

When you get paid

A painting of a man in a top hat and coat, looking down at a hand holding a coin over a small pile of gold coins.

The  
government

# Steuern

Hauke Stieler  
4stieler@inf

11. Mai 2023

## 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!

Was für Vorwissen hast du?

# Inhalt

- 1 Basics**
- 2 Glossar**
- 3 Steuerarten**
- 4 Einkommen & Steuern**
- 5 Studieren & Steuern**
- 6 Steuererklärung**

# Inhalt

## 1 Basics

- Wieso? Weshalb? Warum?
- Grundsätze
- Steuersatz

## 2 Glossar

## 3 Steuerarten

## 4 Einkommen & Steuern

## 5 Studieren & Steuern

## 6 Steuererklärung



# Wieso? Weshalb? Warum?

## Was sind Steuern?<sup>1</sup>

- Zahlungen an Staat/Land/Gemeinde
- Kein Anspruch auf Gegenleistung
  - ▶ Anders als bei Abgaben, Gebühren, Maut, etc.
  - ▶ Beispiel: Fahrräder dürfen auf Straßen fahren, obwohl es keine Fahrradsteuer gibt (sondern nur eine Kfz-Steuer)

---

<sup>1</sup> Quelle: Wikipedia:Steuer



Wieso? Weshalb? Warum?

## Von wem an wen werden Steuern gezahlt?

Steuerzahler zahlt Steuern an Bund/Land/Gemeinde:

An Bund Einkommenssteuer, Lohnsteuer, Umsatzsteuer, ...

An Land Erbschaftssteuer, Lotteriesteuer, Biersteuer, ...

An Gemeinde Grundsteuer, Hundesteuer, ...

## Grundsätze

### Maxime im Aufbau von Steuern<sup>3</sup>

**Gerechtigkeit** Nur wirtschaftliche Faktoren wichtig (nicht z.B. Hautfarbe)

**Gleichmäßigkeit** Kein Spielraum/Willkür

**Rückwirkungsverbot** Steuergesetze dürfen nicht rückwirkend in Kraft treten

**Ergiebigkeit** Steuern sollten Staatshaushalt decken + keinen zu hohen Verwaltungsaufwand erzeugen

**Unmerklichkeit** Steuererhebung und -belastung sollte man nicht merken

**Praktikabilität** Steuergesetze sollen transparent, bestimmt und einfach sein

---

<sup>3</sup> Quelle: Wikipedia:Steuer#Die\_Grunds%C3%A4tze\_der\_Besteuerung

# Steuersatz

Steuer (in Prozent), die man zahlen muss. Kann sich wie folgt entwickeln<sup>4</sup> :

**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

---

<sup>4</sup> Quelle: Wikipedia:Steuertarif

# Inhalt

- [\*\*1 Basics\*\*](#)
- [\*\*2 Glossar\*\*](#)
- [\*\*3 Steuerarten\*\*](#)
- [\*\*4 Einkommen & Steuern\*\*](#)
- [\*\*5 Studieren & Steuern\*\*](#)
- [\*\*6 Steuererklärung\*\*](#)

# Glossar

**Steuerschuldner** Gesetzlich verpflichtet Steuern zu zahlen

**Steuerträger** Wirtschaftlich belastet<sup>5</sup>

**Steuerzahler** Person, die tatsächlich das Geld überweist<sup>6</sup>

**Veranlagung** Ermittlungsverfahren + Festsetzungsverfahren<sup>7</sup>

**Steuerfestsetzung** Verwaltung stellt Steuerbescheid aus<sup>8</sup>

**Steuerbescheid** Zettel auf dem steht, welche Steuern anfallen<sup>9</sup>

**Bemessungsgrundlage** Wert auf dem Steuer basiert (z.B. zu  
versteuerndes Einkommen)<sup>10</sup>

---

<sup>5</sup> Quelle: Wikipedia:Direkte\_und\_indirekte\_Steuer

<sup>6</sup> Quelle: Wikipedia:Steuerzahler

<sup>7</sup> Quelle: Wikipedia:Veranlagung\_(Steuerrecht)

