When you get paid



HowTo: Steuererklärung

Hauke Stieler 4stieler@inf

13. November 2024

Disclaimer

Diese Präsentation inklusive Vortrag ist keine Rechts-, Steuer- oder Finanzberatung!

Disclaimer

Diese Präsentation inklusive Vortrag ist keine Rechts-, Steuer- oder Finanzberatung!

Es besteht keinerlei Garantie für die Richtigkeit der Informationen in dieser Präsentation, alle Angaben ohne Gewähr!

Disclaimer

Diese Präsentation inklusive Vortrag ist keine Rechts-, Steuer- oder Finanzberatung!

Es besteht keinerlei Garantie für die Richtigkeit der Informationen in dieser Präsentation, alle Angaben ohne Gewähr!

Folien findet ihr im Wiki.

Was für Vorwissen hast du?

Was für Vorwissen hast du?

Wer hat vor demnächst eine Steuererklärung zu machen?

Wer hat vor demnächst eine Steuererklärung zu machen?

Wer hat schon mal eine Steuererklärung gemacht?

Inhalt

- **Basics**
- 2 Einkommen & Steuern
- 3 Studieren & Steuern
- 4 Steuererklärung

Inhalt

- **Basics**
 - Wieso? Weshalb? Warum?
 - Steuersatz
 - Glossar
 - Steuerarten

HowTo: Steuererklärung

Was sind Steuern?

- Zahlungen an Staat/Land/Gemeinde
- Kein Anspruch auf Gegenleistung
 - Anders als bei Abgaben, Gebühren, Maut, etc.
 - Beispiel: Fahrräder dürfen auf Kfz-Straßen fahren, obwohl sie keine Kfz-Steuer zahlen

¹ Quelle: Wikipedia:Steuer

Warum eigentlich Steuern?²

Staatshaushalt decken.

- bundeshaushalt.de
- Straßen, Eisenbahn, ÖPNV, Zuschüsse zur Rente, Bildung, BAföG, Wettervorhersage, sämtliche Ämter/Verwaltungen

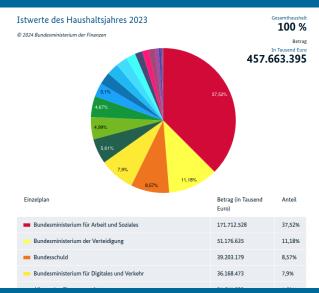
Lenkung von Verhalten (z.B. Tabaksteuer \rightarrow Leute sollen weniger rauchen)

Umverteilung von reich zu arm

Hauke Stieler

HowTo: Steuererklärung 8 / 76

² Quelle: Wikipedia:Steuer#Der_Zweck_der_Steuererhebung



Von wem an wen werden Steuern gezahlt?

Steuerzahler zahlt Steuern an Bund/Land/Gemeinde:

```
An Bund Einkommensteuer, Lohnsteuer, Umsatzsteuer, ...
```

An Land Erbschaftssteuer, Lotteriesteuer, Biersteuer, ...

An Gemeinde Grundsteuer, Hundesteuer, ...

Von wem an wen werden Steuern gezahlt?

Steuerzahler zahlt Steuern an Bund/Land/Gemeinde:

An Bund Einkommensteuer, Lohnsteuer, Umsatzsteuer, ...

An Land Erbschaftssteuer, Lotteriesteuer, Biersteuer, ...

An Gemeinde Grundsteuer, Hundesteuer, ...

Für später: Lohnsteuer ist Sonderform der Einkommenssteuer.

Steuersatz

Steuer (in Prozent), die man zahlen muss. Kann sich wie folgt entwickeln³:

Proportional Immer gleicher Prozentwert (z.B. 19% Umsatzsteuer)

Progressiv Prozentwert steigt mit Bemessungsgrundlage (z.B.

Lohnsteuer)

Regressiv Prozentwert sinkt mit Bemessungsgrundlage

Existiert in Deutschland nicht: In USA/UK sind Sozialabgaben regressiv

Stufen Prozentwert verändert sich Stufenweise

³ Quelle: Wikipedia:Steuertarif

Steuersatz

Steuerklassen

Pro Job hat man eine Steuerklasse:

Ledig/geschieden

Einkommen & Steuern

- II Alleinerziehend
- III Verheiratet, eine Person hat kein Einkommen (ist damit in Steuerklasse 5) \rightarrow zusammengelegte Freibeträge
- Verheiratet, aber die Steuerklasse 1
- V Andere Person in Ehe hat Steuerklasse 3
- VI Pro weiteren Job, dort dann keine Freibeträge!

Glossar

Steuerschuldner Gesetzlich verpflichtet Steuern zu zahlen Steuerträger Wirtschaftlich belastet⁴ Steuerzahler Person, die tatsächlich das Geld überweist⁵

HowTo: Steuererklärung 13 / 76

Quelle: Wikipedia:Direkte_und_indirekte_Steuer

Quelle: Wikipedia:Steuerzahler

Quelle: Wikipedia:Veranlagung_(Steuerrecht)

Quelle: Wikipedia:Steuerfestsetzung

Quelle: Wikipedia:Steuerbescheid

Quelle: Wikipedia:Bemessungsgrundlage_(Steuerrecht)

Glossar

Steuerschuldner Gesetzlich verpflichtet Steuern zu zahlen

Steuerträger Wirtschaftlich belastet⁴

Steuerzahler Person, die tatsächlich das Geld überweist⁵

Veranlagung Ermittlungsverfahren + Festsetzungsverfahren⁶

Steuerfestsetzung Verwaltung stellt Steuerbescheid aus⁷

HowTo: Steuererklärung 13 / 76

Quelle: Wikipedia:Direkte_und_indirekte_Steuer

Quelle: Wikipedia: Veranlagung_(Steuerrecht)

Quelle: Wikipedia:Steuerfestsetzung

Quelle: Wikipedia:Steuerbescheid

Quelle: Wikipedia:Bemessungsgrundlage_(Steuerrecht)

Glossar

Steuerschuldner Gesetzlich verpflichtet Steuern zu zahlen

Steuerträger Wirtschaftlich belastet⁴

Steuerzahler Person, die tatsächlich das Geld überweist⁵

Veranlagung Ermittlungsverfahren + Festsetzungsverfahren⁶

Steuerfestsetzung Verwaltung stellt Steuerbescheid aus⁷

Steuerbescheid Zettel auf dem steht, welche Steuern anfallen⁸

Bemessungsgrundlage Wert auf dem Steuer basiert (z.B. zu versteuerndes Einkommen)9

Einkommen & Steuern

HowTo: Steuererklärung 13 / 76

Quelle: Wikipedia:Direkte_und_indirekte_Steuer

Quelle: Wikipedia: Veranlagung_(Steuerrecht)

Quelle: Wikipedia:Steuerfestsetzung

Quelle: Wikipedia:Steuerbescheid

Quelle: Wikipedia:Bemessungsgrundlage_(Steuerrecht)

Steuerarten

```
Direkte Steuer Schuldner = Träger (z.B. Lohnsteuer)

Indirekte Steuer Schuldner ≠ Träger (z.B. Umsatzsteuer¹0)

Pauschalsteuer Fester Steuersatz (z.B. Umsatzsteuer)

Quellensteuer Steuer wird direkt an der Quelle gezahlt (z.B. Lohnsteuer, Abgeltungssteuer)
```

