
Axel Drühmel
Heinz-Wilhelm Vogel

Systematisch Steuern sparen 1997

Profi-Tips und clevere Tricks für Ihre
Steuererklärung 96 und Ihre Planung 97

Mit Beispielrechnungen, Checklisten,
Arbeitshilfen, Musterformulierungen

ECON Taschenbuch Verlag

Inhalt

Vorwort	17
1. Kapitel	
Wie Sie Ihr Geld vom Finanzamt zurückholen	19
Wie Ihnen das Finanzamt in die Tasche greift	19
Wann Sie überhaupt Steuern zahlen müssen	20
Wann die Steuererklärung für Sie ein Thema ist	21
Machen Sie mit beim Steuern sparen – es ist so leicht ...	25
Hier lohnt sich die Abrechnung mit dem Finanzamt	26
Kalkulieren Sie Ihre Steuervorteile mit der richtigen Steuertabelle	28
Wie Sie die Veranlagungsarten unterscheiden	29
So kommen Sie schneller an Ihr Geld	33
2. Kapitel	
Holen Sie sich, was Ihnen zusteht	43
Großes Steuer-ABC: Was Sie steuerfrei kassieren können	45
<i>Abfindungen</i>	45
<i>Aufmerksamkeiten</i>	46
<i>Auslagenersatz</i>	46
<i>Auslösungen</i>	47
<i>Autotelefon</i>	47
<i>Bahn-Card</i>	48
<i>Beihilfen</i>	48
<i>Berufskleidung</i>	49
<i>Betriebsveranstaltung</i>	49
<i>Bewirtungskosten</i>	49

<i>Darlehen</i>	50
<i>Direktversicherung</i>	50
<i>Essenzzuschüsse</i>	51
<i>Fahrtkostenersatz</i>	52
<i>Fortbildungskosten</i>	52
<i>Geburtsbeihilfen</i>	52
<i>Gruppenunfallversicherung</i>	53
<i>Heiratsbeihilfen</i>	53
<i>Jubiläumszuwendungen</i>	53
<i>Kindergarten</i>	54
<i>Kraftfahrzeugüberlassung</i>	55
<i>Reisekosten</i>	55
<i>Telefonkosten</i>	56
<i>Trinkgelder</i>	56
<i>Umzugskosten</i>	57
<i>Zuschläge für Sonntags-, Feiertags- und Nachtarbeit</i> . . .	57
3. Kapitel	
Steuern sparen als Arbeitnehmer	71
Wenn Sie für Ihre Ausgaben auch private Gründe haben	71
Warum Rechnungen und Quittungen bares Geld bedeuten	72
Für diese Berufsgruppen gelten Erleichterungen	73
So erzielen Sie eine optimale Steuerersparnis	74
Wie Sie Ihre Arbeitsmittel von der Steuer absetzen	75
Großes ABC der Arbeitsmittel	76
<i>Aktentasche</i>	76
<i>Anrufbeantworter</i>	76
<i>Berufskleidung</i>	76
<i>Brille</i>	77
<i>Bücherregal</i>	77
<i>Büromaterial</i>	77
<i>Computer</i>	77
<i>Dias</i>	78
<i>Diktiergerät</i>	78
<i>Fachliteratur</i>	78
<i>Faxgerät</i>	79
<i>Fahrplan</i>	79
<i>Fernsehgerät</i>	79

<i>Fotoausrüstung</i>	79
<i>Fotokopiergerät</i>	79
<i>Schreibmaschine</i>	80
<i>Schreibtisch</i>	80
<i>Telefon</i>	80
<i>Waffen</i>	81
<i>Werkzeug</i>	82
So setzen Sie den Kaufpreis für Arbeitsmittel von der Steuer ab	82
Wann Ihnen ein Arbeitszimmer jetzt noch Vorteile bringt	84
<i>Auf diese Kriterien kommt es entscheidend an</i>	85
<i>Wie Sie Ihr Arbeitszimmer ausstatten können</i>	87
So beteiligen Sie das Finanzamt an Ihren Kosten für eine doppelte Haushaltsführung	88
<i>Wann Sie einen eigenen Hausstand unterhalten</i>	89
<i>Wie Sie als Single Ihre Intressen wahren</i>	90
<i>Diese Kosten können Sie geltend machen</i>	91
Fortbildungskosten: Wie Sie sich beruflich fit halten und dabei noch Steuern sparen	93
<i>Wann es sich um Fortbildung handelt</i>	93
<i>Was lediglich zur Ausbildung zählt</i>	94
<i>Welche Besonderheiten für Studienreise und Kongresse gelten</i>	95
<i>Worauf es bei Sprachkursen ankommt</i>	98
Wie Sie Ihre Umzugskosten von der Steuer absetzen. . .	100
<i>Wann ein beruflicher Anlaß vorliegt</i>	100
<i>Diese Kosten können Sie geltend machen</i>	100
<i>Großes ABC der erstattungsfähigen Umzugskosten</i>	102
Sonstige Werbungskosten, durch die Sie sich eine zusätzliche Steuerersparnis sichern	105
<i>Beiträge für Berufsverbände</i>	105
<i>Berufskrankheiten</i>	106
<i>Bewerbungskosten</i>	106
<i>Führerscheinkosten</i>	106
<i>Geldbußen/Geldstrafen</i>	106
<i>Kontoführungsgebühren</i>	107
<i>Prozeßkosten</i>	107
<i>Steuerberatungskosten</i>	107
<i>Zinszahlungen</i>	108

