

Marion Titgemeyer

930 618 262

**Zinsbesteuerung in einkommens-  
und konsumorientierten Steuersystemen**

**A 257265**

---

# Inhaltsverzeichnis

Geleitwort .....	VII
Vorwort .....	IX
Inhaltsverzeichnis .....	XI
Abbildungsverzeichnis .....	XXI
Tabellenverzeichnis .....	XXIII
Abkürzungsverzeichnis .....	XXV
Symbolverzeichnis .....	XXIX
1 Einleitung .....	1
1.1 Problemstellung und Zielsetzung der Arbeit .....	1
1.2 Aufbau der Arbeit .....	3
2 Grundlagen der Zinsbesteuerung .....	5
2.1 Der Begriff des Zinses .....	5
2.2 Systematisierung unterschiedlicher Modelle zur Zinsbesteuerung .....	6
2.2.1 Zinsbesteuerung innerhalb eines einkommensorientierten Steuersystems .....	6
2.2.1.1 Das Konzept einer traditionellen Einkommensteuer .....	6
2.2.1.2 Möglichkeiten der Um- und Durchsetzung einer einkommensorientierten Zinsbesteuerung .....	7
2.2.2 Zinsbesteuerung innerhalb eines konsumorientierten Steuersystems .....	11
2.2.2.1 Formen der Konsumbesteuerung .....	11
2.2.2.2 Das Konzept einer sparbereinigten Einkommensteuer .....	13
2.2.2.3 Das Konzept einer zinsbereinigten Einkommensteuer .....	14
2.2.2.4 Gegenüberstellung von spar- und zinsbereinigter Einkommensteuer .....	15
2.2.2.5 Durchsetzung einer konsumorientierten Zinsbesteuerung .....	16
2.3 Ausgewählte Problembereiche der deutschen Zinsbesteuerung .....	18
2.3.1 Problematik einer inflationsbedingten Substanzbesteuerung und entstehender Umverteilungseffekte zu Lasten der Sparer .....	18
2.3.2 Steuerhinterziehung als besonderes Problemfeld der Zinsbesteuerung .....	20
3 Zinsbesteuerung in ausgewählten Ländern .....	25
3.1 Zinsbesteuerung in Deutschland .....	25
3.1.1 Zinsbesteuerung bis Ende 1992 .....	25
3.1.1.1 Zinsbesteuerung bis Ende 1988 .....	25
3.1.1.1.1 Zinsbesteuerung vor Inkrafttreten des „Steuerreformgesetzes 1990“ vom 25.07.1988 .....	25
3.1.1.1.2 Kontrollmöglichkeiten der Finanzbehörden und Auskunftspflichten der Banken .....	30
3.1.1.2 Zinsbesteuerung 1989 bis Ende 1992 .....	32

