

**Die bilanzielle und steuerliche Behandlung von Darlehen und
darlehensähnlichen Leistungen bei Kapitalgesellschaften in der Krise
– eine Untersuchung unter Berücksichtigung der
Gesellschafts- und der Gläubigersphäre**

Dissertation

zur Erlangung des Grades
eines Doktors der Wirtschaftswissenschaften
der wirtschaftswissenschaftlichen Fakultät der
Martin-Luther-Universität Halle-Wittenberg

vorgelegt von
Dipl.-Kfm. Stefan Schaufenberg
Steuerberater
aus Ophoven

Halle/Saale

2003

Berichte aus der Betriebswirtschaft

Stefan Schaufenberg

**Die bilanzielle und steuerliche Behandlung
von Darlehen und darlehensähnlichen Leistungen
bei Kapitalgesellschaften in der Krise**

- eine Untersuchung unter Berücksichtigung der Gesellschafts-
und der Gläubigersphäre

Shaker Verlag
Aachen 2004

Bibliografische Information der Deutschen Bibliothek

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

Zugl.: Halle, Univ., Diss., 2003

Copyright Shaker Verlag 2004

Alle Rechte, auch das des auszugsweisen Nachdruckes, der auszugsweisen oder vollständigen Wiedergabe, der Speicherung in Datenverarbeitungsanlagen und der Übersetzung, vorbehalten.

Printed in Germany.

ISBN 3-8322-2375-4

ISSN 0945-0696

Shaker Verlag GmbH • Postfach 101818 • 52018 Aachen
Telefon: 02407 / 95 96 - 0 • Telefax: 02407 / 95 96 - 9
Internet: www.shaker.de • eMail: info@shaker.de

I. Abkürzungsverzeichnis

A	Abschnitt
Abb.	Abbildung
Abs.	Absatz
ADS	Adler/Düring/Schmalz (Kommentar zum HGB, AktG, GmbHG, PublG nach den Vorschriften des Bilanzrichtliniengesetzes)
AEAO	Anwendungserlaß zur AO
AG	Aktiengesellschaft
AG	Die Aktiengesellschaft (Zeitschrift)
AK	Anschaffungskosten
AktG	Aktiengesetz
AnfG	Anfechtungsgesetz
Anm.	Anmerkung
AO	Abgabenordnung
Art.	Artikel
AStG	Außensteuergesetz
BewG	Bewertungsgesetz
BFH	Bundesfinanzhof
BFH/NV	Sammlung amtlich nicht veröffentlichter Entscheidungen des BFH (Zeitschrift)
BFHE	Entscheidungssammlung des Bundesfinanzhofs
BGBL	Bundesgesetzblatt
BGH	Bundesgerichtshof
BGHZ	Entscheidungen des Bundesgerichtshofes in Zivilsachen
BMF	Der Bundesminister der Finanzen
BStBl	Bundessteuerblatt

BV	Betriebsvermögen
BVerfG	Bundesverfassungsgericht
bzgl.	bezüglich
Diss.	Dissertation
DStJG	Deutsche Steuerjuristische Gesellschaft
DStR	Deutsches Steuerrecht (Zeitschrift)
DStRE	DStR-Entscheidungsdienst (Zeitschrift)
DStZ	Deutsche Steuerzeitung (Zeitschrift)
EFG	Entscheidung der Finanzgerichte (Zeitschrift)
ErbStG	Erbschaft- und Schenkungsteuergesetz
EStG	Einkommensteuergesetz
EStR	Einkommensteuerrichtlinie
EW	Einheitswert
f.	folgende
FAZ	Frankfurter Allgemeine Zeitung
ff.	fortfolgende
FG	Finanzgericht
FGO	Finanzgerichtsordnung
FinMin	Finanzministerium
FS	Festschrift
gem.	gemäß
GewStG	Gewerbsteuergesetz
GG	Grundgesetz
GmbH	Gesellschaft mit beschränkter Haftung
GmbHG	Gesetz betreffend die Gesellschaften mit beschränkter Haftung
GmbHR	GmbH-Rundschau (Zeitschrift)
GoB	Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung
GrS	Großer Senat des BFH

