

Steuern für Künstler

Dr. iur. Bernhard Madörin
artax Fide Consult AG

Inhalte

- 1. Teil Grundzüge des Steuerrechts
- 2. Teil Steuergesetzrevision BS natürliche Personen

1. Teil

Grundzüge des Steuerrechts

- **Verschuldung**

- Bund
- Kanton

- **Fiskalquote**

- AHV, DBG, KST
- Prof. F. Jäger: 50%
- frei verfügbares Einkommen (Inv./BVG)

Schweizerisches Steuerrecht

- DBG 8,5% / 11,8%
- KST 15%-30%
- AHV 10,6% / 9,5%
- ALV
- Kein Konzernsteuerrecht
- Steuerfreie Kapitalgewinne
 - steuerbarer Kapitalertrag
- Steuerfreie Umstrukturierung
 - Realisation stiller Reserven
 - Übernahmegewinne- und Verluste
 - Geldwerte Vorteile aus Beteiligungen

10 % AHV-Zwangsabgabe

25 % Kantonssteuer

10 % Bundessteuer (Reichtumssteuer)

45 %

Weitere Abgaben

- Vermögenssteuer (1%, verzerrt 1/3 des Vermögensertrages)
- Gewinnsteuer, Kapitalsteuer
- Kirchensteuer (8% der Einkommenssteuer)
- Sozialabgaben (ALV, UVG, KVG, etc.)
- **Fazit: 45 % - 50 %**

Berechnung der Steuerprogression (BS), Saisonale Schwankung (2007)

1. ledige Person

			Bund	Kanton	Total
Jahr	1	150'000	31'695.30	8'044.65	39'739.95
Jahr	2	250'000	57'966.30	20'888.25	78'854.55
Jahr	3	150'000	31'695.30	8'044.65	39'739.95
Jahr	4	250'000	57'966.30	20'888.25	78'854.55
Jahr	5	150'000	31'695.30	8'044.65	39'739.95
Jahr	6	250'000	57'966.30	20'888.25	78'854.55
			268'984.80	86'798.70	355'783.50
Jahr	1	200'000	44'660.70	14'288.25	58'948.95
Jahr	2	200'000	44'660.70	14'288.25	58'948.95
Jahr	3	200'000	44'660.70	14'288.25	58'948.95
Jahr	4	200'000	44'660.70	14'288.25	58'948.95
Jahr	5	200'000	44'660.70	14'288.25	58'948.95
Jahr	6	200'000	44'660.70	14'288.25	58'948.95
			267'964.20	85'729.50	353'693.70
Differenz			1'020.60	1'069.20	2'089.80

Berechnung der Steuerprogression (BS), Saisonale Schwankung

2. verheiratete Person

			Bund	Kanton	Total
Jahr	1	150'000	29'687.20	6'846.00	36'533.20
Jahr	2	250'000	54'257.20	19'846.00	74'103.20
Jahr	3	150'000	29'687.20	6'846.00	36'533.20
Jahr	4	250'000	54'257.20	19'846.00	74'103.20
Jahr	5	150'000	29'687.20	6'846.00	36'533.20
Jahr	6	250'000	54'257.20	19'846.00	74'103.20
			251'833.20	80'076.00	331'909.20
Jahr	1	200'000	41'972.20	13'346.00	55'318.20
Jahr	2	200'000	41'972.20	13'346.00	55'318.20
Jahr	3	200'000	41'972.20	13'346.00	55'318.20
Jahr	4	200'000	41'972.20	13'346.00	55'318.20
Jahr	5	200'000	41'972.20	13'346.00	55'318.20
Jahr	6	200'000	41'972.20	13'346.00	55'318.20
			251'833.20	80'076.00	331'909.20
Differenz			0.00	0.00	
0.00					

1. Ledige Person

Abzug von CHF 18'000 beim Kanton berücksichtigt (Ziff.767 Wegleitung 2009)

			Bund	Kanton	Total
Jahr	1	200'000	14'288.15	42'770.00	57'058.15
Jahr	2	400'000	40'688.15	94'320.00	135'008.15
Jahr	3	200'000	14'288.15	42'770.00	57'058.15
Jahr	4	400'000	40'688.15	94'320.00	135'008.15
Jahr	5	200'000	14'288.15	42'770.00	57'058.15
Jahr	6	400'000	40'688.15	94'320.00	135'008.15
Jahr	1	300'000	27'488.15	42'770.00	57'058.15
Jahr	2	300'000	27'488.15	94'320.00	135'008.15
Jahr	3	300'000	27'488.15	42'770.00	57'058.15
Jahr	4	300'000	27'488.15	94'320.00	135'008.15
Jahr	5	300'000	27'488.15	42'770.00	57'058.15
Jahr	6	300'000	27'488.15	94'320.00	135'008.15
Differenz			0.00	1'350.00	1'350.00