Personensteuer, Realsteuer, Veranlagungssteuer, Individualsteuer,

10 Ilmsatzsteller – Mehnwertsteller

Einkommen & Steuern

HowTo: Steuererklärung 14 / 76

Steuerarten



Hauke Stieler

15 / 76 HowTo: Steuererklärung

Inhalt

- 1 Basics
- 2 Einkommen & Steuern

Einkommen & Steuern

- Grundsätzliches
- Wie viel Steuern muss ich zahlen?
- Exkurs: Kapitalerträge
- 3 Studieren & Steuern
- 4 Steuererklärung

Nummern

Steueridentifikationsnummer

Einkommen & Steuern

- Auch: Identifikationsnummer, IdNr oder Steuer-ID
- Besteht aus 11 Zahlen
- Ein Leben lang gleich
- Zu finden: Einkommenssteuerbescheid, Lohnsteuerabrechnung, Schreiben vom Finanzamt

Nummern

Steueridentifikationsnummer

Einkommen & Steuern

- Auch: Identifikationsnummer, IdNr oder Steuer-ID
- Besteht aus 11 Zahlen
- Ein Leben lang gleich
- Zu finden: Einkommenssteuerbescheid, Lohnsteuerabrechnung, Schreiben vom Finanzamt

Steuernummer

- Besteht aus 13 Zahlen
- Erstellt nach erster Einkommenssteuererklärung
- Ändert sich ggf. bei Umzug
- Zu finden: Einkommenssteuerbescheid

HowTo: Steuererklärung 17/76

Art der Tätigkeit

Selbständige Arbeit

Einkommen & Steuern

- Selbstständige
- Freiberufler (Freelancer)
- Unternehmer

Art der Tätigkeit

Selbständige Arbeit

Einkommen & Steuern

- Selbstständige
- Freiberufler (Freelancer)
- Unternehmer

Nichtselbständige Arbeit

- Angestellte
- Werkstudis

Art der Tätigkeit

Selbständig¹¹

- Schreibt Rechnungen
- Umsatzsteuer

Einkommen & Steuern

- Steuererklärung **Pflicht**
- Frist bis 31.7.

Angestellt

- Festes Gehalt
- Lohnsteuer
- Steuererklärung Optional
- Vier Jahre Zeit

¹¹ Quelle: Wikipedia:Selbständigkeit_(beruflich)#Steuerrecht

Wer bezahlt die Steuer?

Selbstständig

- Muss man selbst machen
- Ggf. Umsatzsteuervoranmeldung

Wer bezahlt die Steuer?

Selbstständig

- Muss man selbst machen
- Ggf. Umsatzsteuervoranmeldung

Nichtselbstständige

- Arbeitgeber überweist Steuer → Quellensteuer
- Du brauchst nichts weiter tun

Worauf muss ich Steuern zahlen?

Bruttolohn, oder?

 $^{^{12}}$ sog. privates Veräußerungsgeschäft $\,$

Worauf muss ich Steuern zahlen?

Bruttolohn, oder? Fast.

 $^{^{12}}$ sog. privates Veräußerungsgeschäft $\,$

Worauf muss ich Steuern zahlen?

Bruttolohn, oder? Fast.

- Jegliche Einnahmen (Lohn, Verkäufe¹², Mieten, ...) und manche Ausgaben werden betrachtet
- Einnahmen \neq Einkünfte \neq Einkommen \neq zu versteuerndes Einkommen

 $^{^{12}}$ sog. privates Veräußerungsgeschäft

Einkommen & Steuern Wie viel Steuern muss ich zahlen?

Worauf muss ich Steuern zahlen?

Bruttolohn, oder? Fast.

- Jegliche Einnahmen (Lohn, Verkäufe¹², Mieten, ...) und manche Ausgaben werden betrachtet
- Einnahmen \neq Einkünfte \neq Einkommen \neq zu versteuerndes Einkommen
- Grundfreibetrag (relevant f

 ür Gehalt)
 - 2023: 10.908€ (909€ / Monat)
 - 2024: 11.784€ (982€ / Monat)

 $^{^{12}}$ sog. privates Veräußerungsgeschäft

Zu versteuerndes Einkommen bestimmen



¹³ Quelle: Wikipedia (CC BY-SA 3.0)

Wie viel Steuern muss ich denn jetzt zahlen?

Wie viel Steuern muss ich zahlen?

Wie viel Steuern muss ich denn jetzt zahlen? ... well

Steuersatz pro Euro berechnet

Wie viel Steuern muss ich zahlen?

- Steuersatz pro Euro berechnet
- Grenzsteuersatz: Steuersatz auf den höchsten Euro Einkommen

Wie viel Steuern muss ich zahlen?

- Steuersatz pro Euro berechnet
- Grenzsteuersatz: Steuersatz auf den höchsten Euro Einkommen
- Durchschnittssteuersatz: Steuersatz bezogen auf alle verdienten Euros

Wie viel Steuern muss ich zahlen?

- Steuersatz pro Euro berechnet
- Grenzsteuersatz: Steuersatz auf den höchsten Euro Einkommen
- Durchschnittssteuersatz: Steuersatz bezogen auf alle verdienten Euros
- Steuersatz nach Zonen (je nach zu versteuerndem Einkommen)

Wie viel Steuern muss ich zahlen?

Wie viel Steuern muss ich denn jetzt zahlen? ... well

- Steuersatz pro Euro berechnet
- Grenzsteuersatz: Steuersatz auf den höchsten Euro Einkommen
- Durchschnittssteuersatz: Steuersatz bezogen auf alle verdienten Euros
- Steuersatz nach Zonen (je nach zu versteuerndem Einkommen)

Und wie viel konkret?

Wie viel Steuern muss ich zahlen?

Wie viel Steuern muss ich denn jetzt zahlen? ... well

- Steuersatz pro Euro berechnet
- Grenzsteuersatz: Steuersatz auf den höchsten Euro Einkommen
- Durchschnittssteuersatz: Steuersatz bezogen auf alle verdienten Euros
- Steuersatz nach Zonen (je nach zu versteuerndem Einkommen)

Und wie viel konkret? Na so viel¹⁴:

Wie viel Steuern muss ich zahlen?

Wie viel Steuern muss ich denn jetzt zahlen? ... well

- Steuersatz pro Euro berechnet
- Grenzsteuersatz: Steuersatz auf den höchsten Euro Einkommen
- Durchschnittssteuersatz: Steuersatz bezogen auf alle verdienten Euros
- Steuersatz nach Zonen (je nach zu versteuerndem Einkommen)

Und wie viel konkret? Na so viel¹⁴:

```
S = \begin{cases} 0 & |zvE \le 10347 & 1. \text{ Zone} \\ (14\% + (zvE - 10347) \cdot 1088,67 \cdot 10^{-8}) \cdot (zvE - 10347) & |10347 < zvE \le 14926 & 2. \text{ Zone} \\ (23,97\% + (zvE - 14926) \cdot 206,43 \cdot 10^{-8}) \cdot (zvE - 14926) + 869,32 & |14926 < zvE \le 58596 & 3. \text{ Zone} \\ 42\% \cdot zvE - 9336,45 & |58596 < zvE \le 277825 & 4. \text{ Zone} \\ 45\% \cdot zvE - 17671,20 & |zvE \ge 277825 & 5. \text{ Zone} \end{cases}
```

Wie viel Steuern muss ich zahlen?

