

INHALTSVERZEICHNIS

Seite

Inhaltsverzeichnis.....	I
Abkürzungsverzeichnis.....	XV
Einleitung.....	1

1. Teil: GRUNDLAGEN DES HANDELS- UND STEUERRECHTS

Erstes Kapitel: DEFINITIONEN UND ABGRENZUNGEN 9

1. Der Begriff "Unternehmen" im Handels- und Steuerrecht.....	9
1.1 Der Begriff "Unternehmen" im Handelsrecht	9
1.2 Der Begriff "Unternehmen" im Steuerrecht	11
2. Die Gesellschaftsformen zur Führung eines kaufmännischen Unternehmens.....	12
2.1 Die Personenunternehmen.....	14
2.2 Die Kapitalgesellschaften.....	15

Zweites Kapitel: DIE STEUERLICHE GEWINN-ERMITTLUNG..... 17

I. Bemessungsgrundlagen.....	17
1. Der Gewinn.....	17
1.1 Der Gewinn der Personenunternehmen.....	17
1.2 Der Gewinn der Kapitalgesellschaften und Genossenschaften.....	18
2. Der Gewinnbegriff.....	19
3. Die Gewinnermittlung.....	20
II. Die Bilanzen: Handelsbilanz und Steuerbilanz.....	22
A. DER BEGRIFF DER BILANZ.....	22
B. DIE HANDELSBILANZ.....	23
1. Der Begriff der Handelsbilanz.....	23
2. Die Gliederung der Handelsbilanz.....	23
3. Die allgemeinen handelsrechtlichen Grundsätze der Bilanzierung (Fundamentalprinzipien).....	24
3.1 Der Grundsatz der ordnungsmäßigen kaufmännischen Buchführung und Bilanzierung...	24
3.2 Der Grundsatz des Bilanzstichtages.....	27
3.3 Der Grundsatz der Bilanzwahrheit.....	28
3.4 Der Grundsatz der Bilanzklarheit.....	29

3.5	Der Grundsatz der Bilanzvorsicht.....	30
3.5.1	Realisationsprinzip.....	31
3.5.2	Imparitätsprinzip.....	31
3.6	Der Grundsatz der Einzelbewertung und -bilanzierung.....	32
4.	Die Aktivierung in der Handelsbilanz.....	33
5.	Die Passivierung in der Handelsbilanz.....	38
5.1	Steuerrückstellungen.....	42
5.2	Stille Reserven.....	43
6.	Die Bewertung des Anlagevermögens.....	44
6.1	Bewertungsmaßstäbe.....	44
6.1.1	Anschaffungskosten.....	46
6.1.2	Herstellungskosten.....	47
6.2	Die Abschreibungen vom Anlagevermögen.....	49
6.3	Die Aufwertungen des Anlagevermögens.....	51
7.	Die Bewertung des Umlaufvermögens.....	53
7.1	Bewertungsmaßstäbe.....	53
7.1.1	Einstandspreis.....	54
7.1.2	Herstellungskosten.....	55
7.1.3	Der allgemein geltende Preis.....	55
7.2	Wertpapiere und deren Bewertung.....	56
7.2.1	Wertpapiere mit Kurswert.....	56
7.2.2	Wertpapiere ohne Kurswert.....	57
8.	Die Bewertung auf der Passivseite.....	58
C. DIE STEUERBILANZ UND DIE STEUERRECHTLICHEN KORREKTUREN DES HANDELSBILANZERFOLGES.....		60
1.	Der Begriff der Steuerbilanz.....	60
2.	Das Geschäfts- und Privatvermögen.....	63
3.	Die Aktivierung in der Steuerbilanz.....	68
3.1	Erhaltungs- und Herstellungsaufwand.....	71
3.2	Zusammenfassung der Aktivierungsvor- schriften.....	73
4.	Die Passivierung in der Steuerbilanz.....	74
4.1	Steuerrückstellungen.....	77
4.2	Zusammenfassung der Passivierungsvor- schriften.....	79
5.	Die Bewertung des Anlagevermögens.....	80
5.1	Allgemeine Anmerkungen.....	80
5.2	Die steuerrechtlichen Bewertungsmaßstäbe	81
5.2.1	Die Anschaffungskosten in der Steuerbilanz.....	82
5.2.2	Die Herstellungskosten in der Steuerbilanz.....	82
5.3	Die Abschreibungen vom Anlagevermögen.....	84
5.3.1	Die Abschreibungen vom Anlagever- mögen im Steuerrecht.....	86
5.3.1.1	Die Nutzungsdauer.....	87
5.3.1.2	Die Abschreibungsmethoden...	88
a)	Die Abschreibung vom An- schaffungs- oder Herstel- lungswert (lineare Ab- schreibung).....	88

