

Jan Niklas Bittermann

**Der umsatzsteuerliche Leistungsgehalt
beim Geschäft mit Forderungen**

OPTIMUS

Der umsatzsteuerliche Leistungsgehalt beim Geschäft mit Forderungen

Dissertation

zur Erlangung des Doktorgrades

**des Fachbereichs Rechtswissenschaften
der Universität Osnabrück**

vorgelegt von
Jan Niklas Bittermann
aus
Bremen

Osnabrück, 2016

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.

Bittermann, Jan Niklas:

Der umsatzsteuerliche Leistungsgehalt beim Geschäft mit Forderungen

ISBN 978-3-86376-002-1

Berichterstatterin: Frau Prof. Dr. Heike Jochum

Mitberichterstatter: Herr Prof. Dr. Henning Tappe

Tag der mündlichen Prüfung: 18.12.2015

Alle Rechte vorbehalten

1. Auflage 2016

© Optimus Verlag, Göttingen

URL: www.optimus-verlag.de, Printed in Germany,

Papier ist FSC zertifiziert (holzfrei, chlorfrei und säurefrei
sowie alterungsbeständig nach ANSI 3948 und ISO 9706)

Das Werk, einschließlich aller seiner Teile, ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung außerhalb der engen Grenzen des Urheberrechtsgesetzes in Deutschland ist ohne Zustimmung des Verlages unzulässig und strafbar. Dies gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen und die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischen Systemen.

Meinen Eltern

Vorwort

Die vorliegende Arbeit wurde im Wintersemester 2015 von der Juristischen Fakultät der Universität Osnabrück als Dissertation angenommen. Die mündliche Prüfung fand am 18. Dezember 2015 statt.

Mein besonderer Dank gilt meiner Doktormutter, Frau Prof. Dr. Heike Jochum, die mir stets mit wertvollem Rat und konstruktiven Anregungen zur Seite stand.

Herrn Prof. Dr. Henning Tappe danke ich für die schnelle Erstellung des Zweitgutachtens.

Mein Dank richtet sich auch an Frau Hannelore Homeier für ihre freundliche und unbürokratische Unterstützung bei den administrativen Fragen des Promotionsverfahrens.

Weiterer herzlicher Dank gilt Herrn Nico Neukam, der mich maßgeblich bei der Themenfindung unterstützte.

In besonderem Maße bedanke ich mich bei meinen Eltern, die mir diese Ausbildung ermöglicht und mich auf meinem bisherigen Lebensweg vorbehaltlos unterstützt und gefördert haben.

Düsseldorf, Januar 2016

Jan Niklas Bittermann

Inhaltsübersicht

Inhaltsverzeichnis	III
1. Untersuchungsgegenstand	1
1.1 Relevanz der Fragestellung	1
1.2 Ziel der Untersuchung	2
1.3 Vorgehensweise	2
2. Der Leistungsgehalt der Forderung.....	5
2.1 Der umsatzsteuerliche Leistungsbegriff	7
2.2 Die Forderung mit umsatzsteuerbaren Leistungsgehalt	48
3. Der steuerbefreite Umsatz mit Forderungen.....	53
3.1 Forderungsbegriff	55
3.2 Umsatz im Geschäft mit Forderungen	56
3.3 Der Leistungsaustausch.....	57
4. Forderungsgeschäfte	69
4.1 Factoring	70
4.2 Non-Performing Loans	107
4.3 Asset-Backed-Securities	122
4.4 Forfaitierung	129
5. Allgemeingültige Wertung.....	137
5.1 Wertungskriterien.....	137

5.2 Würdigung der einzelnen Elemente.....	141
5.3 Sonderfall: Factoringleistung.....	149
5.4 Erarbeitete Grundsätze	150
6. Zusammenfassende Betrachtung	153
Literaturverzeichnis.....	155

Inhaltsverzeichnis

1. Untersuchungsgegenstand	1
1.1 Relevanz der Fragestellung	1
1.2 Ziel der Untersuchung.....	2
1.3 Vorgehensweise	2
2. Der Leistungsgehalt der Forderung.....	5
2.1 Der umsatzsteuerliche Leistungsbegriff.....	7
2.1.1 Die Konzeption der Umsatzsteuer.....	8
2.1.1.1 Systeme	10
2.1.1.1.1 Verbrauchsteuerbegriff	11
2.1.1.1.2 Verkehrsteuerbegriff	13
2.1.1.2 Charakteristik der Umsatzsteuer	14
2.1.1.2.1 Umsetzungstechnik	15
2.1.1.2.2 Historische Betrachtung.....	18
2.1.1.2.3 Systematische Würdigung.....	22
2.1.1.2.3.1 Verfassungsrecht.....	22
2.1.1.2.3.2 Abgabenordnung.....	24
2.1.1.2.4 Unionsrecht	26
2.1.1.3 Zusammenfassende Betrachtung	29
2.1.2 Die Leistung	31
2.1.2.1 Begriff der Leistung	32

