

Inhalt

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

I. Allgemeine Steuertipps 23

- S** 1. Steuervergünstigungen 23
- S** 2. Die Jahres-(Abschnitts-)Besteuerung, die Einkommensteuerprogression und das Existenzminimum 24
- S** 3. Wie hoch ist meine Steuerersparnis? 25
- S** 4. Steuerbelastungstabellen 26
- 5. Arbeitnehmersparzulagen – Bausparbeiträge – Wohn-Riester 27

II. Lohn – Gehalt steuerfrei oder steuerpflichtig!? 41

- 1. Wie vermeide ich steuerpflichtigen Lohn? 41
- 2. Abfindungen aus dem Dienstverhältnis 85
- 3. Reisekostenersatz 87
- 4. Fahrten zwischen Wohnung und Arbeitsstätte – Fahrgelder 87
- 5. Firmenwagen 92
- 6. Zuschläge für Sonntags-, Feiertags- und Nachtarbeit 107
- 7. Pauschalierung der Lohnsteuer 113
 - a) *Allgemeiner Überblick* 113
 - b) *Möglichkeiten zur Pauschalierung der Lohnsteuer* 114
 - c) *Kirchensteuer bei Pauschalierung der Lohnsteuer* 118
 - d) *Solidaritätszuschlag bei Pauschalierung der Lohnsteuer* 119
- 8. Altersversorgung 129
- 9. Die Riester-Förderung 138

III. Berufliche Kosten der Arbeitnehmer 143

- 1. Werbungskosten – Ihre Berufskosten 143
- 2. Reisekosten 144
- 3. Als Reisekosten abzugsfähige Aufwendungen 145
 - a) *Verpflegungsmehraufwand bei Dienstreisen* 148
 - b) *Verpflegungsmehraufwand bei vom Arbeitgeber gestellter Verpflegung* 152
 - c) *Verpflegungskosten bei längerer Auswärtstätigkeit* 154
 - d) *Verpflegungskosten bei Fahr- oder Einsatzwechseltätigkeit* 159
 - e) *Fahrtkosten bei Auswärtstätigkeiten* 162
 - f) *Übernachungskosten und Reisenebenkosten* 173

4. Fahrten zwischen Wohnung und Arbeitsstätte	177
a) <i>Die Entfernungspauschale</i>	177
b) <i>Autodiebstahl oder Unfall</i>	183
c) <i>Gemeinsame Fahrten von Eheleuten</i>	188
d) <i>Fahrtkosten bei Einsatzwechseltätigkeit</i>	188
e) <i>Fahrgemeinschaften</i>	191
f) <i>Haben Sie mehr als eine Wohnung?</i>	192
5. Häusliches Arbeitszimmer	194
a) <i>Ganz oder gar nicht, so lautet die Devise</i>	194
b) <i>Die Abzugsbeschränkungen beim Arbeitszimmer</i>	194
c) <i>Wie prüft das Finanzamt, ob es bei Ihnen überhaupt ein Arbeitszimmer anerkennt?</i>	207
d) <i>Arbeitsmittel im häuslichen Arbeitszimmer</i>	209
e) <i>Was können Sie für Ihr Arbeitszimmer absetzen?</i>	211
6. Das strittige Problem der Berufskleidung	216
S 7. Die Kosten für Ihre Fortbildung	226
S 8. Bei Studienreisen heißt es aufpassen!	242
9. Hilfe durch Arbeitsmittel	251
a) <i>In welcher Höhe sind Ihre Aufwendungen abziehbar?</i>	252
b) <i>Welche Arbeitsmittel gehen beim Fiskus durch?</i>	257
10. Welche Telefongebühren sind absetzbar?	271
11. Umzugskosten – Was gibt das Finanzamt dazu?	274
12. Doppelte Haushaltsführung und was alles dazugehört	285
IV. Der Lohnsteuerabzug	303
1. Die Steuerkarte und die Steuerklassen	303
2. Ab welchem Verdienst bin ich überhaupt steuerpflichtig?	305
3. Frei- und Pauschbeträge	306
4. Wählen Sie die Steuerklasse richtig, wenn Sie und Ihr Ehepartner verdienen	306
5. Mehrere Arbeitsverhältnisse	312

