

Prüfungsschema: Besteuerung von Kapitalerträgen (Zinsen / Dividenden)

Erträge im:	Privatvermögen (§20 EStG)	Betriebsvermögen (§ 20 Abs. 8 EStG)
Abführung Kapitalertragssteuer	§ 43 Abs. 1 EStG	§ 43 Abs. 4 EStG
Abgeltungswirkung	Abgeltungswirkung ist der Regelfall (§ 43 V S. 1, 1. Hs. EStG): Ausnahmen: §32d II EStG	Kapitalertragsteuer wird als Vorauszahlung einbehalten (§ 43 IV EStG), aber keine Abgeltungswirkung (§ 43 V S. 2 EStG).
Steuersatz	Grundsätzlich pauschal 25 % (§ 32d Abs. 1 EStG); Ausnahmen: §32d II EStG, Günstigerprüfung §32d VI EStG	Individueller Einkommensteuersatz (14 % bis 45 %, § 32 a EStG)
Teileinkünfteverfahren	§ 3 Nr. 40 ist grundsätzlich nicht anwendbar (§ 3 Nr. 40 S. 2 EStG)	§ 3 Nr. 40 S. 2 EStG: anwendbar
Sparer-Pauschbetrag	§ 20 IX EStG: 1.000 € (Ledige) / 2.000 € (Zusammenveranlagung) grundsätzlich abziehbar	Kein Sparer-Pauschbetrag
Werbungskosten	Abzugsverbot (durch Sparer-Pauschbetrag abgegolten)	Abzug der tatsächlichen Betriebsausgaben möglich
Veranlagung (ESt-Erklärung)	Grdstl. nicht nötig (Abgeltungswirkung); Ausnahmen: §32d II EStG, §32d IV EStG, Günstigerprüfung: §32d VI EStG	Angabe in der Einkommensteuererklärung stets notwendig