

Umsatzsteuerliche Behandlung von Finanz-, Versicherungs- und öffentlichen Dienstleistungen

Branchenspezifische Schwächen des Umsatzsteuersystems

Bearbeitet von
Dr. Christine Cloß

1. Auflage 2013 2013. Taschenbuch. XXXIV, 508 S. Paperback
ISBN 978 3 503 15427 2
Format (B x L): 15,8 x 23,5 cm
Gewicht: 832 g

[Steuern > Umsatzsteuer](#)

schnell und portofrei erhältlich bei



Die Online-Fachbuchhandlung beck-shop.de ist spezialisiert auf Fachbücher, insbesondere Recht, Steuern und Wirtschaft. Im Sortiment finden Sie alle Medien (Bücher, Zeitschriften, CDs, eBooks, etc.) aller Verlage. Ergänzt wird das Programm durch Services wie Neuerscheinungsdienst oder Zusammenstellungen von Büchern zu Sonderpreisen. Der Shop führt mehr als 8 Millionen Produkte.

ESV

Bilanz-, Prüfungs- und Steuerwesen

Band 30

Umsatzsteuerliche Behandlung von Finanz-, Versicherungs- und öffent- lichen Dienstleistungen

Branchenspezifische Schwächen des Umsatzsteuersystems

Von
Dr. Christine Cloß

Erich Schmidt Verlag

Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek

Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation
in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische
Daten sind im Internet über <http://dnb.d-nb.de> abrufbar.

**Weitere Informationen
zu diesem Titel finden Sie im Internet unter
ESV.info/978 3 503 15427 2**

Zugl.: Universität des Saarlandes, Diss., 2013 u. d. T.
Branchenspezifische Systemschwächen des gegenwärtigen Umsatzsteuer-
systems – Zur Vereinbarkeit der Steuerbefreiungen für Finanz- und
Versicherungsdienstleistungen sowie der umsatzsteuerlichen Behandlung
der öffentlichen Hand mit dem Neutralitätsgrundsatz

Gedrucktes Werk: ISBN 978 3 503 15427 2

eBook: ISBN 978 3 503 15428 9

ISSN 1862-0922

Alle Rechte vorbehalten

© Erich Schmidt Verlag GmbH & Co. KG, Berlin 2013
www.ESV.info

Dieses Papier erfüllt die Frankfurter Forderungen
der Deutschen Nationalbibliothek und der Gesellschaft für das
Buch bezüglich der Alterungsbeständigkeit und entspricht
sowohl den strengen Bestimmungen der US Norm Ansi/Niso
Z 39.48-1992 als auch der ISO-Norm 9706.

Druck und Bindung: Hubert & Co., Göttingen

Geleitwort

Dem Allphasen-Netto-Umsatzsteuersystem ist es immanent, dass auf jeder Stufe ein Umsatzsteuerbetrag auf das jeweilige Entgelt erhoben wird, wobei die Umsatzsteuer auf Unternehmensebene belastungsneutral und im Sinne eines durchlaufenden Postens behandelt werden soll. Dabei ist das zentrale Element der Vorsteuerabzug. In diesem Zusammenhang stellt der Grundsatz der Neutralität innerhalb des europäischen und im Kontext mit der Harmonisierung der Umsatzbesteuerung innerhalb des nationalen Umsatzsteuerrechts einen zentralen Grundpfeiler dar. Vor diesem Hintergrund sind nicht nur die Regelungen innerhalb der europäischen Umsatzsteuer-Richtlinien, sondern auch die zahlreichen Urteile des Europäischen Gerichtshofes von zentraler Bedeutung.

Die vorliegende Dissertation beinhaltet eine von großer Eigenständigkeit und Innovationskraft geprägte Auseinandersetzung mit Fragen der umsatzsteuerlichen Behandlung von Steuerfreistellungen, wobei sich Frau Dr. Christine Cloß berechtigterweise mit dem Bereich der Finanz- und Versicherungsdienstleistungen auf der einen Seite und mit der Sonderstellung der öffentlichen Hand auf der anderen Seite beschäftigt, weil es sich dabei um zwei Bereiche handelt, bei denen der Neutralitätsgrundsatz im Umsatzsteuersystem kategorial verletzt wird. Die Arbeit ist im Zentrum der Betriebswirtschaftlichen Steuerlehre angesiedelt, wird doch auf der Grundlage einer detaillierten Darstellung der Steuerrechtslage eine Analyse der Steuerwirkungen und möglicher Steuergestaltungen vorgenommen. Kernstück bildet eine Erarbeitung anderer Gesetzesregelungen in beiden Bereichen, sodass die Steuerrechtsgestaltungslehre in bemerkenswerter Weise vertreten wird. Grundsätzlich sind die vorgeschlagenen Lösungen auch in jeder Hinsicht konsistent und absolut nachvollziehbar.

Insgesamt ist der Verfasserin angesichts der gleichermaßen theoriegeprägten und praxisorientierten Analysetechnik und der beeindruckenden wissenschaftlichen Originalität eine hervorragende Gesamtleistung zu konstatieren. Die Arbeit von Frau Dr. Christine Cloß, die der Rechts- und Wirtschaftswissenschaftlichen Fakultät der Universität des Saarlandes als Dissertation vorgelegt und mit hervorragendem Ergebnis angenommen wurde, hat eine sehr große Verbreitung in Theorie und Praxis verdient.