GStB	Gestaltende Steuerberatung (Zeitschrift)
H/H/R	Herrmann/Heuer/Raupach (EStG und KStG-Kommentar)
HB	Handelsblatt (Zeitung)
HFA	Hauptfachausschuß
HFR	Höchststrichterliche Finanzrechtsprechung (Zeitschrift)
HGB	Handelsgesetzbuch
i. d. R.	in der Regel
i. e. S.	im engeren Sinne
i. S.	im Sinne
i. S. d.	im Sinne des
i. S. v.	im Sinne von
i. V. m.	in Verbindung mit
IdW	Institut der Wirtschaftsprüfer
Inf	Die Information (Zeitschrift)
InsO	Insolvenzordnung
JbFStR	Jahrbuch der Fachanwälte für Steuerrecht
Kom.	Kommentar
KÖSDI	Kölner Steuerdialog (Zeitschrift)
KSt	Körperschaftsteuer
KStG	Körperschaftsteuergesetz
KStR	Körperschaftsteuerrichtlinie
KWG	Kreditwesengesetz
LG	Landgericht
lt.	laut
m. E.	meines Erachtens
m. w. N.	mit weiteren Nennungen
n. v.	nicht veröffentlicht
NJW	Neue juristische Wochenschrift (Zeitschrift)
NRW	Nordrheinwestfalen

o. V.	ohne Verfasser
PublG	Publicitätsgesetz
PV	Privatvermögen
R	Richtlinie
RFH	Reichsfinanzhof
rk	rechtskräftig
Rz.	Randziffer
S.	Seite
sog.	sogenannte
StB	Der Steuerberater (Zeitschrift)
StBJb	Steuerberaterjahrbuch
SteuerStud	Steuer und Studium (Zeitschrift)
StuW	Steuer und Wirtschaft (Zeitschrift)
Tz.	Textziffer
u. U.	unter Umständen
UmwStG	Umwandlungssteuergesetz
UStR	Umsatzsteuerrichtlinie
VAG	Versicherungsaufsichtsgesetz
VfG.	Verfügung
vGA	verdeckte Gewinnausschüttung
VSt	Vermögensteuer
WG	Wirtschaftsgut
WM	Wertpapier-Mitteilungen (Zeitschrift)
z. B.	zum Beispiel
z. T.	zum Teil
z.v.E.	zu versteuernde Einkommen
z. Z.	zur Zeit
ZGR	Zeitschrift für Unternehmens- und Gesellschaftsrecht
ZIP	Zeitschrift für Wirtschaftsrecht

II. Abbildungsverzeichnis

Abb. 1:	Gegenstand der Arbeit	3
Abb. 2:	Unternehmensinsolvenzen in Deutschland 1993-2003	5
Abb. 3:	Mögliche Darlehensgeber der Kapitalgesellschaft	14
Abb. 4:	Graphische Darstellung des Angehörigenbegriffes	20
Abb. 5:	Mögliche vertragliche Beziehungen der nahestehenden Person zur Gesellschaft bzw. zum Gesellschafter	22
Abb. 6:	Steuerrechtliche Zurechnung von Darlehen nahestehender Personen	31
Abb. 7:	Die Behandlung von eigenkapitalersetzenden Darlehen im Zeitablauf	46
Abb. 8:	Zusammenfassung der gesetzlichen eigenkapitalersetzenden Maßnahmen	47
Abb. 9:	Zeitraum der Erklärung des Rangrücktritts <u>vor</u> Kreditwürdigkeit	69
Abb. 10:	Zeitraum der Erklärung des Rangrücktritts <u>nach</u> Kreditwürdigkeit	69
Abb. 11:	Tabellarischer Vergleich von Erlaß mit Besserungsvereinbarung und Rangrücktritt	100
Abb. 12:	Abgrenzung des Forderungsverzichtes mit Besserungsvereinbarung zum Rangrücktritt	131

