

Inhaltsverzeichnis

Inhaltsverzeichnis	5
Abkürzungsverzeichnis	17
Gesetze, Links und Kontaktadressen	19
Teil A Einleitung	21
I. «Steuerplanung KMU» – ein Standardwerk für erfolgreiche Steuerplanung in kleinen und mittleren Unternehmen	21
II. Hinweise für den Benutzer	23
III. Das steuerliche Umfeld für KMU.....	27
1. KMU in der Schweiz.....	27
2. Verhältnis direkte und indirekte Steuern.....	28
3. Steuerharmonisierung mit Ecken und Kanten	28
4. EU-konforme Mehrwertsteuer	29
5. Erfolgreiche Reform der Unternehmensbesteuerung	30
5.1 Unternehmenssteuerreform I	30
5.2 Unternehmenssteuerreform II	30
5.2.1 Transponierung und indirekte Teilliquidation	30
5.2.2 Unternehmenssteuerreform II	31
5.3 Unternehmenssteuerreform III	32
6. Steuererleichterungen für Start-ups	32
Teil B Die wichtigsten Abgaben von Bund, Kantonen und Gemeinden	33
I. Steuern, Gebühren, Beiträge und Ersatzabgaben	33
II. Schweizer Steuersystem.....	34
1. Steuerföderalismus.....	34
2. Übersicht über die in der Schweiz erhobenen Steuern.....	34
3. Steuereinnahmen.....	35
4. Unterscheidung zwischen direkten und indirekten Steuern.....	36
5. Steuersubjekt und Steuerobjekt	36
6. Begründung einer Steuerpflicht	38
7. Veranlagungsverfahren.....	39
8. Doppelbesteuerung	39
8.1 Wirtschaftliche Doppelbesteuerung	39
8.2 Rechtliche Doppelbesteuerung	40
8.2.1 Definition der Doppelbesteuerung	40
8.2.2 Grundtatbestände von verbotener Doppelbesteuerung	40
8.2.3 Praxisbeispiele von möglicher Doppelbesteuerung	41

8.2.4 Rechtsweg bei Fällen von Doppelbesteuerung	43
9. Kurzübersicht über die nachfolgend erläuterten Steuerarten	44
III. Direkte Steuern von Bund, Kantonen und Gemeinden.....	44
1. Einkommenssteuern natürlicher Personen.....	45
1.1 Einleitung	45
1.2 Art und Umfang sowie Beginn und Ende der Steuerpflicht.....	47
1.3 Steuerbare Einkünfte	47
1.3.1 Erwerbseinkünfte	48
1.3.1.1 Aktive Erwerbstätigkeit.....	48
1.3.1.2 Liquidationsgewinne.....	49
1.3.1.2.1 Einleitung	49
1.3.1.2.2 Steuerauslösende Sachverhalte	50
1.3.1.2.3 Berechnung des Liquidationsgewinns	50
1.3.1.2.4 Tarif für Liquidationsgewinne.....	51
1.3.1.3 Quellensteuer auf Erwerbseinkommen.....	52
1.3.1.3.1 Erwerbseinkommen von Ausländern.....	52
1.3.1.3.2 Künstler, Sportler, Referenten	53
1.3.1.3.3 Verwaltungsräte und Direktoren	53
1.3.2 Vermögenserträge	53
1.3.2.1 Bewegliches Vermögen.....	53
1.3.2.2 Unbewegliches Vermögen	54
1.3.2.3 Nutzniessungsvermögen.....	55
1.3.2.4 Quellensteuer auf Vermögenserträgen.....	55
1.3.3 Vorsorgeeinkünfte	55
1.3.3.1 Ordentliche Besteuerung	55
1.3.3.2 Quellensteuer auf Vorsorgeeinkünften.....	56
1.3.4 Sonstige Einkünfte.....	56
1.4 Steuerfreie Einkünfte	57
1.5 Steueraufschub	59
1.5.1 Steueraufschiebende Sachverhalte bei Um- strukturierungen.....	59
1.5.2 Ersatzbeschaffung	60
1.5.3 Steueraufschiebende Sachverhalte bei der Geschäfts- aufgabe	60
1.6 Abzüge	60
1.6.1 Gewinnungskosten.....	61
1.6.1.1 Berufsauslagen Unselbstständigerwerbender	61
1.6.1.2 Geschäftsaufwand Selbstständigerwerbender.....	62
1.6.1.2.1 Grundsatz	62
1.6.1.2.2 Abschreibungen	63
1.6.1.2.3 Rückstellungen.....	64
1.6.1.2.4 Ersatzbeschaffungen	64
1.6.1.2.5 Geschäftsverluste	65