3.1.1.2.1	Zinsbesteuerung nach Inkrafttreten des „Steuerreformgesetzes 1990“ vom 25.07.1988 .....	32
3.1.1.2.2	Kontrollmöglichkeiten der Finanzbehörden und Auskunftspflichten der Banken .....	34
3.1.1.2.3	Zinsbesteuerung nach Inkrafttreten des „Gesetzes zur Änderung des Steuerreformgesetzes“ vom 30.06.1989 .....	37
3.1.1.2.4	Das Urteil des BVerfG vom 27.06.1991 zur steuerlichen Behandlung von Zinsen („Zinsurteil“).....	39
3.1.1.2.4.1	Entscheidung des BVerfG vom 27.06.1991 und Ableitung verfassungsrechtlicher Vorgaben an die Zinsbesteuerung.....	39
3.1.1.2.4.2	Reformvorschläge des BVerfG hinsichtlich einer verfassungskonformen Ausgestaltung der Zinsbesteuerung.....	42
3.1.2	Zinsbesteuerung von 1993 bis Ende 2008.....	44
3.1.2.1	Zinsbesteuerung nach Inkrafttreten des „Gesetzes zur Neuregelung der Zinsbesteuerung (Zinsabschlaggesetz)“ vom 09.11.1992 .....	44
3.1.2.1.1	Einordnung von Zinsen in die Einkünfte aus Kapitalvermögen und Umfang der Steuerpflicht .....	44
3.1.2.1.2	Ermittlung der Zinseinkünfte .....	45
3.1.2.1.3	Steuererhebung in Form eines Zinsabschlages .....	49
3.1.2.2	Ehemals geplante Zinsbesteuerung entsprechend des „Entwurfs eines Gesetzes zur Neuregelung der Zinsbesteuerung und zur Förderung der Steuerehrlichkeit“ vom 17.03.2003 .....	52
3.1.2.3	Steueramnestie 2004/2005 .....	55
3.1.2.4	Kontrollmöglichkeiten der Finanzbehörden und Auskunftspflichten der Banken .....	57
3.1.2.4.1	Kontrollmöglichkeiten hinsichtlich inländischer Zinsen von Steuerinländern .....	57
3.1.2.4.2	Kontrollmöglichkeiten hinsichtlich ausländischer Zinsen von Steuerinländern und inländischer Zinsen von Steuerausländern.....	60
3.1.2.5	Verfassungsmäßigkeit der steuerlichen Behandlung von Zinsen seit 1993.....	62
3.1.3	Zinsbesteuerung ab 2009.....	65
3.2	Zinsbesteuerung in weiteren ausgewählten Ländern.....	69
3.2.1	Zinsbesteuerung in Österreich.....	69
3.2.1.1	Österreichische Zinsbesteuerung im Rahmen der Endbesteuerung.....	69
3.2.1.2	Kontrollmöglichkeiten der österreichischen Finanzbehörden und Auskunftspflichten der Banken.....	73
3.2.1.3	Auswertung der österreichischen Erfahrungen .....	73
3.2.2	Zinsbesteuerung in Schweden .....	75
3.2.2.1	Schwedische Zinsbesteuerung im Rahmen der Dual Income Tax .....	75
3.2.2.2	Kontrollmöglichkeiten der schwedischen Finanzbehörden und Auskunftspflichten der Banken.....	78
3.2.2.3	Auswertung der schwedischen Erfahrungen .....	79
3.2.3	Zinsbesteuerung in den Vereinigten Staaten von Amerika .....	80
3.2.3.1	US-amerikanische Zinsbesteuerung mit Kontrollmitteilungssystem .....	80
3.2.3.2	Kontrollmöglichkeiten der US-amerikanischen Finanzbehörden und Auskunftspflichten der Banken.....	82
3.2.3.3	Auswertung der US-amerikanischen Erfahrungen.....	83
3.2.4	Zinsbesteuerung in Kroatien (1994-2000).....	84
3.2.4.1	Zinsbesteuerung im Rahmen der ehemaligen kroatischen zinsbereinigten Einkommensteuer .....	84
3.2.4.2	Kontrollmöglichkeiten der kroatischen Finanzbehörden und Auskunftspflichten der Banken.....	87