Wie Sie als Pensionär kalkulieren sollten.....	109
4. Kapitel	
Steuern sparen als Selbständiger	111
Wann Sie selbständig tätig sind.....	112
Wann Sie zu den Gewerbetreibenden zählen	113
Wie Sie Ihren Gewinn ermitteln.....	118
Was alles zu Betriebseinnahmen und -ausgaben zählt	120
Welche Kosten zu den Betriebsausgaben gehören (mit Betriebsausgaben-ABC)	120
5. Kapitel	
Steuern sparen als Geldanleger	123
Was alles zu den Einnahmen aus Kapitalvermögen zählt	123
<i>Zinsen aus Einlagen bei Guthaben bei Geldinstituten</i> ...	123
<i>Zinsen aus Hypotheken und Grundschulden</i>	124
<i>Zinsen aus Barsparguthaben</i>	124
<i>Zinsen aus festverzinslichen Wertpapieren</i>	124
<i>Stückzinsen</i>	124
<i>Erträge der Beteiligung an Investmentfonds</i>	124
<i>Finanzinnovationen</i>	124
<i>Sonstige Einnahmen aus Kapitalvermögen</i>	124
Wie Sie Ihre Ausgaben als Geldanleger von der Steuer absetzen	128
Welche Ausgaben zu den Werbungskosten gehören....	128
<i>Abwertungsverluste</i>	129
<i>Beratungskosten</i>	129
<i>Bürgschaften</i>	129
<i>Charterdienste</i>	129
<i>Computerprogramme</i>	129
<i>Depotkosten</i>	130
<i>Fachliteratur</i>	130
<i>Fahrtkosten</i>	130
<i>Fortbildungskosten</i>	131
<i>Kursverluste</i>	131
<i>Prozeßkosten</i>	132
<i>Safemiete</i>	132
<i>Schuldzinsen</i>	132

<i>Steuerberatungskosten</i>	133
<i>Stückzinsen</i>	133
<i>Telefonkosten</i>	133
<i>Vorab entstandene Werbungskosten</i>	133
So profitieren Sie vom Sparerfreibetrag	134
6. Kapitel	
Steuern sparen als Vermieter	139
So kalkulieren Sie Ihre Steuervorteile durch Gebäudeabschreibungen	140
Was alles zu den Gebäudeanschaffungskosten zählt	144
Wie Sie mit den Herstellungskosten kalkulieren	144
Vorsicht Fallgrube: Ein Umbau ist kein Neubau	144
Wann Ihnen beim Kauf einer Gebrauchtimmoblie Steuernachteile drohen	146
Worauf Sie bei den Bewirtschaftungskosten achten sollten	149
Ihre Steuerersparnis durch Finanzierungskosten	151
So wirkt sich der neue Werbungskostenpauschbetrag aus	153
7. Kapitel	
Steuern sparen bei sonstigen Einkünften	157
Warum eine Rente besser ist als eine Pension	157
Wie Sie die drei Arten der Rente sicher unterscheiden ..	158
<i>Leibrente</i>	158
<i>Abgekürzte Leibrente</i>	158
<i>Zeitrente</i>	161
Was Sie vom Ertragsanteil noch abziehen können	161
Wenn Ihnen Ihr Expartner Unterhalt zahlt	162
Wann Sie Spekulationsgewinne erzielen	163
<i>Welche Fristen Sie unbedingt abwarten sollten</i>	163
<i>Worauf Sie speziell beim Verkauf von Immobilien achten sollten</i>	164
Wann Einkünfte aus Leistungen steuerpflichtig sind	167
8. Kapitel	
Steuern sparen durch einen Nebenjob	169
Sie wollen ohne Lohnsteuerkarte arbeiten	170
Sie haben einen 590-DM-Job	170