V. Lohnsteuerermäßigung durch Freibetrag auf der Lohnsteuerkarte	315
VI. Machen Sie in der Einkommensteuererklärung alles geltend!	319
1. Das Verfahren	319
2. Wann müssen Sie als Lohnsteuerzahler Belege beibringen?	327
VII. Nebeneinkünfte – Veranlagung von Arbeitnehmern	331
1. Wann müssen Sie als Arbeitnehmer eine Steuererklärung abgeben?	331
2. Abgabetermin für die Steuererklärung.	333
S 3. Wie verhalte ich mich geschickt bei Nebeneinkünften?	333
VIII. Sonderausgaben	341
1. Vorsorgeaufwendungen	341
a) Was sind Vorsorgeaufwendungen, und welche sind steuerlich interessant?	342
b) Was können Sie von Ihren Vorsorgeaufwendungen höchstens absetzen?	347
2. Übrige Sonderausgaben	360
a) Unterhaltsleistungen	361
b) Renten und dauernde Lasten	365
c) Kirchensteuer	369
d) Steuerberatungskosten	370
e) Ausbildungskosten	372
f) Private Spenden (§ 10b EStG)	376
g) Schulgeld	384
S IX. Außergewöhnliche Belastungen	387
A. Außergewöhnliche Belastungen im Allgemeinen	387
S 1. Auch Sie sind außergewöhnlich belastet	387
2. Das sind Krankheitskosten	392
a) Kosten für Medikamente, Heil- und Hilfsmittel	393
b) Krankheitsbedingte Fahrtkosten	395
c) Kosten für Vorsorgemaßnahmen	398
d) So heilen Sie für immer Ihre Krankheiten	400
e) Erweiterte Krankheitskosten	407
f) Pflegekosten	411
3. Wann ist die Beschaffung von Hausrat und Bekleidung steuerlich abzugsfähig?	415

4. Ein freudiges Ereignis?	
Jedenfalls für die Steuervergünstigung!	420
5. Wann bekomme ich eine Steuervergünstigung wegen Kurkosten?	420
6. So bringen Sie Prozess- und Anwaltskosten bei der Steuer unter	425
7. Steuervergünstigung beim Tod eines Angehörigen.	427
8. Wann und wie sind Scheidungskosten abzugsfähig?	429
9. Abc-Übersicht zu allgemeinen außergewöhnlichen Belastungen..	432
B. Außergewöhnliche Belastungen in besonderen Fällen	442
1. Was man wissen muss, wenn man jemanden unterstützt	442
2. Unterhaltsleistungen an Wehrpflichtige, für die kein Kinderfreibetrag mehr zusteht	450
3. Ausbildungsfreibetrag für Kinder (§ 33a Abs. 2 EStG)	451
4. Haushaltshilfen, haushaltsnahe Beschäftigung und Dienstleistung.	454
5. Pauschbeträge für Behinderte	463
6. Pflegepauschbetrag	470

X. Steuervergünstigungen für Kinder 475

1. Kindergeld – Kinderfreibetrag	475
a) Überblick zum Familienleistungsausgleich	475
b) Kinder	476
c) Kinderfreibetrag und Betreuungsfreibetrag	485
d) Auslandskinderefreibetrag	486
e) Übertragung von Kinder-/Betreuungsfreibeträgen	486
f) Entlastungsbetrag für Alleinerziehende	488
g) Kindergeld.	490
S 2. Was steht Ihnen außerdem noch zu?.	493
a) Kapital übertragen	493
b) Entgeltliche Mitarbeit des Kindes mit Steuerklasse I	499
3. Kinderbetreuungskosten	500
a) Erwerbsbedingte Kinderbetreuungskosten	501
b) Kinderbetreuungskosten bei Ausbildung, Behinderung oder Krankheit	504
c) Kinderbetreuungskosten für Kindergartenkinder	505
d) Welche Kosten können Sie absetzen?	506
e) Nachweis der Kinderbetreuungskosten	507

S XI. Steuerersparnisse durch Hausbesitz und Bauen 509

1. Allgemeines	509
2. Wohnraumförderung durch Riester-Zulagen (Eigenheimrentengesetz)	510
2.1 Begünstigte Investitionen.	510

2.2 Förderung und Besteuerung nach dem Eigenheimrentengesetz	511
3. Einkünfte aus vermietetem Hausbesitz	514
3.1 Gebäudeabschreibung	514
3.2 Herstellungskosten – Anschaffungskosten – laufende Hauskosten.	517
3.3 Sonstiges zu den Werbungskosten.	523
3.4 Was Sie als Vermieter unbedingt über die Hausmodernisierung wissen müssen	527
3.5 Mit Reparaturen eine höhere Steuerersparnis erlangen	533
3.6 Die Kosten vor dem Bau oder Kauf eines Hauses	536
3.7 Reparaturkosten bei der selbstgenutzten Immobilie	539
3.8 Vermietung möblierter Zimmer	539
3.9 Vermietung von Ferienwohnungen	542
3.10 Woran Sie als Vermieter sonst noch denken sollten	544
3.11 Wenn nahe Angehörige in Ihrem Haus wohnen	554
3.12 Sie haben Ihr Haus verkauft?	562
4. Finanzierungsfragen – Besonderheiten zum Abzug von Zinsen	563

