



Welche Faktoren steigern die Nachfrage nach Steuerberatungsdienstleistungen?

Sebastian Eichfelder, Frank Hechtner,
Nima Massarat-Mashadi, Christian Sielaff

Frühjahrstagung der Kommission Steuerlehre

Habilitantenworkshop

Graz, 25. Februar 2011



- **Problematik**

- Komplexe rechtliche Grundlagen
- Steuerplanung
- Steuerliche Risiken

➔ Steuerberatung



- **Welche steuerlichen/ökonomischen Faktoren treiben die Nachfrage nach Steuerberatung?**

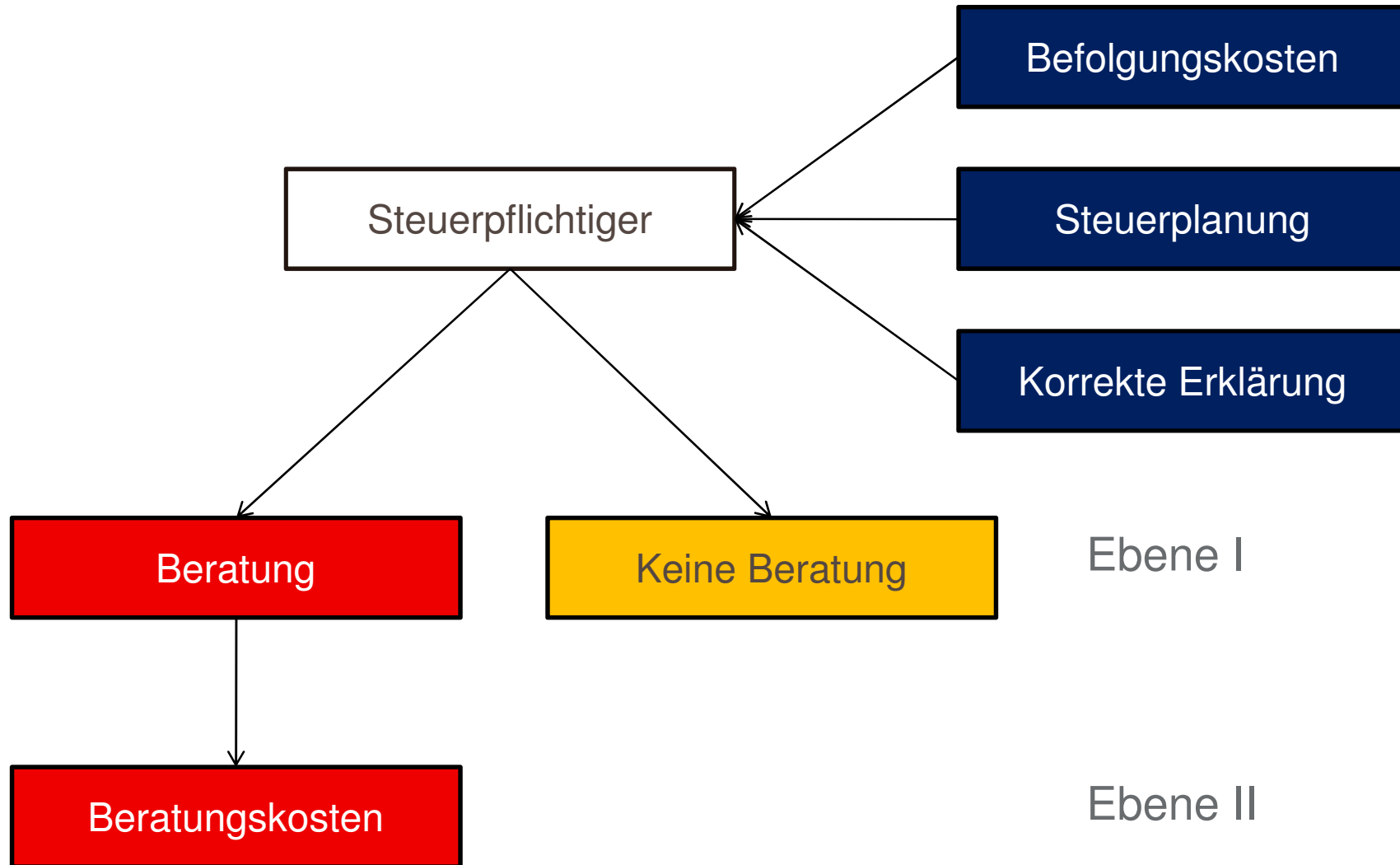
- Wahrscheinlichkeit der Inanspruchnahme
- Höhe der Beratungskosten

