

# 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*

<i>A. Systematik der vermögen- und schuldabhängigen Steuern und Einordnung von in der Real- ität gegebenen Steuern . . . . .</i>	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
<i>B. Die Besteuerung von Vermögenswerten (Vermögensbeständen) . . . . .</i>	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 Vermögenfalles (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. Steuerekredit . . . . .	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
<i>D.</i>	<i>Die Besteuerung von Schulden (Beständen)</i> . . . . .	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