Saarbrücken, im April 2013

Univ.-Prof. Dr. Heinz Kußmaul

Vorwort

Die vorliegende Arbeit entstand während meiner Tätigkeit als Wissenschaftliche Mitarbeiterin am Betriebswirtschaftlichen Institut für Steuerlehre und Entrepreneurship, Lehrstuhl für Allgemeine Betriebswirtschaftslehre, insb. Betriebswirtschaftliche Steuerlehre, Institut für Existenzgründung/Mittelstand, an der Universität des Saarlandes in Saarbrücken. Sie wurde im November 2012 der Rechts- und Wirtschaftswissenschaftlichen Fakultät der Universität des Saarlandes als Dissertation vorgelegt. Das Promotionsverfahren fand im Februar 2013 seinen erfolgreichen Abschluss.

Mein ganz herzlicher Dank gebührt meinem verehrten akademischen Lehrer und Erstgutachter, Herrn Univ.-Prof. Dr. Heinz Kußmaul, der mich in meiner gesamten Zeit als Wissenschaftliche Mitarbeiterin in vielfältiger Weise gefordert und gefördert hat. Ihm danke ich für das mir entgegengebrachte Vertrauen sowie für die Unterstützung und Betreuung meines Promotionsvorhabens. Herrn Univ.-Prof. Dr. Karlheinz Küting danke ich für die Übernahme des Zweitgutachtens. Bei Herrn Univ.-Prof. Dr. Michael Olbrich bedanke ich mich für die Bereitschaft zur Übernahme des Vorsitzes des Disputationsausschusses und bei Frau Dr. Jessica Knoll für die Übernahme des Beisitzes.

Weiterhin möchte ich mich bei meinen Kolleginnen und Kollegen am Lehrstuhl für Betriebswirtschaftliche Steuerlehre für die freundliche Zusammenarbeit bedanken. In besonders schöner Erinnerung werden mir dabei die zahlreichen motivierenden Gespräche sowie die gemeinsamen Erlebnisse mit Frau Dipl.-Kffr. Nicole Türk und Herrn Dr. Dennis Weiler bleiben. Auf ihre Unterstützung konnte ich mich während unserer gesamten Zusammenarbeit, aber insbesondere auch am Ende meiner Promotionsphase, stets verlassen. Hierfür danke ich ihnen ganz herzlich.

Schließlich gebührt mein besonderer Dank meiner Familie und meinen Freunden, die mir stets den notwendigen Rückhalt gewährt und mir die in dieser aufreibenden Zeit notwendige Ablenkung verschafft haben. Steffen danke ich für seine nie erschöpfende Geduld. Durch Deine kompromisslose Unterstützung und Dein Verständnis hast Du das Gelingen dieser Arbeit ermöglicht. Dafür danke ich Dir von Herzen.

Saarbrücken, im April 2013

Christine Cloß

Inhaltsübersicht

| | |
|---|--------------|
| Geleitwort..... | V |
| Vorwort | VII |
| Inhaltsübersicht..... | IX |
| Inhaltsverzeichnis..... | XI |
| Abbildungsverzeichnis..... | XXIII |
| Abkürzungs- und Symbolverzeichnis..... | XXVII |
| 1 Einleitende Bemerkungen | 1 |
| 1.1 Motivation der Untersuchung | 1 |
| 1.2 Gang der Untersuchung | 4 |
| 2 Die Entwicklung des Neutralitätsgrundsatzes als tragendes Grundprinzip des geltenden Umsatzsteuerrechts innerhalb der Europäischen Union | 8 |
| 2.1 Das Allphasen-Brutto-Umsatzsteuersystem: Prägendes System der deutschen Umsatzsteuer bis zum Jahr 1967 | 8 |
| 2.2 Die Einführung des Allphasen-Netto-Umsatzsteuersystems ab 1968 | 13 |
| 2.3 Bedeutung und Ausprägungen des Neutralitätsgrundsatzes | 16 |
| 3 Das gegenwärtige Allphasen-Netto-Umsatzsteuersystem in Deutschland..... | 29 |
| 3.1 Das Wesen der Umsatzsteuer: Verbrauchsteuer versus Verkehrsteuer | 29 |
| 3.2 Die umsatzsteuerliche Harmonisierung innerhalb der Europäischen Union | 31 |
| 3.3 Die Steuerbarkeit von Umsätzen..... | 33 |
| 3.4 Steuerbefreiungen | 52 |
| 3.5 Bemessungsgrundlage..... | 61 |
| 3.6 Steuersatz | 62 |
| 3.7 Vorsteuerabzug | 65 |
| 4 Neutralitätsstörungen infolge unechter Steuerbefreiungen am Beispiel der Steuerbefreiungen für Finanz- und Versicherungsdienstleistungen | 73 |
| 4.1 Allgemeines | 73 |
| 4.2 Unechte Steuerbefreiungen: Systembruch oder Systembestandteil? – Versuch einer Rechtfertigung..... | 74 |
| 4.3 Die Auswirkungen der Steuerbefreiungen für Finanzdienstleistungen | 78 |
| 4.4 Besonderheiten der Steuerbefreiung für Versicherungsdienstleistungen nach § 4 Nr. 10 und Nr. 11 UStG | 217 |
| 4.5 Zwischenfazit | 235 |

