

**Erst die Benutzerhinweise auf Seite 33 lesen:
So macht sich das Buch voll bezahlt**

INHALT

Seite

Steuervorschau und wichtige Nachrichten vorab 5

Vorwort 31

Abkürzungen 32

Randziffer

1 Ein paar wichtige Worte vorab 1

1.1 So füllen Sie die Formulare aus 5

1.1.1 »ELSTER« – die »bürgerfreundliche« Online-Steuererklärung 6

1.1.2 Ausfüllen der Formulare mit der Hand 12

1.2 Der Umgang mit dem Finanzamt 13

Tipp: Stellen Sie sich dümmer, als Sie sind 15

Tipp: Folgen Sie Ihrem gesunden Rechtsempfinden! 19

Tipp: Steuergesetze sind im Internet kostenlos verfügbar 20

2 Überblick 24

2.1 Diese Formulare benötigen Sie 25

2.2 Allgemeines zur Lohn- und Einkommensteuer 31

2.2.1 Begriffe aus dem Steuerrecht 31

2.2.2 Steuerbelastung 2024 32

2.2.3 Vereinfachtes Schema zur Selbstberechnung der Steuer für 2024 ... 37

2.2.4 Steuerbelastung im Einkommensteuertarif 2024 38

2.2.5 Aufbau des Einkommensteuertarifs 2024 39

2.2.6 Zum Grundfreibetrag 42

3 Die ersten Schritte 45

3.1 Ordnen der Unterlagen 46

3.2 Erklärungsstrategie – so machen Sie es richtig 51

3.2.1 Beweise durch Belege 51

Tipp: Ohne Belege zum Steuerrabatt – so erstellt man die
Steuererklärung heute 52

3.2.2 Manchmal geht es auch ganz ohne Belege 55

Tipp: »Gehe nicht zu deinem Fürst ...« 63

9

4	Der Hauptvordruck für die Einkommensteuererklärung	64
4.1	Formularkopf	65
4.2	Allgemeine Angaben – Zeile 7 – 33	68
	♦ <i>Musterfall Familie Huber (Allgemeine Angaben)</i>	68
	Zeile 8 und 20 Identifikationsnummer	69
	Zeile 8 und 20 Geburts- und Sterbedatum	70
	Tipp: Wie Sie mit Ihrer besseren Hälfte Steuern sparen!	71
	Zeile 11 und 23 Religion	73
	Zeile 12 und 24 Ausgeübter Beruf	74
	Zeile 13 – 17 Anschrift	75
	Zeile 18 Familienstand	76
	Tipp: Eine räumliche Trennung schließt die Zusammenveranlagung nicht aus	77
	Tipp: Schieben Sie als Allein- oder Hauptverdiener Ihre Scheidung so lange es geht hinaus	80
	Zeile 19 Wahl der Veranlagungsform	81
	Tipp: Retten Sie mit einem gemeinsamen Wohnsitz den Splittingtarif!	84
	Tipp: Einen Tag verheiratet reicht für den Splittingtarif.	85
	Tipp: Am Versorgungsausgleich verdienen	86
	Tipp: Einzelveranlagung von Ehegatten bei Kurzarbeit oder Arbeitslosigkeit	87
	Tipp: Antrag auf Einzelveranlagung abschmettern	88
	Tipp: Aufteilungsbescheid schafft klare Verhältnisse	89
	Zeile 19 Angaben zum Güterstand der Gütergemeinschaft	90
	Tipp: Mit modifizierter Zugewinngemeinschaft den Fiskus austricksen	91
	Zeile 30 – 33 Bankverbindung	92
	Zeile 34 Arbeitnehmer-Sparzulage	93
	Zeile 35 – 36 Einkommensersatzleistungen – Progressionsvorbehalt für Kranken-, Eltern-, Mutterschaftsgeld und anderes mehr	94
	Zeile 37 Ergänzende Angaben zur Steuererklärung	95
	Zeile 38 – 40 Unterschrift/Mitwirkung bei der Anfertigung der Steuererklärung	96
5	Die Anlage Sonstiges	97
	Zeile 4 – 8 Steuerermäßigung bei Belastung mit Erbschaftsteuer	98
	Zeile 16 Spendenvortrag	99
	Zeile 17 – 18 Verlustabzug	100

Tipp: Mit spitzem Bleistift Geld verdienen	101
Zeile 21 Antrag zur Aufteilung der Abzugsbeträge bei Ehegatten/Lebenspartnern.	102

6 Die Anlage Vorsorgeaufwand 103

Zeile 4 – 10 Beiträge zur Altersvorsorge	107
Zeile 4, 6 – 10 Gesetzliche Rentenversicherung	108
Zeile 5 Landwirtschaftliche Alterskassen, berufsständische Versorgungseinrichtungen	111
Tipp: Mit Zusatzbeiträgen doppelt verdienen	113
Zeile 8 Kapitalgedeckte private Rentenversicherung (Rürup-Versicherung)	114
Zeile 10 Arbeitgeberanteil zur gesetzlichen Rentenversicherung bei geringfügig Beschäftigten (sog. Minijobs)	117
Zeile 11 – 42 Beiträge zur gesetzlichen/privaten Kranken- und Pflegeversicherung	118
Zeile 11 – 22 Gesetzliche Kranken- und Pflegeversicherung (Inland)	119
Tipp: Ein Bonus der Versicherung ist keine Erstattung!	120
Zeile 23 – 27 Private Kranken- und Pflegeversicherung (Inland)	121
Tipp: Mit Beitragsvorauszahlungen Steuern sparen	122
Tipp: Vergessen Sie Ihre Reisekrankenversicherung nicht	123
Zeile 28 – 33 Gesetzliche/Private Kranken- und Pflegeversicherung (Ausland)	124
Zeile 37 – 42 Für andere Personen übernommene Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge	125
Tipp: Als Eltern Krankenkassenbeiträge des Kindes bei der Steuer geltend machen!	126
Zeile 43 – 48 Weitere sonstige Versicherungen/Vorsorgeaufwendungen	127
Zeile 43 – 45 Arbeitslosen-, Erwerbs-/Berufsunfähigkeitsversicherung	131
Tipp: Berufsunfähigkeit versichern: Schutz vor finanziellem Ruin ..	132
Zeile 46 Unfallversicherung	133
Zeile 46 Haftpflichtversicherung	134
Tipp: Kfz-Haftpflichtversicherung für Ihren Sprössling	135
Tipp: Haftpflicht für Wohnungseigentum	136
Zeile 46 – 48 Lebensversicherungen	137
Tipp: Ziehen Sie Alternativen in Betracht	145
♦ <i>Musterfall Familie Huber (Sonderausgaben)</i>	147
Tipp: Direktversicherung: gut für Arbeitnehmer	148