XII. Sonstige Einkünfte (Renten,

Unterhalt, Spekulationsgewinne)

1. Einkünfte aus wiederkehrenden Bezügen (Renten)	569
1.1 Altersversorgung durch Rente.	569
1.2 Altersversorgung aus Pensionen	580
1.3 Noch steuerbegünstigte Alterseinkünfte	581
1.4 Wie viel Sie als Rentner nebenbei verdienen dürfen, ohne Ihre Rente zu gefährden	584
a) Vollrente wegen Alters ab 60 bzw. 63	585
b) Teilrente wegen Alters ab 60 bzw. 63	585
1.5 Wann bin ich bei einer Nebenarbeit von der Sozialversicherung befreit?	586
2. Einkünfte aus Unterhaltsleistungen	589
3. Einkünfte aus privaten Veräußerungsgeschäften (§ 23 EStG)	590
3.1 Spekulationssteuer bei Immobilienverkauf	590
3.2 Spekulationssteuer bei Aktiengeschäften	591
3.3 Spekulationssteuer bei anderen Sachwerten	592

XIII. Kapitaleinkünfte

1. Versteuerung von Kapitaleinkünften (Abgeltungsteuer)	593
2. Sparerpauschbetrag	595

3. Berechnung der Abgeltungsteuer (Kapitalertragsteuer)	597
4. Freistellungsauftrag	598
5. Nichtveranlagungsbescheinigung	600
6. Zinsen und ähnliche Erträge	602
a) Zufluss der Zinsen	602
b) Stückzinsen	603
c) Wechselkursgewinne	604
d) Zinsen aus Lebensversicherungen	604
e) EU-Zinsrichtlinie oder europaweite Zinsschnüffelei	605
7. Dividenden und Wertpapierveräußerungen	607
a) Dividenden	607
b) Veräußerungsgewinne	607
8. Werbungskosten bei Kapitalvermögen – Was können Sie dem Fiskus unterjubeln?	608
9. Wie komme ich im Alter gut über die Runden?	608
10. Veranlagung trotz Abgeltungsteuer?	613

XIV. Gewerbliche und freiberufliche Einkünfte

1. Überschussrechnung oder Bilanzierung?	617
S 2. Einnahmenüberschussrechnung – die Buchführung für alle, die in kleinem Rahmen selbständig arbeiten	618
3. Reisekosten	631
a) Inlandsreisen	631
b) Auslandsreisen	632
4. Bewirtungskosten	641
5. Vertragsverhältnisse zwischen nahen Angehörigen	643
a) Arbeitsvertrag mit dem Ehepartner	644
b) Verträge mit eigenen Kindern	648
c) Verträge mit anderen Familienangehörigen	653
6. Angenehmer arbeiten und dabei Steuern sparen	658
7. Passen Sie auf, dass man Ihnen keine Liebhaberei anhängt!	664
8. Abschreibungen	671
9. Investitionsabzugsbetrag für kleinere und mittlere Betriebe sowie für Freiberufler – Die Abschreibung auf Zuruf	678
10. Vermasseln Sie dem Fiskus gänzlich die Tour	681
11. Die steuerliche Betriebsprüfung	687

XV. Die anderen Steuern

1. Die Gewerbesteuer	697
2. Die Umsatzsteuer (Mehrwertsteuer)	700
3. Die Grundsteuer	709
4. Die Grunderwerbsteuer	712
5. Die Kirchensteuer	713
6. Der Solidaritätszuschlag	717

XVI. Der Umgang mit dem Finanzamt 719

- S** 1. Das Finanzamt stellt Steueransprüche. Was ist zu tun? 719
- S** 2. Einspruchsfrist verpasst! Was ist zu tun? 720
- S** 3. Haben Sie vergessen, Ausgaben abzusetzen? 724
- S** 4. Das Finanzamt mahnt Steuerbeträge an –
aber Sie haben keinen Steuerbescheid erhalten 726
- S** 5. So setzen Sie sich beim Finanzamt durch. 728
- 6. Decken Sie das Finanzamt mit Belegen ein! 733
- 7. Darf das Finanzamt Sie vorladen? 735
- 8. Darf das Finanzamt Ihnen die Beweislast übertragen? 736

Einkommensteuer- und Splittingtabellen für 2011 und die Vorauszahlungen 739

Stichwortverzeichnis 773