

# INHALT

Seite

<b>Vorwort</b> .....	17
Abkürzungen .....	18

Randziffer

<b>Wann muss ich als Rentner Steuern zahlen?</b> .....	1
--	---

<b>1 Überblick</b> .....	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 .....	6
1.3 Allgemeines zur Lohn- und Einkommensteuer .....	10
1.3.1 Begriffe aus dem Steuerrecht .....	21
1.3.2 Steuerbelastung 2009 .....	21
1.3.2.1 Steuerbelastungstabellen .....	22
1.3.2.2 Die Grenzbelastung im Einkommensteuertarif 2009 .....	25
1.3.2.3 Aufbau des Einkommensteuertarifs 2009 .....	26
1.3.2.4 Zum Grundfreibetrag .....	27
1.4 Vereinfachtes Schema zur Selbstberechnung der Steuer für 2009 ...	29

<b>2 Das Hauptformular für die Einkommensteuer- erklärung</b> .....	30
2.1 Formulkopf .....	31
2.2 Allgemeine Angaben – Zeile 7–27 .....	32
♦ <i>Musterfall Familie Huber (Allgemeine Angaben)</i> .....	32
Zeile 8 und 14 Geburtsdatum .....	33
Tipp: Wie Sie mit Ihrer besseren Hälfte Steuern sparen! .....	34
Zeile 10–11 Anschrift .....	35
Zeile 11 und 17 Religion .....	36
Zeile 12 und 18 Ausgeübter Beruf .....	37
Zeile 13 Familienstand .....	38
Zeile 24–27 Empfangsvollmacht/Mitwirkung bei der Anfertigung der Steuererklärung .....	40

5

2.3	Anlagen zum Hauptformular – Zeile 31–40 .....	41
	Zeile 31–38 Einkünfte im Kalenderjahr 2009 .....	42
	◆ <i>Musterfall Huber (Einkünfte im Kalenderjahr 2009)</i> .....	43
2.4	Sonderausgaben – Zeile 40–57 .....	44
	Zeile 40–57 Übersicht .....	44
	Zeile 41–42 Renten und dauernde Lasten .....	45
	Tipp: Machen Sie aus der Not eine Tugend .....	49
	Zeile 43 Unterhaltsleistungen .....	51
	◆ <i>Musterfall Backs (Unterhaltsleistungen an geschiedenen Ehegatten)</i> .....	55
	Tipp: So sparen Sie beim Unterhalt doppelt Steuern .....	58
	Zeile 44 Kirchensteuer .....	60
	◆ <i>Musterfall Backs (Kirchensteuern)</i> .....	61
	Zeile 45–46 Berufsausbildung .....	62
	Zeile 47–57 Zuwendungen (Spenden und Beiträge) .....	63
	◆ <i>Musterfall Backs (Spenden)</i> .....	64
	Tipp: Setzen Sie Ihre Mitgliedsbeiträge als Spenden ab! .....	65
	Zeile 47–57 Höchstbeträge für Zuwendungen .....	66
	Zeile 47–57 Nachweis von Zuwendungen .....	68
	Tipp: Werfen Sie ältere Kleidungsstücke nicht einfach in den Müll .....	69
	Tipp: Spenden bis 200 € sind ohne Belege absetzbar .....	71
	Tipp: Kirchenkollekte mit Spendenquittung .....	72
	Tipp: Vereinsmitglieder sind wachsam! .....	73
	Tipp: Geld vom Fiskus für den Vereinsvorstand .....	74
	Tipp: Bello musste unters Messer .....	75
	Tipp: Sich mit Liebhaberei aus der Steuerfalle befreien .....	77
	Tipp: 2600 € steuerfrei durch Ämtertrennung .....	78
2.5	Außergewöhnliche Belastungen – Zeile 61–72 .....	79
	Zeile 61–64 Behinderte und Hinterbliebene .....	81
	Tipp: Pensionäre aufgepasst: Lassen Sie sich den Freibetrag gleich in die Lohnsteuervkarte eintragen .....	88
	Tipp: Sparen Sie auch mit leichter Behinderung Steuern .....	89
	◆ <i>Musterfall Huber (Behinderung)</i> .....	90
	Tipp: Zeigen Sie sich beim Versorgungsamt auf Draht! .....	94
	Tipp: So haben Sie beim Amtsarzt bessere Chancen .....	96
	Tipp: War Ihr Vater jahrelang krank, bevor er starb? .....	98
	Zeile 61–62 Hinterbliebenenpauschbetrag .....	100
	Zeile 65–66 Pflegepauschbetrag .....	101
	◆ <i>Musterfall Familie Huber (Pflegepauschbetrag)</i> .....	102
	Zeile 65–66 Leistungen aus der Pflegeversicherung .....	103
	Tipp: Neben Ihnen wohnt eine einsame kranke Frau? .....	104
	Tipp: Der Pflegepauschbetrag ist ein Jahresbetrag .....	105
	Tipp: Lassen Sie sich bei Pflegekosten nicht austricksen! .....	106

