

# Inhalt

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

## I. Allgemeine Steuertipps ..... 21

- S** 1. Steuervergünstigungen ..... 21
- S** 2. Die Jahres-(Abschnitts-)Besteuerung, die Einkommensteuerprogression und das Existenzminimum ..... 22
- S** 3. Wie hoch ist meine Steuerersparnis? ..... 23
- S** 4. Steuerbelastungstabellen ..... 24
- 5. Arbeitnehmersparzulagen – Bausparbeiträge – Wohn-Riester ..... 26

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

- 1. Wie vermeide ich steuerpflichtigen Lohn? ..... 39
- 2. Abfindungen aus dem Dienstverhältnis ..... 82
- 3. Reisekostenersatz ..... 83
- 4. Fahrten zwischen Wohnung und Arbeitsstätte – Fahrgelder ..... 83
- 5. Firmenwagen ..... 88
- 6. Zuschläge für Sonntags-, Feiertags- und Nachtarbeit ..... 104
- 7. Pauschalierung der Lohnsteuer ..... 111
  - a) Allgemeiner Überblick ..... 111
  - b) Möglichkeiten zur Pauschalierung der Lohnsteuer ..... 112
  - c) Kirchensteuer bei Pauschalierung der Lohnsteuer ..... 116
  - d) Solidaritätszuschlag bei Pauschalierung der Lohnsteuer ..... 117
- 8. Altersversorgung ..... 126
- 9. Die Riester-Förderung ..... 136

## III. Berufliche Kosten der Arbeitnehmer ..... 141

- 1. Werbungskosten – Ihre Berufskosten ..... 141
- 2. Reisekosten ..... 142
- 3. Als Reisekosten abzugsfähige Aufwendungen ..... 143
  - a) *Verpflegungsmehraufwand bei Dienstreisen* ..... 146
  - b) *Verpflegungsmehraufwand bei vom Arbeitgeber gestellter Verpflegung* ..... 150
  - c) *Verpflegungskosten bei längerer Auswärtstätigkeit* ..... 153
  - d) *Verpflegungskosten bei Fahr- oder Einsatzwechseltätigkeit* ..... 158
  - e) *Fahrtkosten bei Auswärtstätigkeiten* ..... 162
  - f) *Übernachungskosten und Reisenebenkosten* ..... 173

4. Fahrten zwischen Wohnung und Arbeitsstätte .....	177
a) Die Entfernungspauschale .....	177
b) Autodiebstahl oder Unfall .....	184
c) Gemeinsame Fahrten von Eheleuten .....	189
d) Fahrtkosten bei Einsatzwechseltätigkeit .....	190
e) Fahrgemeinschaften .....	193
f) Egal, wem das Auto gehört? .....	193
g) Haben Sie mehr als eine Wohnung? .....	194
5. Häusliches Arbeitszimmer .....	196
a) Ganz oder gar nicht, so lautet die Devise .....	196
b) Die Abzugsbeschränkungen beim Arbeitszimmer .....	196
c) Wie prüft das Finanzamt, ob es bei Ihnen überhaupt ein Arbeitszimmer anerkennt? .....	209
d) Arbeitsmittel im häuslichen Arbeitszimmer .....	211
e) Was können Sie für Ihr Arbeitszimmer absetzen? .....	213
6. Das strittige Problem der Berufskleidung .....	218
<b>S</b> 7. Die Kosten für Ihre Fortbildung .....	230
<b>S</b> 8. Bei Studienreisen heißt es aufpassen! .....	245
9. Hilfe durch Arbeitsmittel .....	255
a) In welcher Höhe sind Ihre Aufwendungen abziehbar? .....	256
b) Welche Arbeitsmittel gehen beim Fiskus durch? .....	261
10. Welche Telefongebühren sind absetzbar? .....	276
11. Umzugskosten – Was gibt das Finanzamt dazu? .....	279
12. Doppelte Haushaltsführung und was alles dazugehört .....	290
<b>IV. Der Lohnsteuerabzug</b> .....	313
1. Die Steuerkarte und die Steuerklassen .....	313
2. Ab welchem Verdienst bin ich überhaupt steuerpflichtig? .....	314
3. Frei- und Pauschbeträge .....	315
4. Wählen Sie die Steuerklasse richtig, wenn Sie und Ihr Ehepartner verdienen .....	316
5. Mehrere Arbeitsverhältnisse .....	321