Wie viel Steuern muss ich denn jetzt zahlen? ... well

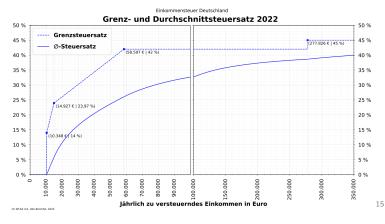
- Steuersatz pro Euro berechnet
- Grenzsteuersatz: Steuersatz auf den höchsten Euro Einkommen
- Durchschnittssteuersatz: Steuersatz bezogen auf alle verdienten Euros
- Steuersatz nach Zonen (je nach zu versteuerndem Einkommen)

Und wie viel konkret? Na so viel¹⁴:

```
S = \begin{cases} 0 & |zvE \leq 10347 & 1. \text{ Zone} \\ (14\% + (zvE - 10347) \cdot 1088,67 \cdot 10^{-8}) \cdot (zvE - 10347) & |10347 < zvE \leq 14926 & 2. \text{ Zone} \\ (23,97\% + (zvE - 14926) \cdot 206,43 \cdot 10^{-8}) \cdot (zvE - 14926) + 869,32 & |14926 < zvE \leq 58596 & 3. \text{ Zone} \\ 42\% \cdot zvE - 9336,45 & |58596 < zvE \leq 277825 & 4. \text{ Zone} \\ 45\% \cdot zvE - 17671,20 & |zvE \geq 277825 & 5. \text{ Zone} \end{cases}
```

(Trivial!)

Wie viel Steuern muss ich zahlen?



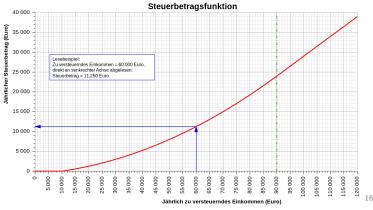
¹⁵ Quelle: Wikipedia (CC BY-SA 4.0)

Hauke Stieler

Einkommen & Steuern Wie viel Steuern muss ich zahlen?

Wie viel Steuern muss ich zahlen?





 $^{^{16}}$ Quelle: Wikipedia (CC BY-SA 3.0)

Exkurs: Steuern vs. Sozialabgaben



 $^{^{17}}$ Quelle: Finanzfluss — Einkommensteuer berechnen

Von der Steuer absetzen



Von der Steuer absetzen



Ausgaben mindern Steuerlast → Ausgaben entsprechend absetzen

Von der Steuer absetzen

- Finanzamt weiß: Bruttolohn
- Finanzamt weiß nicht: Durch Arbeit entstandene Kosten

Von der Steuer absetzen

- Finanzamt weiß: Bruttolohn
- Finanzamt weiß nicht: Durch Arbeit entstandene Kosten
- Beruflichs Ausgaben (sog. Werbungskosten):
 - Fahrtkosten, Arbeitsmittel, ...
 - Büromaterial, Internet, Telefon, Home-Office, ...
 - Steuerberater, Steuersoftware, Lektüre, ...
 - ► Haushaltsnahe Dienstleistungen, Spenden, ...
- Ausgaben reduzieren zu versteuerndes Einkommen

Von der Steuer absetzen

- Finanzamt weiß: Bruttolohn
- Finanzamt weiß nicht: Durch Arbeit entstandene Kosten
- Beruflichs Ausgaben (sog. Werbungskosten):
 - Fahrtkosten, Arbeitsmittel, ...
 - ▶ Büromaterial, Internet, Telefon, Home-Office, ...
 - Steuerberater, Steuersoftware, Lektüre, ...
 - ► Haushaltsnahe Dienstleistungen, Spenden, ...
- Ausgaben reduzieren zu versteuerndes Einkommen

Nice: Ausbildungskosten (auch fürs Studium) zählen als berufliche Kosten!

Von der Steuer absetzen

Problem: Arbeitgeber hat Steuern ja schon gezahlt :(

Von der Steuer absetzen

Problem: Arbeitgeber hat Steuern ja schon gezahlt :(

Lösung: Steuererklärung → Dem Finanzamt *nachträglich* über Ausgaben informieren und zu viel gezahlte Steuern zurück bekommen:)

- Kapitalerträge = Zinsen, Dividenden, Kursgewinne, ...
- \blacksquare Kapitalerträge \neq Einkommen \rightarrow Kapitalertragssteuer

Exkurs: Kapitalerträge

- Kapitalerträge = Zinsen, Dividenden, Kursgewinne, ...
- $lue{}$ Kapitalerträge eq Einkommen ightarrow Kapitalertragssteuer
- Kapitalertragssteuer = Quellensteuer = nice!
- Kapitalertragssteuer = 25% + Soli + ggf. Kirchensteuer
 - Grenzsteuersatz < 25%? \rightarrow Günstigerprüfung

Exkurs: Kapitalerträge

- Kapitalerträge = Zinsen, Dividenden, Kursgewinne, ...
- \blacksquare Kapitalerträge \neq Einkommen \rightarrow Kapitalertragssteuer
- $\mathsf{Kapitalertragssteuer} = \mathsf{Quellensteuer} = \mathsf{nice!}$
- Kapitalertragssteuer = 25% + Soli + ggf. Kirchensteuer
 - Grenzsteuersatz < 25%? \rightarrow Günstigerprüfung
- Freibetrag (Sparerpauschbetrag)
 - < 2022: 801€</p>
 - > 2023: 1000€
 - Bei Bank/Broker "Freistellungsauftrag" festlegen

Exkurs: Kapitalerträge

Einkommen & Steuern

- Kapitalerträge = Zinsen, Dividenden, Kursgewinne, ...
- \blacksquare Kapitalerträge \neq Einkommen \rightarrow Kapitalertragssteuer
- $\mathsf{Kapitalertragssteuer} = \mathsf{Quellensteuer} = \mathsf{nice!}$
- Kapitalertragssteuer = 25% + Soli + ggf. Kirchensteuer
 - Grenzsteuersatz < 25%? \rightarrow Günstigerprüfung
- Freibetrag (Sparerpauschbetrag)
 - < 2022: 801€</p>
 - > 2023: 1000€
 - Bei Bank/Broker "Freistellungsauftrag" festlegen

Wo & wie angeben? → Anlage KAP

Inhalt

- 1 Basics
- 2 Einkommen & Steuerr
- 3 Studieren & Steuern
- 4 Steuererklärung

Bachelor / Erstausbildung

- Bachelor = Erstausbildung
 - außer vorherige abgeschlossene Ausbildung/Studium
- Absetzen nur als Sonderausgaben (nicht als Werbungskosten!)
- Max. 6000€ pro Jahr
- Verlust/Ausgaben nicht übertragbar auf spätere Jahre :(

Master / Zweitausbildung

- Master = Zweitausbildung
- Absetzen als Werbungskosten
- Unbegrenzt viel
- Verlust/Ausgaben übertragbar auf spätere Jahre

Was kann ich absetzen?

Einkommen & Steuern

Kosten deines Studiums sind (anteilig) absetzbar.

- Semestergebühren, Kursgebühren, Exkursionen
- Bücher, Literatur, Leihgebühren, Software, ...
- Fahrtkosten + Unterkunft
- Arbeitsmittel, Druck-/Bindekosten, Hardware
- Telefon, Internet
- Spenden & Mitgliedsbeiträge bei Vereinen

Siehe auch ELSTER-FAQ.