3.2.4.3 Auswertung der kroatischen Erfahrungen.....	88
3.3 Überblick über die Zinsbesteuerungssysteme in der EU und bedeutenden Industrieländern.....	89
3.3.1 Zinsbesteuerung bei Steuerinländern in verschiedenen Ländern .....	89
3.3.2 Zinsbesteuerung bei Steuerausländern in verschiedenen Ländern .....	91
4 Europarechtliche Rahmenbedingungen der Zinsbesteuerung.....	95
4.1 Grundlagen des Gemeinschaftsrechts .....	95
4.1.1 Das vertragliche Fundament der Europäischen Union und der Europäischen Gemeinschaft .....	95
4.1.2 Ziele und Kompetenzen der Europäischen Gemeinschaft.....	96
4.1.3 Verhältnis von europäischem Gemeinschaftsrecht und nationalem Recht.....	98
4.1.4 Rechtsquellen des Europäischen Gemeinschaftsrechts .....	99
4.1.4.1 Die Grundfreiheiten des EGV als Bestandteil des primären Gemeinschaftsrechts und ihre ökonomische Bedeutung .....	99
4.1.4.2 Richtlinien als Bestandteil des sekundären Gemeinschaftsrechts .....	102
4.2 Vorgaben der Kapitalverkehrsfreiheit an die Zinsbesteuerung .....	104
4.2.1 Sonderstellung der Kapitalverkehrsfreiheit im Gefüge der Grundfreiheiten.....	104
4.2.2 Persönlicher, sachlicher und räumlicher Anwendungsbereich der Kapitalverkehrsfreiheit ....	105
4.2.3 Kapitalverkehrsfreiheit als Diskriminierungs- und Beschränkungsverbot.....	107
4.2.4 Zulässigkeit von Eingriffen in die Kapitalverkehrsfreiheit .....	110
4.2.4.1 Vertragliche Rechtfertigungsgründe für Eingriffe in die Kapitalverkehrsfreiheit.....	110
4.2.4.2 Nicht-vertragliche Rechtfertigungsgründe für Eingriffe in die Kapitalverkehrsfreiheit.....	112
4.2.4.3 Einschränkungen der Rechtfertigungsgründe für Eingriffe in die Kapitalverkehrsfreiheit.....	114
4.3 Harmonisierung der grenzüberschreitenden Zinsbesteuerung.....	115
4.3.1 Überprüfung der Kompetenz der Europäischen Gemeinschaft zur Harmonisierung der grenzüberschreitenden Zinsbesteuerung .....	115
4.3.2 Maßnahmen der Europäischen Gemeinschaft zur Unterstützung einer gesetzmäßigen Zinsbesteuerung .....	116
4.3.3 Ziel und Regelungen der Richtlinie 2003/48/EG vom 03.06.2003 („Zinsrichtlinie“).....	118
5 Zinsbesteuerung vor dem Hintergrund des Leistungsfähigkeitsprinzips.....	125
5.1 Anforderungskriterien an ein Steuersystem .....	125
5.2 Das Leistungsfähigkeitsprinzip als Kriterium der Gleichmäßigkeit der Besteuerung.....	126
5.2.1 Herleitung des Leistungsfähigkeitsprinzips .....	126
5.2.2 Das Leistungsfähigkeitsprinzip im internationalen Kontext und seine Verknüpfung mit anderen Anforderungskriterien .....	129
5.3 Zinsbesteuerung vor dem Hintergrund von Konkretisierungen des Leistungsfähigkeitsprinzips.....	131
5.3.1 Die Grundsätze der horizontalen und vertikalen Steuergerechtigkeit, das objektive Nettoprinzip sowie das Kriterium der Quellenneutralität .....	131
5.3.1.1 Definition der Grundsätze der horizontalen und vertikalen Steuergerechtigkeit.....	131
5.3.1.2 Definition des objektiven Nettoprinzips .....	134
5.3.1.3 Definition des Kriteriums der Quellenneutralität.....	137