| | |
|--|------------|
| 4.6 Vorschläge für eine dem Neutralitätsgrundsatz entsprechende umsatzsteuerliche Behandlung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen | 239 |
| 5 Neutralitätsstörungen infolge der Sonderstellung der öffentlichen Hand..... | 249 |
| 5.1 Die öffentliche Hand und ihre steuerliche Behandlung | 249 |
| 5.2 Die Unternehmereigenschaft der öffentlichen Hand nach den nationalen und europäischen Regelungen | 259 |
| 5.3 Sonderfragen bei der Umsatzbesteuerung der öffentlichen Hand..... | 324 |
| 5.4 Konsequenzen der Divergenzen zwischen den nationalen Regelungen und den Regelungen der Mehrwertsteuersystemrichtlinie..... | 355 |
| 5.5 Die Vorsteuerabzugsberechtigung der öffentlichen Hand: Sphärentheorie und Zuordnungswahlrecht..... | 364 |
| 5.6 Abschließende kritische Würdigung der umsatzsteuerlichen Behandlung der öffentlichen Hand..... | 395 |
| 5.7 Vorschläge für eine dem Neutralitätsgrundsatz entsprechende umsatzsteuerliche Behandlung der öffentlichen Hand | 398 |
| 6 Schlussbemerkungen | 407 |
| 6.1 Thesenförmige Zusammenfassung | 407 |
| 6.2 Reformbedarf | 409 |
| Literaturverzeichnis..... | 415 |
| Stichwortverzeichnis | 505 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|--------------|
| Geleitwort..... | V |
| Vorwort | VII |
| Inhaltsübersicht..... | IX |
| Inhaltsverzeichnis..... | XI |
| Abbildungsverzeichnis..... | XXIII |
| Abkürzungs- und Symbolverzeichnis..... | XXVII |
| 1 Einleitende Bemerkungen | 1 |
| 1.1 Motivation der Untersuchung | 1 |
| 1.2 Gang der Untersuchung | 4 |
| 2 Die Entwicklung des Neutralitätsgrundsatzes als tragendes Grundprinzip des geltenden Umsatzsteuerrechts innerhalb der Europäischen Union | 8 |
| 2.1 Das Allphasen-Brutto-Umsatzsteuersystem: Prägendes System der deutschen Umsatzsteuer bis zum Jahr 1967 | 8 |
| 2.2 Die Einführung des Allphasen-Netto-Umsatzsteuersystems ab 1968 | 13 |
| 2.3 Bedeutung und Ausprägungen des Neutralitätsgrundsatzes | 16 |
| 2.3.1 Die Bedeutung des Neutralitätsgrundsatzes | 16 |
| 2.3.2 Die Kodifizierung des Neutralitätsgrundsatzes in ausgewählten Umsatz- steuer-Richtlinien | 17 |
| 2.3.2.1 Die Erste und Zweite Umsatzsteuer-Richtlinie vom 11. April 1967 | 17 |
| 2.3.2.2 Die Sechste Umsatzsteuer-Richtlinie vom 17.05.1977..... | 19 |
| 2.3.2.3 Die Mehrwertsteuersystemrichtlinie vom 28.11.2006..... | 20 |
| 2.3.3 Die Auslegung des Neutralitätsgrundsatzes durch die Rechtsprechung des EuGH..... | 21 |
| 2.3.3.1 Die Wettbewerbsneutralität | 21 |
| 2.3.3.2 Die Belastungsneutralität..... | 23 |
| 2.3.3.3 Die Rechtsformneutralität..... | 25 |
| 2.3.3.4 Weitere Ausprägungen des Neutralitätsgrundsatzes..... | 26 |
| 3 Das gegenwärtige Allphasen-Netto-Umsatzsteuersystem in Deutschland..... | 29 |
| 3.1 Das Wesen der Umsatzsteuer: Verbrauchsteuer versus Verkehrsteuer | 29 |
| 3.2 Die umsatzsteuerliche Harmonisierung innerhalb der Europäischen Union | 31 |
| 3.3 Die Steuerbarkeit von Umsätzen..... | 33 |
| 3.3.1 Überblick über die steuerbaren Umsätze des § 1 UStG | 33 |

