在用于经营，请一并提交相关凭证。

如您使用家庭工作室，且该工作室构成全部经营及职业活动的中心，请提交住宅 / 房屋草图（含平方米数），并提交与该住宅有关的全部费用凭证。尤其包括：租金、燃气、电、水、清洁费；如为自有房产，则还包括贷款利息、住宅购置或建造成本。另请说明该房屋 / 住宅归夫妻哪一方所有。

如不满足家庭工作室的扣除条件，请说明您在多少天于 **Homeoffice** 工作。

未来投资

请同时提供您计划在未来三年内购置的可移动经济资产（bewegliche Wirtschaftsgüter）的相关信息。

参股权益

请提交您已收到的有关商业参股（gewerbliche Beteiligungen）的税务通知，并说明是否还存在其他参股。

资本公司股权

如您出售了境内或境外资本公司的股权，且持股比例至少达到注册资本的 1%，请提供购置价格、出售价格以及其他相关费用。

光伏设备收入

自 2022 年起，小型光伏设备的收入及提取原则上适用税收豁免。

如您是小型光伏设备的所有人或共同所有人，且此前尚未告知本所，请告知我们。

如您持有较大型光伏设备的权益，首次申报年度请提交：

- 购买合同及购置发票
- 市场主数据登记册（Marktstammdatenregister）摘录

后续年度需提交并网售电收入（Einspeiseerlöse）的结算资料。

经济识别号（Wirtschafts-Identifikationsnummer）

如您已获分配 Wirtschafts-Identifikationsnummer，请将该号码提供给我们。

E. 非独立就业（受雇工作）

I. 收入

工资税证明（Lohnsteuerbescheinigung）

请提交 2025 年全部工资税证明。此外，请简要说明您的工作内容，尤其是您通常主要在哪个地点为雇主工作（例如雇主经营场所或客户现场）。如收到跨多个年度的补偿 / 薪酬（例如 Abfindung），也请说明。

失业金、疾病津贴、短时工作津贴、生育津贴、父母津贴等

如您在 2025 年领取了所谓工资替代性福利（Lohnersatzleistungen），请提交就业局、医疗保险机构等出具的相应证明。

II. 工作相关费用（Werbungskosten）

住所与第一工作地点之间的通勤

- 第一工作地点的地址
- 住所至第一工作地点的单程公里数（原则上以交通上最合理 / 有利的路线为准）
- 如使用公共交通工具，请提交相应交通费用凭证
- 实际工作日数（不含节假日和病假日）
- 如雇主提供公司车辆，请说明您是否每月少于 15 天前往第一工作地点。如是，请提供实际到达第一工作地点的日期明细，并提交 2025 年工资单。
- 如在住所与工作地点之间通勤途中发生事故，请提交相关事故费用

差旅费 / 工作地点频繁变更（Einsatzwechseltätigkeit）

- 住宿费用
- 差旅费结算 / 雇主报销
- 公务外出离开营业场所或住所超过 8 小时的行程明细

家庭办公室 / 工作室

如有新购置或此前私人使用、现用于职业工作的家具 / 设备，请提交相关凭证。

如家庭工作室构成全部经营和职业活动的中心，请提交住宅草图，并注明总居住面积和工作室面积，同时提供相关费用信息（租金、附加费用、维修维护费用等；自有房产还包括贷款利息、住宅购置或建造成本）。另请说明该房屋 / 住宅归夫妻哪一方所有。

如不符合家庭工作室的扣除条件，请说明您有多少天在 Homeoffice 工作。

双重家庭 (Doppelte Haushaltsführung)

如您在工作地点另行维持一套住房，请提交以下信息：

- 第二住所地址、开始使用日期以及如有的搬家费用
- 持续性费用，例如租金、燃气、电、水等
- 返回家庭住所（第一住所）的次数，以及两套住所之间的距离公里数

其他工作相关费用 (Werbungskosten)

如以下费用与您的受雇工作有关，请整理并提供相应凭证：

- 工作服
- 办公用品 / 专业书籍
- 继续教育费用（如未由雇主承担或报销）
- 求职 / 应聘费用
- 因职业原因搬家产生的费用
- 职业责任保险 / 职业协会或工会会费
- 电脑相关费用（如电脑也用于职业用途）
- 员工招待费用（需注明被招待人员）