5.3.2 Analyse ausgewählter Zinsbesteuerungssysteme im Hinblick auf die Grundsätze der horizontalen und vertikalen Gerechtigkeit, das objektive Nettoprinzip sowie das Kriterium der Quellenneutralität .....	138
5.3.2.1 Analyse der deutschen Zinsabschlagsteuer .....	138
5.3.2.1.1 Analyse des „Szenarios ohne Hinterziehungsabsicht“ .....	138
5.3.2.1.1.1 Überprüfung der Einhaltung der Grundsätze der horizontalen und vertikalen Steuergerechtigkeit, des objektiven Nettoprinzips sowie des Kriteriums der Quellenneutralität .....	138
5.3.2.1.1.2 Überprüfung einer Rechtfertigung der festgestellten Beeinträchtigungen durch den Werbungskostenpauschbetrag und den Sparerfreibetrag .....	141
5.3.2.1.1.2.1 Beeinträchtigungen durch den Werbungskostenpauschbetrag .....	141
5.3.2.1.1.2.2 Beeinträchtigungen durch den Sparerfreibetrag .....	142
5.3.2.1.1.2.2.1 Der Sparerfreibetrag innerhalb eines einkommensorientierten Steuersystems .....	142
5.3.2.1.1.2.2.1.1 Die Stellung des Sparerfreibetrages innerhalb eines einkommensorientierten Steuersystems .....	142
5.3.2.1.1.2.2.1.2 Mögliche Rechtfertigungsgründe für einen Sparerfreibetrag in einem einkommensorientierten Steuersystem .....	143
5.3.2.1.1.2.2.2 Der Sparerfreibetrag innerhalb eines konsumorientierten Steuersystems .....	148
5.3.2.1.1.3 Ergebnis der Analyse des „Szenarios ohne Hinterziehungsabsicht“ .....	149
5.3.2.1.2 Analyse des „Szenarios mit Hinterziehungsabsicht“ .....	150
5.3.2.1.2.1 Überprüfung der Einhaltung der Grundsätze der horizontalen und vertikalen Steuergerechtigkeit, des objektiven Nettoprinzips sowie des Kriteriums der Quellenneutralität .....	150
5.3.2.1.2.2 Überprüfung einer Rechtfertigung der festgestellten Beeinträchtigungen durch § 30a AO .....	156
5.3.2.1.2.2.1 § 30a AO innerhalb eines einkommensorientierten Steuersystems .....	156
5.3.2.1.2.2.1.1 Die Stellung des § 30a AO innerhalb eines einkommensorientierten Steuersystems .....	156
5.3.2.1.2.2.1.2 Mögliche Rechtfertigungsgründe für § 30a AO in einem einkommensorientierten Steuersystem .....	156
5.3.2.1.2.2.2 § 30a AO innerhalb eines konsumorientierten Steuersystems .....	159
5.3.2.1.2.3 Ergebnis der Analyse des „Szenarios mit Hinterziehungsabsicht“ .....	160
5.3.2.2 Analyse der deutschen Zinsabgeltungssteuer 2004 .....	161
5.3.2.2.1 Analyse des „Szenarios ohne Hinterziehungsabsicht“ .....	161
5.3.2.2.1.1 Überprüfung der Einhaltung der Grundsätze der horizontalen und vertikalen Steuergerechtigkeit, des objektiven Nettoprinzips sowie des Kriteriums der Quellenneutralität .....	161
5.3.2.2.1.2 Überprüfung einer Rechtfertigung der festgestellten Beeinträchtigungen durch die 25-prozentige Zinsabgeltungssteuer .....	163
5.3.2.2.1.2.1 Die 25-prozentige Zinsabgeltungssteuer innerhalb eines einkommensorientierten Steuersystems .....	164
5.3.2.2.1.2.1.1 Die Stellung des 25-prozentigen Abgeltungssteuersatzes innerhalb eines einkommensorientierten Steuersystems .....	164
5.3.2.2.1.2.1.2 Mögliche Rechtfertigungsgründe für einen 25-prozentigen Abgeltungssteuersatz in einem einkommensorientierten Steuersystem .....	166
5.3.2.2.1.2.2 Die 25-prozentige Zinsabgeltungssteuer innerhalb eines konsumorientierten Steuersystems .....	170