<sup>8</sup> Quelle: Wikipedia:Steuerfestsetzung

<sup>9</sup> Quelle: Wikipedia:Steuerbescheid

<sup>10</sup> Quelle: Wikipedia:Bemessungsgrundlage\_(Steuerrecht)

# Inhalt

1 Basics

2 Glossar

3 Steuerarten

- Direkte / indirekte Steuern
- Personen- / Realsteuer
- Quellen- / Veranlagungssteuer
- Pauschal- / Individualsteuer

4 Einkommen & Steuern

5 Studieren & Steuern

6 Steuererklärung

# Direkte / indirekte Steuern

## Direkt

Schuldner = Träger

Beispiel Lohnsteuer:

Ich (Schuldner) muss von meinem Lohn Steuer **direkt** ans Finanzamt zahlen. Meist vom Arbeitgeber übernommen, es ist aber **mein Geld**, das überwiesen wird, ich (Träger) trage die Steuerlast selbst.

## Indirekt

Schuldner  $\neq$  Träger

Beispiel Mehrwertsteuer:

Kunden (Träger) zahlen Steuern **indirekt**, da Verkäufer (Schuldner) diese auf **seine Einnahmen** zahlen muss → Steuer ist daher im Preis mit enthalten = Kunde **trägt** die Steuerlast.

11

---

11 Quelle: Wikipedia:Direkte\_und\_indirekte\_Steuern

# Personen- / Realsteuer

## Personensteuer<sup>12</sup>

Steuer **abhängig** von  
persönlichen Umständen  
(Alter, Familie, etc.).

Beispiel: Lohnsteuer

## Realsteuer<sup>13</sup>

Steuer **unabhängig** von Perso-  
nen.

Beispiel: Grundsteuer

<sup>12</sup> Quelle: Wikipedia:Personensteuer

<sup>13</sup> Quelle: Wikipedia:Realsteuer

# Quellen- / Veranlagungssteuer

## Quellensteuer<sup>14</sup>

Steuer wird sofort direkt an Quelle erhoben.

Beispiel Lohnsteuer:  
Arbeitgeber (Quelle) überweist mir meinen Lohn und meine Lohnsteuer ans Finanzamt.

## Veranlagungssteuer<sup>15</sup>

Steuer wird zu anderem Zeitpunkt (z.B. im Voraus) erhoben.

Beispiel Umsatzsteuer:  
Zeitpunkt der Umsatzsteuerzahlung und Zeitpunkt der Einnahmen unterschiedlich. Steuer wird im Voraus entrichtet → nach Jahresende ist Steuererklärung Pflicht.

<sup>14</sup> Quelle: Wikipedia:Quellensteuer

<sup>15</sup> Quelle: steuererklaerung-verstehen.de

# Pauschal- / Individualsteuer

## **Pauschalsteuer<sup>16</sup>**

Steuersatz (Prozent-Zahl) immer gleich.

Beispiel Umsatzsteuer:  
Immer 7% bzw. 19%.

## **Individualsteuer**

Steuersatz individuell von persönlichen Verhältnissen.

Beispiel Lohnsteuer:  
Steuersatz abhängig von Gehalt.

---

<sup>16</sup> Quelle: Wikipedia:Flat\_Tax

# Inhalt

1 Basics

2 Glossar

3 Steuerarten

4 Einkommen & Steuern

- Muss ich Steuern zahlen?
- Wie viel Steuern muss ich zahlen?
- Exkurs: Kapitalerträge

5 Studieren & Steuern

6 Steuererklärung

# Muss ich Steuern zahlen?

## Arbeit und Steuer

- Steuer-Identifikationsnummer (bleibt ein Leben lang gleich)
  - ▶ Steuernummer ist was anderes!
- Arbeit: Selbstständig oder nichtselbstständig?
  - ▶ Selbstständige Arbeit: Selbstständige (Freelancer/Freiberufler, Unternehmer)
  - ▶ Nichtselbstständige Arbeit: Angestellte (Werkstudent, „normale“ Festanstellung)