1.6.1.2.6 Zuwendungen an Vorsorgeeinrichtungen	65
1.6.1.2.7 Zinsen auf Geschäftsschulden.....	66
1.6.1.2.8 Bestechungsgelder	66
1.6.1.3 Vermögensverwaltung und -erhaltung bei Privatvermögen	66
1.6.1.3.1 Bewegliches Vermögen.....	66
1.6.1.3.2 Unbewegliches Vermögen	66
1.6.2 Allgemeine Abzüge	67
1.6.2.1 Allgemeines.....	67
1.6.2.2 Unterhaltsbeiträge (Alimente)	68
1.6.2.3 Beiträge an die AHV, IV, EO, ALV, NBU (1. Säule)	68
1.6.2.4 Beiträge an die Pensionskasse (2. Säule).....	68
1.6.2.5 Beiträge an die gebundene Selbstvorsorge (Säule 3a)....	68
1.6.2.6 Private Schuldzinsen	69
1.6.2.7 Übrige Versicherungsbeiträge	70
1.6.2.8 Kosten berufsorientierte Weiterbildung	70
1.6.2.9 Zweiverdienerabzug	70
1.6.2.10 Krankheitskosten.....	71
1.6.2.11 Behinderungsbedingte Kosten.....	71
1.6.2.12 Zuwendungen für gemeinnützige Zwecke	71
1.6.2.13 Zuwendungen an politische Parteien	72
1.6.2.14 Kinderbetreuungskosten.....	72
1.6.2.15 Einsatzkosten bei Lotterien	72
1.6.3 Sozialabzüge	72
1.6.4 Nicht abziehbare Kosten und Aufwendungen.....	73
1.7 Bemessung des Einkommens	74
1.8 Spezialfall: Pauschalbesteuerung.....	74
1.9 Zeitliche Bemessung	76
1.9.1 Gegenwartsbemessung	76
1.9.2 Steuerjahr.....	76
1.9.3 Bemessungsjahr.....	76
1.9.4 Veranlagungsjahr.....	76
1.9.5 Ermittlung des Einkommens	77
1.10 Tarif	78
1.10.1 Tarifgestaltung.....	78
1.10.2 Doppeltarif und Steuerrabatt.....	78
1.10.3 Steuerberechnung	78
1.10.4 Sonderfälle	79
1.10.4.1 Kapitalabfindungen für wiederkehrende Leistungen ...	79
1.10.4.2 Kapitalabfindungen aus Vorsorge	79
1.10.4.3 Liquidationsgewinne.....	80
1.10.4.4 Kleine Arbeitsentgelte	80
1.10.5 Ausgleich der Folgen der kalten Progression	81
2. Vermögenssteuern natürlicher Personen	82

