

# Inhalt

Die mit **S** markierten Textpassagen gelten auch für Selbständige **Seite**

## I. Allgemeine Steuertipps ..... 19

- S** 1. Steuervergünstigungen ..... 19
- S** 2. Die Jahres-(Abschnitts-)Besteuerung, die Einkommensteuerprogression und das Existenzminimum ..... 20
- S** 3. Wie hoch ist meine Steuerersparnis? ..... 22
- S** 4. Steuerbelastungstabellen ..... 23
- 5. Arbeitnehmersparzulagen – Bausparbeiträge – Wohn-Riester ..... 25

## II. Lohn/Gehalt – steuerfrei oder steuerpflichtig!? ..... 39

- 1. Wie vermeide ich steuerpflichtigen Lohn? ..... 39
- 2. Abfindungen aus dem Dienstverhältnis ..... 92
- 3. Reisekostenersatz ..... 95
- 4. Fahrten zwischen Wohnung und Arbeitsstätte – Fahrgelder ..... 95
- 5. Firmenwagen und Firmenfahräder ..... 101
- 6. Zuschläge für Sonntags-, Feiertags- und Nachtarbeit ..... 123
- 7. Pauschalierung der Lohnsteuer ..... 130
  - a) Allgemeiner Überblick ..... 130
  - b) Möglichkeiten zur Pauschalierung der Lohnsteuer ..... 131
  - c) Kirchensteuer bei Pauschalierung der Lohnsteuer ..... 135
  - d) Solidaritätszuschlag bei Pauschalierung der Lohnsteuer ..... 136
- 8. Altersversorgung ..... 145
- 9. Die Riester-Förderung ..... 153

## III. Berufliche Kosten der Arbeitnehmer ..... 157

- 1. Werbungskosten – Ihre Berufskosten ..... 157
- 2. Reisekosten ..... 158
- 3. Als Reisekosten abzugsfähige Aufwendungen ..... 159
  - 3.1 Erste Tätigkeitsstätte ..... 160
  - 3.2 Verpflegungsmehraufwendungen ..... 165
  - 3.3 Fahrtkosten bei Auswärtstätigkeiten ..... 176
  - 3.4 Übernachtungskosten und Reisenebenkosten ..... 186

4. Fahrten zwischen Wohnung und Arbeitsstätte .....	195
a) <i>Die Entfernungspauschale</i> .....	195
b) <i>Autodiebstahl, Unfall oder Motorschaden</i> .....	202
c) <i>Gemeinsame Fahrten von Eheleuten</i> .....	208
d) <i>Fahrtkosten bei Einsatzwechseltätigkeit</i> .....	208
e) <i>Fahrgemeinschaften</i> .....	210
f) <i>Haben Sie mehr als eine Wohnung?</i> .....	211
5. Häusliches Arbeitszimmer .....	213
a) <i>Ganz oder gar nicht, so lautet die Devise</i> .....	214
b) <i>Die Abzugsbeschränkungen beim Arbeitszimmer</i> .....	215
c) <i>Wie prüft das Finanzamt, ob es bei Ihnen überhaupt         ein Arbeitszimmer anerkennt?</i> .....	232
d) <i>Arbeitsmittel im häuslichen Arbeitszimmer</i> .....	235
e) <i>Was können Sie für Ihr Arbeitszimmer absetzen?</i> .....	237
6. Das strittige Problem der Berufskleidung .....	242
<b>S</b> 7. Die Kosten für Ihre Fortbildung .....	253
<b>S</b> 8. Bei Studienreisen heißt es aufpassen! .....	271
9. Hilfe durch Arbeitsmittel .....	281
a) <i>In welcher Höhe sind Ihre Aufwendungen abziehbar?</i> .....	282
b) <i>Welche Arbeitsmittel gehen beim Fiskus durch?</i> .....	287
10. Welche Telefongebühren sind absetzbar? .....	302
11. Umzugskosten – Was gibt das Finanzamt dazu? .....	304
12. Doppelte Haushaltsführung und was alles dazugehört .....	316
13. Bürgschaft für Arbeitgeber .....	336
<b>IV. Der Lohnsteuerabzug</b> .....	337
1. Die elektronische Steuerkarte und die Steuerklassen .....	337
2. Ab welchem Verdienst bin ich überhaupt steuerpflichtig? .....	339
3. Frei- und Pauschbeträge .....	340
4. Wählen Sie die Steuerklasse richtig, wenn Sie und Ihr Ehepartner verdienen .....	340
5. Mehrere Arbeitsverhältnisse .....	346
<b>V. Lohnsteuerermäßigung durch Freibetrag     beim Lohnsteuerabzug</b> .....	349
<b>VI. Machen Sie in der Einkommensteuererklärung     alles geltend!</b> .....	353
1. Das Verfahren .....	353
2. Wann müssen Sie als Lohnsteuerzahler Belege beibringen? .....	362