Sie üben eine Aushilfstätigkeit aus	171
<i>Sie arbeiten als Aushilfe in der Land und Forstwirtschaft</i>	172
Ihr Vorteil durch die steuerfreien Aufwandsent- schädigungen	173
<i>Durch diese Tätigkeiten verschaffen Sie sich den Steuervorteil</i>	173
<i>Wann Sie für den »richtigen« Auftraggeber arbeiten . . .</i>	174
<i>So fördern Sie die »richtigen« Zwecke</i>	175
9. Kapitel	
Steuern sparen durch Fahrtkosten	177
So rechnen Sie Ihre Fahrten zwischen Wohnung und Arbeitsstätte ab	177
<i>Sie fahren mit öffentlichen Verkehrsmitteln</i>	177
<i>Sie benutzen Ihr eigenes Fahrzeug</i>	178
<i>Nur die günstigste Fahrtstrecke zählt</i>	179
<i>Wenn Sie mehrere Jobs haben</i>	180
<i>So kalkulieren Sie bei Fahrgemeinschaften</i>	181
<i>Wie Sie Ihre Unfallkosten von der Steuer absetzen</i>	182
Wenn Sie dienstlich unterwegs sind	183
Sie üben eine Einsatzwechseltätigkeit aus	186
Sie üben eine Fahrtätigkeit aus	188
So kalkulieren Sie bei doppelter Haushaltsführung	190
Sie nutzen einen Firmenwagen auch privat	191
<i>So berechnen Sie Ihren geldwerten Vorteil bei Einzelnachweis</i>	191
<i>So berechnen Sie Ihren geldwerten Vorteil nach der 1-Prozent-Regelung</i>	193
10. Kapitel	
Steuern sparen durch Reise- und Bewirtungskosten	195
Wie Sie Dienstreisen im Inland von der Steuer absetzen	195
<i>Fahrtkosten</i>	197
<i>Mehraufwendungen für Verpflegung</i>	197
<i>Übernachungskosten</i>	198
<i>Reisenebenkosten</i>	198
So setzen Sie Ihre Kosten für Auslandsreisen ab	198
<i>Fahrtkosten</i>	199

<i>Verpflegungsmehraufwendungen</i>	199
<i>Übernachungskosten</i>	199
Wie Sie Geschäftsfreunde steuerlich vorteilhaft bewirten	210
Sie bewirten Geschäftsfreunde des Chefs	210
Sie sind selbständig tätig und bewirten Mitarbeiter	210
Halten Sie diese Formalien penibel ein	211

11. Kapitel

Steuern sparen durch Sonderausgaben	213
Was Sie über Sonderausgaben wissen müssen	213
Die unbeschränkt abzugsfähigen Sonderausgaben	214
<i>Renten und dauernde Lasten</i>	214
<i>Sie haben Kirchensteuer gezahlt</i>	215
<i>Sie haben Zinsen an das Finanzamt gezahlt</i>	219
<i>So setzen Sie Ihre Steuerberatungskosten ab</i>	220
Die beschränkt abzugsfähigen Sonderausgaben	222
<i>Unterhaltsleistungen an den geschiedenen/dauernd getrennt lebenden Ehegatten</i>	222
<i>Ihnen entstehen Kosten für die eigene Berufsausbildung</i>	225
<i>Wie Sie von einem hauswirtschaftlichen Beschäftigungsverhältnis profitieren</i>	227
<i>So setzen Sie Schulgeld von der Steuer ab</i>	229
<i>Gutes tun und dabei Steuern sparen:</i>	
<i>Ihre Steuervorteile durch Spenden</i>	229
Ausgaben zur Förderung mildtätiger, kirchlicher, religiöser, wissenschaftlicher und der als besonders förderungswürdig anerkannten gemeinnützigen Zwecke	230
Mitgliedsbeiträge und Spenden an politische Parteien ..	239
So kalkulieren Sie mit Vorsorgeaufwendungen	240
Wann Sie Versicherungsprämien von der Steuer absetzen können	241
<i>Sie leisten die Zahlungen selbst</i>	241
<i>Sie zahlen für sich selbst</i>	242
<i>Es besteht kein Zusammenhang mit steuerfreien Einnahmen</i>	242
<i>Es handelt sich um eine inländische Versicherung ... und nicht um vermögenswirksame Leistungen</i>	243