5.3.2.2.1.3	Ergebnis der Analyse des „Szenarios ohne Hinterziehungsabsicht“ .....	171
5.3.2.2	Analyse des „Szenarios mit Hinterziehungsabsicht“ .....	172
5.3.2.2.1	Überprüfung der Einhaltung der Grundsätze der horizontalen und vertikalen Steuergerechtigkeit, des objektiven Nettoprinzips sowie des Kriteriums der Quellenneutralität .....	172
5.3.2.2.2	Überprüfung einer Rechtfertigung der festgestellten Beeinträchtigungen durch das Kontrolldefizit .....	175
5.3.2.2.3	Ergebnis der Analyse des „Szenarios mit Hinterziehungsabsicht“ .....	176
5.3.2.3	Analyse der deutschen Zinsabgeltungssteuer 2009 .....	177
5.3.2.3.1	Analyse des „Szenarios ohne Hinterziehungsabsicht“ .....	177
5.3.2.3.1.1	Überprüfung der Einhaltung der Grundsätze der horizontalen und vertikalen Steuergerechtigkeit, des objektiven Nettoprinzips sowie des Kriteriums der Quellenneutralität .....	177
5.3.2.3.1.2	Überprüfung einer Rechtfertigung der festgestellten Beeinträchtigungen durch die Bruttozinsbesteuerung .....	181
5.3.2.3.1.2.1	Die Stellung einer Bruttozinsbesteuerung innerhalb eines einkommensorientierten Steuersystems .....	181
5.3.2.3.1.2.2	Mögliche Rechtfertigungsgründe für eine Bruttozinsbesteuerung in einem einkommensorientierten Steuersystem .....	181
5.3.2.3.2	Analyse des „Szenarios mit Hinterziehungsabsicht“ .....	184
5.3.2.4	Analyse der österreichischen Zinsbesteuerung im Rahmen der Endbesteuerung .....	184
5.3.2.5	Analyse der schwedischen Zinsbesteuerung im Rahmen der Dual Income Tax .....	185
5.3.2.6	Analyse der US-amerikanischen Zinsbesteuerung mit Kontrollmitteilungssystem .....	186
5.3.2.6.1	Analyse des „Szenarios ohne Hinterziehungsabsicht“ .....	186
5.3.2.6.2	Analyse des „Szenarios mit Hinterziehungsabsicht“ .....	187
5.3.2.7	Analyse der Zinsbesteuerung im Rahmen der ehemaligen kroatischen zinsbereinigten Einkommensteuer .....	188
5.3.2.7.1	Analyse des „Szenarios ohne Hinterziehungsabsicht“ .....	188
5.3.2.7.2	Analyse des „Szenarios mit Hinterziehungsabsicht“ .....	189
5.4	Zinsbesteuerung vor dem Hintergrund des intertemporalen Korrespondenzprinzips .....	190
5.4.1	Definition des intertemporalen Korrespondenzprinzips .....	190
5.4.2	Analyse ausgewählter Zinsbesteuerungssysteme im Hinblick auf das intertemporale Korrespondenzprinzip .....	194
5.4.2.1	Analyse der deutschen Zinsabschlagsteuer .....	194
5.4.2.1.1	Analyse des „Szenarios ohne Hinterziehungsabsicht“ .....	194
5.4.2.1.2	Analyse des „Szenarios mit Hinterziehungsabsicht“ .....	195
5.4.2.2	Analyse der deutschen Zinsabgeltungssteuer 2004 .....	196
5.4.2.3	Analyse der deutschen Zinsabgeltungssteuer 2009 .....	197
5.4.2.4	Analyse der österreichischen und schwedischen Zinsbesteuerung im Rahmen der Endbesteuerung bzw. Dual Income Tax und der US-amerikanischen Zinsbesteuerung mit Kontrollmitteilungssystem .....	198
5.4.2.5	Analyse der Zinsbesteuerung im Rahmen der ehemaligen kroatischen zinsbereinigten Einkommensteuer .....	198
5.5	Ergebnisse des Kapitels 5 und Ableitung von Vorgaben an die steuerliche Behandlung von Zinsen .....	200
5.5.1	Ergebnisse der Analyse im Hinblick auf die Grundsätze der horizontalen und vertikalen Steuergerechtigkeit, das objektive Nettoprinzip sowie das Kriterium der Quellenneutralität und hieraus ableitbare Vorgaben .....	200
5.5.2	Ergebnisse der Analyse im Hinblick auf das intertemporale Korrespondenzprinzip und hieraus ableitbare Vorgaben .....	203