Stetigkeit

Kanton BS (verh.):

Der Einkommensbereich 63'400 bis 294'100 ist
fix mit 26%

Bundessteuer (verh.):

Der Einkommensbereich 166'200 bis 712'400
ist fix mit 13.2%

Stetigkeit:

vernachlässigbar

Total:

$26\% + 13.2\% = 39.2\% + 10\% \text{ AHV} = 49.2\%$

Steueroptimierung

- Schuldzinsen CHF 50'000
- Steuerfreie Kapitalgewinne/Verluste
- Keine Aktien im Geschäftsvermögen
- Aktien und Gewerbsmässigkeit

Geschäftsabschluss I

Geschäftsabschluss = operatives
Ergebnis

Steuergewinn = rechnerisches
Ergebnis für
Abgaben

Geschäftsabschluss II

- Im Zweifel Geschäftsaufwand
- Einkommenssteuer
- AHV für selbstständig erwerbende

Geschäftsabschluss III

- Einnahmen / Ausgaben
- Buchhaltung / Liste
- Abschreibung
- Verlust / Gewinn
- Hobby / Beruf

Steueroptimierung

- Formelle Erfordernisse erfüllen
- Steuererklärung korrekt ausfüllen
- Fristen
- Vorauszahlungen
- Amtliche Einschätzungen
- 90% aller Steuerentscheide zulasten Steuerpflichtiger

Kontrollen

- Plausibilitäten
- Vorjahr
- Vermögensentwicklung
- Erbschaften
- Ehegatten

MWST

- Netto Allphasensteuer von 7,6 %
Steuerbare Umsätze, Steuerbefreite Umsätze und
ausgenommene Umsätze
- Import von Dienstleistungen (<CHF 10'000.-)
Durchgangsposten
- Vorsteuer: 2 Jahre
Steuer: 5 Jahre
- Eigenverbrauch
- Übertragung von Beteiligungen = befreit
Vorsteuerkürzung
- Meldeverfahren

2. Teil

Steuergesetzrevision BS natürliche Personen

Steuerpaket

- **Zielsetzung:**
 - Verbesserung der interkantonalen und internationalen Wettbewerbsfähigkeit
 - Entlastung der Steuerzahlenden
- **Massnahmen in den Bereichen:**
 - Einkommensbesteuerung
 - Unternehmensbesteuerung
 - Immobiliensteuern

Neues Einkommenssteuersystem

- **Neuer Tarif**
 - Zwei Tarifstufen
 - einheitliche Steuersätze für Tarif A und B
- **Neue Sozialabzüge**
 - zur Steuerung der Progression
 - zur Steuerbefreiung des Existenzminimums
- **Sonstige neue Abzüge**
 - Erhöhung Versicherungsabzug
 - Berufskosten-Einheitspauschale

