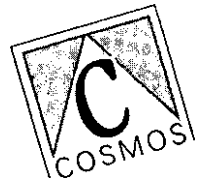


ROGER M. CADOSCH

Steuer- planung KMU

e



Inhaltsverzeichnis

| | | |
|------------|---|-----------|
| | Abkürzungsverzeichnis | 17 |
| | Gesetze, Internet-Links und Kontaktadressen | 19 |
| 1. | Vorwort | 21 |
| 2. | «Steuerplanung KMU» - ein Standardwerk für erfolgreiche Steuerplanung in kleinen und mittleren Unternehmen | 22 |
| 3. | Hinweise für den Benutzer | 23 |
| 4. | Das steuerliche Umfeld für KMU | 27 |
| 4.1 | KMU in der Schweiz | 27 |
| 4.2 | Verhältnis direkte und indirekte Steuern | 28 |
| 4.3 | Steuerharmonisierung mit Ecken und Kanten | 28 |
| 4.4 | Von Steuerlücken zum Stabilisierungspaket | 29 |
| 4.5 | EU-konforme Mehrwertsteuer | 30 |
| 4.6 | Erfolgreiche Reform der Unternehmensbesteuerung | 31 |
| 4.6.1 | Unternehmenssteuerreform I | 31 |
| 4.6.2 | Unternehmenssteuerreform II | 31 |
| 4.6.2.1 | Gesetzliche Regelung von Transponierung und indirekte Teilliquidation | 31 |
| 4.6.2.2 | Unternehmenssteuerreform II | 32 |
| 4.7 | Revisionsprojekte | 33 |
| 4.7.1 | Unternehmenssteuerreform III | 33 |
| 4.7.2 | FlatTax | 33 |
| 4.7.3 | Pauschalbesteuerung abschaffen oder revidieren | 34 |
| 4.7.4 | Mehrwertsteuer (Teil B) | 35 |
| 4.7.5 | Erbschaftssteuern abschaffen oder zentralisieren? | 35 |
| 4.7.6 | Besteuerung von Sozialhilfebezüglern und Befreiung Existenzminimum | 35 |

| | | |
|---------------|---|-----------|
| 5. | Die wichtigsten Abgaben und Steuern von Bund, Kantonen und Gemeinden | 36 |
| 5.1 | Steuern, Gebühren, Beiträge und Ersatzabgaben | 36 |
| 5.2 | Schweizer Steuersystem | 36 |
| 5.2.1 | Steuerföderalismus | 36 |
| 5.2.2 | Übersicht über die in der Schweiz erhobenen Steuern | 37 |
| 5.2.3 | Steuereinnahmen | 38 |
| 5.2.4 | Unterscheidung zwischen direkten und indirekten Steuern | 39 |
| 5.2.5 | Steuersubjekt und Steuerobjekt | 39 |
| 5.2.6 | Begründung einer Steuerpflicht | 41 |
| 5.2.7 | Veranlagungsverfahren | 42 |
| 5.2.8 | Doppelbesteuerung | 42 |
| 5.2.8.1 | Wirtschaftliche Doppelbesteuerung | 42 |
| 5.2.8.2 | Rechtliche Doppelbesteuerung | 43 |
| 5.2.8.2.1 | Definition der Doppelbesteuerung | 43 |
| 5.2.8.2.2 | Grundtatbestände von verbotener Doppelbesteuerung | 43 |
| 5.2.8.2.3 | Praxisbeispiele von möglicher Doppelbesteuerung | 44 |
| 5.2.8.2.3.1 | Steuerausscheidungen | 44 |
| 5.2.8.2.3.2 | Sonderregelung bei den Schulden und Schuldzinsen | 44 |
| 5.2.8.2.3.3 | Aufteilung von Gesamtgewinn und Eigenkapital eines Unternehmens | 44 |
| 5.2.8.2.4 | Rechtsweg bei Fällen von Doppelbesteuerung | 46 |
| 5.2.9 | Kurzübersicht über die nachfolgend erläuterten Steuerarten | 46 |
| 5.3 | Direkte Steuern von Bund, Kantonen und Gemeinden | 47 |
| 5.3.1 | Einkommenssteuern natürlicher Personen | 48 |
| 5.3.1.1 | Einleitung | 48 |
| 5.3.1.2 | Art und Umfang sowie Beginn und Ende der Steuerpflicht | 50 |
| 5.3.1.3 | Steuerbares Einkommen | 50 |
| 5.3.1.3.1 | Erwerbseinkünfte | 51 |
| 5.3.1.3.1.1 | Aktive Erwerbstätigkeit | 51 |
| 5.3.1.3.1.2 | Üquidationsgewinne | 52 |
| 5.3.1.3.1.2.1 | Einleitung | 52 |
| 5.3.1.3.1.2.2 | Steuerauslösende Sachverhalte | 53 |
| 5.3.1.3.1.2.3 | Berechnung des Liquidationsgewinns | 53 |
| 5.3.1.3.1.2.4 | Besteuerung als ordentliches Einkommen oder zu einem Sonderarif | 54 |
| 5.3.1.3.1.3 | Quellensteuer auf Erwerbseinkommen | 55 |
| 5.3.1.3.1.3.1 | Erwerbseinkommen von Ausländern | 55 |
| 5.3.1.3.1.3.2 | Künstler, Sportler, Referenten | 56 |
| 5.3.1.3.1.3.3 | Verwaltungsräte und Direktoren | 56 |
| 5.3.1.3.2 | Vermögenserträge | 56 |
| 5.3.1.3.2.1 | Bewegliches Vermögen | 56 |

