

Reto Böhli
Dr. iur., Fürsprecher

Der unterschiedliche
Einkommensbegriff im
Steuerrecht und im
Sozialversicherungsrecht
und seine Auswirkungen
auf die Beitragserhebung



Stämpfli Verlag AG Bern • 2001

INHALTSVERZEICHNIS

VORWORT	V
INHALTSÜBERSICHT	VII
INHALTSVERZEICHNIS	X
LITERATURVERZEICHNIS	XX
MATERIALIEN	XXIX
ABKÜRZUNGEN	XXX

EINLEITUNG

§1 Problemstellung und Gang der Darstellung.....	1
--	---

ERSTES KAPITEL STEUERN UND SOZIALVERSICHERUNG

ERSTERTEIL:

STEUERRECHT UND SOZIALVERSICHERUNGSRECHT

§2 Vorbemerkung.....	5
§3 Merkmale des Steuerrechtes.....	6
I. Steuer.....	6
A. Wichtigste Merkmale der Steuer.....	6
B. Steuerrechtsverhältnis.....	7
II. Steuerrecht als Disziplin.....	8
§4 Merkmale des Sozialversicherungsrechtes.....	10
I. Sozialversicherung.....	10
A. Merkmale der Sozialversicherung.....	10
B. Versicherungsverhältnis.....	10
II. Sozialversicherung als Disziplin.....	11

ZWEITER TEIL:

STEUERPFLICHT UND EINNAHMEN IN DER SOZIALVERSICHERUNG

§5	Steuerpflicht.....	13
	I. Gegenstand der Steuerpflicht.....	13
	II. Steuersubjekt.....	13
§6	Einnahmen in der Sozialversicherung.....	15
	I. Leistungsfähigkeits- und Äquivalenzprinzip.....	15
	II. Beitragsbegriff im Sozialversicherungsrecht.....	16
	III. Beiträge und Verinögensertrag.....	17
	IV. Begriffliches zur Beitragspflicht im Sozialversicherungsrecht.....	19
	V. Beitragspflicht am Beispiel der AHV.....	19
	A. Einleitende Bemerkung.....	19
	B. Beitragspflicht gemäss Art. 3 AHVG.....	20
	C. Beitragssubjekt.....	22
§7	Bedeutung der Beitragsordnung der AHV im Sozialversicherungsrecht.....	24
	I. Erwerbseinkommen oder soziale Verhältnisse als Bemessungsgrundlage.....	24
	II. Bedeutung der Beitragsordnung der AHV für die übrigen Zweige des Sozialversicherungsrechtes.....	25
	A. Übernahme der gesamten Beitragsordnung der AHV.....	25
	B. Übernahme des Einkommensbegriffes im besonderen.....	25
	1. Berufliche Vorsorge, obligatorische Unfallversicherung sowie Arbeitslosenversicherung.....	25
	2. Hinweis auf den massgebenden Lohn.....	26
	3. Bedeutung für die selbständige Erwerbstätigkeit.....	26
	III. Beitragsobjekt.....	27
	A. Allgemeines.....	27
	B. Beitragsobjekt in der AHV.....	27
	C. Beitragsobjekt in anderen Zweigen des Sozialversicherungsrechtes.....	29
	IV. Fazit.....	30

Inhaltsverzeichnis

§8	Besondere Aspekte der zeitlichen Bemessung.....	31
I.	Die zeitliche Bemessung im Bundessteuerrecht.....	31
A.	Vergangenheitsbemessung.....<	31
B.	Übergang zur Gegenwartsbemessung.....	32
II.	Die zeitliche Bemessung in der AHV.....	33
A.	Vorbemerkung.....:	33
B.	Bisherige zeitliche Staffelung gegenüber dem Steuerrecht.....	34
C.	Die Steuermeldung.....	34
D.	Übergang von der zweijährigen Vergangenheitsbemessung zur einjährigen Gegenwartsbemessung in der AHV.....	35

ZWEITES KAPITEL BEGRIFF DES EINKOMMENS

ERSTER TEIL:

EINLEITENDE BEMERKUNGEN

§9	Einkommensbegriff im Steuerrecht.....	39
I.	Problematik einer Einkommensdefinition.....	39
II.	Der finanzwissenschaftliche Einkommensbegriff.....	40
A.	Der Begriff nach Ernst Blumenstein.....	40
B.	Die Quellentheorie.....	40
C.	Die Reinvermögenszugangstheorie.....	41
III.	Die Markteinkommenstheorie.....	43
IV.	Andere Ansatzpunkte in der schweizerischen Literatur und Praxis des Bundesgerichtes.....	44
§10	Einkommensbegriff im Sozialversicherungsrecht.....	49

