

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) <i>Verpflegungsmehraufwand bei Dienstreisen</i>	146
b) <i>Verpflegungsmehraufwand bei vom Arbeitgeber gestellter Verpflegung</i>	150
c) <i>Verpflegungskosten bei längerer Auswärtstätigkeit</i>	153
d) <i>Verpflegungskosten bei Fahr- oder Einsatzwechseltätigkeit</i>	158
e) <i>Fahrtkosten bei Auswärtstätigkeiten</i>	162
f) <i>Übernachtungskosten und Reisenebenkosten</i>	173

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

V. Lohnsteuerermäßigung durch Freibetrag auf der Lohnsteuerkarte	325
VI. Machen Sie in der Einkommensteuererklärung alles geltend!	329
1. Das Verfahren	329
2. Wann müssen Sie als Lohnsteuerzahler Belege beibringen?	338
VII. Nebeneinkünfte – Veranlagung von Arbeitnehmern	341
1. Wann müssen Sie als Arbeitnehmer eine Steuererklärung abgeben?	341
2. Abgabetermin für die Steuererklärung	343
S 3. Wie verhalte ich mich geschickt bei Nebeneinkünften?	343
VIII. Sonderausgaben	351
1. Was sind Sonderausgaben?	351
2. Vorsorgeaufwendungen	351
3. Übrige Sonderausgaben	373
a) <i>Unterhaltsleistungen</i>	373
b) <i>Renten und dauernde Lasten</i>	378
c) <i>Kirchensteuer</i>	381
d) <i>Steuerberatungskosten</i>	383
e) <i>Ausbildungskosten</i>	385
f) <i>Private Spenden (§10b EStG)</i>	389
g) <i>Schulgeld an Ersatz- oder Ergänzungsschulen (§10 Abs. 1 Nr. 9 EStG)</i>	398
S IX. Außergewöhnliche Belastungen	401
A. Außergewöhnliche Belastungen im Allgemeinen	401
1. Auch Sie sind außergewöhnlich belastet	401
2. Das sind Krankheitskosten	407
a) <i>Kosten für Medikamente, Heil- und Hilfsmittel</i>	408
b) <i>Krankheitsbedingte Fahrtkosten</i>	410
c) <i>Kosten für Vorsorgemaßnahmen</i>	413
d) <i>So heilen Sie für immer Ihre Krankheiten</i>	415
e) <i>Erweiterte Krankheitskosten</i>	422
f) <i>Pflegekosten</i>	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 (§ 33a Abs. 2 EStG)	468
4. Haushaltshilfen, haushaltsnahe Beschäftigung und Dienstleistung	471
5. Pauschbeträge für Behinderte	479
6. Pflegepauschbetrag	487
X. Steuervergünstigungen für Kinder	491
1. Kindergeld – Kinderfreibetrag	491
a) Überblick zum <i>Familienleistungsausgleich</i>	491
b) <i>Kinder</i>	492
c) <i>Kinderfreibetrag</i>	501
d) <i>Auslandskinderfreibetrag</i>	502
e) <i>Übertragung von Kinder-/Betreuungsfreibeträgen</i>	503
f) <i>Entlastungsbetrag für Alleinerziehende</i>	505
g) <i>Kindergeld</i>	506
2. Was steht Ihnen außerdem noch zu?	509
a) <i>Kapital übertragen</i>	510
b) <i>Entgeltliche Mitarbeit des Kindes mit Steuerklasse I</i>	514
3. Kinderbetreuungskosten	517
a) <i>Erwerbsbedingte Kinderbetreuungskosten</i>	518
b) <i>Kinderbetreuungskosten bei Ausbildung, Behinderung oder Krankheit</i>	521
c) <i>Kinderbetreuungskosten für Kindergartenkinder</i>	522
d) <i>Welche Kosten können Sie absetzen?</i>	523
e) <i>Nachweis der Kinderbetreuungskosten</i>	524
XI. Steuerersparnisse durch Hausbesitz und Bauen	527
1. Allgemeines	527
2. Wohnraumförderung durch Riester-Zulagen (<i>Eigenheimrentengesetz</i>)	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 Hauskosten	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)	587
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	615
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
 XIV. Gewerbliche und freiberufliche Einkünfte 641	
1. Überschussrechnung oder Bilanzierung?	641
2. Einnahmenüberschussrechnung – die Buchführung für alle, die in kleinem Rahmen selbstständig 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
 XV. Die anderen Steuern 733	
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

XVI. Der Umgang mit dem Finanzamt	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
Einkommensteuer- und Splittingtabellen für 2009 und die Vorauszahlungen	783
Stichwortverzeichnis	817