

INHALT	Seite
<b>Steuervorschau und wichtige Nachrichten vorab</b> .....	5
<b>Vorwort</b> .....	31
<b>Abkürzungen</b> .....	32
	Randziffer
<b>1 Ein paar wichtige Worte vorab</b> .....	1
<b>1.1 So füllen Sie die Formulare aus</b> .....	5
1.1.1 ElsterOnline – die »bürgerfreundliche« Steuererklärung .....	6
1.1.2 Ausfüllen der Formulare mit der Hand .....	13
<b>1.2 Der Umgang mit dem Finanzamt</b> .....	14
Tipp: Stellen Sie sich dümmer, als Sie sind .....	16
Tipp: Folgen Sie Ihrem gesunden Rechtsempfinden! .....	20
Tipp: Steuergesetze sind im Internet kostenlos verfügbar .....	21
<b>2 Überblick</b> .....	25
<b>2.1 Diese Formulare benötigen Sie</b> .....	26
2.1.1 Formulare für die Einkommensteuererklärung .....	30
2.1.2 Die vereinfachte Steuererklärung für Arbeitnehmer .....	31
<b>2.2 Allgemeines zur Lohn- und Einkommensteuer</b> .....	41
2.2.1 Begriffe aus dem Steuerrecht .....	41
2.2.2 Steuerbelastung 2016 .....	42
2.2.3 Vereinfachtes Schema zur Selbstberechnung der Steuer für 2016 ..	47
2.2.4 Steuerbelastung im Einkommensteuertarif 2016 .....	48
2.2.5 Aufbau des Einkommensteuertarifs 2016 .....	49
2.2.6 Zum Grundfreibetrag .....	52
<b>3 Die ersten Schritte</b> .....	55
<b>3.1 Ordnen der Unterlagen</b> .....	56
<b>3.2 Erklärungsstrategie – so machen Sie es richtig</b> .....	61
3.2.1 Beweise durch Belege .....	61

3.2.2	Manchmal geht es auch ohne Belege .....	64
	Tipp: Decken Sie den Finanzer mit unverfänglichen Belegen ein! ..	66
	Tipp: Kopie genügt, denn sicher ist sicher .....	73
	Tipp: »Gehe nicht zu deinem Fürst ...« .....	75
<b>4</b>	<b>Das Hauptformular</b>	
	<b>für die Einkommensteuererklärung .....</b>	<b>76</b>
<b>4.1</b>	<b>Formularkopf .....</b>	<b>77</b>
<b>4.2</b>	<b>Der Mantelbogen zur Steuererklärung (Hauptformular) .....</b>	<b>81</b>
<b>4.3</b>	<b>Allgemeine Angaben – Zeile 6–35 .....</b>	<b>82</b>
	♦ <i>Musterfall Familie Huber (Allgemeine Angaben)</i> .....	82
	<b>Zeile 8 und 17 Geburtsdatum .....</b>	<b>83</b>
	Tipp: Wie Sie mit Ihrer besseren Hälfte Steuern sparen! .....	84
	<b>Zeile 11–13 Anschrift .....</b>	<b>85</b>
	<b>Zeile 11 und 20 Religion .....</b>	<b>86</b>
	<b>Zeile 14 und 23 Ausgeübter Beruf .....</b>	<b>88</b>
	<b>Zeile 15 Familienstand .....</b>	<b>89</b>
	Tipp: Als eingetragene Lebenspartner vom Splittingtarif	
	profitieren .....	90
	Tipp: Schieben Sie als Allein- oder Hauptverdiener	
	Ihre Scheidung so lange es geht hinaus .....	93
	<b>Zeile 24 Wahl der Veranlagungsform .....</b>	<b>94</b>
	Tipp: Retten Sie mit einem gemeinsamen Wohnsitz	
	den Splittingtarif! .....	97
	Tipp: Einen Tag verheiratet reicht für den Splittingtarif .....	98
	Tipp: Am Versorgungsausgleich verdienen .....	99
	Tipp: Einzelveranlagung von Ehegatten bei Kurzarbeit	
	oder Arbeitslosigkeit .....	100
	Tipp: Antrag auf Einzelveranlagung abschmettern .....	101
	Tipp: Aufteilungsbescheid schafft klare Verhältnisse .....	102
	<b>Zeile 24 Angaben zum Güterstand der</b>	
	<b>Gütergemeinschaft .....</b>	<b>103</b>
	Tipp: Mit modifizierter Zugewinngemeinschaft den Fiskus	
	austricksen .....	104
	<b>Zeile 25–28 Bankverbindung .....</b>	<b>105</b>
	<b>Zeile 31–35 Empfangsvollmacht .....</b>	<b>107</b>
<b>4.4</b>	<b>Sonderausgaben – Zeile 36–56 .....</b>	<b>108</b>
	<b>Zeile 36–56 Übersicht .....</b>	<b>109</b>
	<b>Zeile 36–37 Renten und dauernde Lasten .....</b>	<b>110</b>
	♦ <i>Musterfall Huckenbeck (Dauernde Lasten als Sonderausgaben)</i> ..	117

	Tipp: Alles rückwärts, marsch, marsch! .....	119
<b>Zeile 38–39</b>	<b>Ausgleichszahlungen im Rahmen des schuldrechtlichen Versorgungsausgleichs</b> .....	120
<b>Zeile 40–41</b>	<b>Unterhaltsleistungen</b> .....	121
	◆ <i>Musterfall Backs (Unterhaltsleistungen an geschiedenen Ehegatten)</i> .....	125
	Tipp: So sparen Sie beim Unterhalt doppelt Steuern .....	129
<b>Zeile 42</b>	<b>Kirchensteuer</b> .....	130
	Tipp: So vermeiden Sie das Kirchengeld! .....	134
<b>Zeile 43–44</b>	<b>Eigene Berufsausbildung</b> .....	135
	◆ <i>Musterfall Backs (Erststudium)</i> .....	140
	Tipp: Setzen Sie die Kosten des häuslichen Arbeitszimmers als Ausbildungskosten ab! .....	141
<b>Zeile 45–56</b>	<b>Spenden und Mitgliedsbeiträge</b> .....	151
	◆ <i>Musterfall Backs (Spenden)</i> .....	152
	Tipp: Setzen Sie Ihre Mitgliedsbeiträge als Spenden ab! .....	153
<b>Zeile 45–56</b>	<b>Höchstbeträge für Spenden</b> .....	154
<b>Zeile 45–56</b>	<b>Nachweis von Zuwendungen</b> .....	156
	Tipp: Werfen Sie alte Kleidung nicht einfach in den Müll .....	158
	Tipp: Kirchenkollekte mit Spendenquittung .....	162
	Tipp: Sich mit Liebhaberei aus der Steuerfalle befreien .....	169
<b>4.5</b>	<b>Außergewöhnliche Belastungen – Zeile 61–70</b> .....	178
<b>Zeile 61–64</b>	<b>Behinderte und Hinterbliebene</b> .....	181
	Tipp: Freibetrag schon beim Lohnsteuerabzug berücksichtigen lassen .....	186
	◆ <i>Musterfall Huber (Behinderung)</i> .....	188
	Tipp: War Ihr Vater jahrelang krank, bevor er starb? .....	191
<b>Zeile 61–64</b>	<b>Hinterbliebenenpauschbetrag</b> .....	194
<b>Zeile 65–66</b>	<b>Pflegepauschbetrag</b> .....	195
	◆ <i>Musterfall Familie Huber (Pflegepauschbetrag)</i> .....	196
<b>Zeile 65</b>	<b>Leistungen aus der Pflegeversicherung</b> .....	197
	Tipp: Später Rente für ehrenamtliche Pflege kassieren .....	199
	Tipp: Kümmern Sie sich um eine einsame kranke Nachbarin? ....	200
<b>Zeile 67</b>	<b>Andere außergewöhnliche Belastungen</b> .....	201
	◆ <i>Musterfall Backs (Beerdigungs- und Krankheitskosten)</i> .....	204
	Tipp: Mal kleckern, mal klotzen .....	205
<b>Zeile 67</b>	<b>Krankheitskosten</b> .....	207
	Tipp: Haben Sie Ihre Zahnreparatur selbst bezahlt? .....	209
	Tipp: Beachten Sie die zumutbare Belastung der Sozialkassen .....	210
<b>Zeile 67</b>	<b>Die Praxis-Checkliste</b> .....	213
	Tipp: Pollenalarm – Der Fiskus hilft .....	214
	Tipp: Mit dem Werbungskostenabzug fahren Sie besser .....	215