	Zeile 67 Unterhalt für bedürftige Personen .....	107
	Zeile 68–72 Andere außergewöhnliche Belastungen .....	108
	◆ <i>Musterfall Backs (Beerdigungskosten, Krankheitskosten)</i> .....	111
	Tipp: Mal kleckern, mal klotzen .....	112
	Zeile 68–70 Krankheitskosten .....	113
	Tipp: Haben Sie Ihre Zahnreparatur selbst bezahlt? .....	114
	Tipp: Beachten Sie die zumutbare Belastung der Sozialkassen ...	115
	Zeile 68–70 Die Praxis-Checkliste .....	119
	Zeile 68–70 Kuraufenthalt .....	121
	Tipp: Reise zur Klimakur ans Tote Meer .....	122
	Zeile 68–70 Begräbnis, Trauerfall .....	123
	Zeile 68–70 Wiederbeschaffung von Hausrat .....	125
	Tipp: Entschädigung für Ihre nassen Füße .....	126
	Zeile 68–70 Umzug .....	128
	Zeile 68–70 Ehescheidung .....	129
	◆ <i>Musterfall Herbert (Kosten der Ehescheidung)</i> .....	132
	Zeile 68–70 Aufwendungen behinderter Menschen .....	133
	◆ <i>Musterfall Vater Meyer (Pflegeheim)</i> .....	137
	◆ <i>Musterfall Vater Schmidt (Kosten Pflegeheim, Unterstützung durch Angehörige)</i> .....	140
	Tipp: Zusätzliche Steuerermäßigung für Heimbewohner .....	142
	Zeile 68–70 Sonstige außergewöhnliche Belastungen .....	143
	Zeile 71–72 Abgeltungsteuer und zumutbare Belastung .....	144
2.6	Haushaltsnahe Beschäftigungsverhältnisse und Dienstleistungen – Zeile 73–78 .....	145
	Zeile 73–74 Haushaltsnahes Beschäftigungsverhältnis im Inland ..	146
	Tipp: Vermeiden Sie möglichst ein Hornberger Schießen! .....	147
	Zeile 73 Geringfügige Beschäftigung .....	148
	Tipp: Hilfe bei schwankendem Verdienst .....	149
	◆ <i>Musterfall Hannelore (haushaltsnahes Beschäftigungsverhältnis als Minijob)</i> .....	150
	Zeile 74 Sozialversicherungspflichtige Beschäftigung .....	155
	Zeile 75 Aufwendungen für haushaltsnahe Dienstleistungen, Hilfe im Haushalt .....	159
	Tipp: Steuerermäßigung für Umzugskosten .....	161
	Zeile 76 Pflege- und Betreuungsleistungen .....	162
	Zeile 77 Handwerkerleistungen .....	163
	◆ <i>Musterfall Huber (haushaltsnahe Dienstleistungen, Betreuungs- und Handwerkerleistungen)</i> .....	164
	Zeile 78 Gemeinsamer Haushalt alleinstehender Personen/Steuerermäßigung bei Ehegatten .....	165
2.7	Sonstige Angaben und Anträge – Zeile 91–108 .....	166
	Zeile 92–93 Verlustabzug .....	167
	Tipp: Mit spitzem Bleistift Geld verdienen .....	168