| | |
|---|-----------|
| 3.3.2 Steuerbare Umsätze im nationalen Kontext (§ 1 Abs. 1 Nr. 1 UStG)..... | 36 |
| 3.3.2.1 Lieferung und sonstige Leistung..... | 36 |
| 3.3.2.2 Ausführung durch einen Unternehmer im Rahmen seines Unternehmens | 40 |
| 3.3.2.3 Ausführung der Leistung im Inland..... | 45 |
| 3.3.2.4 Leistungserbringung gegen Entgelt | 47 |
| 3.3.3 Steuerbare Umsätze im internationalen Kontext..... | 48 |
| 3.3.3.1 Bestimmungslandprinzip versus Ursprunglandprinzip | 48 |
| 3.3.3.2 Steuerbare Umsätze beim Handel mit Drittstaaten..... | 49 |
| 3.3.3.3 Steuerbare Umsätze beim Handel mit dem übrigen Gemeinschaftsgebiet (Innergemeinschaftlicher Erwerb) | 50 |
| 3.4 Steuerbefreiungen | 52 |
| 3.4.1 Gründe für Steuerbefreiungen | 52 |
| 3.4.2 Grundsätzliche Systematik und Folgewirkungen von Steuerbefreiungen | 54 |
| 3.4.3 Kategorisierung der Steuerbefreiungen..... | 56 |
| 3.4.3.1 Echte Steuerbefreiungen | 56 |
| 3.4.3.2 Unechte Steuerbefreiungen..... | 61 |
| 3.5 Bemessungsgrundlage..... | 61 |
| 3.6 Steuersatz | 62 |
| 3.7 Vorsteuerabzug | 65 |
| 4 Neutralitätsstörungen infolge unechter Steuerbefreiungen am Beispiel der Steuerbefreiungen für Finanz- und Versicherungsdienstleistungen | 73 |
| 4.1 Allgemeines | 73 |
| 4.2 Unechte Steuerbefreiungen: Systembruch oder Systembestandteil? – Versuch einer Rechtfertigung..... | 74 |
| 4.3 Die Auswirkungen der Steuerbefreiungen für Finanzdienstleistungen | 78 |
| 4.3.1 Die steuerbefreiten Finanzdienstleistungen nach nationalem und europäischem Recht..... | 78 |
| 4.3.2 Mögliche Rechtfertigungsgründe | 81 |
| 4.3.3 Die Bedeutung der nicht abziehbaren Vorsteuer für den Finanzdienstleistungssektor | 84 |
| 4.3.4 Die Folgewirkungen aus der Versagung des Vorsteuerabzugs im nationalen Kontext | 89 |

| | |
|--|-----|
| 4.3.4.1 Die Erbringung von Finanzdienstleistungen an einen inländischen Endverbraucher | 89 |
| 4.3.4.1.1 Darstellung | 89 |
| 4.3.4.1.2 Würdigung | 90 |
| 4.3.4.2 Die Erbringung von Finanzdienstleistungen an einen inländischen Unternehmer | 93 |
| 4.3.4.2.1 Darstellung | 93 |
| 4.3.4.2.2 Würdigung | 95 |
| 4.3.5 Die Folgewirkungen aus der Versagung des Vorsteuerabzugs im internationalen Kontext | 98 |
| 4.3.5.1 Der Ort der Finanzdienstleistung | 98 |
| 4.3.5.1.1 Finanzdienstleistungen: Lieferungen oder sonstige Leistungen? | 98 |
| 4.3.5.1.2 Die Ortsbestimmung nach den Regelungen des UStG | 99 |
| 4.3.5.1.3 Die Ortsbestimmung nach den Regelungen der Mehrwertsteuersystemrichtlinie | 103 |
| 4.3.5.1.4 Gemeinschaftsrechtskonformität der nationalen Regelungen zur Leistungsortsbestimmung für Finanzdienstleistungen..... | 105 |
| 4.3.5.2 Die Erbringung von Finanzdienstleistungen innerhalb des Gemeinschaftsgebiets | 106 |
| 4.3.5.2.1 Die Erbringung von Finanzdienstleistungen an einen Unternehmer aus dem übrigen Gemeinschaftsgebiet | 106 |
| 4.3.5.2.2 Die Erbringung von Finanzdienstleistungen an einen Nichtunternehmer aus dem übrigen Gemeinschaftsgebiet | 110 |
| 4.3.5.2.3 Würdigung | 111 |
| 4.3.5.3 Die Auswirkungen der Steuerbefreiung bei der Erbringung von Finanzdienstleistungen im Verhältnis zu Drittstaaten | 112 |
| 4.3.5.3.1 Die Erbringung von Finanzdienstleistungen nach § 4 Nr. 8 Buchstabe a bis g UStG an einen Unternehmer aus dem Drittlandsgebiet | 112 |
| 4.3.5.3.2 Die Erbringung von Finanzdienstleistungen nach § 4 Nr. 8 Buchstabe a bis g UStG an einen Nichtunternehmer aus dem Drittlandsgebiet | 114 |
| 4.3.5.3.3 Würdigung | 116 |
| 4.3.5.3.4 Die Erbringung von Finanzdienstleistungen nach § 4 Nr. 8 Buchstabe h UStG an einen Abnehmer aus dem Drittlandsgebiet..... | 117 |