BAföG und Steuern

- BAföG = Zuschuss + Darlehen
- Beides steuerfrei → Kein Einfluss auf Steuern
- Nichts davon ist absetzbar

Inhalt

- 1 Basics
- 2 Einkommen & Steuerr
- 3 Studieren & Steuern
- 4 Steuererklärung
 - Aller Anfang ist schwer
 - Steuererklärung mit ELSTER
 - Das kannst du absetzen
 - Sonst noch was?
 - Nochmal in Kürze

Im Folgenden Fokus auf Angestellte & Werkstudenten (= nicht-selbstständige Arbeit → Lohnsteuer) und Leute nach/in Zweitausbildung.

Im Folgenden Fokus auf Angestellte & Werkstudenten (= nicht-selbstständige Arbeit \rightarrow Lohnsteuer) und Leute nach/in Zweitausbildung.

Freiberufler & Selbstständige \rightarrow Umsatzsteuer (wird hier nicht betrachtet, man kann aber fast das gleiche absetzen, muss es nur woanders eintragen).

Im Folgenden Fokus auf Angestellte & Werkstudenten (= nicht-selbstständige Arbeit \rightarrow Lohnsteuer) und Leute nach/in Zweitausbildung.

Freiberufler & Selbstständige → Umsatzsteuer (wird hier nicht betrachtet, man kann aber fast das gleiche absetzen, muss es nur woanders eintragen).

Ist man in der **Erstausbildung**, kann man das gleiche absetzen, aber in der Anlage zu Sonderausgaben.

Fokus auf das **Jahr 2023**, andere Jahre haben mindestens abweichende Beträge!

Aller Anfang ist schwer

Wie ist eine Steuererklärung aufgebaut

- Hauptvordruck: Persönliche Daten, Bankverbindung, etc.
- Anlagen, z.B.
 - N: Nichtselbstständige Arbeit (Angestellte & Werkstudis)
 - S: Selbstständige & Freelancer
 - Vorsorgeaufwand: Z.B. Beiträge zu Krankenkasse, Altersvorsorge, etc.
 - Haushaltsnahe Aufwendungen: Wichtig für Wohnnebenkosten
 - Sonderausgaben: Z.B. Spenden
- Jede Anlage hat Zeilennummern. Beispiele:
 - Hauptvordruck Zeile 10 = Vorname
 - Anlage N Zeile 45 = Anzahl Tage für Homeoffice-Pauschale

Aller Anfang ist schwer

Wie/womit mache ich meine Steuererklärung?

- ELSTER¹⁸: Online Dienst der Finanzverwaltung. Umsonst. schlichte Formulare. Dark-Mode.
- Steuersoftware: Günstig, IMHO selten Mehrwert gegenüber ELSTER.
- Lohnsteuerhilfeverein: Nur Beratung, mittelmäßig teuer
- Steuerberater: Kann alles für dich machen, teuer

Elster ... Selbstironie ist der Finanzbehörde nicht fremd.

Aller Anfang ist schwer

Welche Dokumente/Daten brauche ich?

- Eigene Finanzen, Einnahmen/Ausgaben
- Relevante Rechnungen!
- Anwendbare Pauschalen kennen
- Fahrten zur Arbeit/Uni
- Tage mit mehr als 8h außerhalb
- Nebenkostenabrechnung

Tipp: Ubers Jahr hinweg alles relevante sammeln und notieren.

Welche Beträge gebe ich an?

- Wenn ganze Euros gefordert: Immer zu eigenen Gunsten runden
 - Bei Ausgaben: Aufrunden
 - Bei Finnahmen: Abrunden

Welche Beträge gebe ich an?

Einkommen & Steuern

- Wenn ganze Euros gefordert: Immer zu eigenen Gunsten runden
 - Bei Ausgaben: Aufrunden
 - Bei Finnahmen: Abrunden
- Bei Einnahmen, Krankenkasse, SV, etc.: Tatsächliche Beträge
- Kosten, die nicht anteilig berücksichtig werden: Tatsächliche Beträge
- Kosten, die anteilig berücksichtigt werden: Anteilige Beträge
 - Ausnahme: Haushaltsnahe Dienstleistungen
 - Ich schriebe immer Prozentsatz in Kommentar.

Wie läuft das ab?

(Timeline not to scale)

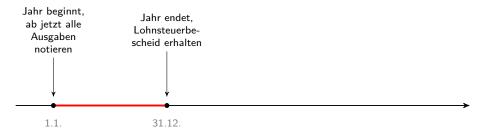
```
Jahr beginnt,
ab jetzt alle
 Ausgaben
  notieren
     1.1.
```

Hauke Stieler

HowTo: Steuererklärung

Wie läuft das ab?

(Timeline not to scale)

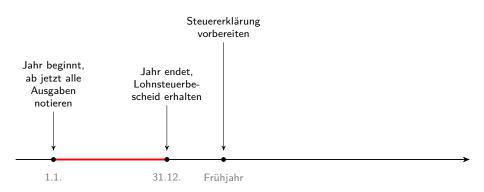


Hauke Stieler

HowTo: Steuererklärung 43 / 76

Wie läuft das ab?

(Timeline not to scale)



Hauke Stieler

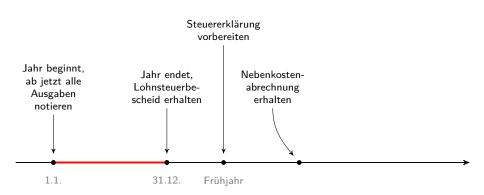
43 / 76 HowTo: Steuererklärung

43 / 76

Aller Anfang ist schwer

Wie läuft das ab?

(Timeline not to scale)

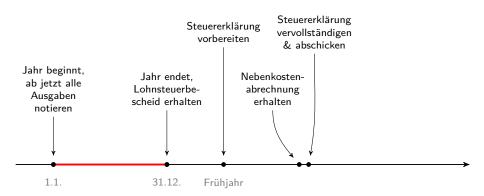


Hauke Stieler

HowTo: Steuererklärung

Wie läuft das ab?

(Timeline not to scale)

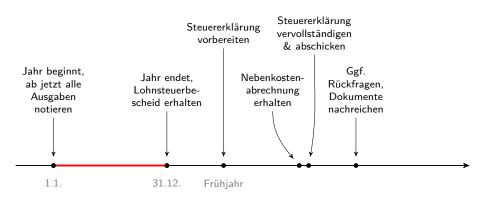


Hauke Stieler

43 / 76 HowTo: Steuererklärung

Wie läuft das ab?

(Timeline not to scale)

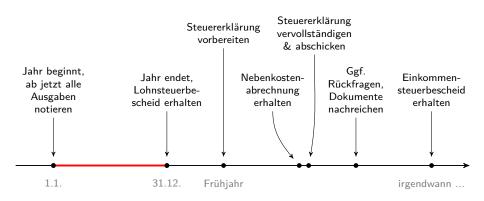


Hauke Stieler

43 / 76 HowTo: Steuererklärung

Wie läuft das ab?

(Timeline not to scale)



Einkommen & Steuern

Wie läuft das ab?