ZWEITER TEIL:

EINKOMMENSBEGRIFF IM BUNDESSTEUERRECHT

§11	Steuerobjekt der Einkommenssteuer.....	51
I.	Begriff des Steuerobjektes.....	51
II.	Gesamtreineinkommenssteuer.....	51

III. Bestandteile des Einkommens.....	54
A. Allgemeines.....	54
B. Einkünfte aus Vermögen.....	55
1. Abgrenzung zu Vermögens- bzw. Kapitalgewinnen.....	55
2. Erträge aus beweglichem Vermögen.....	56
3. Erträge aus unbeweglichem Vermögen.....	57
C. Einkünfte aus Vorsorge.....	58
D. Übrige Einkünfte.....	60
§12 Erwerbseinkommen im Bundessteuerrecht.....	62
I. Allgemeines.....	62
II. Einkommen aus unselbständiger Erwerbstätigkeit.....	63
A. Begriffliches.....	63
1. Begriff des Arbeitsverhältnisses.....	63
2. Begriff der Entgeltlichkeit.....	64
B. Steuerbare Einkünfte aus unselbständiger Erwerbstätigkeit im einzelnen.....	64
III. Einkommen aus selbständiger Erwerbstätigkeit.....	66
A. Einleitung.....	66
B. Umschreibung der selbständigen Erwerbstätigkeit.....	67
1. Begriff und Arten der selbständigen Erwerbstätigkeit.....	67
2. Bedeutung der Merkmale der selbständigen Erwerbs- tätigkeit.....	69
C. Abgrenzungen.....	69
§13 Abzüge vom Roheinkommen im Bundessteuerrecht.....	71
I. Allgemeines.....	71
II. Gewinnungskosten.....	73
A. Begriff der Gewinnungskosten.....	73
• B. Gewinnungskosten aus unselbständiger Erwerbstätigkeit.....	75
C. Gewinnungskosten aus selbständiger Erwerbstätigkeit.....	76
III. Abschreibungen und Rückstellungen.....	78
IV. Abzug erlittener Geschäftsverluste.....	81
V. Zuwendungen an Vorsorgeeinrichtungen zugunsten des eigenen Personals.....	82

DRITTER TEIL:

EINKOMMENSBEGRIFF IM SOZIALVERSICHERUNGSRECHT

§14 Vorbemerkung:.....	85
§15 Beiträge der erwerbstätigen Versicherten.....	87
I. Bemessung der Beiträge.....	87
II. Ausnahmen von der Beitragsbemessung.....	88
III. Exkurs: Die Lohn- und Verdienstersatzordnung als historisches Vorbild.....	89
A. Allgemeines.....	89
B. Die Lohnersatzordnung.....	92
C. Die Verdienstersatzordnung.....	93
D. Bedeutung für den Begriff des Erwerbseinkommens in der AHV.....	94
§16 Erwerbseinkommen in der AHV.....	96
I. Begriff im AHVG.....	96
II. Begriff in der AHVV.....	97
A. Umfang des Erwerbseinkommens.....	97
B. Ausnahmen von der Zugehörigkeit zum Erwerbseinkommen.....	98
III. Determinanten des Erwerbseinkommens in der AHV.....	99
A. Erwerbseinkommen als Versicherungsbeitrag.....	99
B. Abhängigkeit von einer Arbeitsleistung.....	100
C. Erwerbsabsicht.....	101
D. Zeitliches Moment.....	104
1. Zusammenhang zwischen dem Erwerbseinkommen und der Beitragspflicht.....	104
2. Realisierung.....	105
E. Örtliches Moment.....	105
§ 17 Einkommen aus unselbständiger und selbständiger Erwerbstätigkeit.....	107
I. Begriff des massgebendert Lohnes.....	107
A. Wortlaut von Art. 5 Abs. 1 und 2 AHVG.....	107
B. Bedeutung des Begriffes für die Beitragserhebung.....	107
C. Bezug an der Quelle.....	108