Zeile 94 Einkommensersatzleistungen – Progressionsvorbehalt für Krankengeld, Mutterschaftsgeld und anderes mehr .....	169
Zeile 95–96 Aufteilung von Kosten bei getrennter Veranlagung ...	170
Zeile 97–107 Beschränkt oder unbeschränkt, so lautet hier die Frage .....	171
Zeile 108 Geschäftsbeziehungen zu Finanzinstituten im Ausland .....	172
Zeile 109 Unterschrift/Mitwirkung bei der Anfertigung der Steuererklärung .....	173
Tipp: Beteiligten Sie den Fiskus an Ihren Steuerberatungskosten ..	174

<b>3 Die Anlage Vorsorgeaufwand .....</b>	<b>175</b>
Zeile 4–9 Beiträge zu Rentenversicherungen, Versorgungseinrichtungen und Alterskassen .....	178
Zeile 4 und 8 Gesetzliche Rentenversicherung und berufsständische Versorgungseinrichtungen .....	180
Tipp: Beim 400-€-Job eine üble Steuerfalle vermeiden .....	181
Tipp: Lassen Sie die Rentenversicherungsbeiträge eines Minijobs aus der Steuererklärung heraus .....	182
Zeile 5 Landwirtschaftliche Alterskassen, berufsständische Versorgungswerke .....	184
Zeile 7 Kapitalgedeckte private Rentenversicherung .....	185
Zeile 10 Zuschuss zur Krankenversicherung/Beihilfe .....	187
Zeile 11–21 Übrige Versicherungen/Vorsorgeaufwendungen .....	188
Tipp: Höherer Abzug für ehemals Selbständige! .....	193
Tipp: Ein Schnäppchen für Pensionärsehepartner! .....	194
Zeile 12 Arbeitslosen-, Kranken- und Pflegeversicherung .....	195
Zeile 13 Gesetzliche Kranken- und Pflegeversicherungs- beiträge bei Rentnern .....	196
Zeile 15–17 Freiwillige Kranken-, Pflege- und Berufs- unfähigkeitsversicherung .....	197
Tipp: Vergessen Sie Ihre Reisekrankenversicherung nicht! .....	198
Zeile 18 Unfallversicherung .....	199
Zeile 18 Haftpflichtversicherung .....	200
Tipp: Melden Sie das Auto Ihres Enkels auf Ihren Namen an .....	201
Zeile 19–20 Lebensversicherungen .....	203
Tipp: Lebensversicherung: Vorsicht, Erbschaftsteuer! .....	209
Tipp: Die Finanzwette auf ein langes Leben: Rentenversicherung ..	210
Zeile 4–20 Günstigerprüfung nach altem Recht .....	213
Tipp: Nutzen Sie als Rentner oder Pensionär den Höchstbetrag voll aus! .....	215
Zeile 21 Steuerfreie Arbeitgeberzuschüsse zur Kranken-	

