

INHALT

Seite

Vorwort	17
Abkürzungen	18

Randziffer

Wann muss ich als Rentner Steuern zahlen?	1
--	---

1 Überblick	4
1.1 Unter welchen Umständen eine Steuererklärung abgeben? Tipp: Nicht immer sind Pensionäre zur Abgabe einer Steuererklärung verpflichtet	5
1.2 Formulare für die Einkommensteuererklärung 2024	10
1.3 Allgemeines zur Lohn- und Einkommensteuer	11
1.3.1 Begriffe aus dem Steuerrecht	11
1.3.2 Steuerbelastung 2024	12
1.3.2.1 Steuerbelastungstabellen	12
1.3.2.2 Die Grenzbelastung im Einkommensteuertarif 2024	15
1.3.2.3 Aufbau des Einkommensteuertarifs 2024	16
1.3.2.4 Zum Grundfreibetrag	17
1.4 Vereinfachtes Schema zur Selbstberechnung der Steuer für 2024	20

2 Das Hauptformular für die Einkommensteuererklärung	21
2.1 Formularkopf	22
2.2 Allgemeine Angaben – Zeile 7 – 33	24
◆ <i>Musterfall Familie Huber (Allgemeine Angaben)</i>	24
Zeile 8 und 20 Identifikationsnummer	25
Zeile 8 und 20 Geburts- und Sterbedatum	26
Tipp: Wie Sie mit Ihrer besseren Hälfte Steuern sparen!	27
Zeile 11 und 23 Religion	28
Zeile 12 und 24 Ausgeübter Beruf	30
Zeile 13 – 17 Anschrift	31
Zeile 18 Familienstand	32
Tipp: Eine räumliche Trennung schließt die Zusammenveranlagung nicht aus!	33
Tipp: Schieben Sie als Allein- oder Hauptverdiener Ihre Scheidung so lange es geht hinaus	36

5

Zeile 19 Wahl der Veranlagungsform	37
Tipp: Retten Sie mit einem gemeinsamen Wohnsitz den Splittingtarif!	40
Tipp: Einen Tag verheiratet reicht für den Splittingtarif	41
Tipp: Aufteilungsbescheid schafft klare Verhältnisse	42
Zeile 19 Angaben zum Güterstand der Gütergemeinschaft	43
Zeile 30 – 33 Bankverbindung	44
Zeile 35 – 36 Einkommensersatzleistungen – Progressionsvorbehalt für Kranken-, Eltern-, Mutterschaftsgeld und anderes mehr	45
Zeile 37 Ergänzende Angaben zur Steuererklärung	46
Zeile 38 – 40 Unterschrift/Mitwirkung bei der Anfertigung der Steuererklärung	47
3 Die Anlage Sonstiges	48
Zeile 4 – 8 Steuerermäßigung bei Belastung mit Erbschaftsteuer	49
Zeile 16 Spendenvortrag	50
Zeile 17 – 18 Verlustabzug	51
Tipp: Mit spitzem Bleistift Geld verdienen	52
Zeile 21 Antrag zur Aufteilung der Abzugsbeiträge bei Einzelveranlagung von Ehegatten/Lebenspartnern	53
4 Die Anlage Vorsorgeaufwand	54
Zeile 4 – 10 Beiträge zu Rentenversicherungen, Versorgungseinrichtungen und Alterskassen	58
Zeile 4, 6, 9 und 10 Gesetzliche Rentenversicherung und berufsständische Versorgungseinrichtungen	60
Tipp: Beim Minijob droht eine Nullnummer	61
Tipp: Tragen Sie bei Verzicht auf die Rentenversicherungs- freiheit die Beiträge aus dem Minijob ein	62
Zeile 5 Landwirtschaftliche Alterskassen, berufsständische Versorgungswerke	64
Zeile 6 Rentenversicherungsbeiträge von Selbständigen	65
Zeile 8 Zertifizierte Basisrentenverträge (Rürup-Verträge)	66
Zeile 11 – 42 Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung	69
Tipp: Höherer Abzug bei Unterhaltszahlungen an den Ex-Partner ..	70
Tipp: Höherer Abzug bei Unterstützung naher Angehöriger	71
Tipp: Bei der Aufteilung hilft die Bescheinigung Ihrer Krankenkasse	73
Zeile 11 – 15 Gesetzliche Kranken- und Pflegeversicherung bei Arbeitnehmern	76
Zeile 16 – 22 Gesetzliche Kranken- und Pflegeversicherung bei Rentner, Selbstständigen und anderen Nichtarbeitnehmern	77
Zeile 22 und 27 Über die Basisabsicherung hinausgehende Beiträge	78