| | | |
|---------------|---|----|
| 5.3.1.3.2.2 | Unbewegliches Vermögen | 57 |
| 5.3.1.3.2.3 | Nutzniessungsvermögen | 57 |
| 5.3.1.3.2.4 | Quellensteuer auf Vermögenserträgen | 58 |
| 5.3.1.3.3 | Vorsorgeeinkünfte | 58 |
| 5.3.1.3.3.1 | Ordentliche Besteuerung | 58 |
| 5.3.1.3.3.2 | Quellensteuer auf Vorsorgeeinkünften | 59 |
| 5.3.1.3.4 | Sonstige Einkünfte | 59 |
| 5.3.1.4 | Steuerfreie Einkünfte | 60 |
| 5.3.1.5 | Steueraufschub | 61 |
| 5.3.1.5.1 | Steueraufschiebende Sachverhalte bei Umstrukturierungen | 61 |
| 5.3.1.5.2 | Ersatzbeschaffung | 62 |
| 5.3.1.5.3 | Steueraufschiebende Sachverhalte bei der Geschäftsaufgabe | 62 |
| 5.3.1.6 | Abzüge vom Einkommen | 62 |
| 5.3.1.6.1 | Gewinnungskosten | 62 |
| 5.3.1.6.1.1 | Berufsauslagen Unselbständigerwerbender | 63 |
| 5.3.1.6.1.2 | Geschäftsaufwand Selbständigerwerbender | 64 |
| 5.3.1.6.1.2.1 | Grundsatz | 64 |
| 5.3.1.6.1.2.2 | Abschreibungen | 64 |
| 5.3.1.6.1.2.3 | Rückstellungen | 65 |
| 5.3.1.6.Y2.4 | Ersatzbeschaffungen | 66 |
| 5.3.1.6.1.2.5 | Geschäftsverluste | 66 |
| 5.3.1.6.1.2.6 | Zuwendungen an Vorsorgeeinrichtungen zugunsten des eigenen Personals | 67 |
| 5.3.1.6.1.2.7 | Zinsen auf Geschäftsschulden | 67 |
| 5.3.1.6.1.2.8 | Bestechungsgelder | 67 |
| 5.3.1.6.1.3 | Vermögensverwaltung und -erhaltung bei Privatvermögen | 67 |
| 5.3.1.6.1.3.1 | Bewegliches Vermögen | 67 |
| 5.3.1.6.1.3.2 | Unbewegliches Vermögen | 67 |
| 5.3.1.6.2 | Allgemeine Abzüge | 68 |
| 5.3.1.6.2.1 | Allgemeines | 68 |
| 5.3.1.6.2.2 | Unterhaltsbeiträge (Alimente) | 69 |
| 5.3.1.6.2.3 | Beiträge an die AHV, IV, EO, ALV (1. Säule) | 69 |
| 5.3.1.6.2.4 | Beiträge an die Einrichtungen der beruflichen Vorsorge (2. Säule) | 70 |
| 5.3.1.6.2.5 | Beiträge an die gebundene Selbstvorsorge (Säule 3a) | 70 |
| 5.3.1.6.2.6 | Private Schuldzinsen | 70 |
| 5.3.1.6.2.7 | Übrige Versicherungsbeiträge | 72 |
| 5.3.1.6.2.8 | Zweiverdienerabzug | 72 |
| 5.3.1.6.2.9 | Krankheitskosten | 72 |
| 5.3.1.6.2.10 | Behinderungsbedingte Kosten | 72 |
| 5.3.1.6.2.11 | Zuwendungen für gemeinnützige Zwecke | 73 |
| 5.3.1.6.2.12 | Abzug von Mitgliederbeiträgen und Spenden an politische Parteien | 73 |

