

# Inhaltsverzeichnis

<b>Abbildungsverzeichnis</b>	<b>XI</b>
<b>Tabellenverzeichnis</b>	<b>XIII</b>
<b>Symbol- und Abkürzungsverzeichnis</b>	<b>XV</b>
<b>1 Einleitung</b>	<b>1</b>
1.1 Motivation und Zielsetzung der Arbeit . . . . .	1
1.2 Aufbau der Arbeit . . . . .	4
1.3 Begriffsabgrenzung: Humankapital und Humankapitalinvestition	6
1.3.1 Der Begriff des Humankapitals . . . . .	6
1.3.2 Der Begriff der Humankapitalinvestition . . . . .	8
<b>2 Leitbilder der Einkommensbesteuerung</b>	<b>13</b>
2.1 Zielsetzung des Kapitels . . . . .	13
2.2 SHS-Einkommensteuer . . . . .	14
2.2.1 Historische Entwicklung . . . . .	14
2.2.2 Prinzipien der SHS-Einkommensteuer . . . . .	15
2.2.2.1 Nettoprinzip und Vermögensprinzip . . . . .	15
2.2.2.2 Prinzip des jährlichen Mittelzugangs und Syntheseprinzip . . . . .	17
2.2.3 Implikationen des SHS-Leitbilds . . . . .	17
2.2.3.1 Leistungsfähigkeitsimplikation . . . . .	17
2.2.3.2 Effizienzimplikation . . . . .	19
2.2.3.3 Administrierbarkeitsimplikation . . . . .	21
2.3 Lebenszeitorientierte Einkommensteuer . . . . .	21
2.3.1 Historische Entwicklung . . . . .	22
2.3.2 Die steuerliche Belastung des Lebenseinkommens . . . . .	25
2.3.2.1 Der Begriff des Lebenseinkommens . . . . .	25
2.3.2.2 Sparbereinigung des Einkommens . . . . .	28
2.3.2.3 Zinsbereinigung des Einkommens . . . . .	29
2.3.3 Prinzipien der lebenszeitorientierten Einkommensteuer . . . . .	31

2.3.3.1	Prinzip des lebenszeitlich orientierten Mittelzugangs und Syntheseprinzip . . . . .	31
2.3.3.2	Kassenprinzip und objektives Nettoprinzip . . . . .	32
2.3.4	Implikationen des lebenszeitorientierten Leitbilds . . . . .	33
2.3.4.1	Leistungsfähigkeitsimplikation . . . . .	33
2.3.4.2	Effizienzimplikation . . . . .	33
2.3.4.3	Administrierbarkeitsimplikation . . . . .	36
2.4	Abschließender Vergleich der Einkommensteuerleitbilder . . . . .	36
<b>3</b>	<b>Einkommensteuerleitbilder und Humankapitalinvestitionen</b>	<b>39</b>
3.1	Zielsetzung des Kapitels . . . . .	39
3.2	Der Sachverhalt einer Humankapitalinvestition . . . . .	40
3.3	SHS-Einkommensteuer . . . . .	41
3.3.1	Ideale und konventionelle SHS-Einkommensteuer . . . . .	41
3.3.2	Die Steuerbasis der Investitionsperiode . . . . .	44
3.3.2.1	Konventionelle SHS-Einkommensteuer . . . . .	44
3.3.2.2	Ideale SHS-Einkommensteuer . . . . .	45
3.3.3	Die Steuerbasen der Amortisationsphase . . . . .	48
3.3.3.1	Konventionelle SHS-Einkommensteuer . . . . .	48
3.3.3.2	Ideale SHS-Einkommensteuer . . . . .	48
3.3.4	Ein Zahlenbeispiel . . . . .	50
3.3.5	Relative Steuerbelastung von Humankapitalinvestitionen	54
3.4	Lebenszeitorientierte Einkommensteuer . . . . .	59
3.4.1	Die Steuerbasis der Investitionsperiode . . . . .	61
3.4.1.1	Sparbereinigte Methode . . . . .	61
3.4.1.2	Zinsbereinigte Methode . . . . .	61
3.4.2	Die Steuerbasen der Amortisationsphase . . . . .	62
3.4.2.1	Sparbereinigte Methode . . . . .	62
3.4.2.2	Zinsbereinigte Methode . . . . .	62
3.4.3	Ein Zahlenbeispiel . . . . .	64
3.4.4	Relative Steuerbelastung von Humankapitalinvestitionen	65
3.5	Praktische Anwendbarkeit der Einkommensteuerleitbilder . . . . .	67
<b>4</b>	<b>Deutsche Einkommensteuer und Humankapitalinvestitionen</b>	<b>71</b>
4.1	Zielsetzung des Kapitels . . . . .	71
4.2	Die steuerliche Behandlung beruflicher Bildungsaufwendungen . . . . .	72
4.2.1	Berufliche Bildungsmaßnahmen und -aufwendungen . . . . .	72
4.2.2	Historische Entwicklung . . . . .	74
4.3	Ausbildung . . . . .	77
4.3.1	Die Begriffe Ausbildung und Ausbildungskosten . . . . .	77