II. Besondere Begriffsbestimmung für die AHV.....	108
A. Verzicht des Gesetzgebers auf eine Anlehnung an das Zivilrecht.....	108
B. Folgen für die Praxis.....	110
III. Einkommen aus selbständiger Erwerbstätigkeit.....	112
IV. Bestandteile des Einkommens aus selbständiger Erwerbs- tätigkeit.....	114
§18 Abgrenzung des Einkommens aus unselbständiger und selb- ständiger Erwerbstätigkeit in der Praxis.....	115
I. Bedeutung und Wirkung der Abgrenzung.....	115
II. Abgrenzungskriterien im einzelnen.....	118
A. Untergeordnete oder unabhängige Stellung.....	118
B.. Das wirtschaftliche Risiko.....	120
C. Gewichtung der einzelnen Merkmale.....	122
(19 Abzüge vom Roheinkommen in der AHV.....	123
I. Bezug zum Bundessteuerrecht.....	123
II. Gewinnungskosten.....	126
A. Allgemeines.....	126
B. Aus unselbständiger Erwerbstätigkeit.....	127
1. Begriff.....	127
2. Ermittlung.....	129
C. Aus selbständiger Erwerbstätigkeit.....	132
III. Geschäftsmässig begründete Abschreibungen und Rück- stellungen.....	134
IV. Eingetretene und verbuchte Geschäftsverluste.....	135
V. Auslagen für die Vorsorge der Arbeitnehmer und gemein- nützige Zwecke.....	137
VI. Persönliche Einlagen in Einrichtungen der beruflichen Vorsorge	137
VII.Im Betrieb investiertes Eigenkapital.....	138
§20 Verbindlichkeit der Stellermeldungen für die Beitrags- festsetzung.....	140
I. Der Wortlaut von Art. 23 Abs. 4 AHVV.....	140
II. Rechtsprechung und Praxis.....	141
III. Begriffsidentität als Massstab für die Verbindlichkeit.....	145
IV. Verfahrensfragen.....	148

DRITTES KAPITEL GEGENÜBERSTELLUNG DER EINKOMMENSBEGRIFFE

ERSTER TEIL:

EINKOMMEN AUS EINER ERWERBSTÄTIGKEIT

§21 Einkommen im Bundessteuerrecht und in der AHV im allgemeinen ..(.....)	151
I. Fehlende Definition im DBG und im AHVG.....	151
II. Gemeinsamkeiten und Unterschiede.....	152
A. Allgemeines.....	152
1. Gesamtheit der Begriffsmerkmale.....	152
2. Verhältnis Steuerrecht - AHV.....	152
3. Systematisch neu aufgebauter Einkommensbegriff im DBG.....	154
4. Beispiele.....	155
B. Tätigkeit.....	158
C. Kausalität.....	160
D. Gewinnstrebigkeit.....	160
§22 Einkommen aus unselbständiger Erwerbstätigkeit im Bundessteuerrecht und in der AHV.....	162
I. Begriffliches.....	162
II. Die Elemente Arbeit, Zeit, Entgelt und unselbständige Stellung.....	164
A. Arbeit, Zeit und Entgelt.....	164
1. Allgemeines.....	164
2. Arbeit.....	164
3. Zeit.....	165
4. Entgelt.....	165
B. Unselbständige Stellung.....	167
III. Auswirkungen des Quellenbezuges auf den Begriff des Einkommens aus einer unselbständigen Erwerbstätigkeit.....	173
IV. Einzelne Bestandteile des Einkommens aus unselbständiger Erwerbstätigkeit.....	174
A. Begriffliches.....	174
B. Grundlohn, Entschädigungen und Zulagen.....	174
1. Gründlohn.....	174

2. Entschädigungen und Zulagen.....	175
a. Entschädigungen.....	175
b. Zulagen.....	180
C. Familienzulagen.....	181
D. Stipendien, Schulgelder, Bildungszulagen und ähnliche Leistungen.....	182
E. Jubiläumsgaben und Dienstaltersgeschenke.....	185
F. Arzt-, Arznei-, Spital- oder Kurkosten.....	187
G. Provisionen.....	188
H. Gratifikationen.....	189
I. Trinkgelder.....	190
J. Andere geldwerte Vorteile.....	191
^	
1. Allgemeines.....	191
2. Naturallohn.....	192
3. Mitarbeiterbeteiligung.....	194
4. Mitarbeit von Familienangehörigen und Lidlohn.....	197
5. Kapitalabfindungen aus dem Arbeitsverhältnis.....	198
a. Allgemeines.....	198
•b. Abgangsentschädigungen.....	199
c. Vorsorgeleistungen.....	200
d. Schadenersatzleistungen.....	201
e. Weitere Beispiele.....	204
6. Gewinnanteile.....	204
a. Aus Kapitalanteils- und Gewinnanteilsrechten.....	204
b. Beiträge auf Gewinnanteilen.....	205
c. Vermögensertrag oder massgebender Lohn.....	206
K. Tantiemen, Sitzungsgelder, Sportein und Wartegelder.....	209
L. Verwaltungsratshonorare.....	212
§23 Einkommen aus selbständiger Erwerbstätigkeit im Bundessteuerrecht und in der AHV.....	214
I. Einleitung.....	214
II. Funktion des Begriffes.....	215
A. Vorbemerkung.....	215
B. Geschäftsvermögen - Privatvermögen.....	216
C. Vermögensstandsgewinn bei selbständiger Erwerbstätigkeit.....	218
III. Beginn und Ende der selbständigen Erwerbstätigkeit.....	219
IV. Merkmale der selbständigen Erwerbstätigkeit.....	221
A. Vorbemerkung.....	221
B. Einsatz von Arbeit und Kapital.....	223
C. Unabhängige Stellung.....	225

