

Prüfungsschema: Besteuerung von Kapitalerträgen

Kriterium	Privatvermögen (§20 EStG)	Betriebsvermögen (§ 20 Abs. 8 EStG)
Abgeltungswirkung	Abgeltungswirkung ist der Regelfall (§ 43 V S. 1, 1. Hs. EStG)	Kapitalertragsteuer wird als Vorauszahlung einbehalten (§ 43 IV EStG), aber keine Abgeltungswirkung (§ 43 V S. 2 EStG).
Steuersatz	Grundsätzlich pauschal 25 % (§ 32d EStG); Ausnahmen: §32d II EStG, Günstigerprüfung §32d VI EStG	Individueller Einkommensteuersatz (14 % bis 45 %, § 32 a EStG)
Teileinkünfteverfahren	Nicht anwendbar. Ausnahme: §17 EStG (wesentliche Beteiligung): § 3 Nr. 40c EStG	§ 3 Nr. 40 S. 2 EStG: Grundsätzlich anwendbar
Sparer-Pauschbetrag	§ 20 IX EStG: 1.000 € (Ledige) / 2.000 € (Zusammenveranlagung) 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, Günstigerprüfung §32d VI EStG	Angabe in der Einkommensteuererklärung stets notwendig