| | | |
|----------------|--|----|
| 5.3.1.6.2.13 | Kinderbetreuungskosten | 73 |
| 5.3.1.6.3 | Sozialabzüge | 73 |
| 5.3.1.6.4 | Nicht abziehbare Kosten und Aufwendungen | 75 |
| 5.3.1.7 | Steuerbares Einkommen | 75 |
| 5.3.1.8 | Spezialfall: Besteuerung nach dem Aufwand (Pauschalbesteuerung) | 75 |
| 5.3.1.9 | Zeitliche Bemessung | 77 |
| 5.3.1.9.1 | Gegenwartsbemessung | 77 |
| 5.3.1.9.2 | Steuerjahr | 77 |
| 5.3.1.9.3 | Bemessungsjahr | 77 |
| 5.3.1.9.4 | Veranlagungsjahr | 77 |
| 5.3.1.9.5 | Ermittlung des Einkommens aus selbständiger Erwerbstätigkeit | 78 |
| 5.3.1.10 | Tarif | 79 |
| 5.3.1.10.1 | Tarifgestaltung | 79 |
| 5.3.1.10.2 | Doppeltarif- | 79 |
| 5.3.1.10.3 | Steuerberechnung | 79 |
| 5.3.1.10.4 | Sonderfälle | 80 |
| 5.3.1.,10.4.1 | Kapitalabfindungen für wiederkehrende Leistungen | 80 |
| 5.3.1.,10.4.2 | Kapitalabfindungen aus Vorsorge | 80 |
| 5.3.,1.,10.4.3 | Liquidationsgewinne | 81 |
| 5.3.,1.,10.4.4 | Kleine Arbeitsentgelte | 81 |
| 5.3.1.,10.5 | Ausgleich der Folgen der kalten Progression | 82 |
| 5.3.2 | Vermögenssteuern natürlicher Personen | 82 |
| 5.3.,2.,1 | Einleitung | 82 |
| 5.3.,2.2 | Art und Umfang der Steuerpflicht | 83 |
| 5.3.,2.3 | Bewertung der Vermögensbestandteile | 84 |
| 5.3.2.3.1 | Allgemeines | 84 |
| 5.3.2.3.2 | Flüssige Mittel | 84 |
| 5.3.,2.,3.3 | Forderungen | 85 |
| 5.3.,2.3.4 | Material- und Warenvorräte | 85 |
| 5.3.2.3.5 | Angefangene Arbeiten | 85 |
| 5.3.2.3.6 | Finanzanlagen | 85 |
| 5.3.2.3.7 | Mobile Sachanlagen | 86 |
| 5.3.2.3.8 | Immobilien Sachanlagen | 86 |
| 5.3.2.3.9 | Immaterielle Anlagen | 86 |
| 5.3.2.3.10 | Lebensversicherungen | 87 |
| 5.3.2.3.11 | Hausrat | 87 |
| 5.3.2.3.12 | Edelmetalle, Sammlungen, Fahrzeuge | 87 |
| 5.3.2.3.13 | Steuerfreiheit | 87 |
| 5.3.2.4 | Abzüge | 87 |
| 5.3.2.4.1 | Schuldenabzug | 87 |
| 5.3.2.4.2 | Sozialabzüge | 88 |
| 5.3.2.5 | Zeitliche Bemessung | 89 |