Tipp: Besorgen Sie sich im Krankheitsfall Hilfe im Haushalt . . . . .	216
<b>Zeile 67 Kuraufenthalt</b> . . . . .	217
Tipp: Reise zur Klimakur ans Tote Meer . . . . .	218
<b>Zeile 67 Begräbnis, Trauerfall</b> . . . . .	219
Tipp: Bestattungskosten bündeln . . . . .	220
<b>Zeile 67 Wiederbeschaffung von Hausrat</b> . . . . .	221
Tipp: Entschädigung für Ihre nassen Füße . . . . .	222
<b>Zeile 67 Umzug</b> . . . . .	224
Tipp: Umzugskosten sind immer abzugsfähig! . . . . .	225
<b>Zeile 67 Ehescheidung</b> . . . . .	226
◆ <i>Musterfall Herbert (Kosten der Ehescheidung)</i> . . . . .	229
Tipp: Machen Sie Scheidungskosten nachträglich geltend . . . . .	230
<b>Zeile 67 Aufwendungen behinderter Menschen</b> . . . . .	231
◆ <i>Musterfall Vater Meyer (Pflegeheim)</i> . . . . .	235
Tipp: Pflegekosten auch bei Pflegestufe 0 absetzbar . . . . .	236
Tipp: Kosten häuslicher Pflege steuerlich unterbringen . . . . .	237
◆ <i>Musterfall Vater Schmidt (Kosten Pflegeheim, Unterstützung durch Angehörige)</i> . . . . .	240
Tipp: Zusätzliche Steuerermäßigung für Heimbewohner . . . . .	242
<b>Zeile 67 Sonstige außergewöhnliche Belastungen</b> . . . . .	243
<b>Zeile 68–70 In der Zeile 67 enthaltene haushaltsnahe Pflege-/Handwerkerleistungen</b> . . . . .	244
 <b>4.6 Haushaltsnahe Beschäftigungsverhältnisse, Dienstleistungen und Handwerkerleistungen – Zeile 71–77</b> . . . . .	 245
<b>Zeile 71–77 Haushaltsnahe Beschäftigungsverhältnisse, Dienst- und Handwerkerleistungen</b> . . . . .	245
<b>Zeile 71–72 Haushaltsnahes Beschäftigungsverhältnis</b> . . . . .	246
Tipp: Vermeiden Sie ein Hornberger Schießen! . . . . .	247
<b>Zeile 71 Geringfügige Beschäftigung/Minijob</b> . . . . .	248
Tipp: Hilfe bei schwankendem Verdienst . . . . .	250
◆ <i>Musterfall Hannelore (Haushaltsnahes Beschäftigungsverhältnis als Minijob)</i> . . . . .	251
<b>Zeile 72 Sozialversicherungspflichtige Beschäftigung</b> . . . . .	256
<b>Zeile 72 Aufwendungen für haushaltsnahe Dienstleistungen, Hilfe im Haushalt</b> . . . . .	260
Tipp: Hausgehilfin mit »Dreifachberücksichtigung« . . . . .	261
◆ <i>Musterfall Meyer (Haushaltshilfe – Aufteilung der Kosten)</i> . . . . .	263
Tipp: Steuerermäßigung für Umzugskosten . . . . .	264
Tipp: Steuerermäßigung für den Stubentiger . . . . .	265
Tipp: Winterdienst mit Steuerkick . . . . .	266
<b>Zeile 72 Pflege- und Betreuungsleistungen, Heimunterbringung</b> . . . . .	267

	<b>Zeile 73</b>	<b>Handwerkerleistungen für Renovierungs-, Erhaltungs- und Modernisierungsmaßnahmen</b> ...	268
	♦	<i>Musterfall Huber (Haushaltsnahe Dienstleistungen, Betreuungs- und Handwerkerleistungen)</i> .....	269
	<b>Zeile 74–77</b>	<b>Gemeinsamer Haushalt alleinstehender Personen/Steuerermäßigung bei Ehegatten</b> .....	272
<b>4.7</b>		<b>Sonstige Angaben und Anträge, Unterschrift – Zeile 78–110</b> .....	273
	<b>Zeile 80–81</b>	<b>Verlustabzug</b> .....	274
		Tipp: Mit spitzen Bleistift Geld verdienen .....	276
	<b>Zeile 91</b>	<b>Einkommensersatzleistungen – Progressionsvorbehalt für Kranken-, Eltern-, Mutterschaftsgeld und anderes mehr</b> .....	277
	<b>Zeile 92</b>	<b>Aufteilung von Kosten bei der Einzelveranlagung von Ehegatten</b> .....	278
	<b>Zeile 93–108</b>	<b>Beschränkt oder unbeschränkt, so lautet hier die Frage</b> .....	279
	<b>Zeile 110</b>	<b>Unterschrift/Mitwirkung bei der Anfertigung der Steuererklärung</b> .....	280
<b>5</b>		<b>Die Anlage Vorsorgeaufwand</b> .....	281
	<b>Zeile 4–58</b>	<b>Übersicht</b> .....	281
	<b>Zeile 4–10</b>	<b>Beiträge zur Altersvorsorge</b> .....	286
	<b>Zeile 4, 6–9</b>	<b>Gesetzliche Rentenversicherung</b> .....	287
	<b>Zeile 5</b>	<b>Landwirtschaftliche Alterskassen, berufsständische Versorgungseinrichtungen</b> .....	290
		Tipp: Mit Zusatzbeiträgen doppelt verdienen .....	292
	<b>Zeile 8</b>	<b>Kapitalgedeckte private Rentenversicherung (Rürup-Versicherung)</b> .....	293
	<b>Zeile 10</b>	<b>Arbeitgeberanteil zur gesetzlichen Renten- versicherung bei geringfügig Beschäftigten (sog. Minijobs)</b> .....	296
	<b>Zeile 11</b>	<b>Zuschuss zur Krankenversicherung/Beihilfe</b> .....	297
	<b>Zeile 12–45</b>	<b>Beiträge zur gesetzlichen/privaten Kranken- und Pflegeversicherung</b> .....	298
	<b>Zeile 12–23</b>	<b>Gesetzliche Kranken- und Pflegeversicherung (Inland)</b> .....	299
		Tipp: Ein Bonus der Versicherung ist keine Erstattung .....	300
	<b>Zeile 24–29</b>	<b>Private Kranken- und Pflegeversicherung (Inland)</b> .....	301
		Tipp: Mit Beitragsvorauszahlungen Steuern sparen .....	302
	<b>Zeile 31–36</b>	<b>Gesetzliche/Private Kranken- und Pflegeversicherung (Ausland)</b> .....	303
	<b>Zeile 40–45</b>	<b>Übernommene Kranken- und Pflegeversicherungs- beiträge für den eingetragenen Lebenspartner</b> ...	304

<b>Zeile 46–52</b>	<b>Weitere sonstige Versicherungen/ Vorsorgeaufwendungen</b> .....	305
<b>Zeile 46–49</b>	<b>Arbeitslosen-, Erwerbs-/Berufsunfähigkeits-, Kranken- und Pflegeversicherung</b> .....	309
<b>Zeile 47</b>	<b>Kranken- und Pflegeversicherung (Datenübermittlung widersprochen)</b> .....	310
	Tipp: Vergessen Sie Ihre Reisekrankenversicherung nicht .....	311
	Tipp: Berufsunfähigkeit versichern: Schutz vor finanziellen Ruin ..	312
<b>Zeile 50</b>	<b>Unfallversicherung</b> .....	313
<b>Zeile 50</b>	<b>Haftpflichtversicherung</b> .....	314
	Tipp: Kfz-Haftpflichtversicherung für Ihren Sprössling .....	315
	Tipp: Haftpflicht für Wohnungseigentum .....	316
<b>Zeile 50–52</b>	<b>Lebensversicherungen</b> .....	317
	Tipp: Ziehen Sie Alternativen in Betracht .....	326
	♦ <i>Musterfall Familie Huber (Sonderausgaben)</i> .....	328
	Tipp: Direktversicherung: gut für Arbeitnehmer .....	329
	Tipp: Kapitallebensversicherung optimieren .....	330
	Tipp: Den lachenden Erben alles überlassen? .....	333
<b>Zeile 4–58</b>	<b>Berechnung der Vorsorgehöchstbeträge (mit Günstigerprüfung)</b> .....	336
<b>Zeile 4–52</b>	<b>Berechnung des Vorsorgehöchstbetrags an praktischen Fällen</b> .....	341
<b>Zeile 53–58</b>	<b>Ergänzende Angaben zu den Vorsorgeaufwendungen</b> .....	351
	♦ <i>Musterfall Neureich (Ergänzende Angaben zu den Vorsorgeaufwendungen)</i> .....	351

