

## INHALTSVERZEICHNIS

### I ALLGEMEINE STEUERTRICKS

1	Jedes Jahr das gleiche Theater: <i>Die Steuererklärung</i> .....	41
1.1	Pflichtveranlagung: <i>Für wen eine Steuererklärung zwingend vorgeschrieben ist</i> .....	42
1.2	Antragsveranlagung: <i>Für wen eine freiwillige Steuererklärung sinnvoll ist</i> .....	45
1.3	Bürokratie light: <i>Die vereinfachte Steuererklärung</i> .....	51
1.4	Terminalsache: <i>Welche Fristen zu beachten sind</i> .....	52
2	Eine Frage der Wahl: <i>Veranlagungsarten und Steuerklassen</i> .....	53
2.1	Die Einkunftsarten: <i>Was der Steuer unterliegt</i> .....	53
2.2	Die Veranlagungsarten: <i>Zusammen oder getrennt</i> .....	55
2.2.1	Die Zusammenveranlagung.....	58
2.2.2	Die getrennte Veranlagung.....	59
2.2.3	Die besondere Veranlagung im Jahr der Eheschließung.....	60
3	Die Lohnsteuerkarte: <i>Was zu prüfen ist</i> .....	61
4	Die Steuerklassen: <i>Wie geschicktes Taktieren Geld spart</i> .....	63
5	Das Faktorverfahren: <i>Nachrechnen lohnt sich</i> .....	67
6	Die Freibeträge: <i>Jeden Monat mehr Netto</i> .....	70

### II STEUERTRICKS FÜR ARBEITNEHMER

1	Selbstverteidigungskurs: <i>Wie sich die Steuerlast senken lässt</i> .....	73
1.1	Nicht nur Bares ist Wahres: <i>Was unter die Lohnbezüge fällt</i> .....	73
1.2	Steuerfreie Einnahmen: <i>Was der Steuer nicht unterliegt</i> .....	75
1.2.1	Reisekostenersatz.....	76
1.2.2	Sonn-, Feiertags- und Nachtarbeitszuschläge.....	78
1.2.3	Warengutscheine.....	79
1.2.4	Zuschüsse zu Kinderbetreuungskosten.....	80
1.2.5	Betriebsveranstaltungen.....	81
1.2.6	Aufmerksamkeiten.....	82
1.2.7	Berufskleidung.....	83

1.2.8	Fort- und Weiterbildung.....	84
1.2.9	Geburts- und Hochzeitsgeschenke.....	84
1.2.10	Umgzugskosten.....	85
1.2.11	Beihilfen und Unterstützung.....	85
1.2.12	Betriebliche Gesundheitsförderung.....	86
1.2.13	Belegschafts- und Personalrabatte.....	88
2	Die Lohnsteuerpauschalierung: <i>Wenn nur der Arbeitgeber zahlt</i> .....	89
3	Entschädigungen und Abfindungen: <i>Die Fünftelregelung</i> .....	91
4	Lohnersatzleistungen: <i>Was passiert bei Arbeitslosigkeit</i> .....	94
5	Minijobs: <i>Wie geringfügig Beschäftigte clever vorgehen</i> .....	95
6	Nebentätigkeiten: <i>Was alles steuerfrei bleibt</i> .....	100
7	Werbungskosten: <i>Belege sammeln lohnt sich</i> .....	102
7.1	Arbeitsmittel und Abschreibungsregeln.....	103
7.2	Arbeitszimmer.....	104
7.3	Berufskleidung.....	107
7.4	Bewirtungskosten.....	110
7.5	Dienstreisen.....	110
7.6	Übernachungskosten.....	111
7.7	Verpflegungsmehraufwendungen.....	113
7.8	Doppelte Haushaltsführung.....	113
7.9	Fahrten zum Arbeitsplatz/Pendlerpauschale.....	118
7.10	Fortbildungskosten.....	119
7.11	Gewerkschaftsbeiträge.....	119
7.12	Kontoführungsgebühren.....	119
7.13	Steuerberatungskosten.....	120
7.14	Telefonkosten.....	120
7.15	Umgzugskosten.....	120
7.16	Unfallkosten.....	121