b) Die degressive Abschreibung.....	88
ba) Die arithmetisch-degressive Abschreibung.....	89
bb) Die geometrisch-degressive Abschreibung (Buchwertabschreibung).....	89
5.3.2 Die Sofortabschreibungen im Kanton Zürich.....	90
5.3.3 Die Abschreibungsmethoden in der Steuerbilanz.....	92
5.3.4 Die zugelassenen Abschreibungssätze.....	93
5.3.5 Die außerordentlichen Abschreibungen in der Steuerbilanz.....	94
5.3.6 Die Sonderabschreibungen vom Anlagevermögen.....	95
5.3.7 Die Nachholungen.....	96
5.4 Die Aufwertungen des Anlagevermögens.....	97
6. Die steuerrechtliche Bewertung des Umlaufvermögens.....	98
6.1 Bewertungsgrundsätze.....	98
6.2 Die Bewertung der Wertpapiere.....	99
6.3 Die Warenlagerrückstellungen.....	99
7. Die Bewertung auf der Passivseite.....	102
8. Gewinnrealisierung und Bewertung.....	103
8.1 Allgemeine Grundsätze.....	103
8.2 Realisationstatbestände.....	105
8.2.1 Buchmäßige Realisation.....	105
8.2.2 Steuersystematische Realisation; Privatentnahmen und Naturalbezüge...	106
8.3 Ausnahmen.....	109
8.3.1 Abgrenzung zwischen echter Realisation und den Steueraufschubstatbeständen.....	109
8.3.2 Verzicht auf Gewinnrealisierung.....	113
9. Steuerfreie Betriebseinnahmen, Gewinnungskosten und Kosten der Lebenshaltung.....	113
9.1 Steuerfreie Betriebseinnahmen.....	113
9.2 Gewinnungskosten und Kosten der Lebenshaltung.....	114
10. Verlustverrechnungsmöglichkeiten.....	116
10.1 Verlustausgleich.....	116
10.2 Verlustverrechnung im Kanton Zürich.....	117
10.3 Verlustverrechnung nach Bundessteuerrecht.....	118