F. 资本所得

请提交您银行出具的税务证明（Steuerbescheinigungen）及证券账户对账单（Depotauszüge）

。

注意：

如已预扣资本收益税（Abgeltungsteuer），必须提交相应税务证明原件。只有该证明才能作为将已扣缴利息税款抵扣个人所得税的依据。

此外，下列资料也与申报有关：

- 私人借款产生的利息收入
- 未通过银行证券账户支付的资本公司持股分红
- 其他资本债权利息（例如税款退还产生的利息）
- 住房储蓄账户（Bausparguthaben）利息
- 涉及加密货币交易：银行证明或其他能够证明买入和卖出的文件

G. 养老金、私人资产出售交易及其他所得

I. 私人资产出售交易

如您在 2025 年发生税务上相关的私人资产出售交易，请提交与交易有关的全部凭证，尤其是取得收入和发生支出的相关资料。目前，私人资产出售交易主要在以下情况具有税务相关性：

出售房地产

出售在过去十年内购置的土地或房地产。对于过去十年内通过继承或赠与无偿取得的土地 / 房地产，如您与被继承人或赠与人的持有期间合计不超过十年，同样适用。将资产从企业资产转入私人资产后十年内出售，也可能构成私人资产出售交易；离婚财产分割过程中发生的转让也可能触发相应税务后果。

但在上述情形中，如住宅自取得或建成之日起至出售之日始终仅用于自住，则可能免税。同样，如住宅在出售年度及此前两个年度均仅用于自住，也可能免税。

资本公司股权

购入或出售境内或境外资本公司的股权（例如 GmbH、Ltd. 等）。

卖空交易

出售发生在购入之前的经济资产交易，例如外币、贵金属等。

II. 养老金所得

如首次领取养老金，请提交养老金核定通知（Rentenbescheid）。

后续年度通常提交 2025 年度养老金调整通知（Rentenanpassungsmitteilungen）即可。

III. 其他所得

主要包括以下收入：

- 偶发性收入，例如中介佣金
- 从分居或已离婚配偶处收到的赡养费
- 出租可移动物品取得的收入（例如集装箱）
- 其他定期性收入

请通过相应凭证证明上述收入与相关支出。

H. 出租与租赁所得

I. 一般事项

请针对您每一处出租物业分别整理一份明细，并提交相应凭证。

如为新购置物业，请提交：

- 公证购房合同
- 购置附加费用凭证，例如不动产取得税（Grunderwerbsteuer）
- 州司法财政机构相关费用（Landesjustizkasse）
- 公证费等
- 如适用：用于支付购房价款的贷款合同
- 如属于所谓“Mietwohnungsneubau”（新建出租住宅）：是否收到 de-minimis 证明？

如为新建物业，请提交：

- 经公证的土地购买合同
- 全部建造成本，包括所有附加费用
- 其他附加费用
- 如适用：用于支付土地价款或建造成本的贷款合同

如情况发生变化或您为本所新客户，还应提交以下资料：

如出租物业中有部分自用（例如双户住宅中的一套自住），还需提供各自的居住面积和使用面积。请提交标明相关住宅及总面积的建筑图 / 平面图。

如向亲属出租或无偿提供使用，请提交：

- 租赁合同
- 住宅面积信息
- 实际支付租金信息
- 当地通常租金（ortsübliche Miete）信息

II. 收入

- 净租金收入；如出租业务需缴纳增值税，还包括实际收取的增值税
- 实际收取的分摊费用（Umlagen）、补收款或支付给租户的退款
- 车库租金及其他收入，例如与住房储蓄融资有关的 Bausparguthaben 利息
- 租赁 / 土地长期租赁收入（Pacht、Erbpacht）

III. 可扣除费用（Werbungskosten）

- 融资成本，尤其是已支付贷款利息的证明
- 运营费用，例如燃气、水、电、Grundsteuer、烟囱清扫费、排污费等

- 维护费用，例如维修支出
- 房屋管理费 / 一般管理费用 / 建筑保险 / 银行账户费用
- 附加费用结算（Nebenkostenabrechnung）或 Hausgeld 结算
- 房产中介费 / 报纸广告费用
- 家具、设备及花园设施相关费用

IV. 房地产公司 / 投资基金所得通知

结语

我们希望本清单能够在您整理个人所得税申报资料时提供实际帮助。清单中当然包含许多可能与您无关的项目；对于不适用您的项目，无需提供相关信息。

此外，本清单也并未列举所有可能降低您个人税负的事项。如对某项税务处理存在疑问，请务必与我们联系，我们将根据您的具体情况进行判断。

请注意：您提交的资料越完整、分类越清晰，我们就越能更高效地完成您的个人所得税申报。