Tipp: Vergessen Sie Ihre Reisekrankenversicherung nicht!	79
Zeile 23 – 27 Private Kranken- und Pflegeversicherung	80
Tipp: Verlassen Sie sich auf die Bescheinigung Ihrer Versicherungsgesellschaft	81
Zeile 27 Freiwillige zusätzliche Pflegeversicherung	82
Zeile 28 – 33 Ausländische Kranken- und Pflegeversicherung	83
Zeile 34 – 36 Arbeitgeberzuschüsse zur Kranken- und Pflegeversicherung	84
Zeile 37 – 42 Für andere Personen, z.B. erwachsene Kinder, übernommene Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge	85
Zeile 43 – 48 Weitere sonstige Vorsorgeaufwendungen	86
Zeile 43 Arbeitslosenversicherung	89
Zeile 44 – 45 Freiwillige Arbeitslosen- und Berufs- unfähigkeitsversicherung	90
Zeile 46 Unfallversicherung	91
Zeile 46 Haftpflichtversicherung	92
Tipp: Melden Sie das Auto Ihres Enkels auf Ihren Namen an	93
Zeile 47 – 48 Lebensversicherungen	94
Tipp: Lebensversicherung: Vorsicht, Erbschaftsteuer!	100
Zeile 49 Ergänzende Angaben zu Vorsorgeaufwendungen	105
Tipp: Höherer Abzug für ehemals Selbständige!	106
Tipp: Keine Sonderregelung für Pensionärsehepartner!	107
Zeile 50 – 55 Ergänzende Angaben zu Vorsorgeaufwendungen ...	108

5 Die Anlage Sonderausgaben	112
Zeile 4 Kirchensteuer	113
Zeile 5 – 12 Spenden und Mitgliedsbeiträge (Zuwendungen)	117
◆ <i>Musterfall Backs (Spenden)</i>	118
Tipp: Ohne Belege zum Spendenabzug – vom Fiskus abgesegnet ..	119
Tipp: Setzen Sie Ihre Mitgliedsbeiträge als Spenden ab!	120
Zeile 5 – 12 Höchstbeträge für Spenden	121
Zeile 5 – 12 Nachweis von Zuwendungen	123
Tipp: Werfen Sie alte Kleidung nicht einfach in den Müll.	125
Tipp: Kirchenkollekte mit Spendenquittung	129
Tipp: Sich mit Liebhaberei aus der Steuerfalle befreien	136
Zeile 13 – 14 Berufsausbildungskosten	145
Zeile 15 – 28 Renten und dauernde Lasten	146
◆ <i>Musterfall Huckenbeck (Dauernde Lasten als Sonderausgaben)</i> ..	153
Tipp: Alles Rückwärts, marsch, marsch!	154
Zeile 29 – 36 Unterhaltsleistungen	155
◆ <i>Musterfall Backs (Unterhaltsleistungen an geschiedenen Ehegatten)</i>	159
Tipp: So sparen Sie beim Unterhalt doppelt Steuern	163