und Pflegeversicherung .....	220
Zeile 22–36 Die Vorsorgepauschale für Arbeitnehmer/Pensionäre ..	221
Zeile 22–36 Ergänzende Angaben zur Berechnung der Vorsorgepauschale .....	222
Zeile 37–54 Altersvorsorgebeiträge .....	226
Zeile 37 Altersvorsorgebeiträge als Sonderausgaben .....	227
 <b>4 Die Anlage Unterhalt .....</b>	<b>228</b>
♦ <i>Musterfall Familie Huber (Unterstützung des Sohnes)</i> .....	231
Zeile 4–6 Angaben zum Haushalt, in dem die unterstützte(n) Person(en) lebte(n) .....	233
Zeile 7–10 Angaben zu Aufwendungen für den Unterhalt (Zeitraum) .....	234
Tipp: Verteilen Sie die Unterhaltszahlungen günstig .....	235
Zeile 7–10 Angaben zu Aufwendungen für den Unterhalt (Höhe) ..	236
Tipp: Geben Sie sich nicht mit den Sätzen des Finanzamts zufrieden! .....	237
Zeile 11–20 Unterhaltsleistungen an im Ausland lebende Personen .....	238
Zeile 31–45 Allgemeine Angaben zur unterstützten Person .....	239
Zeile 32 Geburtsdatum .....	240
Zeile 32 Sterbedatum .....	241
Zeile 33 Beruf .....	242
Zeile 33 Familienstand .....	243
Zeile 33 Verwandtschaftsverhältnis .....	244
Zeile 34 Unterhaltsempfänger im Ausland: Unterhaltserklärung der Heimatbehörde .....	245
Zeile 35 Im Haushalt des Unterhaltsempfängers lebender Ehegatte .....	246
Zeile 36 Haushaltszugehörigkeit .....	247
Zeile 37 Anspruch auf Kindergeld oder -freibetrag .....	248
Zeile 38–42 Unterhaltsberechtigung/öffentliche Mittel .....	249
Tipp: Ergattern Sie mit einem Eigenbeleg den Höchstbetrag .....	252
Zeile 43 Vermögen der unterhaltenen Person .....	253
Tipp: Sagen Sie dem Fiskus leise servus... ..	254
Zeile 44–45 Zum Unterhalt beigetragen .....	255
Zeile 46–54 Einkünfte und Bezüge der unterstützten Person .....	256
Zeile 46–54 Einkünfte und Bezüge außerhalb des Unterstützungszeitraums .....	259
♦ <i>Musterfall Backs (eigene Einkünfte und Bezüge)</i> .....	260
 <b>5 Die Anlage N .....</b>	<b>261</b>
5.1 Formulkopf .....	262

	Zeile 1–28 Sind Sie Arbeitnehmer, Pensionär oder Werksrentner? .	263
	Zeile 1–28 Lohnsteuerbescheinigung . . . . .	264
5.2	Angaben zum Arbeitslohn – Zeile 6–28 . . . . .	266
	Zeile 6 Bruttoarbeitslohn aus aktiver Beschäftigung . . . . .	266
5.3	Versorgungsbezüge (Pensionen/Werksrenten) – Zeile 11–15 . . . . .	267
	Zeile 11 Versorgungsbezüge . . . . .	269
	Zeile 12 Bemessungsgrundlage für den Versorgungsfreibetrag . . . . .	270
	Zeile 13 Maßgebendes Kalenderjahr des Versorgungsbeginns . . . . .	271
	Zeile 14 Bei unterjähriger Zahlung: erster und letzter Monat, für den Versorgungsbezüge gezahlt wurden . . . . .	272
	Zeile 15 Sterbegeld, Kapitalauszahlungen/Abfindungen, Nachzahlungen . . . . .	273
5.4	Versorgungsbezüge bzw. Arbeitslohn für mehrere Jahre/Entschädigungen – Zeile 16–19 . . . . .	274
	Zeile 16–17 Versorgungsbezüge für mehrere Jahre, Entschädigungen . . . . .	275
5.5	Aushilfe und Minijobs . . . . .	277
	Zeile 6 und 20 Teilzeitarbeit . . . . .	277
	Tipp: 400 € im Monat – aber mit Zugaben . . . . .	289
	Tipp: Mehr kassieren, als der Stundenlohn hergibt . . . . .	290
	Tipp: Zwei Minijobs? Einer davon muss weg! . . . . .	294
<b>6</b>	<b>Die Anlage KAP – Einkünfte aus Kapitalvermögen</b>	<b>295</b>
6.1	Die Abgeltungsteuer . . . . .	296
	Tipp: Rechtzeitig gekauft und noch steuerfrei kassieren! . . . . .	297
	Tipp: Die Zinsen vieler Rentner sind steuerfrei . . . . .	305
	Tipp: Lassen Sie sich Zinsen erst später auszahlen . . . . .	307
	Tipp: Nutzen Sie die Freibeträge Ihrer Kinder und Enkel . . . . .	309
6.2	Der Freistellungsauftrag . . . . .	311
	Tipp: Freistellungsauftrag – so machen Sie es richtig . . . . .	312
	Tipp: Unbeschränkte Freistellung durch NV-Bescheinigung . . . . .	316
6.3	Wann müssen/sollten Sie eine Anlage KAP abgeben? . . . . .	317
6.4	Die Anlage KAP im Einzelnen . . . . .	318
6.4.1	Die Hauptgründe für eine Abgabe der Anlage KAP – Zeile 4–6 . . . . .	319
	Zeile 4 und 7–14 Ich beantrage die Günstigerprüfung . . . . .	320
	◆ <i>Musterfall Hansen (Günstigerprüfung)</i> . . . . .	321
	Tipp: Wenn Sie Spenden geltend machen . . . . .	322
	Zeile 5 und 7–14 Ich beantrage eine Überprüfung des Steuereinhalts . . . . .	323
	◆ <i>Musterfall Pingel</i> . . . . .	324
	Zeile 6 und 47–49 Ich habe ... keine Angaben zur Kirchensteuerpflicht gemacht . . . . .	325