III. Besonderheiten bei der steuerlichen Gewinnermittlung von Personenunternehmen und Kapitalgesellschaften sowie von Genossenschaften.....	120
A. DIE STEUERLICHE GEWINNERMITTLUNG VON PERSONENUNTERNEHMEN.....	120
1. Das steuerliche Geschäftsvermögen des Personenunternehmens.....	121
1.1 Bundessteuerrecht.....	121
1.2 Zürcher Steuerrecht.....	122
2. Das steuerliche Geschäftseinkommen der Personengesellschafter.....	123
B. DIE STEUERLICHE GEWINNERMITTLUNG DER KAPITALGESELLSCHAFTEN UND GENOSSENSCHAFTEN.....	125
1. Die Ermittlung des steuerbaren Ertrages (Gewinns) von Kapitalgesellschaften.....	125
2. Die Ermittlung des steuerbaren Ertrages (Gewinns) der Genossenschaften.....	127
3. Die verdeckte Gewinnausschüttung.....	127
2. Teil: DIE EINKOMMENS- UND VERMÖGENSSTEUER; ERTRAGS- UND KAPITALSTEUER	
Erstes Kapitel: GRUNDBEGRIFFE.....	133
1. Steuerkompetenz.....	133
2. Steuersubjekt.....	136
2.1 Die subjektive Steuerpflicht.....	136
2.2 Die steuerrechtliche Zugehörigkeit.....	138
2.2.1 Persönliche Zugehörigkeit.....	139
2.2.2 Wirtschaftliche Zugehörigkeit.....	141
Zweites Kapitel: EINKOMMENS- UND VERMÖGENSSTEUER.....	146
A. DIE EINKOMMENSSTEUER.....	146
1. Subjektive Steuerpflicht.....	146
2. Steuerobjekt.....	147
2.1 Einkommenssteuerpflichtige Einkünfte.....	147
2.1.1 Erwerbseinkommen.....	148
2.1.2 Ertragseinkommen.....	150
2.1.3 Einkommen aus anderen Quellen.....	150
2.1.4 Außerordentliches Einkommen.....	151
2.2 Einkommenssteuerfreie Einkünfte.....	152
2.2.1 Erbschaften, Schenkungen, etc.....	152
2.2.2 Kapitalzahlungen aus Lebensversicherungen.....	152
2.2.3 Unterstützungen.....	153

2.2.4	Übrige steuerfreie Leistungen.....	153
3.	Abzüge.....	153
3.1	Gewinnungskosten.....	154
3.2	Abzüge für besondere Aufwendungen.....	157
3.3	Steuerfreibeträge (Sozialabzüge).....	159
3.4	Geschäftsverluste.....	160
4.	Steuerbemessung.....	160
4.1	Begriff der Steuerbemessung.....	160
4.2	Die maßgebenden Zeitperioden.....	161
4.2.1	Steuerperiode.....	161
4.2.2	Veranlagungsperiode.....	162
4.2.3	Bemessungsperiode.....	163
5.	Zeitliche Bemessung der Einkommensbesteuerung	164
5.1	Pränumerandobesteuerung mit Vergangenheitsbemessung.....	164
5.2	Zeitliche Bemessung beim Bund.....	165
5.3	Zeitliche Bemessung im Kanton Zürich.....	166
6.	Steuerberechnung.....	167
6.1	Überblick.....	167
6.2	Steuertarif Bund.....	169
6.3	Steuertarif Kanton Zürich.....	171
B.	DIE VERMÖGENSSTEUER.....	175
1.	Bedeutung und Überblick.....	175
2.	Vermögenssteuerpflichtige Aktiven und deren Bewertung.....	176
2.1	Die Bewertung der Positionen.....	179
2.1.1	Bewertungsgrundsätze.....	179
2.1.2	Bewertung von Liegenschaften.....	180
2.1.2.1	Unbebaute Liegenschaften....	181
2.1.2.2	Bebaute Liegenschaften.....	181
a)	Industrielle und gewerbliche Liegenschaften....	182
b)	Wohn- und Geschäftshäuser sowie Stockwerkeigentum	182
2.1.3	Bewertung von Wertpapieren.....	183
2.1.3.1	Bewertung von Wertpapieren mit Kurswert.....	183
2.1.3.2	Bewertung von Wertpapieren ohne Kurswert.....	184
2.1.4	Bewertung des Geschäftsvermögens....	186
3.	Schuldenabzug.....	187
4.	Zeitliche Bemessung.....	187
5.	Steuerberechnung.....	188
Drittes Kapitel: ERTRAGS- UND KAPITALSTEUER...		190
A.	DIE ERTRAGSSTEUER (GEWINNSTEUER).....	191
1.	Steuerobjekt.....	191
2.	Zeitliche Bemessung der Ertragssteuer.....	194
2.1	Zeitliche Bemessung beim Bund.....	194

