

<b>Abkürzungsverzeichnis.....</b>	<b>XIV</b>
<b>1      Grundstrukturen des Steuerrechts.....</b>	<b>17</b>
1.1    Zustand, Reformbedarf und Reformalternativen.....	17
1.2    Zum Sinn und Unsinn der Steuern.....	21
1.3    Die Systematik der öffentlich-rechtlichen Abgaben.....	26
1.3.1    Steuerarten.....	26
1.3.2    Steuerhoheit und Steuerverteilung.....	30
1.3.3    Steueraufkommen.....	32
1.3.4    Steuerverwaltung.....	36
1.3.5    Rechtsquellen des Steuerrechts.....	37
1.3.5.1    Nationale Rechtsquellen.....	37
1.3.5.2    Internationale Rechtsquellen.....	46
<b>2      Die Steuerwelt .....</b>	<b>47</b>
2.1    Föderales Steuersystem in der Bundesrepublik Deutschland.....	47
2.1.1    Gesetzgebungsverfahren: Zustimmungsgesetze.....	49
2.1.2    Rechtsweg .....	53
2.1.2.1    Rechtsprechungskorrektur durch den Gesetzgeber?.....	55
2.1.2.2    Entscheidungen des BVerfG .....	56
2.1.2.2.1    Rechtssetzungsgleichheit = Gleichheitssatz.....	57
2.1.2.2.2    Bedeutung von Art.6 GG im Steuerrecht.....	58
2.1.2.2.3    Freiheitsschonende Besteuerung.....	58
2.1.2.3    Rückwirkungsproblematik.....	59
2.1.2.3.1    Echte Rückwirkung.....	61
2.1.2.3.2    Unechte Rückwirkung.....	62
2.1.2.3.3    Abbau steuerlicher Vergünstigungen.....	64
2.1.2.3.4    Kritik und neueste Rechtsprechung .....	65
2.1.2.3.5    Rückwirkende, sog. klarstellende Rechtsänderungen?.....	66
2.2    Nationales Besteuerungssystem: (Persönliche) Steuerpflicht.....	67
2.2.1    Unbeschränkte und beschränkte Steuerpflicht .....	68
2.2.2    Erweiterte und fiktive unbeschränkte Steuerpflicht.....	70
2.3    Wegzugsbesteuerung und erweiterte beschränkte Steuerpflicht nach AStG .....	73

2.3.1	Gewinnverlagerung ins Ausland (Erster Teil des AStG).....	74
2.3.2	Hinzurechnungsbesteuerung (Vierter Teil des AStG).....	74
2.3.3	Erweiterte beschränkte Steuerpflicht nach Wegzug ins niedrig besteuerte Ausland (Zweiter Teil des AStG).....	75
2.3.4	Wegzugsbesteuerung (Dritter Teil des AStG).....	77
2.4	Zuweisung der Steuerhoheiten nach DBA .....	78
2.4.1	Internationale Doppelbesteuerung.....	78
2.4.2	Methoden zur Vermeidung der Doppelbesteuerung.....	80
2.4.2.1	Einseitig national oder bilateral (multilateral).....	80
2.4.2.2	Anrechnungs-/Abzugsmethode.....	81
2.4.2.2.1	Höhe der Anrechnung der ausländischen Steuer .....	81
2.4.2.2.2	Vereinfachtes Beispiel .....	84
2.4.2.3	Freistellungsmethode (mit Progressionsvorbehalt).....	89
2.4.3	Wirkung der Methoden zur Vermeidung der Doppelbesteuerung.....	91
2.4.4	Aufteilung der Steuerquellen nach OECD-Musterabkommen.....	92
2.4.5	Beispiele .....	93
2.4.6	Zusammenfassung .....	106
2.5	Der Einfluss Europas.....	107
2.5.1	Strukturen der EU.....	107
2.5.2	Grundlagen des „Europäischen Steuerrechts“ .....	108
2.5.3	Grundfreiheiten, Diskriminierungsverbote und Steuerrecht .....	110
<b>3</b>	<b>Steuerliches Verfahrensrecht .....</b>	<b>113</b>
3.1	Die Abgabenordnung .....	113
3.1.1	Steuerliche Buchführungsvorschriften .....	114
3.1.2	Steuerfestsetzung .....	115
3.1.2.1	Gesonderte Feststellung von Besteuerungsgrundlagen.....	116
3.1.2.2	Festsetzungsfrist.....	117
3.1.2.3	Vorläufige Steuerfestsetzung oder Steuerfestsetzung unter dem Vorbehalt der Nachprüfung .....	118
3.1.2.4	Bestandskraft von Steuerbescheiden .....	118
3.1.2.5	Steuerschätzung.....	119
3.2	Das Rechtsbehelfsverfahren und das Finanzgerichtsverfahren.....	120

