

LIQUIDITÄT UND BESTEUERUNG

*Der Einfluß der Besteuerung auf die Liquidität unter besonderer
Berücksichtigung der vermögen- und schuldabhängigen Steuern*

von

Dr. HANS KAISER



1971

CARL HEYMANNS VERLAG KG

Köln · Berlin · Bonn · München

Inhaltsverzeichnis

Vorbereitender Teil

<i>A. Der Begriff der Liquidität</i>	15
<i>B. Die Messung des Einflusses eines Faktors auf die Liquidität</i>	20

Erster Hauptteil

Grundsätzliche Zusammenhänge zwischen der Entstehung und dem Ausgleich von Steuerschulden und Steuerforderungen und ihrer Wirkung auf die Liquidität

<i>A. Einführung</i>	25
<i>B. Die Entstehung von Steuerschulden</i>	27
I. Die steuerartadäquate Entstehung	27
II. Einige Aspekte des geltenden deutschen Steuerrechts zur Entstehung von Steuerschulden	29
III. Zusammenhänge zwischen der steuerartadäquaten und der steuerrechtlichen Entstehung der Steuerschuld	31
<i>C. Der Ausgleich von Steuerschulden</i>	33
I. Vorbemerkung	33
II. Die Wirkung einer sofortigen vollen Zahlung einer einmaligen Steuerschuld aus den einzelnen Steuerquellen – Vergleich einer Situation mit Steuer mit einer solchen ohne Steuer	33
1. Die Einlage als Steuerquelle	33
2. Flüssige Mittel als Steuerquelle	34
a) Halten der flüssigen Mittel bei Nichtsteuerzahlung	34
b) Entnahme der flüssigen Mittel bei Nichtsteuerzahlung	34

c) Investition der flüssigen Mittel bei Nichtsteuerzahlung	34
(1) Steigender Verlauf des Vermögens	35
(2) Gleichbleibender Verlauf des Vermögens	36
(3) Fallender Verlauf des Vermögens	36
d) Schuldentilgung durch die flüssigen Mittel bei Nichtsteuerzahlung	37
(1) Die Tilgung einer fälligen Schuld	38
(2) Die Tilgung einer nicht fälligen Schuld	38
e) Die Planung flüssiger Mittel	39
3. Das sonstige Vermögen als Steuerquelle	39
4. Der Kredit als Steuerquelle	42
III. Die Wirkung einer sofortigen vollen Zahlung einer einmaligen Steuer-	
schuld aus den Quellen Vermögen und Kredit – Vergleich der Wirkungen	
der Inanspruchnahme der beiden Steuerquellen bei Bestehen einer Steuer	43
1. Allgemeine Zusammenhänge und Abgrenzungen	43
2. Gleichbleibender Kredit	44
a) Gleichbleibendes Vermögen	44
b) Steigendes Vermögen	44
c) Fallendes Vermögen	46
3. Fallender Kredit	48
a) Gleichbleibendes Vermögen	48
b) Steigendes Vermögen	49
c) Fallendes Vermögen	50
4. Steigender Kredit	51
a) Gleichbleibendes Vermögen	51
b) Steigendes Vermögen	52
c) Fallendes Vermögen	53
IV. Die Wirkung einer späteren Steuerzahlung infolge eines Kredits des	
Finanzamts einschließlich steuerrechtlicher Betrachtungen	54
1. Die Wirkungen des Finanzamtkredits	54
2. Die Konditionen des Finanzamtkredits	54
V. Die Wirkung und steuerrechtliche Voraussetzung von Erlaß, Hinter-	
ziehung und Verjährung einer Steuerschuld	57
1. Der Erlaß	57
2. Die Steuerhinterziehung	58
3. Die Verjährung	59
VI. Die Wirkung einer zu frühen (Steuervorauszahlung) und /oder zu hohen	
(Steuerüberzahlung) Entrichtung einer Steuerschuld aus den einzelnen	
Steuerquellen einschließlich steuerrechtlicher Betrachtungen	60