Einkommenssteuer: Neuer Tarif

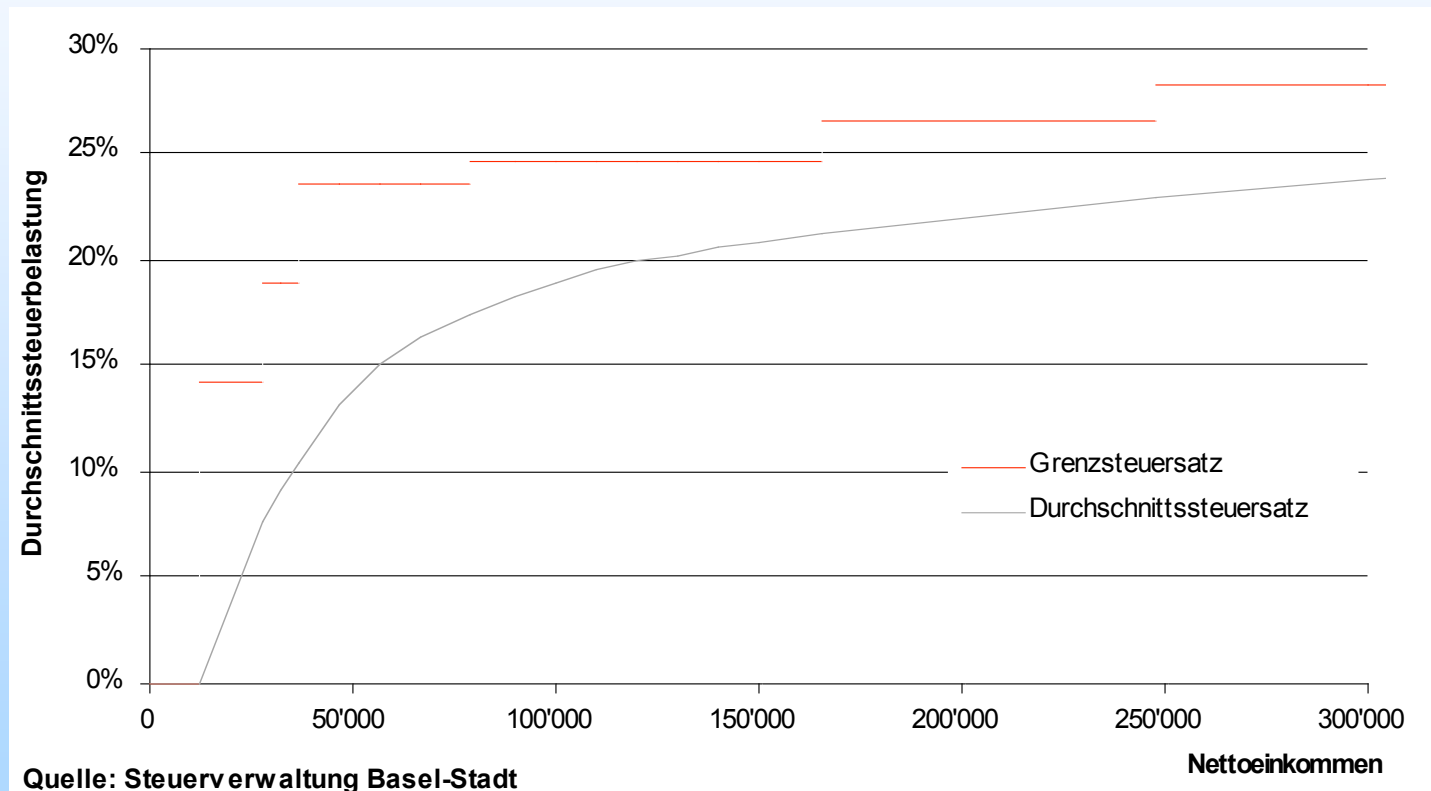
Tarif A: Alleinstehende

Heutiges System		Zweistufentarif	
Sozialabzug	0.--	Sozialabzug:	18'000.--
St'b Einkommen		St'b Einkommen	
bis 10'900.--	0%	bis 200'000.--	23.5%
bis 26'200.--	15%	ab 200'100.--	26.0%
bis 35'000.--	20%		
bis 76'500.--	25%		
bis 164'000.--	26%		
bis 246'000.--	28%		
bis 1'366'500.--	30%		
ab 1'366'600.--	29%		