---

<b>4</b>	<b>Die Einkommensteuer .....</b>	<b>123</b>
4.1	System tragende Prinzipien des Einkommensteuerrechts .....	123
4.2	Steuerpflicht.....	126
4.2.1	Persönliche Steuerpflicht (§ 1 EStG).....	126
4.2.2	Steuerbarkeit oder sachliche Steuerpflicht (§ 2 EStG).....	126
4.3	Ermittlung des zu versteuernden Einkommens und der festzusetzenden Einkommensteuer -Überblick-.....	129
4.4	Die Einkunftsarten (§ 2 Abs. 1 EStG).....	131
4.4.1	Einkünfte aus Land- und Forstwirtschaft (§ 13 EStG) .....	133
4.4.2	Einkünfte aus Gewerbebetrieb (§ 15 EStG) .....	134
4.4.3	Einkünfte aus selbstständiger Arbeit (§ 18 EStG) .....	137
4.4.4	Einkünfte aus nicht selbstständiger Arbeit (§ 19 EStG).....	138
4.4.5	Einkünfte aus Kapitalvermögen (§ 20 EStG).....	139
4.4.6	Exkurs: Steuerliche Behandlung von Lebensversicherungen.....	141
4.4.6.1	Lebensversicherungen (Vertragsabschluss bis einschl. 2004).....	141
4.4.6.2	Lebensversicherungen (Vertragsabschluss ab 2005).....	152
4.4.6.2.1	Vertrauensschutz für Altverträge ? .....	152
4.4.6.2.2	Neuverträge.....	153
4.4.6.2.3	Kein Sonderausgabenabzug für Neuverträge .....	154
4.4.6.3	Veräußerung von Lebensversicherungsverträgen .....	154
4.4.6.4	Abgeltungsteuer und Lebensversicherungen.....	156
4.4.7	Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung (§ 21 EStG).....	157
4.4.8	Sonstige Einkünfte (§§22, 23 EStG).....	157
4.4.8.1	Renten .....	158
4.4.8.2	„Spekulationsgeschäfte“.....	158
4.5	Die Ermittlung der Einkünfte (§2 Abs.2 EStG).....	160
4.5.1	Abgrenzung erwerbsbedingter Aufwendungen von Aufwendungen für die private Lebensführung.....	160
4.5.1.1	Aufteilungs- und Abzugsverbot nach der bisherigen Rechtsprechung des Bundesfinanzhofs.....	162
4.5.1.2	Ausnahmen vom Aufteilungs- und Abzugsverbot nach der bisherigen Rechtsprechung .....	163
4.5.1.3	Neue Rechtsprechung: Aufgabe des Aufteilungs- und Abzugsverbots.....	164

4.5.1.4	Weitere Abgrenzungsnormen.....	167
4.5.1.4.1	Abgrenzung von Betriebsausgaben bzw. Werbungskosten und gemischten Aufwendungen (§ 4 Abs. 5, § 9 Abs. 5 EStG).....	167
4.5.1.4.2	Nicht abziehbare Schuldzinsen (§ 4 Abs. 4a EStG).....	167
4.5.1.4.3	Zukunftssicherungsbeiträge .....	169
4.5.2	Die Gewinneinkünfte .....	173
4.5.2.1	Arten der Gewinnermittlung .....	173
4.5.2.2	Betriebsvermögen: Abgrenzungsfragen.....	174
4.5.2.3	Betriebsvermögen: Bewertung und Abschreibung (§§ 6 ff., 7 ff. EStG) .....	175
4.5.3	Die Überschusseinkünfte .....	178
4.6	Summe der Einkünfte und Gesamtbetrag der Einkünfte (§ 2 Abs. 3 EStG).....	179
4.6.1	Verlustausgleich/Verlustabzug.....	179
4.6.1.1	Intraperiodischer Verlustausgleich – horizontal und vertikal.....	179
4.6.1.2	Interperiodischer Verlustausgleich – Verlustrück- und -vortrag.....	180
4.6.1.3	Der Faktor Zeit in der Einkommensteuer .....	181
4.6.2	Gesamtbetrag der Einkünfte .....	183
4.7	Ermittlung des Einkommens (§ 2 Abs. 4 EStG).....	185
4.7.1	Sonderausgaben (§ 10 EStG) .....	185
4.7.2	Sonderausgabenabzug für Altersvorsorgeaufwendungen (§ 10a EStG - „Riester“).....	188
4.7.2.1	Förderkonzept der „Riester-Rente“ .....	188
4.7.2.2	Verfahrensüberblick .....	189
4.7.2.2.1	Zulageverfahren .....	190
4.7.2.2.2	Verfahren für den Sonderausgabenabzug .....	191
4.7.2.3	Zulagenermittlung .....	192
4.7.2.4	Sonderausgabenabzug und Günstigerprüfung .....	194
4.7.2.5	Ehegatten/Lebenspartner .....	196
4.7.2.6	Besteuerung in der Auszahlungsphase .....	201
4.7.3	Außergewöhnliche Belastungen (§§ 33 bis 33b EStG).....	201
4.8	Zu versteuerndes Einkommen.....	203
4.9	Einkommensteuertarif.....	205
4.9.1	Bedeutung des Einkommensteuer-Tarifs .....	207
4.9.2	Tarif und wirtschaftliche Leistungsfähigkeit .....	208