2.2 Zeitliche Bemessung im Kanton Zürich.....	195
3. Steuerberechnung.....	195
3.1 Steuertarife.....	195
3.2 Steuertarif Bund.....	197
3.3 Steuertarif Zürich.....	199
B. DIE KAPITALSTEUER.....	203
1. Steuerobjekt.....	203
1.1 Grund- oder Stammkapital.....	205
1.2 Reserven.....	205
1.2.1 Offene Reserven.....	206
1.2.2 Stille Reserven.....	207
1.3 Verdecktes Eigenkapital.....	208
2. Zeitliche Bemessung.....	210
3. Steuermaß.....	211
4. Steuerbares Kapital und Verhältniskapital.....	212
5. Zusammenfassendes Beispiel für den Kanton Zürich.....	213
Viertes Kapitel: STEUERVERANLAGUNG.....	215
1. Behörden.....	215
1.1 Verwaltungsbehörden für die Bundessteuern	215
1.1.1 Bundesbehörden.....	215
1.1.2 Kantonale Behörden.....	216
1.2 Verwaltungsbehörden für die kantonalen und kommunalen Steuern.....	217
2. Veranlagungsverfahren.....	218
2.1 Begriff der Veranlagung.....	218
2.2 Arten der Veranlagung.....	218
3. Die Veranlagung der Einkommens- und Vermögenssteuern sowie der Ertrags- und Kapitalsteuern	219
3.1 Zuständigkeit.....	219
3.2 Verfahrensgrundsätze.....	219
3.2.1 Untersuchungsmaxime.....	219
3.2.2 Mitwirkungspflicht des Steuerpflichtigen.....	220
3.2.3 Die Pflicht zur Einreichung der Steuererklärung.....	222
3.2.3.1 Voraussetzung.....	222
3.2.3.2 Inhalt.....	223
3.2.4 Beilagen zur Steuererklärung.....	225
3.2.5 Auskunftspflicht.....	230
3.2.5.1 Auskunftspflicht und Rechtsprechung.....	230
3.2.5.2 Inhalt und Umfang der Auskunftspflicht.....	231
3.2.6 Die Mitwirkungspflicht Dritter.....	231
3.2.6.1 Bescheinigungspflicht Dritter.....	232
3.2.6.2 Auskunftspflicht Dritter.....	234
3.3 Schematische Übersicht über die Veranlagungspflichten.....	235

4. Prüfung der Steuererklärung.....	236
4.1 Veranlagung.....	236
4.2 Steuerentrichtung.....	237
4.2.1 Steuerbezug.....	237
4.2.2 Steuerzahlungspflicht.....	238

3. Teil: DIE SOZIALVERSICHERUNG UND IHRE STEUERLICHE BEHANDLUNG

Erstes Kapitel: DIE ZWEIGE DER SOZIALVER- SICHERUNG.....	241
I. Grundlagen.....	241
1. Die Begriffe Soziale Sicherung - Sozialver- sicherung.....	241
2. Überblick und Entwicklung der Sozialver- sicherung.....	244
2.1 Überblick.....	244
2.2 Entwicklung.....	244
3. Gestaltungsprinzip der Sozialversicherung.....	246
II. Die Versicherungszweige.....	250
A. DIE ALTERS- UND HINTERLASENENVERSICHERUNG (AHV).....	250
1. Versicherter Personenkreis.....	251
1.1 Versicherungspflicht.....	251
1.2 Freiwillige Versicherung.....	252
2. Die Finanzierung der AHV.....	252
2.1 Beitragspflicht im Allgemeinen.....	253
2.2 Beiträge der Nichterwerbstätigen.....	253
2.3 Beiträge der unselbständig Erwerbenden....	254
2.4 Beiträge der Selbständigen.....	257
2.5 Verwaltungskostenbeitrag.....	260
2.6 Beiträge von Bund und Kantonen.....	260
2.7 Ausgleichsfonds.....	261
2.8 Regresseinnahmen.....	262
3. Die wichtigsten Leistungen der AHV.....	262
3.1 Renten.....	262
3.1.1 Ordentliche und außerordentliche Renten.....	265
3.1.2 Rentenanpassung an die Teuerung.....	268
3.2 Hilflosenentschädigung und Hilfsmittel....	268
4. Zusammentreffen mit Leistungen anderer Sozialversicherungen.....	269
5. Organisation und Aufsicht.....	270
5.1 Arbeitgeber.....	271
5.2 Ausgleichskassen.....	271
5.3 Zentrale Ausgleichsstelle (ZAS).....	273
5.4 Aufsichtsorgane.....	273