| | | |
|-------------|---|-----|
| 5.3.2.6 | Tarif | 89 |
| 5.3.3 | Gewinnsteuern juristischer Personen | 89 |
| 5.3.3.1 | Allgemeines | 89 |
| 5.3.3.1.1 | Steuersubjekt | 89 |
| 5.3.3.1.2 | Spezialfälle | 90 |
| 5.3.3.1.2.1 | Besteuerung von Beteiligungsgesellschaften | 90 |
| 5.3.3.1.2.2 | Besteuerung von Holdinggesellschaften | 90 |
| 5.3.3.1.2.3 | Besteuerung von Verwaltungsgesellschaften (Domizilgesellschaften und gemischte Gesellschaften) | 91 |
| 5.3.3.2 | Art und Umfang sowie Beginn und Ende der Steuerpflicht | 91 |
| 5.3.3.3 | Bemessung des Gewinns | 92 |
| 5.3.3.3.1 | Steuerbarer Ertrag | 92 |
| 5.3.3.3.2 | Abzugsfähiger Aufwand | 92 |
| 5.3.3.3.3 | Massgeblichkeitsprinzip | 93 |
| 5.3.3.3.4 | Korrekturen beim Saldo der Erfolgsrechnung | 94 |
| 5.3.3.3.5 | Verdeckte Gewinnausschüttungen | 94 |
| 5.3.3.3.6 | Zinsen auf verdecktem Eigenkapital | 96 |
| 5.3.3.3.7 | Verluste | 96 |
| 5.3.3.3.8 | Erfolgsneutrale Vorgänge | 96 |
| 5.3.3.3.9 | Umstrukturierungen | 97 |
| 5.3.3.3.10 | Ersatzbeschaffungen | 97 |
| 5.3.3.4 | Zeitliche Bemessung | 98 |
| 5.3.3.5 | Steuermass | 98 |
| 5.3.3.5.1 | Tarifgestaltung | 98 |
| 5.3.3.5.2 | Steuermass | 99 |
| 5.3.3.5.3 | Beteiligungsermässigung | 99 |
| 5.3.4 | Kapitalsteuern juristischer Personen | 100 |
| 5.3.4.1 | Einleitung | 100 |
| 5.3.4.2 | Bemessung des steuerbaren Kapitals | 100 |
| 5.3.4.3 | Zeitliche Bemessung | 101 |
| 5.3.4.4 | Steuermass | 101 |
| 5.3.5 | Besteuerung der Kapitalgewinne | 101 |
| 5.3.5.1 | Einleitung und Übersicht | 101 |
| 5.3.5.2 | Kapitalgewinne auf Geschäftsvermögen | 103 |
| 5.3.5.2.1 | Grundsatz | 103 |
| 5.3.5.2.2 | Präponderanzmethode | 103 |
| 5.3.5.2.2.1 | Übersicht | 103 |
| 5.3.5.2.2.2 | Beispiele | 104 |
| 5.3.5.2.3 | Gewinne auf beweglichem Geschäftsvermögen | 105 |
| 5.3.5.2.4 | Gewinne auf unbeweglichem Geschäftsvermögen | 105 |
| 5.3.5.3 | Kapitalgewinne auf Privatvermögen | 105 |
| 5.3.5.3.1 | Grundsatz | 105 |
| 5.3.5.3.2 | Gewinne auf beweglichem Privatvermögen | 105 |

10 Inhaltsverzeichnis

| | | |
|-------------|--|-----|
| 5.3.5.3.3 | Gewinne auf unbeweglichem Privatvermögen | 107 |
| 5.3.5.4 | Grundstückgewinne | 107 |
| 5.3.5.4.1 | Einleitung | 107 |
| 5.3.5.4.2 | Steuerhoheit | 108 |
| 5.3.5.4.3 | Art der Besteuerung | 109 |
| 5.3.5.4.4 | Veräußerungsfälle (Steuerobjekt) | 109 |
| 5.3.5.4.4.1 | Übersicht | 109 |
| 5.3.5.4.4.2 | Veräußerung von Beteiligungen an Immobilien Gesellschaften | 109 |
| 5.3.5.4.4.3 | Steuerbefreiung und Steueraufschub | 110 |
| 5.3.5.4.5 | Abgabeschuldner (Steuersubjekt) | 111 |
| 5.3.5.4.6 | Berechnung des steuerbaren Grundstückgewinnes | 111 |
| 5.3.5.4.6.1 | Übersicht | 111 |
| 5.3.5.4.6.2 | Erlös | 112 |
| 5.3.5.4.6.3 | Erwerbspreis und Erwerbskosten | 112 |
| 5.3.5.4.6.4 | Wertvermehrende Aufwendungen | 113 |
| 5.3.5.4.6.5 | Berücksichtigung eigener Arbeit | 113 |
| 5.3.5.4.7 | Zuschlag für kurzfristig realisierte Gewinne (Spekulationszuschlag) | 114 |
| 5.3.5.4.8 | Besitzesdauerabzug | 114 |
| 5.3.5.4.9 | Verrechnung von-Verlusten | 115 |
| 5.3.6 | Kirchensteuern | 115 |
| 5.3.6.1 | Einleitung | 115 |
| 5.3.6.2 | Steuersubjekt | 116 |
| 5.3.6.3 | Steuerobjekt | 116 |
| 5.3.6.4 | Obligatorische oder fakultative Entrichtung der Kirchensteuer | 117 |
| 5.3.6.5 | Steuerbelastung (Steuermass) | 117 |
| 5.3.7 | Steuerveranlagungsverfahren | 117 |
| 5.3.7.1 | Gemischtes Veranlagungsverfahren | 118 |
| 5.3.7.2 | Pflichten des Steuerpflichtigen im Veranlagungsverfahren | 118 |
| 5.3.7.2.1 | Steuererklärung | 118 |
| 5.3.7.2.2 | Beilagen zur Steuererklärung | 118 |
| 5.3.7.2.3 | Aufzeichnungspflicht | 119 |
| 5.3.7.2.4 | Mitwirkungspflicht bei der Steuerveranlagung | 120 |
| 5.3.7.2.5 | Bescheinigungspflicht Dritter | 120 |
| 5.3.7.2.6 | Auskunftspflicht Dritter | 121 |
| 5.3.7.2.7 | Meldepflicht Dritter | 121 |
| 5.3.7.3 | Veranlagung durch die Steuerbehörde | 121 |
| 5.3.7.3.1 | Allgemeines | 121 |
| 5.3.7.3.2 | Aufrechnungen im Steuerveranlagungsverfahren | 122 |
| 5.3.7.4 | Steuerbezug | 124 |
| 5.3.7.4.1 | Allgemeines | 124 |
| 5.3.7.4.2 | Stundung der Steuer | 125 |