4.3.2	Berufliche Bildungsmaßnahmen als Ausbildung . . . . .	79
4.4	Fortbildung . . . . .	83
4.4.1	Die Begriffe Fortbildung und Fortbildungskosten . . . . .	83
4.4.2	Berufliche Bildungsmaßnahmen als Fortbildung . . . . .	84
4.5	Weiterbildung . . . . .	87
4.6	Abzugsfähigkeit beruflicher Bildungsaufwendungen . . . . .	88
4.6.1	Einzelne abzugsfähige berufliche Bildungsaufwendungen . . . . .	88
4.6.2	Abzugsmodalitäten . . . . .	90
4.7	Leitbildeinordnung . . . . .	94
<b>5</b>	<b>Humankapitalbildung und effiziente Einkommensbesteuerung</b>	<b>99</b>
5.1	Zielsetzung des Kapitels . . . . .	99
5.2	Modellrahmen . . . . .	101
5.3	Humankapitalbildung in der steuerlosen Welt . . . . .	103
5.4	Pauschsteuer (Lump-Sum-Steuer) . . . . .	107
5.5	Humankapitalbildung und Einkommensteuern . . . . .	109
5.5.1	Lohnsteuer . . . . .	109
5.5.2	SHS-Einkommensteuer . . . . .	118
5.5.2.1	Konventionelle SHS-Einkommensteuer . . . . .	119
5.5.2.2	Ideale SHS-Einkommensteuer . . . . .	131
5.5.3	Lebenszeitorientierte Einkommensteuer . . . . .	138
5.5.3.1	Vollständige Spärbereinigung . . . . .	139
5.5.3.2	Vollständige Zinsbereinigung . . . . .	145
5.6	Fazit . . . . .	150
<b>6</b>	<b>„Einfachsteuer“ und Humankapitalinvestitionen</b>	<b>155</b>
6.1	Zielsetzung des Kapitels . . . . .	155
6.2	Der Steuerreformvorschlag „Einfachsteuer“ . . . . .	156
6.2.1	Grundelemente der „Einfachsteuer“ . . . . .	156
6.2.2	Markteinkommen . . . . .	156
6.2.2.1	Einkünfte aus nichtselbständiger Erwerbs- tätigkeit . . . . .	157
6.2.2.2	Einkünfte aus selbständiger Erwerbstätigkeit . . . . .	158
6.2.2.3	Vorsorgeeinkünfte . . . . .	160
6.2.2.4	Ausgaben für berufliche Bildung . . . . .	160
6.2.2.5	Verlustvortrag . . . . .	161
6.2.3	Zu versteuerndes Einkommen . . . . .	161
6.3	Ausgaben für berufliche Bildung (Humankapital) . . . . .	162
6.3.1	Beruflich versus privat veranlasste Bildungsausgaben . . . . .	163
6.3.2	Reine Kassenrechnung als Ermittlungsmethode . . . . .	168