B. DIE INVALIDENVERSICHERUNG (IV)	276
1. Versicherter Personenkreis.....	277
2. Die Finanzierung der IV.....	277
2.1 Beiträge der Versicherten und der Arbeit- geber.....	277
2.2 Beiträge von Bund und Kantonen.....	278
2.3 Ausgleichsfonds.....	279
2.4 Regresseinnahmen.....	279
3. Die wichtigsten Leistungen der IV.....	280
3.1 Eingliederungsmaßnahmen.....	280
3.1.1 Medizinische Eingliederungs- maßnahmen.....	281
3.1.2 Berufliche Eingliederungsmaßnahmen	282
3.1.3 Tagegeld.....	283
3.1.4 Hilfsmittel.....	285
3.2 Renten.....	285
3.2.1 Ordentliche und außerordentliche Renten.....	288
3.2.2 Rentenanpassung an die Teuerung.....	290
3.2.3 Kürzung oder Entzug der Rente.....	290
3.3 Hilflosenentschädigung.....	291
4. Zusammentreffen mit Leistungen anderer Sozialversicherungen.....	292
5. Organisation und Aufsicht.....	293
5.1 Ausgleichskassen.....	293
5.2 IV-Kommissionen.....	294
5.3 IV-Regionalstellen.....	295
5.4 Zentrale Ausgleichsstelle und Aufsichts- organe.....	295
C. DIE ERGÄNZUNGSLEISTUNGEN ZUR AHV UND IV (EL)	298
1. Anspruchsberechtigte.....	298
2. Die Finanzierung der EL.....	299
3. Die Leistungen der EL.....	299
4. Organisation.....	303
D. DIE BERUFLICHE ALTERS-, HINTERLASSENEN- UND INVALIDENVORSORGE (BV)	304
1. Versicherter Personenkreis.....	306
1.1 Versicherungspflicht.....	306
1.2 Freiwillige Versicherung.....	309
2. Die Finanzierung der BV.....	309
2.1 Beiträge der Versicherten.....	311
2.2 Sondermaßnahmen für die Eintrittsgenera- tion und Teuerungsanpassung.....	313
2.3 Beiträge an den Sicherheitsfonds.....	314
2.4 Risikoertrag.....	314
2.5 Arbeitgeberreserve.....	315
2.6 Vermögensanlage.....	315