4.9.3	Persönlicher Geltungsbereich des Tarifs.....	211
4.9.4	Arten von Steuersätzen.....	212
4.9.5	Gestaltungsmöglichkeiten für einen Einkommensteuertarif.....	212
4.9.5.1	Proportionaler oder progressiver Tarifverlauf.....	213
4.9.5.2	Voll- oder Teilmengentarif.....	213
4.9.5.3	Stufentarif.....	214
4.9.5.4	Anstoßtarif.....	215
4.9.5.5	Formeltarif.....	215
4.9.5.6	Geltender Einkommensteuertarif .....	215
4.9.6	Beispiele für Gestaltungsmöglichkeiten eines Einkommensteuertarifs ....	217
4.9.6.1	Tarif I .....	217
4.9.6.2	Tarif II.....	218
4.9.6.3	Tarif III .....	218
4.9.6.4	Aus Tarif I – III folgt.....	219
4.9.6.5	Tarif IV.....	219
4.9.6.6	Tarif V .....	220
4.9.6.7	Tarif VI = realer ESt-Tarif.....	220
4.9.7	Veranlagungsformen / Splittingverfahren.....	223
4.9.8	Außerordentliche Einkünfte.....	227
4.10	Steuererhebung .....	229
<b>5</b>	<b>Zuschlagsteuern zur Einkommensteuer .....</b>	<b>231</b>
<b>6</b>	<b>Die Lohnsteuer .....</b>	<b>232</b>
6.1	Verfahren.....	233
6.2	Ausgangsgröße Jahreslohnsteuer .....	234
6.3	Frei- und Pauschbeträge.....	235
6.4	Vorsorgepauschale (a. F.).....	236
6.5	Pauschale Lohnsteuer .....	238
6.6	Zuschlagsteuern .....	239

<b>7</b>	<b>Die Abgeltungsteuer.....</b>	<b>240</b>
7.1	Einkünfte aus Kapitalvermögen.....	240
7.2	Kapitalertragsteuerabzug.....	241
7.3	Überblick über die Regelung.....	242
7.4	Bruttobesteuerung und Freistellung vom Steuerabzug.....	243
7.5	Veranlagungsverfahren.....	244
7.5.1	Kapitalerträge ohne Steuerabzug, § 32d Abs. 3 EStG .....	244
7.5.2	Erklärungspflicht bei fehlendem Kirchensteuerabzug.....	245
7.6	Günstigerprüfung .....	245
7.7	Verlustverrechnung.....	247
7.7.1	Gesonderter Verlustverrechnungskreis des § 20 EStG.....	247
7.7.2	Verlustverrechnungstöpfe.....	247
7.7.3	Verlustverrechnungsreihenfolge .....	248
7.8	Kirchensteuer .....	249
7.9	Abgeltungsteuertarif.....	249
7.9.1	Gesonderter Steuersatz.....	249
7.9.2	Ausländische Quellensteuer.....	250
7.9.3	Kapitalertragsteuer und Kirchensteuerabzug.....	250
<b>8</b>	<b>Die Körperschaftsteuer .....</b>	<b>251</b>
8.1	Überblick .....	251
8.1.1	Steuerpflicht und Besteuerungsgrundlage.....	251
8.1.2	Tarif.....	253
8.1.3	Ausschüttungen von anderen Kapitalgesellschaften.....	254
8.1.4	Halb- bzw. Teileinkünfteverfahren.....	255
8.2	Verdeckte Gewinnausschüttungen (vGA).....	258
8.3	Nichtabzugsfähige Betriebsausgaben: Aufwendungen für die Erfüllung des Satzungszwecks (§ 10 Nr. 1 KStG).....	258
<b>9</b>	<b>Die Gewerbesteuer .....</b>	<b>268</b>
9.1	Überblick .....	268
9.2	Gewerbeertrag.....	268
9.3	Verfahren.....	270
9.4	Reformüberlegungen .....	271