	Tipp: Kapitallebensversicherung optimieren	149
	Tipp: Den lachenden Erben alles überlassen?	152
	Zeile 49 – 55 Ergänzende Angaben zu den Vorsorge- aufwendungen – Zuschüsse/Arbeitgeberanteile/ Beihilfen	155
	Zeile 4 – 55 Berechnung der Vorsorgehöchstbeträge	156
	Zeile 4 – 55 Berechnung des Vorsorgehöchstbetrags an praktischen Fällen	160
7	Die Anlage Sonderausgaben	163
	Zeile 4 Kirchensteuer	164
	Tipp: So vermeiden Sie das Kirchgeld!	168
	Zeile 5 – 12 Spenden und Mitgliedsbeiträge (Zuwendungen) .	169
	◆ <i>Musterfall Backs (Spenden)</i>	170
	Tipp: Ohne Beleg zum Spendenabzug – vom Fiskus abgesegnet . . .	171
	Tipp: Setzen Sie Ihre Mitgliedsbeiträge als Spenden ab!.....	172
	Zeile 5 – 12 Höchstbeträge für Spenden	173
	Zeile 5 – 12 Nachweis von Zuwendungen	175
	Tipp: Werfen Sie alte Kleidung nicht einfach in den Müll	177
	Tipp: Kirchenkollekte mit Spendenquittung	181
	Tipp: Sich mit Liebhaberei aus der Steuerfalle befreien.	188
	Zeile 13 – 14 Berufsausbildungskosten	197
	◆ <i>Musterfall Backs (Erststudium)</i>	202
	Tipp: Setzen Sie die Kosten des häuslichen Arbeitszimmers als Ausbildungskosten ab!.....	203
	Tipp: Homeoffice-Pauschale auch für Studenten und Auszubildende	204
	Zeile 15 – 28 Renten und dauernde Lasten	214
	◆ <i>Musterfall Huckenbeck (Dauernde Lasten als Sonderausgaben) .</i>	221
	Tipp: Alles rückwärts, marsch, marsch!	222
	Zeile 29 – 36 Unterhaltsleistungen	223
	◆ <i>Musterfall Backs (Unterhaltsleistungen an</i> <i>geschiedenen Ehegatten)</i>	227
	Tipp: So sparen Sie beim Unterhalt doppelt Steuern	231
	Zeile 37 – 41 Ausgleichszahlungen im Rahmen des schuldrechtlichen Versorgungsausgleichs	232
	Tipp: Abfindungen auf den Versorgungsausgleich steuerlich geltend machen	233
	Tipp: Versorgungsausgleichszahlungen als Werbungskosten	234
8	Die Anlage AV	235
8.1	Die Sparförderung im Überblick	236
8.2	In welcher Höhe die Zulage gewährt wird	239
	◆ <i>Musterfall Finke (Zusätzliche Altersvorsorge)</i>	246

Tipp: Schon der Sockel- ist ein Mindesteigenbetrag	248
Tipp: Familienförderung wahr gemacht	249
Tipp: Mit nur 60 € Eigenbetrag die volle Grundzulage kassieren ..	250
Tipp: Nur bei vollem Sparprogramm gibt es Zusatzrente	251
Tipp: Lebensabend jenseits der EU?	
Finger weg von Riester!	252
◆ <i>Musterfall Finke (Günstigerprüfung – Fortsetzung von Rz 247)</i> ..	253
Zeile 4 Unmittelbar begünstigt	254
Zeile 5 – 13 Berechnungsgrundlage	256
Zeile 14 Mittelbar begünstigt	257
Zeile 16 – 20 Kinderzulage	258
Zeile 21 – 30 Welche Altersvorsorgeverträge sind begünstigt? ..	259
8.3 Welche Riester-Sparform ist die beste für mich?	263
9 Die Anlage Außergewöhnliche Belastungen	276
Zeile 4 – 10,	
19 – 20 und	
27 – 29 Behinderte und Hinterbliebene	278
Tipp: Freibetrag schon beim Lohnsteuerabzug	
berücksichtigen lassen	282
◆ <i>Musterfall Huber (Behinderung)</i>	284
Tipp: War Ihr Vater jahrelang krank, bevor er starb?	287
Zeile 10 Hinterbliebenenpauschbetrag	290
Zeile 11 – 18 Pflegepauschbetrag	291
Tipp: Später Rente für ehrenamtliche Pflege kassieren	292
Tipp: Kümmern Sie sich um eine einsame kranke Nachbarin?	293
Zeile 19 – 20 Behinderungsbedingte Fahrtkostenpauschale.	294
Zeile 21 – 35 Andere (außergewöhnliche) Aufwendungen	296
◆ <i>Musterfall Backs (Beerdigungs- und Krankheitskosten)</i>	299
Tipp: Mal kleckern, mal klotzen	300
Zeile 21 – 23 Krankheitskosten (z.B. Arzt- und	
Behandlungskosten, Arznei-, Heil-	
und Hilfsmittel, Kurkosten)	302
Tipp: Haben Sie Ihre Zahnreparatur selbst bezahlt?	304
Tipp: Beachten Sie die zumutbare Belastung der Sozialkassen	305
Zeile 21 Die Praxis-Checkliste	308
Tipp: Pollenalarm – Der Fiskus hilft	309
Tipp: Mit dem Werbungskostenabzug fahren Sie besser	310
Tipp: Besorgen Sie sich im Krankheitsfall Hilfe im Haushalt	311
Zeile 21 – 23 Kuraufenthalt	312
Tipp: Reise zur Klimakur ans Tote Meer	313
Zeile 24 – 26 Pflegekosten (z.B. häusliche Pflege und	
Heimunterbringung)	314

◆ <i>Musterfall Vater Meyer (Pflegeheim)</i>	315
Tipp: Pflegekosten auch bei Pflegegrad 1 absetzbar	316
Tipp: Kosten häuslicher Pflege steuerlich unterbringen	317
◆ <i>Musterfall Vater Schmidt (Kosten Pflegeheim, Unterstützung durch Angehörige)</i>	320
Tipp: Zusätzliche Steuerermäßigung für Heimbewohner	322
Zeile 27 – 29 Behinderungsbedingte Aufwendungen (z. B. Umbaukosten)	323
Zeile 30 – 32 Bestattungskosten (z. B. Grabstätte, Sarg, Todesanzeige)	324
Tipp: Bestattungskosten bündeln	325
Zeile 33 – 35 Sonstige außergewöhnliche Belastungen	326
Tipp: Entschädigung für Ihre nassen Füße	328
Tipp: Umzugskosten sind immer abzugsfähig!	331
Zeile 36 – 38 In den Zeilen 21 – 35 enthaltene haushaltsnahe Pflege-/Handwerkerleistungen	336
 10 Die Anlage Energetische Maßnahmen	337
Zeile 4 – 8 Begünstigtes Objekt	338
Zeile 9 – 21 Energetische Maßnahmen 2024	339
Tipp: Nebenkosten der Baumaßnahme nicht vergessen	340
Zeile 22 Aufwendungen für den Energieberater	341
Zeile 23 – 24 Hybridisierung bei Gasbrennwerttechnik	342
Zeile 25 – 26 Berücksichtigung als außergewöhnliche Belastung	343
Zeile 27 – 28 Energetische Maßnahmen aus Vorjahren	345
Zeile 29 – 53 Angaben zu Miteigentumsanteilen	346
 11 Die Anlage Haushaltsnahe Aufwendungen	348
Zeile 4 – 5 Haushaltsnahes Beschäftigungsverhältnis	350
Tipp: Vermeiden Sie ein Hornberger Schießen!	351
Zeile 4 Geringfügige Beschäftigung/Minijob	352
Tipp: Hilfe bei schwankendem Verdienst	354
◆ <i>Musterfall Hannelore (Haushaltsnahes Beschäftigungsverhältnis als Minijob)</i>	355
Zeile 5 Sozialversicherungspflichtige Beschäftigung	359
Zeile 5 Aufwendungen für haushaltsnahe Dienstleistungen, Hilfe im Haushalt	363
Tipp: Hausgehilfin mit »Dreifachberücksichtigung«	364
◆ <i>Musterfall Meyer (Haushaltshilfe – Aufteilung der Kosten)</i>	366
Tipp: Steuerermäßigung für Umzugskosten	367
Tipp: Steuerermäßigung für den Stubentiger	368
Tipp: Winterdienst mit Steuerkick	369