2.1 Einleitung	82
2.2 Art und Umfang sowie Beginn und Ende der Steuerpflicht.....	82
2.3 Steuerbare Vermögensbestandteile und Bewertung	84
2.3.1 Allgemeines.....	84
2.3.2 Flüssige Mittel	84
2.3.3 Forderungen.....	84
2.3.4 Material- und Warenvorräte.....	85
2.3.5 Angefangene Arbeiten	85
2.3.6 Finanzanlagen	85
2.3.7 Mobile Sachanlagen	86
2.3.8 Immobile Sachanlagen.....	86
2.3.9 Immaterielle Anlagen.....	87
2.3.10 Lebensversicherungen	87
2.3.11 Haustrat	87
2.3.12 Edelmetalle, Sammlungen, Fahrzeuge.....	87
2.3.13 Steuerfreiheit.....	88
2.4 Abzüge	88
2.4.1 Schuldenabzug.....	88
2.4.2 Sozialabzüge	89
2.5 Zeitliche Bemessung	89
2.6 Tarif.....	89
3. Gewinnsteuern juristischer Personen.....	90
3.1 Allgemeines.....	90
3.1.1 Steuersubjekt	90
3.1.2 Spezialfälle	90
3.1.2.1 Besteuerung von Beteiligungsgesellschaften	90
3.1.2.2 Besteuerung von Holdinggesellschaften.....	91
3.1.2.3 Besteuerung von Verwaltungsgesellschaften.....	91
3.2 Art und Umfang sowie Beginn und Ende der Steuerpflicht.....	91
3.3 Bemessung des Gewinns	93
3.3.1 Steuerbarer Ertrag	93
3.3.2 Abzugsfähiger Aufwand.....	93
3.3.3 Massgeblichkeitsprinzip	94
3.3.4 Korrekturen beim Saldo der Erfolgsrechnung	94
3.3.5 Verdeckte Gewinnausschüttungen.....	95
3.3.6 Zinsen auf verdecktem Eigenkapital	97
3.3.7 Verluste	97
3.3.8 Erfolgsneutrale Vorgänge	97
3.3.9 Umstrukturierungen	97
3.3.10 Ersatzbeschaffungen	98
3.4 Zeitliche Bemessung	98
3.5 Steuermass.....	99
3.5.1 Tarifgestaltung.....	99
3.5.2 Steuermass.....	99

3.5.3 Beteiligungsermässigung	100
4. Kapitalsteuern juristischer Personen	101
4.1 Einleitung	101
4.2 Bemessung des Kapitals.....	101
4.3 Zeitliche Bemessung	102
4.4 Steuermass.....	102
5. Besteuerung der Kapitalgewinne	102
5.1 Einleitung und Übersicht.....	102
5.2 Kapitalgewinne auf Geschäftsvermögen	104
5.2.1 Grundsatz	104
5.2.2 Präponderanzmethode	104
5.2.2.1 Übersicht.....	104
5.2.2.2 Beispiele	105
5.2.3 Gewinne auf beweglichem Geschäftsvermögen.....	106
5.2.4 Gewinne auf unbeweglichem Geschäftsvermögen.....	106
5.3 Kapitalgewinne auf Privatvermögen.....	106
5.3.1 Grundsatz	106
5.3.2 Gewinne auf beweglichem Privatvermögen	106
5.3.3 Gewinne auf unbeweglichem Privatvermögen	108
5.4 Grundstückgewinne	109
5.4.1 Einleitung	109
5.4.2 Steuerhoheit.....	109
5.4.3 Art der Besteuerung	110
5.4.4 Veräußerungsfälle	111
5.4.4.1 Übersicht.....	111
5.4.4.2 Immobiliengesellschaften.....	111
5.4.4.3 Steuerbefreiung und Steueraufschub.....	111
5.4.5 Abgabeschuldner	112
5.4.6 Berechnung des steuerbaren Grundstückgewinnes	112
5.4.6.1 Übersicht.....	112
5.4.6.2 Erlös	113
5.4.6.3 Erwerbspreis und Erwerbskosten	114
5.4.6.4 Wertvermehrende Aufwendungen.....	114
5.4.6.5 Berücksichtigung eigener Arbeit	115
5.4.7 Spekulationszuschlag.....	116
5.4.8 Besitzesdauerabzug	116
5.4.9 Verrechnung von Verlusten	117
6. Kirchensteuern	117
6.1 Einleitung	117
6.2 Steuersubjekt	118
6.3 Steueroberjekt	118
6.4 Obligatorische oder fakultative Entrichtung.....	118
6.5 Steuermass.....	119
7. Steuerveranlagungsverfahren.....	119