2.1.2.1.1	Lieferung und sonstige Leistungen	32
2.1.2.1.2	Autonomer Leistungsbegriff.....	33
2.1.2.1.3	Verbrauchsfähiger Mehrwert.....	36
2.1.2.1.4	Leistungsdefinition	41
2.1.2.2	Einheitlichkeit der Leistung.....	41
2.1.2.2.1	Dogmatische Begründung.....	43
2.1.2.2.2	Wirtschaftliche Gesamtbetrachtung	43
2.1.2.2.3	Verbrauchsteuerliche Perspektive	45
2.1.2.2.4	Haupt- und Nebenleistung	45
2.1.2.2.5	Zusammenfassung der Einheitlichkeitskriterien	47
2.1.2.3	Die Leistungsbeistellung	47
2.2	Die Forderung mit umsatzsteuerbaren Leistungsgehalt.....	48
3.	Der steuerbefreite Umsatz mit Forderungen.....	53
3.1	Forderungsbegriff.....	55
3.2	Umsatz im Geschäft mit Forderungen.....	56
3.3	Der Leistungsaustausch	57
3.3.1	Die Doppelfunktion des Entgelts.....	59
3.3.2	Verknüpfung von Leistung und Entgelt.....	63
3.3.3	Zusammenfassende Beurteilung.....	67
4.	Forderungsgeschäfte	69
4.1	Factoring	70
4.1.1	Wirtschaftliche Bedeutung des Factorings	70
4.1.2	Gestaltungen des Factorings.....	71
4.1.3	Entwicklung der Rechtsprechung.....	72
4.1.3.1	Frühere BFH Rechtsprechung.....	72

4.1.3.1.1	Echtes Factoring	73
4.1.3.1.2	Unechtes Factoring	75
4.1.3.1.3	Zwischenergebnis	76
4.1.3.2	Rechtsprechung des EuGH in der Rs. MKG	77
4.1.3.3	Adoption durch BFH und Finanzverwaltung	79
4.1.4	Eigene systematische Betrachtung.....	80
4.1.4.1	Dogmatische Betrachtung der Forderungselemente	81
4.1.4.1.1	Kreditgewährung.....	83
4.1.4.1.1.1	Unechtes Factoring	83
4.1.4.1.1.2	Echtes Factoring	84
4.1.4.1.2	Bewertung des Forderungseinzugs	89
4.1.4.1.2.1	Unechtes Factoring	90
4.1.4.1.2.2	Echtes Factoring	91
4.1.4.1.3	Rolle der Forderungsabtretung	93
4.1.4.1.4	Weitere Factoringgeschäfte	94
4.1.4.1.4.1	Inhouse-Factoring	95
4.1.4.1.4.2	Fälligkeits-Factoring.....	96
4.1.4.1.5	Schlussfolgerung der Betrachtung der Forderungselemente	96
4.1.4.2	Bestehen einer einheitlichen Factoringleistung	97
4.1.4.2.1	Ansatz der einheitlichen Factoringleistung.....	98
4.1.4.2.1.1	Wirtschaftlicher Dienstleistungscharakter	100
4.1.4.2.1.2	Selbständiger Finanzierungszweck des Factorings.....	102
4.1.4.2.1.3	Definition der Factoringleistung	103
4.1.4.2.2	Bestimmung des Entgelts	105

4.1.4.2.3 Umsatzsteuerliche Einstufung der Factoringleistung.....	105
4.1.5 Zusammenfassung.....	106
4.2 Non-Performing Loans.....	107
4.2.1 Wirtschaftliche Bedeutung.....	107
4.2.2 Bewertung in der Rechtsprechung	108
4.2.2.1 FG Hessen.....	108
4.2.2.1.1 Sachverhalt.....	108
4.2.2.1.2 Beschlussbegründung	108
4.2.2.2 FG Düsseldorf.....	109
4.2.2.2.1 Sachverhalt.....	109
4.2.2.2.2 Urteilsbegründung.....	110
4.2.2.3 Entscheidung des EuGH in der Rs. GFKL.....	111
4.2.2.3.1 Vorlagefragen	111
4.2.2.3.2 Wertungen des EuGH	112
4.2.2.4 Folgerurteile des BFH	112
4.2.3 Analyse der Rechtsprechung und eigene Bewertung	113
4.2.3.1 Forderungseinzug.....	113
4.2.3.2 Kreditgewährung.....	116
4.2.3.3 Übernahme des Ausfallrisikos.....	117
4.2.3.4 Gesamtwürdigung.....	119
4.2.3.5 Entgelt	122
4.2.4 Ergebnis	122
4.3 Asset-Backed-Securities.....	122
4.3.1 Wirtschaftliche Bedeutung.....	123
4.3.2 Rechtliche Bewertung	124
4.3.2.1 ABS-Transaktion mit Forderungsveräußerung	124