Zeile 5	Pflege- und Betreuungs- leistungen, Heimunterbringung	370
Zeile 6 – 9	Handwerkerleistungen für Renovierungs-, Erhaltungs- und Modernisierungsmaßnahmen . . .	371
♦	<i>Musterfall Huber (Haushaltsnahe Dienstleistungen,</i> <i>Betreuungs- und Handwerkerleistungen)</i>	372
Tipp:	Neubau schließt Steuerermäßigung nicht aus	373
Tipp:	Steuerrabatt für Handwerkerleistungen: Was heißt schon haushaltsnah?	374
Zeile 10 – 15	Gemeinsamer Haushalt alleinstehender Personen/Steuerermäßigung bei Ehegatten	376
12	Die Anlage Unterhalt	377
12.1	Was man wissen muss, wenn man jemanden unterstützt	378
♦	<i>Musterfall Familie Huber (Unterstützung des Vaters)</i>	380
Tipp:	So ergattern Sie den doppelten Höchstbetrag!	381
12.2	Haushalt, in dem die unterstützte(n) Person(en) lebte(n) – Zeile 4 – 6	382
Zeile 4 – 6	Haushalt, in dem die unterstützte(n) Person(en) lebte(n)	383
12.3	Aufwendungen für den Unterhalt – Zeile 7 – 20	384
Zeile 7 – 12	Aufwendungen für den Unterhalt (Zeitraum)	384
Tipp:	Verteilen Sie die Unterhaltszahlungen günstig	385
Zeile 7 – 12	Aufwendungen für den Unterhalt (Höhe)	386
Tipp:	Geben Sie sich nicht mit den Sätzen des Finanzamts zufrieden!	386
Zeile 13 – 20	Unterhaltsleistungen an im Ausland lebende Personen	387
12.4	Allgemeine Angaben zur unterstützten Person – Zeile 21 – 32	388
Zeile 21	Identifikationsnummer, Name und Vorname	388
Zeile 22	Geburtsdatum	389
Zeile 22	Sterbedatum	390
Zeile 22	Beruf	391
Zeile 22	Familienstand	392
Zeile 23	Verwandtschaftsverhältnis	393
Zeile 24	Im Haushalt des Unterhaltsempfängers lebender Ehegatte/Lebenspartner	394
Zeile 25	Haushaltszugehörigkeit	395
Zeile 26	Anspruch auf Kindergeld oder -freibetrag	396
Zeile 27 – 30	Unterhaltsberechtigung/öffentliche Mittel	397

	Tipp: Sie haben Nachwuchs bekommen? Setzen Sie den Unterhalt an Ihren Lebenspartner ab!	399
	Tipp: Ergattern Sie mit einem Eigenbeleg den Höchstbetrag!	401
	Zeile 31 Vermögen der unterhaltenen Person	402
	Tipp: Sag dem Fiskus leise servus	403
	Zeile 32 Unterhaltsempfänger im Ausland: Unterhaltserklärung der Heimatbehörde	404
	Zeile 33 – 42 Einkünfte und Bezüge der unterstützten Person	405
	Zeile 33 – 42 Einkünfte und Bezüge außerhalb des Unterstützungszeitraums	410
	♦ <i>Musterfall Backs (Eigene Einkünfte und Bezüge)</i>	411
	Zeile 43 – 46 Basis-Kranken- und Pflegeversicherung	412
	Zeile 47 – 51 Zum Unterhalt beigetragen	413
13	Die Anlage Kind	414
13.1	Der Familienleistungsausgleich im Überblick	415
	Tipp: Wie beim Militär: Nur rechtzeitige Meldung macht frei	420
	Tipp: Zahlväter aufgepasst: 125 € weniger Unterhalt	424
13.2	Wie wird die Anlage Kind ausgefüllt?	426
13.2.1	Angaben zum Kind – Zeile 4 – 9	428
	Zeile 4 Identifikationsnummer	429
	Zeile 6 Geburtsdatum	430
	Zeile 6 Anspruch auf Kindergeld oder vergleichbare Leistungen für 2024	431
	Zeile 8 – 9 Wohnort im Inland/Ausland	432
13.2.2	Kindschaftsverhältnis zu Steuerpflichtigem/Ehemann/Ehefrau/ Lebenspartner/anderen Personen – Zeile 10 – 15	433
	Zeile 10 Leibliches Kind/Adoptivkind, Pflegekind	433
	Tipp: Machen Sie Ihr Enkelchen zum Pflegekind	434
	Tipp: Kostkinder auf Kosten des Finanzamts	436
	♦ <i>Musterfall Familie Meyer (Pflegekind)</i>	437
	Zeile 11 – 15 Kindschaftsverhältnis zu einer anderen Person	438
	♦ <i>Musterfall Familie Huber (Volle und halbe Kinderermäßigung)</i>	439
	Tipp: Alleinerziehende aufgepasst!	440
13.2.3	Angaben für ein volljähriges Kind – Zeile 16 – 21	441
	Zeile 16 – 19 Kind in Schul-, Hochschul- oder Berufsausbildung	442
	♦ <i>Musterfall Backs (Kinder in Berufsausbildung)</i>	443
	Tipp: Die Masche mit dem Ausbildungsdienstvertrag	446
	Zeile 16 – 19 Kind in Übergangszeit	448
	Zeile 16 – 19 Kind ohne Ausbildungsplatz	449
	Tipp: Der Numerus clausus sichert Kindergeld und Steuervergünstigungen	450

	Zeile 16 – 19	Kind hat freiwilliges soziales/ökologisches Jahr/ Freiwilligendienst/Dienst im Ausland abgeleistet	451
	Zeile 20	Kind ohne Beschäftigung/arbeitsuchend gemeldet	452
	Zeile 21	Behindertes Kind	453
		Tipp: Kann sich Ihr Kind selbst unterhalten?	454
		Tipp: Behindert, weil drogenabhängig	456
13.2.4		Angaben zur Erwerbstätigkeit eines volljährigen Kindes – Zeile 22 – 25	457
13.2.5		Übernommene Kranken- und Pflegeversicherung – Zeile 26 – 37	458
13.2.6		Übertragung des Kinder- und Betreuungsfreibetrags – Zeile 38 – 43	459
	Zeile 38 – 39	Unterhaltspflicht nicht ausreichend erfüllt	460
	Zeile 40	Minderjähriges Kind nicht beim anderen Elternteil gemeldet	461
		Tipp: Widersprechen Sie der Übertragung des halben Betreuungsfreibetrags	462
	Zeile 41 – 43	Übertragung des Kinderfreibetrags auf die Groß-/Stiefeltern	463
13.2.7		Entlastungsbetrag für Alleinerziehende – Zeile 44 – 50	464
		Tipp: Machen Sie Ihren »Schatz« zum Untermieter	466
13.2.8		Freibetrag zur Abgeltung eines Sonderbedarfs bei Berufsausbildung eines volljährigen Kindes (Ausbildungsfreibetrag) – Zeile 51 – 54	467
		♦ <i>Musterfall Familie Huber (Ausbildungsfreibetrag)</i>	468
	Zeile 51	Auswärtige Unterbringung vom ... bis ...	469
		Tipp: Auswärtige Unterbringung im eigenen Haus	470
13.2.9		Schulgeld – Zeile 55 – 57	472
13.2.10		Übertragung von Pauschbeträgen – Zeile 58 – 65	473
13.2.11		Kinderbetreuungskosten – Zeile 66 – 72	474
	Zeile 66 – 67	Art der Dienstleistungen und Höhe der Aufwendungen	475
		Tipp: Oma ist die beste Tagesmutter	477
		Tipp: Fahrtkosten als Kinderbetreuungskosten geltend machen	478
		♦ <i>Musterfall Meier (Betreuungskosten für Kindergartenkinder)</i>	479
	Zeile 68 – 70	Haushaltszugehörigkeit	480
	Zeile 71 – 72	Ich habe Kinderbetreuungskosten in folgender Höhe getragen ...	481
13.3		Goldene Steuertipps für betuchte Eltern	482
		Tipp: Aufgepasst, Eltern, die Sie selbständig sind!	483
		Tipp: Für Eltern mit größerem Gewerbe: Geld hin und zurück	485
		Tipp: Für Eltern, die Mietshäuser besitzen	486
13.4		Goldener Steuertipp für betuchte Kinder	487
		Tipp: Renovieren Sie Ihr Elternhaus	488