6	Zinsbesteuerung vor dem Hintergrund der Anforderungen des Europarechts .....	205
6.1	Herleitung eines Schemas zur Prüfung der Europarechtskonformität von Zinsbesteuerungsmodellen .....	205
6.1.1	Schritt 1: Überprüfung der Anwendbarkeit des EG-Vertrages.....	205
6.1.2	Schritt 2: Feststellung eines Eingriffs in die Kapitalverkehrsfreiheit.....	207
6.1.2.1	Teilschritt 1: Bildung von Vergleichspaaren .....	207
6.1.2.1.1	Vorbemerkungen zur Vergleichspaarbildung.....	207
6.1.2.1.2	Zulässige Vergleichspaare .....	208
6.1.2.1.2.1	Vergleichspaar 1: Auslandsaktivitäten eines Steuerinländers versus Inlandsaktivitäten eines Steuerinländers .....	208
6.1.2.1.2.2	Vergleichspaar 2: Inlandsaktivitäten eines Steuerausländers versus Inlandsaktivitäten eines Steuerinländers .....	208
6.1.2.1.2.3	Vergleichspaar 3: Inlandsaktivitäten eines Steuerausländers versus Inlandsaktivitäten eines Steuerausländers aus einem anderen Land.....	210
6.1.2.1.3	Nicht zulässige Vergleichspaare.....	211
6.1.2.1.3.1	Vergleichspaar 4: Inlandsaktivitäten eines Steuerinländers versus Inlandsaktivitäten eines Steuerausländers (Inländerdiskriminierung) .....	211
6.1.2.1.3.2	Vergleichspaar 5: Aktivitäten eines Steuerpflichtigen in einem Land versus Aktivitäten eines Steuerpflichtigen in einem anderen Land.....	213
6.1.2.2	Teilschritt 2: Feststellung einer Ungleichbehandlung sowie einer Schlechterstellung.....	213
6.1.3	Schritt 3: Überprüfung möglicher Rechtfertigungsgründe .....	213
6.2	Analyse ausgewählter Zinsbesteuerungssysteme im Hinblick auf ihre Europarechtskonformität.....	214
6.2.1	Analyse der deutschen Zinsabschlagsteuer .....	214
6.2.1.1	Überprüfung des Falls „ausländische Zinsen eines Steuerinländers versus inländische Zinsen eines Steuerinländers“.....	214
6.2.1.1.1	Analyse des „Szenarios ohne Hinterziehungsabsicht“ .....	214
6.2.1.1.2	Analyse des „Szenarios mit Hinterziehungsabsicht“.....	216
6.2.1.2	Überprüfung des Falls „inländische Zinsen eines Steuerausländers versus inländische Zinsen eines Steuerinländers“.....	221
6.2.1.3	Überprüfung des Falls „inländische Zinsen eines Steuerausländers versus inländische Zinsen eines Steuerausländers aus einem anderen Land“.....	223
6.2.2	Analyse der deutschen Zinsabgeltungssteuer 2004.....	224
6.2.2.1	Überprüfung des Falls „ausländische Zinsen eines Steuerinländers versus inländische Zinsen eines Steuerinländers“ .....	224
6.2.2.1.1	Analyse des „Szenarios ohne Hinterziehungsabsicht“ .....	224
6.2.2.1.2	Analyse des „Szenarios mit Hinterziehungsabsicht“.....	225
6.2.2.2	Überprüfung der Fälle „inländische Zinsen eines Steuerausländers versus inländische Zinsen eines Steuerinländers“ und „inländische Zinsen eines Steuerausländers versus inländische Zinsen eines Steuerausländers aus einem anderen Land“.....	227
6.2.3	Analyse der deutschen Zinsabgeltungssteuer 2009.....	227
6.2.4	Analyse der österreichischen Zinsbesteuerung im Rahmen der Endbesteuerung .....	229
6.2.4.1	Überprüfung des Falls „ausländische Zinsen eines Steuerinländers versus inländische Zinsen eines Steuerinländers“.....	229
6.2.4.2	Überprüfung des Falls „inländische Zinsen eines Steuerausländers versus inländische Zinsen eines Steuerinländers“.....	232
6.2.4.3	Überprüfung des Falls „inländische Zinsen eines Steuerausländers versus inländische Zinsen eines Steuerausländers aus einem anderen Land“.....	232

