

Inhaltsverzeichnis

Der Autor	5
Vorwort	6
A. Grundlagen	15
1 Benutzungshinweis/Haftungsausschluss	15
2 ... zum Verständnis dieses Ratgebers	15
3 ... zum Verständnis der Einkommensteuer	16
3.1 Weitere Einkünfte	17
3.2 System der Ermittlung des zu versteuernden Einkommens (zvE)	17
3.3 Bezügemitteilung (bzw. Gehaltsmitteilung)	19
3.4 Zwischenergebnis der Grundlagen	21
3.5 Nachweise von Kosten	21
3.6 Weitere Abzüge (Verlustausgleich)	22
3.7 „Liebhaberei“ oder „Das Hobby im Steuerrecht“	23
3.8 Wie wirkt sich die Senkung des zvE steuerlich überhaupt aus?	23
3.9 Die Steuerkurve und der Grenzsteuersatz	26
3.10 Endergebnis der Grundlagen	28
3.11 Die Corona-Krise und die Einkommensteuer	29
B. Allgemeines	33
4 Vor der Steuererklärung – Steuerklassen und Lohnsteuerabzug	33
4.1 Mythos und Wahrheit	33
4.2 Steuerliche Freibeträge	34
4.3 Auf die Lohnsteuerkarte folgte ELStAM mit steuerlicher Identifikationsnummer	35
4.4 Lohnsteuerklassen	36
4.5 Faktorverfahren bei Steuerklasse IV und IV	39
4.6 Wie funktioniert der Lohnsteuerabzug und welche Abzüge gibt es noch?	39
4.7 Lohnsteuerjahresausgleich	40
4.8 Lohnsteuerermäßigungsverfahren	40
4.9 Wo lässt sich mit der Lohnsteuerklasse wirklich Geld sparen?	42
4.10 Steuerklassenwechsel	44
C. Das Verfahren im Finanzamt	45
5 Steuererklärungspflicht	45
5.1 Antragsveranlagung	45
5.1.1 Checkliste zur Antragsveranlagung	45

5.1.2	Warum überhaupt eine Antragsveranlagung?.....	47
5.1.3	Rücknahme einer Antragsveranlagung	47
5.2	Pflichtveranlagung (§ 56 EStDV)	47
5.2.1	Pflichtveranlagung bei verbeamteten Polizisten (vgl. Kap. 5.1.1).....	48
5.2.2	Pflichtveranlagung bei Steuerklassen III/V oder beim Faktorverfahren (vgl. Kap. 4.4–4.5)	50
5.2.3	Pflichtveranlagung bei Lohnsteuerermäßigungsverfahren (vgl. Kap. 4.8)	50
5.2.4	Pflichtveranlagung bei Lohnersatzleistungen (Einnahmen unter Progressionsvorbehalt)	51
5.3	Ehegattenveranlagung (§ 26 EStG, gilt auch bei eingetragenen Lebenspartnerschaften)	51
5.3.1	Die Zusammenveranlagung – der Regelfall (§ 26b EStG).....	51
5.3.2	Die Einzelveranlagung von Ehegatten – der Sonderfall (§ 26a EStG).....	55
5.3.3	Kann sich nur ein Ehegatte veranlagen lassen	56
5.4	Abgabe- und Verjährungsfristen.....	56
5.4.1	Fristen bei der Antragsveranlagung.....	57
5.4.2	Fristen bei einer Pflichtveranlagung.....	58
5.5	Steuererklärung – aber wo? Die örtliche Zuständigkeit.....	59
D.	Die Einkommensteuererklärung	61
6	Anleitung für diesen Ratgeber.....	61
6.1	„Elster“: die Softwarelösung aus der Finanzverwaltung.....	61
6.1.1	Erstellen des eigenen Zugangs auf www.elster.de	62
6.1.2	Datenabruf auch für den Ehegatten.....	63
6.1.3	Aktivierung des Benutzerkontos.....	64
6.1.4	Abschließen der Registrierung, Login und Erstellung Steuererklärung	64
6.1.5	Datenübernahme aus ElsterFormular (PC-Software) in Mein ELSTER (online)	65
6.2	Die eigenhändige Unterschrift.....	66
6.3	Die Belegaufbewahrungspflicht bei Elster-Steuererklärungen.....	67
6.4	Allgemeines zur Einkommensteuererklärung	67
7	Die Steuerklärungsvordrucke	68
E.	Die Basics in der Einkommensteuererklärung.....	71
7.1	Der „Mantelbogen“ – Basis und Beginn der Einkommensteuererklärung.....	71
7.1.1	Anlage Sonderausgaben	73