| | | |
|-------------|--|------------|
| 5.3.7.4.3 | Steuererlass | 125 |
| 5.3.7.4.4 | Verjährung | 125 |
| 5.3.7.4.4.1 | Veranlagungsverjährung | 125 |
| 5.3.7.4.4.2 | Bezugsverjährung | 126 |
| 5.3.8 | Rechtsmittel | 126 |
| 5.3.8.1 | Einsprache | 126 |
| 5.3.8.2 | Rekurs | 127 |
| 5.3.8.3 | Beschwerde an das kantonale Verwaltungsgericht | 128 |
| 5.3.8.4 | Beschwerde an das Bundesgericht | 128 |
| 5.3.9 | Steuerumgehung und Steuerstrafrecht | 128 |
| 5.3.9.1 | Steuerumgehung | 128 |
| 5.3.9.2 | Verletzung von Verfahrenspflichten | 129 |
| 5.3.9.3 | Einfache Steuerhinterziehung | 129 |
| 5.3.9.4 | Schwere Steuerhinterziehung | 130 |
| 5.3.9.5 | Steuerbetrug | 130 |
| 5.3.9.6 | Verheimlichung oder Beiseiteschaffung von Nachlasswerten im Inventarverfahren | 131 |
| 5.3.9.7 | Veruntreuung von Quellensteuern | 131 |
| 5.3.9.8 | Strafmass | 131 |
| 5.3.9.9 | Anstiftung, Gehilfenschaft, Mitwirkung | 132 |
| 5.3.9.10 | Widerhandlungen mit Wirkung für eine juristische Person | 132 |
| 5.3.9.11 | Selbstanzeige | 132 |
| 5.4 | Mehrwertsteuer | 132 |
| 5.4.1 | Einleitung | 132 |
| 5.4.1.1 | Problembereiche der Mehrwertsteuer aus der Sicht der KMU | 133 |
| 5.4.1.2 | Funktionsweise der Mehrwertsteuer | 134 |
| 5.4.2 | Steuersubjekt | 135 |
| 5.4.2.1 | Inlandsteuer | 135 |
| 5.4.2.1.1 | Grundsatz | 135 |
| 5.4.2.1.2 | Spezialregelungen | 136 |
| 5.4.2.1.2.1 | Gemeinwesen | 136 |
| 5.4.2.1.2.2 | Gruppenbesteuerung | 136 |
| 5.4.2.2 | Bezugsteuer | 137 |
| 5.4.2.3 | Einfuhrsteuer | 137 |
| 5.4.3 | Steuerobjekt | 137 |
| 5.4.3.1 | Steuerarten | 137 |
| 5.4.3.1.1 | Inlandsteuer | 138 |
| 5.4.3.1.1.1 | Lieferung | 138 |
| 5.4.3.1.1.2 | Dienstleistung | 138 |
| 5.4.3.1.1.3 | Ort der Leistung | 138 |
| 5.4.3.1.2 | Bezugsteuer | 139 |
| 5.4.3.1.3 | Einfuhrsteuer | 139 |
| 5.4.3.2 | Von der Steuer ausgenommene Umsätze | 139 |