| | |
|--|-----|
| 4.3.6 Die Auswirkungen der unechten Steuerbefreiungen für Finanzdienstleistungen auf den Neutralitätsgrundsatz | 118 |
| 4.3.7 Die Folgewirkungen des Vorsteuerabzugsverbots auf das Outsourcing von Finanzdienstleistungen | 121 |
| 4.3.7.1 Begriff und Motive des Outsourcing | 121 |
| 4.3.7.2 Die umsatzsteuerlichen Folgen des Outsourcing | 123 |
| 4.3.7.2.1 Der Kern allen Übels: Die Versagung des Vorsteuerabzugs | 123 |
| 4.3.7.2.2 Die Anforderungen an die Steuerfreiheit der ausgelagerten Leistungen..... | 127 |
| 4.3.7.2.2.1 Das Outsourcing im Rahmen des Zahlungs- und Überweisungsverkehrs sowie des Wertpapiergeschäfts..... | 127 |
| 4.3.7.2.2.1.1 Die Rechtsprechung des EuGH in der Rechtssache „Sparekassernes Datacenter (SDC)“..... | 127 |
| 4.3.7.2.2.1.2 Die Rechtsprechung des EuGH in der Rechtssache „CSC Financial Services Ltd.“ | 130 |
| 4.3.7.2.2.1.3 Die Rechtsprechung der nationalen Finanzgerichte | 131 |
| 4.3.7.2.2.1.4 Die Rechtsprechung des BFH..... | 132 |
| 4.3.7.2.2.1.5 Die Ansicht der Finanzverwaltung | 135 |
| 4.3.7.2.2.2 Das Outsourcing im Rahmen der Verwaltung von Sondervermögen | 136 |
| 4.3.7.2.2.2.1 Die Rechtsprechung des EuGH in der Rechtssache „Abbey National“..... | 136 |
| 4.3.7.2.2.2.2 Die Rechtsprechung des FG Düsseldorf sowie das Revisionsverfahren des BFH | 138 |
| 4.3.7.2.2.2.3 Die Ansicht der Finanzverwaltung | 140 |
| 4.3.7.2.2.3 Die Auslagerung von Vermittlungsleistungen | 141 |
| 4.3.7.2.2.4 Die Grundsätze des EuGH im Einzelnen | 143 |
| 4.3.7.2.2.4.1 Zusammenfassung der Grundsätze des EuGH..... | 143 |
| 4.3.7.2.2.4.2 Das Kriterium des „eigenständigen Ganzen“ | 143 |
| 4.3.7.2.2.4.3 Das Kriterium der Spezifizität | 144 |
| 4.3.7.2.2.4.4 Das Kriterium der Wesentlichkeit | 145 |
| 4.3.7.3 Der steuerfreie Zusammenschluss nach Art. 132 Abs. 1 Buchstabe f der Mehrwertsteuersystemrichtlinie..... | 146 |
| 4.3.7.3.1 Der Hintergrund der Steuerbefreiung | 146 |

| | |
|---|-----|
| 4.3.7.3.2 Die Voraussetzungen im Einzelnen | 147 |
| 4.3.7.3.2.1 Selbstständiger Zusammenschluss von Personen..... | 147 |
| 4.3.7.3.2.2 Ausübung einer steuerbefreiten Tätigkeit und Verwendung der Leistung des steuerfreien Zusammenschlusses unmittel- bar für deren Ausübung..... | 148 |
| 4.3.7.3.2.3 Das Merkmal der Kostenerstattung | 151 |
| 4.3.7.3.2.4 Nichtvorliegen einer Wettbewerbsverzerrung..... | 152 |
| 4.3.7.3.3 Die (mangelnde) Umsetzung der Regelung in das nationale Um- satzsteuerrecht..... | 154 |
| 4.3.7.4 Die Auswirkungen auf den Neutralitätsgrundsatz | 155 |
| 4.3.8 Die indirekten Folgewirkungen aus der Versagung des Vorsteuerabzugs..... | 158 |
| 4.3.8.1 Die Option zur Steuerpflicht nach § 9 UStG | 158 |
| 4.3.8.1.1 Inhalt und Zwecksetzung der Vorschrift | 158 |
| 4.3.8.1.2 Die Voraussetzungen des § 9 UStG..... | 161 |
| 4.3.8.1.2.1 Die Anforderungen an den Umsatz | 161 |
| 4.3.8.1.2.2 Die Anforderungen an den leistenden Unternehmer | 163 |
| 4.3.8.1.2.3 Die Anforderungen an den empfangenden Unternehmer..... | 166 |
| 4.3.8.1.3 Der Umfang der Option | 169 |
| 4.3.8.1.4 Die Einschränkungen der Optionsmöglichkeit | 170 |
| 4.3.8.1.5 Die Ausübung der Option | 173 |
| 4.3.8.1.6 Die Auswirkungen der Option..... | 173 |
| 4.3.8.1.6.1 Die direkten Auswirkungen auf den Vorsteuerabzug | 173 |
| 4.3.8.1.6.2 Die indirekten Auswirkungen der Option | 175 |
| 4.3.8.1.7 Die Bedeutung der Optionsmöglichkeit bei der Erbringung von steuerbefreiten Finanzdienstleistungen..... | 177 |
| 4.3.8.2 Die Zuordnung der Eingangsumsätze zu Ausgangsumsätze: Der Vor- steuerabzug dem Grunde nach | 178 |
| 4.3.8.2.1 Allgemeines | 178 |
| 4.3.8.2.2 Der Begriff der „Verwendung“ | 179 |
| 4.3.8.2.2.1 Die Auslegung des Begriffs der Verwendung..... | 179 |
| 4.3.8.2.2.2 Kritik an der geänderten Rechtsprechung des BFH und der Verwaltungsauffassung | 184 |
| 4.3.8.2.3 Das Prinzip der wirtschaftlichen Zurechnung | 187 |
| 4.3.8.2.4 Die Einzelzuordnung bei gemischt genutzten Gebäuden | 189 |

