

# Inhalt

## Teil I Steuererklärung 2011

Hinweise zum Ausfüllen Ihrer Steuererklärung

1	Wer muss, wer kann eine Einkommensteuererklärung abgeben? .....	7
2	Hauptvordruck 2011 .....	14
3	Vorsorgeaufwendungen und Altersvorsorgebeiträge .....	34
4	Anlage Kind .....	46
5	Anlage N – Einkünfte aus nichtselbstständiger Arbeit .....	60
6	Anlage G – Einkünfte aus Gewerbebetrieb .....	78
7	Anlage S – Einkünfte aus selbstständiger Arbeit .....	87
8	Anlage KAP – Einkünfte aus Kapitalvermögen .....	91
9	Anlage R – Renten .....	100
10	Anlage S0 – Sonstige Einkünfte .....	104
11	Anlage FW – Förderung des Wohnungseigentums .....	110
12	Anlage V – Vermietung und Verpachtung .....	114
13	Anlage AUS – Ausländische Einkünfte und Steuern .....	126

## Teil II Vereinfachte Einkommensteuererklärung 2011 für Arbeitnehmer .....

133

## Teil III Gestaltungsteil

Steuergestaltungen und Steuer-Spar-Tipps

1	Wer muss, wer kann eine Einkommensteuererklärung abgeben? .....	142
1.1	Pflicht zur Abgabe einer Steuererklärung .....	142
1.2	Antragsveranlagung .....	145
1.3	Besonderheiten bei Ehegatten .....	148
1.4	Vor- und Nachteile der einzelnen Veranlagungsarten .....	150
1.5	Gnadensplitting .....	151
1.6	Widerruf der einmal getroffenen Veranlagungsart .....	152
1.7	Religionszugehörigkeit .....	152

---

<b>2</b>	<b>Hauptvordruck</b> .....	155
<b>2.1</b>	<b>Allgemeine Angaben (Seite 1 und 2)</b> .....	155
<b>2.2</b>	<b>Hauptvordruck Seite 2 – Sonderausgaben</b> .....	156
	• Berufsausbildung .....	156
	• Dauernde Lasten/Versorgungsleistungen .....	159
	• Kirchensteuer .....	173
	• Schulgeldzahlungen .....	175
	• Steuerberatungskosten .....	177
<b>2.3</b>	<b>Spenden</b> .....	179
<b>2.4</b>	<b>Sonderausgaben-Pauschbetrag</b> .....	186
<b>2.5</b>	<b>Verluste geltend machen</b> .....	186
	• Erblasser-Verluste .....	187
	• Gesonderte Feststellung des verbleibenden Verlustabzugs .....	191
<b>2.6</b>	<b>Außergewöhnliche Belastungen</b> .....	193
	• ABC der außergewöhnlichen Belastungen allgemeiner Art .....	194
	• Unterstützung Bedürftiger .....	215
	• Sonderbedarf bei Berufsausbildung von Kindern über 18 Jahren .....	223
	• Steuerermäßigungen für behinderte Menschen .....	226
	• Pflegepauschbetrag .....	231
	• Hinterbliebenen-Pauschbetrag .....	232
<b>2.7</b>	<b>Steueranrechnung auf Grund haushaltsnaher Beschäftigungsverhältnisse, haushaltsnaher Dienstleistungen und Handwerkerleistungen</b> .....	233
	• Haushaltsnahe Dienstleistungen/Pflegeleistungen .....	233
	• Handwerkerleistungen .....	243
<b>3</b>	<b>Vorsorgeaufwendungen einschließlich Riester</b> .....	248
<b>3.1</b>	<b>Versicherungen (Vorsorgeaufwendungen) mit Höchstbetragsberechnung</b> .....	248
	• Basisversorgung .....	249
	• Übrige Vorsorgeaufwendungen mit separatem Höchstbetrag .....	254
<b>3.2</b>	<b>Vorsorgepauschale</b> .....	266
<b>3.3</b>	<b>Zusätzlicher Sonderausgabenabzug bei der sog. Riester-Rente</b> .....	267
	• Schädliche Verwendung des Altersvorsorgekapitals .....	271
	• Wohn-Riester .....	272
<b>4</b>	<b>Anlage Kind</b> .....	278
<b>4.1</b>	<b>Freibeträge für Kinder</b> .....	278
	• Berufsausbildung .....	288
	• Eigene Einkünfte und Bezüge des Kindes .....	291
	• Übertragung der Freibeträge für Kinder .....	304
<b>4.2</b>	<b>Übernommene Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge</b> .....	308