Zeile 37 – 41 Ausgleichszahlungen im Rahmen des schuldrechtlichen Versorgungsausgleichs	164
Tipp: Abfindungen auf den Versorgungsausgleich steuerlich geltend machen	165
Tipp: Versorgungsausgleichszahlungen als Werbungskosten	166
6 Die Anlage AV	167
7 Die Anlage Außergewöhnliche Belastungen	169
Zeile 4 – 10, 19 – 20 und 27 – 29 Behinderte und Hinterbliebene ..	171
Tipp: Pensionäre aufgepasst: Freibetrag schon beim monatlichen Lohnsteuerabzug berücksichtigen lassen	174
◆ <i>Musterfall Huber (Behinderung)</i>	176
Tipp: War Ihr Partner jahrelang krank, bevor er starb?	179
Zeile 10 Hinterbliebenenpauschbetrag	180
Zeile 11 – 18 Pflegepauschbetrag	181
Tipp: Rente für ehrenamtliche Pflege kassieren	182
Tipp: Kümmern Sie sich um eine einsame kranke Nachbarin?	183
Zeile 19 – 20 Behinderungsbedingte Fahrtkostenpauschale	184
Zeile 21 – 35 Andere (außergewöhnliche) Aufwendungen	185
◆ <i>Musterfall Backs (Beerdigungs- und Krankheitskosten)</i>	188
Tipp: Mal kleckern, mal klotzen	189
Zeile 21 – 23 Krankheitskosten	191
Tipp: Haben Sie Ihre Zahncorrektur selbst bezahlt?	193
Tipp: Beachten Sie die zumutbare Belastung der Sozialkassen	194
Zeile 21 Die Praxis-Checkliste	197
Tipp: Pollenalarm – Der Fiskus hilft	198
Tipp: Besorgen Sie sich im Krankheitsfall Hilfe im Haushalt	199
Zeile 21 – 23 Kuraufenthalt/Reha	200
Tipp: Reise zur Klimakur ans Tote Meer	201
Zeile 24 – 26 Pflegekosten (z.B. häusliche Pflege und Heimunterbringung)	202
◆ <i>Musterfall Vater Meyer (Pflegeheim)</i>	203
Tipp: Pflegekosten auch bei Pflegegrad 1 absetzbar	204
Tipp: Kosten häuslicher Pflege steuerlich unterbringen	205
◆ <i>Musterfall Vater Schmidt (Kosten Pflegeheim, Unterstützung durch Angehörige)</i>	208
Tipp: Zusätzliche Steuerermäßigung für Heimbewohner	209
Zeile 27 – 29 Behinderungsbedingte Aufwendungen (z.B. Umbaukosten)	210
Zeile 30 – 32 Bestattungskosten (z.B. Grabstätte, Sarg, Todesanzeige)	211
Tipp: Bestattungskosten bündeln	212
Zeile 33 – 35 Sonstige außergewöhnliche Belastungen	213

Tipp: Entschädigung für Ihre nassen Füße	215
Tipp: Umzugskosten sind immer abzugänglich	218
Zeile 36 – 38 In den Zeilen 21 – 33 enthaltene haushaltsnahe Pflege-/Handwerkerleistungen	223
8 Die Anlage Energetische Maßnahmen	224
Zeile 4 – 8 Begünstigtes Objekt	225
Zeile 9 – 21 Energetische Maßnahmen 2024	226
Tipp: Nebenkosten der Baumaßnahme nicht vergessen	227
Zeile 22 Aufwendungen für den Energieberater	228
Zeile 23 – 24 Hybridisierung bei Gasbrennwerttechnik	229
Zeile 25 – 26 Berücksichtigung als außergewöhnliche Belastung ..	230
Zeile 27 – 28 Energetische Maßnahmen aus Vorjahren.....	231
Zeile 29 – 53 Angaben zu Miteigentumsanteilen/Anteile an der Steuerermäßigung	232
9 Die Anlage Haushaltsnahe Aufwendungen	233
Zeile 4 – 5 Haushaltsnahe Beschäftigungsverhältnis	234
Tipp: Vermeiden Sie ein Hornberger Schießen!	235
Zeile 4 Geringfügige Beschäftigung/Minijob	236
Tipp: Hilfe bei schwankendem Verdienst	238
◆ <i>Musterfall Hannelore (Haushaltsnahe Beschäftigungsverhältnis als Minijob)</i>	239
Zeile 5 Sozialversicherungspflichtige Beschäftigung	243
Zeile 5 Aufwendungen für haushaltsnahe Dienstleistungen, Hilfe im Haushalt	247
Tipp: Steuerermäßigung für Umzugskosten	249
Tipp: Steuerermäßigung für den Stubentiger	250
Tipp: Winterdienst mit Steuerkick	251
Zeile 5 Pflege- und Betreuungsleistungen, Heimunterbringung....	252
Zeile 6 – 9 Handwerkerleistungen für Renovierungs-, Erhaltungs- und Modernisierungsmaßnahmen	253
◆ <i>Musterfall Huber (Haushaltsnahe Dienstleistungen, Betreuungs- und Handwerkerleistungen)</i>	254
Tipp: Neubau schließt Steuerermäßigung nicht aus	255
Tipp: Steuerrabatt für Handwerkerleistungen: Was heißt schon haushaltsnah?	256
Zeile 10 – 15 Gemeinsamer Haushalt alleinstehender Personen/Steuerermäßigung bei Ehegatten	258
10 Die Anlage Unterhalt	259
◆ <i>Musterfall Familie Huber (Unterstützung des Sohnes)</i>	262
Zeile 4 – 6 Angaben zum Haushalt, in dem die unterstützte(n) Person(en) lebte(n)	264
Zeile 7 – 12 Aufwendungen für den Unterhalt (Zeitraum)	265