1. Die Vermögenswirkungen von Steuervoraus- und -überzahlungen . . .	60
2. Vergleich einer vollen Steuerzahlung im Zeitpunkt der Entstehung der Steuerschuld mit einer früheren Steuerzahlung	62
a) Flüssige Mittel als Steuerquelle	62
(1) Halten der flüssigen Mittel bis zur Entstehung der Steuerschuld	63
(2) Entnahme der flüssigen Mittel bis zur Entstehung der Steuer- schuld	63
(3) Investition der flüssigen Mittel bis zur Entstehung der Steuer- schuld	63
(a) Steigender Verlauf des Vermögens	64
(b) Fallender Verlauf des Vermögens	65
(4) Schuldentilgung durch die flüssigen Mittel	67
b) Sonstiges Vermögen als Steuerquelle	68
c) Kredit als Steuerquelle	68
3. Ausgewählte Vorschriften des geltenden Steuerrechts in bezug auf Vor- aus- und Überzahlungen, deren Entstehung, Abwicklung und Ver- zinsung	70

Zweiter Hauptteil

Der Einfluß von vermögen- und schuldabhängigen Steuern auf die Liquidität

6

A. Systematik der vermögen- und schuldabhängigen Steuern und Einordnung von in der Real- ität gegebenen Steuern	73
I. Systematik der vermögen- und schuldabhängigen Steuern und Abgren- zung der in dieser Arbeit untersuchten Steuern	73
II. Das Vermögen als übergeordnete Basis einer Besteuerung in der Literatur	76
III. Die Einordnung bestimmter in der Realität gegebener Steuerarten nach Vermögens- und Schuldgrößen	78
1. Die Besteuerung von Vermögensgrößen	78
2. Die Besteuerung von Schuldgrößen	79
3. Die Besteuerung von Nettovermögensgrößen	79
B. Die Besteuerung von Vermögenswerten (Vermögensbeständen)	80
I. Die einmalige Besteuerung eines Vermögens an einem von außen gegeb- enen Zeitpunkt (Stichtag)	80
1. Grundlagen	80
2. Die arithmetische und geometrische Entwicklung von Vermögen und Schulden im Zeitverlauf	83

3. Wirkungen bei sofortiger Steuerzahlung	85
a) Geometrisch wachsendes Vermögen ohne Steuer	85
(1) Steuerquelle: Vermögen	85
(2) Steuerquelle: Kredit	89
b) Geometrisch fallendes Vermögen ohne Steuer	92
(1) Steuerquelle: Vermögen	92
(2) Steuerquelle: Kredit	94
4. Wirkungen des Steuerkredits	96
5. Wirkungen der Steuervorauszahlung	96
II. Die laufende Besteuerung des Vermögens an von außen gegebenen zeitlich gleich entfernten Zeitpunkten (Stichtagen)	100
1. Grundlagen	100
2. Wirkungen bei sofortiger Steuerzahlung	100
a) Gleichbleibendes Vermögen ohne Steuer	100
(1) Steuerquelle: Vermögen	100
(2) Steuerquelle: Kredit unverzinslich	102
(3) Steuerquelle: Kredit verzinslich	104
b) Geometrisch wachsendes Vermögen ohne Steuer	105
(1) Steuerquelle: Vermögen	105
(2) Steuerquelle: Kredit unverzinslich	106
(3) Steuerquelle: Kredit verzinslich	107
c) Geometrisch fallendes Vermögen ohne Steuer	108
(1) Steuerquelle: Vermögen	108
(2) Steuerquelle: Kredit unverzinslich	108
(3) Steuerquelle: Kredit verzinslich	109
d) Arithmetisches Anwachsen und Fallen des Vermögens ohne Steuer	110
(1) Steuerquelle: Vermögen	110
(2) Steuerquelle: Kredit	111
3. Wirkungen des Steuerkredits	113
4. Wirkungen der Steuervorauszahlung	115
III. Die Besteuerung des Vermögens bei Vorliegen bestimmter mit dem Vermögen in Zusammenhang stehender Tatbestände	115
1. Grundlagen	115
2. Die Besteuerung des Zugangs von Bar- und Sachvermögen	117
a) Einlagen	117
b) Schuldaufnahme	118
3. Die Besteuerung des Abgangs von Bar- und Sachvermögen	120
a) Entnahme	120
b) Kredittilgung	122