- **Ökonomische Relevanz**

- Analyse des Marktes für Steuerberatungsleistungen
- Identifikation von komplexen und planungsrelevanten Vorschriften



- **Steuerberatungsmarkt in Deutschland**
 - Begrenzte Anzahl von Beiträgen (*Scharl et al. 1998; Herzig 2008; Blaufus et al. 2009*)
 - Entscheidungsrelevanz von Steuerkomplexität und Steuerplanung sowie betriebswirtschaftlicher Beratung
 - ➔ wenig detaillierte Informationen
- **Internationales Schrifttum**
 - Positiver Effekt von Einkommen, Steuersatz und Opportunitätskosten ➔ Abgrenzungsprobleme (*Long/Caudill 1987; Christian et al. 1993; Long/Caudill 1993; Blumenthal/Christian 2004*)
 - Signifikanter Einfluss von Steuerkomplexität (*Christian et al. 1993; Gale/Rohaly 2004*)
 - Zielgruppenspezifische Motive: Korrekte Steuererklärung versus Steuervermeidung (*Collins et al. 1990; Murphy 2004*)





- **Einkommensteuerstatistik 2004**
 - 10 %-Stichprobe der Einkommensteuererklärungen aus 2004
 - Enthält Sonderausgaben für Steuerberatung sowie sozioökonomische und steuerliche Informationen
- **Vorteile**
 - Umfangreiche Datenbasis (3,5 Mio. Beobachtungen)
 - Hoher Detaillierungsgrad der Informationen (auch im Vergleich zu internationalen Untersuchungen)
- **Nachteile**
 - Querschnittsbetrachtung (kein Panel)
 - Unscharfe Erfassung der Beratungskosten (Sonderausgaben nach § 10 Abs. 1 Nr. 6 EStG)



- **Ansatz**
 - Interpretation von Sonderausgaben nach § 10 Abs. 1 Nr. 6 EStG über 100 € als „Beratungsfall“
 - Bereinigung um Fälle mit möglichem Schätzfehler
 - „Strikte“ versus „vorsichtige“ Bereinigung?

- **Ausschluss von Fällen**
 - im Anonymisierungsbereich
 - ohne Steuerveranlagung
 - mit Einkünften nach §§ 13, 15, 18 EStG
 - mit Einkünften nach § 21 EStG
 - mit potentiell höheren Beratungskosten
 - Pauschalbeträge ausgeschöpft und
 - Nicht eindeutig zugeordnete Werbungskosten



- **Fallzahlen**

- 3,519 Mio. Fälle (maximal Anonymisierungsbereich 3)
- 681.370 Fälle mit Sonderausgaben nach § 10 Abs. 1 Nr. 6 EStG (19,4 % der Stichprobe)
- 550.700 Fälle mit entsprechenden Sonderausgaben über 100 € (15,7 % der Stichprobe)

- **Kennzahlen**

Variable	Mittelwert	Standardabweichung	Fälle
Beratungskosten	743 €	2.354 €	681.370
Beratungskosten über 100 €	907 €	2.591 €	550.700
Gesamtbetrag der Einkünfte	50.942 €	82.664 €	3.518.630
Zu versteuerndes Einkommen	44.293 €	75.996 €	3.517.579
Arbeitseinkünfte	37.694 €	62.373 €	2.885.570
Kapitaleinkünfte	11.089 €	34.993 €	507.874
Sonstige Einkünfte	5.803 €	13.831 €	481.463



- **Fallzahlen**

- 1,254 Mio. Fälle
- 183.134 Fälle mit Sonderausgaben nach § 10 Abs. 1 Nr. 6 EStG (14,6 % der Stichprobe)
- 90.634 Fälle mit entsprechenden Sonderausgaben über 100 € (7,2 % der Stichprobe)

- **Kennzahlen**

Variable	Mittelwert	Standardabweichung	Fälle
Beratungskosten	179 €	405 €	183.134
Beratungskosten über 100 €	307 €	546 €	90.634
Gesamtbetrag der Einkünfte	25.684 €	39.829 €	1.253.604
Zu versteuerndes Einkommen	21.763 €	37.146 €	1.252.660
Arbeitseinkünfte	27.614 €	41.461 €	1.098.193
Kapitaleinkünfte	3.271 €	10.464 €	131.883
Sonstige Einkünfte	4.831 €	5.312 €	331.694



