

Inhalt

Teil I Steuererklärung 2008

Hinweise zum Ausfüllen Ihrer Steuererklärung

1	Wer muss, wer kann eine Einkommensteuererklärung abgeben?	7
2	Hauptvordruck 2009	13
3	Versorgearaufwendungen und Altersvorsorgebeiträge	33
4	Anlage Kind	42
5	Anlage N – Einkünfte aus nichtselbstständiger Arbeit	54
6	Anlage G – Einkünfte aus Gewerbebetrieb	70
7	Anlage S – Einkünfte aus selbstständiger Arbeit	79
8	Anlage KAP – Einkünfte aus Kapitalvermögen	83
9	Anlage R – Renten	92
10	Anlage SO – Sonstige Einkünfte	96
11	Anlage FW – Förderung des Wohnungseigentums	102
12	Anlage V – Vermietung und Verpachtung	106
13	Anlage AUS – Ausländische Einkünfte und Steuern	117

Teil II Vereinfachte Einkommensteuererklärung 2009 für Arbeitnehmer

124

Teil III Gestaltungsteil

Steuergestaltungen und Steuer-Spar-Tipps

1	Wer muss, wer kann eine Einkommensteuererklärung abgeben?	133
1.1	Pflicht zur Abgabe einer Steuererklärung	133
1.2	Antragsveranlagung	136
1.3	Besonderheiten bei Ehegatten	140
1.4	Vor- und Nachteile der einzelnen Veranlagungsarten	141
1.5	Gnadsplitting	142
1.6	Widerruf der einmal getroffenen Veranlagungsart	143
1.7	Religionszugehörigkeit	143

2

2	Hauptvordruck	146
2.1	Allgemeine Angaben (Seite 1 und 2)	146
2.2	Hauptvordruck Seite 2 – Sonderausgaben	147
	• Berufsausbildung	147
	• Dauernde Lasten/Versorgungsleistungen	151
	• Kirchensteuer	161
	• Schulgeldzahlungen	162
	• Steuerberatungskosten	164
2.3	Spenden	166
2.4	Sonderausgaben-Pauschbetrag	173
2.5	Verluste geltend machen	173
	• Erblasser-Verluste	174
	• Gesonderte Feststellung des verbleibenden Verlustabzugs	178
2.6	Außergewöhnliche Belastungen	180
	• ABC der außergewöhnlichen Belastungen allgemeiner Art	181
	• Unterstützung Bedürftiger	203
	• Sonderbedarf bei Berufsausbildung von Kindern über 18 Jahren	214
	• Steuerermäßigungen für behinderte Menschen	219
	• Pflegepauschbetrag	223
	• Hinterbliebenen-Pauschbetrag	225
2.7	Steueranrechnung auf Grund haushaltsnaher Beschäftigungsverhältnisse, haushaltsnahe Dienstleistungen und Handwerkerleistungen	225
	• Haushaltsnahe Dienstleistungen	225
	• Handwerkerleistungen	235
3	Vorsorgeaufwendungen einschließlich Riester	240
3.1	Versicherungen (Vorsorgeaufwendungen) mit Höchstbetragsberechnung	240
	• Basisversorgung	241
	• Übrige Vorsorgeaufwendungen mit separatem Höchstbetrag	248
3.2	Vorsorgepauschale	257
3.3	Zusätzlicher Sonderausgabenabzug bei der sog. Riester-Rente	259
	• Schädliche Verwendung des Altersvorsorgekapitals	263
	• Wohn-Riester	264
4	Anlage Kind	271
4.1	Freibeträge für Kinder	271
	• Berufsausbildung	280
	• Eigene Einkünfte und Bezüge des Kindes	283
	• Übertragung der Freibeträge für Kinder	295
4.2	Entlastungsbetrag für Alleinerziehende	299
4.3	Kinderbetreuungskosten	305

Inhalt

5	Anlage N – Einkünfte aus nichtselbstständiger Arbeit	310
5.1	Anlage N Seite 1 – Lohnbezüge	310
	• Versorgungsbezüge	311
	• Entschädigungen	313
	• Lohnersatzleistungen	314
	• Mini-Jobs	316
	• Geringfügige Beschäftigung	317
5.2	Anlage N Seiten 2 und 3 – Werbungskosten	320
5.3	Werbungskosten-ABC	320
	• Arbeitsmittel	320
	• Arbeitszimmer	323
	• Auslandsreisen	329
	• Berufskleidung	332
	• Bewirtungskosten	335
	• Computer	338
	• Dienstreise	343
	• Doppelter Haushalt	352
	• Einsatzwechseltätigkeit	363
	• Fahrtätigkeit	364
	• Fahrten zum Arbeitsplatz – Entfernungspauschale	365
	• Fortbildungskosten	378
	• Internet/Online-Dienste	386
	• Steuerberatungskosten	392
	• Studienreise/Kongresse	393
	• Telefonkosten	397
	• Umzugskosten	398
	• Unfallkosten	401
5.4	Erwerbsbedingte Kinderbetreuungskosten	404
6	Anlage G – Einkünfte aus Gewerbebetrieb	413
6.1	Überblick über Einkünfte aus Gewerbebetrieb	413
6.2	Liebhaberei	413
6.3	Gewerblicher Grundstückshandel	414
6.4	Abgrenzung des Gewerbebetriebs zur selbstständigen Arbeit	416
6.5	Gewinnermittlung bei Gewerbetreibenden	417
6.6	Zinsschranke	418
6.7	Steuervergünstigung für Veräußerungsgewinne	419
6.8	Begünstigte Besteuerung des nicht entnommenen Gewinns	422
6.9	Veräußerungen wesentlicher Beteiligungen an Kapitalgesellschaften	423
6.10	Anrechnung der Gewerbesteuer	425