12 Inhaltsverzeichnis

| | | |
|-------------|---|-----|
| 5.4.3.3 | Von der Steuer befreite Umsätze | 141 |
| 5.4.4 | Bemessungsgrundlage und Steuersätze | 141 |
| 5.4.4.1 | Bemessungsgrundlage bei Lieferungen und Dienstleistungen | 141 |
| 5.4.4.2 | Steuersätze | 142 |
| 5.4.5 | Rechnungsstellung und Überwälzung der Steuer | 143 |
| 5.4.5.1 | Anforderungen an eine ausgestellte Rechnung | 143 |
| 5.4.5.2 | Unrichtiger oder unberechtigter Steuerausweis | 145 |
| 5.4.5.3 | Überwälzung der Mehrwertsteuer | 145 |
| 5.4.6 | Vorsteuerabzug | 145 |
| 5.4.6.1 | Zulässige Vorsteuern | 145 |
| 5.4.6.2 | Ausschluss vom Vorsteuerabzug | 146 |
| 5.4.6.3 | Kürzung des Vorsteuerabzuges | 146 |
| 5.4.6.3.1 | Einleitung | 146 |
| 5.4.6.3.2 | Gemischte Verwendung | 146 |
| 5.4.6.3.3 | Eigenverbrauch | 147 |
| 5.4.6.3.4 | Einlageentsteuerung | 148 |
| 5.4.6.3.5 | Beiträge | 148 |
| 5.4.7 | Ermittlung, Entstehung und Verjährung der Mehrwertsteuer | 149 |
| 5.4.7.1 | Steuer- und Abrechnungsperiode | 149 |
| 5.4.7.2 | Umfang der Steuerforderung | 149 |
| 5.4.7.2.1 | Effektive Methode | 149 |
| 5.4.7.2.2 | Saldo- und Pauschalsteuersätze | 149 |
| 5.4.7.2.2.1 | Grundsatz | 149 |
| 5.4.7.2.2.2 | Wer darf Saldosteuersätze anwenden? | 150 |
| 5.4.7.2.2.3 | Wer darf nicht Saldosteuersätze anwenden? | 151 |
| 5.4.7.2.2.4 | Beginn und Ende der Abrechnung zu Saldosteuersätzen | 151 |
| 5.4.7.2.2.5 | Steuerfolgen des Wechsels der Abrechnungsmethode | 153 |
| 5.4.7.2.2.6 | Steuerplanung: Wahl der richtigen Abrechnungsmethode | 153 |
| 5.4.7.2.3 | Meldeverfahren | 154 |
| 5.4.7.3 | Entstehung, Änderung und Verjährung der Steuerforderung | 155 |
| 5.4.7.3.1 | Abrechnungsart und Entstehung der Steuerforderung | 155 |
| 5.4.7.3.2 | Nachträgliche Änderung | 155 |
| 5.4.7.3.3 | Verjährung und Rechtskraft | 155 |
| 5.4.8 | Verfahren | 156 |
| 5.4.8.1 | Veranlagung, Bezug und Rückerstattung der Mehrwertsteuer | 156 |
| 5.4.8.1.1 | Veranlagung und Bezug | 156 |
| 5.4.8.1.2 | Rückerstattung von Steuern | 157 |
| 5.4.8.2 | Buchführungs- und Aufbewahrungspflicht | 158 |
| 5.4.8.3 | Kontrolle, Auskunftspflicht Dritter und Ermessenseinschätzung | 159 |

- 5.4.8.3.1 Kontrolle des Steuerpflichtigen 159
- 5.4.8.3.2 Auskunftspflicht Dritter 159
- 5.4.8.3.3 Ermessenseinschätzung 159
- 5.4.8.4 Verfügungs- und Rechtsmittel verfahren 160
- 5.4.8.4.1 Verfügungen der Eidg. Steuerverwaltung 160
- 5.4.8.4.2 Rechtsmittel 160
- 5.4.8.4.2.1 Einsprache an die Eidg. Steuerverwaltung 160
- 5.4.8.4.2.2 Beschwerde an das Bundesverwaltungsgericht 160
- 5.4.8.4.2.3 Beschwerde in öffentlich-rechtlichen Angelegenheiten an das Bundesgericht 161
- 5.4.8.4.3 Kosten und Entschädigungen 161
- 5.4.9 Strafbestimmungen 161
- 5.4.9.1 Straftatbestände 161
- 5.4.9.2 Selbstanzeige 162
- 5.5 **Stempelabgaben des Bundes** 162
- 5.5.1 Einleitung 162
- 5.5.2 Emissionsabgabe auf inländischen Beteiligungspapieren und Obligationen 163
- 5.5.3 Umsatzabgabe auf dem Handel mit in- und ausländischen Wertpapieren 164
- 5.5.4 Stempelabgabe auf Versicherungsprämien 164
- 5.6 **Verrechnungssteuer** 165
- 5.6.1 Einleitung 165
- 5.6.2 Gegenstand der Verrechnungssteuer (Steuerobjekt) 166
- 5.6.2.1 Erträge aus beweglichem Kapitalvermögen 166
- 5.6.2.2 Lotteriegewinne 167
- 5.6.2.3 Versicherungsleistungen 167
- 5.6.3 Steuersätze 167
- 5.6.4 Abgabeschuldner (Steuersubjekt) 167
- 5.6.5 Rückerstattung der Verrechnungssteuer 168
- 5.6.6 Verzugszins und Vergütungszins 169
- 5.7 **Wehrpflichtersatzabgabe** 169
- 5.7.1 Einleitung 169
- 5.7.2 Abgabeschuldner (Steuersubjekt) 170
- 5.7.3 Bemessung der Abgabe und Steuermass 170
- 5.7.4 Veranlagung und Rückerstattung 170
- 5.8 **Erbschafts- und Schenkungssteuern** 171
- 5.8.1 Übersicht 171
- 5.8.1.1 Einleitung 171
- 5.8.1.2 Entwicklungstendenzen 171
- 5.8.2 Steuerhoheit 172
- 5.8.3 Gegenstand der Erbschafts- und Schenkungssteuern (Steuerobjekt) 172