4. Die Besteuerung des Geldtausches	123
a) Steuerquelle: Vermögen.....	123
b) Steuerquelle: Kredit unverzinslich	124
c) Steuerquelle: Kredit verzinslich	124
5. Die Besteuerung des Verbrauchs (Einsatz) von Produktionsfaktoren ..	125
a) Grundlagen	125
b) Zahlenbeispiel	127
c) Die Höhe des Steuerkredits bei täglich anfallenden Steuerschulden und einer bestimmten Tilgungsmodalität	128
6. Die Besteuerung eines Barumsatzes	129
a) Grundlagen	129
b) Steuerquelle: Vermögen.....	131
c) Steuerquelle: Kredit unverzinslich	132
d) Steuerquelle: Kredit verzinslich	133
<i>C. Die Besteuerung von Vermögenswertdifferenzen (Bestandsdifferenzen zweier Zeitpunkte)</i>	133
I. Die Besteuerung der Vermögenssteigerung (Wachstum) und des Vermögensfalles (Schwund).....	133
II. Die Abhängigkeit der Wirkung einer Besteuerung der Vermögenssteigerung von der Ausgestaltung des Verlustvor- und -rücktrags	134
1. Verlustvor- und -rücktrag.....	135
2. Verlustvortrag – kein Verlustrücktrag	136
3. Kein Verlustvortrag jedoch Verlustrücktrag	137
4. Kein Verlustvortrag – kein Verlustrücktrag	138
5. Zusammenfassendes Ergebnis	139
III. Der Zusammenhang zwischen der Höhe der Steuerschuld bei einer Besteuerung der Vermögenssteigerung, einer diskontinuierlichen Messung der Vermögenssteigerung und einer Einschränkung von Verlustvor- und -rücktrag.....	139
IV. Die Wirkung einer zu hohen und zu niedrigen Bewertung des Vermögens bei der Ermittlung der Steuerschuld auf eine Vermögenssteigerung bei Bestehen eines Verlustvor- und -rücktrages	141
1. Grundlagen	141
2. Stille Rücklagen, stille Verluste, Nichtbesteuerung unrealisierter Wertsteigerungen	142
3. Steuerrechtliche Unter- und Überbewertung des Anfangs- und Endvermögens.....	144

V.	Die Wirkung einer nur teilweisen Berücksichtigung von Teilen des Anfangs- und/oder Endvermögens einschließlich des Ansatzes unterschiedlicher Steuersätze bei einer Besteuerung der Vermögenssteigerung	145
1.	Grundlagen	145
2.	Abziehbarkeit von nur einem Teil des Anfangsvermögens (Ertragsteuer)	146
3.	Steuerfreiheit von Teilen des Endvermögens bei voller Abziehbarkeit des Anfangsvermögens	149
VI.	Modellbetrachtungen zur Besteuerung der Vermögenssteigerung bei einem geometrisch ansteigenden Vermögen ohne Steuer	150
1.	Die Entwicklung des Nettovermögens ohne Steuer	150
2.	Steuerquelle: Vermögen	150
3.	Steuerquelle: Kredit unverzinslich	152
4.	Steuerquelle: Kredit verzinslich	153
5.	Steuerkredit	155
a)	Tilgung der gesamten Schuld nach einer bestimmten Dauer	155
b)	Phasenverschobene Tilgung	157
6.	Steuervorauszahlung	158
VII.	Modellbetrachtungen zur Besteuerung der Vermögensminderung (Vermögensabbau oder -schwund) bei einem geometrisch degressiven Verlauf des Vermögens ohne Steuer	159
1.	Steuerquelle: Vermögen	159
2.	Steuerquelle: Kredit unverzinslich	160
3.	Steuerquelle: Kredit verzinslich	162
D.	Die Besteuerung von Schulden (Beständen)	163
I.	Die einmalige Besteuerung einer Schuld an einem von außen gegebenen Zeitpunkt (Stichtag)	163
1.	Grundlagen	163
2.	Die Wirkung bei einem ohne Steuer geometrisch wachsenden Vermögen	166
a)	Steuerquelle: Vermögen	166
b)	Steuerquelle: Kredit	167
II.	Die laufende Besteuerung der Schulden an von außen gegebenen zeitlich gleich entfernten Zeitpunkten (Stichtagen)	169
1.	Grundlagen	169