7	Anlage S – Einkünfte aus selbstständiger Arbeit	428
7.1	Einkünfte aus selbstständiger Tätigkeit	428
	• Wann sind Betriebseinnahmen/Betriebsausgaben zu erfassen?	428
	• Einnahmenüberschussrechnung mit der Anlage EÜR	429
	– Betriebseinnahmen	430
	– Betriebsausgaben	436
	– Anlageverzeichnis zur Anlage EÜR	442
	– Kraftfahrzeugkosten	444
	– Schuldzinsen – Anlage EÜR – Zinsen	451
	– Beschränkt abziehbare Betriebsausgaben	454
	• Investitionsabzugsbetrag	464
7.2	Nebeneinkünfte	474
7.3	Veräußerungsgewinn	475
8	Anlage KAP – Einkünfte aus Kapitalvermögen	476
8.1	Alte und neue Besteuerungstatbestände bei den Kapitaleinkünften	476
8.2	Regelungen zur Verlustverrechnung	486
8.3	Werbungskostenabzugsverbot und Sparer-Pauschbetrag	489
8.4	Abgeltungsteuer ab 2009	490
8.5	Kapitalertragsteuerabzug	500
8.6	Abgeltungswirkung im steuerlichen und außersteuerlichen Bereich sowie Kontenabrufverfahren	503
9	Anlage R – Renten und andere Leistungen	504
9.1	Renten und andere Leistungen aus der Basisversorgung	504
	• Bestandsrentner	504
	• Neurentner	505
	• Steuerpflichtige Rentenbezüge	506
9.2	Leistungen aus der Riester-Rente und der betrieblichen Altersversorgung	510
9.3	Mitteilungen über Rentenbezüge an das Finanzamt	512
9.4	Besteuerung der Renten außerhalb der Basisversorgung	513
	• Leibrenten	514
	• Veräußerungsrenten	517
9.5	Werbungskostenabzug	518
10	Anlage SO – Sonstige Einkünfte	520
10.1	Wiederkehrende Bezüge	520
10.2	Unterhaltsleistungen (Realsplitting)	522
10.3	Gemeinsamer Werbungskosten-Pauschbetrag	523
10.4	Private Veräußerungsgeschäfte	523
	• Veräußerungsgeschäfte mit Wertpapieren	524

Inhalt

◦ Private Veräußerungsgeschäfte bei Grundstücken	527
◦ Selbstgenutztes Wohneigentum ausgenommen	533
10.5 Einkünfte aus bestimmten Leistungen	536
10.6 Abgeordnetenbezüge	540
11 Anlage FW – Förderung des Wohnungseigentums	541
11.1 Anwendungsfälle für die Anlage FW	541
11.2 Einzug in die selbstgenutzte Wohnung vor 1987	541
11.3 Einzug in die selbstgenutzte Wohnung in den Jahren von 1987 bis 1996 (10e-Abzugsbetrag)	542
11.4 Steuervorteile für die neuen Bundesländer	544
11.5 Steuerbegünstigung für unentgeltlich überlassene Wohnungen	544
12 Anlage V – Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung	545
12.1 Anlage V – Vermietungseinnahmen	545
◦ Nißbrauch	546
◦ Anerkennung eines Mietverhältnisses	549
◦ Vermietung als Liebhaberei	552
◦ Ferienwohnungen	555
◦ Verbilligte Vermietung	556
◦ Steuerpflichtige Einnahmen	560
12.2 Anlage V – Werbungskosten	564
◦ Vorweggenommene Werbungskosten	564
◦ Nachträgliche Werbungskosten	565
◦ Vergebliche Werbungskosten	568
◦ Werbungskostenabzug für leer stehende Wohnungen	569
◦ Werbungskosten im Überblick	570
– Erhaltungsaufwand (Reparaturen)	575
– Anschaffungsnahe Aufwendungen	583
– Schuldzinsen	588
12.3 Die richtige Gebäudeabschreibung	596
Teil IV Stichwortverzeichnis, Tabellen, Formulare 2009 und amtliche Erklärungsvordrucke 2009	
Stichwortverzeichnis	607
Formularteil	621
Einkommensteuertabellen 2009	648
◦ Einkommensteuer-Grundtabelle 2009	651
◦ Einkommensteuer-Splittingtabelle 2009	657
Amtliche Erklärungs-Vordrucke 2009 – Original-Abbildungen	663