<b>V. Lohnsteuerermäßigung durch Freibetrag auf der Lohnsteuerkarte</b>	325
<b>VI. Machen Sie in der Einkommensteuererklärung alles geltend!</b>	329
1. Das Verfahren	329
2. Wann müssen Sie als Lohnsteuerzahler Belege beibringen?	338
<b>VII. Nebeneinkünfte – Veranlagung von Arbeitnehmern</b>	341
1. Wann müssen Sie als Arbeitnehmer eine Steuererklärung abgeben?	341
2. Abgabetermin für die Steuererklärung	343
<b>S</b> 3. Wie verhalte ich mich geschickt bei Nebeneinkünften?	343
<b>VIII. Sonderausgaben</b>	351
1. Was sind Sonderausgaben?	351
2. Vorsorgeaufwendungen	351
3. Übrige Sonderausgaben	373
a) Unterhaltsleistungen	373
b) Renten und dauernde Lasten	378
c) Kirchensteuer	381
d) Steuerberatungskosten	383
e) Ausbildungskosten	385
f) Private Spenden (§10b EStG)	389
g) Schulgeld an Ersatz- oder Ergänzungsschulen (§10 Abs.1 Nr.9 EStG)	398
<b>S IX. Außergewöhnliche Belastungen</b>	401
A. Außergewöhnliche Belastungen im Allgemeinen	401
1. Auch Sie sind außergewöhnlich belastet	401
2. Das sind Krankheitskosten	407
a) Kosten für Medikamente, Heil- und Hilfsmittel	408
b) Krankheitsbedingte Fahrtkosten	410
c) Kosten für Vorsorgemaßnahmen	413
d) So heilen Sie für immer Ihre Krankheiten	415
e) Erweiterte Krankheitskosten	422
f) Pflegekosten	426
3. Wann ist die Beschaffung von Hausrat und Bekleidung steuerlich abzugsfähig?	431
4. Ein freudiges Ereignis? Jedenfalls für die Steuervergünstigung!	435

5. Wann bekomme ich eine Steuervergünstigung wegen Kurkosten? .....	435
6. So bringen Sie Prozess- und Anwaltskosten bei der Steuer unter. ....	440
7. Steuervergünstigung beim Tod eines Angehörigen .....	442
8. Wann und wie sind Scheidungskosten abzugsfähig? .....	445
9. Abc-Übersicht zu außergewöhnlichen Belastungen .....	448
B. Außergewöhnliche Belastungen in besonderen Fällen .....	457
1. Was man wissen muss, wenn man jemanden unterstützt .....	457
2. Unterhaltsleistungen an Wehrpflichtige, denen kein Kinderfreibetrag mehr zusteht .....	466
3. Ausbildungsfreibetrag für Kinder (§ 33 a Abs. 2 EStG) .....	468
4. Haushaltshilfen, haushaltsnahe Beschäftigung und Dienstleistung. ....	471
5. Pauschbeträge für Behinderte .....	479
6. Pflegepauschbetrag .....	487
<b>X. Steuervergünstigungen für Kinder</b> .....	491
1. Kindergeld – Kinderfreibetrag .....	491
a) Überblick zum Familienleistungsausgleich .....	491
b) Kinder .....	492
c) Kinderfreibetrag .....	501
d) Auslandskinderefreibetrag .....	502
e) Übertragung von Kinder-/Betreuungsfreibeträgen .....	503
f) Entlastungsbetrag für Alleinerziehende .....	505
g) Kindergeld. ....	506
2. Was steht Ihnen außerdem noch zu? .....	509
a) Kapital übertragen .....	510
b) Entgeltliche Mitarbeit des Kindes mit Steuerklasse I .....	514
3. Kinderbetreuungskosten .....	517
a) Erwerbsbedingte Kinderbetreuungskosten .....	518
b) Kinderbetreuungskosten bei Ausbildung, Behinderung oder Krankheit .....	521
c) Kinderbetreuungskosten für Kindergartenkinder .....	522
d) Welche Kosten können Sie absetzen? .....	523
e) Nachweis der Kinderbetreuungskosten .....	524
<b>XI. Steuerersparnisse durch Hausbesitz und Bauen</b> .....	527
1. Allgemeines .....	527
2. Wohnraumförderung durch Riester-Zulagen (Eigenheimrentengesetz) .....	527
2.1 Begünstigte Investitionen .....	527

2.2 Förderung und Besteuerung nach dem Eigenheimrentengesetz .....	529
3. Einkünfte aus vermietetem Hausbesitz .....	533
3.1 Gebäudeabschreibung .....	533
3.2 Herstellungskosten – Anschaffungskosten – laufende Haukosten. ....	535
3.3 Sonstiges zu den Werbungskosten. ....	542
3.4 Was Sie als Vermieter unbedingt über die Hausmodernisierung wissen müssen .....	546
3.5 Mit Reparaturen eine höhere Steuerersparnis erlangen .....	551
3.6 Die Kosten vor dem Bau oder Kauf eines Hauses .....	555
3.7 Reparaturkosten bei der selbstgenutzten Immobilie .....	558
3.8 Vermietung möblierter Zimmer .....	558
3.9 Vermietung von Ferienwohnungen .....	560
3.10 Woran Sie als Vermieter sonst noch denken sollten .....	563
3.11 Wenn nahe Angehörige in Ihrem Haus wohnen .....	572
3.12 Sie haben Ihr Haus verkauft? .....	580
4. Finanzierungsfragen – Besonderheiten zum Abzug von Zinsen .....	581