2. Die Wirkung bei einem unverzinslichen Kredit	169
a) Steuerquelle: gleichbleibendes Vermögen ohne Steuer	169
b) Steuerquelle: geometrisch steigendes Vermögen ohne Steuer	169
c) Steuerquelle: degressiv fallendes Vermögen ohne Steuer	170
d) Steuerquelle: unverzinslicher Kredit	171
3. Die Wirkung bei einem verzinslichen Kredit	171
a) Steuerquelle: Vermögen	171
b) Steuerquelle: verzinslicher Kredit	172
III. Die Besteuerung von Schulden bei bestimmten, mit den Schulden in Zusammenhang stehenden Tatbeständen	172
1. Die Besteuerung der Entstehung von Schulden	172
2. Die Besteuerung der Löschung von Schulden	175
3. Die Besteuerung der Umschuldung	176
E. Die Besteuerung von Schuldifferenzen (Bestandsdifferenzen zweier Zeitpunkte)	176
I. Die Besteuerung der Wertminderung einer Schuld	176
II. Die Besteuerung der Werterhöhung einer Schuld	177
F. Die Besteuerung des Nettovermögens (Positive Bestandsdifferenz zwischen Vermögen und Schulden an einem Zeitpunkt)	177
I. Die einmalige Besteuerung eines Nettovermögens an einem von außen gegebenen Zeitpunkt (Stichtag)	177
1. Grundlagen	177
2. Die Wirkung abweichender steuerlicher Wertansätze	180
3. Die Wirkung bei einem ohne Steuer geometrisch wachsenden Vermögen	182
a) Steuerquelle: Vermögen	182
b) Steuerquelle: Kredit	183
II. Die laufende Besteuerung des Nettovermögens an von außen gegebenen zeitlich gleich entfernten Zeitpunkten (Stichtagen)	184
1. Grundlagen	184
2. Die Wirkung bei einem ohne Steuer gleichbleibenden Vermögen	184
a) Steuerquelle: Vermögen	184
b) Steuerquelle: Kredit unverzinslich	186
c) Steuerquelle: Kredit verzinslich	188
3. Die Wirkung bei einem ohne Steuer geometrisch steigenden Vermögen	189
a) Steuerquelle: Vermögen	189
b) Steuerquelle: Kredit unverzinslich	189
c) Steuerquelle: Kredit verzinslich	190

III. Die Besteuerung des Nettovermögens bei Vorliegen bestimmter mit dem Nettovermögen in Zusammenhang stehender Tatbestände	191
1. Grundlagen	191
2. Besteuerung beim Wechsel der Rechtsform	192
a) Zeitpunkt des Wiedererreichens des ursprünglichen Nettovermögens bei gleicher Rentabilität des Vermögens in beiden Rechtsformen ...	192
b) Bestimmung des kritischen Rentabilitätssatzes bei gegebener Wachstumsdauer	192
3. Die Entrichtung der Erbschaftsteuer	193
a) Vorauszahlung der Erbschaftsteuer	193
b) Stundung der Erbschaftsteuer mit Tilgung in gleichen Raten	193
G. Die Besteuerung von Nettovermögenswertdifferenzen – (Nettobestandsdifferenzen zweier Zeitpunkte)	196
I. Die Besteuerung der Nettovermögenswertsteigerung (Nettovermögenswachstum, -überschuß) und die Besteuerung des Nettovermögenswertfalls	196
II. Grundlagen der Besteuerung einer Nettovermögenswertsteigerung	196
III. Die Wirkung der Pensionsrückstellung im Rahmen der Besteuerung einer Nettovermögenswertsteigerung	198
1. Die unterschiedlichen Aspekte einer Pensionsrückstellung	198
2. Die Wirkung einer »Kreditgewährung« durch den Pensionsberechtigten bei Vorliegen eines entsprechenden Vermögenswertes	200
3. Die Wirkung einer freiwilligen Zuwendung an den Pensionsberechtigten bei Fehlen eines entsprechenden Vermögenswertes	200
IV. Die Wirkung einer Stiftung im Rahmen der Besteuerung einer Nettovermögenswertsteigerung	203
V. Die Wirkung einer Besteuerung der Nettovermögenssteigerung bei einem ohne Steuer geometrisch anwachsenden Vermögen und dem Bestehen eines verzinslichen Kredits	204
1. Steuerquelle: Vermögen	204
2. Steuerquelle: Kredit verzinslich	206
Zusammenfassung und Ausblick	209
Abkürzungsverzeichnis	213
Literaturverzeichnis	215