6.3.3	Berufliche Bildungsausgaben und Verlustverrechnung . . .	170
6.3.4	Abzugsfähigkeitsbeschränkungen . . . . .	170
6.3.5	Berufliche Bildungsausgaben unterhaltener Personen . . .	171
6.4	„Einfachsteuer“ versus deutsche Einkommensteuer . . . . .	173
<b>7</b>	<b>Schlussbemerkungen</b>	<b>179</b>
<b>A</b>	<b>Investitionsneutralität der Einkommensteuerleitbilder</b>	<b>187</b>
A.1	Der Begriff der Investitionsneutralität . . . . .	187
A.2	Ideale SHS-Einkommensteuer . . . . .	188
A.3	Konventionelle SHS-Einkommensteuer . . . . .	190
A.4	Lebenszeitorientierte Einkommensteuer – Sparsbereinigung . . .	190
A.5	Lebenszeitorientierte Einkommensteuer – Zinsbereinigung . . . .	191
<b>B</b>	<b>SHS-Leitbild und progressive Arbeitseinkommensbesteuerung</b>	<b>193</b>
<b>C</b>	<b>Zinsbesteuerung und Ersparnisbildung</b>	<b>195</b>
<b>D</b>	<b>Second-best Optimalität der SHS-Einkommensteuer</b>	<b>197</b>
D.1	Konventionelle SHS-Einkommensteuer . . . . .	197
D.2	Ideale SHS-Einkommensteuer . . . . .	200
<b>E</b>	<b>Berufliche Bildungsausgaben im ESt-Recht des Distrikts Brčko</b>	<b>205</b>
	<b>Literaturverzeichnis</b>	<b>211</b>

# Abbildungsverzeichnis

1.1	Aufbau der Arbeit . . . . .	7
1.2	Humankapital und Humankapitalinvestition . . . . .	10
3.1	Steuerbasen der SHS-Einkommensteuer . . . . .	54
3.2	Steuerbasen einer Humankapitalinvestition im Rahmen der SHS-Einkommensteuer . . . . .	55
5.1	Humankapitalbildung in der steuerlosen Welt . . . . .	105
5.2	Humankapitalbildung und proportionale Lohnsteuer . . . . .	114
5.3	Steuertarifprogression und Humankapitalbildung . . . . .	115
5.4	Abzugsfähigkeitsbeschränkung und Humankapitalbildung . . . . .	116
5.5	Zusatzlast einer progressiven Lohnsteuer . . . . .	117
5.6	Humankapitalbildung und konventionelle SHS-Einkommensteuer . . . . .	124
5.7	Diskriminierung der Ersparnisbildung im Rahmen der konventionellen SHS-Einkommensteuer . . . . .	126
5.8	Zusatzlast der konventionellen SHS-Einkommensteuer . . . . .	127
6.1	Steuerbasis der persönlichen Einkommensteuer des EFStG . . . . .	163

# Tabellenverzeichnis

2.1	SHS-Einkommensteuer und „Sparer-Diskriminierung“ . . . . .	18
2.2	SHS-Einkommensteuer und „Frühverdiener-Diskriminierung“ . . .	19
2.3	Lebenszeitorientierte Einkommensteuer und Nichtdiskriminierung des Sparerers . . . . .	34
2.4	Lebenszeitorientierte Einkommensteuer und Nichtdiskriminierung des „Frühverdieners“ . . . . .	35
3.1	SHS-Einkommensteuer und Humankapitaleinkommen . . . . .	51
3.2	SHS-Steuerbasen einer Humankapitalinvestition . . . . .	52
3.3	Lebenszeitorientierte Steuerbasen einer Humankapitalinvestition	65
5.1	Einkommensteuerleitbilder und Zusatzlasten der Besteuerung . .	154