Tipp: Verteilen Sie die Unterhaltszahlungen günstig	266
Zeile 7 – 12 Aufwendungen für den Unterhalt (Höhe)	267
Tipp: Geben Sie sich nicht mit den Sätzen des Finanzamts zufrieden!	268
Zeile 13 – 20 Unterhaltsleistungen an im Ausland	
lebende Personen	269
Zeile 21 Identifikationsnummer, Name und Vorname	270
Zeile 22 Geburtsdatum	271
Zeile 22 Sterbedatum	272
Zeile 22 Beruf	273
Zeile 22 Familienstand	274
Zeile 23 Verwandtschaftsverhältnis	275
Zeile 24 Im Haushalt des Unterhaltsempfängers	
lebender Ehegatte/Lebenspartner	276
Zeile 25 Haushaltzugehörigkeit	277
Zeile 26 Anspruch auf Kindergeld oder -freibetrag	278
Zeile 27 – 30 Unterhaltsberechtigung/öffentliche Mittel	279
Tipp: Ergattern Sie mit einem Eigenbeleg den Höchstbetrag	282
Zeile 31 Vermögen der unterhaltenen Person	283
Tipp: Sagen Sie dem Fiskus leise servus	284
Zeile 32 Unterhaltsempfänger im Ausland:	
Unterhaltserklärung der Heimatbehörde	285
Zeile 33 – 42 Einkünfte und Bezüge der unterstützten Person	286
Zeile 33 – 42 Einkünfte und Bezüge außerhalb des	
Unterstützungszeitraums	291
◆ <i>Musterfall Backs (Eigene Einkünfte und Bezüge)</i>	292
Zeile 43 – 46 Basis-Kranken- und Pflegeversicherung	293
Zeile 47 – 51 Zum Unterhalt beigetragen	294
11 Die Anlage N	295
11.1 Formularkopf	296
Zeile 1 – 86 Sind Sie Arbeitnehmer, Pensionär oder	
Werksrentner?	297
Zeile 4 – 29 Angaben zum Arbeitslohn – Lohnsteuerbescheinigung	298
Tipp: Besser Steuerklasse III/V statt Faktorverfahren wählen	301
Tipp: Steuerklassenwechsel bei Ehegatten	302
11.2 Angaben zum Arbeitslohn – Zeile 5 – 29	303
Zeile 5 Bruttoarbeitslohn aus aktiver Beschäftigung	304
11.3 Versorgungsbezüge (Pensionen/Werksrenten) – Zeile 11 – 16	305
Zeile 11 Versorgungsbezüge	309
Zeile 12 Bemessungsgrundlage für den Versorgungsfreibetrag	310
Zeile 13 Maßgebendes Kalenderjahr des Versorgungsbeginns	311
Zeile 14 Bei unterjähriger Zahlung: erster und letzter Monat, für den Versorgungsbezüge gezahlt wurden	312