6.2.5 Analyse der schwedischen Zinsbesteuerung im Rahmen der Dual Income Tax .....	233
6.2.6 Analyse der US-amerikanischen Zinsbesteuerung mit Kontrollmitteilungssystem .....	234
6.2.6.1 Überprüfung des Falls „ausländische Zinsen eines Steuerinländers versus inländische Zinsen eines Steuerinländers“ .....	234
6.2.6.1.1 Analyse des „Szenarios ohne Hinterziehungsabsicht“ .....	234
6.2.6.1.2 Analyse des „Szenarios mit Hinterziehungsabsicht“ .....	235
6.2.6.2 Überprüfung des Falls „inländische Zinsen eines Steuerausländers versus inländische Zinsen eines Steuerinländers“ .....	236
6.2.6.3 Überprüfung des Falls „inländische Zinsen eines Steuerausländers versus inländische Zinsen eines Steuerausländers aus einem anderen Land“ .....	237
6.2.7 Analyse der Zinsbesteuerung im Rahmen der ehemaligen kroatischen zinsbereinigten Einkommensteuer .....	238
6.3 Ergebnisse des Kapitels 6 und Ableitung von Vorgaben an die steuerliche Behandlung von Zinsen .....	240
7 Zinsbesteuerung vor dem Hintergrund des Kriteriums der Entscheidungsneutralität der Besteuerung .....	243
7.1 Das Kriterium der Entscheidungsneutralität der Besteuerung .....	243
7.1.1 Definition des Kriteriums der Entscheidungsneutralität der Besteuerung .....	243
7.1.2 Die Zielgröße des Wirtschaftsobjektes .....	244
7.1.3 Begründung der Forderung nach einer entscheidungsneutralen Besteuerung .....	246
7.1.4 Überlegungen zur Entscheidungssituation des Wirtschaftsobjektes auf Grundlage des Fisher-Hirshleifer-Modells .....	248
7.1.5 Kritische Würdigung und Diskussion der Forderung nach einer entscheidungsneutralen Besteuerung .....	251
7.2 Zinsbesteuerung vor dem Hintergrund des Kriteriums der Investitionsneutralität .....	253
7.2.1 Das Kriterium der Investitionsneutralität .....	253
7.2.1.1 Der Kapitalwert als Entscheidungskriterium .....	253
7.2.1.2 Definition des Kriteriums der Investitionsneutralität .....	254
7.2.2 Ableitung investitionsneutraler Steuersysteme .....	256
7.2.3 Analyse von traditioneller, sparbereinigter und zinsbereinigter Einkommensteuer im Hinblick auf das Kriterium der Investitionsneutralität .....	262
7.2.4 Analyse ausgewählter Zinsbesteuerungssysteme im Hinblick auf das Kriterium der Investitionsneutralität .....	265
7.2.4.1 Analyse der deutschen Zinsabschlagsteuer .....	265
7.2.4.1.1 Analyse des „Szenarios ohne Hinterziehungsabsicht“ .....	265
7.2.4.1.2 Analyse des „Szenarios mit Hinterziehungsabsicht“ .....	267
7.2.4.2 Analyse der deutschen Zinsabgeltungssteuer 2004 .....	271
7.2.4.2.1 Analyse des „Szenarios ohne Hinterziehungsabsicht“ .....	271
7.2.4.2.2 Analyse des „Szenarios mit Hinterziehungsabsicht“ .....	274
7.2.4.3 Analyse der deutschen Zinsabgeltungssteuer 2009 .....	275
7.2.4.4 Analyse der österreichischen Zinsbesteuerung im Rahmen der Endbesteuerung .....	278
7.2.4.5 Analyse der schwedischen Zinsbesteuerung im Rahmen der Dual Income Tax .....	280
7.2.4.6 Analyse der US-amerikanischen Zinsbesteuerung mit Kontrollmitteilungssystem .....	281
7.2.4.7 Analyse der Zinsbesteuerung im Rahmen der ehemaligen kroatischen zinsbereinigten Einkommensteuer .....	281
7.3 Zinsbesteuerung vor dem Hintergrund des Kriteriums der intertemporalen Konsumneutralität .....	282