## Inhalt

---

<b>4.3</b>	<b>Entlastungsbetrag für Alleinerziehende .....</b>	<b>308</b>
<b>4.4</b>	<b>Kinderbetreuungskosten .....</b>	<b>311</b>
<b>5</b>	<b>Anlage N – Einkünfte aus nichtselbstständiger Arbeit .....</b>	<b>316</b>
<b>5.1</b>	<b>Anlage N Seite 1 – Lohnbezüge .....</b>	<b>316</b>
	• Versorgungsbezüge .....	317
	• Entschädigungen .....	320
	• Lohnersatzleistungen .....	320
	• Mini-Jobs/Geringfügige Beschäftigung .....	322
<b>5.2</b>	<b>Anlage N Seiten 2 und 3 – Werbungskosten .....</b>	<b>324</b>
<b>5.3</b>	<b>Werbungskosten-ABC .....</b>	<b>324</b>
	• Arbeitsmittel .....	324
	• Arbeitszimmer .....	328
	• Auslandsreisen .....	334
	• Berufskleidung .....	338
	• Bewirtungskosten .....	341
	• Computer .....	341
	• Dienstreise .....	346
	• Doppelter Haushalt .....	356
	• Einsatzwechseltätigkeit .....	368
	• Fahrtätigkeit .....	370
	• Fahrten zum Arbeitplatz – Entfernungspauschale .....	371
	• Fortbildungskosten .....	383
	• Internet/Online-Dienste .....	391
	• Steuerberatungskosten .....	397
	• Studienreise/Kongresse .....	398
	• Telefonkosten .....	402
	• Umzugskosten .....	403
	• Unfallkosten .....	406
<b>5.4</b>	<b>Erwerbsbedingte Kinderbetreuungskosten .....</b>	<b>409</b>
<b>6</b>	<b>Anlage G – Einkünfte aus Gewerbebetrieb .....</b>	<b>418</b>
<b>6.1</b>	<b>Überblick über Einkünfte aus Gewerbebetrieb .....</b>	<b>418</b>
<b>6.2</b>	<b>Liebhaberei .....</b>	<b>418</b>
<b>6.3</b>	<b>Gewerblicher Grundstückshandel .....</b>	<b>419</b>
<b>6.4</b>	<b>Fotovoltaikanlagen als gewerbliche Einkünfte .....</b>	<b>419</b>
<b>6.5</b>	<b>Abgrenzung des Gewerbebetriebs zur selbstständigen Arbeit .....</b>	<b>420</b>
<b>6.6</b>	<b>Gewinnermittlung bei Gewerbetreibenden .....</b>	<b>421</b>
<b>6.7</b>	<b>Zinsschranke .....</b>	<b>423</b>
<b>6.8</b>	<b>Steuervergünstigung für Veräußerungsgewinne .....</b>	<b>423</b>
<b>6.9</b>	<b>Begünstigte Besteuerung des nicht entnommenen Gewinns .....</b>	<b>426</b>
<b>6.10</b>	<b>Veräußerungen wesentlicher Beteiligungen an Kapitalgesellschaften .....</b>	<b>427</b>
<b>6.11</b>	<b>Anrechnung der Gewerbesteuer .....</b>	<b>431</b>