<b>6</b>	<b>Die Anlage AV (Altersvorsorgebeiträge – Riester-Sparen)</b> .....	352
<b>Zeile 1–23</b>	<b>Altersvorsorgebeiträge (Riester-Rente)</b> .....	353
<b>Zeile 4–23</b>	<b>In welcher Höhe wird die Zulage gewährt?</b> .....	357
	♦ <i>Musterfall Finke (Zusätzliche Altersvorsorge)</i> .....	366
	Tipp: Schon der Sockel- ist ein Mindesteigenbetrag .....	368
	Tipp: Familienförderung wahr gemacht .....	369
	Tipp: Mit nur 60 € Eigenbetrag die volle Grundzulage kassieren ..	370
	Tipp: Nur bei vollem Sparprogramm dicke Zusatzrente .....	371
	Tipp: Lebensabend im Ausland? Finger weg von Riester! .....	372
	♦ <i>Musterfall Finke (Günstigerprüfung – Fortsetzung von Rz 366)</i> ..	373
<b>Zeile 6–8</b>	<b>Welche Altersvorsorgeverträge sind begünstigt?</b> ...	374
<b>Zeile 9–19</b>	<b>Welcher Personenkreis hat Anspruch auf die Zulage?</b> .....	378
<b>Zeile 4–23</b>	<b>Welche Riester-Sparform ist die beste für mich?</b> ...	384

<b>7</b>	<b>Die Anlage Unterhalt</b>	<b>397</b>
<b>7.1</b>	<b>Was man wissen muss, wenn man jemanden unterstützt</b>	<b>398</b>
	◆ <i>Musterfall Familie Huber (Unterstützung des Vaters)</i>	400
	Tipp: So ergattern Sie den doppelten Höchstbetrag!	401
<b>7.2</b>	<b>Haushalt, in dem die unterstützte(n)</b>	
	<b>Person(en) lebte(n) – Zeile 4–6</b>	<b>402</b>
	<b>Zeile 4–6</b> <b>Haushalt, in dem die</b>	
	<b>unterstützte(n) Person(en) lebte(n)</b>	<b>402</b>
<b>7.3</b>	<b>Aufwendungen für den Unterhalt – Zeile 7–16</b>	<b>403</b>
	<b>Zeile 7–16</b> <b>Aufwendungen für den Unterhalt (Zeitraum)</b>	<b>403</b>
	Tipp: Verteilen Sie die Unterhaltszahlungen günstig	404
	<b>Zeile 7–16</b> <b>Aufwendungen für den Unterhalt (Höhe)</b>	<b>405</b>
	Tipp: Geben Sie sich nicht mit den Sätzen des Finanzamts	
	zufrieden!	405
	<b>Zeile 17–26</b> <b>Unterhaltsleistungen an im Ausland</b>	
	<b>lebende Personen</b>	<b>406</b>
<b>7.4</b>	<b>Allgemeine Angaben zur unterstützten Person – Zeile 31–44</b>	<b>407</b>
	<b>Zeile 32</b> <b>Geburtsdatum</b>	<b>408</b>
	<b>Zeile 32</b> <b>Sterbedatum</b>	<b>409</b>
	<b>Zeile 33</b> <b>Beruf</b>	<b>410</b>
	<b>Zeile 33</b> <b>Familienstand</b>	<b>411</b>
	<b>Zeile 33</b> <b>Verwandtschaftsverhältnis</b>	<b>412</b>
	<b>Zeile 34</b> <b>Unterhaltsempfänger im Ausland:</b>	
	<b>Unterhaltserklärung der Heimatbehörde</b>	<b>413</b>
	<b>Zeile 35</b> <b>Im Haushalt des Unterhaltsempfängers</b>	
	<b>lebender Ehegatte/Lebenspartner</b>	<b>414</b>
	<b>Zeile 36</b> <b>Haushaltszugehörigkeit</b>	<b>415</b>
	<b>Zeile 37</b> <b>Anspruch auf Kindergeld oder -freibetrag</b>	<b>416</b>
	<b>Zeile 38–41</b> <b>Unterhaltsberechtigung/öffentliche Mittel</b>	<b>417</b>
	Tipp: Sie haben Nachwuchs bekommen?	
	Setzen Sie den Unterhalt an Ihren Lebenspartner ab!	419
	Tipp: Ergattern Sie mit einem Eigenbeleg den Höchstbetrag!	421
	<b>Zeile 42</b> <b>Vermögen der unterhaltenen Person</b>	<b>422</b>
	Tipp: Sag dem Fiskus leise servus ...	423
	<b>Zeile 43–44</b> <b>Zum Unterhalt beigetragen</b>	<b>424</b>
	<b>Zeile 45–54</b> <b>Einkünfte und Bezüge der</b>	
	<b>unterstützten Person</b>	<b>425</b>
	<b>Zeile 45–54</b> <b>Einkünfte und Bezüge außerhalb des</b>	
	<b>Unterstützungszeitraums</b>	<b>430</b>
	◆ <i>Musterfall Backs (Eigene Einkünfte und Bezüge)</i>	431

<b>8</b>	<b>Die Anlage Kind</b> .....	432
<b>8.1</b>	<b>Der Familienleistungsausgleich im Überblick</b> .....	433
	Tipp: Wie beim Militär: Nur rechtzeitige Meldung macht frei .....	438
	Tipp: Zahlväter aufgepasst: 95 € weniger Unterhalt .....	442
<b>8.2</b>	<b>Wie wird die Anlage Kind ausgefüllt?</b> .....	444
<b>8.2.1</b>	Angaben zum Kind – Zeile 4–9 .....	446
	<b>Zeile 6 Geburtsdatum</b> .....	447
	<b>Zeile 6 Anspruch auf Kindergeld oder vergleichbare Leistungen für 2016</b> .....	448
	Tipp: Patchwork-Familien aufgepasst: Mehr Kindergeld durch Zählkinder .....	449
	<b>Zeile 8–9 Wohnort im Inland/Ausland</b> .....	450
<b>8.2.2</b>	Kindschaftsverhältnis zum Steuerpflichtigen/Ehemann/Ehefrau/ Lebenspartner/anderen Personen – Zeile 10–14 .....	451
	<b>Zeile 10 Leibliches Kind/Adoptivkind, Pflegekind</b> .....	451
	Tipp: Machen Sie Ihr Enkelchen zum Pflegekind .....	452
	Tipp: Kostkinder auf Kosten des Finanzamts .....	454
	♦ <i>Musterfall Familie Meyer (Pflegekind)</i> .....	455
	<b>Zeile 11–14 Kindschaftsverhältnis zu anderen Personen</b> .....	456
	♦ <i>Musterfall Familie Huber (Volle und halbe Kinderermäßigung)</i> .....	457
	Tipp: Alleinerziehende aufgepasst! .....	458
<b>8.2.3</b>	Angaben für ein volljährigen Kind – Zeile 15–22 .....	459
	<b>Zeile 15–16 Kind in Schul-, Hochschul- oder Berufsausbildung</b> .....	460
	♦ <i>Musterfall Backs (Kinder in Berufsausbildung)</i> .....	461
	Tipp: Ausbildungs-/Studienkosten unbedingt steuerlich gelten machen! .....	463
	Tipp: Die Masche mit dem Ausbildungsdienstvertrag .....	466
	<b>Zeile 17 Kind ohne Ausbildungsplatz</b> .....	468
	Tipp: Der Numerus clausus sichert Kindergeld und Steuervergünstigungen .....	469
	<b>Zeile 18 Kind hat freiwilliges soziales/ökologisches Jahr/ Freiwilligendienst/Dienst im Ausland abgeleistet</b> .....	470
	<b>Zeile 19 Kind in Übergangszeit</b> .....	471
	<b>Zeile 20 Kind ohne Beschäftigung/Arbeit suchend gemeldet</b> .....	472
	<b>Zeile 21 Behindertes Kind</b> .....	473
	Tipp: Kann sich Ihr Kind selbst unterhalten? .....	474
	Tipp: Behindert, weil drogenabhängig .....	476
	<b>Zeile 22 Grundwehr-/Zivildienst</b> .....	477
<b>8.2.4</b>	Angaben zur Erwerbstätigkeit eines volljährigen Kindes – Zeile 23–27 .....	478
<b>8.2.5</b>	Übernommene Kranken- und Pflegeversicherung – Zeile 31–37 ...	479