7.3.1 Herleitung der optimalen Konsum-Spar-Entscheidung bei Geltung einer traditionellen, sparbereinigten und zinsbereinigten Einkommensteuer.....	282
7.3.1.1 Modelltheoretische Grundlagen.....	283
7.3.1.2 Formale Formulierung und Abbildung der optimalen Konsum-Spar-Entscheidung für die Fälle „ohne Steuer“, „traditionelle Einkommensteuer“, „sparbereinigte Einkommensteuer“ und „zinsbereinigte Einkommensteuer“.....	284
7.3.2 Analyse unterschiedlich ausgerichteter Steuersysteme sowie ausgewählter Zinsbesteuerungssysteme im Hinblick auf das Kriterium der intertemporalen Konsumneutralität.....	296
7.3.2.1 Definition des Kriteriums der intertemporalen Konsumneutralität.....	296
7.3.2.2 Analyse von traditioneller, sparbereinigter und zinsbereinigter Einkommensteuer im Hinblick auf das Kriterium der intertemporalen Konsumneutralität.....	297
7.3.2.3 Kritische Würdigung der Analyse und Diskussion ableitbarer Forderungen.....	301
7.3.2.3.1 Kritik am modelltheoretischen Ansatz.....	301
7.3.2.3.2 Diskussion der ableitbaren Forderung nach einer konsumorientierten Einkommensteuer.....	303
7.3.2.4 Analyse ausgewählter Zinsbesteuerungssysteme im Hinblick auf das Kriterium der intertemporalen Konsumneutralität.....	305
7.3.2.4.1 Analyse der deutschen Zinsabschlagsteuer.....	305
7.3.2.4.1.1 Analyse des „Szenarios ohne Hinterziehungsabsicht“.....	305
7.3.2.4.1.2 Analyse des „Szenarios mit Hinterziehungsabsicht“.....	311
7.3.2.4.2 Analyse der deutschen Zinsabgeltungssteuer 2004.....	317
7.3.2.4.2.1 Analyse des „Szenarios ohne Hinterziehungsabsicht“.....	317
7.3.2.4.2.2 Analyse des „Szenarios mit Hinterziehungsabsicht“.....	321
7.3.2.4.3 Analyse der deutschen Zinsabgeltungssteuer 2009.....	322
7.3.2.4.4 Analyse der österreichischen Zinsbesteuerung im Rahmen der Endbesteuerung.....	329
7.3.2.4.5 Analyse der schwedischen Zinsbesteuerung im Rahmen der Dual Income Tax.....	329
7.3.2.4.6 Analyse der US-amerikanischen Zinsbesteuerung mit Kontrollmitteilungssystem.....	330
7.3.2.4.7 Analyse der Zinsbesteuerung im Rahmen der ehemaligen kroatischen zinsbereinigten Einkommensteuer.....	331
7.4 Ergebnisse des Kapitels 7 und Ableitung von Vorgaben an die steuerliche Behandlung von Zinsen.....	332
7.4.1 Ergebnisse der Analyse im Hinblick auf das Kriterium der Investitionsneutralität und hieraus ableitbare Vorgaben.....	332
7.4.2 Ergebnisse der Analyse im Hinblick auf das Kriterium der intertemporalen Konsumneutralität und hieraus ableitbare Vorgaben.....	333
8 Vorschläge zur Reform der Zinsbesteuerung in Deutschland.....	335
8.1 Diskussion der Frage der dem Reformvorschlag zugrunde liegenden Systemausrichtung.....	335
8.2 Reformvorschlag 1.....	336
8.2.1 Formulierung eines konsumorientierten Zinsbesteuerungssystems.....	336
8.2.2 Mögliche Probleme bei Umsetzung des Reformvorschlages 1.....	337
8.2.3 Integration des Reformvorschlages 1 in die internationale Steuerordnung.....	339
8.3 Reformvorschlag 2.....	340
8.3.1 Formulierung eines einkommensorientierten Zinsbesteuerungsmodells mit Kontrollmitteilungsverfahren und Inflationsberücksichtigung.....	340

---

8.3.2 Mögliche Probleme bei Umsetzung des Reformvorschlages 2 und seine Integration in die internationale Steuerordnung .....	343
8.3.3 Ansätze zur Lösung der Problematik einer inflationsbedingten Substanzbesteuerung und entstehender Umverteilungseffekte zu Lasten der Sparer .....	344
8.3.4 Flankierende Maßnahmen bei der Umsetzung des Reformvorschlages 2 .....	345
9 Schlussbemerkungen und Ausblick .....	349
Anhang .....	351
Anhang 1: Meilensteine in der Entwicklung der deutschen Zinsbesteuerung .....	351
Anhang 2: Steueramnestien im Verlauf der deutschen Rechtsgeschichte .....	352
Anhang 3: Chronologie der Harmonisierung der grenzüberschreitenden Zinsbesteuerung in der EU .....	354
Literaturverzeichnis .....	355
Quellenverzeichnis .....	411
A) Abkommen, Drucksachen, Entscheidungen, Europadokumente, Gemeinschaftsverträge, Gesetze, Gesetzesentwürfe, Richtlinien und Vereinbarungen .....	411
B) Erlasse, Schreiben des Bundesministeriums der Finanzen und Verordnungen .....	417
Rechtsprechungsverzeichnis .....	419