6.4.2	Kapitalerträge, die nicht dem Steuerabzug unterlegen haben – Zeile 15–20 .....	326
	Zeile 15 Kapitalerträge bei ausländischen Banken oder aus Privatarlehen .....	327
	Zeile 16–17 Gewinne/Verluste aus der Veräußerung von Kapitalanlagen .....	328
	Zeile 18 Stillhalterprämien .....	329
	Zeile 19 Veräußerung anteiliger Wirtschaftsgüter .....	330
	Zeile 20 Zinsen, die für Steuererstattungen gezahlt wurden .....	331
6.4.3	Kapitalerträge, die der tariflichen Einkommensteuer unterliegen – Zeile 21–24 .....	332
6.5	Woran man sonst noch denken sollte .....	333
	Tipp: Wandeln Sie steuerpflichtige Mieten in steuerfreie Zinsen um! .....	334
	Zeile 56 Ausländische Quellensteuer nach der Zinsinformations-VO .....	335
	Tipp: Vermeiden Sie von vornherein, dass Ihnen Steuern abgezogen werden .....	340
	Tipp: Was das Finanzamt über Ihre Finanzen weiß .....	344
	Tipp: Was das Finanzamt fragen darf – und was nicht .....	345
	Tipp: Was so alles passiert, wenn Sie das Zeitliche segnen .....	348
	Tipp: Nur für den Fiskus gut: reiche Großeltern, arme Enkel .....	350
	Tipp: Geldvermögen auf Kinder/Enkel übertragen: der richtige Weg .....	351
	Tipp: Doppelvergünstigung: bei der Erbschaft- und der Einkommensteuer .....	354
<b>7</b>	<b>Die Anlage R – Renten und andere Leistungen</b> ....	<b>355</b>
7.1	Die Rentenbesteuerung .....	356
7.2	Das Rentenformular im Überblick .....	363
7.3	Das Rentenformular im Einzelnen .....	367
	Zeile 4–10 Leibrenten aus ... (Basisversorgung) .....	368
	◆ <i>Musterfall Karl-Heinz (Superrente und Betriebspension)</i> .....	369
	Zeile 4 Renten aus der Basisversorgung .....	370
	Zeile 4 Renten aus der gesetzlichen Rentenversicherung .....	371
	Zeile 4 Renten aus der landwirtschaftlichen Alterskasse .....	376
	Zeile 4 Leistungen aus berufsständischen Versorgungswerken .....	377
	Zeile 4 Renten aus privaten, kapitalgedeckten Rentenversicherungen (Rürup-Rente) .....	378
	Zeile 5, 6 und 10 Rentenbetrag einschließlich Einmalzahlung, Rentenanpassungsbetrag, Nachzahlungen .....	379
	Tipp: Steuerfreie Rententeile bleiben außen vor .....	384
	Zeile 7 Beginn der Rente .....	385