3. Die Leistungen der BV.....	316
3.1 Renten.....	316
3.1.1 Rentenberechnung.....	318
3.1.2 Anpassung an die Teuerung.....	319
3.1.3 Kürzung der Leistungen.....	320
3.1.4 Freizügigkeitsleistungen.....	320
3.2 Kapitalabfindung.....	321
4. Zusammentreffen mit Leistungen anderer Sozialversicherungen.....	322
5. Organisation und Aufsicht.....	323
5.1 Rechtsform und Registereintrag.....	323
5.2 Sicherheitsfonds.....	324
5.3 AHV-Ausgleichskassen.....	325
5.4 Auffangeinrichtung.....	325
5.5 Kontrollstelle (interne Kontrolle).....	327
5.6 Aufsicht (externe Kontrolle).....	327
5.7 Eidgenössische Kommission für berufliche Vorsorge.....	328
E. DIE ERWERBSERSATZORDNUNG FÜR DIENSTLEISTENDE IN ARMEE UND ZIVILSCHUTZ (EO).....	330
1. Entschädigungsberechtigte Personen.....	331
2. Die Finanzierung der EO.....	331
2.1 Beiträge der Versicherten und deren Arbeitgeber.....	332
2.2 Ausgleichsfonds.....	333
3. Die Leistungen der EO.....	333
3.1 Höchstgrenze der Gesamtentschädigung.....	336
3.2 Anpassung an die Teuerung.....	337
4. Zusammentreffen mit Leistungen anderer Sozialversicherungen.....	337
5. Organisation und Aufsicht.....	337
F. DIE KRANKENVERSICHERUNG (KV).....	340
1. Versicherter Personenkreis.....	342
2. Die Finanzierung der KV.....	344
2.1 Allgemeines.....	344
2.2 Beiträge der Versicherten.....	345
2.3 Kostenbeteiligung der Versicherten.....	347
2.4 Beiträge von Bund und Kantonen.....	347
3. Die Leistungen der KV.....	348
3.1 Allgemeines.....	348
3.2 Krankenpflegeversicherung.....	349
3.3 Krankengeldversicherung.....	350
3.4 Verweigerung oder Kürzung der Leistungen	351
4. Vorleistungspflicht und Zusammentreffen mit Leistungen anderer Sozialversicherungen.....	352
5. Organisation und Aufsicht.....	352
5.1 Krankenkassen.....	352
5.2 Aufsicht.....	353
5.3 Eidgenössische Kommissionen.....	353

G. DIE UNFALLVERSICHERUNG.....	354
1. Versicherter Personenkreis.....	355
1.1 Versicherungspflicht.....	355
1.2 Freiwillige Versicherung.....	356
2. Die Finanzierung der UV.....	357
3. Die Leistungen der UV.....	359
3.1 Sachleistungen.....	360
3.2 Geldleistungen.....	361
3.2.1 Tagegeld.....	361
3.2.2 Invalidenrenten.....	361
3.2.3 Integritätsentschädigung.....	362
3.2.4 Hinterbliebenenrente.....	363
3.2.5 Hilflosenentschädigung.....	363
3.3 Rentenanpassung an die Teuerung.....	364
3.4 Maßnahmen zur Unfallverhütung.....	364
3.5 Kürzung oder Entsagung der Leistungen.....	365
4. Zusammentreffen mit Leistungen anderer Sozialversicherungen.....	365
5. Organisation und Aufsicht.....	366
5.1 Versicherungsträger.....	366
5.2 Schweizerische Unfallversicherungsanstalt (SUVA).....	367
5.3 Andere Versicherer.....	367
5.4 Ersatzkasse.....	368
H. DIE ARBEITSLOSENVERSICHERUNG UND INSOLVENZ- ENTSCHÄDIGUNG (ALV).....	369
1. Versicherte und Anspruchsvoraussetzungen.....	370
1.1 Versicherter Personenkreis.....	370
1.2 Anspruchsvoraussetzungen.....	370
1.2.1 Anspruch bei beitragspflichtiger und -befreiter Beschäftigung.....	371
1.2.2 Anrechenbarer Arbeitsausfall.....	372
1.2.3 Vermittlungsfähigkeit.....	372
2. Die Finanzierung der ALV.....	372
2.1 Beiträge der Versicherten und deren Arbeitgeber.....	373
2.2 Weitere Finanzierungsarten.....	374
3. Die Leistungen der ALV.....	375
3.1 Arbeitslosenentschädigung.....	375
3.2 Kurzarbeiterentschädigung.....	378
3.3 Schlechtwetterentschädigung.....	380
3.4 Insolvenzentschädigung.....	381
3.5 Präventivmaßnahmen.....	382
3.6 Kürzung bzw. Einstellung der Anspruchsberechtigung bei Pflichtverletzung.....	385
4. Zusammentreffen mit Leistungen anderer Sozialversicherungen.....	387
5. Organisation und Aufsicht.....	387
5.1 Arbeitslosenkassen.....	387
5.2 Ausgleichsstelle.....	388
5.3 Ausgleichsfonds.....	389
5.4 Kantonale Amtsstellen.....	389