---

<b>10</b>	<b>Ausgewählte Substanzsteuern - Bewertungsprobleme.....</b>	<b>275</b>
<b>11</b>	<b>Die Erbschaft- und Schenkungsteuer .....</b>	<b>276</b>
11.1	Persönliche Steuerpflicht .....	279
11.2	Steuerklassen .....	280
11.3	Tarif.....	281
11.4	Härteregelung.....	281
11.5	Freibeträge .....	282
11.6	Sachliche Steuerbefreiungen.....	282
11.7	Betriebsvermögen.....	283
11.8	Vorerwerbe .....	283
<b>12</b>	<b>Die Grundsteuer.....</b>	<b>284</b>
<b>13</b>	<b>Ausgewählte Verbrauch- und Verkehrsteuern.....</b>	<b>287</b>
13.1	Die Umsatzsteuer .....	287
13.1.1	Vorsteuerabzugsverfahren.....	288
13.1.2	Steuerbare Umsätze .....	289
13.1.3	Steuerpflicht und Steuerbefreiungen.....	290
13.1.4	Bemessung, Steuersätze und Voranmeldung.....	293
13.1.5	Europa: Umsatzsteuer als europäisch harmonisierte Steuer.....	294
13.2	Die Grunderwerbsteuer.....	297
13.3	Die Versicherungsteuer .....	300
<b>14</b>	<b>Besteuerung von Altersbezügen: Ertragsteuerliche Regelungen seit dem Alterseinkünftegesetz.....</b>	<b>301</b>
14.1	Hintergrund .....	303
14.1.1	(Keine) Vorgaben des Bundesverfassungsgerichts.....	304
14.1.2	Begriff nachgelagerte Besteuerung.....	305
14.1.3	Altersvorsorge vs. Altersversorgung .....	308
14.1.4	Inhalt des Alterseinkünftegesetzes.....	309
14.2	Die Rentenbesteuerung.....	311
14.2.1	Nachgelagert zu besteuernende Rentenbezüge .....	311
14.2.2	Anwendung bei privaten und betrieblichen Rentenversicherungen.....	312

14.2.3	Die Übergangsfrist von 2005 bis 2040 .....	312
14.3	Weiter geltende Ertragsanteilsbesteuerung.....	314
14.4	Die Pensionsbesteuerung .....	315
14.4.1	Änderungen durch das Alterseinkünftegesetz.....	315
14.4.2	Die Übergangsfrist von 2005 bis 2040 .....	316
14.5	Abbau des Altersentlastungsbetrages in § 24a EStG.....	317
14.6	Verfahren und Kontrolle.....	318
14.6.1	Rentenbezugsmittelungen.....	318
14.6.2	Rückwirkende Aufdeckung verschwiegener Ein- künfte? .....	318
14.6.3	Auslandsrentner.....	319
14.7	Zusammenfassendes Beispiel: Vergleich altes/neues Recht.....	320
14.8	Kapitallebensversicherungen.....	321
14.9	Sonderausgabenabzug.....	322
14.10	Änderungen bei der „Riester“-Rente.....	330
<b>15</b>	<b>Betriebliche Altersversorgung.....</b>	<b>331</b>
15.1	Besteuerung bis zum AVmG (bis 2001).....	331
15.1.1	Direktzusage (Pensionsrückstellung).....	332
15.1.2	Unterstützungskasse.....	333
15.1.3	Pensionskasse .....	334
15.1.4	Direktversicherung.....	334
15.1.5	Entgeltumwandlung („arbeitnehmerfinanzierte betriebliche Altersversor- gung“) .....	336
15.1.6	Lohnsteuerpauschalierung für Zuwendungen an Pensionskassen und Beiträge zu Direktversicherungen.....	337
15.1.6.1	Durchschnittsberechnung .....	337
15.1.6.2	Vervielfältigung der Pauschalierungsgrenze.....	338
15.2	Änderungen durch das AVmG (ab 2002).....	339
15.2.1	Pensionskasse .....	341
15.2.1.1	Steuerfreiheit nach § 3 Nr. 63 Satz 1 EStG.....	339
15.2.1.2	Besteuerung der Versorgungsleistungen.....	340
15.2.2	Die Einführung von Pensionsfonds .....	341
15.2.3	Unterstützungskasse und Direktzusage .....	343

15.2.4	Direktversicherung.....	343
15.2.5	Zusammenfassung der steuerlichen Regelungen für die betriebliche Altersversorgung nach dem AVmG.....	343
15.3	Änderungen durch das AltEinkG (ab 2005) .....	344
15.3.1	Hintergrund und Überblick.....	344
15.3.2	Die Änderungen durch das AltEinkG im Einzelnen .....	346
15.3.2.1	Einzelne Änderungen in § 3 Nr. 63 EStG .....	346
15.3.2.2	Vervielfältigungsregelung .....	349
15.3.2.3	Änderungen von § 40b EStG .....	350
15.4	Überblick über die Regelungen für die betriebliche Altersversorgung .....	352
15.4.1	Direktzusage und Unterstützungskasse.....	353
15.4.2	Pensionskasse.....	354
15.4.3	Pensionsfonds.....	356
15.4.4	Direktversicherung.....	357