7.1 Gemischtes Veranlagungsverfahren	119
7.2 Pflichten des Steuerpflichtigen im Veranlagungsverfahren.....	120
7.2.1 Steuererklärung	120
7.2.2 Beilagen zur Steuererklärung	120
7.2.3 Aufzeichnungspflicht.....	121
7.2.4 Mitwirkungspflicht bei der Steuerveranlagung	121
7.2.5 Bescheinigungspflicht Dritter	122
7.2.6 Auskunftspflicht Dritter	122
7.2.7 Meldepflicht Dritter	123
7.3 Veranlagung durch die Steuerbehörde	123
7.3.1 Allgemeines.....	123
7.3.2 Aufrechnungen im Steuerveranlagungsverfahren.....	124
7.4 Steuerbezug	126
7.4.1 Allgemeines.....	126
7.4.2 Stundung der Steuer	127
7.4.3 Steuererlass	127
7.4.4 Verjährung	127
7.4.4.1 Veranlagungsverjährung	127
7.4.4.2 Bezugsverjährung	128
8. Rechtsmittel.....	128
8.1 Einsprache.....	128
8.2 Rekurs	129
8.3 Beschwerde an das kantonale Verwaltungsgericht	130
8.4 Beschwerde an das Bundesgericht	130
9. Steuerumgehung und Steuerstrafrecht	130
9.1 Steuerumgehung.....	131
9.2 Verletzung von Verfahrenspflichten.....	131
9.3 Einfache Steuerhinterziehung	132
9.4 Schwere Steuerhinterziehung	132
9.5 Steuerbetrug	133
9.6 Verheimlichung oder Beiseiteschaffung von Nachlasswerten ...	133
9.7 Veruntreuung von Quellensteuern	134
9.8 Strafmass	134
9.9 Anstiftung, Gehilfenschaft, Mitwirkung	134
9.10 Widerhandlungen mit Wirkung für eine juristische Person	135
9.11 Selbstanzeige	135
 IV. Mehrwertsteuer	136
1. Einleitung	136
1.1 Problembereiche der Mehrwertsteuer aus der Sicht der KMU..	136
1.2 Funktionsweise der Mehrwertsteuer	137
2. Steuersubjekt.....	139
2.1 Inlandsteuer	139
2.1.1 Grundsatz	139
2.1.2 Spezialregelungen	140

2.1.2.1 Gemeinwesen	140
2.1.2.2 Gruppenbesteuerung	140
2.2 Bezugsteuer	141
2.3 Einfuhrsteuer	141
3. Steuerobjekt	141
3.1 Steuerarten	141
3.1.1 Inlandsteuer	142
3.1.1.1 Lieferung	142
3.1.1.2 Dienstleistung	142
3.1.1.3 Ort der Leistung	142
3.1.2 Bezugsteuer	143
3.1.3 Einfuhrsteuer	143
3.2 Von der Steuer ausgenommene Umsätze	143
3.3 Von der Steuer befreite Umsätze	145
4. Bemessungsgrundlage und Steuersätze	146
4.1 Bemessungsgrundlage bei Lieferungen und Dienstleistungen ..	146
4.2 Steuersätze	146
5. Rechnungsstellung und Überwälzung der Steuer	148
5.1 Anforderungen an eine ausgestellte Rechnung	148
5.2 Unrichtiger oder unberechtigter Steuerausweis	149
5.3 Überwälzung der Mehrwertsteuer	149
6. Vorsteuerabzug	150
6.1 Zulässige Vorsteuern	150
6.2 Ausschluss vom Vorsteuerabzug	150
6.3 Kürzung des Vorsteuerabzuges	151
6.3.1 Einleitung	151
6.3.2 Gemischte Verwendung	151
6.3.3 Eigenverbrauch	151
6.3.4 Einlageentsteuerung	152
6.3.5 Beiträge	153
7. Ermittlung, Entstehung und Verjährung der Mehrwertsteuer	153
7.1 Steuer- und Abrechnungsperiode	153
7.2 Umfang der Steuerforderung	154
7.2.1 Effektive Methode	154
7.2.2 Saldo- und Pauschalsteuersätze	154
7.2.2.1 Grundsatz	154
7.2.2.2 Wer darf Saldosteuersätze anwenden?	155
7.2.2.3 Wer darf Saldosteuersätze nicht anwenden?	156
7.2.2.4 Beginn und Ende der Abrechnung zu Saldosteuer- sätzen	156
7.2.2.5 Steuerfolgen des Wechsels der Abrechnungs- methode	157
7.2.2.6 Steuerplanung: Wahl der richtigen Abrechnungs- methode	158
7.2.3 Meldeverfahren	159