4.3.2.1.1 Forderungsveräußerung.....	124
4.3.2.1.2 Forderungsmanagement.....	127
4.3.2.2 ABS-Transaktion mit alleiniger Risikoübertragung	128
4.3.3 Ergebnis.....	128
4.4 Forfaitierung.....	129
4.4.1 Wirtschaftliche Bedeutung.....	129
4.4.2 Rechtliche Bewertung	130
4.4.2.1 Unechte Forfaitierung	131
4.4.2.2 Echte Forfaitierung	131
4.4.2.3 Forderungseinzug.....	133
4.4.2.4 Gesamtwürdigung.....	133
4.4.2.5 Entgelt.....	135
4.4.3 Ergebnis	135
5. Allgemeingültige Wertung.....	137
5.1 Wertungskriterien	137
5.2 Würdigung der einzelnen Elemente	141
5.2.1 Ausfallrisiko.....	142
5.2.2 Forderungseinzug.....	144
5.2.3 Kreditgewährung.....	146
5.2.4 Ergebnis	148
5.3 Sonderfall: Factoringleistung.....	149
5.4 Erarbeitete Grundsätze.....	150
5.4.1 Leistungsbewertung.....	150
5.4.2 Forderungsverkauf	150
6. Zusammenfassende Betrachtung.....	153
Literaturverzeichnis.....	155

Abkürzungsverzeichnis

a.A.	andere Ansicht
a.E.	am Ende
a.F.	alte Fassung
ABl.	Amtsblatt
ABS	Asset-Backed-Securities
Abs.	Absatz
AcP	Archiv für civilistische Praxis
AEUV	Vertrag über die Arbeitsweise der Europäischen Union
Anm.	Anmerkung
AO	Abgabenordnung
Art.	Artikel
Aufl.	Auflage
BB	Betriebs Berater
BFH	Bundesfinanzhof
BFH/NV	Nicht veröffentlichte Entscheidungen des Bundesfinanzhofs
BGB	Bürgerliches Gesetzbuch
BGBL.	Bundesgesetzblatt
BGH	Bundesgerichtshof
BMF	Bundesministerium für Finanzen
BStBl.	Bundessteuerblatt
BT-Drs.	Bundestag Drucksache
BVerfG	Bundesverfassungsgericht
BVerfGE	Bundesverfassungsgerichtsentscheidungen
BVerwGE	Bundesverwaltungsgerichtsentscheidungen
bzw.	beziehungsweise
d.h.	das heißt
DB	Der Betrieb
ders.	derselbe
Diss.	Dissertation

Abkürzungsverzeichnis

DStJG	Deutsche Steuerjuristische Gesellschaft
DStR	Deutsches Steuerrecht
DStZ	Deutsche Steuer-Zeitung
EFG	Entscheidungen der Finanzgerichte
EG	Europäische Gemeinschaft
Einf.	Einführung
EStB	Einkommensteuerberater
EStG	Einkommensteuergesetz
EuGH	Europäischer Gerichtshof
EUV	Vertrag über die Europäische Union
EWG	Europäische Wirtschaftsgemeinschaft
f.	folgend
ff.	folgende
FG	Finanzgericht
FGO	Finanzgerichtsordnung
Fn.	Fußnote
FR	Finanz-Rundschau
gem.	gemäß
GG	Grundgesetz
GrEStG	Grunderwerbsteuergesetz
GWR	Gesellschafts- und Wirtschaftsrecht
HdF	Handbuch der Finanzwissenschaften
i.H.v.	in Höhe von
i.S.d.	im Sinne des
IStR	Internationales Steuerrecht
JStG	Jahressteuergesetz
JuS	Juristische Schulung
KraftStG	Kraftfahrzeugsteuergesetz
Krit.	Kritisch
KWG	Kreditwesengesetz
Lfg.	Lieferung
lit.	Buchstabe

m.w.N.	mit weiteren Nachweisen
Mrd.	Milliarden
NJW	Neue Juristische Wochenschrift
NPL	Non-Performing Loans
Nr.	Nummer
Nrn.	Nummern
RFH	Reichsfinanzhof
RiW	Recht der internationalen Wirtschaft
Rn.	Randnummer
Rs.	Rechtssache
RStBl.	Reichsteuerblatt
RT-Drs.	Reichstag Drucksache
S.	Seite/Satz
s.o.	siehe oben
Slg.	Sammlung
sog.	sogenannte
StuW	Steuer und Wirtschaft
u.a.	unter anderem
UR	Umsatzsteuer-Rundschau
UrhG	Urhebergesetz
UStAE	Umsatzsteueranwendungserlass
UStB	Umsatzsteuerberater
UStG	Umsatzsteuergesetz
UStR	Umsatzsteuerrecht
VerStG	Versicherungsteuergesetz
vgl.	vergleiche
Vorbem.	Vorbemerkung