| | |
|---|-----|
| 4.3.8.3 Die Aufteilung der Vorsteuerbeträge: Der Vorsteuerabzug der Höhe nach | 194 |
| 4.3.8.3.1 Die Kategorisierung der Vorsteuerbeträge | 194 |
| 4.3.8.3.2 Die gemischte Verwendung als Anwendungsgebiet der Vorsteueraufteilung | 195 |
| 4.3.8.3.3 Die Aufteilungsmethoden | 197 |
| 4.3.8.3.3.1 Die Regelungen nach der Mehrwertsteuersystemrichtlinie..... | 197 |
| 4.3.8.3.3.2 Die Regelungen im deutschen Umsatzsteuerrecht | 199 |
| 4.3.8.3.3.3 Zur Vereinbarkeit der nationalen Regelungen mit der Mehrwertsteuersystemrichtlinie | 200 |
| 4.3.8.3.3.3.1 Allgemeines | 200 |
| 4.3.8.3.3.3.2 Das BFH-Urteil vom 17. August 2001 | 200 |
| 4.3.8.3.3.3.3 Das Urteil des FG Niedersachsen vom 23.04.2009 | 203 |
| 4.3.8.3.3.3.4 Das Urteil des FG Düsseldorf vom 11.09.2009 | 208 |
| 4.3.8.3.3.3.5 Die Urteile des FG Münster vom 08.12.2009 | 209 |
| 4.3.8.3.3.3.6 Der Beschluss des BFH vom 22.07.2010 | 210 |
| 4.3.8.3.3.3.7 Die Schlussanträge des Generalanwaltes in der Rechtsache „BLC Baumarkt“..... | 211 |
| 4.3.8.3.3.3.8 Das Urteil in der Rechtssache „BLC Baumarkt“ | 213 |
| 4.3.8.3.4 Die Vorsteueraufteilung nach dem Bankenschlüssel..... | 214 |
| 4.3.8.4 Die Vorsteuerberichtigung nach § 15a UStG | 215 |
| 4.4 Besonderheiten der Steuerbefreiung für Versicherungsdienstleistungen nach § 4 Nr. 10 und Nr. 11 UStG | 217 |
| 4.4.1 Die steuerbefreiten Versicherungsdienstleistungen nach nationalem und europäischem Recht..... | 217 |
| 4.4.2 Rechtfertigungsgründe | 220 |
| 4.4.3 Abweichungen und Gemeinsamkeiten im Vergleich zu den steuerbefreiten Finanzdienstleistungen nach § 4 Nr. 8 UStG | 222 |
| 4.4.4 Die Auswirkungen der unechten Steuerbefreiungen für Versicherungsdienstleistungen auf den Neutralitätsgrundsatz..... | 225 |
| 4.4.5 Doppelbelastung mit Umsatzsteuer und Versicherungsteuer..... | 226 |
| 4.4.6 Die Folgewirkungen des Vorsteuerabzugsverbots auf das Outsourcing von Versicherungsdienstleistungen | 228 |
| 4.4.6.1 Grundsätzliches zum Outsourcing von Versicherungsdienstleistungen | 228 |

| | |
|--|------------|
| 4.4.6.2 Überblick über die bestehende Rechtsprechung | 229 |
| 4.4.6.2.1 Die EuGH-Urteile in den Rechtssachen „Skandia“ und „Taksatorringen“ | 229 |
| 4.4.6.2.2 Das EuGH-Urteil in der Rechtssache „Arthur Andersen“ | 231 |
| 4.4.6.2.3 Das EuGH-Urteil in der Rechtssache „J.C.M Beheer BV“ | 232 |
| 4.4.6.3 Vergleich des Outsourcing von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen | 233 |
| 4.5 Zwischenfazit | 235 |
| 4.6 Vorschläge für eine dem Neutralitätsgrundsatz entsprechende umsatzsteuerliche Behandlung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen | 239 |
| 4.6.1 Der Vorschlag der Europäischen Kommission | 239 |
| 4.6.1.1 Zielsetzungen | 239 |
| 4.6.1.2 Die Änderungen im Detail | 239 |
| 4.6.1.2.1 Präzisere Definition der Steuerbefreiungstatbestände | 239 |
| 4.6.1.2.2 Erweiterung der Optionsmöglichkeit | 241 |
| 4.6.1.2.3 Einführung der Möglichkeit kostenteilender Zusammenschlüsse | 242 |
| 4.6.1.3 Abschließende Würdigung des Vorschlags der Europäischen Kommission | 244 |
| 4.6.2 Eigener Vorschlag zu einer systemgerechten und neutralen Ausgestaltung der umsatzsteuerlichen Behandlung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen | 245 |
| 4.6.2.1 Vorbemerkungen | 245 |
| 4.6.2.2 Modifikation des § 15 UStG | 246 |
| 4.6.2.3 Modifikation des § 15a UStG | 247 |
| 4.6.2.4 Modifikation des § 9 UStG | 247 |
| 4.6.2.5 Modifikation des § 4 UStG | 248 |
| 5 Neutralitätsstörungen infolge der Sonderstellung der öffentlichen Hand..... | 249 |
| 5.1 Die öffentliche Hand und ihre steuerliche Behandlung | 249 |
| 5.1.1 Der Begriff der juristischen Person des öffentlichen Rechts | 249 |
| 5.1.2 Organisationsformen der öffentlichen Hand | 250 |
| 5.1.3 Rechtfertigungsgründe für eine steuerliche Erfassung der öffentlichen Hand..... | 253 |
| 5.1.3.1 Grundsätzliche Überlegungen | 253 |
| 5.1.3.2 Die Wahrung der Wettbewerbsneutralität | 253 |
| 5.1.3.3 Fiskalpolitische Überlegungen | 255 |