### III STEUERTRICKS FÜR ALLE

1	Sonderausgaben: <i>Was alles absetzbar ist</i> .....	123
1.1	Vorsorgeaufwendungen.....	124

1.1.1	Aufwendungen für die Altersvorsorge (Basisversorgung).....	126
1.1.2	Sonstige Vorsorgeaufwendungen.....	134
1.1.3	Altersvorsorge im Weg einer Riester-Rente.....	140
1.2	Übrige Sonderausgaben.....	147
1.2.1	Baumaßnahmen an denkmalgeschützten Gebäuden.....	147
1.2.2	Berufsausbildung.....	148
1.2.3	Dauernde Lasten.....	150
1.2.4	Kirchensteuer.....	151
1.2.5	Schuldrechtlicher Versorgungsausgleich.....	154
1.2.6	Schulgeld.....	155
1.2.7	Steuerberatungskosten.....	156
1.2.8	Unterhalt.....	157
1.2.9	Spenden und Mitgliedsbeiträge.....	158
1.2.10	Verlustverrechnung.....	160
2	Außergewöhnliche Belastungen: <i>Wo der Fiskus hilft und wo nicht</i> .....	162
2.1	Außergewöhnliche Belastungen allgemeiner Art von A bis Z:.....	164
	Abgaben.....	166
	Abfindungen.....	166
	Ablösung.....	167
	Adoptionskosten.....	167
	Aids.....	167
	Allergiker.....	167
	Altersheim.....	168
	Angehörige.....	169
	Arzneimittel.....	169
	Asbest.....	169
	Ausbildung.....	170
	Auswanderung.....	170
	Bafög-Rückzahlung.....	170
	Baumängel.....	171
	Beerdigungskosten.....	171
	Befruchtung.....	171

Behinderung.....	172
Berufswechsel.....	173
Besuchsreisen/-fahrten.....	173
Betreuungskosten.....	174
Betrugsverluste.....	174
Bürgschaft.....	174
Darlehen.....	175
Detektivkosten.....	175
Diätkosten.....	175
Diebstahl.....	176
Dokortitel.....	176
Doppelter Haushalt.....	176
Ehegatten.....	176
Erbschaft.....	177
Fahrerlaubnis/Führerschein.....	177
Fahrtkosten allgemein.....	177
Fahrtkosten Behinderte.....	178
Geburt.....	179
Geldstrafen und Geldbußen.....	179
Hausrat.....	179
Heilkuren.....	179
Heimunterbringung.....	180
Hochzeit.....	180
Insolvenzverfahren.....	180
Internat.....	180
Katastrophenschäden.....	181
Kinder.....	181
Kleidung.....	181
Kosmetische Operationen.....	182
Krankheitskosten.....	182
Lösegeld.....	183
Nachhilfestunden.....	183
Pflege eines Angehörigen.....	183
Praxisgebühr.....	183
Privatschule.....	183

Prozesskosten.....	184
Repräsentation.....	184
Schadensersatz.....	184
Schuldentilgung.....	185
Schwangerschaftsverhütung.....	185
Studium.....	185
Therapie.....	186
Tierarztkosten/Tierhaltung.....	186
Treppenlift.....	186
Umweltbeeinträchtigung.....	186
Umzug.....	187
Unfall.....	188
Unterhalt.....	188
Urlaub.....	188
Vaterschaftsfeststellungsprozess.....	189
Vormundschaft.....	189
Wehrdienst.....	189
Wohnungseinrichtung.....	189
Wohnungsbeschaffung.....	190
Zahnimplantat.....	190
Zeugungsfähigkeit.....	191
Zugewinnausgleich.....	191
Zweitwohnung.....	191
2.2 Außergewöhnliche Belastungen besonderer Art.....	191
2.2.1 Haushaltsnahe Dienstleistungen: Haushaltshilfen und Handwerkerleistungen.....	192
2.2.2 Unterhaltszahlungen.....	198
2.2.3 Unterhaltszahlungen ins Ausland.....	204
2.2.4 Unterhaltszahlungen an Kinder.....	206
2.2.5 Unterhaltszahlungen an Wehrpflichtige.....	206
2.2.6 Ausbildungsfreibeträge.....	207
2.2.7 Behinderte.....	208
2.2.8 Pflegekosten.....	214

