

# **DWS-Symposium**

## **Besteuerung von Kapitaleinkünften und Unternehmensbesteuerung**

**- Praxisfragen -**

**Einführungsreferat: Abgeltungssteuer als Lösung?**

Prof. Dr. Wolfram Scheffler

Friedrich-Alexander-Universität Erlangen-Nürnberg

**13. Dezember 2004**

# Gliederung

## **1. Aktuelle Probleme der Zinsbesteuerung**

## **2. Vergleich einer Abgeltungssteuer mit der Besteuerung von Kapitaleinkünften nach geltendem Steuerrecht**

- 2.1. Besteuerung von Zinsen
- 2.2. Anwendungsbereich: erfasste Steuerarten und einbezogene Einnahmen

## **3. Bezug einer Abgeltungssteuer zur Unternehmensbesteuerung**

- 3.1. Notwendigkeit der Beachtung der Folgewirkungen auf die Unternehmensbesteuerung
- 3.2. Einordnung in die synthetische Einkommensteuer sowie in eine Flat Tax
- 3.3. Einordnung in ein konsumorientiertes Steuersystem (Cash-Flow- Steuer, sparbereinigte Einkommensteuer, zinsbereinigte Einkommensteuer)
- 3.4. Einordnung in die Dual Income Tax

## **4. Ergebnisse**

## 1. Aktuelle Probleme der Zinsbesteuerung

- Großteil der Zinsen wird nicht besteuert
  - ⊙ Sparerfreibetrag, ggf. Grundfreibetrag
  - ⊙ zum Teil keine ordnungsgemäße Deklaration
- internationaler Rechtsvergleich
  - ⊙ Abgeltungssteuer  
Belgien, Frankreich, Griechenland, Irland, Italien, Portugal
  - ⊙ einheitlicher Steuersatz für Kapitaleinkünfte  
Finnland, Österreich, Schweden
  - ⊙ Besteuerung nach dem Regeltarif  
Dänemark, Deutschland, Luxemburg, Spanien,  
Vereinigtes Königreich, Schweiz, USA
  - ⊙ Sonderregelung: Sollertragsteuer  
Niederlande

- weitere Vorgehensweise: Suche nach einer systematischen Lösung
  - ⊙ praktische Fragen einer Zinsabgeltungssteuer
    - Art und Weise der Besteuerung von Zinsen (Abschnitt 2.1.)
    - Anwendungsbereich einer Abgeltungssteuer:  
erfasste Steuerarten und einbezogene Einnahmen (Abschnitt 2.2.)
  - ⊙ Bezug zur Unternehmensbesteuerung (Abschnitt 3.)  
Einordnung der Abgeltungssteuer in das geltende Recht  
sowie in die wichtigsten Steuerreformvorschläge
  - ⊙ Zusammenfassung (Abschnitt 4.)

## 2. Vergleich einer Abgeltungssteuer mit der Besteuerung von Kapitaleinkünften nach geltendem Steuerrecht

### 2.1. Besteuerung von Zinsen

- inländische Zinsen
  - ⊙ Sondertarif
  - ⊙ linearer Steuersatz
  - ⊙ niedrige Besteuerung
  - ⊙ Einbehaltung durch die Zahlstelle
  - ⊙ Bruttobesteuerung
    - kein Abzug von Werbungskosten
    - Sparerfreibetrag? Grundfreibetrag?
  - ⊙ kein Verlustausgleich
  - ⊙ keine Kontrollmitteilung erforderlich

- ausländische Zinsen
  - ⊙ Einbezug in die Veranlagung
  - ⊙ Anrechnung der ausländischen Quellensteuer
  - ⊙ Auswirkungen von Doppelbesteuerungsabkommen
  - ⊙ Auswirkungen der EU-Zinsrichtlinie
- Auswirkungen auf nicht steuerliche Bereiche
- Zinsen an Steuerausländer

## 2.2. Anwendungsbereich: erfasste Steuerarten und einbezogene Einnahmen

- erfasste Steuerarten
  - ⊙ Solidaritätszuschlag
  - ⊙ Kirchensteuer
  - ⊙ Erbschaft- und Schenkungsteuer
  - ⊙ Vermögensteuer