| | |
|---|-----|
| 5.1.4 Die Zweiteilung der Tätigkeiten der öffentlichen Hand | 257 |
| 5.2 Die Unternehmereigenschaft der öffentlichen Hand nach den nationalen und europäischen Regelungen | 259 |
| 5.2.1 Die Vorschriften des nationalen Umsatzsteuerrechts..... | 259 |
| 5.2.1.1 Das Verhältnis von § 2 Abs. 3 UStG zu § 2 Abs. 1 UStG..... | 259 |
| 5.2.1.2 Grundsätzlicher Aufbau des § 2 Abs. 3 UStG | 260 |
| 5.2.1.3 Die Voraussetzungen des § 2 Abs. 3 UStG im Einzelnen | 262 |
| 5.2.1.3.1 Der Betrieb gewerblicher Art nach § 4 KStG..... | 262 |
| 5.2.1.3.1.1 Überblick über die Vorschrift des § 4 KStG | 262 |
| 5.2.1.3.1.2 Die Tatbestandsvoraussetzungen des § 4 KStG im Einzelnen..... | 265 |
| 5.2.1.3.1.2.1 Der Begriff der Einrichtung | 265 |
| 5.2.1.3.1.2.2 Wirtschaftliches Herausheben der Einrichtung | 268 |
| 5.2.1.3.1.2.3 Ausübung einer nachhaltigen wirtschaftlichen Tätigkeit | 270 |
| 5.2.1.3.1.2.4 Einnahmeerzielungsabsicht..... | 271 |
| 5.2.1.3.1.2.5 Teilnahme am allgemeinen wirtschaftlichen Verkehr | 271 |
| 5.2.1.3.1.2.6 Versorgungsbetriebe | 271 |
| 5.2.1.3.1.3 Vorliegen eines land- und forstwirtschaftlichen Betriebs | 272 |
| 5.2.1.3.1.4 Tätigkeiten nach § 2 Abs. 3 Satz 2 Nr. 1 bis 5 UStG..... | 273 |
| 5.2.1.3.1.5 Öffentliche Hand und privatrechtliche Betätigungen..... | 274 |
| 5.2.2 Die Vorschrift des Art. 13 der Mehrwertsteuersystemrichtlinie | 274 |
| 5.2.3 Abweichungen zwischen den Regelungen des UStG und der Mehrwertsteuersystemrichtlinie | 278 |
| 5.2.3.1 Synopse: Umsatzsteuerrecht und Mehrwertsteuersystemrichtlinie | 278 |
| 5.2.3.2 Die Systematik des § 2 Abs. 3 UStG i.V.m. § 4 KStG vor dem Hintergrund der Mehrwertsteuersystemrichtlinie | 280 |
| 5.2.3.3 Der Betrieb gewerblicher Art im Lichte der Mehrwertsteuersystemrichtlinie | 283 |
| 5.2.3.3.1 Die Vorschrift des § 4 Abs. 1 KStG | 283 |
| 5.2.3.3.2 Die Vorschriften des § 4 Abs. 2 und Abs. 4 KStG | 283 |
| 5.2.3.3.3 Die Vorschrift des § 4 Abs. 3 KStG | 284 |
| 5.2.4 Die hoheitliche Betätigung der öffentlichen Hand..... | 288 |
| 5.2.4.1 Die umsatzsteuerliche Bedeutung der Abgrenzung des Hoheitsbetriebs vom Betrieb gewerblicher Art | 288 |