<i>Großes ABC der abzugsfähigen Versicherungsprämien</i> ..	243
Pauschbetrag, Vorsorgepauschale und Höchstbetrag:	
So rechnet das Finanzamt	249
<i>Der Sonderausgabenpauschbetrag</i>	249
<i>Die Vorsorgepauschale</i>	249
<i>Die Höchstbetragsrechnung</i>	250
<i>Der Vorwegabzug</i>	250
<i>Der Grundhöchstbetrag</i>	251
<i>Der hälftige Höchstbetrag</i>	251
<i>Der zusätzliche Höchstbetrag</i>	251

12. Kapitel

Steuern sparen durch außergewöhnliche Belastungen ..	255
Die außergewöhnlichen Belastungen allgemeiner Art ..	255
<i>Sie haben Zahlungen geleistet</i>	256
<i>Mit den Zahlungen sind Sie persönlich belastet</i>	257
<i>Ihre Aufwendungen sind außergewöhnlich</i>	257
<i>Die Belastungen sind Ihnen zwangsläufig entstanden</i>	258
<i>Großes ABC der außergewöhnlichen Belastungen allgemeiner Art</i>	258
<i>So wirkt sich die zumutbare Eigenbelastung auf Sie aus</i>	266
Die außergewöhnlichen Belastungen in besonderen Fällen	267
<i>Sie unterstützen bedürftige Personen</i>	268
<i>Wann Ihnen ein Ausbildungsfreibetrag zusteht</i>	274
<i>Wenn Sie eine Haushaltshilfe beschäftigen</i>	275
Wie Sie mit dem Pauschbetrag für Behinderte kalkulieren	277
Wann Ihnen der Pflegepauschbetrag zusteht	278
Wie Sie Kinderbetreuungskosten geltend machen	278

13. Kapitel

Steuern sparen als Körperbehinderter	279
Wann Sie den Pauschbetrag für Körperbehinderte nutzen können	279
Wie Sie dem Finanzamt Ihre Behinderung nachweisen	280
<i>Der Grad Ihrer Behinderung beträgt mindestens 50</i>	281

<i>Der Grad Ihrer Behinderung beträgt weniger als 50, aber mindestens 25</i>	281
<i>Die Merkmale für Blinde oder Hilflose</i>	281
Wenn sich der Grad Ihrer Behinderung ändert	281
Wie Sie den Behindertenpauschbetrag für Ihr Kind steuersparend einsetzen	284
Welche Aufwendungen durch den Pauschbetrag abgegolten sind	284
So üben Sie Ihr Wahlrecht optimal aus	285
Welche Kosten Sie noch zusätzlich geltend machen können	287
<i>Zusätzliche Fahrtkosten</i>	287
<i>Aufwendungen zwischen Wohnung und Arbeitsstätte</i> ..	288
<i>Weitere Autokosten</i>	289
<i>Kosten für Fahrten mit anderen Verkehrsmitteln</i>	289
Wenn beide Ehegatten behindert sind	290
Wenn Sie eine Hilfe im Haushalt beschäftigen	290
<i>Sie haben das Merkzeichen »H« im Behindertenausweis</i>	291
<i>Sie haben einen Grad von mindestens 45</i>	292
14. Kapitel	
Steuern sparen mit Kindern	293
Wann Kinder steuerlich berücksichtigt werden	295
Achten Sie auf die unterschiedlichen Altersgrenzen	295
<i>Kinder unter 18 Jahren</i>	296
<i>Kinder zwischen 18 und 21 Jahren</i>	296
<i>Kinder zwischen 18 und 27 Jahren</i>	296
Kinder ohne altersmäßige Begrenzung	297
Wie sich Kinder steuermindernd auswirken	297
<i>Wann Sie Anspruch auf den Kinderfreibetrag haben</i> ...	297
<i>So profitieren Sie vom Ausbildungsfreibetrag</i>	300
<i>Wie Sie den Pauschbetrag für behinderte Kinder geltend machen</i>	304
<i>So beteiligen Sie das Finanzamt an den Kinderbetreuungskosten</i>	304
<i>Wenn Sie eine Haushaltshilfe engagiert haben</i>	310