11.4	Zeile 15 Sterbegeld, Kapitalauszahlungen/Abfindungen, Nachzahlungen	313
11.5	Versorgungsbezüge bzw. Arbeitslohn für mehrere Jahre/Entschädigungen – Zeile 16 – 20	314
	Zeile 16 – 18 Versorgungsbezüge für mehrere Jahre, Entschädigungen	315
	Aushilfe und Minijobs	317
	Zeile 5 Teilzeitarbeit	317
	Tipp: 538 € im Monat – aber mit Zugaben	328
	Tipp: Mehr kassieren, als der Stundenlohn hergibt	329
12	Die Anlage KAP – Einkünfte aus Kapitalvermögen	334
12.1	Die Abgeltungsteuer	335
	Tipp: Rechtzeitig gekauft heißt steuerfrei kassieren!	336
	Tipp: Die Zinsen vieler Rentner sind steuerfrei	343
	Tipp: Lassen Sie sich Zinsen erst später auszahlen	345
	Tipp: Nutzen Sie die Freibeträge Ihrer Kinder und Enkel	346
12.2	Der Freistellungsauftrag	348
	Tipp: Freistellungsauftrag – so machen Sie es richtig	349
	Tipp: Unbeschränkte Freistellung durch NV-Bescheinigung	353
12.3	Wann müssen/sollten Sie eine Anlage KAP abgeben?	354
12.4	Die Anlage KAP im Einzelnen	355
12.4.1	Die Hauptgründe für eine Abgabe der Anlage KAP – Zeile 4 – 6	356
	Zeile 4 und 7 – 15 Ich beantrage die Günstigerprüfung	357
	◆ <i>Musterfall Hansen (Günstigerprüfung)</i>	358
	Tipp: Wenn Sie Spenden geltend machen	359
	Zeile 5 und 7 – 17 Ich beantrage eine Überprüfung des Steuereinbehalts	360
	◆ <i>Musterfall Pingel (Überprüfung des Steuereinbehalts)</i>	361
	Zeile 6 und 39 Erklärung zur Kirchensteuerpflicht	363
12.4.2	Kapitalerträge, die nicht dem Steuerabzug unterlegen haben – Zeile 18 – 26	364
	Zeile 18 Kapitalerträge aus dem Inland ohne Steuerabzug	365
	Zeile 19 Kapitalerträge bei ausländischen Banken oder aus Privatdarlehen	366
	Zeile 20 – 25 Gewinne/Verluste aus der Veräußerung von Kapitalanlagen	367
	Zeile 26 Zinsen, die für Steuererstattungen gezahlt wurden	368
12.4.3	Kapitalerträge, die der tariflichen Einkommensteuer unterliegen – Zeile 27 – 34	369
12.4.4	Kapitalerträge aus einer Beteiligung – Anlage KAP-BET	370
	Zeile 4 – 7 Angaben zur Beteiligung	371
	Zeile 8 – 15 Kapitalerträge mit inländischem Steuerabzug	372