| | |
|--|-----|
| 5.2.4.2 (Fehlende) Rechtfertigungsgründe für eine Nichtbesteuerung der hoheitlichen Tätigkeiten..... | 290 |
| 5.2.4.3 Der Hoheitsbereich nach den originären nationalen Regelungen..... | 299 |
| 5.2.4.3.1 Das Verhältnis von § 4 Abs. 5 KStG zu § 4 Abs. 1 KStG und die Beurteilung gemischter Tätigkeiten..... | 299 |
| 5.2.4.3.2 Die Ausübung öffentlicher Gewalt | 302 |
| 5.2.4.3.2.1 Anforderungen an die Rechtsform | 302 |
| 5.2.4.3.2.2 Eigentümliche und vorbehaltene Tätigkeit..... | 303 |
| 5.2.4.3.2.3 Der Wettbewerbsvorbehalt..... | 305 |
| 5.2.4.3.2.4 Zwangs- und Monopolrechte..... | 310 |
| 5.2.4.4 Der Hoheitsbetrieb nach den Regelungen der Mehrwertsteuersystemrichtlinie und die Auswirkungen der EuGH-Rechtsprechung auf das nationale Verständnis des Hoheitsbetriebs | 312 |
| 5.2.4.4.1 Anforderung an die Rechtsform | 312 |
| 5.2.4.4.2 Ausübung öffentlicher Gewalt..... | 313 |
| 5.2.4.4.3 Der Wettbewerbsvorbehalt | 317 |
| 5.2.4.5 Synopse: Hoheitsbetrieb nach dem UStG und der Mehrwertsteuer-systemrichtlinie | 322 |
| 5.3 Sonderfragen bei der Umsatzbesteuerung der öffentlichen Hand..... | 324 |
| 5.3.1 Vermögensverwaltende Tätigkeiten der öffentlichen Hand..... | 324 |
| 5.3.1.1 Der Begriff der Vermögensverwaltung | 324 |
| 5.3.1.2 Die ertragsteuerliche Behandlung der Vermögensverwaltung | 325 |
| 5.3.1.3 Die grundsätzliche umsatzsteuerliche Behandlung der Vermögensverwaltung..... | 326 |
| 5.3.1.4 Die umsatzsteuerliche Behandlung einer vermögensverwaltenden Tätigkeit der juristischen Person des öffentlichen Rechts im Konflikt zwischen Körperschaftsteuer- und Umsatzsteuerrecht | 327 |
| 5.3.1.5 Die umsatzsteuerliche Behandlung einer vermögensverwaltenden Tätigkeit der juristischen Personen des öffentlichen Recht im Konflikt zwischen nationalem Umsatzsteuerrecht und Mehrwertsteuersystemrichtlinie | 328 |
| 5.3.2 Zuwendungen und nicht kostendeckende Tätigkeiten | 331 |
| 5.3.2.1 Abgrenzung zwischen steuerbarer Zuwendung und nicht steuerbarem Zuschuss..... | 331 |

| | |
|--|-----|
| 5.3.2.2 Darstellung der EuGH-Rechtsprechung zu nicht kostendeckenden Tätigkeiten der öffentlichen Hand | 336 |
| 5.3.2.3 Beurteilung und Auswirkungen der EuGH-Rechtsprechung..... | 337 |
| 5.3.3 Die Auslagerung von Leistungen der öffentlichen Hand | 342 |
| 5.3.3.1 Beistandsleistungen..... | 342 |
| 5.3.3.2 Die Auslagerung auf privatwirtschaftliche Unternehmer | 345 |
| 5.3.3.3 Die Abfallentsorgung als Beispiel der Auslagerung von Leistungen der öffentlichen Hand..... | 348 |
| 5.3.4 Steuerbefreiungsvorschriften für die öffentliche Hand | 352 |
| 5.4 Konsequenzen der Divergenzen zwischen den nationalen Regelungen und den Regelungen der Mehrwertsteuersystemrichtlinie..... | 355 |
| 5.4.1 Richtlinienkonforme Auslegung der nationalen Regelungen | 355 |
| 5.4.2 Anwendungsvorrang der Mehrwertsteuersystemrichtlinie | 358 |
| 5.4.3 Konkurrentenklage | 360 |
| 5.5 Die Vorsteuerabzugsberechtigung der öffentlichen Hand: Sphärentheorie und Zuordnungswahlrecht..... | 364 |
| 5.5.1 Grundsätzliches | 364 |
| 5.5.2 Bisherige Rechtslage | 367 |
| 5.5.3 Geänderte Rechtsauffassung | 371 |
| 5.5.3.1 Das EuGH-Urteil in der Rechtssache „VNLTO“ | 371 |
| 5.5.3.2 Das BFH-Urteil vom 03.03.2011 | 378 |
| 5.5.3.3 Die Auffassung der Finanzverwaltung | 380 |
| 5.5.3.4 Zusammenfassung der Rechtsfolgen für die öffentliche Hand..... | 387 |
| 5.5.4 Die Bestimmung des Ortes der sonstigen Leistung bei Leistungsbezug durch die öffentliche Hand | 389 |
| 5.5.5 Vereinbarkeit mit dem Grundsatz der Neutralität | 392 |
| 5.6 Abschließende kritische Würdigung der umsatzsteuerlichen Behandlung der öffentlichen Hand..... | 395 |
| 5.6.1 Abweichungen zwischen nationalem Recht und der Mehrwertsteuersystemrichtlinie..... | 395 |
| 5.6.2 Neutralitätsstörungen..... | 396 |
| 5.7 Vorschläge für eine dem Neutralitätsgrundsatz entsprechende umsatzsteuerliche Behandlung der öffentlichen Hand | 398 |
| 5.7.1 Vorbemerkungen | 398 |

| | |
|--|------------|
| 5.7.2 Bestehende Reformüberlegungen..... | 399 |
| 5.7.3 Eigener Lösungsvorschlag | 402 |
| 5.7.3.1 Kernpunkt des Lösungsvorschlags: Modifikation des § 2 UStG..... | 402 |
| 5.7.3.2 Vergünstigung bestimmter Tätigkeiten der öffentlichen Hand | 405 |
| 5.7.3.2.1 Modifikation des § 4 UStG..... | 405 |
| 5.7.3.2.2 Modifikation des § 12 UStG..... | 405 |
| 5.7.3.2.3 Modifikation des § 15 UStG..... | 406 |
| 6 Schlussbemerkungen | 407 |
| 6.1 Thesenförmige Zusammenfassung | 407 |
| 6.2 Reformbedarf | 409 |
| Literaturverzeichnis..... | 415 |
| Stichwortverzeichnis | 505 |