<b>VII. Nebeneinkünfte – Veranlagung von Arbeitnehmern</b>	367
1. Wann müssen Sie als Arbeitnehmer eine Steuererklärung abgeben?	367
2. Abgabetermin für die Steuererklärung	369
<b>S</b> 3. Wie verhalte ich mich geschickt bei Nebeneinkünften?	370
<b>VIII. Sonderausgaben</b>	377
1. Vorsorgeaufwendungen	377
a) Was sind Vorsorgeaufwendungen, und welche sind steuerlich interessant?	378
b) Was können Sie von Ihren Vorsorgeaufwendungen höchstens absetzen?	386
2. Übrige Sonderausgaben	398
a) Unterhaltsleistungen	398
b) Renten und dauernde Lasten	404
c) Kirchensteuer	408
d) Steuerberatungskosten	410
e) Ausbildungskosten	411
f) Private Spenden (§ 10b EStG)	414
g) Schulgeld	422
<b>IX. Außergewöhnliche Belastungen</b>	425
A. Außergewöhnliche Belastungen im Allgemeinen	425
<b>S</b> 1. Auch Sie sind außergewöhnlich belastet	425
2. Das sind Krankheitskosten	432
a) Kosten für Medikamente, Heil- und Hilfsmittel	432
b) Krankheitsbedingte Fahrtkosten	434
c) Kosten für Vorsorgemaßnahmen	437
d) Erweiterte Krankheitskosten	440
e) Pflegekosten	444
3. Wann ist die Beschaffung von Hausrat und Bekleidung steuerlich abzugsfähig?	448
4. Ein freudiges Ereignis? Jedenfalls für die Steuervergünstigung!	452
5. Wann bekomme ich eine Steuervergünstigung wegen Kurkosten?	453
6. So bringen Sie Prozess- und Anwaltskosten bei der Steuer unter	458
7. Steuervergünstigung beim Tod eines Angehörigen	460
8. Wann und wie sind Scheidungskosten abzugsfähig?	463
9. Abc-Übersicht zu allgemeinen außergewöhnlichen Belastungen	464

B. Außergewöhnliche Belastungen in besonderen Fällen .....	476
1. Was man wissen muss, wenn man jemanden unterstützt .....	476
2. Ausbildungsfreibetrag für Kinder (§ 33a Abs. 2 EStG) .....	486
3. Haushaltshilfen, haushaltsnahe Beschäftigung und Dienstleistung .....	488
4. Pauschbeträge für Behinderte .....	499
5. Pflegepauschbetrag .....	506

## **X. Steuervergünstigungen für Kinder .....**

1. Kindergeld – Kinderfreibetrag .....	511
a) Überblick zum Familienleistungsausgleich .....	511
b) Kinder .....	512
c) Kinderfreibetrag und Betreuungsfreibetrag .....	522
d) Auslandskindereibetrag .....	523
e) Übertragung von Kinder-/Betreuungsfreibeträgen .....	524
f) Entlastungsbetrag für Alleinerziehende .....	525
g) Kindergeld .....	527
<b>S</b> 2. Was steht Ihnen außerdem noch zu? .....	530
a) Kapital übertragen .....	531
b) Entgeltliche Mitarbeit des Kindes mit Steuerklasse I .....	536
3. Kinderbetreuungskosten .....	537

## **XI. Steuerersparnisse durch Hausbesitz und Bauen .....**

1. Allgemeines .....	543
2. Wohnraumförderung durch Riester-Zulagen (Eigenheimrentengesetz) .....	543
2.1 Begünstigte Investitionen .....	543
2.2 Förderung und Besteuerung nach dem Eigenheimrentengesetz .....	544
3. Baukindergeld für ein selbstbewohntes Eigenheim .....	546
4. Einkünfte aus vermietetem Hausbesitz .....	546
4.1 Gebäudeabschreibung .....	548
4.2 Herstellungskosten – Anschaffungskosten – laufende Hauskosten .....	553
4.3 Sonstiges zu den Werbungskosten .....	559
4.4 Was Sie als Vermieter unbedingt über die Hausmodernisierung wissen müssen .....	566
4.5 Mit Reparaturen eine höhere Steuerersparnis erlangen .....	574
4.6 Die Kosten vor dem Bau oder Kauf eines Hauses .....	578
4.7 Reparaturkosten bei der selbstgenutzten Immobilie .....	579
4.8 Vermietung möblierter Zimmer .....	579
4.9 Vermietung von Ferienwohnungen .....	582

4.10 Woran Sie als Vermieter sonst noch denken sollten .....	584
4.11 Wenn nahe Angehörige in Ihrem Haus wohnen .....	593
4.12 Sie haben Ihr Haus verkauft? .....	601
5. Finanzierungsfragen – Besonderheiten zum Abzug von Zinsen ..	602