15. Kapitel	
Steuern sparen mit der eigenen Wohnung	313
Was ist eine Wohnung	314
Die Eigenheimzulage gibt's auch für Ausbauten und Erweiterungen	315
Auf die richtige Nutzung kommt es an	316
Wann Sie von der Eigenheimzulage profitieren können	317
So ermitteln Sie die Anschaffungskosten	318
Was alles zu den Herstellungskosten gehört	319
Welche Objekte von der Förderung ausgeschlossen sind	320
In welcher Höhe Ihnen die Eigenheimzulage zusteht	321
<i>So kalkulieren Sie beim Neubau</i>	322
<i>Wenn Sie eine Gebrauchtimmoblie kaufen</i>	322
<i>Wenn Sie Wärmepumpen, Solaranlagen oder Anlagen zur Wärmerückgewinnung einbauen</i>	323
Wenn Sie sich für ein Niedrigenergiehaus entscheiden	325
So kalkulieren Sie mit der Kinderzulage	326
Wie lange Sie die Eigenheimzulage nutzen können	327
Stolpern Sie nicht in die Neujahrsfalle	328
Wie Besserverdienende benachteiligt werden	329
Wie sich der Grenzwert bei Ehegatten auswirkt	330
Wie Sie bei einem Arbeitszimmer kalkulieren	332
Wenn Ihnen das Haus nicht alleine gehört	333
Was der Objektverbrauch für Sie bedeutet	334
Wann Ihnen ein Folgeobjekt Steuervorteile bringt	334
Wie Ihnen die Eigenheimzulage ausgezahlt wird	335
Die Kosten Sie zusätzlich zur Eigenheimzulage geltend machen	335
<i>Vorkostenpauschale von 3 500 DM</i>	336
<i>Erhaltungsaufwendungen bis zu 22 000 DM</i>	336
Wie Sie Ihr Wahlrecht optimal nutzen	337
16. Kapitel	
Steuerschmankerl für Steuerfuchse	341
Wie Sie sich durch Verträge mit Angehörigen zusätzliche Steuervorteile sichern	341

<i>Ehegattenarbeitsverhältnis: Ein sicheres Steuersparmodell</i>	341
<i>Vorzugsmiete für Angehörige: Weniger Steuern durch weniger Miete</i>	343
<i>Privatdarlehen: Günstiger als jeder Bankkredit</i>	344
Wie Sie sich in besonderen Fällen die Eigenheimzulage sichern.....	345
<i>Auch steuerlich vorteilhaft: Sie heiraten während des Förderzeitraums</i>	346
<i>Zumindest steuerlich vorteilhaft: Sie lassen sich während des Förderzeitraums scheiden</i>	347
<i>Getrennte Veranlagung: Das Finanzamt hat das Nachsehen</i>	349
<i>Extratip: Eigenheimzulage für die Anschaffung von Genossenschaftsanteilen</i>	350
Fördergebietsdarlehen gewähren und Steuern sparen ..	351
Damit Sie auch darüber informiert sind: Das sind die aktuellen Neuregelungen zur Neubewertung von Häusern, Wohnungen und Grundstücken.....	352
17. Kapitel	
So setzen Sie Ihr Recht durch	357
Prüfen Sie den Steuerbescheid sorgfältig	357
Wie Sie gegen den Steuerbescheid Einspruch einlegen	358
Wenn Sie die Steuernachzahlung (vorerst) vermeiden wollen	360
Wie Sie von einem Musterverfahren profitieren	362
Wenn Ihnen kein anderer Weg mehr bleibt: So klagen Sie gegen das Finanzamt	363
18. Kapitel	
Das ist neu ab 1997	365
Neubewertung des Grundbesitzes	365
Neugestaltung der Erbschaft- und Schenkungsteuer ...	366
Wegfall der Vermögensteuer	368
Keine Grundsteuerreform	369
Kürzung des Solidaritätszuschlags.....	369
Förderung der Existenzgründung	369
Hauswirtschaftliches Beschäftigungsverhältnis	370

Lohnsteueranmeldung	370
Kindergeld – Kinderfreibetrag	371
19. Kapitel	
So berechnen Sie Ihre Einkommensteuer und die fällige Erstattung für 1996 selbst	372
So gehen Sie am besten vor	372
Wenn Sie Single sind	373
Wenn Sie verheiratet sind	398
So wird aus Ihren persönlichen Steuersparblocks eine Steuerberechnung	435
<i>Wenn Sie Single sind</i>	<i>435</i>
<i>Wenn Sie verheiratet sind</i>	<i>438</i>
20. Kapitel	
Einkommensteuertabellen 1996	443
Einkommensteuer-Grundtabelle	444
Einkommensteuer-Splittingtabelle	453
Register	463