- **Datenstruktur**
 - Zensierte Zielgröße (Kostenminimum von 101 €)
 - Zweistufiger Entscheidungsprozess
- **Schätzmethoden**
 - OLS/Logit/Probit-Modell: Wahrscheinlichkeit der Inanspruchnahme von Steuerberatung p
 - OLS-Modell: Höhe der Beratungskosten unter der Bedingung ihrer Inanspruchnahme K
 - 2-stufiges Heckit-Selektionsmodell als Verknüpfung beider Schätzmethoden



- **Variablen**
 - Einkommen
 - Grenzsteuersatz
 - Sozioökonomische Merkmale (Geschlecht, Alter, etc.)
 - Weitere steuerliche Merkmale (Einkünfte, Verluste, etc.)
 - ➔ Multikollinearität und Linearität als mögliche Schätzprobleme
- **Spezifikation**
 - Logarithmisches OLS-Modell ➔ LN K
 - LN Gesamtbetrag der Einkünfte als Maßgröße für Einkommen
 - Verwendung von Dummy-Variablen für weitere steuerliche Aspekte (z.B. für positive und negative Einkünfte aus Kapitaleinkommen)



Schätzmodell	p (OLS)	K (OLS)	p (Probit)	K (Heckit)
Beobachtungen	1.252.660	90.631	1.252.660	90.631
(Pseudo)-R2	0,0799	0,2558	0,1444	-
Inverse Mills Ratio	-	-	-	1,038 (0,126)
Konstante	-0,029 (0,001)	4,924 (0,025)	-2,987 (0,024)	1,609 (0,404)
Einkommen (+) (LN)	0,004 (0,000)	0,055 (0,003)	0,063 (0,003)	0,111 (0,007)
Einkommen (-) (LN)	0,007 (0,001)	0,088 (0,010)	0,092 (0,007)	0,169 (0,014)
Grenzsteuersatz	0,135 (0,003)	0,993 (0,023)	1,126 (0,023)	1,936 (0,119)
Arbeitseinkünfte (+) (D)	-0,029 (0,002)	-0,257 (0,009)	-0,265 (0,010)	-0,479 (0,030)
Arbeitseinkünfte (-) (D)	-0,051 (0,004)	-0,068 (0,043)	-0,419 (0,037)	-0,423 (0,070)
Kapitaleinkünfte (+) (D)	0,030 (0,002)	0,177 (0,010)	0,138 (0,011)	0,292 (0,019)
Kapitaleinkünfte (-) (D)	0,153 (0,008)	0,338 (0,025)	0,518 (0,027)	0,742 (0,058)
Sonstige Einkünfte (+) (D)	-0,007 (0,002)	0,003 (0,011)	0,051 (0,011)	0,053 (0,015)
Sonstige Einkünfte (-) (D)	0,039 (0,033)	0,106 (0,091)	0,281 (0,163)	0,336 (0,203)
Mehrere Einkunftsarten (D)	0,022 (0,002)	0,015 (0,011)	0,123 (0,011)	0,114 (0,018)
Mehrere Lohnsteuerkarten (D)	0,028 (0,002)	0,078 (0,015)	0,135 (0,014)	0,184 (0,022)

Erläuterungen

- Schätzergebnisse für Wahrscheinlichkeit p und Kosten K
- **rot**: negativ und signifikant (1 %-Niveau)
- **schwarz**: positiv und signifikant (1 %-Niveau)
- **blau**: nicht signifikant (1 %-Niveau)



Schätzmodell	p (OLS)	K (OLS)	p (Probit)	K (Heckit)
Frau	-0,008 (0,000)	-0,042 (0,006)	-0,069 (0,005)	-0,098 (0,010)
Kinderzahl	0,006 (0,000)	0,023 (0,003)	0,061 (0,003)	0,076 (0,007)
Ostdeutschland	-0,002 (0,001)	-0,226 (0,006)	-0,045 (0,006)	-0,268 (0,009)
40 bis 50	0,012 (0,001)	0,009 (0,007)	0,196 (0,006)	0,185 (0,023)
50 bis 60	0,021 (0,001)	0,020 (0,007)	0,280 (0,006)	0,267 (0,031)
60 bis 70	0,027 (0,001)	0,080 (0,008)	0,330 (0,008)	0,370 (0,037)
über 70	0,056 (0,002)	0,191 (0,010)	0,475 (0,009)	0,599 (0,051)
Gemeinsame Veranlagung	0,007 (0,001)	0,059 (0,006)	0,056 (0,006)	0,106 (0,009)
Getrennte Veranlagung	0,035 (0,002)	0,170 (0,015)	0,291 (0,015)	0,413 (0,035)
Sonstige Veranlagung	0,047 (0,005)	0,212 (0,021)	0,304 (0,021)	0,462 (0,040)