- lahr endet & Frhalt Lohnsteuerbescheid
- Daten aus Lohnsteuerbescheinigung in Steuerprogramm eintragen / ggf. automatisch vorausgefüllt
- Ausgaben eintragen (s. nachfolgende Folien), ggf. auf Nebenkostenabrechnung warten
- Abschicken
- Ggf. Dokumente (z.B. Rechnungen) nachreichen
- Erhalt Einkommensteuerbescheid
 - Prüfen & nachvollziehen
 - Enthält ggf. Erklärungen und Begründungen

Tipp: So früh wie möglich (Januar/Februar) anfangen ;)

Lohnsteuerbescheinigung

Bekommt man vom Arbeitgeber

Ausdruck der elektronischen Lohnsteuerbescheinigung für 2022 Nachstehende Daten wurden maschinell an die Finanzverwaltung übertragen.

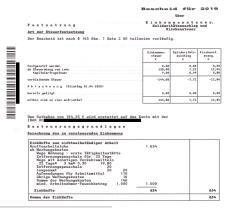
F		Bescheinigungszeitraum		vom - bis	
		Zeiträume ohne Anspruch auf Arbeitsfohn		Anzahi "U"	
		Großbuchstabe	n (E, S, M, F, FR)		
				EUR	1
		Bruttoarbeitslot und 10.	n einschl. Sachbezüge ohne 9.		Γ
L	_	Einbehaltene Lohnsteuer von 3.			
		Einbehaltener Solidaritätszuschlag von 3.			
		Einbehaltene Kirchensteuer des Arbeitnehmers von 3.			Г
		Einbehaltene Kirchensteuer des Ehegatten/Lebenspartners von 3. (nur bei Konfessionsverschiedenheit)			
		In 3. enthaltene Versorgungsbezüge			
orrektur/Stornierung		Ermätligt besteuerte Versorgungsbezüge für mehrere Kalenderjahre			Г
latum:		10. Ermäßigt beste	uerter Arbeitslohn für mehrere Kalenderjahre milißigt besteuerte Entschädigungen		Г
TIN:					+
dentifikationsnummer:			ohnsteuer von 9. und 10.		L
ersonalnummer:		12. Einbehaltener Solidaritätszuschlag von 9. und 10.			L
seburtsdatum:		Einbehaltene Kirchensteuer des Arbeitnehmers von 9. und 10. Einbehaltene Kirchensteuer des Ehegatten*Lebenspartners von 9. und 10. (nur bei Konfessionsverschiedenheit)			
ransferticket:					
iem Lohnsteuerabzug wurden im letzten Lohnzahlungszeitraum ugnunde gelegt:		 (Saison-)Kurzarbeitergeld, Zuschuss zum Mutterschaftsgeld, Verdienstausfallentschädigung (Infektionsschutzgesetz), Aufstockungsbeitrag und Alterstellzeitzuschlag 			Г
		16. Steuerfreier Arbeitslohn nach	a) Doppelbesteuerungsabkommen (DBA)		Г
			b) Auslandstätigkeitserlass		Г
		17. Steuerheie Arbeitgeberleistungen, die auf die Entfernungspauschale anzurechnen sind			Г
		Pauschal mit 15 % besteuerte Arbeitgeberleistungen für Fahrten zwischen Wohnung und enster Tätigkeitsstätte			Г
Zahl der Kinderfreibeträge		Steuerpflichtige Entschlidigungen und Arbeitslohn für mehrere Kalenderjahre, die nicht ermäßigt besteuert wurden - in 3. enthalten			Γ
		20. Steuerheie Verofiecungszuschüsse bei Auswirtstätigkeit			П

20

Aller Anfang ist schwer

Einkommensteuerbescheid

Bekommt man vom Finanzamt nach abgegebener Steuererklärung



Quelle: commons.wikimedia.org

Hauke Stieler



Los gehts

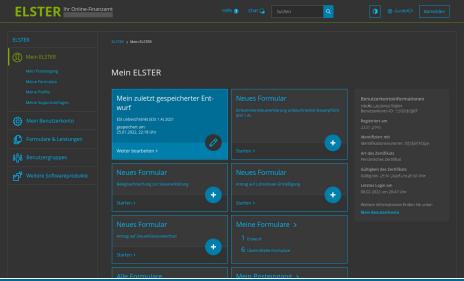
- 1. Registrierung bei ELSTER
 - Per Ausweis, Zertifikatsdatei, ...

Los gehts

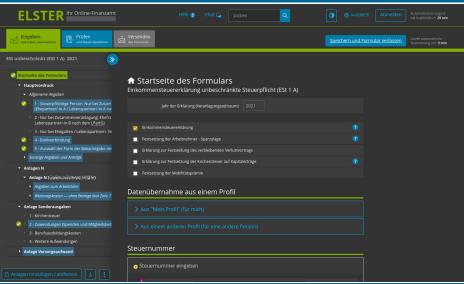
- 1. Registrierung bei ELSTER
 - Per Ausweis, Zertifikatsdatei, ...
- 2. Login

Los gehts

- 1. Registrierung bei ELSTER
 - Per Ausweis, Zertifikatsdatei, ...
- 2. Login
- 3. Vorausgefüllte Steuererklärung
 - Uber Abruf v. Bescheinigungen, dauert ca. 1 Tag



Hauke Stieler



Hauke Stieler

Basics



Pauschalen und Nachweise

Pauschalen:

- Werbungskosten
- Kontoführung: 16€
- Home-Office Pauschale
- Entfernungspauschale
- Verpflegungspauschale

Ohne Nachweise möglich²¹:

- Arbeitsmittel
- Telefon & Internet.
- Spenden

 $^{^{21}}$ Quelle: Finanzfluss – Podcast #165

Werbungskostenpauschale

Je nach Jahr:

< 2021: 1000€</p>

= 2022: 1200€

> 2023: 1230€

- Arbeitgeber berücksichtigt das bereits!
 - Braucht man nicht selbst eintragen
- Weniger Werbungskosten als Pauschale?
 - Wahrscheinlich keine Rückerstattung :(
 - Trotzdem einreichen und wenn man Steuern nachzahlen muss zurückziehen (Fristen beachten!)

Home-Office Pauschale

- 6€ pro Arbeitstag im Home-Office
 - < 2022: Max. 120 Tage & max. 600€
 </p>
 - ≥ 2023: Max. 210 Tage & max. 1260€
- Bereits in Werbungskostenpauschale enthalten!

²² Pauschbeträge für 2023

Home-Office Pauschale

Einkommen & Steuern

- 6€ pro Arbeitstag im Home-Office
 - ≥ ≤ 2022: Max. 120 Tage & max. 600€
 - > 2023: Max. 210 Tage & max. 1260€
- Bereits in Werbungskostenpauschale enthalten!
- Beispiele²²:
 - Beispiel 1: 700€ H.O. Pauschale + 200€ Werbungskosten = 900€ Werbungskostenpauschale ist größer \rightarrow Kein Vorteil

²² Pauschbeträge für 2023

Home-Office Pauschale

Einkommen & Steuern

- 6€ pro Arbeitstag im Home-Office
 - < 2022: Max. 120 Tage & max. 600€
 </p>
 - > 2023: Max. 210 Tage & max. 1260€
- Bereits in Werbungskostenpauschale enthalten!
- Beispiele²²:
 - Beispiel 1: 700€ H.O. Pauschale + 200€ Werbungskosten = 900€ Werbungskostenpauschale ist größer \rightarrow Kein Vorteil
 - Beispiel 2: 900€ H.O. Pauschale + 500€ Werbungskosten = 1400€ 1400€ - 1230€ = 170€ werden vom Finanzamt berücksichtigt