## **XII. Sonstige Einkünfte (Renten,**

<b>Unterhalt, Spekulationsgewinne)</b> .....	607
1. Einkünfte aus wiederkehrenden Bezügen (Renten) .....	607
1.1 Altersversorgung durch Rente .....	607
1.2 Altersversorgung aus Pensionen .....	619
1.3 Noch steuerbegünstigte Alterseinkünfte .....	620
1.4 Wie viel Sie als Rentner nebenbei verdienen dürfen, ohne Ihre Rente zu gefährden .....	623
1.5 Wann bin ich bei einer Nebenarbeit von der Sozialversicherung befreit? .....	625
2. Einkünfte aus Unterhaltsleistungen .....	628
3. Einkünfte aus privaten Veräußerungsgeschäften (§ 23 EStG) .....	629
3.1 Spekulationssteuer bei Immobilienverkauf .....	630
3.2 Spekulationssteuer bei Aktiengeschäften .....	631
3.3 Spekulationssteuer bei anderen Sachwerten .....	631

## **XIII. Kapitaleinkünfte** .....

1. Versteuerung von Kapitaleinkünften (Abgeltungsteuer) .....	633
2. Sparerpauschbetrag .....	637
3. Berechnung der Abgeltungsteuer (Kapitalertragsteuer) .....	638
4. Freistellungsauftrag .....	639
5. Nichtveranlagungsbescheinigung .....	641
6. Zinsen und ähnliche Erträge .....	642
a) <i>Zufluss der Zinsen</i> .....	642
b) <i>Stückzinsen</i> .....	643
c) <i>Wechselkursgewinne</i> .....	644
d) <i>Zinsen aus Lebensversicherungen</i> .....	644
e) <i>EU-Zinsrichtlinie oder europaweite Zinsschnüffelei</i> .....	644
7. Dividenden und Wertpapierveräußerungen .....	645
a) <i>Dividenden</i> .....	645
b) <i>Veräußerungsgewinne</i> .....	645
8. Werbungskosten bei Kapitalvermögen – Was können Sie dem Fiskus unterjubeln? .....	646
9. Wie komme ich im Alter gut über die Runden? .....	646
10. Veranlagung trotz Abgeltungsteuer? .....	647

<b>XIV. Gewerbliche und freiberufliche Einkünfte</b>	651
1. Überschussrechnung oder Bilanzierung?	651
<b>S</b> 2. Einnahmenüberschussrechnung – die Buchführung für alle, die in kleinem Rahmen selbständig arbeiten	653
3. Reisekosten	663
a) <i>Inlandsreisen</i>	663
b) <i>Auslandsreisen</i>	664
4. Bewirtungskosten	675
5. Vertragsverhältnisse zwischen nahen Angehörigen	678
a) <i>Arbeitsvertrag mit dem Ehepartner</i>	678
b) <i>Verträge mit eigenen Kindern</i>	683
c) <i>Verträge mit anderen Familienangehörigen</i>	688
6. Angenehmer arbeiten und dabei Steuern sparen	693
7. Passen Sie auf, dass man Ihnen keine Liebhaberei anhängt!	699
8. Abschreibungen	706
9. Investitionsabzugsbetrag für kleinere und mittlere Betriebe sowie für Freiberufler – Die Abschreibung auf Zuruf	712
10. Vermasseln Sie dem Fiskus gänzlich die Tour	717
11. Die steuerliche Betriebsprüfung	723

<b>XV. Die anderen Steuern</b>	731
1. Die Gewerbesteuer	731
2. Die Umsatzsteuer (Mehrwertsteuer)	734
3. Die Grundsteuer	743
4. Die Grunderwerbsteuer	746
5. Die Kirchensteuer	748
6. Der Solidaritätszuschlag	751

<b>XVI. Der Umgang mit dem Finanzamt</b>	755
1. Das Finanzamt stellt Steueransprüche. Was ist zu tun?	755
<b>S</b> 2. Einspruchsfrist verpasst! Was ist zu tun?	756
<b>S</b> 3. Haben Sie vergessen, Ausgaben abzusetzen?	761
<b>S</b> 4. Das Finanzamt mahnt Steuerbeträge an – aber Sie haben keinen Steuerbescheid erhalten	762
<b>S</b> 5. So setzen Sie sich beim Finanzamt durch	764
6. Darf das Finanzamt Sie vorladen?	771
7. Darf das Finanzamt Ihnen die Beweislast übertragen?	771

---

<b>Einkommensteuer- und Splittingtabellen für 2019 und die Vorauszahlungen .....</b>	<b>775</b>
<b>Stichwortverzeichnis .....</b>	<b>809</b>