III. Inhaltsverzeichnis

1.	Problemstellung	1
1.1.	Gegenstand und Ziel der Arbeit.....	1
1.2.	Stand der Literatur	3
1.3.	Eingrenzung des Themas	5
1.4.	Begriffsbestimmungen.....	6
1.4.1.	Darlehen, Verbindlichkeit, Forderung	6
1.4.2.	Kapitalgesellschaften	7
1.4.3.	Der Begriff Krise	8
1.4.4.	Zahlungsunfähigkeit	9
1.4.5.	Überschuldung	9
1.4.6.	Kreditwürdigkeit - Kreditwürdigkeit	11
1.4.7.	Unterbilanz	12
1.4.8.	Drohende Zahlungsunfähigkeit (Illiquidität)	12
2.	Darlehensgeber der Gesellschaft	13
2.1.	Abgrenzung unterschiedlicher Gruppen von Darlehensgebern	13
2.2.	Abgrenzung der schuldrechtlichen von der gesellschaftsrechtlichen Stellung	16
2.3.	Nahestehende Personen als Darlehensgeber	17
2.3.1.	Begriffsbestimmung	17
2.3.2.	Zwischenergebnis	19
2.3.3.	Abgrenzung des Angehörigenbegriffes von der nahestehenden Person	19
2.4.	Mögliche vertragliche Beziehungen der nahestehenden Person zur Gesellschaft	21
2.4.1.	Die steuerliche Anerkennung der Verträge mit nahestehenden Personen	22
2.4.2.	Kritik und Ausnahmen zum Fremdvergleich	27

2.4.3.	Schenkungen.....	27
2.4.4.	Nicht zu beachtende Kriterien	29
2.5.	Ergebnis der bisherigen Untersuchung.....	30
3.	Mögliche Reaktionen der Darlehensgeber auf die Krise der Gesellschaft.....	32
3.1.	Eigenkapitalersetzende Darlehen.....	32
3.1.1.	Problemstellung	32
3.1.2.	Folgen der Fremdkapitalgewährung	33
3.1.3.	Definition, Arten und zivilrechtliche Auswirkungen eigenkapital- ersetzender Darlehen	34
3.1.3.1.	Die Novellen-Regelung	35
3.1.3.1.1.	Gesetzliche Grundlagen und Anwendungsbereich	35
3.1.3.1.2.	Abgrenzung zum Rangrücktritt	37
3.1.3.1.3.	Folgen bei Zuwiderhandlung	37
3.1.3.2.	Die BGH-Regelung	37
3.1.3.2.1.	Gesetzliche Grundlagen und Anwendungsbereich	37
3.1.3.2.2.	Zeitpunkt und Wirkung des Eigenkapitalersatzes	39
3.1.3.2.3.	Folgen bei Zuwiderhandlung	40
3.1.3.3.	Der Begriff Stehenlassen	40
3.1.3.3.1.	Problemstellung	40
3.1.3.3.2.	Zeitpunkt und Form der Erklärung des Stehenlassens.....	40
3.1.3.3.3.	Rechtsfolgen des Stehenlassens.....	42
3.1.3.4.	Anwendung und Vergleich beider Regelungen.....	42
3.1.3.5.	Ausnahmen und Ende des Eigenkapitalersatzes.....	44
3.1.3.6.	Zusammenfassung der zivilrechtlichen Grundlagen beider Formen	45
3.1.3.7.	Ausweitung beider Regelungen über den Normfall hinaus	47
3.1.3.7.1.	Nähestehende Personen und Eigenkapitalersatz.....	47