D. Dauer und Planmässigkeit.....	227
E. Teilnahme am Wirtschaftsverkehr.....	229
F. Gewinnstrebigkeit.....	231
V. Abgrenzungen.....	232
A. Gegenüber dem Einkommen aus unselbständiger Er- werbstätigkeit.....	232
1. Abgrenzungskriterien.....	232
2. Bedeutung der Abgrenzung.....	233
B. Gegenüber der gelegentlichen Beschäftigung.....	234
C. Gegenüber Liebhaberei (Hobby).....	236
D. Gegenüber privater Vermögensverwaltung.....	237
1. Allgemeines.....	237
2. Liegenschaften- und Wertschriftenhandel.....	242
3. Kiesabbau.....	246
§24 Abzüge vom Roheinkommen im Bundessteuerrecht und der AHV.....	251
I. Einleitung.....	251
II. Gewinnungskosten.....	252
A. Allgemeines.....	252
1. Begriff im Steuerrecht und in der AHV.....	252
2. Abgrenzungen.....	255
B. Gewinnungskosten bei unselbständiger Erwerbstätigkeit.....	257
1. Allgemeines.....	257
2. Begriffliche Unterschiede.....	260
3. Einzelfälle.....	262
a. Fahrten zwischen Wohn- und Arbeitsort.....	262
b. Übliche Verpflegung am Wohnort oder gewöhnli- chen Arbeitsort.....	265
c. Übrige Unkosten.....	266
d. Weiterbildungs- und Umschulungskosten.....	269
C. Gewinnungskosten bei selbständiger Erwerbstätigkeit.....	270
III. Abschreibungen und Rückstellungen.....	271
IV. Eingetretene und verbuchte Geschäftsverluste.....	273
V. Zuwendungen an die Vorsorge der Arbeitnehmer.....	273
VI. Persönliche Einlagen in Einrichtungen der beruflichen Vorsorge.....	275

**ZWEITER TEIL:
KRITIK**

§25 Historische Gründe als Ursache für bestehende Unterschiede	277
I. Unterschiedliche gesetzliche Grundlagen in der AHV und dem Steuerrecht.....	277
II. Verzicht auf eigene Veranlagungsbehörden in der AHV.....	278
A. Auswirkungen auf die Beitragsordnung.....	278
B. Situation bei Einkünften aus selbständiger Erwerbstätigkeit.....	280
C. Situation bei Einkünften aus unselbständiger Erwerbstätigkeit.....	281
§26 Einfluss der Rechtsprechung.....	283
I. Vorbemerkung.....	283
II. Begriff des Erwerbseinkommens.....	283
III. Beitragsstatut.....	287
IV. Beispiele beim Einkommen aus unselbständiger Erwerbstätigkeit.....	288
A. Unkosten- und Spesenvergütungen.....	288
B. Gratifikation.....	289
V. Keine Verbindlichkeit der Steuermeldung.....	290
VI. Notwendigkeit fächerübergreifender Betrachtungsweisen.....	292
§27 Überlegungen zur Zukunft der AHV-Beitragsordnung.....	295
I. Politisches Dauerthema.....	295
II. Einheitlicher Einkommensbegriff de lege ferenda?.....	295
A. Bisherige Parallelen und Unterschiede als Folge der Praxis.....	295
B. Verweis im AHVG auf den Erwerbseinkommensbegriff im DBG.....	296
C. Verfahrensrechtliche Anpassungen.....	299
1. Bei der selbständigen Erwerbstätigkeit.....	299
2. Bei der unselbständigen Erwerbstätigkeit.....	299
III. Fazit.....	301
ZUSAMMENFASSUNG UND THESEN.....	303
STICHWORTVERZEICHNIS.....	309