7.3 Entstehung, Änderung und Verjährung der Steuerforderung...	160
7.3.1 Abrechnungsart und Entstehung der Steuerforderung	160
7.3.2 Nachträgliche Änderung.....	160
7.3.3 Verjährung und Rechtskraft	160
8. Verfahren	161
8.1 Veranlagung, Bezug und Rückerstattung der Mehrwert- steuer.....	161
8.1.1 Veranlagung und Bezug	161
8.1.2 Rückerstattung von Steuern.....	162
8.2 Buchführungs-, Rechnungslegungs- und Aufbewahrungs- pflicht.....	163
8.3 Kontrolle, Auskunftspflicht Dritter und Ermessenseinschätzung	164
8.3.1 Kontrolle des Steuerpflichtigen	164
8.3.2 Auskunftspflicht Dritter	165
8.3.3 Ermessenseinschätzung	165
8.4 Verfügungs- und Rechtsmittelverfahren	165
8.4.1 Verfügungen der Eidg. Steuerverwaltung.....	165
8.4.2 Rechtsmittel	165
8.4.2.1 Einsprache an die Eidg. Steuerverwaltung.....	165
8.4.2.2 Beschwerde an das Bundesverwaltungsgericht	166
8.4.2.3 Beschwerde an das Bundesgericht	166
8.4.3 Kosten und Entschädigungen	166
9. Strafbestimmungen	166
9.1 Straftatbestände	166
9.2 Selbstanzeige	167
 V. Stempelabgaben des Bundes.....	168
1. Einleitung	168
2. Emissionsabgabe auf inländischen Beteiligungspapieren	168
3. Umsatzabgabe auf dem Handel mit Wertpapieren	169
4. Stempelabgabe auf Versicherungsprämien.....	170
 VI. Verrechnungssteuer	171
1. Einleitung	171
2. Gegenstand der Verrechnungssteuer	172
2.1 Erträge aus beweglichem Kapitalvermögen.....	172
2.2 Lotteriegewinne	172
2.3 Versicherungsleistungen	173
3. Steuersätze	173
4. Abgabeschuldner.....	173
5. Rückerstattung der Verrechnungssteuer.....	174
6. Verzugszins und Vergütungszins.....	175

VII. Wehrpflichtersatzabgabe	175
1. Einleitung	175
2. Abgabeschuldner.....	176
3. Bemessung der Abgabe und Steuermass.....	176
4. Veranlagung und Rückerstattung.....	176
VIII. Erbschafts- und Schenkungssteuern	177
1. Übersicht.....	177
1.1 Einleitung	177
1.2 Entwicklungstendenzen.....	177
2. Steuerhoheit.....	178
3. Gegenstand der Erbschafts- und Schenkungssteuern	178
4. Abgabeschuldner und Steuerbefreiungen	178
5. Bemessungsgrundlage	179
6. Steuersätze.....	180
IX. Handänderungssteuer.....	181
1. Einleitung	181
2. Gegenstand der Handänderungssteuer	181
3. Abgabeschuldner.....	182
4. Bemessungsgrundlage	182
5. Steuersätze.....	182
X. Liegenschaftssteuer	183
1. Einleitung	183
2. Gegenstand der Liegenschaftssteuer.....	183
3. Abgabeschuldner.....	184
4. Bemessungsgrundlage	184
5. Steuersätze.....	184
Teil C Steuerplanung	185
I. Grundlagen der Steuerplanung	185
1. Unternehmerische Entscheide treffen.....	185
2. Anforderungen an den Steuerplanungsspezialisten.....	185
3. Vermeidung, Aufschub, Nivellierung	186
4. Steuerplanung für KMU sowie deren Inhaber und Kader.....	187
II. Steuerplanung vor der Gründung resp. Übernahme eines Unternehmens.....	189
1. Übersicht	189
2. Rechtsformwahl für KMU	190