14	Die Anlage N	489
	Zeile 1 – 86 Arbeitnehmer oder Selbständiger?	490
	Zeile 1 – 86 Arbeitsverträge zwischen nahen Angehörigen ...	491
	Tipp: So drücken Sie jeden Ehegatten-Arbeitsvertrag beim Finanzamt durch	494
	Zeile 1 – 86 Die Lohnabrechnung für 2024	497
14.1	Formularkopf	505
	Zeile 4 – 29 Lohnsteuerbescheinigung	506
	Tipp: Bis dahin besser Steuerklasse III/V statt Faktorverfahren wählen!	508
	Tipp: Steuerklassenwechsel bei Ehegatten	510
	Tipp: Höheres Mutterschafts- und Elterngeld durch Steuerklassenwechsel	511
14.2	Angaben zum Arbeitslohn – Zeile 5 – 29	513
	Zeile 5 Bruttoarbeitslohn	514
	Tipp: Bitten Sie Ihren Chef um eine Gehaltsminderung	515
	Tipp: Weniger Lohn jetzt, mehr Geld im Alter	516
	♦ <i>Musterfall Huber (Lohnsteuerbescheinigung, Arbeitslosengeld)</i> .	517
14.2.1	Steuerfreier Arbeitslohn – Zeile 5	518
	Zeile 5 Annehmlichkeiten	519
	Zeile 5 Aufmerksamkeiten, Geschenke	520
	Tipp: Kleine Aufmerksamkeit, große Wirkung ...	521
	Zeile 5 Sachzuwendungen (Kleinvieh macht auch Mist) ..	522
	Tipp: Besser Prepaid-Kreditkarte statt Benzingutscheine vereinbaren	524
	Tipp: Mit kleiner Zuzahlung Steuerfreiheit retten	525
	Zeile 5 und 22 Aufwandsentschädigung für Nebentätigkeit (Übungsleiterfreibetrag)	526
	Tipp: Ausbilderfreibetrag: 3.000 € sind nicht das Ende der Fahnenstange	527
	Tipp: Sie sind doch als Ausbilder selbständig, oder?	528
	Tipp: Machen Sie aus Ihrem 538-€-Job einen steuerfreien 788-€-Job	530
	Tipp: Zubrot bis 410 € ist steuerfrei	531
	Zeile 5 Auslagenersatz, durchlaufende Gelder	532
	Zeile 5 Betriebsausflüge, Weihnachtsfeiern	533
	Tipp: Betriebsausflug mit BAT	535
	Tipp: Zum Oktoberfest nach München	536
	Zeile 5 Fortbildung	537
	Zeile 5 und 17 Jubiläumsgeld	538
	Zeile 5 Personalrabatte	539
	Tipp: Doppelter Rabattfreibetrag	542
	Tipp: Rabattfreibetrag auch für Ruheständler	544

	Tipp: Steuerrabatt auch für Bahnpensionäre!	545
	Zeile 5 Trennungsentschädigungen, Auslösungen	546
	Zeile 5 Kostenersatz für Außendienst	547
	Tipp: So kassieren Sie Reisekostenersatz steuerfrei	551
	Zeile 5 Erstattung von Verpflegungskosten	552
	Tipp: Dienstreise von nur 7½ Stunden Dauer – Pech gehabt?	554
	Zeile 5 Erstattung von Übernachtungskosten	557
	Tipp: Hotelrechnung: Frühstück inklusive?	558
	Zeile 5 Fahrtkostenersatz bei Dienstreisen	559
	Zeile 5 Fahrtkostenersatz bei Fahrtfähigkeit	561
	Tipp: Vergessen Sie die Reisenebenkosten nicht	562
	Zeile 5 Außerdem sind steuerfrei	563
	Tipp: Inflationsausgleichsprämie noch bis Ende 2024 steuerfrei kassieren.	565
	Tipp: Inflationsausgleichsprämie mehrfach steuerfrei kassieren ...	566
	Tipp: Finanzieren Sie die Selbstbeteiligung an Krankheitskosten über steuerfreie Beihilfe	567
	Tipp: Kinderfrau als »vergleichbare Einrichtung«	576
	Tipp: Drücken Sie das Restdarlehen auf 2.600 €	585
	Tipp: Rechnen Sie Zuschläge steuerfrei ab!	587
14.2.2	Pauschal versteuerter Arbeitslohn – Zeile 5	588
	Zeile 5 Fahrtkostenerstattung pauschal versteuern	591
	Tipp: Teilweise steuerfreie Fahrgelder	595
	Tipp: Sparen Sie Steuern, schonen Sie die Umwelt und Ihre Nerven	596
	Tipp: Das Deutschlandticket als Jobticket nutzen	597
	Tipp: Steuerfreies Jobticket auch für Freizeitfahrten	598
	Zeile 5 Teilzeitarbeit	599
	Tipp: Mehr kassieren, als der Stundenlohn hergibt	612
	Tipp: Kloppen Sie als Minijob-Leiharbeiter Überstunden im Hauptjob	617
	Zeile 5 Direktversicherung	618
	Tipp: Direktversicherung für Lebenspartner	621
	Tipp: Teilzeitlohn plus Direktversicherung für den Ehepartner ...	622
	Zeile 5 Kirchensteuer und Solidaritätszuschlag bei Pauschalierung	625
14.2.3	Sachbezüge – Zeile 5	626
	Zeile 5 Freie Kost und Wohnung	627
	Tipp: Schöpfen Sie die Sachbezugswerte voll aus	629
	Zeile 5 Firmenwagen	631
	Tipp: Kein geldwerter Vorteil beim Werkstattwagen	633
	Tipp: Bei Elektrofahrzeugen einen Steuerbonus kassieren	634
	Tipp: Drücken Sie mit Fahrkarten den Nutzungsvorteil	637
	Tipp: So bleibt Ihr Firmenfahrrad komplett steuerfrei	638
	Tipp: Volle Entfernungspauschale trotz Steuerbefreiung	639