Heutiger Steuertarif

Tarif A: Alleinstehende

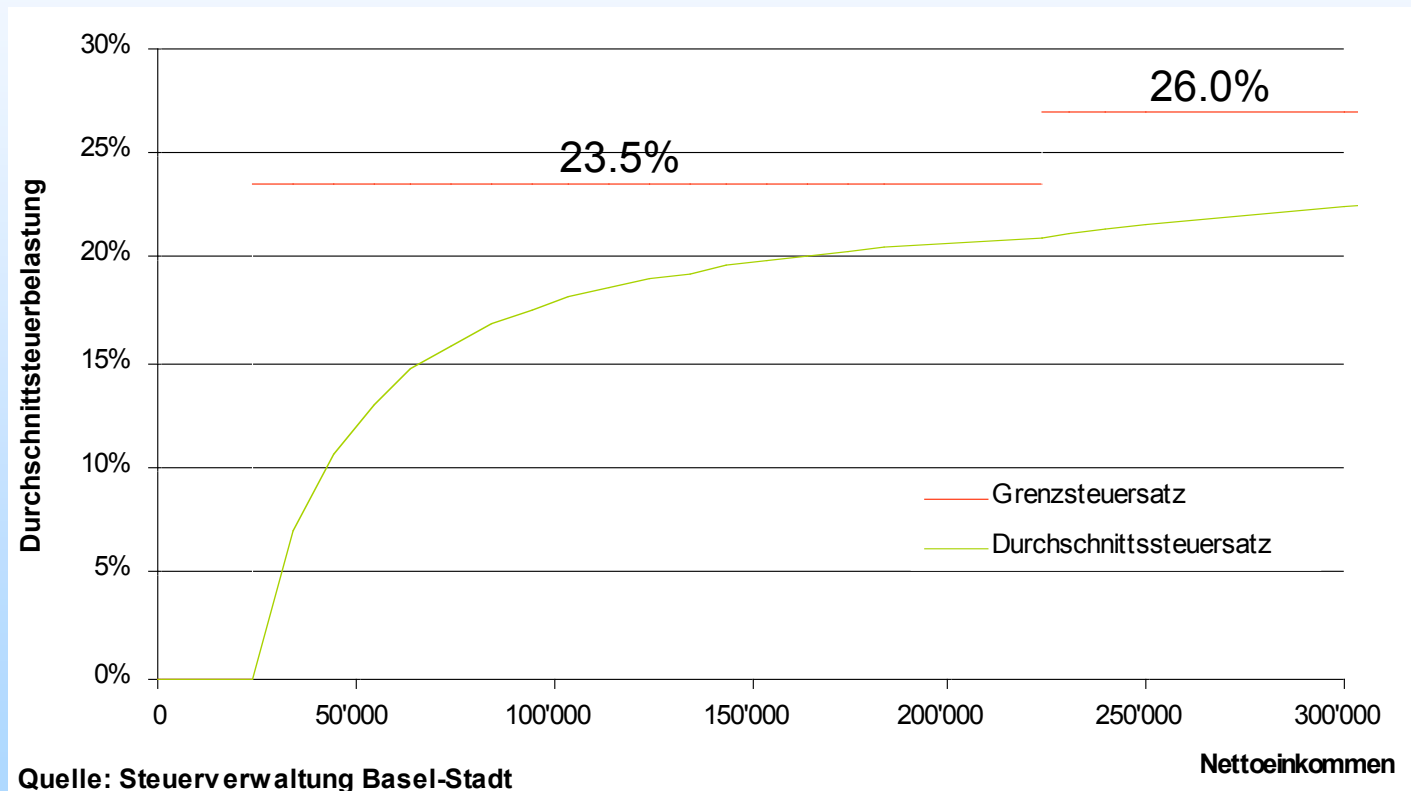
- Steuertarif mit 6-7 Tarifstufen



Neuer Steuertarif

Tarif A: Alleinstehende

- Steuertarif mit zwei Tarifstufen, hoher Sozialabzug



Sozialabzüge

- Allgemeiner Sozialabzug:
zwecks Steuerbefreiung des Existenzminimums anstelle Einkommensfreigrenzen im Tarif
 - Alleinstehende: CHF 18'000
 - Verheiratete: CHF 35'000
 - Alleinerziehende: CHF 28'000
- Kinderabzug:
 - pro Kind: CHF 6'800
 - degressiver Zuschlag entfällt
- Rentner:
 - Rentnerabzug (wie bisher): CHF 3'300
 - EL-Bezüger-Abzug: entfällt

Andere Abzüge

- Erhöhung Versicherungsabzug:

	heute	neu
– pro Person:	CHF 550	CHF 2'000
– pro Kind	-----	CHF 1'000

- Berufskostenpauschale:

– pro erwerbstätige Person:	CHF 1'500	CHF 4'000
– Nachweis effektiver Kosten	möglich	möglich

- Zweitverdienerabzug:

– für erwerbstätige Ehepaare	CHF 1'100	CHF 1'000
------------------------------	-----------	-----------