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

### **Unterhalt, Spekulationsgewinne) .....**

1. Einkünfte aus wiederkehrenden Bezügen (Renten) .....	587
1.1 Altersversorgung durch Rente .....	587
1.2 Altersversorgung aus Pensionen .....	598
1.3 Noch steuerbegünstigte Alterseinkünfte .....	599
1.4 Wie viel Sie als Rentner nebenbei verdienen dürfen, ohne Ihre Rente zu gefährden .....	604
a) Vollrente wegen Alters ab 60 bzw. 63 .....	604
b) Teilrente wegen Alters ab 60 bzw. 63 .....	605
1.5 Wann bin ich bei einer Nebenarbeit von der Sozialversicherung befreit? .....	605
2. Einkünfte aus Unterhaltsleistungen .....	608
3. Einkünfte aus privaten Veräußerungsgeschäften (§ 23 EStG) .....	610
3.1 Spekulationssteuer bei Immobilienverkauf .....	610
3.2 Spekulationssteuer bei Aktiengeschäften .....	611
3.3 Spekulationssteuer bei anderen Sachwerten .....	613

## **XIII. Kapitaleinkünfte .....**

1. Versteuerung von Kapitaleinkünften (Abgeltungsteuer) .....	615
2. Sparerpauschbetrag .....	617

3. Berechnung der Abgeltungsteuer (Kapitalertragsteuer) .....	619
4. Freistellungsauftrag .....	621
5. Nichtveranlagungsbescheinigung .....	622
6. Zinsen und ähnliche Erträge .....	624
7. Dividenden und Wertpapierveräußerungen .....	629
8. Werbungskosten bei Kapitalvermögen – Was können Sie dem Fiskus unterjubeln? .....	631
9. Wie komme ich im Alter gut über die Runden? .....	632
10. Veranlagung trotz Abgeltungsteuer? .....	637

<b>XIV. Gewerbliche und freiberufliche Einkünfte .....</b>	<b>641</b>
1. Überschussrechnung oder Bilanzierung? .....	641
2. Einnahmenüberschussrechnung – die Buchführung für alle, die in kleinem Rahmen selbständig arbeiten .....	642
3. Unternehmensformen .....	655
4. Reisekosten .....	657
a) Inlandsreisen .....	657
b) Auslandsreisen .....	658
5. Bewirtungskosten .....	667
6. Vertragsverhältnisse zwischen nahen Angehörigen .....	670
a) Arbeitsvertrag mit dem Ehepartner .....	670
b) Verträge mit eigenen Kindern .....	675
c) Verträge mit anderen Familienangehörigen .....	681
7. Angenehmer arbeiten und dabei Steuern sparen. ....	687
8. Passen Sie auf, dass man Ihnen keine Liebhaberei anhängt! ....	693
9. Abschreibungen .....	701
10. Investitionsabzugsbetrag für kleinere und mittlere Betriebe sowie für Freiberufler – Die Abschreibung auf Zuruf .....	709
11. Vermasseln Sie dem Fiskus gänzlich die Tour .....	713
12. Die steuerliche Betriebsprüfung .....	720
13. Änderungen durch die Unternehmenssteuerreform 2008 im Überblick .....	732

<b>XV. Die anderen Steuern .....</b>	<b>733</b>
1. Die Gewerbesteuer .....	733
2. Die Umsatzsteuer (Mehrwertsteuer) .....	736
3. Die Grundsteuer .....	747
4. Die Grunderwerbsteuer .....	750
5. Die Kirchensteuer .....	751
6. Der Solidaritätszuschlag .....	755
7. Die Ökosteuer .....	757

<b>XVI. Der Umgang mit dem Finanzamt</b> .....	759
1. Das Finanzamt stellt Steueransprüche. Was ist zu tun? .....	759
2. Einspruchsfrist verpasst! Was ist zu tun? .....	760
3. Haben Sie vergessen, Ausgaben abzusetzen? .....	764
4. Das Finanzamt mahnt Steuerbeträge an – aber Sie haben keinen Steuerbescheid erhalten .....	767
5. So setzen Sie sich beim Finanzamt durch .....	770
6. Decken Sie das Finanzamt mit Belegen ein! .....	777
7. Darf das Finanzamt Sie vorladen? .....	779
8. Darf das Finanzamt Ihnen die Beweislast übertragen? .....	780
 <b>Einkommensteuer- und Splittingtabellen für 2009 und die Vorauszahlungen</b> .....	 783
<b>Stichwortverzeichnis</b> .....	817