²² Pauschbeträge für 2023

Home-Office Pauschale

- 6€ pro Arbeitstag im Home-Office
 - < 2022: Max. 120 Tage & max. 600€
 </p>
 - > 2023: Max. 210 Tage & max. 1260€
- Bereits in Werbungskostenpauschale enthalten!
- Beispiele²²:
 - Beispiel 1: 700€ H.O. Pauschale + 200€ Werbungskosten = 900€ Werbungskostenpauschale ist größer \rightarrow Kein Vorteil
 - Beispiel 2: 900€ H.O. Pauschale + 500€ Werbungskosten = 1400€ 1400€ - 1230€ = 170€ werden vom Finanzamt berücksichtigt

Wo & wie angeben? \rightarrow Anzahl an Tagen in Anlage N Zeile 61

²² Pauschbeträge für 2023

55 / 76

Das kannst du absetzen

Fahrtkosten zur Arbeit/Uni

Einkommen & Steuern

Stichwort: Entfernungspauschale / Pendlerpauschale

- Pro Kilometer 30ct (ab dem 21. Kilometer 35ct bzw. 38ct²³)
- Einfache Wegstrecke (nicht hin + zurück)
 - Nur bei Auswärtstätigkeit (s. Folie 63) hin + zurück
- Kilometer werden immer **ab**gerundet (z.B. 2,9km \rightarrow 2km)
- Verkehrsmittel egal: Auto, Fahrrad, Fuß, Fahrgemeinschaft
- Zweck muss beruflich sein: Zum Job, zur Uni, zur Lerngruppe (auch bei jemandem Zuhause), zur OE, ...

HowTo: Steuererklärung

Die 38ct ab dem 21. Kilometer gelten nur für die Jahre 2022 bis 2026

Fahrtkosten zur Arbeit/Uni

Einkommen & Steuern

Stichwort: Entfernungspauschale / Pendlerpauschale

- Pro Kilometer 30ct (ab dem 21. Kilometer 35ct bzw. 38ct²³)
- Einfache Wegstrecke (nicht hin + zurück)
 - Nur bei Auswärtstätigkeit (s. Folie 63) hin + zurück
- Kilometer werden immer **ab**gerundet (z.B. 2,9km \rightarrow 2km)
- Verkehrsmittel egal: Auto, Fahrrad, Fuß, Fahrgemeinschaft
- Zweck muss beruflich sein: Zum Job, zur Uni, zur Lerngruppe (auch bei jemandem Zuhause), zur OE, ...

Wo & wie angeben? → Anlage N Zeile 32 - 36

Hauke Stieler

HowTo: Steuererklärung 55 / 76

 $^{^{23}}$ Die 38ct ab dem 21. Kilometer gelten nur für die Jahre 2022 bis 2026

Fahrtkosten zur Arbeit/Uni

Einkommen & Steuern

Stichwort: Entfernungspauschale / Pendlerpauschale

- Pro Kilometer 30ct (ab dem 21. Kilometer 35ct bzw. 38ct²³)
- Einfache Wegstrecke (nicht hin + zurück)
 - Nur bei Auswärtstätigkeit (s. Folie 63) hin + zurück
- Kilometer werden immer **ab**gerundet (z.B. 2,9km \rightarrow 2km)
- Verkehrsmittel egal: Auto, Fahrrad, Fuß, Fahrgemeinschaft
- Zweck muss beruflich sein: Zum Job, zur Uni, zur Lerngruppe (auch bei jemandem Zuhause), zur OE, ...

Wo & wie angeben? → Anlage N Zeile 32 - 36 **Achtung:** Semesterticket wird woanders eingetragen!

 $^{^{23}}$ Die 38ct ab dem 21. Kilometer gelten nur für die Jahre 2022 bis 2026

Fahrtkosten zur Arbeit/Uni

Wenn ich bei der Steuererklärung für den Weg zur Arbeit 2km zuviel angebe:



Semesterbeitrag (inkl. Semesterticket)

Als Werbungskosten, z.B. unter "Fortbildungskosten" oder "Weitere Werbungskosten".

Semesterbeitrag (inkl. Semesterticket)

Als Werbungskosten, z.B. unter "Fortbildungskosten" oder "Weitere Werbungskosten".

Wo & wie angeben? → Anlage N Zeile 63 oder 64

Einkommen & Steuern

Semesterbeitrag (inkl. Semesterticket)

Als Werbungskosten, z.B. unter "Fortbildungskosten" oder "Weitere Werbungskosten".

Wo & wie angeben? → Anlage N Zeile 63 oder 64

Hinweis: Entfernungspauschale (Auto, Rad, Fuß) geht trotz Semesterticket trotzdem, da unabhängig vom Verkehrsmittel! Steuern sparen durch Rad fahren :D

Einkommen & Steuern

Steuertrick: Pendlerpauschale vs. Semesterticket

Annahme: Semesterticket kostet 150€ \rightarrow 300€ pro Jahr.

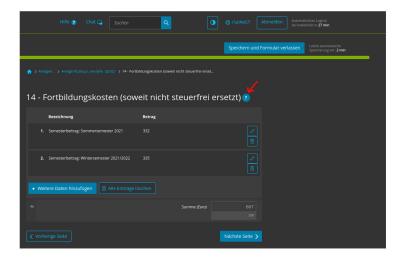
Beispiel 1:

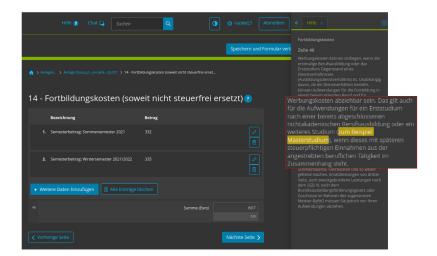
Mit OPNV 200km gependelt → 60€ Pendlerpauschale → Semesterticket angeben und die 60€ ignorieren

Beispiel 2:

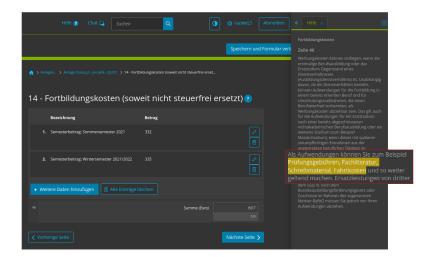
Mit OPNV 1200km gependelt → 360€ Pendlerpauschale → Die 360€ angeben und Semesterbeiträg um je 150€ (also Preis des Semestertickets) kürzen

Das kann<u>st du absetzen</u>





Hauke Stieler



Auswärtstätigkeit

Tätigkeit nicht Zuhause & nicht an erster Tätigkeitsstätte.

Erste Tätigkeitsstätte?

- Primärer Ort deiner Tätigkeit
- Pro Dienstverhältnis eine erste Tätigkeitsstätte
 - Also ggf. zwei erste Tätigkeitsstätten (Uni & Arbeitsplatz)
 - Beispiel: Büro (Arbeitgeber) + Ikum (Uni)

Einkommen & Steuern

Auswärtstätigkeit

Tätigkeit nicht Zuhause & nicht an erster Tätigkeitsstätte.

Erste Tätigkeitsstätte?