- Umfang der begünstigten Einnahmen
  - ⊙ sämtliche Zinseinnahmen
  - ⊙ Dividenden und damit vergleichbare Zahlungen
  - ⊙ weitere Kapitaleinkünfte
    - partiarische Darlehen, (typische) stille Gesellschaft
    - Zinsen aus Lebensversicherungsverträgen
    - Zinsanteil der „Riester-Rente“
    - Zinsanteil aus Rentenversicherungen
  - ⊙ Veräußerungsgewinne
  - ⊙ Investmentfonds
  - ⊙ Kapitaleinkünfte, die einer Gewinneinkunftsart oder den Einkünften aus Vermietung und Verpachtung zugeordnet werden

### 3. Bezug einer Abgeltungssteuer zur Unternehmensbesteuerung

#### 3.1. Notwendigkeit der Beachtung der Folgewirkungen auf die Unternehmensbesteuerung

- Folgewirkungen auf die Unternehmensbesteuerung
  - ⊙ Darlehen zwischen Familienangehörigen
  - ⊙ Gesellschafterfremdfinanzierung bei Kapitalgesellschaften
- Vergleich der Abgeltungssteuer mit
  - ⊙ synthetischer Einkommensteuer, Flat Tax
  - ⊙ konsumorientierten Steuersystemen
  - ⊙ Dual Income Tax

## 3.2. Einordnung in die synthetische Einkommensteuer sowie in eine Flat Tax

- Sonderbehandlung von Kapitaleinkünften
  - ⊙ Höhe des Steuersatzes
  - ⊙ kein Einbezug in den progressiven Steuertarif
  - ⊙ Nichtbeachtung des Nettoprinzips

### 3.3. Einordnung in ein konsumorientiertes Steuersystem

- Formen einer konsumorientierten Besteuerung
  - ⊙ direkte Besteuerung der Konsumausgaben
  - ⊙ sparbereinigte Einkommensteuer
  - ⊙ Cash-Flow-Steuer
  - ⊙ zinsbereinigte Einkommensteuer
- Auswirkungen einer konsumorientierten Besteuerung
  - ⊙ investitionsneutrale Besteuerung (intersektorale Neutralität)  
Gleichbehandlung von Sach- und Finanzinvestitionen
  - ⊙ intertemporale Neutralität  
keine Beeinflussung der Entscheidung zwischen Konsum und Sparen
  - ⊙ Ursache: Nichtbesteuerung von Zinsen

### 3.4. Einordnung in die Dual Income Tax

- Kernmerkmal: Zweiteilung der Einkünfte
  - ⊙ Arbeitseinkünfte: progressive Besteuerung
  - ⊙ Kapitaleinkünfte: niedrige, proportionale Besteuerung
- Ziel: keine Benachteiligung von eigenfinanzierten Sachinvestitionen

	Finanzanlage	Sachinvestition
erforderliche Vor-Steuer-Rendite	6,67	10,00
- Steuern (25% bzw. 50%)	1,67	5,00
= gewünschte Mindestrendite	5,00	5,00

- Zwischenstellung der Dual Income Tax
  - ⊙ Maßstab einkommensorientierte Besteuerung  
Kapitaleinkünfte zu niedrig besteuert
  - ⊙ Maßstab konsumorientierte Besteuerung  
Kapitaleinkünfte zu hoch besteuert

## DWS-Symposium 2004

- vergleichbares Besteuerungskonzept: niedrige Belastung der marktüblichen Verzinsung des Eigenkapitals

Verzinsung des bilanziellen Eigenkapitals		
1000 * 6%	60	
* begünstigter Steuersatz	25%	
= <b>Steuer auf die Verzinsung des bilanziellen Eigenkapitals</b>		<b>15</b>
„reguläre Besteuerung“		
Gewinn – Verzinsung des bilanziellen Eigenkapitals		
= 100 - 60	40	
* Regeltarif	40%	
= <b>Steuer auf die „Überrendite“</b>		<b>16</b>
Summe der zu zahlenden Steuern		<b>31</b>

## 4. Ergebnisse

- praktische Fragen
  - ⊙ inländische Zinsen
  - ⊙ ausländische Zinsen
  - ⊙ Folgewirkungen auf nicht steuerliche Bereiche
  - ⊙ Steuerausländer
  - ⊙ einbezogene Steuerarten
  - ⊙ einbezogene Einnahmen  
(Zinsen, Dividenden, Veräußerungsgewinne)

- Beziehungen zur Unternehmensbesteuerung
  - ⊙ einkommensorientierte Besteuerung
  - ⊙ konsumorientierte Besteuerung
  - ⊙ Dual Income Tax