| | | |
|-------------|--|------------|
| 5.8.4 | Abgabeschuldner (Steuersubjekt) | 173 |
| 5.8.5 | Bemessungsgrundlage | 173 |
| 5.8.6 | Steuermass (Steuertarife) | 173 |
| 5.8.7 | Steuerbefreiungen | 174 |
| 5.9 | Handänderungssteuer | 175 |
| 5.9.1 | Einleitung | 175 |
| 5.9.2 | Gegenstand der Handänderungssteuer (Steuerobjekt) | 175. |
| 5.9.3 | Abgabeschuldner (Steuersubjekt) | 176 |
| 5.9.4 | Bemessungsgrundlage | 176 |
| 5.9.5 | Steuermass (Steuerbelastung) | 176 |
| 5.10 | Liegenschaftssteuer | 177 |
| 5.10.1 | Einleitung | 177 |
| 5.10.2 | Gegenstand der Liegenschaftssteuer (Steuerobjekt) | 177 |
| 5.10.3 | Abgabeschuldner (Steuersubjekt) | 178 |
| 5.10.4 | Bemessungsgrundlage | 178 |
| 5.10.5 | Steuermass (Steuerbelastung) | 178 |
| g | Steuerplanung | 179 |
| 6.1 | Grundlagen der Steuerplanung | 179 |
| 6.1.1 | Unternehmerische Entscheide treffen | 179 |
| 6.1.2 | Anforderungen an den Steuerplanungsspezialisten | 179 |
| 6.1.3 | Steuern vermeiden, Steuern aufschieben, Einkommen nivellieren | 180 |
| 6.1.4 | Steuerplanung für KMU sowie deren Inhaber und Kader | 181 |
| 6.2 | Steuerplanung vor der Gründung resp. Übernahme eines Unternehmens | 182 |
| 6.2.1 | Übersicht | 182 |
| 6.2.2 | Rechtsformwahl für KMU | 183 |
| 6.2.2.1 | Einleitung | 183 |
| 6.2.2.2 | Anzahl Rechtsformen in der Schweiz | 185 |
| 6.2.2.3 | Steuerplanung bei der Wahl der Rechtsform | 185 |
| 6.2.2.4 | Checklisten Rechtsformwahl | 187 |
| 6.2.2.4.1 | Vorteile für Personenunternehmen | 188 |
| 6.2.2.4.2 | Vorteile für Kapitalgesellschaften | 189 |
| 6.2.2.5 | Beurteilung der Resultate der Checklisten und Entscheid | 190 |
| 6.2.2.5.1 | Personenunternehmen oder AG/GmbH | 190 |
| 6.2.2.5.2 | Aktiengesellschaft oder GmbH | 190 |
| 6.2.2.5.3 | Fazit | 192 |
| 6.3 | Steuerplanung bei der Gründung resp. Übernahme eines Unternehmens | 192 |
| 6.3.1 | Gründungskosten und einmalige Steuern | 192 |
| 6.3.1.1 | Einzelfirma | 192 |