## IV STEUERTRICKS FÜR ELTERN

1	Nachwuchsförderung: <i>Steuergeschenke für große und kleine Kinder</i> .....	217
1.1	Kindergeld.....	218
1.2	Freibeträge für Kinder.....	221
1.3	Kinderbetreuungskosten.....	223
1.4	Mutterschaftsgeld.....	228
1.5	Elterngeld.....	229
2	Sonderfälle.....	235
2.1	Volljährige Kinder.....	235
2.2	Kinder in Berufsausbildung.....	239
2.3	Unterhalt.....	240
2.4	Schulgeld.....	240
3	Die Situation für Geschiedene, Alleinerziehende, getrennt lebende oder nicht verheiratete Eltern.....	241
3.1	Veranlagungswahlrecht im Trennungsjahr.....	241
3.2	Steuerklassenwahl im Trennungs- und im Folgejahr.....	245
3.3	Versöhnungsversuch im Jahr nach der Trennung.....	245
3.4	Übertragung des halben Kinderfreibetrags.....	248
3.5	Übertragung des BEA-Freibetrags.....	251
3.6	Übertragung des Ausbildungsfreibetrags.....	252
3.7	Übertragung des Behinderten- oder Hinterbliebenen-Pauschetrags eines Kindes.....	253
3.8	Eigenheimförderung.....	253
3.9	Unterhaltszahlungen.....	256
3.10	Entlastungsbetrag für Alleinerziehende.....	257
3.11	Erwerbsbedingte Kinderbetreuungskosten.....	260

## V STEUERTRICKS FÜR VERMIETER

1	Steuervorteile für Immobilienbesitzer: <i>Unter deutschen Dächern</i> .....	263
---	---	-----

2	Steuerrelevante Mieteinkünfte von A bis Z:	265
	Abstandszahlungen	267
	Abtretung von Mietforderungen	267
	Angehörige	267
	Antennenstandort	270
	Arbeitnehmerwohnung	270
	Baulast	271
	Baumaßnahmen des Mieters	271
	Bausparzinsen	272
	Bauten auf fremdem Grund und Boden	272
	Darlehen	272
	Dienstbarkeit/Grunddienstbarkeit	273
	Ehegattenunterhalt	273
	Entschädigungen	273
	Erbauseinandersetzung	274
	Erbbaurecht	274
	Erschließungskosten	275
	Erstattete Werbungskosten	275
	Gemeinschaften	275
	Hochspannungsleitung	276
	Instandhaltungsrücklage	276
	Kaufpreisraten	277
	Kaution	277
	Kick-back-Zahlungen	278
	Mietausfall	278
	Mieteraufwendungen	278
	Mieterbenennungsrecht	279
	Mietkaufvertrag	279
	Mietvorauszahlungen	279
	Möbliertes Zimmer	280
	Nachbarrechte	281
	Nebenkosten	281
	Nießbrauch	281
	Nutzungsbeschränkung	282
	Photovoltaikanlage	282

	Restitution nach dem Vermögensgesetz.....	282
	Rückabwicklung Kaufvertrag/Rücktritt.....	283
	Sachleistungen.....	283
	Schadensersatz.....	283
	Substanzausbeuteverträge.....	284
	Überbaurente.....	284
	Überkreuzvermietung.....	284
	Umlagen.....	285
	Umsatzsteuer.....	285
	Unterlassen der Vermietung.....	286
	Untervermietung.....	286
	Veräußerung.....	287
	Vertragsstrafe.....	288
	Versicherung.....	288
	Verzicht auf Ankaufsrecht.....	288
	Verzicht auf Mieteinnahmen/Mieterhöhung.....	288
	Vorkaufsrecht.....	289
	Vormietrecht.....	289
	Wegerecht.....	289
	Windkraftanlagen.....	289
	Wohnrecht.....	289
	Zinsen.....	290
	Zugewinnausgleich.....	290
3	Steuerrelevante Kosten des Vermieters von A bis Z:.....	290
	Abbruchkosten.....	291
	Abschreibungen auf Gebäude.....	291
	Abstandszahlungen.....	295
	Annoncen/Anzeigen.....	295
	Anschaffungskosten.....	295
	Anschaffungsnaher Aufwand.....	296
	Arbeitsmittel.....	299
	Arbeitsvertrag mit Angehörigen.....	300
	Baumängel.....	300
	Bausparvertrag.....	300
	Besichtigungsfahrten.....	300