5.5 AHV-Ausgleichskassen und Zentrale Ausgleichsstelle der AHV.....	390
5.6 Arbeitgeber.....	390
5.7 Aufsichtskommission.....	390
5.8 Aufsicht.....	391

Zweites Kapitel: DIE STEUERLICHE BEHANDLUNG DER EINZELNEN ZWEIGE DER SOZIALVERSICHERUNG..... 392

I. Die steuerliche Behandlung der Beiträge an und Leistungen aus den einzelnen Zweigen (AHV/IV/EL/EO/KV/UV/ALV) der Sozialversicherung.....	392
1. Steuerliche Behandlung der Beiträge.....	392
1.1 Arbeitgeberbeiträge.....	392
1.2 Arbeitnehmerbeiträge.....	393
1.3 Beiträge der Selbständigen.....	393
2. Steuerliche Behandlung der Leistungen.....	394
2.1 AHV-Leistungen.....	394
2.2 IV-Leistungen.....	395
2.3 EL-Leistungen.....	395
2.4 EO-Leistungen.....	395
2.5 KV-Leistungen.....	396
2.6 UV-Leistungen.....	396
2.7 ALV-Leistungen.....	397
3. Zusammenfassung.....	397
II. Steuerliche Behandlung der Vorsorge.....	398
A. BERUFLICHE ALTERS-, HINTERLASSENEN- UND INVALIDENVORSORGE (BV).....	399
1. Steuerliche Behandlung der Beiträge.....	399
1.1 Abzug der Arbeitgeberbeiträge.....	399
1.2 Arbeitgeberbeitragsreserve.....	400
1.3 Beiträge der Selbständigen.....	400
1.4 Arbeitnehmerbeiträge.....	401
2. Bescheinigungspflicht.....	401
3. Steuerliche Behandlung der Leistungen.....	402
3.1 Besteuerung der Renten.....	403
3.2 Besteuerung von Kapitalauszahlungen.....	405
3.2.1 Bund.....	405
3.2.2 Kanton Zürich.....	406
4. Steuerliche Behandlung der Freizügigkeitsleistungen.....	408
4.1 Bund.....	408
4.2 Kanton Zürich.....	408
B. STEUERLICHE BEGÖNSTIGUNG DER FREIWILLIGEN VORSORGE (SÄULE 3A).....	409
1. Anerkannte Vorsorgeformen.....	409
2. Vorsorgeverträge.....	410

3. Abzüge vom steuerbaren Einkommen.....	412
4. Besteuerung der Leistungen.....	414
5. Zusammenfassung.....	415

4. Teil: VERGLEICH DER BESTEUERUNG VON PERSONENUNTERNEHMEN UND KAPITAL- GESELLSCHAFTEN AM BEISPIEL DER AKTIENGESELLSCHAFT