8.2.6	Übertragung des Kinder- und Betreuungsfreibetrags –	
	Zeile 38–43 .....	480
	<b>Zeile 38–39</b> <b>Unterhaltungspflicht nicht ausreichend erfüllt</b> .....	481
	<b>Zeile 40</b> <b>Minderjähriges Kind nicht beim anderen</b>	
	<b>Elternteil gemeldet</b> .....	482
	<b>Zeile 41–43</b> <b>Übertragung des Kinderfreibetrags</b>	
	<b>auf die Groß-/Stiefeltern</b> .....	482
8.2.7	Entlastungsbetrag für Alleinerziehende – Zeile 44–49 .....	483
	Tipp: Machen Sie Ihren »Schatz« zum Untermieter .....	485
8.2.8	Freibetrag zur Abgeltung eines Sonderbedarfs	
	bei Berufsausbildung eines volljährigen Kindes	
	(Ausbildungsfreibetrag) – Zeile 50–52 .....	486
	◆ <i>Musterfall Familie Huber (Ausbildungsfreibetrag)</i> .....	487
	<b>Zeile 50</b> <b>Auswärtige Unterbringung vom ... bis ...</b> .....	488
	Tipp: Auswärtige Unterbringung im eigenen Haus .....	489
8.2.9	Schulgeld – Zeile 61–63 .....	491
8.2.10	Übertragung des Behinderten- oder	
	Hinterbliebenenpauschbetrags – Zeile 64–66 .....	492
8.2.11	Kinderbetreuungskosten – Zeile 67–73 .....	493
	<b>Zeile 67–68</b> <b>Art der Dienstleistungen und</b>	
	<b>Höhe der Aufwendungen</b> .....	494
	Tipp: Oma ist die beste Tagesmutter .....	496
	Tipp: Fahrtkosten als Kinderbetreuungskosten geltend machen ...	497
	◆ <i>Musterfall Meier (Betreuungskosten für Kindergartenkinder)</i> ...	498
	<b>Zeile 69, 73</b> <b>Ich habe Kinderbetreuungskosten in</b>	
	<b>folgender Höhe getragen ...</b> .....	499
	<b>Zeile 70–72</b> <b>Haushaltszugehörigkeit</b> .....	500
8.3	<b>Goldene Steuertipps für betuchte Eltern</b> .....	501
	Tipp: Aufgepasst, Eltern, die Sie selbständig sind! .....	502
	Tipp: Für Eltern mit größerem Gewerbe: Geld hin	
	und zurück .....	504
	Tipp: Für Eltern, die Mietshäuser besitzen .....	505
8.4	<b>Goldener Steuertipp für betuchte Kinder</b> .....	506
	Tipp: Renovieren Sie Ihr Elternhaus .....	507
9	<b>Die Anlage N</b> .....	508
	<b>Zeile 1–96</b> <b>Arbeitnehmer oder Selbständiger?</b> .....	509
	<b>Zeile 1–96</b> <b>Arbeitsverträge zwischen nahen Angehörigen</b> ...	510
	Tipp: So drücken Sie jeden Ehegatten-Arbeitsvertrag	
	beim Finanzamt durch .....	513
	<b>Zeile 1–96</b> <b>Die Lohnabrechnung für 2016</b> .....	516

<b>9.1</b>	<b>Formularkopf</b> .....	523
	<b>Zeile 5–28 Lohnsteuerbescheinigung</b> .....	524
	Tipp: Bessere Steuerklasse III/V statt Faktorverfahren wählen! ...	527
	Tipp: Steuerklassenwechsel bei Ehegatten .....	529
	Tipp: Höheres Mutterschafts- und Elterngeld durch Steuerklassenwechsel .....	530
<b>9.2</b>	<b>Angaben zum Arbeitslohn – Zeile 6–28</b> .....	532
	<b>Zeile 6 Bruttoarbeitslohn</b> .....	532
	Tipp: Bitten Sie Ihren Chef um eine Gehaltsminderung .....	533
	Tipp: Weniger Lohn jetzt, mehr Geld im Alter .....	534
	♦ <i>Musterfall Huber (Lohnsteuerbescheinigung, Arbeitslosengeld)</i> .	535
<b>9.2.1</b>	<b>Steuerfreier Arbeitslohn – Zeile 6</b> .....	536
	<b>Zeile 6 Annehmlichkeiten</b> .....	537
	<b>Zeile 6 Aufmerksamkeiten, Geschenke</b> .....	538
	Tipp: Kleine Aufmerksamkeit, große Wirkung ...	539
	<b>Zeile 6 Sachzuwendungen (Kleinvieh macht auch Mist)</b> .....	540
	Tipp: Benzingutscheine/Tankkarte als steuerfreie Sachzuwendung .....	541
	<b>Zeile 6 und 26 Aufwandsentschädigung für Nebentätigkeit (Übungsleiterfreibetrag)</b> .....	542
	Tipp: Ausbilderfreibetrag: 2.400 € sind nicht das Ende der Fahnenstange .....	543
	Tipp: Sie sind doch als Ausbilder selbständig, oder? .....	544
	Tipp: Machen Sie aus Ihrem 450-€-Job einen steuerfreien 650-€-Job .....	546
	Tipp: Zubrot bis 410 € ist steuerfrei .....	547
	<b>Zeile 6 Auslagenersatz, durchlaufende Gelder</b> .....	548
	<b>Zeile 6 Betriebsausflüge, Weihnachtsfeiern</b> .....	549
	Tipp: Betriebsausflug mit BAT .....	551
	Tipp: Zum Oktoberfest nach München .....	552
	<b>Zeile 6 Fortbildung</b> .....	553
	<b>Zeile 6 und 17 Jubiläumsgeld</b> .....	554
	<b>Zeile 6 Personalrabatte</b> .....	555
	Tipp: Doppelter Rabattfreibetrag .....	558
	Tipp: Rabattfreibetrag auch für Ruheständler .....	560
	Tipp: Steuerrabatt auch für Bahnpensionäre! .....	561
	<b>Zeile 6 Trennungsentschädigungen, Auslösungen</b> .....	562
	<b>Zeile 6 Kostenersatz für Außendienst</b> .....	563
	Tipp: So kassieren Sie Reisekostenersatz steuerfrei .....	567
	<b>Zeile 6 Erstattung von Verpflegungskosten</b> .....	568
	Tipp: Dienstreise von nur 7½ Stunden Dauer – Pech gehabt? ...	570
	<b>Zeile 6 Erstattung von Übernachtungskosten</b> .....	573
	Tipp: Hotelrechnung: Frühstück inklusive? .....	574
	<b>Zeile 6 Fahrtkostenersatz bei Dienstreisen</b> .....	575

	<b>Zeile 6</b>	<b>Fahrtkostenersatz bei Fahrtätigkeit</b> .....	577
	Tipp:	Vergessen Sie die Reisenebenkosten nicht .....	578
	<b>Zeile 6</b>	<b>Außerdem sind steuerfrei</b> ....	579
	Tipp:	Finanzieren Sie die Selbstbeteiligung an Krankheitskosten über steuerfreie Beihilfe .....	581
	Tipp:	Kinderfrau als »vergleichbare Einrichtung« .....	590
	Tipp:	Rechnen Sie Zuschläge steuerfrei ab! .....	600
9.2.2		Pauschal versteuerter Arbeitslohn – Zeile 6 .....	601
	<b>Zeile 6</b>	<b>Fahrtkostenerstattung pauschal versteuern</b> .....	604
	Tipp:	Sparen Sie Steuern, schonen Sie die Umwelt und Ihre Nerven .....	608
	Tipp:	Teilweise steuerfreie Fahrgelder .....	609
	<b>Zeile 6</b>	<b>Teilzeitarbeit</b> .....	610
	Tipp:	Mehr kassieren, als der Stundenlohn hergibt .....	623
	Tipp:	Kloppen Sie als Minijob-Leiharbeiter Überstunden im Hauptjob .....	628
	<b>Zeile 6</b>	<b>Direktversicherung</b> .....	629
	Tipp:	Direktversicherung für Lebenspartner .....	632
	Tipp:	Teilzeitlohn plus Direktversicherung für den Ehepartner ....	633
	<b>Zeile 6</b>	<b>Kirchensteuer und Solidaritätszuschlag bei Pauschalierung</b> .....	636
9.2.3		Sachbezüge – Zeile 6 .....	637
	<b>Zeile 6</b>	<b>Freie Kost und Wohnung</b> .....	638
	Tipp:	Schöpfen Sie die Sachbezugswerte voll aus .....	640
	<b>Zeile 6</b>	<b>Firmenwagen</b> .....	642
	Tipp:	Kein geldwerter Vorteil beim Werkstattwagen .....	644
	Tipp:	Bei Elektrofahrzeugen einen Steuerbonus kassieren .....	645
	Tipp:	Besser pauschale Zuzahlungen statt Kostenbeteiligung vereinbaren .....	649
	Tipp:	Mit Zubehör die Steuern drücken .....	650
	Tipp:	Firmenwagen gegen Gehaltsverzicht .....	657
	Tipp:	Die schlitzohrige Variante eines Juniorchefs .....	658
	Tipp:	Benzinkosten zu Ihren Lasten, so ergattern Sie schneller einen Firmenwagen! .....	659
9.3		<b>Einbehaltene Lohnsteuer und Kirchensteuer – Zeile 7–10</b> .....	661
	<b>Zeile 9–10</b>	<b>Kirchensteuer bei konfessions- verschiedener Ehe</b> .....	662
	Tipp:	Die Kirchensteuer ist eine Sonderausgabe .....	664
9.4		<b>Versorgungsbezüge – Zeile 11–15</b> .....	665
	<b>Zeile 11</b>	<b>Versorgungsbezüge</b> .....	666
	<b>Zeile 12</b>	<b>Bemessungsgrundlage für den Versorgungsfreibetrag</b> .....	667