	Tipp: So ergattern Sie wenigstens 75 % der Steuerbefreiung	640
	Tipp: Mit Zubehör die Steuern drücken	644
	Tipp: Firmenwagen gegen Gehaltsverzicht	651
	Tipp: Die schlitzohrige Variante eines Juniorchefs	652
	Tipp: Benzinkosten zu Ihren Lasten, so ergattern Sie schneller einen Firmenwagen!	653
	Tipp: Geringere Abschreibung bei Elektro- oder Hybridfahrzeugen	655
14.3	Einbehaltene Lohnsteuer und Kirchensteuer – Zeile 6 – 9	656
	Zeile 8 – 9 Kirchensteuer bei konfessionsverschiedener Ehe	657
	Tipp: Die Kirchensteuer ist eine Sonderausgabe	659
14.4	Versorgungsbezüge – Zeile 11 – 16	660
	Zeile 11 Versorgungsbezüge	661
	Zeile 12 Bemessungsgrundlage für den Versorgungsfreibetrag	662
	Zeile 13 Maßgebendes Kalenderjahr des Versorgungsbeginns	663
	Zeile 14 Bei unterjähriger Zahlung: erster und letzter Monat, für den Versorgungsbezüge gezahlt wurden	664
	Zeile 15 Sterbegeld, Kapitalauszahlungen/Abfindungen und Nachzahlungen	665
14.5	Versorgungsbezüge bzw. Arbeitslohn für mehrere Jahre – Entschädigungen – Zeile 16 – 20	666
	Zeile 16 – 18 Versorgungsbezüge/Arbeitslohn für mehrere Jahre, Entschädigungen	667
	♦ <i>Musterfall Herbert (Abfindung)</i>	670
	Tipp: Regeln Sie auch den Abflug steuergünstig!	671
	Tipp: Frustabfindung statt Blumen	672
	Tipp: Himmlische Vergünstigung: Erlass der Kirchensteuer	674
14.6	Steuerabzug – Steuerfreiheit – Doppelbesteuerungsabkommen – Zeile 21 – 29	675
	Zeile 21 Steuerpflichtiger Arbeitslohn ohne Steuerabzug	675
	Zeile 22 Aufwandsentschädigungen	676
	Zeile 23 Lohnersatzleistungen – Kurzarbeiter-, Mutterschaftsgeld, Altersteilzeit etc.	677
	Zeile 24 – 28 Steuerfreier Arbeitslohn bei Auslandstätigkeit	678
	Zeile 29 Grenzgänger	679
14.7	Werbungskosten – Zeile 30 – 86	680
	Tipp: Bei Werbungskosten mal kleckern, mal klotzen	683
	Tipp: Keine Einnahmen, nur Ausgaben? Übertragen Sie Ihre Ausgaben in Folgejahre!	685

14.7.1	Wege zwischen Wohnung und erster Tätigkeitsstätte (Entfernungspauschale) – Zeile 30 – 55	686
	Tipp: Sparen Sie mit einem Parkplatz Steuern!	690
	Tipp: Mobilitätsprämie gefällig?	691
	Zeile 30 Wohnung	692
	Tipp: Fahren Sie vom weit entfernten Campingplatz zur Arbeit? ..	695
	Tipp: Ehrlich währt am längsten, oder?	698
	Zeile 30 Erste Tätigkeitsstätte	699
	Tipp: So bestimmen Sie Ihre erste Tätigkeitsstätte selbst	700
	Tipp: Vermeiden Sie eine erste Tätigkeitsstätte	701
	Zeile 31 Arbeitstage je Woche ...	
	Urlaubs- und Krankheitstage	702
	Zeile 31 Behinderte	704
	Zeile 32 Aufgesucht an ... Tagen	705
	Tipp: Sie können auch mehr als 230 Fahrten im Jahr ansetzen! ...	706
	Tipp: Nutzen Sie die Mittagsheimfahrten als Dienstreisen	707
	Tipp: Keine Kürzung der Entfernungspauschale bei Wochenendarbeiten im Homeoffice	709
	Zeile 33 Einfache Entfernung	710
	Tipp: Die verkehrsgünstigere Strecke ist maßgebend, nicht die kürzeste	711
	Zeile 34 – 37 ... davon mit Pkw zurückgelegt ...	
	Sammelbeförderung, öffentliche	
	Verkehrsmittel, Fahrgemeinschaft	712
	◆ <i>Musterfall Udo Gaul (Park and ride)</i>	714
	Tipp: Freie Fahrt zur Arbeit – mit öffentlichen Verkehrsmitteln ...	718
	Tipp: Lassen Sie den Fiskus mal richtig zur Ader!	719
	Zeile 37 Aufwendungen für Fahrten mit öffentlichen	
	Verkehrsmitteln	720
	◆ <i>Musterfall Winter (Entfernungspauschale)</i>	721
	Zeile 54 – 55 Arbeitgeberleistungen/Fahrtkostenzuschüsse ...	723
14.7.2	Beiträge zu Berufsverbänden – Zeile 56	724
14.7.3	Aufwendungen für Arbeitsmittel – Zeile 57 – 59	725
	Zeile 57 – 59 Arbeitsmittel-Abc	726
	Zeile 57 – 59 Absetzung für Abnutzung	728
	◆ <i>Musterfall Backs (Arbeitsmittel, Abschreibung)</i>	730
	Tipp: Vergessen Sie privat erworbene Arbeitsmittel nicht!	731
	Tipp: Verlängerte Nutzungsdauer	732
	Zeile 57 – 59 Computer für Ihr Homeoffice	733
	◆ <i>Musterfall Backs (PC als Arbeitsmittel)</i>	734
	Zeile 57 – 59 Berufskleidung	736
	Tipp: Reinigungskosten für Berufsbekleidung steuerlich absetzen! ...	737
	◆ <i>Musterfall Huber (Berufskleidung, Reinigungskosten)</i>	738
	Tipp: Setzen Sie den neuen Zwirn von der Steuer ab!	740

	Zeile 57 – 59 Nichtbeanstandungsgrenzen des Finanzamts	741
	◆ <i>Musterfall Ferdinand Lässig (Arbeitsmittel)</i>	742
	Zeile 57 – 59 Fachzeitschriften	743
	Tipp: TAZ, FAZ oder WAZ – doppelt informiert ist besser	744
	Tipp: Romane und Krimis absetzen? Lassen Sie sich schätzen!	745
14.7.4	Häusliches Arbeitszimmer –	
	Tagespauschale fürs Homeoffice – Zeile 60 – 62	746
	Zeile 60 Häusliches Arbeitszimmer als Hauptarbeitsstätte	749
	Zeile 61 Häusliches Arbeitszimmer nicht erste	
	Tätigkeitsstätte	753
	Tipp: Kosten für Arbeitsmittel wie Schreibtisch, Leselampe und Regal gehören in > Zeile 57 – 58.	754
	Tipp: Ein Steuerprüfer hat sich angesagt: Wimmeln Sie ihn ab!	756
	Tipp: Sprechen Sie nicht von »häuslich« – auf die richtige Bezeichnung kommt es an	760
	Tipp: Doppelter Arbeitszimmer-Kostenabzug für Ehegatten!	761
	Tipp: Mietvertrag mit dem Arbeitgeber über das häusliche Arbeitszimmer.	762
	◆ <i>Musterfall Backs (Arbeitszimmer in der Mietwohnung)</i>	767
	Zeile 61 – 62 Homeoffice-Pauschale	768
14.7.5	Fortbildung, weitere Werbungskosten – Zeile 63 – 67	769
	Zeile 63 Fortbildungskosten	769
	◆ <i>Musterfall Heidi Goldstein (Fortbildungskosten)</i>	770
	Tipp: Fortbildung häppchenweise?	776
	Zeile 65 – 66 Bewerbungskosten	778
	Zeile 65 – 66 Kontoführungsgebühren	779
	Zeile 65 – 66 Telefon- und Internetkosten	780
	Tipp: Mobiltelefon: 75 % sind durch eine Bescheinigung vom Chef beruflich drin.	783
	Zeile 65 – 66 Fahrten zum Mittagstisch	786
	Zeile 65 – 66 Beruflich veranlasste Unfallkosten	787
	Tipp: Unfallschaden und keine Zeugen	788
	Zeile 65 – 66 Diebstahl, Reinigung, Flickschneiderei	789
	Zeile 65 – 66 Versicherungsbeiträge	791
	Zeile 65 – 66 Bewirtungskosten und Geschenke	792
	Tipp: ... für die Feier mit Kollegen	793
	Tipp: Die Gästeliste bestimmt die Höhe der Werbungskosten!	794
	Zeile 65 – 66 Umzugskosten	795
	◆ <i>Musterfall Dr. Maus (Umzugskosten)</i>	798
	Tipp: Freunde und Bekannte als Umzugshelfer	801
	Zeile 65 – 66 Sonstige Werbungskosten	802
	Tipp: Setzen Sie den Weg zum Finanzamt ab!	807
	Tipp: Vom Bürgen zum stillen Gesellschafter.	808
14.7.6	Reisekosten – Zeile 68 – 80	809