Erläuterungen

- Koeffizienten und Standardabweichungen für Wahrscheinlichkeit p und Kosten K (Fortsetzung)
- **rot**: negativ und signifikant (1 %-Niveau)
- **schwarz**: positiv und signifikant (1 %-Niveau)
- **blau**: nicht signifikant (1 %-Niveau)



Fortsetzung	p (OLS)	K (OLS)	p (Probit)	K (Heckit)
Dividenden	0,054 (0,001)	0,165 (0,006)	0,237 (0,007)	0,356 (0,025)
Ausländische Investmentanteile	0,027 (0,006)	0,097 (0,019)	0,106 (0,021)	0,180 (0,026)
Zinsabschlag	0,020 (0,001)	-0,027 (0,006)	0,127 (0,006)	0,079 (0,015)
DBA-Einkünfte	0,095 (0,005)	0,093 (0,016)	0,336 (0,017)	0,352 (0,037)
Veräußerungsgeschäfte	0,052 (0,008)	0,289 (0,034)	0,171 (0,032)	0,418 (0,039)
Einkünfte aus sonst. Leistungen	0,013 (0,007)	0,242 (0,042)	0,017 (0,038)	0,250 (0,047)
Verlustverrechnung	0,051 (0,004)	0,399 (0,029)	0,417 (0,022)	0,744 (0,051)
WK Doppelte Haushaltsführung	0,020 (0,002)	0,284 (0,018)	0,135 (0,015)	0,394 (0,024)
WK Verpflegungsmehraufwand	-0,008 (0,001)	-0,118 (0,010)	-0,061 (0,010)	-0,173 (0,016)
WK Fahrtkosten	-0,039 (0,001)	-0,038 (0,007)	-0,346 (0,006)	-0,332 (0,037)
WK Sonstige	0,020 (0,001)	0,031 (0,007)	0,215 (0,006)	0,214 (0,024)

Erläuterungen

- Koeffizienten und Standardabweichungen für Wahrscheinlichkeit p und Kosten K (Fortsetzung)
- **rot**: negativ und signifikant (1 %-Niveau)
- **schwarz**: positiv und signifikant (1 %-Niveau)
- **blau**: nicht signifikant (1 %-Niveau)