	<b>Zeile 13</b>	<b>Maßgebendes Kalenderjahr des Versorgungsbeginsns</b> . . . . .	668
	<b>Zeile 14</b>	<b>Bei unterjähriger Zahlung: erster und letzter Monat, für den Versorgungsbezüge gezahlt wurden</b> . . . . .	669
	<b>Zeile 15</b>	<b>Sterbegeld, Kapitalauszahlungen/Abfindungen und Nachzahlungen</b> . . . . .	670
<b>9.5</b>	<b>Versorgungsbezüge bzw. Arbeitslohn für mehrere Jahre – Entschädigungen – Zeile 16–19</b> . . . . .		671
	<b>Zeile 16–17</b>	<b>Versorgungsbezüge/ Arbeitslohn für mehrere Jahre, Entschädigungen</b>	672
	♦	<i>Musterfall Herbert (Abfindung)</i> . . . . .	675
		Tipp: Regeln Sie auch den Abflug steuergünstig! . . . . .	676
		Tipp: Frustabfindung statt Blumen . . . . .	677
		Tipp: Himmlische Vergünstigung: Erlass der Kirchensteuer. . . . .	679
<b>9.6</b>	<b>Steuerabzug – Steuerfreiheit – Doppelbesteuerungsabkommen – Zeile 20–28</b> . . . . .		680
	<b>Zeile 20</b>	<b>Steuerpflichtiger Arbeitslohn ohne Steuerabzug</b> . .	680
	<b>Zeile 21–24</b>	<b>Steuerfreier Arbeitslohn bei Auslandstätigkeit</b> . .	681
	<b>Zeile 25</b>	<b>Grenzgänger</b> . . . . .	682
	<b>Zeile 26</b>	<b>Aufwandsentschädigungen</b> . . . . .	683
<b>9.7</b>	<b>Lohnersatzleistungen – Zeile 27–28</b> . . . . .		684
	<b>Zeile 27</b>	<b>Kurzarbeiter- und Schlechtwettergeld usw.</b> . . . . .	685
	<b>Zeile 28</b>	<b>Angaben über Zeiten und Gründe der Nichtbeschäftigung</b> . . . . .	686
<b>9.8</b>	<b>Werbungskosten (aus aktivem Arbeitsverhältnis) – Zeile 31–87</b> . .		687
		Tipp: Bei Werbungskosten mal kleckern, mal klotzen . . . . .	690
		Tipp: Keine Einnahmen, nur Ausgaben?	
		Übertragen Sie Ihre Ausgaben in Folgejahre! . . . . .	692
<b>9.8.1</b>	<b>Wege zwischen Wohnung und erster Tätigkeitsstätte (Entfernungspauschale) – Zeile 31–39</b> . . . . .		693
		Tipp: Sparen Sie mit einem Parkplatz Steuern! . . . . .	697
	<b>Zeile 31</b>	<b>Wohnung</b> . . . . .	698
		Tipp: Fahren Sie vom weit entfernten Campingplatz zur Arbeit? . . . . .	701
		Tipp: Ehrlich währt am längsten, oder? . . . . .	704
	<b>Zeile 31–34</b>	<b>Tätigkeitsstätte</b> . . . . .	705
		Tipp: So bestimmen Sie Ihre erste Tätigkeitsstätte selbst . . . . .	706
		Tipp: Vermeiden Sie eine erste Tätigkeitsstätte . . . . .	707
	<b>Zeile 31–34</b>	<b>Arbeitstage je Woche . . .</b>	
		<b>Urlaubs- und Krankheitstage</b> . . . . .	708
	<b>Zeile 35–38</b>	<b>Aufgesucht an . . . Tagen</b> . . . . .	710

	Tipp: Sie können auch mehr als 230 Fahrten im Jahr ansetzen! ....	711
	Tipp: Nutzen Sie die Mittagsheimfahrten als Dienstreisen .....	712
	<b>Zeile 35–38 Einfache Entfernung</b> .....	713
	Tipp: Die verkehrsgünstigere Strecke ist maßgebend, nicht die kürzeste .....	714
	<b>Zeile 35–38 ... davon mit Pkw zurückgelegt ... Sammelbeförderung, öffentliche Verkehrsmittel, Fahrgemeinschaft</b> .....	715
	◆ <i>Musterfall Udo Gaul (Park and ride)</i> .....	717
	Tipp: Freie Fahrt zur Arbeit – mit öffentlichen Verkehrsmitteln ...	721
	Tipp: Lassen Sie den Fiskus auch mal richtig zur Ader! .....	722
	<b>Zeile 35–38 Behinderte</b> .....	723
	<b>Zeile 35–38 Aufwendungen für Fahrten mit öffentlichen Verkehrsmitteln</b> .....	724
	◆ <i>Musterfall Winter (Entfernungspauschale)</i> .....	725
	<b>Zeile 39 Arbeitgeberleistungen/Fahrtkostenzuschüsse</b> ...	727
	<b>Zeile 48 Weitere Werbungskosten – bei Unfallschaden</b> ...	728
	Tipp: Unfallschaden und keine Zeugen .....	728
9.8.2	Beiträge zu Berufsverbänden – Zeile 40 .....	729
9.8.3	Aufwendungen für Arbeitsmittel – Zeile 41–42 .....	730
	<b>Zeile 41–42 Arbeitsmittel-Abc</b> .....	731
	<b>Zeile 41–42 Absetzung für Abnutzung</b> .....	733
	◆ <i>Musterfall Backs (Arbeitsmittel, Abschreibung)</i> .....	735
	Tipp: Vergessen Sie privat erworbene Arbeitsmittel nicht! .....	736
	Tipp: Verlängerte Nutzungsdauer .....	737
	<b>Zeile 41–42 Computer</b> .....	738
	◆ <i>Musterfall Backs (PC als Arbeitsmittel)</i> .....	739
	<b>Zeile 41–42 Berufskleidung</b> .....	741
	Tipp: Reinigungskosten für Berufsbekleidung steuerlich absetzen! ..	742
	◆ <i>Musterfall Huber (Berufskleidung, Reinigungskosten)</i> .....	744
	Tipp: Setzen Sie den neuen Zwirn von der Steuer ab! .....	746
	<b>Zeile 41–42 Nichtbeanstandungsgrenzen des Finanzamts</b> ....	747
	◆ <i>Musterfall Ferdinand Lässig (Arbeitsmittel)</i> .....	748
	Tipp: TAZ, FAZ oder WAZ – doppelt informiert ist besser .....	749
	Tipp: Romane und Krimis absetzen? Lassen Sie sich schätzen! ...	750
9.8.4	Aufwendungen für ein häusliches Arbeitszimmer – Zeile 43 .....	751
	<b>Zeile 43 Aufwendungen für ein häusliches Arbeitszimmer</b> ..	751
	<b>Zeile 43 Häusliches Arbeitszimmer als Hauptarbeitsstätte</b> ..	754
	<b>Zeile 43 Häusliches Arbeitszimmer nicht erste Tätigkeitsstätte</b> .....	758
	Tipp: Aufgepasst: Kosten für Arbeitsmittel wie Schreibtisch, Leselampe und Regal gehören in > Zeile 41–42 des Formulars .....	759