Zeile 68	Privater Pkw oder Firmenwagen	815
Zeile 69	Fahrtkosten bei Auswärtstätigkeit	816
Tipp:	Zwischenheimfahrten: Nur wer die Sehnsucht kennt	820
Tipp:	Wenn es mal gekracht hat – listen Sie die Unfallschäden vollständig auf!	821
Tipp:	Setzen Sie nach dem Unfall einen merkantilen Minderwert an!	823
Tipp:	Sie haben ein fremdes Auto zu Schrott gefahren? Für die Steuer halb so schlimm	828
Tipp:	Bleiben Sie beim Einzelnachweis ehrlich	832
Zeile 70	Übernachungskosten bei Auswärtstätigkeit	834
Zeile 71	Reisenebenkosten bei Auswärtstätigkeit	835
Zeile 73	Pauschbeträge für Berufskraftfahrer bei Übernachtung im Kfz	837
Zeile 75 – 79	Verpflegungskosten bei Auswärtstätigkeit	838
Tipp:	Kohldampf schieben oder lieber tricksen?	839
Tipp:	Setzen Sie Ihren Kostenbeitrag zur Verpflegung ab!	840
Tipp:	So befreien Sie sich aus der Dreimonatsfalle!	842
Tipp:	Mit einem ausgedehnten Urlaub die Dreimonatsfrist neu in Gang setzen	843
Zeile 79	Auswärtstätigkeit im Ausland	844
Zeile 68 – 80	Reisekosten beim Besuch von auswärtigen Lehrgängen	846
Tipp:	Fit für eine Sause nach Bangkok	849
Zeile 68 – 80	Studienreisen, Fachkongresse	850
Tipp:	Bügeln Sie die Schwachstellen im Veranstaltungsprospekt aus	851
Tipp:	Ein Teilbetrag der Reisekosten ist das Mindeste	852
Zeile 80	Vom Arbeitgeber steuerfrei ersetzt	853

15	Die Anlage N–Doppelte Haushaltsführung	854
Tipp:	Manchmal ist die Entfernungspauschale günstiger	855
Zeile 4 – 5	Berufliche Veranlassung (Grund)	856
Tipp:	Holen Sie mit einem kurzen Job des Ehepartners doppelte Haushaltsführung heraus	858
Zeile 4 – 5	Wer kann doppelte Haushaltsführung absetzen?	859
Tipp:	Mit dem »Mehrgenerationenhaushalt« zur doppelten Haushaltsführung	862
Tipp:	Werbungskostenabzug nur bei <i>finanzieller Beteiligung</i>	863
Tipp:	Sorgen Sie treu für Ihre Eltern und lassen Sie sie bei Ihnen wohnen	864
Zeile 13 – 22	Fahrtkosten	865
Zeile 23 – 24	Unterkunft am Beschäftigungsort	867

Zeile 25 – 31	Verpflegungsmehraufwendungen	868
Zeile 32	Sonstige Aufwendungen – Umzugskosten, Schönheitsreparaturen	869
Tipp: Zweiter Herd ist Goldes wert		871
◆ <i>Musterfall Huber (Doppelte Haushaltsführung)</i>		872
Zeile 34	Vom Arbeitgeber ... steuerfrei ersetzt	873
16	Die Anlage KAP	874
16.1	Das Wichtigste im Überblick	875
16.1.1	Steuer in Höhe von 25 % auf nahezu alles	875
16.1.2	Werbungskosten/Sparerpauschbetrag	878
16.1.3	Freistellungsauftrag	879
16.1.4	Nichtveranlagungsbescheinigung (NV-Bescheinigung)	880
16.1.5	Steuerbescheinigung	881
16.1.6	Sonstige Freistellungen von der Abgeltungsteuer	882
16.1.7	In welchem Jahr werden Zinsen versteuert?	883
16.2	Wann ist die Anlage KAP auszufüllen?	884
Zeile 4	Ich beantrage die Günstigerprüfung für sämtliche Kapitalerträge	885
Zeile 5	Ich beantrage eine Überprüfung des Steuereinhalts für bestimmte Kapitalerträge ...	886
Zeile 6	Ich bin kirchensteuerpflichtig und habe Kapitalerträge erzielt, von denen Kapitalertragsteuer, aber keine Kirchensteuer einbehalten wurde	887
16.2.1	Beantragung einer Günstigerprüfung für sämtliche Kapitalerträge – Zeile 4 und 7 – 15	888
Tipp: Wann kann ich mit einer Erstattung rechnen?		890
Zeile 5 und 7 – 16	Der Sparerpauschbetrag von 1.000/2.000 € wurde beim Steuerabzug nicht vollständig ausgeschöpft	891
Zeile 5 und 10	Gewinne aus der Veräußerung bestands- geschützter Alt-Anteile	892
Zeile 5 und 7 – 11	Ersatzbemessungsgrundlage unzutreffend	893
Zeile 4 oder 5, 12 und/oder 13	Verluste ohne/mit Veräußerung von Aktien wurden nicht ausgeglichen	896
Zeile 4 oder 5 und 15	Ausfall privater Forderungen Darlehen	899
Tipp: Ausfall eines Privatdarlehens steuerlich geltend machen ...		900
Zeile 4 oder 5, 40 – 42	Es ist anrechenbare/ fiktive ausländische Quellensteuer anzusetzen ...	901