- Kinderbetreuungskostenabzug

wie bisher

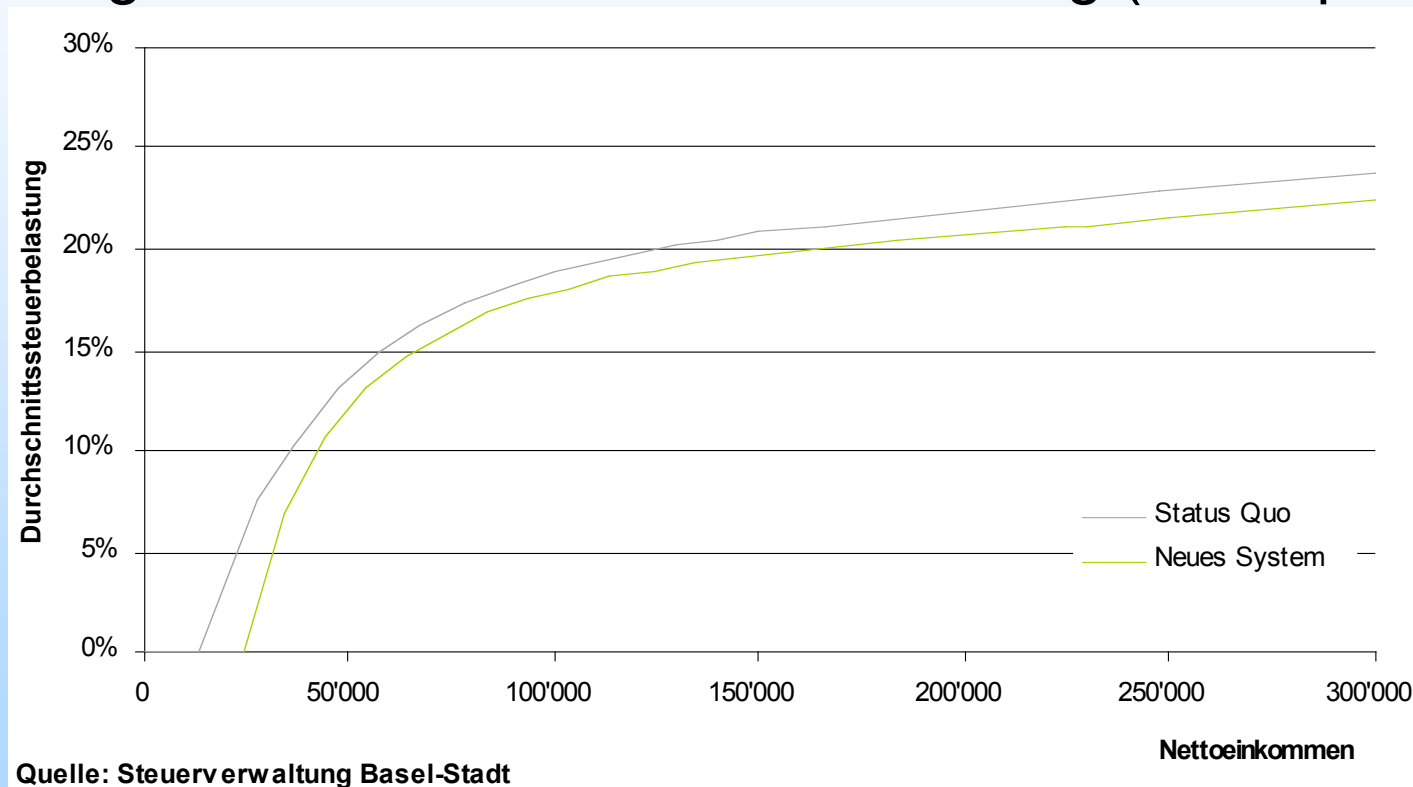
Auswirkungen

- Steuerbefreiung des Existenzminimums
- starke Entlastung der unteren und mittleren Einkommen
- deutliche Entlastung von Familien
- spürbare Entlastung der höheren und höchsten Einkommen
- keine Verlierer
- Abschaffung der Heiratsstrafe
- Vereinfachung des Steuersystems, mehr Transparenz

Auswirkungen

Vergleich bisheriges und neues System

- Vergleich Durchschnittsteuerbelastung (Einzelperson)



Steuerbelastung im Vergleich mit BL

Belastung in % des Nettolohns

Einzelperson, erwerbstätig, ohne Kinder				
Nettolohn	Basel	Arlesheim	Birsfelden	Liestal
25'000	0.9	2.7	3.0	3.1
50'000	12.2	9.6	10.8	11.1
100'000	17.9	16.1	18.0	18.6
200'000	20.7	20.8	23.3	24.0
500'000	24.3	24.4	27.3	28.1

Steuerbelastung im Vergleich mit BL

Belastung in % des Nettolohns

Ehepaar, erwerbstätig (70:30), 2 Kinder				
Nettolohn	Basel	Arlesheim	Birsfelden	Liestal
25'000	0	0	0	0
50'000	0	0	0	0
100'000	8.6	7.1	7.9	8.1
200'000	16.0	14.8	16.6	17.1
500'000	20.8	21.4	23.9	24.6