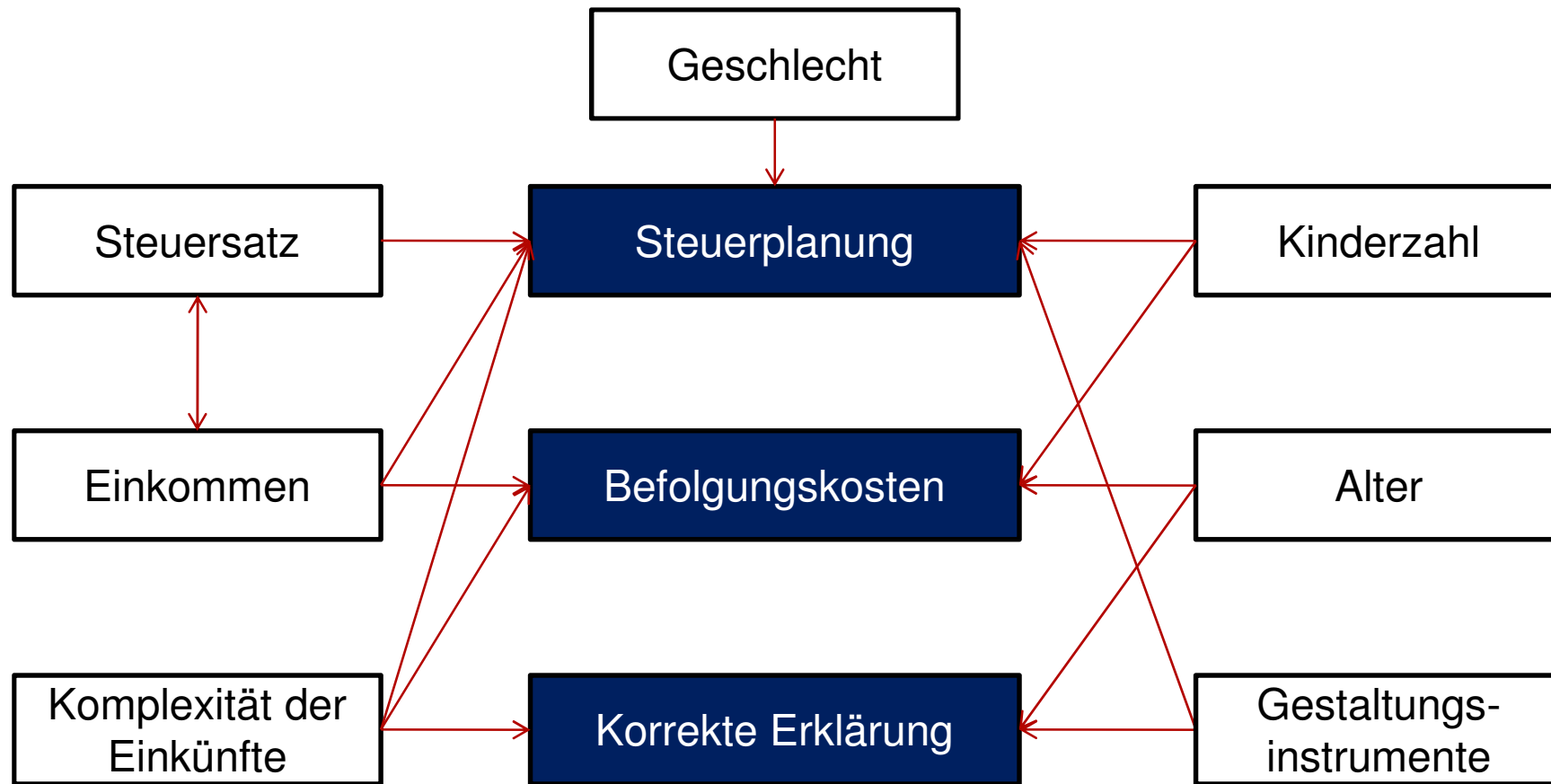


- **Positiv korrelierte Faktoren**
 - Einkommen und Steuersatz
 - Anzahl der Einkunftsquellen
 - Kapitaleinkünfte (insbesondere Dividenden und Veräußerungsgeschäfte)
 - Ausländische Einkünfte
 - Verluste und Verlustverrechnung
 - WKosten für doppelte Haushaltsführung und Sonstiges
 - Alter und Kinderzahl
 - Sonderformen der Veranlagung

- **Negativ korrelierte Faktoren**
 - Fahrtkosten und Verpflegungsmehraufwand
 - Ostdeutschland
 - Arbeitseinkünfte
 - Weibliche Antragstellerin



**Vielen Dank für Ihre
Aufmerksamkeit!**





- **Umsatzsteuerstatistik**

Anzahl der Praxen und Umsätze

	2002	2004	2006	2008
Praxen Steuerbevollmächtigte	10.312	9.480	8.640	8.001
Praxen Steuerberater	27.902	30.014	31.939	33.216
Praxen (gesamt)	38.214	39.494	40.579	41.217
Umsatz Steuerbevollmächtigte in T€	2.665.944	2.398.151	2.095.113	1.955.028
Umsatz Steuerberater in T€	11.650.308	11.992.439	12.584.900	13.702.118
Umsätze (gesamt) in T€	14.316.252	14.390.590	14.680.014	15.657.146

- **Bundessteuerberaterkammer**

Mitgliederstatistik

	2006	2007	2008	2009	2010
Steuerberater	68.781	69.598	70.927	73.454	75.333
Steuerberatungsgesellschaften	7.129	7.364	7.563	7.870	8.169
Steuerbevollmächtigte und Sonstige	3.200	3.071	2.947	2.845	2.777
Gesamt	79.110	80.033	81.437	84.169	86.279