	Zeile 16 – 29 Kapitalerträge ohne inländischen Steuerabzug	373
	Zeile 30 – 35 Kapitalerträge, die der tariflichen Einkommensteuer unterliegen	374
	Zeile 36 – 44 Steuerabzugsbeträge und anzurechnende Steuern	375
12.5	Woran man sonst noch denken sollte	376
	Tipp: Wandeln Sie steuerpflichtige Mieten in steuerfreie Zinsen um!	377
	Tipp: Was das Finanzamt über Ihre Finanzen weiß	378
	Tipp: Was das Finanzamt fragen darf – und was nicht	379
	Tipp: Was so alles passiert, wenn Sie das Zeitliche segnen	382
	Tipp: Nur für den Fiskus gut: reiche Großeltern, arme Enkel	384
	Tipp: Geldvermögen auf Kinder/Enkel übertragen: der richtige Weg	385
	Tipp: Doppelvergünstigung: bei der Erbschaft- und der Einkommensteuer	388
13	Die Anlagen R, R-AUS und R-AV/bAV – Renten und andere Leistungen	389
13.1	Die Rentenbesteuerung	390
13.2	Die Rentenformulare im Überblick	397
13.3	Das Rentenformular R im Einzelnen	401
13.3.1	Leibrenten (Basisversorgung) – Anlage R, Zeile 4 – 12	402
	◆ <i>Musterfall Karl-Heinz Stoffel (Superrente und Betriebspension)</i>	403
	Zeile 4 Renten aus der gesetzlichen Rentenversicherung	405
	Zeile 4 Renten aus der landwirtschaftlichen Alterskasse	409
	Zeile 4 Leistungen aus berufsständischen Versorgungswerken	410
	Zeile 4 Renten aus privaten, kapitalgedeckten Rentenversicherungen (Rürup-Rente)	411
	Zeile 4, 5 und 9 Rentenbetrag einschließlich Einmalzahlung, Rentenanpassungsbetrag, Nachzahlungen	412
	Tipp: Steuerfreie Rententeile bleiben außen vor	417
	Zeile 6 Beginn der Rente	418
	◆ <i>Musterfall Meier (Rentenbeginn in 2012 und in 2024)</i>	419
	Zeile 10 – 12 Öffnungsklausel	420
	Tipp: Kapitalzahlungen teilweise steuerfrei kassieren!	424
13.3.2	Sonstige Leibrenten – Anlage R, Zeile 13 – 24	425
	Zeile 13 und 18 Rentenbetrag und Nachzahlungen für mehrere Jahre	426
	Zeile 14 Beginn der Rente	427
	Zeile 15 Geburtsdatum des Erblassers	428
	Zeile 16 Rente erlischt mit dem Tod von	429
	Zeile 17 Rente erlischt/wird umgewandelt spätestens am	430

13.3.3	Leistungen aus zertifizierten Altersvorsorgeverträgen und aus der inländischen betrieblichen Altersversorgung – Anlage R-AV/bAV	431
	Tipp: Neue Leistungsbescheinigung anfordern	435
13.3.4	Werbungskosten	436
	Tipp: Vorweggenommene Werbungskosten	438
	Zeile 25 der Anlage R Werbungskosten zu den Zeilen 4, 13 und 19 (Leibrenten)	439
	Zeile 26 der Anlage R Werbungskosten zu den Zeilen 9, 18 und 24 (Nachzahlungen)	440
	Zeile 27 – 33 der Anlage R-AV/bAV Werbungskosten zu den Zeilen 4 – 26	441
13.4	Die Rentenbezugsmittelung – Kontrollinstrument des Fiskus	442
13.5	Was das Finanzamt über Ihre Nebeneinkünfte weiß	444
13.6	Hinzuverdienstgrenzen, Sozialversicherung	445

14	Die Anlage V – (einschließlich Anlage V-FeWo und Anlage V-Sonstige)	448
14.1	Das Wichtigste im Überblick	449
14.1.1	Verluste verrechnen, Wertsteigerungen steuerfrei kassieren	450
14.1.2	Liebhaberei abstreiten	451
14.2	Wie wird die Anlage V ausgefüllt?	452
14.2.1	Einkünfte aus dem bebauten Grundstück – Zeile 4 – 32	453
	Zeile 4 – 8 Lage des Grundstücks/Grundsteuermess- bescheid und Wirtschafts-Identifikationsnummer	454
	Zeile 9 – 12 Wohnfläche, teilweise eigengenutzt oder unentgeltlich an Dritte überlassen	455
	Zeile 9 – 12 Als Ferienwohnung genutzter Wohnraum	456
	Zeile 13 – 32 Mieteinnahmen, Umsatzsteuer	457
	Tipp: Verzicht auf Umsatzsteuerbefreiung/Option zur Umsatzsteuer	458
	Zeile 32 Keine Mieteinnahmen	459
	Tipp: Mieteinnahmen den Enkeln zuschanzen	460
	Tipp: Nießbrauch einräumen	461
	Zeile 9, 19 und 22 – 23 Einnahmen für an Angehörige vermietete Wohnungen	462
	Tipp: Bei der Vergleichsmiete gilt: Das für Sie günstigste Ergebnis zählt	463
	Tipp: Berechnung der 66 %-Grenze	464
	Tipp: Studentenbude für den Nachwuchs kaufen	466
	Tipp: Wenn Ihr Lebenspartner bei Ihnen wohnt	467
	Tipp: Dem Lebenspartner zu Einkünften verhelfen	468
	Zeile 20 – 24 Umlagen, verrechnet mit Erstattungen	469