- Primärer Ort deiner Tätigkeit
- Pro Dienstverhältnis eine erste Tätigkeitsstätte
 - Also ggf. zwei erste Tätigkeitsstätten (Uni & Arbeitsplatz)
 - Beispiel: Büro (Arbeitgeber) + Ikum (Uni)

Wirkt sich aus auf z.B.:

- Fahrtkostenpauschale (bei Auswährtstätigkeit Kilometer von Hin- + Rückweg angeben)
- Verpflegungsmehraufwand (s. nächste Folie)

Verpflegungsmehraufwand

- Auch: Verpflegungspauschale, Mehraufwand bei Verpflegung
- Essen kostet Geld \rightarrow Pauschale für Verpflegung
- Nur bei Auswärtstätigkeit (Exkursion, Lerngruppe²⁴, OE, ...)

Hauke Stieler

HowTo: Steuererklärung 63 / 76

 $^{^{24}}$ Veranlassung primär beruflich, privater Grund für Treffen sollte absolut untergeordnet sein.

Verpflegungsmehraufwand

Einkommen & Steuern

- Auch: Verpflegungspauschale, Mehraufwand bei Verpflegung
- **E**ssen kostet Geld \rightarrow Pauschale für Verpflegung
- Nur bei Auswärtstätigkeit (Exkursion, Lerngruppe²⁴, OE, ...)

Wie viel absetzen?

- Zeit ab Abfahrt von Zuhause bis Ankunft Zuhause
- < 8h: Nix</p>
- > 8h und bei An-/Abreisetagen: 14€
- > 24h: 28€ pro Tag *hust* OEWE / NWE / EWE *hust*

Veranlassung primär beruflich, privater Grund für Treffen sollte absolut untergeordnet sein.

Verpflegungsmehraufwand

- Auch: Verpflegungspauschale, Mehraufwand bei Verpflegung
- **E**ssen kostet Geld \rightarrow Pauschale für Verpflegung
- Nur bei Auswärtstätigkeit (Exkursion, Lerngruppe²⁴, OE, ...)

Wie viel absetzen?

- Zeit ab Abfahrt von Zuhause bis Ankunft Zuhause
- < 8h: Nix</p>
- > 8h und bei An-/Abreisetagen: 14€
- > 24h: 28€ pro Tag *hust* OEWE / NWE / EWE *hust*

Wo & wie angeben? → Anzahl Tage in Anlage N Zeile 75 - 77

Hauke Stieler

HowTo: Steuererklärung

Veranlassung primär beruflich, privater Grund für Treffen sollte absolut untergeordnet sein.

Verpflegungsmehraufwand

Beispiel 1:

7h am Hauptcamput zur Lerngruppe/Vorlesung/... = ggf. absetzbar (je nach dem wie lange man von Zuhause abwesend war)

Verpflegungsmehraufwand

Beispiel 1:

7h am Hauptcamput zur Lerngruppe/Vorlesung/... = ggf. absetzbar (je nach dem wie lange man von Zuhause abwesend war)

Beispiel 2:

8h am Ikum zur Lerngruppe/Vorlesung/... = nicht absetzbar

Verpflegungsmehraufwand

Einkommen & Steuern

Beispiel 1:

7h am Hauptcamput zur Lerngruppe/Vorlesung/... = ggf. absetzbar (je nach dem wie lange man von Zuhause abwesend war)

Beispiel 2:

8h am Ikum zur Lerngruppe/Vorlesung/... = **nicht** absetzbar

Beispiel 3:

8h beim Kumpel zum Lernen = Absetzen möglich

Verpflegungsmehraufwand

Einkommen & Steuern

Beispiel 1:

7h am Hauptcamput zur Lerngruppe/Vorlesung/... = ggf. absetzbar (je nach dem wie lange man von Zuhause abwesend war)

Beispiel 2:

8h am Ikum zur Lerngruppe/Vorlesung/... = **nicht** absetzbar

Beispiel 3:

8h beim Kumpel zum Lernen = Absetzen möglich

Beispiel 4:

OE = Offizielle Uni Veranstaltung → OEWE (Fr-So): 14€ für Anreisetag (Freitag) + 28€ (Samstag) + 14€ Abreisetag (Sonntag)

Einkommen & Steuern

Arbeitsmittel

- Berufsbekleidung, Equipment, Literatur f
 ür den Beruf, Hardware, Software
- Anschaffung, Reparatur, Miete, Reinigung
- Inoffizielle(!) Pauschale: 110€
- Mind. 10% berufliche Nutzung, dann anteilig absetzbar
- Bis 952€²⁵: Im entsprechenden Jahr absetzbar
- Uber 952€: Verteilung über typische Nutzungsdauer
 - Ab 2021 nicht mehr für Computer und Software

Hauke Stieler

HowTo: Steuererklärung 65 / 76

²⁵ 800€ Netto + 19% Mehrwertsteuer

Einkommen & Steuern

Arbeitsmittel

- Berufsbekleidung, Equipment, Literatur f
 ür den Beruf, Hardware, Software
- Anschaffung, Reparatur, Miete, Reinigung
- Inoffizielle(!) Pauschale: 110€
- Mind. 10% berufliche Nutzung, dann anteilig absetzbar
- Bis 952€²⁵: Im entsprechenden Jahr absetzbar
- Über 952€: Verteilung über typische Nutzungsdauer
 - Ab 2021 nicht mehr für Computer und Software

Hinweis: Unbedingt Rechnungen aufheben! Mindestens bis Erhalt des Steuerbescheids, besser ein paar Jahre länger.

Hauke Stieler

²⁵ 800€ Netto + 19% Mehrwertsteuer

Einkommen & Steuern

Arbeitsmittel

- Berufsbekleidung, Equipment, Literatur f
 ür den Beruf, Hardware, Software
- Anschaffung, Reparatur, Miete, Reinigung
- Inoffizielle(!) Pauschale: 110€
- Mind. 10% berufliche Nutzung, dann anteilig absetzbar
- Bis 952€²⁵: Im entsprechenden Jahr absetzbar
- Uber 952€: Verteilung über typische Nutzungsdauer
 - Ab 2021 nicht mehr für Computer und Software

Hinweis: Unbedingt Rechnungen aufheben! Mindestens bis Erhalt des Steuerbescheids, besser ein paar Jahre länger.

Wo & wie angeben? \rightarrow Beträge + Artikelbeschreibungen in

Anlage N Zeile 57

800€ Netto + 19% Mehrwertsteuer



Arbeitsmittel

Beispiel 1:

Ich kaufe für 100€ ein Regal und 75% der Bücher darin sind Fachliteratur → 75€ absetzbar.

Arbeitsmittel

Beispiel 1:

Ich kaufe für 100€ ein Regal und 75% der Bücher darin sind Fachliteratur → 75€ absetzbar.

Beispiel 2:

Ich kaufe eine Tastatur, die ich nur beruflich nutze \rightarrow komplette Kosten kann ich absetzen.

Arbeitsmittel

Beispiel 1:

Ich kaufe für 100€ ein Regal und 75% der Bücher darin sind Fachliteratur → 75€ absetzbar.

Beispiel 2:

Ich kaufe eine Tastatur, die ich nur beruflich nutze \rightarrow komplette Kosten kann ich absetzen.

Beispiel 3:

Ich habe nur 90€ für Arbeitsmittel ausgegeben :(→ Einfach die 110€ Pauschale angeben :)

Einkommen & Steuern

Telefon & Internet

- Gilt für: Festnetz, Handy, Internet
- Pauschal 20% der Kosten absetzbar (ohne Nachweis)
- Mehr als 20% geht auch per Einzelnachweis:
 - Repräsentativen 3-Monat-Zeitraum wählen
 - Exakte Stunden erfassen (z.B. Zeiterfassung auf Arbeit)
 - Private Nutzungsdauer ermitteln/schätzen
 - Daraus beruflichen Anteil ermitteln
 - Nachweise sehr lange aufbewahren (ca. 10 Jahre)!