	♦ <i>Musterfall Meier (Rentenbeginn vor 2005 und in 2009)</i> .....	386
	Zeile 11–13 Öffnungsklausel .....	387
	Tipp: Kapitalzahlungen teilweise steuerfrei kassieren! .....	391
	Zeile 14–19 (Übrige) Leibrenten .....	393
	Zeile 15 und 19 Rentenbetrag (einschließlich Nachzahlungen) ....	394
	Zeile 16 Beginn der Rente .....	395
	Zeile 17 Rente erlischt mit dem Tod von ... ..	396
	Zeile 18 Rente erlischt/wird umgewandelt spätestens am ... ..	397
	Zeile 31–49 Altersvorsorgeverträge/betriebliche Altersversorgung .....	398
	Tipp: Neue Leistungsbescheinigung anfordern .....	402
	Zeile 50–57 Werbungskosten .....	403
	Tipp: Vorweggenommene Werbungskosten .....	405
	Zeile 50 Werbungskosten zu den > Zeilen 5 und 15 (Leibrenten) ..	406
	Zeile 51 Werbungskosten zu den > Zeilen 10 und 19 (Nachzahlungen) .....	407
	Zeile 52–57 Werbungskosten zu den > Zeilen 31–49 (Altersvorsorgeverträge, betriebliche Altersversorgung) .....	408
7.4	Die neuen Kontrollinstrumente des Fiskus .....	409
	Tipp: Die Hetzjagd hat begonnen .....	410
7.5	Was das Finanzamt über Ihre Nebeneinkünfte weiß .....	411
7.6	Hinzuverdienstgrenzen, Sozialversicherung .....	412
	Tipp: So helfen Sie sich als Jungrentner aus der Klemme .....	417
<b>8</b>	<b>Die Anlage V – Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung</b> .....	419
8.1	Das Wichtigste im Überblick .....	420
8.2	Wann ist eine Anlage V abzugeben? .....	423
8.3	Wie wird die Anlage V ausgefüllt? .....	424
8.3.1	Einkünfte aus dem bebauten Grundstück – Zeile 4–20 .....	425
	Zeile 4–6 Lage des Grundstücks .....	426
	Zeile 7 Wohnfläche teilweise eigengenutzt oder unentgeltlich an Dritte überlassen .....	427
	Zeile 7 Als Ferienwohnung genutzter Wohnraum .....	428
	Zeile 8–10 und 15 Mieteinnahmen, Umsatzsteuer .....	429
	Tipp: Verzicht auf Umsatzsteuerbefreiung/ Option zur Umsatzsteuer .....	430
	Zeile 8 Keine Mieteinnahmen .....	431
	Tipp: Mieteinnahmen den Kindern zuschanzen .....	432
	Tipp: Nießbrauch einräumen .....	433
	Zeile 11 Einnahmen für an Angehörige vermietete Wohnungen ...	434
	Tipp: Vermietungsverlust plus Werbungskosten wegen doppelter Haushaltsführung .....	438