	Tipp: Ein Steuerprüfer hat sich angesagt: Wimmeln Sie ihn ab! ....	761
	Tipp: Sprechen Sie nicht von »häuslich« – auf die richtige Bezeichnung kommt es an .....	765
	Tipp: Doppelter Arbeitszimmer-Kostenabzug für Ehegatten? ....	766
	Tipp: Raus aus dem Pantoffelbereich: Arbeitszimmer bei Tante Olga .....	768
	Tipp: Mietvertrag mit dem Arbeitgeber über das häusliche Arbeitszimmer .....	773
	Tipp: Rechnen Sie die Renovierungskosten für den Flur anteilig dem Arbeitszimmer zu .....	776
	Tipp: Duschen auf Kosten des Fiskus .....	777
	♦ <i>Musterfall Backs (Arbeitszimmer in der Mietwohnung)</i> .....	782
9.8.5	Fortbildung, weitere Werbungskosten – Zeile 44–48 .....	783
	<b>Zeile 44 Fortbildungskosten</b> .....	783
	♦ <i>Musterfall Heidi Goldstein (Fortbildungskosten)</i> .....	784
	Tipp: Fortbildung häppchenweise? .....	790
	<b>Zeile 46–48 Werbungskosten</b> .....	792
	<b>Zeile 46–48 Kontoführungsgebühren</b> .....	793
	<b>Zeile 46–48 Telefon- und Internetkosten</b> .....	794
	Tipp: Mobiltelefon: 75 % sind durch eine Bescheinigung vom Chef beruflich drin .....	797
	<b>Zeile 46–48 Fahrten zum Mittagstisch</b> .....	800
	<b>Zeile 46–48 Diebstahl, Reinigung, Flickschneiderei</b> .....	801
	<b>Zeile 46–48 Versicherungsbeiträge</b> .....	803
	<b>Zeile 46–48 Bewirtungskosten und Geschenke</b> .....	804
	Tipp: ... für die Feier mit Kollegen .....	805
	Tipp: Die Gästeliste bestimmt die Höhe der Werbungskosten! ....	806
	<b>Zeile 46–48 Umzugskosten</b> .....	807
	♦ <i>Musterfall Dr. Maus (Umzugskosten)</i> .....	810
	Tipp: Freunde und Bekannte als Umzugshelfer .....	813
	<b>Zeile 46–48 Sonstige Werbungskosten</b> .....	814
	Tipp: Setzen Sie den Weg zum Finanzamt ab! .....	820
	Tipp: Vom Bürgen zum stillen Gesellschafter .....	821
9.8.6	Reisekosten – Zeile 49–57 .....	822
	<b>Zeile 49–57 Reisekosten</b> .....	822
	<b>Zeile 49–57 Auswärtstätigkeit</b> .....	823
	<b>Zeile 49 Privater Pkw oder Firmenwagen</b> .....	828
	<b>Zeile 50 Fahrtkosten bei Auswärtstätigkeit</b> .....	829
	Tipp: Zwischenheimfahrten: Nur wer die Sehnsucht kennt .....	833
	Tipp: Wenn es mal gekracht hat – listen Sie die Unfallschäden vollständig auf! .....	834
	Tipp: Setzen Sie nach dem Unfall einen merkantilen Minderwert an! .....	836

	Tipp: Sie haben ein fremdes Auto zu Schrott gefahren?	841
	Für die Steuer halb so schlimm .....	841
	Tipp: Bleiben Sie beim Einzelnachweis ehrlich .....	845
	<b>Zeile 50 Übernachtungskosten bei Auswärtstätigkeit .....</b>	847
	<b>Zeile 50 Reiseebenkosten bei Auswärtstätigkeit .....</b>	848
	<b>Zeile 52–55 Verpflegungskosten bei Auswärtstätigkeit .....</b>	850
	Tipp: Kohldampf schieben oder lieber tricksen? .....	851
	Tipp: Setzen Sie Ihren Kostenbeitrag zur Verpflegung ab! .....	852
	Tipp: So befreien Sie sich aus der Dreimonatsfalle! .....	854
	Tipp: Mit einem ausgedehnten Urlaub die Dreimonatsfrist neu in Gang setzen .....	855
	<b>Zeile 56 Auswärtstätigkeit im Ausland .....</b>	856
	<b>Zeile 49–57 Reisekosten beim Besuch von auswärtigen Lehrgängen .....</b>	858
	Tipp: Fit für eine Sause nach Bangkok .....	861
	<b>Zeile 49–57 Studienreisen, Fachkongresse .....</b>	862
	Tipp: Bügeln Sie die Schwachstellen im Veranstaltungsprospekt aus .....	863
	Tipp: Ein Teilbetrag der Reisekosten ist das Mindeste .....	864
	<b>Zeile 51 und 57 Vom Arbeitgeber steuerfrei ersetzt .....</b>	865
9.8.7	Doppelte Haushaltsführung – Zeile 61–87 .....	866
	Tipp: Manchmal ist die Entfernungspauschale günstiger .....	867
	<b>Zeile 61–62 Berufliche Veranlassung (Grund) .....</b>	868
	Tipp: Holen Sie mit einem kurzen Job des Ehepartners doppelte Haushaltsführung heraus .....	870
	<b>Zeile 66–67 Wer kann doppelte Haushaltsführung absetzen? ..</b>	871
	Tipp: Mit dem »Mehrgenerationenhaushalt« zur doppelten Haushaltsführung .....	874
	Tipp: Werbungskostenabzug nur bei <i>finanzieller Beteiligung</i> .....	875
	Tipp: Sorgen Sie treu für Ihre Eltern und lassen Sie sie bei Ihnen wohnen .....	876
	<b>Zeile 70–78 Fahrtkosten .....</b>	877
	<b>Zeile 79–80 Unterkunft am Beschäftigungsort .....</b>	879
	<b>Zeile 81–84 Verpflegungsmehraufwendungen .....</b>	880
	<b>Zeile 85 Sonstige Aufwendungen – Umzugskosten, Schönheitsreparaturen .....</b>	881
	Tipp: Zweiter Herd ist Goldes wert .....	883
	♦ <i>Musterfall Huber (Doppelte Haushaltsführung)</i> .....	884
	<b>Zeile 61–87 Formulartücken .....</b>	885
<b>10</b>	<b>Die Anlage KAP .....</b>	886
<b>10.1</b>	<b>Das Wichtigste im Überblick .....</b>	887
10.1.1	Steuer in Höhe von 25 % auf nahezu alles .....	888

10.1.2	Werbungskosten/Sparerpauschbetrag .....	890
10.1.3	Freistellungsauftrag .....	891
10.1.4	Nichtveranlagungsbescheinigung (NV-Bescheinigung) .....	892
10.1.5	Steuerbescheinigung .....	893
10.1.6	Sonstige Freistellungen von der Abgeltungsteuer .....	894
10.1.7	In welchem Jahr werden Zinsen versteuert? .....	895
<b>10.2</b>	<b>Wann ist die Anlage KAP auszufüllen? – Zeile 4–6 .....</b>	<b>896</b>
<b>Zeile 4</b>	<b>Ich beantrage die Günstigerprüfung für sämtliche Kapitalerträge .....</b>	<b>897</b>
<b>Zeile 5</b>	<b>Ich beantrage eine Überprüfung des Steuereinhalts für bestimmte Kapitalerträge ...</b>	<b>898</b>
<b>Zeile 6</b>	<b>Ich bin kirchensteuerpflichtig und habe Kapitalerträge erzielt, von denen Kapitalertragsteuer, aber keine Kirchensteuer einbehalten wurde .....</b>	<b>899</b>
10.2.1	Ich beantrage die Günstigerprüfung für sämtliche Kapitalerträge – Zeile 4 und 7–13 .....	900
	Tipp: Wann kann ich mit einer Erstattung rechnen? .....	902
<b>Zeile 5 und 7–13</b>	<b>Der Sparerpauschbetrag von 801/1.602 € wurde beim Steuerabzug nicht vollständig ausgeschöpft .....</b>	<b>903</b>
<b>Zeile 5 und 7–9</b>	<b>Ersatzbemessungsgrundlage unzutreffend .....</b>	<b>904</b>
<b>Zeile 4 oder 5, 10 und/oder 11</b>	<b>Verluste ohne/mit Veräußerung von Aktien wurden nicht ausgeglichen .....</b>	<b>907</b>
<b>Zeile 4 oder 5, 50–52</b>	<b>Es ist anrechenbare/ fiktive ausländische Quellensteuer anzusetzen ...</b>	<b>910</b>
	♦ <i>Musterfall Pettersen (Ausländische Anleihen)</i> .....	912
<b>Zeile 4 oder 5, 14–19</b>	<b>Kapitalerträge, die nicht dem Steuerabzug unterlegen haben .....</b>	<b>913</b>
	Tipp: Privatdarlehen mit Steuerkick! .....	914
<b>Zeile 4 oder 5, 20–24</b>	<b>Kapitalerträge, die der tariflichen Einkommensteuer unterliegen .....</b>	<b>915</b>
<b>Zeile 23–24</b>	<b>Antrag auf Anwendung der tariflichen (progressiven) Einkommensteuer .....</b>	<b>917</b>
10.2.2	Ich habe gegenüber der auszahlenden Stelle keine Angaben zur Kirchensteuerpflicht gemacht – Zeile 6 .....	919
<b>10.3</b>	<b>Wie wird die Anlage KAP ausgefüllt? .....</b>	<b>921</b>
10.3.1	Kapitalerträge, die dem Steuerabzug unterlegen haben – Zeile 7–13 .....	922
	<b>Zeile 7 Kapitalerträge .....</b>	<b>923</b>
	<b>Zeile 8–11 Gewinne aus Kapitalerträgen i. S. des § 20 Abs. 2 EStG (Veräußerungsgeschäfte) .....</b>	<b>924</b>