Einkommen & Steuern

Telefon & Internet

- Gilt für: Festnetz, Handy, Internet
- Pauschal 20% der Kosten absetzbar (ohne Nachweis)
- Mehr als 20% geht auch per Einzelnachweis:
 - Repräsentativen 3-Monat-Zeitraum wählen
 - Exakte Stunden erfassen (z.B. Zeiterfassung auf Arbeit)
 - Private Nutzungsdauer ermitteln/schätzen
 - Daraus beruflichen Anteil ermitteln
 - Nachweise sehr lange aufbewahren (ca. 10 Jahre)!

Wo & wie angeben? → Anteilige Kosten unter weitere Werbungskosten in Anlage N Zeile 64

Nebenkosten

20% von haushaltsnahen Dienstleistungen²⁶ werden von der Steuer **abgezogen**. Darunter fallen:

- Handwerker, Hausmeister, Haftpflichtversicherung
- Renovierungen, Reinigungen (Regenrinne, Schornsteinfeger, etc.)
- Winterdienst, Rauchmelder

Wo & wie angeben? → Anlage Haushaltsnahe Aufwendungen 7eile 5

²⁶ Quelle: buhl.de

Nebenkosten

20% von haushaltsnahen Dienstleistungen²⁶ werden von der Steuer **abgezogen**. Darunter fallen:

- Handwerker, Hausmeister, Haftpflichtversicherung
- Renovierungen, Reinigungen (Regenrinne, Schornsteinfeger, etc.)
- Winterdienst, Rauchmelder

Wo & wie angeben? → Anlage Haushaltsnahe Aufwendungen 7eile 5

Hinweis: Tatsächliche Kosten angeben, Finanzamt betrachtet davon dann 20%.

²⁶ Quelle: buhl.de

Spenden & Mitgliedsbeiträge

Spenden:

- Alles
 - Solange Empfänger gemeinnützig, mildtätig oder kirchlich
 - Empfänger mit Sitz in Deutschland
- Bis 300€: Vereinfachter Nachweis (z.B. Kontoauszug)
- Über 300€: Spendenquittung wird ggf. nachgefordert

Spenden & Mitgliedsbeiträge

Einkommen & Steuern

Spenden:

- Alles
 - Solange Empfänger gemeinnützig, mildtätig oder kirchlich
 - Empfänger mit Sitz in Deutschland
- Bis 300€: Vereinfachter Nachweis (z.B. Kontoauszug)
- Über 300€: Spendenquittung wird ggf. nachgefordert

Mitgliedsbeiträge:

- Ahnliche Regel wie oben
- Nicht absetzbar f
 ür Sportvereine, Heimatvereine, etc.

Spenden & Mitgliedsbeiträge

Einkommen & Steuern

Spenden:

- Alles
 - Solange Empfänger gemeinnützig, mildtätig oder kirchlich
 - Empfänger mit Sitz in Deutschland
- Bis 300€: Vereinfachter Nachweis (z.B. Kontoauszug)
- Über 300€: Spendenquittung wird ggf. nachgefordert

Mitgliedsbeiträge:

- Ähnliche Regel wie oben
- Nicht absetzbar f
 ür Sportvereine, Heimatvereine, etc.

Wo angeben? → Zeile 5 Anlage Sonderausgaben

Was noch?

- Umzug (beruflich motiviert): Uff, also da geht einiges ;)
- Häusliches Arbeitszimmer
- Weitere haushaltsnahe Dienstleistungen (z.B. Handwerker, Haushaltshilfe)
- Doppelte Haushaltsführung

Du hast Kein Job? / Verdienst sehr wenig?

Du hast Kein Job? / Verdienst sehr wenig? Du machst deine Zweitausbildung?

Du hast Kein Job? / Verdienst sehr wenig? Du machst deine Zweitausbildung? Trotzdem eine Steuererklärung machen!

Einkommen & Steuern

Du hast Kein Job? / Verdienst sehr wenig? Du machst deine Zweitausbildung? Trotzdem eine Steuererklärung machen!

- Werbungskosten als Verlust ansammeln (letzte 7 Jahre)
- Geht nur für Zweitausbildung
- In Folgejahren (wenn man Steuern zahlt) anrechnen und dann sparen
- \rightarrow Verlustvortrag

Einkommen & Steuern

Schei*e, ich hab falsche Angaben gemacht!

Sei ehrlich!

- Versehentlich falsche Angaben zeitnah formlos korrigieren (am besten schriftlich)
- Nicht vorsätzlich/fahrlässig falsche Angaben \rightarrow Bußgeld
- ullet Vorsätzlich/Bewusst falsche Angaben gemacht ightarrow Strafverfahren wegen Steuerhinterziehung
 - ▶ BGH Richtlinie: Freiheitsstrafe ab ca. 50.000€ hinterzogener Summe

Nochmal in Kürze

- Angestellt/Werkstudent? \rightarrow freiwillige Steuererklärung Selbstständig/Freiberufler? → Pflicht zur Steuererklärung
- Erstausbildung? → Sonderausgaben Zweitausbildung? → Werbungskosten Freiberufler? → Betriebsausgaben

- Angestellt/Werkstudent? \rightarrow freiwillige Steuererklärung Selbstständig/Freiberufler? → Pflicht zur Steuererklärung
- Erstausbildung? → Sonderausgaben Zweitausbildung? → Werbungskosten Freiberufler? → Betriebsausgaben
- Steuererklärung ohne großen Aufwand online machen

- Angestellt/Werkstudent? \rightarrow freiwillige Steuererklärung Selbstständig/Freiberufler? → Pflicht zur Steuererklärung
- Erstausbildung? → Sonderausgaben Zweitausbildung? \rightarrow Werbungskosten Freiberufler? → Betriebsausgaben
- Steuererklärung ohne großen Aufwand online machen
- Berufliche/Universitäre Ausgaben können Steuerlast senken
 - ► Auch ohne Job → Verlustvortrag
- Pauschalen nutzen
- Dokumente, Rechnungen, Quittungen, etc. aufheben

Einkommen & Steuern

- Home-Office Pauschale: Bis 210 Tage je 6€ (< 2022 nur 120</p> Tage), in Werbungskostenpauschale schon enthalten
- Weg zur Arbeit: 30ct / km (einfache Strecke; abgerundet)
- Semesterbeitrag: Fortbildungskosten
- Verpflegungspauschale: > 8h auswärts, 14€ bzw. 28€
- Arbeitsmittel: 110€ Pauschale, mehr mit Rechnung
- Telefon & Internet: 20%, mehr mit Nachweisen
- Nebenkosten: Haushaltsnahe Dienstleistung, 20%
- Spenden/Mitgliedsbeiträge: Gemeinnützig, mildtätig, kirchlich
 - → immer Sonderausgaben

Nützliches Material:

- **I** "Steuern mit Kopf" \rightarrow Playlist Schritt für Schritt durch die Steuererklärung
- \blacksquare "Finanzfluss" \rightarrow ELSTER Tutorial von Login bis Abschicken der Steuererklärung
- "Finanztip" Videos zu Anlage N
- steuererklaerung-verstehen.de
- kann-man-das-absetzen.de
- buhl Ratgeber
- ELSTER-FAQ