♦ <i>Musterfall Pettersen (Ausländische Anleihen)</i>	903
Zeile 4 oder 5, Kapitalerträge, die nicht dem	
18 – 26 Steuerabzug unterlegen haben	904
Tipp: Privatdarlehen mit Steuerkick!	905
Zeile 4 oder 5, Kapitalerträge, die der tariflichen	
27 – 34 Einkommensteuer unterliegen	906
Tipp: Steuerkorrektur bei Auszahlung der Lebensversicherung	
beantragen	908
Zeile 31 – 32b Antrag auf Anwendung der tariflichen	
(progressiven) Einkommensteuer	909
16.2.2 Erklärung zur Kirchensteuerpflicht – Zeile 6	911
16.3 Wie wird die Anlage KAP ausgefüllt?	913
16.3.1 Kapitalerträge, die dem Steuerabzug unterlegen haben –	
Zeile 7 – 15	914
Zeile 7 Kapitalerträge	915
Zeile 8 – 15 Gewinne/Verluste aus Kapitalerträgen i. S. des	
§ 20 Abs. 2 EStG (Veräußerungsgeschäfte)	916
Tipp: Kosten nachträglich geltend machen	917
Zeile 16 – 17 In Anspruch genommener Sparerpauschbetrag ...	918
16.3.2 Steuerabzugsbeträge zu den Erträgen in den > Zeilen 7 – 25	919
16.4 Wichtige Hinweise rund um die Abgeltungsteuer	920
Tipp: Eine raffinierte zeitliche Verschiebung	921
16.4.1 Freistellungsauftrag	923
Tipp: Geringverdiener beantragen NV-Bescheinigung	925
16.4.2 Steuerbescheinigung	926
16.5 Woran sich sonst noch denken ließe	927
16.5.1 Nutzen Sie die Freibeträge Ihres Kindes	927
16.5.2 Schnüffelei nach Inlandskonten	928
16.5.3 Schnüffelei nach Auslandskonten	929
17 Die Anlagen R, R-AUS und R-AV/bAV	930
17.1 Das Wichtigste im Überblick	932
17.2 Wann ist als Rentner eine Steuererklärung abzugeben?	933
17.2.1 Das Finanzamt schickt Ihnen Steuerformulare ins Haus	934
17.2.2 Erklärungspflichten	935
17.2.3 Einzelfälle für die Abgabe der Steuererklärung	938
17.3 Wie werden die Anlagen R und R-AV/bAV ausgefüllt?	943
17.3.1 Leibrenten – Anlage R, Zeile 4 – 12	943
Zeile 4 Rentenbetrag einschließlich Einmalzahlung	944
Tipp: Eigenbeitrag zum Teil versteuern, zu 100 % absetzen!	945

	Tipp: Steuerfreie Renten bleiben außen vor!	946
	◆ <i>Musterfall Krause (Superrente und Betriebspension)</i>	947
	Zeile 5 Renten Anpassungsbetrag	948
	Tipp: Die Mütterrente wird nur anteilig besteuert	949
	Zeile 6 – 8 Beginn der Rente, Ende der Rente	950
	Zeile 9 Nachzahlungen für mehrere Jahre	953
	Tipp: Kassieren Sie Zinsen aus einer Rentennachzahlung steuerfrei	954
	Tipp: Kranken- oder Arbeitslosengeld mit Nachzahlung verrechnet?	955
	Zeile 10 – 12 Öffnungsklausel, hin zu weniger Steuern	956
17.3.2	Sonstige Leibrenten – Anlage R, Zeile 13 – 24	958
	Zeile 13 Rentenbetrag	959
	Zeile 14 Beginn der Rente	960
	Zeile 16 Rente erlischt mit dem Tod von	961
	Zeile 17 Rente erlischt/wird umgewandelt spätestens am	962
	Zeile 18 Nachzahlungen für mehrere Jahre	963
	Zeile 19 – 24 Leibrenten aus sonstigen Verpflichtungsgründen (z. B. Renten aus Veräußerungsgeschäften)	964
	Zeile 25 Werbungskosten zu den Zeilen 4, 13 und 19 (Leibrenten).	965
	Tipp: Vorweggenommene Werbungskosten – Versorgungsausgleich	966
	Zeile 26 Werbungskosten zu den Zeilen 9, 18 und 24 (Nachzahlungen)	967
	Zeile 29 Steuerstundungsmodelle	968
17.3.3	Leistungen aus zertifizierten Altersvorsorgeverträgen und aus der inländischen betrieblichen Altersversorgung – Anlage R-AV/bAV	969
	Zeile 4 – 26 Leistungen aus Altersvorsorgeverträgen, Pensions- fonds, Pensionskassen und Direktversicherungen	970
	Zeile 27 – 33 Werbungskosten zu den Zeilen 4 – 26 der Anlage R-AV/bAV	971
17.4	Die Besteuerung der Alterseinkünfte – Gesetze mit Haken und Ösen	972
17.4.1	Die Besteuerung der gesetzlichen Altersrenten – Anlage R, Zeile 4	975
17.4.2	Die Besteuerung der sonstigen Leibrenten – Anlage R, Zeile 13 ..	978
17.4.3	Die Besteuerung der Leistungen aus Altersvorsorgeverträgen und betrieblicher Altersversorgung – Anlage R-AV/bAV	979
17.5	Hinzuverdienstgrenze, Sozialversicherungswerte	980
17.5.1	Wie viel Sie als Rentner nebenbei verdienen dürfen, ohne Ihre Rente zu gefährden	981

17.5.2	Wann bin ich bei einer Nebenarbeit von der Sozialversicherung befreit?	983
17.5.3	Beitrags- und Entgeltgrenzen für die Sozialversicherung 2022/2024	984
18	Die Anlage SO	985
18.1	Wann ist eine Anlage SO abzugeben?	986
18.2	Wie wird die Anlage SO ausgefüllt?	987
18.2.1	Wiederkehrende Bezüge – Zeile 4	988
18.2.2	Ausgleichsleistungen zur Vermeidung des Versorgungsausgleichs – Zeile 5	989
18.2.3	Unterhaltsleistungen – Zeile 6	990
	Tipp: Bei Luxusunterhalt aufpassen	991
18.2.4	Leistungen – Zeile 10 – 18	992
	Zeile 10 – 16 Leistungen	993
	Zeile 18 und 62 Begrenzung negativer Leistungen (Verlustabzug)	994
18.2.5	Abgeordnetenbezüge – Zeile 19 – 28	995
18.2.6	Steuerstundungsmodelle – Zeile 29	996
18.2.7	Private Veräußerungsgeschäfte – Zeile 30 – 62	997
	Zeile 30 – 40 Grundstücke und grundstücksgleiche Rechte	998
	Zeile 31 Zeitpunkt der Anschaffung/Veräußerung	999
	Tipp: Beginn der Frist bei einem Neubau	1000
	Zeile 32 – 34 Nutzung des Grundstücks, Veräußerungspreis, Schwarzgeld	1001
	Zeile 35 – 36 Anschaffungs-/Herstellungskosten, Absetzung für Abnutzung	1002
	♦ <i>Musterfall Huber (Privates Veräußerungsgeschäft – Grundstück)</i>	1003
	Zeile 37 Werbungskosten	1004
	Zeile 41 – 47 Virtuelle Währungen und sonstige Token	1005
	Tipp: Verluste erklären und in folgenden Jahren oder für das Vorjahr Steuern sparen	1006
	Zeile 48 – 53 Andere Wirtschaftsgüter	1007
19	Die Anlage V (einschließlich Anlage V-FeWo und Anlage V-Sonstige)	1008
19.1	Das Wichtigste im Überblick	1009
19.1.1	Verluste verrechnen, Wertsteigerungen steuerfrei kassieren	1009
19.1.2	Liebhaberei abstreiten	1010
19.2	Wie wird die Anlage V ausgefüllt?	1012
19.2.1	Einkünfte aus dem bebauten Grundstück – Zeile 4 – 32	1013
	Zeile 4 – 8 Lage des Grundstücks	1013
	Zeile 9 – 12 Wohnfläche teilweise eigengenutzt oder unentgeltlich an Dritte überlassen	1014