Disagio.....	301
Eigenleistungen.....	301
Erbauseinandersetzungen.....	302
Erbbaurecht.....	303
Erhaltungsaufwand.....	303
Erschließungskosten.....	306
Ferienhaus.....	306
Finanzierungskosten.....	308
Grundsteuer/ Grunderwerbsteuer.....	309
Hausmeister/ Verwalter.....	310
Herstellungsaufwand.....	310
Instandhaltungsrücklage bzw. -rückstellung.....	313
Kauf vom Bauträger.....	313
Maklergebühr.....	315
Mietausfall.....	315
Miteigentum.....	316
Nebenkosten.....	316
Nießbrauch.....	317
Notarkosten.....	318
Prozesskosten.....	318
Räumungskosten.....	318
Renovierungskosten.....	319
Renten/ Dauernde Lasten.....	320
Scheidung.....	321
Schuldzinsen.....	321
Telefonkosten.....	323
Trinkgelder.....	324
Versicherungen.....	324
Vorfälligkeitsentschädigung.....	324
Werkzeuge.....	325
Wesentliche Verbesserung.....	325
Zeitungsinserate.....	328
Zweikontenmodell.....	328
Zweitwohnungssteuer.....	329

## VI STEUERTRICKS FÜR ANLEGER

1	Die Abgeltungsteuer: 25 Prozent Bankeinzug.....	331
1.1	Verfahren.....	334
1.2	Anwendungsbereich.....	336
1.2.1	Freistellungsauftrag.....	337
1.2.2	Nichtveranlagungs-Bescheinigung.....	340
1.2.3	Kirchensteuer.....	341
2	Veranlagungspflicht trotz Abgeltungsteuer.....	342
2.1	Pflichtveranlagung zur Abgeltungsteuer.....	342
2.2	Pflichtveranlagung zur tariflichen Einkommensteuer.....	343
3	Wahlveranlagung.....	346
3.1	Veranlagungswahlrecht zur Abgeltungsteuer.....	346
3.2	Veranlagungswahlrecht zur tariflichen Einkommensteuer.....	348
3.2.1	Günstigerprüfung.....	348
3.2.2	Optionsmöglichkeit zum Teileinkünfteverfahren.....	350
4	Depotübertrag.....	352
5	EU-Zinssteuer.....	354
6	Verlustverrechnung.....	355
7	Kapitalanlagen ohne Abgeltungsteuer.....	358

## VII STEUERTRICKS FÜR RENTNER

1	Das Alterseinkünftegesetz: Was von der Rente bleibt.....	361
2	Grundlagen der Rentenbesteuerung.....	362
3	Die Besteuerung der Renten im Einzelnen.....	365
3.1	Besteuerung von Renten aus der Basisversorgung.....	365
3.2	Besteuerung von Renten aus der Zusatzversorgung.....	372
3.3	Besteuerung von privaten Renten.....	375
3.4	Besteuerung von Pensionen in der Übergangszeit.....	378
4	Steuererklärungspflichten.....	380
5	Werbungskosten.....	381
6	Weitere Abzüge im Zusammenhang mit Alterseinkünften.....	383

## VIII RECHTE UND PFLICHTEN GEGENÜBER DEM FINANZAMT

1	Verhaltenskodex: <i>Vom richtigen Umgang mit dem Finanzamt. Die Rechte und Pflichten von A bis Z:</i> .....	385
	Abweichungen.....	385
	Akteneinsicht.....	387
	Antragsveranlagung.....	388
	Aufbewahrungsfristen.....	388
	Auskunftsrecht.....	390
	Außenprüfung.....	390
	Aussetzung der Vollziehung.....	394
	Belege.....	396
	Einspruch/Anhängige Prozesse.....	396
	Elster-Verfahren.....	402
	Erlass.....	403
	Gegenstandswert.....	404
	Hilfeleistung.....	405
	Ruhens des Verfahrens.....	405
	Säumniszuschläge.....	406
	Schätzung.....	407
	Schlichtung.....	407
	Steuer-Identifikationsnummer.....	408
	Stundung.....	409
	Verspätungszuschläge.....	410
	Vorbehalt der Nachprüfung.....	412
	Vorläufiger Steuerbescheid.....	412
	Wiedereinsetzung in den vorigen Stand.....	413
	Zahlungsschonfrist.....	414
	Zinsen.....	415
	Zwangsgeld.....	417