7.1.2	Anlage Außergewöhnliche Belastungen	81
7.1.3	Die Anlage Unterhalt als Exkurs.....	93
7.1.4	Anlage Haushaltsnahe Aufwendungen	94
7.1.4.1	Beispielhafte Tätigkeiten.....	96
7.1.4.2	Haushaltsnahes Beschäftigungsverhältnis Minijobs.....	96
7.1.4.3	Haushaltsnahes Beschäftigungsverhältnis bzw. haushaltsnahe Dienstleistung	97
7.1.4.4	Handwerkerleistungen	97
7.1.4.5	Nebenkostenabrechnung/Verwalterabrechnung.....	98
7.1.4.6	Beschäftigungsverhältnisse mit nahen Angehörigen.....	98
7.1.5	Anlage Sonstiges	99
7.1.6	Anlage U(nterhalt) bei Ehegatten.....	99
7.2	Anlage Vorsorgeaufwand	100
7.2.1	Altersvorsorge.....	100
7.2.1.1	Das Verfahren beim Abzug von Altersvorsorgebeiträgen	101
7.2.1.2	Verbeamtete Steuerpflichtige	102
7.2.1.3	Die Eintragungen in der Steuererklärung.....	103
7.2.2	Kranken- und Pflegeversicherung.....	104
7.2.2.1	Gesetzliche Kranken- und Pflegeversicherung	104
7.2.2.2	Private Kranken- und Pflegeversicherung	105
7.2.2.3	Für andere Personen übernommene private Kranken- und Pflegepflichtversicherungsbeiträge	106
7.2.2.4	Steuerfreie Zuschüsse zur Kranken- und Pflegeversicherung.....	107
7.2.2.5	Ausländische Kranken- und Pflegeversicherung	107
7.2.2.6	Boni der Krankenversicherung (Erstattung von Beiträgen).....	107
7.2.3	Sonstige Vorsorgeaufwendungen.....	108
7.2.4	Ergänzende Angaben	109
7.3	Anlage Kind	111
7.3.1	Steuerliche Kinder im Sinne des EStG	113
7.3.2	Anspruch auf Kindergeld oder die Freibeträge für Kinder	115
7.3.3	Eintragungen in der Anlage Kind	116
7.3.4	Fortsetzung der Sonderausgaben aus dem Mantelbogen bzw. Anlage Vorsorgeaufwand	118
7.3.5	Fortsetzung der außergewöhnlichen Belastungen aus dem Mantelbogen ..	121
7.4	Anlage AV – „Riester-Rente“ (§ 10a EStG).....	122
F.	Der Arbeitnehmer und Pensionär in der Einkommensteuererklärung	
	– Anlage N	125
8	Anlage N – Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit (§ 19 EStG).....	125

8.1	Einnahmen aus nichtselbständiger Arbeit (aktiver Arbeitnehmer)	126
8.1.1	Steuerfreie oder nicht steuerbare Einnahmen	127
8.1.2	Lohn- bzw. Einkommensersatzleistungen (insbesondere Elterngeld)	128
8.1.3	Nachzahlung Überstundenvergütung als außerordentliche Einkünfte	129
8.1.4	Senkung des privaten Nutzungsvorteils von Dienstwagen	130
8.1.5	Elektrofahrzeuge	131
8.1.6	Betriebliches Fahrrad	131
8.2	Einnahmen aus der Pensionierung – und was steuerfrei bleibt	132
8.2.1	Allgemeines	132
8.2.2	Eintragung in der Steuererklärung	135
8.3	Werbungskosten zur Anlage N und Allgemeines zu den Überschusseinkunftsarten	136
8.3.1	Die Wege zur Arbeit – und die „erste Tätigkeitsstätte“	139
8.3.1.1	Eintragung in der Anlage N zur Einkommensteuererklärung	143
8.3.1.2	Arbeitnehmer ohne ortsfeste Einrichtung oder mit weiträumigem Tätigkeitsgebiet	145
8.3.1.3	Die regelmäßig genutzte verkehrsgünstigere Straßenverbindung	146
8.3.1.4	Kosten für öffentliche Verkehrsmittel	146
8.3.1.5	Die Entfernungspauschale beträgt maximal im Jahr 4.500 €. Oder nicht? ...	147
8.3.1.6	Abzug tatsächlicher Kosten als Werbungskostenabzug bei Behinderung	148
8.3.1.7	Abgeltungswirkung der Entfernungspauschale	149
8.3.1.8	Weg vom eigenen Ferienhaus zur 1. Tätigkeitsstätte	149
8.3.2	Dienstreisen und allgemeine Abwesenheiten von der „1. Tätigkeitsstätte“	150
8.3.2.1	Fahrtkosten	151
8.3.2.2	Verpflegungskosten oder „Mehraufwand für Verpflegung“?	153
8.3.2.3	Übernachungskosten	161
8.3.2.4	Sonstige Reisekosten	162
8.3.3	Verschiedene Einzelwerbungskosten	162
8.3.4	Bewerbungskosten	169
8.3.5	Arbeitsmittel	170
8.3.5.1	Ansatz von pauschalen Kosten für Arbeitsmittel	173
8.3.5.2	Ansatz von Kosten für Arbeitsmittel mit Einzelnachweis	174
8.3.5.3	Verschiedene Arbeitsmittel	174
8.3.5.4	Ablehnung des Abzugs von Kosten für Arbeitsmittel	180
8.3.6	Aufwand für den Diensthund als Werbungskosten	181
8.3.7	Das häusliche Arbeitszimmer	182