	Tipp: Kosten nachträglich geltend machen .....	925
	<b>Zeile 12–13 In Anspruch genommener Sparerpauschbetrag</b> ...	926
10.3.2	Steuerabzugsbeträge zu den Erträgen in den > Zeilen 7–11 .....	927
10.3.3	Nach der Zinsinformationsverordnung (ZIV) anzurechnende Quellensteuer .....	928
<b>10.4</b>	<b>Wichtige Hinweise rund um die Abgeltungsteuer</b> .....	929
	Tipp: Eine raffinierte zeitliche Verschiebung .....	930
	Tipp: Gratisverwaltung für private Anleger .....	931
10.4.1	Freistellungsauftrag .....	932
	Tipp: Geringverdiener beantragen NV-Bescheinigung .....	934
10.4.2	Steuerbescheinigung .....	935
<b>10.5</b>	<b>Woran sich sonst noch denken ließe</b> .....	936
10.5.1	Nutzen Sie die Freibeträge Ihres Kindes .....	936
10.5.2	Schnüffelei nach Inlandskonten .....	937
10.5.3	Schnüffelei nach Auslandskonten .....	938
<b>11</b>	<b>Die Anlage R</b> .....	939
<b>11.1</b>	<b>Das Wichtigste im Überblick</b> .....	941
<b>11.2</b>	<b>Wann ist eine Anlage R abzugeben?</b> .....	942
11.2.1	Das Finanzamt schickt Ihnen Steuerformulare ins Haus .....	943
	Tipp: Lassen Sie sich eine Ausfüllhilfe von der Rentenkasse schicken! .....	944
11.2.2	Erklärungspflichten .....	945
11.2.3	Einzelfälle für die Abgabe der Steuererklärung .....	948
<b>11.3</b>	<b>Wie wird die Anlage R ausgefüllt?</b> .....	953
11.3.1	Leibrenten – Zeile 4–13 .....	953
	<b>Zeile 4 Art der Altersrente</b> .....	954
	Tipp: Renten für Landwirte begünstigt .....	955
	<b>Zeile 5 Rentenbetrag einschließlich Einmalzahlung</b> .....	956
	Tipp: Eigenbeitrag zum Teil versteuern, zu 100 % absetzen! .....	957
	Tipp: Steuerfreie Renten bleiben außen vor! .....	958
	♦ <i>Musterfall Krause (Superrente und Betriebspension)</i> .....	959
	<b>Zeile 6 Renten Anpassungsbetrag</b> .....	960
	Tipp: Die Mütterrente wird nur anteilig besteuert .....	961
	<b>Zeile 7–9 Beginn der Rente, Ende der Rente</b> .....	962
	<b>Zeile 10 Nachzahlungen für mehrere Jahre</b> .....	965
	Tipp: Kranken- oder Arbeitslosengeld mit Nachzahlung verrechnet? .....	966
	<b>Zeile 11–13 Öffnungsklausel, hin zu weniger Steuern</b> .....	967
11.3.2	Sonstige Leibrenten – Zeile 14–20 .....	969

	<b>Zeile 14–15</b>	<b>Art der Leibrente und Rentenbetrag</b> .....	970
	<b>Zeile 16</b>	<b>Beginn der Rente</b> .....	971
	<b>Zeile 18</b>	<b>Rente erlischt mit dem Tod von ...</b> .....	972
	<b>Zeile 19</b>	<b>Rente erlischt/wird umgewandelt spätestens am ...</b> .....	973
	<b>Zeile 20</b>	<b>Nachzahlungen für mehrere Jahre</b> .....	974
	<b>Zeile 21</b>	<b>Steuerstundungsmodelle</b> .....	975
11.3.3	Leistungen aus Altersvorsorgeverträgen und aus kapitalgedeckter betrieblicher Altersversorgung – Zeile 31–51 ....		976
11.3.4	Werbungskosten – Zeile 52–59 .....		977
	<b>Zeile 52</b>	<b>Werbungskosten zu den Zeilen 5 und 15 (Leibrenten)</b> .....	978
	Tipp: Vorweggenommene Werbungskosten – Versorgungsausgleich .....		979
	<b>Zeile 53</b>	<b>Werbungskosten zu den Zeilen 10 und 20 (Nachzahlungen)</b> .....	980
	<b>Zeile 54</b>	<b>Werbungskosten zu den Zeilen 31 und 46 (Altersvorsorgeverträge, betriebliche Altersversorgung)</b> .....	981
<b>11.4</b>	<b>Die Besteuerung der Alterseinkünfte – Gesetze mit Haken und Ösen</b> .....		982
11.4.1	Die Besteuerung der gesetzlichen Altersrenten – Zeile 4 .....		985
11.4.2	Die Besteuerung der sonstigen Leibrenten – Zeile 14 .....		988
11.4.3	Die Besteuerung der Leistungen aus Altersvorsorgeverträgen und betrieblicher Altersversorgung – Zeile 31 ff. ....		989
<b>11.5</b>	<b>Hinzuverdienstgrenze, Sozialversicherungswerte</b> .....		990
11.5.1	Hinzuverdienstgrenze .....		991
11.5.2	Beitrags- und Entgeltgrenzen für die Sozialversicherung 2015/2016 .....		993
<b>12</b>	<b>Die Anlage SO</b> .....		994
<b>12.1</b>	<b>Wann ist eine Anlage SO abzugeben?</b> .....		995
<b>12.2</b>	<b>Wie wird die Anlage SO ausgefüllt?</b> .....		996
12.2.1	Wiederkehrende Bezüge – Zeile 4 .....		996
12.2.2	Ausgleichsleistungen zur Vermeidung des Versorgungsausgleichs – Zeile 5 .....		997
12.2.3	Unterhaltsleistungen – Zeile 5–6 .....		998
	Tipp: Bei Luxusunterhalt aufpassen .....		998
12.2.4	Leistungen – Zeile 8–13 .....		999
	<b>Zeile 8–12</b>	<b>Leistungen</b> .....	999
	<b>Zeile 13 und 51</b>	<b>Begrenzung negativer Leistungen (Verlustabzug)</b> .....	999
12.2.5	Abgeordnetenbezüge – Zeile 14–22 .....		1000