| | | |
|-----------|---|-----|
| 6.3.1.2 | Personengesellschaft | 192 |
| 6.3.1.3 | Kapitalgesellschaft | 192 |
| 6.3.1.3.1 | Beurkundungskosten | 192 |
| 6.3.1.3.2 | Emissionsabgabe | 193 |
| 6.3.1.3.3 | Handänderungssteuer, Beurkundungs- und Grundbuchgebühren | 193 |
| 6.3.2 | Steuerplanung | 193 |
| 6.4 | Steuerplanung während der Geschäftstätigkeit | 197 |
| 6.4.1 | Allgemeine Massnahmen | 197 |
| 6.4.2 | Finanzierung | 201 |
| 6.5 | Steuroptimierte Ausgestaltung der Jahresrechnung | 203 |
| 6.5.1 | Allgemeine Massnahmen | 203 |
| 6.5.2 | Bei gutem Geschäftsgang | 204 |
| 6.5.3 | Bei schlechtem Geschäftsgang | 206 |
| 6.6 | Steuroptimierte Investitionen | 206 |
| 6.6.1 | Übersicht | 206 |
| 6.6.2 | Betriebliche Investitionen | 209 |
| 6.6.2.1 | Einleitung | 209 |
| 6.6.2.2 | Rationalisierungseffekt | 210 |
| 6.6.2.3 | Aktualisierungseffekt | 210 |
| 6.6.2.4 | Motivationseffekt | 210 |
| 6.6.2.5 | Renditeeffekt | 211 |
| 6.6.2.6 | Steuereinsparungseffekt | 211 |
| 6.6.3 | Investitionen im Bereich der Altersvorsorge | 212 |
| 6.6.3.1 | Erste Säule | 212 |
| 6.6.3.2 | Zweite Säule | 212 |
| 6.6.3.3 | Dritte Säule | 215 |
| 6.6.3.3.1 | Übersicht | 215 |
| 6.6.3.3.2 | Säule 3a | 215 |
| 6.6.3.3.3 | Säule 3b | 217 |
| 6.6.4 | Investitionen im Wohn- und Privatbereich | 219 |
| 6.6.4.1 | Einleitung | 219 |
| 6.6.4.2 | Selbst bewohntes G/undeigentum | 220 |
| 6.6.4.3 | Hausrat und persönliche Gebrauchsgegenstände | 221 |
| 6.6.4.4 | Sammlungen aller Art | 221 |
| 6.6.5 | Risikooptimierte Kapitalanlagen | 222 |
| 6.6.6 | Investitionen im Risikobereich | 223 |
| 6.6.6.1 | Aktienanlagen | 223 |
| 6.6.6.2 | Anlagefonds | 224 |
| 6.6.6.3 | Immobilien als Kapitalanlage | 225 |
| 6.6.6.4 | Sammlungen von Kunstschätzen, Briefmarken, Münzen, Schmuck, Edelmetallen usw. | 226 |

| | | |
|-------------|--|------------|
| 6.6.6.5 | Derivative Finanzinstrumente | 227 |
| 6.7 | Steuerplanung rechtzeitig vor der Geschäftsnachfolgeregelung | 227 |
| 6.7.1 | Einleitung | 227 |
| 6.7.1.1 | Umwandlung Personenunternehmen in Kapitalgesellschaft | 227 |
| 6.7.1.1.1 | Firmenerhalt und Nachfolgeregelung | 227 |
| 6.7.1.1.2 | Erleichterung der Erbteilung durch Zuweisung der Aktien oder Stammanteile | 228 |
| 6.7.1.1.3 | Beteiligung von Nachkommen und Mitarbeitern | 228 |
| 6.7.1.1.4 | Haftungsbeschränkung für das Privatvermögen | 228 |
| 6.7.1.1.5 | Steuerliche Aspekte bei der Umwandlung | 229 |
| 6.7.1.2 | Übernahme Kapitalgesellschaft durch Privatperson | 229 |
| 6.7.1.3 | Übernahme Kapitalgesellschaft durch Holdinggesellschaft | 229 |
| 6.7.2 | Aufgabe der selbständigen Erwerbstätigkeit vor dem 55. Altersjahr | 230 |
| 6.7.3 | Aufgabe der selbständigen Erwerbstätigkeit nach dem 55. Altersjahr oder wegen Invalidität | 231 |
| 6.7.4 | Verkauf Aktiengesellschaft resp. GmbH | 231 |
| 6.8 | Steuerplanung anlässlich der Geschäftsübergabe resp. -aufgabe | 232 |
| 6.9 | Steuerplanung nach erfolgter Geschäftsübergabe resp. -aufgabe | 234 |
| 6.10 | Abzugsmöglichkeiten in der persönlichen Steuererklärung | 235 |
| 6.10.1 | Einleitung | 235 |
| 6.10.2 | Checkliste mit Abzugsmöglichkeiten in der persönlichen Steuererklärung | 236 |
| 6.11 | Steuerplanung und Abzugsmöglichkeiten für Liegenschaftsbesitzer | 239 |
| 6.12 | Steuerplanung für Kader von KMU | 242 |
| 7. | Kleine Steuerbegriffskunde | 248 |
| 8. | Stichwortverzeichnis | 269 |