

# Inhalt

## Teil I Steuererklärung 2008

Hinweise zum Ausfüllen Ihrer Steuererklärung

1	Wer muss, wer kann eine Einkommensteuererklärung abgeben? .....	7
2	Hauptvordruck 2009 .....	13
3	Vorsorgeaufwendungen 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	Gnadensplitting .....	142
1.6	Widerruf der einmal getroffenen Veranlagungsart .....	143
1.7	Religionszugehörigkeit .....	143

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

<b>5</b>	<b>Anlage N – Einkünfte aus nichtselbstständiger Arbeit</b>	<b>310</b>
<b>5.1</b>	<b>Anlage N Seite 1 – Lohnbezüge</b>	<b>310</b>
	• Versorgungsbezüge	311
	• Entschädigungen	313
	• Lohnersatzleistungen	314
	• Mini-Jobs	316
	• Geringfügige Beschäftigung	317
<b>5.2</b>	<b>Anlage N Seiten 2 und 3 – Werbungskosten</b>	<b>320</b>
<b>5.3</b>	<b>Werbungskosten-ABC</b>	<b>320</b>
	• 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
<b>5.4</b>	<b>Erwerbsbedingte Kinderbetreuungskosten</b>	<b>404</b>
<b>6</b>	<b>Anlage G – Einkünfte aus Gewerbebetrieb</b>	<b>413</b>
<b>6.1</b>	<b>Überblick über Einkünfte aus Gewerbebetrieb</b>	<b>413</b>
<b>6.2</b>	<b>Liebhaberei</b>	<b>413</b>
<b>6.3</b>	<b>Gewerblicher Grundstückshandel</b>	<b>414</b>
<b>6.4</b>	<b>Abgrenzung des Gewerbebetriebs zur selbstständigen Arbeit</b>	<b>416</b>
<b>6.5</b>	<b>Gewinnermittlung bei Gewerbetreibenden</b>	<b>417</b>
<b>6.6</b>	<b>Zinsschranke</b>	<b>418</b>
<b>6.7</b>	<b>Steuervergünstigung für Veräußerungsgewinne</b>	<b>419</b>
<b>6.8</b>	<b>Begünstigte Besteuerung des nicht entnommenen Gewinns</b>	<b>422</b>
<b>6.9</b>	<b>Veräußerungen wesentlicher Beteiligungen an Kapitalgesellschaften</b>	<b>423</b>
<b>6.10</b>	<b>Anrechnung der Gewerbesteuer</b>	<b>425</b>

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

	• Private Veräußerungsgeschäfte bei Grundstücken .....	527
	• Selbstgenutztes Wohneigentum ausgenommen .....	533
<b>10.5</b>	<b>Einkünfte aus bestimmten Leistungen .....</b>	<b>536</b>
<b>10.6</b>	<b>Abgeordnetenbezüge .....</b>	<b>540</b>
<b>11</b>	<b>Anlage FW – Förderung des Wohnungseigentums .....</b>	<b>541</b>
<b>11.1</b>	<b>Anwendungsfälle für die Anlage FW .....</b>	<b>541</b>
<b>11.2</b>	<b>Einzug in die selbstgenutzte Wohnung vor 1987 .....</b>	<b>541</b>
<b>11.3</b>	<b>Einzug in die selbstgenutzte Wohnung in den Jahren von 1987 bis 1996 (10e-Abzugsbetrag) .....</b>	<b>542</b>
<b>11.4</b>	<b>Steuervorteile für die neuen Bundesländer .....</b>	<b>544</b>
<b>11.5</b>	<b>Steuerbegünstigung für unentgeltlich überlassene Wohnungen .....</b>	<b>544</b>
<b>12</b>	<b>Anlage V – Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung .....</b>	<b>545</b>
<b>12.1</b>	<b>Anlage V – Vermietungseinnahmen .....</b>	<b>545</b>
	• Nießbrauch .....	546
	• Anerkennung eines Mietverhältnisses .....	549
	• Vermietung als Liebhaberei .....	552
	• Ferienwohnungen .....	555
	• Verbilligte Vermietung .....	556
	• Steuerpflichtige Einnahmen .....	560
<b>12.2</b>	<b>Anlage V – Werbungskosten .....</b>	<b>564</b>
	• 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
<b>12.3</b>	<b>Die richtige Gebäudeabschreibung .....</b>	<b>596</b>

## Teil IV Stichwortverzeichnis, Tabellen, Formulare 2009 und amtliche Erklärungs-vordrucke 2009

Stichwortverzeichnis .....	607
Formularteil .....	621
Einkommensteuertabellen 2009 .....	648
• Einkommensteuer-Grundtabelle 2009 .....	651
• Einkommensteuer-Splittingtabelle 2009 .....	657
Amtliche Erklärungs-Vordrucke 2009 – Original-Abbildungen .....	663