Schätzmodell	p (Logit)	K (OLS)	K (Heckit)	KA (OLS)	KA (Heckit)
Konstante	-6,122 (0,067)	4,924	1,609	-	-
Einkommen (+) (ln)	0,170 (0,016)	0,055	0,111	-	-
Einkommen (-) (ln)	0,235 (0,016)	0,088	0,169	-	-
Grenzsteuersatz	2,023 (0,054)	0,993	1,936	-	-
Arbeitseinkünfte (+) (D)	-0,526 (0,019)	-0,257	-0,479	-22,66%	-38,06%
Arbeitseinkünfte (-) (D)	-0,823 (0,077)	-0,068	-0,423	-6,57%	-34,49%
Kapitaleinkünfte (+) (D)	0,265 (0,020)	0,177	0,292	19,36%	33,91%
Kapitaleinkünfte (-) (D)	0,935 (0,048)	0,338	0,742	40,21%	110,01%
Sonstige Einkünfte (+) (D)	0,176 (0,022)	0,003	0,053	0,30%	5,44%
Sonstige Einkünfte (-) (D)	0,637 (0,304)	0,106	0,336	11,18%	39,93%
Mehrere Einkunftsarten (D)	0,181 (0,021)	0,015	0,114	1,51%	12,08%
Mehrere Lohnsteuerkarten (D)	0,238 (0,028)	0,078	0,184	8,11%	20,20%

Erläuterungen

- Koeffizienten, Standardabweichungen und absolute Effekte für Wahrscheinlichkeit p und Kosten K
- **rot**: negativ und signifikant (1 %-Niveau)
- **schwarz**: positiv und signifikant (1 %-Niveau)
- **blau**: nicht signifikant (1 %-Niveau)



Schätzmodell	p (Logit)	K (OLS)	K (Heckit)	KA (OLS)	KA (Heckit)
Frau	-0,117 (0,011)	-0,042	-0,098	-4,11%	-9,34%
Kinderzahl	0,119 (0,005)	0,023	0,076	-	-
Ostdeutschland	-0,107 (0,012)	-0,226	-0,268	-20,23%	-23,51%
40 bis 50	0,436 (0,013)	0,009	0,185	0,90%	20,32%
50 bis 60	0,600 (0,013)	0,02	0,267	2,02%	30,60%
60 bis 70	0,695 (0,016)	0,08	0,37	8,33%	44,77%
über 70	0,961 (0,018)	0,191	0,599	21,05%	82,03%
Gemeinsame Veranlagung	0,074 (0,012)	0,059	0,106	6,08%	11,18%
Getrennte Veranlagung	0,564 (0,028)	0,17	0,413	18,53%	51,13%
Sonstige Veranlagung	0,541 (0,039)	0,212	0,462	23,61%	58,72%

Erläuterungen

- Koeffizienten, Standardabweichungen und absolute Effekte für Wahrscheinlichkeit p und Kosten K
- **rot**: negativ und signifikant (1 %-Niveau)
- **schwarz**: positiv und signifikant (1 %-Niveau)
- **blau**: nicht signifikant (1 %-Niveau)



Schätzmodell	p (Logit)	K (OLS)	K (Heckit)	KA (OLS)	KA (Heckit)
Dividenden	0,413 (0,012)	0,165	0,356	17,94%	42,76%
Ausld. Investmentanteile	0,172 (0,038)	0,097	0,18	10,19%	19,72%
Zinsabschlag	0,232 (0,012)	-0,027	0,079	-2,66%	8,22%
DBA-Einkünfte	0,576 (0,029)	0,093	0,352	9,75%	42,19%
Veräußerungsgeschäfte	0,255 (0,058)	0,289	0,418	33,51%	51,89%
Einkünfte aus sonst. Leistungen	-0,009 (0,071)	0,242	0,25	27,38%	28,40%
Verlustverrechnung	0,809 (0,043)	0,399	0,744	49,03%	110,43%
WK Doppelte Haushaltsführung	0,239 (0,030)	0,284	0,394	32,84%	48,29%
WK Verpflegungsmehraufwand	-0,135 (0,022)	-0,118	-0,173	-11,13%	-15,89%
WK Fahrtkosten	-0,696 (0,011)	-0,038	-0,332	-3,73%	-28,25%
WK Sonstige	0,433 (0,011)	0,031	0,214	3,15%	23,86%

Erläuterungen

- Koeffizienten, Standardabweichungen und absolute Effekte für Wahrscheinlichkeit p und Kosten K
- **rot**: negativ und signifikant (1 %-Niveau)
- **schwarz**: positiv und signifikant (1 %-Niveau)
- **blau**: nicht signifikant (1 %-Niveau)