3.1.3.7.2.	Ehemalige und künftige Gesellschafter	49
3.1.3.7.3.	Sonderformen eigenkapitalersetzender Darlehen	49
3.1.4.	Die Behandlung eigenkapitalersetzender Darlehen bei der Gesellschaft ..	49
3.1.4.1.	Bilanzierung des Darlehens	49
3.1.4.2.	Bilanzierung des Rückforderungsanspruches	54
3.1.4.3.	Behandlung in der Überschuldungsbilanz	55
3.1.5.	Die Behandlung eigenkapitalersetzender Darlehen beim Gesellschafter ..	57
3.1.5.1.	Bilanzierung in einem Betriebsvermögen	58
3.1.5.1.1.	Ansatz und Bewertung der Forderung in der Bilanz	58
3.1.5.1.2.	Auswirkungen auf die Anteile an der Gesellschaft	59
3.1.5.2.	Behandlung im Privatvermögen	61
3.2.	Der Rangrücktritt	63
3.2.1.	Begriffsbestimmung und Folgen des Rangrücktrittes	63
3.2.2.	Die Behandlung bei der Kapitalgesellschaft	64
3.2.2.1.	Der Ausweis in der Bilanz	64
3.2.2.2.	Die Behandlung in der Überschuldungsbilanz	67
3.2.2.3.	Abgrenzung zum eigenkapitalersetzenden Darlehen	67
3.2.3.	Die Behandlung bei den Gläubigern	70
3.3.	Der Verzicht des Gläubigers auf das Darlehen	71
3.3.1.	Begriffsbestimmungen	71
3.3.2.	Abgrenzung des Verzichtes gegenüber anderen Formen	71
3.3.3.	Bilanzierung des Erlasses bei der Gesellschaft	73
3.3.3.1.	Behandlung als verdeckte Einlage	73
3.3.3.1.1.	Abgrenzung des Begriffes verdeckte Einlage	73
3.3.3.1.2.	Definition und Rechtsfolgen der verdeckten Einlage	75
3.3.3.1.3.	Ansatz der verdeckten Einlage	76

3.3.3.1.4.	Zeitliche Einordnung der verdeckten Einlage	78
3.3.3.1.5.	Bewertung der verdeckten Einlage	79
3.3.3.1.6.	Steuerrechtlicher Ausweis der verdeckten Einlage	82
3.3.3.1.7.	Ergebnis	83
3.3.3.2.	Ansatz als Sanierungsgewinn	84
3.3.3.2.1.	Kritische Auseinandersetzung mit der Streichung des § 3 Nr.66 EStG a.F.	84
3.3.3.2.2.	Erlaß aus Billigkeitsgründen.....	86
3.3.3.2.3.	Steuerrechtliche Auswirkungen bei der Gesellschaft	93
3.3.3.3.	Erlaß gegen Besserungsvereinbarung	94
3.3.3.3.1.	Definition der Besserungsvereinbarung.....	94
3.3.3.3.2.	Bilanzierung der Verbindlichkeit	94
3.3.3.3.3.	Behandlung von Besserungszinsen.....	96
3.3.3.3.4.	Auswirkungen der Besserungsvereinbarung auf den Anhang	97
3.3.3.3.5.	Abgrenzung zum Rangrücktritt	97
3.3.3.4.	Behandlung als steuerpflichtiger Gewinn.....	100
3.3.3.5.	Ergebnis	101
3.3.4.	Behandlung des Verzichtes beim Gläubiger.....	101
3.3.4.1.	Betriebsvermögen beim Gesellschafter-Gläubiger	102
3.3.4.1.1.	Nachträgliche Anschaffungskosten bei verdeckten Einlagen	103
3.3.4.1.1.1.	Definition und Ansatz der (nachträglichen) Anschaffungskosten	103
3.3.4.1.1.2.	Bewertung der nachträglichen Anschaffungskosten.....	106
3.3.4.1.1.3.	Teilwertabschreibung der Beteiligung	108
3.3.4.1.1.4.	Nachträgliche Anschaffungskosten nur beim Gesellschafter-Gläubiger?	109
3.3.4.1.2.	Nachträgliche Anschaffungskosten bei der Verlustverrechnung.....	111
3.3.4.2.	Privatvermögen beim Gesellschafter-Gläubiger.....	111
3.3.4.3.	Behandlung beim fremden Gläubiger.....	113
3.3.4.4.	Behandlung bei der nahestehenden Person.....	113