Tipp: Nicht umlagefähig, aber steuerlich absetzbar	470
Tipp: Nebenkostenabrechnung leicht gemacht	471
Zeile 25 – 28 Vereinnahmte Mieten für frühere Jahre, Vermietung von Garagen, Werbeflächen, erstattete Umsatzsteuer	472
Zeile 29 – 31 Öffentliche Zuschüsse, Bausparzinsen	473
◆ <i>Musterfall Familie Vogt (Teilweise vermietetes Zweifamilienhaus)</i>	474
14.2.2 Anteile an Einkünften – Zeile 4 – 29 der Anlage V-Sonstige	475
Tipp: Mit einer Grundstücksgemeinschaft Steuern sparen	476
14.2.3 Untervermietung, unbebaute Grundstücke ... – Zeile 31 – 36 der Anlage V-Sonstige	477
Zeile 31 der Anlage V-Sonstige – Untervermietung von gemieteten Räumen	478
Zeile 32 – 36 der Anlage V-Sonstige – Vermietung von unbebauten Grundstücken, anderem unbeweglichem Vermögen, Sachinbegriffen	479
14.2.4 Werbungskosten – Zeile 33 – 84	480
Tipp: Vorschuss am Jahresende: ein ganz legaler Steuertrick	481
Tipp: Bei Eigenbedarf den Fiskus leimen	482
Zeile 33 – 84 Werbungskosten bei gemischter Nutzung	483
Zeile 33 – 45 Absetzung für Abnutzung (AfA) bei Gebäuden	484
Zeile 33 – 35 Lineare Absetzung für Abnutzung	486
Zeile 33 – 35 Degrессive Absetzung für Abnutzung	487
Zeile 36 – 38 Sonderabschreibung für Mietwohnungsneubau	488
Tipp: Die Sonderabschreibung für Neubauwohnungen kassieren	489
Zeile 39 – 41 Erhöhte Absetzung für Abnutzung	490
Tipp: Wenn Ihr Haus ein Denkmal ist	491
Zeile 33 – 41 Abschreibungsgrundlagen	492
Zeile 33 – 41 Herstellungskosten für das Gebäude	493
Tipp: Vergessen Sie die Baunebenkosten nicht!	494
Tipp: Außenanlagen gehören zum Gebäudewert	495
Tipp: Wenn der Fiskus die Baukosten kürzt	496
Zeile 33 – 41 Anschaffungskosten für das Gebäude	497
Tipp: Wert für Grund und Boden: Wenn der Fiskalritter nicht mitmacht	498
Zeile 42 – 45 Abschreibung beweglicher Wirtschaftsgüter	499
Zeile 46 – 48 Schuldzinsen	500
Tipp: Schuldzinsen auch nach Verkauf des Hauses geltend machen	503
Zeile 49 – 51 Geldbeschaffungskosten	508
Zeile 52 – 54 Renten und dauernde Lasten	509
◆ <i>Musterfall Familie Vogt (Teilweise vermietetes Zweifamilienhaus – Fortsetzung von ▶ Rz 474)</i>	510
Zeile 55 – 56 Erhaltungsaufwendungen	511