1. Die steuerliche Behandlung von Personenunter- nehmen und Kapitalgesellschaften am Beispiel der Aktiengesellschaft.....	419
2. Steuerrechtliche Behandlung.....	420
2.1 Steuerrechtliche Behandlung des Personen- unternehmens.....	420
2.2 Steuerrechtliche Behandlung der Aktienge- sellschaft und ihrer Aktionäre.....	421
2.3 "Wirtschaftliche Doppelbelastung".....	422
2.4 Begründung der "Wirtschaftlichen Doppel- belastung".....	425
3. Die steuerlichen Kriterien der Rechtsformwahl	429
3.1 Nachfolgestrategie.....	430
3.2 Gewinnverwendungsstrategie.....	433
3.3 Bezugsstrategie.....	434
4. Grundlagen für den Belastungsvergleich.....	436
4.1 Bestimmung der Bezugs- und Gewinnver- wendungsstrategie.....	436
4.2 Bestimmung der Belastung durch Steuern und Sozialabgaben.....	437
5. Belastungsvergleich anhand eines Beispiels...	437
5.1 Annahmen für die Modellrechnung.....	438
5.2 Gesamtbelastung eines Personenunter- nehmens.....	438
5.2.1 Modellrechnung I.....	439
5.2.2 Gesamtbelastung.....	441
5.3 Gesamtbelastung einer Aktiengesellschaft	441
5.3.1 Modellrechnung II.....	442
5.3.2 Gesamtbelastung der Gesellschaft...	444
5.4 Steuern und Sozialabgaben der Aktionäre...	444
5.4.1 Modellrechnung III.....	445
5.4.2 Gesamtbelastung der Aktionäre.....	446
5.5 Vergleich der jährlichen Belastungen.....	446
5.5.1 Modellrechnung IV.....	446
5.5.2 Ergebnis 1.....	447
5.5.3 Modellrechnung V.....	448
5.5.4 Ergebnis 2.....	448
6. Steuerliche Behandlung der Realisierung thesaurierter Gewinne bei der Aktiengesell- schaft durch die Aktionäre.....	449
6.1 Möglichkeiten der Realisierung.....	449
6.2 Steuerfolgen.....	450
6.2.1 Schlußdividende.....	450
6.2.2 Aktienverkauf.....	451
7. Übrige Faktoren.....	452

8. Ergebnis..... 454

**5. Teil: VERGLEICH DER SOZIALABGABEN- UND
STEUERBELASTUNG ZWISCHEN DER
SCHWEIZ UND DER EG**

**Erstes Kapitel: VERGLEICH DER SOZIALABGABEN
ZWISCHEN DER SCHWEIZ UND
DER EG..... 461**

1. Überblick..... 461

2. Vergleich der Sozialversicherungssysteme
zwischen der Schweiz und den EG-Ländern..... 463

2.1 Die Arbeitslosenversicherung..... 464

2.1.1 Übersicht über die Arbeitslosenver-
sicherung in den EG-Ländern..... 465

2.1.2 Vergleich Schweiz - EG..... 469

2.2 Die Krankenversicherung..... 472

2.2.1 Übersicht über die Krankenversiche-
rung in den EG-Ländern..... 473

2.2.2 Vergleich Schweiz - EG..... 477

2.3 Die Unfallversicherung..... 481

2.3.1 Übersicht über die Unfallversiche-
rung in den EG-Ländern..... 482

2.3.2 Vergleich Schweiz - EG..... 485

2.4 Die Rentenversicherung..... 487

2.4.1 Übersicht über die Rentenversiche-
rung in den EG-Ländern..... 488

2.4.2 Vergleich Schweiz - EG..... 490

3. Bewertung..... 493

4. Ausblick..... 497

**Zweites Kapitel: VERGLEICH DER STEUERBE-
LASTUNG ZWISCHEN DER
SCHWEIZ UND DER EG..... 506**

1. Überblick und rechtliche Grundlagen..... 506

2. Unternehmensbesteuerung in der Schweiz und
in der EG..... 509

2.1 Die Körperschaftsteuersysteme der
EG-Länder..... 511

2.2 Analyse..... 512

3. Ausblick..... 522

**Drittes Kapitel: DIE STELLUNG DER SCHWEIZ ZU
EUROPA..... 527**

1. Beziehungen zwischen den EG- und den
EFTA-Ländern..... 527

2. Entwicklung der EG-EFTA-Beziehungen..... 528

3. Der EWR-Vertrag.....	532
3.1 Der EWR und die Auswirkungen für die Schweiz.....	533
3.2 Stellungnahme der Schweiz zum EWR.....	536
4. EG-Beitritt - Nicht-Beitritt.....	537
 Zusammenfassung.....	 550
 Literaturverzeichnis.....	 557