4.	Die steuerrechtliche Behandlung der Maßnahmen der Darlehensgeber bei Liquidation der Gesellschaft bzw. bei Besserung der Lage.....	116
4.1.	Eigenkapitalersetzende Darlehen.....	116
4.1.1.	Besserung der Lage.....	116
4.1.2.	Liquidation der Gesellschaft.....	116
4.1.2.1.	Behandlung bei der Gesellschaft.....	116
4.1.2.2.	Behandlung beim Gesellschafter.....	117
4.1.2.3.	Behandlung beim Gläubiger.....	120
4.1.2.4.	Behandlung bei der nahestehenden Person.....	122
4.2.	Rangrücktritt.....	123
4.3.	Forderungsverzicht mit Besserungsvereinbarung.....	123
4.3.1.	Der Forderungsverzicht führte zu einer verdeckten Einlage.....	123
4.3.1.1.	Behandlung bei der Gesellschaft.....	123
4.3.1.2.	Behandlung beim Gesellschafter-Gläubiger im Betriebsvermögen.....	126
4.3.1.3.	Behandlung beim Gesellschafter-Gläubiger im Privatvermögen.....	128
4.3.1.4.	Behandlung von Zinszahlungen.....	130
4.3.1.5.	Abgrenzung zum Rangrücktritt.....	130
4.3.2.	Der Forderungsverzicht führte zu einer Verrechnung des Gewinnes mit Verlusten.....	131
4.3.2.1.	Behandlung bei der Gesellschaft.....	131
4.3.2.2.	Behandlung beim Gläubiger.....	132
4.3.3.	Der Forderungsverzicht führte zu einem steuerpflichtigen Gewinn.....	132
5.	Darlehensähnliche Reaktionen zur Überwindung der Krise.....	133
5.1.	Nutzungsüberlassungen an die Gesellschaft.....	133
5.1.1.	Problemstellung.....	133

5.1.2.	Eigenkapitalersetzende Nutzungsüberlassungen?	134
5.1.3.	Zeitpunkt der eigenkapitalersetzenden Nutzungsüberlassung	137
5.1.4.	Rechtsfolgen eigenkapitalersetzender Nutzungsüberlassungen	139
5.1.5.	Die Bilanzierung von Nutzungsüberlassungen bei der Gesellschaft	142
5.1.6.	Die Behandlung der Nutzungsüberlassung beim Gesellschafter	143
5.1.7.	Die Behandlung der Nutzungsüberlassung beim fremden Dritten	144
5.2.	Bürgschaften	145
5.2.1.	Problemstellung	145
5.2.2.	Behandlung der Bürgschaft bei Gewährung	145
5.2.2.1.	Behandlung bei der Gesellschaft	145
5.2.2.2.	Behandlung beim Bürgen	146
5.2.3.	Behandlung der Bürgschaft bei Inanspruchnahme	147
5.2.3.1.	Behandlung bei der Gesellschaft	147
5.2.3.2.	Behandlung beim Bürgen	148
5.2.3.2.1.	Im Betriebsvermögen	148
5.2.3.2.2.	Im Privatvermögen	150
5.2.4.	Stehenlassen der Bürgschaft in der Krise	154
5.2.5.	Inanspruchnahme nach Auflösung der Kapitalgesellschaft	156
5.2.6.	Nahestehende Personen als Bürgen	156
5.3.	Pensionszusagen	158
5.3.1.	Problemstellung	158
5.3.2.	Die Bildung von Pensionsrückstellungen bei der Gesellschaft	159
5.3.3.	Die Behandlung des Verzichtes auf Pensionszusagen bei der Gesellschaft	159
5.3.4.	Behandlung beim Gesellschafter als Pensionsberechtigten	163
5.3.5.	Behandlung bei nabestehenden Personen und fremden Dritten	165
5.4.	Genußrechte	166

5.4.1.	Problemstellung.....	166
5.4.2.	Die Behandlung von Genußrechten bei der Gesellschaft.....	167
5.4.2.1.	Bilanzierung bei der Gesellschaft.....	167
5.4.2.2.	Behandlung der Vergütungen.....	173
5.4.2.3.	Die Behandlung in der Überschuldungsbilanz.....	176
5.4.3.	Behandlung von Genußrechten beim Genußrechtinhaber.....	176
5.4.3.1.	Im Betriebsvermögen des Genußrechtinhabers.....	176
5.4.3.2.	Im Privatvermögen des Genußrechtinhabers.....	177
5.4.3.3.	Behandlung der Vergütungen.....	178
6.	Vorteilsvergleich der einzelnen Reaktionen und Ergebnis.....	180
6.1.	Vorteilsvergleich beim Gesellschafter.....	180
6.2.	Vorteilsvergleich bei fremden Gläubigern.....	182
6.3.	Schlußwort.....	184