12.2.6	Steuerstundungsmodelle – Zeile 23 .....	1001
12.2.7	Private Veräußerungsgeschäfte – Zeile 31–51 .....	1002
	<b>Zeile 31–40 Grundstücke und grundstücksgleiche Rechte ...</b>	<b>1003</b>
	<b>Zeile 32 Zeitpunkt der Anschaffung/Veräußerung .....</b>	<b>1004</b>
	Tipp: Beginn der Frist bei einem Neubau .....	1005
	<b>Zeile 33–34 Nutzung des Grundstücks,</b>	
	<b>Veräußerungspreis, Schwarzgeld .....</b>	<b>1006</b>
	<b>Zeile 35–36 Anschaffungs-/</b>	
	<b>Herstellungskosten, Absetzung für Abnutzung ..</b>	<b>1007</b>
	♦ <i>Musterfall Huber (Privates Veräußerungsgeschäft –</i>	
	<i>Grundstück)</i> .....	1008
	<b>Zeile 37 Werbungskosten .....</b>	<b>1009</b>
	<b>Zeile 41–50 Andere Wirtschaftsgüter .....</b>	<b>1010</b>
<b>13</b>	<b>Die Anlage V .....</b>	<b>1011</b>
<b>13.1</b>	<b>Das Wichtigste im Überblick .....</b>	<b>1012</b>
13.1.1	Verluste verrechnen, Wertsteigerungen steuerfrei kassieren .....	1012
13.1.2	Liebhaberei abstreiten .....	1013
<b>13.2</b>	<b>Wann ist eine Anlage V abzugeben? .....</b>	<b>1014</b>
<b>13.3</b>	<b>Wie wird die Anlage V ausgefüllt? .....</b>	<b>1015</b>
13.3.1	Einkünfte aus dem bebauten Grundstück – Zeile 4–24 .....	1016
	<b>Zeile 4–6 Lage des Grundstücks .....</b>	<b>1016</b>
	<b>Zeile 7–8 Wohnfläche teilweise eigengenutzt oder</b>	
	<b>unentgeltlich an Dritte überlassen .....</b>	<b>1017</b>
	<b>Zeile 7–8 Als Ferienwohnung genutzter Wohnraum .....</b>	<b>1018</b>
	<b>Zeile 9–12</b>	
	<b>und 16–18 Mieteinnahmen, Umsatzsteuer .....</b>	<b>1019</b>
	Tipp: Verzicht auf Umsatzsteuerbefreiung/	
	Option zur Umsatzsteuer .....	1019
	<b>Zeile 9 Keine Mieteinnahmen .....</b>	<b>1020</b>
	Tipp: Mieteinnahmen den Kindern zuschanzen .....	1021
	Tipp: Nießbrauch einräumen .....	1022
	<b>Zeile 7–12 Einnahmen für an Angehörige</b>	
	<b>vermietete Wohnungen .....</b>	<b>1023</b>
	Tipp: Vermietungsverlust plus Werbungskosten wegen	
	doppelter Haushaltsführung .....	1024
	Tipp: Berechnung der 66-%-Grenze .....	1025
	Tipp: Studentenbude für den Nachwuchs kaufen .....	1026
	Tipp: Wenn Ihr Lebenspartner bei Ihnen wohnt .....	1027
	Tipp: Dem Lebenspartner zu Einkünften verhelfen .....	1028
	<b>Zeile 13–14 Umlagen, verrechnet mit Erstattungen .....</b>	<b>1029</b>
	Tipp: Nicht umlagefähig, aber steuerlich absetzbar .....	1030

	Tipp: Nebenkostenabrechnung leicht gemacht	1031
Zeile 15–16	<b>Vereinnahmte Mieten für frühere Jahre, Vermietung von Garagen, Werbeflächen – erstattete Umsatzsteuer</b>	1032
Zeile 19–20	<b>Öffentliche Zuschüsse, Bausparzinsen</b>	1033
	◆ <i>Musterfall Familie Vogt</i> ( <i>Teilweise vermietetes Zweifamilienhaus</i> )	1034
13.3.2	Anteile an Einkünften – Zeile 25–29	1035
	Tipp: Mit einer Grundstücksgemeinschaft Steuern sparen	1036
13.3.3	Andere Einkünfte – Zeile 31–32	1037
Zeile 31	<b>Untervermietung von gemieteten Räumen</b>	1038
Zeile 32	<b>Vermietung von unbebauten Grundstücken, anderem unbeweglichem Vermögen, Sachinbegriffen</b>	1039
13.3.4	Werbungskosten – Zeile 33–51	1040
	Tipp: Vorschuss am Jahresende: ein ganz legaler Steuertrick	1041
	Tipp: Bei Eigenbedarf den Fiskus leimen	1042
Zeile 33–49	<b>Werbungskosten bei gemischter Nutzung</b>	1043
Zeile 33–35	<b>Absetzung für Abnutzung (AfA) bei Gebäuden</b>	1044
Zeile 33	<b>Lineare Absetzung für Abnutzung</b>	1046
Zeile 33	<b>Degressive Absetzung für Abnutzung</b>	1047
Zeile 34	<b>Erhöhte Absetzung für Abnutzung</b>	1049
	Tipp: Wenn Ihr Haus ein Denkmal ist	1050
Zeile 33–35	<b>Abschreibungsgrundlagen</b>	1051
Zeile 33–35	<b>Herstellungskosten für das Gebäude</b>	1052
	Tipp: Vergessen Sie die Nebenkosten nicht	1053
	Tipp: Außenanlagen gehören zum Gebäudewert	1054
	Tipp: Der Fiskus kürzt die Baukosten. Was tun?	1055
Zeile 33–35	<b>Anschaffungskosten für das Gebäude</b>	1056
	Tipp: Wert für Grund und Boden: Wenn der Fiskalritter nicht mitmacht	1057
Zeile 36	<b>Schuldzinsen</b>	1058
	Tipp: Schuldzinsen auch nach Verkauf des Hauses geltend machen	1060
Zeile 37	<b>Geldbeschaffungskosten</b>	1067
Zeile 38	<b>Renten und dauernde Lasten</b>	1068
	◆ <i>Musterfall Familie Vogt (Teilweise vermietetes Zweifamilienhaus – Fortsetzung von ► Rz 1034)</i>	1068
Zeile 39–40	<b>Erhaltungsaufwendungen</b>	1069
	Tipp: Dachgeschoss: Ausbau, Umbau oder Erweiterung?	1071
	Tipp: Gebäudesanierung fällig? Jetzt aber aufgepasst!	1072
	Tipp: Bruchbude gekauft und flott über die Steuer saniert	1073
	Tipp: Nach und nach renovieren	1074

<b>Zeile 41–45</b>	<b>Auf bis zu 5 Jahre zu verteilende Erhaltungsaufwendungen</b>	1075
◆	<i>Musterfall Familie Vogt (Teilweise vermietetes Zweifamilienhaus – Fortsetzung von ► Rz 1068)</i>	1076
<b>Zeile 46</b>	<b>Betriebskosten</b>	1077
<b>Zeile 47</b>	<b>Verwaltungskosten</b>	1078
	Tipp: Setzen Sie als Pensionär oder Rentner Ihre vollen Arbeitszimmerkosten ab	1079
<b>Zeile 49</b>	<b>Sonstiges</b>	1081
13.3.5	Woran Sie als Vermieter sonst noch denken sollten	1089
	Tipp: Teuer kaufen, das kann jeder	1090
	Tipp: Mit Schrottimmobilien Pech gehabt?	1093
	Tipp: Steuern runter, Mieten rauf	1095
	Tipp: Zum Ersten, zum Zweiten und ... zum Dritten	1096
	Tipp: Alle erforderlichen Zahlen auf einem Blatt	1098
<b>14</b>	<b>Freibetrag beim Lohnsteuerabzug</b>	1099
<b>14.1</b>	<b>Vereinfachter Antrag</b>	1100
◆	<i>Musterfall Steuerkötter (Freibetrag Lohnsteuerabzug)</i>	1101
<b>14.2</b>	<b>Normaler Antrag</b>	1102
	Tipp: Zahlen Sie bei zwei Jobs nicht zu viel Sozialversicherung!	1109
<b>15</b>	<b>Umgang mit dem Finanzamt</b>	1110
<b>15.1</b>	<b>Die Abgabe der Steuererklärung</b>	1110
	Tipp: »Gehe nicht zu deinem Fürst, wenn du nicht gerufen wirst!«	1112
	Tipp: Bringen Sie mit einer Petition das Finanzamt zur Räson	1114
<b>15.2</b>	<b>Abgabefrist für die Steuererklärung</b>	1115
	Tipp: Antrag auf Nachfrist für die Steuererklärung	1119
	Tipp: Einspruch	1120
	Tipp: Veranlagungsverzug wegen fehlender Unterschrift	1122
	Tipp: Veranlagungsverzug wegen fehlender Belege	1123
<b>15.3</b>	<b>Abgabefrist für die Antrags- bzw. Ausgleichsveranlagung</b>	1124
	Tipp: Schneller an die Erstattung vom Finanzamt kommen	1125
<b>15.4</b>	<b>Eine Ausgabe oder eine Steuervergünstigung nachträglich geltend machen</b>	1127
<b>15.5</b>	<b>Der Steuerbescheid</b>	1128
	Tipp: Null Euro Säumniszuschläge durch Aussetzung der Vollziehung	1131
	Tipp: »Mein Name ist Hase, ich weiß nicht Bescheid ...«	1133

Tipp: Säumniszuschläge? Spät zahlen und doch ohne Folgen . . . .	1134
Tipp: Auf geschickte Weise Stundung beantragen . . . . .	1135
Tipp: Erlass von Säumniszuschlägen . . . . .	1136
Tipp: Sich in einen Musterprozess einklinken . . . . .	1137
Tipp: Ihre Kosten für den Steuerberater zahlt der Fiskus, die Amtshaftung macht's möglich . . . . .	1138

<b>Ein Wort zum Schluss</b> . . . . .	1139
---------------------------------------	------

<b>16 Die Einkommensteuertabellen für 2016</b> . . . . .	1140
--	------

	Seite
<b>Register</b> . . . . .	887