	Zeile 9 – 12	Als Ferienwohnung genutzter Wohnraum	1015
	Zeile 13 – 32	Mieteinnahmen, Umsatzsteuer	1016
	Tipp:	Verzicht auf Umsatzsteuerbefreiung/Option zur Umsatzsteuer	1016
	Zeile 32	Keine Mieteinnahmen	1017
	Tipp:	Mieteinnahmen den Kindern zuschanzen	1018
	Tipp:	Nießbrauch einräumen	1019
	Zeile 9, 19	Einnahmen für an Angehörige	
	und 22 – 23	vermietete Wohnungen	1020
	Tipp:	Bei der Vergleichsmiete zählt das für Sie günstigste Ergebnis	1021
	Tipp:	Berechnung der 66-%-Grenze	1022
	Tipp:	Vermietungsverlust plus Werbungskosten wegen doppelter Haushaltsführung	1024
	Tipp:	Studentenbude für den Nachwuchs kaufen	1025
	Tipp:	Wenn Ihr Lebenspartner bei Ihnen wohnt	1026
	Tipp:	Dem Lebenspartner zu Einkünften verhelfen	1027
	Zeile 20 – 24	Umlagen, verrechnet mit Erstattungen	1028
	Tipp:	Nicht umlagefähig, aber steuerlich absetzbar	1029
	Tipp:	Nebenkostenabrechnung leicht gemacht	1030
	Zeile 25 – 28	Vereinnahmte Mieten für frühere Jahre, Vermietung von Garagen, Werbeflächen – erstattete Umsatzsteuer	1031
	Zeile 29 – 31	Öffentliche Zuschüsse, Bausparzinsen	1032
	♦	<i>Musterfall Familie Vogt</i>	
		<i>(Teilweise vermietetes Zweifamilienhaus)</i>	1033
19.2.2		Anteile an Einkünften – Zeile 4– 6 der Anlage V-Sonstige	1034
	Tipp:	Mit einer Grundstücksgemeinschaft Steuern sparen	1035
19.2.3		Untervermietung, unbebaute Grundstücke ... – Zeile 31 – 36 der Anlage V-Sonstige	1036
	Zeile 31	der Anlage V Sonstige – Untervermietung von gemieteten Räumen	1037
	Zeile 32 – 36	der Anlage V Sonstige – Vermietung von unbebauten Grundstücken, anderem unbeweglichem Vermögen, Sachinbegriffen	1038
19.2.4		Werbungskosten – Zeile 33 – 84 der Anlage V	1039
	Tipp:	Vorschuss am Jahresende: ein ganz legaler Steuertrick	1040
	Tipp:	Bei Eigenbedarf den Fiskus leimen	1041
	Zeile 33 – 84	Werbungskosten bei gemischter Nutzung	1042
	Zeile 33 – 45	Absetzung für Abnutzung (AfA) bei Gebäuden	1043
	Zeile 33 – 35	Lineare Absetzung für Abnutzung	1045
	Zeile 33 – 35	Degressive Absetzung für Abnutzung	1046
	Zeile 36 – 38	Sonderabschreibung für Mietwohnungsneubau	1048

	Tipp: Sonderabschreibung für Neubauwohnungen kassieren.	1049
	Zeile 39 – 41 Erhöhte Absetzung für Abnutzung	1050
	Tipp: Wenn Ihr Haus ein Denkmal ist	1051
	Zeile 33 – 41 Abschreibungsgrundlagen	1052
	Zeile 33 – 41 Herstellungskosten für das Gebäude	1053
	Tipp: Vergessen Sie die Nebenkosten nicht	1054
	Tipp: Außenanlagen gehören zum Gebäudewert	1055
	Tipp: Der Fiskus kürzt die Baukosten. Was tun?	1056
	Zeile 33 – 41 Anschaffungskosten für das Gebäude	1057
	Tipp: Wert für Grund und Boden: Wenn der Fiskalritter nicht mitmacht	1058
	Zeile 42 – 45 Abschreibung beweglicher Wirtschaftsgüter	1059
	Zeile 46 – 48 Schuldzinsen	1060
	Tipp: Schuldzinsen auch nach Verkauf des Hauses geltend machen	1062
	Zeile 49 – 51 Geldbeschaffungskosten	1069
	Zeile 52 – 54 Renten und dauernde Lasten	1070
	◆ <i>Musterfall Familie Vogt (Teilweise vermietetes Zweifamilienhaus – Fortsetzung von ► Rz 1033)</i>	1070
	Zeile 55 – 56 Erhaltungsaufwendungen	1071
	Tipp: Dachgeschoss: Ausbau, Umbau oder Erweiterung?	1073
	Tipp: Gebäudesanierung fällig? Jetzt aber aufgepasst!	1074
	Tipp: Bruchbude gekauft und flott über die Steuer saniert	1075
	Tipp: Nach und nach renovieren	1076
	Zeile 57 – 72 Auf bis zu 5 Jahre zu verteilende Erhaltungsaufwendungen	1077
	◆ <i>Musterfall Familie Vogt (Teilweise vermietetes Zweifamilienhaus – Fortsetzung von ► Rz 1077)</i>	1078
	Zeile 73 – 75 Betriebskosten	1079
	Zeile 76 – 78 Verwaltungskosten	1080
	Tipp: Setzen Sie als Pensionär oder Rentner Ihre vollen Arbeitszimmerkosten ab	1081
	Zeile 80 – 82 Sonstiges	1083
19.2.5	Woran Sie als Vermieter sonst noch denken sollten	1091
	Tipp: Mit Schrottimmobiliien Pech gehabt?	1094
	Tipp: Steuern runter, Mieten rauf	1096
	Tipp: Zum Ersten, zum Zweiten und ... zum Dritten	1097
	Tipp: Alle erforderlichen Zahlen auf einem Blatt	1099
20	Freibetrag beim Lohnsteuerabzug	1100
20.1	Vereinfachter Antrag	1101
	◆ <i>Musterfall Steuerkötter (Freibetrag Lohnsteuerabzug)</i>	1102

20.2	Normaler Antrag	1103
	Tipp: Zahlen Sie bei zwei Jobs nicht zu viel Sozialversicherung! ..	1110
21	Umgang mit dem Finanzamt	1111
21.1	Die Abgabe der Steuererklärung	1111
	Tipp: »Gehe nicht zu deinem Fürst, wenn du nicht gerufen wirst!«	1113
	Tipp: Bringen Sie mit einer Petition das Finanzamt zur Räson ...	1115
21.2	Abgabefrist für die Steuererklärung	1116
	Tipp: Antrag auf Nachfrist für die Steuererklärung	1120
	Tipp: Einspruch	1121
	Tipp: Veranlagungsverzug wegen fehlender Unterschrift	1123
	Tipp: Veranlagungsverzug wegen fehlender Belege	1124
21.3	Abgabefrist für die Antrags- bzw. Ausgleichsveranlagung	1125
	Tipp: Schneller an die Erstattung vom Finanzamt kommen	1126
21.4	Eine Ausgabe oder eine Steuervergünstigung nachträglich geltend machen	1128
21.5	Der Steuerbescheid	1129
	Tipp: Null Euro Säumniszuschläge durch Aussetzung der Vollziehung	1132
	Tipp: »Mein Name ist Hase, ich weiß nicht Bescheid ...«	1134
	Tipp: Säumniszuschläge? Spät zahlen und doch ohne Folgen ...	1135
	Tipp: Auf geschickte Weise Stundung beantragen	1136
	Tipp: Erlass von Säumniszuschlägen	1137
	Tipp: Sich in einen Musterprozess einklinken	1138
	Tipp: Ihre Kosten für den Steuerberater zahlt der Fiskus, die Amtshaftung macht's möglich	1139
	Ein Wort zum Schluss	1140
22	Die Einkommensteuertabellen für 2024	1141
	Register	941

Seite