2.1 Einleitung	190
2.2 Anzahl Rechtsformen in der Schweiz	191
2.3 Steuerplanung bei der Wahl der Rechtsform.....	191
2.4 Checklisten Rechtsformwahl	194
2.4.1 Vorteile für Personenunternehmen	195
2.4.2 Vorteile für Kapitalgesellschaften.....	196
2.5 Beurteilung der Resultate der Checklisten und Entscheid.....	197
2.5.1 Personenunternehmen oder AG/GmbH	197
2.5.2 Aktiengesellschaft oder GmbH	197
2.5.3 Fazit	199
 III. Steuerplanung bei der Gründung resp. Übernahme eines Unternehmens.....	199
1. Gründungskosten und einmalige Steuern	199
1.1 Einzelfirma	199
1.2 Personengesellschaft	199
1.3 Kapitalgesellschaft.....	199
1.3.1 Beurkundungskosten.....	199
1.3.2 Emissionsabgabe	200
1.3.3 Handänderungssteuer, Beurkundungs- und Grundbuch- gebühren	200
2. Steuerplanung	200
 IV. Steuerplanung während der Geschäftstätigkeit.....	204
1. Allgemeine Massnahmen.....	204
2. Optimierung von Lohn und Dividende.....	208
3. Finanzierung.....	210
 V. Steueroptimierte Ausgestaltung der Jahresrechnung.....	212
1. Allgemeine Massnahmen.....	212
2. Bei gutem Geschäftsgang	213
3. Bei schlechtem Geschäftsgang.....	215
 VI. Steueroptimierte Investitionen	216
1. Übersicht.....	216
2. Betriebliche Investitionen	218
2.1 Einleitung	218
2.2 Rationalisierungseffekt	219
2.3 Aktualisierungseffekt.....	219
2.4 Motivationseffekt	220
2.5 Renditeeffekt.....	220
2.6 Steuereinsparungseffekt	220
3. Investitionen im Bereich der Altersvorsorge	221

3.1 Erste Säule.....	221
3.2 Zweite Säule	222
3.3 Dritte Säule	225
3.3.1 Übersicht.....	225
3.3.2 Säule 3a	225
3.3.3 Säule 3b	227
4. Investitionen im Wohn- und Privatbereich	229
4.1 Einleitung	229
4.2 Selbst bewohntes Grundeigentum.....	230
4.3 Haustrat und persönliche Gebrauchsgegenstände.....	232
4.4 Sammlungen aller Art.....	232
5. Risikooptimierte Kapitalanlagen.....	232
6. Investitionen im Risikobereich	234
6.1 Aktienanlagen	234
6.2 Kollektive Kapitalanlagen.....	235
6.3 Immobilien als Kapitalanlage	236
6.4 Sammlungen	238
6.5 Derivative Finanzinstrumente	238
 VII. Steuerplanung rechtzeitig vor der Geschäftsnachfolgeregelung.....	239
1. Einleitung	239
1.1 Umwandlung Personenunternehmen in Kapitalgesellschaft	239
1.1.1 Firmenerhalt und Nachfolgeregelung.....	239
1.1.2 Erleichterung der Erbteilung	239
1.1.3 Beteiligung von Nachkommen und Mitarbeitern	240
1.1.4 Haftungsbeschränkung für das Privatvermögen	240
1.1.5 Steuerliche Aspekte bei der Umwandlung.....	240
1.2 Übernahme Kapitalgesellschaft durch Privatperson	241
1.3 Übernahme Kapitalgesellschaft durch Holdinggesellschaft	241
2. Aufgabe der selbstständigen Erwerbstätigkeit vor dem 55. Altersjahr.....	242
3. Aufgabe der selbstständigen Erwerbstätigkeit nach dem 55. Altersjahr oder wegen Invalidität	243
4. Verkauf Aktiengesellschaft resp. GmbH	243
 VIII. Steuerplanung anlässlich der Geschäftsübergabe resp. -aufgabe	244
IX. Steuerplanung nach erfolgter Geschäftsübergabe resp. -aufgabe.....	246
X. Abzugsmöglichkeiten in der persönlichen Steuererklärung	247
1. Einleitung	247
2. Checkliste mit Abzugsmöglichkeiten in der persönlichen Steuererklärung	248

XI. Steuerplanung und Abzugsmöglichkeiten für Liegenschaftsbesitzer.....	251
XII. Steuerplanung für Kader von KMU	255
Anhang: Steuerbegriffskunde	260
Stichwortverzeichnis	282