	Tipp: Berechnung der 56-%-Grenze .....	439
	Tipp: Studentenappartement für den Nachwuchs kaufen .....	440
	Tipp: Wenn Ihr Lebenspartner bei Ihnen wohnt .....	441
	Tipp: Dem Lebenspartner zu Einkünften verhelfen .....	443
	Zeile 12–13 Umlagen, verrechnet mit Erstattungen .....	444
	Tipp: Nicht umlagefähig, aber steuerlich absetzbar .....	445
	Tipp: Nebenkostenabrechnung leicht gemacht .....	446
	Zeile 14–15 Vereinnahmte Mieten für frühere Jahre, Vermietung von Garagen, Werbeflächen – erstattete Umsatzsteuer .....	447
	Zeile 16 Öffentliche Zuschüsse, Bausparzinsen .....	448
	◆ <i>Musterfall Familie Vogt</i> ( <i>Teilweise vermietetes Zweifamilienhaus</i> ) .....	449
8.3.2	Anteile an Einkünften – Zeile 22–27 .....	450
	Tipp: Mit einer Grundstücksgemeinschaft Steuern sparen .....	451
8.3.3	Andere Einkünfte – Zeile 31–32 .....	452
	Zeile 31 Untervermietung von gemieteten Räumen .....	454
	Zeile 32 Vermietung von unbebauten Grundstücken, anderem unbeweglichem Vermögen, Sachinbegriffen .....	456
8.3.4	Werbungskosten – Zeile 33–49 .....	457
	Tipp: Vorschuss am Jahresende: ein ganz legaler Steuertrick .....	458
	Tipp: Bei Eigenbedarf den Fiskus leimen .....	459
	Zeile 33–49 Werbungskosten bei gemischter Nutzung .....	460
	Zeile 33–35 Absetzung für Abnutzung (AfA) bei Gebäuden .....	464
	Zeile 33 Lineare Absetzung für Abnutzung .....	467
	Zeile 33 Degressive Absetzung für Abnutzung .....	468
	Zeile 34 Erhöhte Absetzung für Abnutzung .....	469
	Tipp: Wenn Ihr Haus ein Denkmal ist .....	470
	Zeile 35 Sonderabschreibungen nach § 4 Fördergebietsgesetz .....	471
	Zeile 33–35 Abschreibungsgrundlagen .....	472
	Zeile 33–35 Herstellungskosten für das Gebäude .....	473
	Tipp: Vergessen Sie die Nebenkosten nicht! .....	475
	Tipp: Außenanlagen gehören zum Gebäudewert .....	476
	Tipp: Der Fiskus kürzt die Baukosten. Was tun? .....	478
	Zeile 33–35 Anschaffungskosten für das Gebäude .....	480
	Tipp: Wert für Grund und Boden: Wenn der Fiskalritter nicht mitmacht .....	481
	Zeile 36 Schuldzinsen .....	482
	Zeile 37 Geldbeschaffungskosten .....	490
	Zeile 38 Renten und dauernde Lasten .....	491
	◆ <i>Musterfall Familie Vogt (Teilweise vermietetes Zweifamilienhaus</i> <i>– Fortsetzung)</i> .....	492
	Zeile 39–40 Erhaltungsaufwendungen .....	493
	Tipp: Dachgeschoss: Ausbau, Umbau oder Erweiterung? .....	498
	Tipp: Gebäudesanierung fällig? Jetzt aber aufgepasst! .....	499