8.3.7.1	Was ist überhaupt ein „häusliches Arbeitszimmer“?	184
8.3.7.2	Welche Kosten sind überhaupt abziehbar und wie lassen sich die Werbungskosten ermitteln?	186
8.3.8	Doppelte Haushaltsführung	188
8.3.8.1	Berufliche Gründe (BMF, Rdnr. 101).....	189
8.3.8.2	Innehaben einer Erstwohnung (BMF, Rdnr. 100)	190
8.3.8.3	Die 1. Tätigkeitsstätte liegt außerhalb des Ortes der Erstwohnung.....	191
8.3.8.4	Abziehbare Fahrtkosten zu Beginn und bei Ende.....	192
8.3.8.5	Fahrtkosten wegen Familienheimfahrten	193
8.3.8.6	Unterkunftskosten	194
8.3.8.7	Mehraufwand für Verpflegung.....	196
8.3.8.8	Nebenkosten.....	198
8.3.8.9	Einzelfälle	198
8.3.9	Umzugskosten.....	199
8.3.10	Kürzung der Reisekosten und Kosten der doppelten Haushaltsführung.....	200
8.3.11	Trennungsgeld	201
8.3.12	Auslandsverwendung	201
G.	Der Rentner in der Einkommensteuererklärung – Anlage R	203
9	Anlage R – Renten (§ 22 EStG).....	203
9.1	Allgemeines zur Besteuerung von Renten	203
9.2	Eintragungen in der Steuererklärung	204
H.	Zinsen, Dividenden und Ähnliches in der Einkommensteuererklärung – Anlage Kap.....	205
10	Anlage Kap – Einkünfte aus Kapitalvermögen (§ 20 EStG).....	207
I.	Häuser und Sonstiges in der Einkommensteuererklärung – Anlagen V und SO.....	209
11	Anlage V – Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung (§ 21 EStG)	209
11.1	Überschusserzielungsabsicht/Leerstand.....	210
11.2	Einnahmen	211
11.3	Vergünstigt vermietete Wohnungen/Vermietung an Angehörige.....	211
11.4	Werbungskosten, Renovierung, nachträgliche Herstellungskosten	212
11.4.1	Nachträgliche Werbungskosten und Schuldzinsen	212
11.4.2	Werbungskosten und Erhaltungsaufwendungen.....	214
11.5	Anschaffungskosten oder Herstellungskosten und deren Abschreibung.....	215
11.6	Herstellungskosten: erstmalige, nachträgliche oder anschaffungsnahe	218

11.7	Eintragungen in der Steuererklärung	220
12	Die Anlage SO für andere sonstige Einkünfte, die nicht Renten sind (§ 22 EStG)	222
12.1	Private Veräußerungsgeschäfte.....	222
12.2	Unterhalt und Versorgungsausgleich (Anlage U)	224
12.3	Eintragungen in der Steuererklärung	224
J.	Nebentätigkeit – Die Gewinneinkunftsarten in der Einkommensteuererklärung – Gewinnermittlung	225
13	Anlage EÜR – die Einnahmen-Überschussrechnung zu den Anlagen S, G und L	229
14	Anlage S – Einkünfte aus selbständiger Arbeit (§ 18 EStG).....	232
15	Anlage G – Einkünfte aus Gewerbebetrieb (§ 15 EStG)	232
16	Anlage L – Einkünfte aus Land- und Forstwirtschaft (§ 13 EStG)	232
K.	Nach der Steuererklärung und vor dem Steuerbescheid	233
17	Aufbewahrung von Belegen und Nachweisen	233
17.1	Nach Abgabe der Steuererklärung	233
17.2	Sie haben einen Steuerbescheid erhalten	233
17.3	Grundfall: Der Steuerbescheid ist endgültig	234
17.4	Der Steuerbescheid steht unter dem Vorbehalt der Nachprüfung (§ 164 AO)	235
17.5	Der Steuerbescheid ist in Teilen vorläufig und wird noch überprüft (§ 165 AO)	235
L.	Sie sind mit dem Steuerbescheid nicht einverstanden	237
18	Möglichkeit der Stellung von Anträgen auf Änderung.....	237
18.1	Änderung wegen Schreib- oder Rechenfehlern	238
18.2	Änderung wegen neuer Tatsachen.....	238
18.3	Antrag auf schlichte Änderung	240
19	Der Einspruch – § 347 AO	241
20	Klage gegen den Steuerbescheid nach Einspruchsentscheidung	242
M.	Anhang	243
21	Berechnungshilfen – Musterbögen zur Ermittlung der Werbungskosten/Bescheinigung.....	243
	Abkürzungsverzeichnis	251
	Stichwortverzeichnis	253