Tipp: Dachgeschoss: Ausbau, Umbau oder Erweiterung?	516
Tipp: Gebäudesanierung fällig? Jetzt aber aufgepasst!	517
Tipp: Bruchbude gekauft und flott über die Steuer saniert	518
Tipp: Nach und nach renovieren	519
Zeile 57 – 72 Auf bis zu 5 Jahre zu verteilende Erhaltungsaufwendungen	520
◆ <i>Musterfall Familie Vogt (Teilweise vermietetes Zweifamilienhaus – Fortsetzung von ► Rz 510)</i>	520
Zeile 73 – 75 Betriebskosten	521
Zeile 76 – 78 Verwaltungskosten	522
Tipp: Setzen Sie als Pensionär oder Rentner Ihre volle Arbeitszimmerkosten ab	523
Zeile 80 – 82 Sonstiges	525
14.2.5 Woran Sie als Vermieter sonst noch denken sollten	533
Tipp: Mit Schrottimmobilien Pech gehabt?	535
Tipp: Steuern runter, Mieten rauf	537
Tipp: Zum Ersten, zum Zweiten und ... zum Dritten	538
Tipp: Alle erforderlichen Zahlen auf einem Blatt	540
15 Anlage SO – Sonstige Einkünfte (ohne Renten) ...	541
15.1 Wann ist eine Anlage SO abzugeben?	542
15.2 Wie wird die Anlage SO ausgefüllt?	543
15.2.1 Wiederkehrende Bezüge – Zeile 4	544
Zeile 4 Vermögensübertragung	545
Zeile 5 Versorgungsausgleich/Scheidung	546
15.2.2 Ausgleichsleistungen zur Vermeidung des Versorgungsausgleichs – Zeile 5	548
15.2.3 Unterhaltsleistungen – Zeile 6	549
Tipp: Bei Luxusunterhalt aufpassen	550
15.2.4 Leistungen – Zeile 10 – 18	551
Zeile 10 – 16 Leistungen	552
Zeile 18 und 62 Begrenzung von negativen Leistungen (Verlustabzug)	555
15.2.5 Abgeordnetenbezüge – Zeile 19 – 28	556
15.2.6 Steuerstundungsmodelle – Zeile 29	557
15.2.7 Private Veräußerungsgeschäfte – Zeile 30 – 62	558
Zeile 30 – 40 Grundstücke und grundstücksgleiche Rechte	561
Zeile 31 Zeitpunkt der Anschaffung/Veräußerung	563
Tipp: Beginn der Frist bei einem Neubau	564
Zeile 32 – 34 Nutzung des Grundstücks, Veräußerungspreis, Schwarzgeld	565
Zeile 35 – 36 Anschaffungs-/Herstellungskosten, Absetzung für Abnutzung	566

◆ <i>Musterfall Huber (Grundstücksverkauf nach Bebauung)</i>	567
Zeile 37 Werbungskosten	568
Zeile 41 – 47 Virtuelle Währungen und sonstige Token	569
Tipp: Verluste erklären und in folgenden Jahren oder für das Vorjahr Steuern sparen	570
Zeile 48 – 53 Andere Wirtschaftsgüter	571
16 Der Umgang mit dem Finanzamt	572
Tipp: »Gehe nicht zu deinem Fürsten, wenn du nicht gerufen wirst!«	572
Tipp: Eine Vorladung geschickt unterlaufen	573
16.1 Wann Sie zur Abgabe einer Steuererklärung verpflichtet sind	574
16.2 Abgabetermine	575
Tipp: Was letztlich rauskommt, ist entscheidend	576
Tipp: Das Finanzamt setzt einen Termin, Sie husten ihm was!	577
16.3 Die Waffen des Fiskus, die Steuererklärung abzupressen	579
16.4 Der Steuerbescheid	582
16.4.1 Einspruch gegen fehlerhaften Steuerbescheid	586
16.4.2 Null Euro Säumniszuschläge durch Aussetzung der Vollziehung	588
Tipp: Notfalls die Rolle rückwärts	589
16.4.3 Einspruchsfrist verpasst? Beantragen Sie Wiedereinsetzung	590
Tipp: Mein Name ist Hase, ich weiß nicht Bescheid	592
Tipp: Wiedereinsetzung wegen komplizierter Formulare	593
Tipp: Wiedereinsetzung für einen Verstorbenen beantragen	594
Tipp: Wenn alles nichts hilft, dann eine Petition	595
16.4.4 Zahlungsverzug	596
Tipp: Erlass von Säumniszuschlägen beantragen	600
Tipp: Antrag auf Erlass der Nachzahlungszinsen stellen	601
16.5 Der Weg durch die Instanzen	602
Tipp: Sich in einen Musterprozess einklinken	603
Ein Wort zum Schluss	604
17 Die Einkommensteuertabellen für 2024	605

Seite	
Register	543