7	<b>Anlage S – Einkünfte aus selbstständiger Arbeit .....</b>	434
7.1	<b>Einkünfte aus selbstständiger Tätigkeit .....</b>	434
	• Wann sind Betriebseinnahmen/Betriebsausgaben zu erfassen? .....	434
	• Einnahmenüberschussrechnung mit der Anlage EÜR .....	435
	– Betriebseinnahmen .....	435
	– Betriebsausgaben .....	440
	– Anlageverzeichnis zur Anlage EÜR .....	446
	– Kraftfahrzeugkosten .....	448
	– Schuldzinsen – Anlage EÜR – Zinsen .....	454
	– Beschränkt abziehbare Betriebsausgaben .....	459
	• Investitionsabzugsbetrag .....	466
7.2	<b>Nebeneinkünfte .....</b>	476
7.3	<b>Veräußerungsgewinn .....</b>	477
8	<b>Anlage KAP – Einkünfte aus Kapitalvermögen .....</b>	478
8.1	<b>Besteuerungstatbestände bei den Kapitaleinkünften .....</b>	478
8.2	<b>Regelungen zur Verlustverrechnung .....</b>	487
8.3	<b>Werbungskostenabzugsverbot und Sparer-Pauschbetrag .....</b>	490
8.4	<b>Abgeltungsteuer .....</b>	492
8.5	<b>Kapitalertragsteuerabzug .....</b>	504
8.6	<b>Abgeltungswirkung im steuerlichen und außersteuerlichen Bereich sowie Kontenabrufverfahren .....</b>	507
9	<b>Anlage R – Renten und andere Leistungen .....</b>	509
9.1	<b>Renten und andere Leistungen aus der Basisversorgung .....</b>	509
	• Bestandsrentner .....	510
	• Neurentner .....	510
	• Steuerpflichtige Rentenbezüge .....	511
9.2	<b>Leistungen aus der Riester-Rente und der betrieblichen Altersversorgung .....</b>	516
9.3	<b>Mitteilungen über Rentenbezüge an das Finanzamt .....</b>	518
9.4	<b>Besteuerung der Renten außerhalb der Basisversorgung .....</b>	519
	• Leibrenten .....	519
	• Veräußerungsrenten .....	523
9.5	<b>Werbungskostenabzug .....</b>	524
10	<b>Anlage SO – Sonstige Einkünfte .....</b>	526
10.1	<b>Wiederkehrende Bezüge .....</b>	526
10.2	<b>Unterhaltsleistungen (Realsplitting) .....</b>	528
10.3	<b>Gemeinsamer Werbungskosten-Pauschbetrag .....</b>	529

<b>10.4</b>	<b>Private Veräußerungsgeschäfte</b> .....	529
	• Veräußerungsgeschäfte mit Wertpapieren .....	530
	• Private Veräußerungsgeschäfte bei Grundstücken .....	532
	• Selbstgenutztes Wohneigentum ausgenommen .....	537
<b>10.5</b>	<b>Einkünfte aus bestimmten Leistungen</b> .....	539
<b>10.6</b>	<b>Abgeordnetenbezüge</b> .....	543
<b>11</b>	<b>Anlage FW – Förderung des Wohnungseigentums</b> .....	544
<b>11.1</b>	<b>Anwendungsfälle für die Anlage FW</b> .....	544
<b>11.2</b>	<b>Einzug in die selbstgenutzte Wohnung vor 1987</b> .....	544
<b>11.3</b>	<b>Einzug in die selbstgenutzte Wohnung in den Jahren von 1987 bis 1996 (10e-Abzugsbetrag)</b> .....	545
<b>11.4</b>	<b>Steuerbegünstigung für unentgeltlich überlassene Wohnungen</b> .....	546
<b>12</b>	<b>Anlage V – Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung</b> .....	547
<b>12.1</b>	<b>Anlage V – Vermietungseinnahmen</b> .....	547
	• Nießbrauch .....	548
	• Anerkennung eines Mietverhältnisses .....	550
	• Vermietung als Liebhaberei .....	553
	• Ferienwohnungen .....	557
	• Verbilligte Vermietung .....	559
	• Steuerpflichtige Einnahmen .....	563
<b>12.2</b>	<b>Anlage V – Werbungskosten</b> .....	567
	• Vorweggenommene Werbungskosten .....	567
	• Nachträgliche Werbungskosten .....	568
	• Vergebliche Werbungskosten .....	571
	• Werbungskostenabzug für leerstehende Wohnungen .....	572
	• Werbungskosten im Überblick .....	573
	– Erhaltungsaufwand (Reparaturen) .....	578
	– Anschaffungsnahe Aufwendungen .....	586
	– Schuldzinsen .....	592
<b>12.3</b>	<b>Die richtige Gebäudeabschreibung</b> .....	600
<b>Teil IV Stichwortverzeichnis</b> .....		610