	Tipp: Bruchbude gekauft und flott über die Steuer saniert .....	500
	Tipp: Nach und nach renovieren .....	501
	Zeile 41–45 Auf bis zu 5 Jahre zu verteilende Erhaltungsaufwendungen .....	502
	◆ <i>Musterfall Familie Vogt (Teilweise vermietetes Zweifamilienhaus – Fortsetzung)</i> .....	503
	Zeile 46 Betriebskosten .....	504
	Zeile 47 Verwaltungskosten .....	506
	Zeile 48 Sonstiges .....	507
8.3.5	Woran Sie als Vermieter sonst noch denken sollten .....	516
	Tipp: Teuer kaufen, das kann jeder .....	518
	Tipp: Mit Schrottimmobilen Pech gehabt? .....	520
	Tipp: Steuern runter, Mieten rauf .....	522
	Tipp: Zum Ersten, zum Zweiten und ... zum Dritten .....	523
	Tipp: Alle erforderlichen Zahlen auf einem Blatt .....	526
<b>9</b>	<b>Anlage SO – Sonstige Einkünfte (ohne Renten) ...</b>	<b>527</b>
9.1	Wer hat die Anlage SO abzugeben? .....	528
9.2	Wie wird die Anlage SO ausgefüllt? .....	530
9.2.1	Wiederkehrende Bezüge – Zeile 4 .....	531
9.2.2	Unterhaltsleistungen – Zeile 5 und 6 .....	534
	Tipp: Bei Luxusunterhalt aufpassen .....	535
9.2.3	Leistungen – Zeile 7–13 .....	536
	Zeile 7–12 Leistungen .....	537
	Zeile 13 Begrenzung von negativen Leistungen (Verlustabzug) ...	538
9.2.4	Abgeordnetenbezüge – Zeile 14–21 .....	539
9.2.5	Steuerstundungsmodelle – Zeile 22 .....	540
9.2.6	Private Veräußerungs-/Spekulationsgeschäfte – Zeile 31–61 .....	541
	Zeile 31–40 Grundstücke und grundstücksgleiche Rechte .....	544
	Zeile 32 Zeitpunkt der Anschaffung/Veräußerung .....	546
	Tipp: Beginn der Frist bei einem Neubau .....	547
	Zeile 33 Nutzung des Grundstücks, Veräußerungspreis, Schwarzgeld .....	548
	Zeile 35–36 Anschaffungs-/Herstellungskosten, Absetzung für Abnutzung .....	549
	◆ <i>Musterfall Huber (Privates Veräußerungsgeschäft – Grundstück)</i> .....	550
	Zeile 37 Werbungskosten .....	551
	Zeile 41–50 Andere Wirtschaftsgüter .....	552
<b>10</b>	<b>Der Umgang mit dem Finanzamt .....</b>	<b>556</b>
	Tipp: »Gehe nicht zu deinem Fürst, wenn du nicht gerufen wirst!« .....	558
	Tipp: Eine Vorladung geschickt unterlaufen .....	559
10.1	Wann Sie zur Abgabe einer Steuererklärung verpflichtet sind .....	560

10.2	Der Abgabetermin 31. Mai: Wunschdenken vom Allerfeinsten . . . .	562
	Tipp: Was letztlich rauskommt, ist entscheidend . . . . .	564
	Tipp: Antrag auf Fristverlängerung, zumal eine größere Nachzahlung droht . . . . .	565
10.3	Die Waffen des Fiskus . . . . .	566
10.4	Den Steuerbescheid nicht als Gottesurteil betrachten . . . . .	567
10.4.1	Einspruch gegen fehlerhaften Steuerbescheid . . . . .	569
	Tipp: Bei glaubensverschiedener Ehe die festgesetzte Kirchensteuer prüfen . . . . .	571
10.4.2	Null Euro Säumniszuschläge durch Aussetzung der Vollziehung . . .	572
	Tipp: Notfalls die Rolle rückwärts . . . . .	573
10.5	Einspruchsfrist verpasst? Beantragen Sie Wiedereinsetzung . . . . .	574
	Tipp: Mein Name ist Hase, ich weiß nicht Bescheid. . . . .	576
10.6	Zahlungsverzug . . . . .	577
	Tipp: Ihre Kosten für den Steuerberater zahlt dank Amtshaftung der Fiskus . . . . .	582
	Tipp: Bringen Sie mit einer Petition das Finanzamt zur Räson . . . .	583
10.7	Der Weg durch die Instanzen . . . . .	584
	Tipp: Sich in einen Musterprozess einklinken . . . . .	585
<b>11</b>	<b>Die Einkommensteuertabellen für 2009 . . . . .</b>	<b>587</b>

Seite

## Register

427