# Muss ich Steuern zahlen?

## Arbeit und Steuer

### Selbstständig<sup>17</sup>

- Schreibt Rechnungen
- Umsatzsteuer
- Steuererklärung **Pflicht**

### Angestellt

- Festes Gehalt
- Lohnsteuer
- Steuererklärung **Optional**

---

<sup>17</sup>

Quelle: Wikipedia:Selbständigkeit\_(beruflich)#Steuerrecht

# Wie viel Steuern muss ich zahlen?



# Wie viel Steuern muss ich zahlen?

## Steuersätze

- Einnahmen  $\neq$  Einkünfte  $\neq$  Einkommen  $\neq$  zu versteuerndes Einkommen (Trivial!)
- Wie viel Steuern muss ich jetzt zahlen?

# Wie viel Steuern muss ich zahlen?

## Steuersätze

- Einnahmen  $\neq$  Einkünfte  $\neq$  Einkommen  $\neq$  zu versteuerndes Einkommen (Trivial!)
- Wie viel Steuern muss ich jetzt zahlen? ... well

# Wie viel Steuern muss ich zahlen?

## Steuersätze

- Einnahmen  $\neq$  Einkünfte  $\neq$  Einkommen  $\neq$  zu versteuerndes Einkommen (Trivial!)
- Wie viel Steuern muss ich jetzt zahlen? ... well
  - ▶ Steuersatz nach Zonen (je nach Einkommen)
  - ▶ Grenzsteuersatz: Steuersatz auf den *nächsten* Euro
  - ▶ Durchschnittssteuersatz: Steuersatz bezogen auf den gesamten Betrag

Ja aber wie viel ist das jetzt?!

# Wie viel Steuern muss ich zahlen?

## Steuersätze

- Einnahmen  $\neq$  Einkünfte  $\neq$  Einkommen  $\neq$  zu versteuerndes Einkommen (Trivial!)
- Wie viel Steuern muss ich jetzt zahlen? ... well
  - ▶ Steuersatz nach Zonen (je nach Einkommen)
  - ▶ Grenzsteuersatz: Steuersatz auf den *nächsten Euro*
  - ▶ Durchschnittssteuersatz: Steuersatz bezogen auf den gesamten Betrag

Ja aber wie viel ist das jetzt?! Na so viel, ist doch klar<sup>18</sup>:

---

<sup>18</sup>

Quelle: Wikipedia:Einkommenssteuer

# Wie viel Steuern muss ich zahlen?

## Steuersätze

- Einnahmen  $\neq$  Einkünfte  $\neq$  Einkommen  $\neq$  zu versteuerndes Einkommen (Trivial!)
- Wie viel Steuern muss ich jetzt zahlen? ... well
  - ▶ Steuersatz nach Zonen (je nach Einkommen)
  - ▶ Grenzsteuersatz: Steuersatz auf den *nächsten Euro*
  - ▶ Durchschnittssteuersatz: Steuersatz bezogen auf den gesamten Betrag

Ja aber wie viel ist das jetzt?! Na so viel, ist doch klar<sup>18</sup> :

$$S = \begin{cases} 0 & | zvE \leq 9744 \\ (14\% + (zvE - 9744) \cdot 995,21 \cdot 10^{-8}) \cdot (zvE - 9744) & | 9744 < zvE \leq 14753 \\ (23,97\% + (zvE - 14753) \cdot 208,85 \cdot 10^{-8}) \cdot (zvE - 14753) + 950,96 & | 14753 < zvE \leq 57918 \\ 42\% \cdot zvE - 9136,63 & | 57918 < zvE \leq 274613 \\ 45\% \cdot zvE - 17374,99 & | zvE \geq 274613 \end{cases}$$

1. Zone      2. Zone      3. Zone      4. Zone      5. Zone

---

<sup>18</sup>

Quelle: Wikipedia:Einkommenssteuer

# Wie viel Steuern muss ich zahlen?

## Steuersätze

- Einnahmen  $\neq$  Einkünfte  $\neq$  Einkommen  $\neq$  zu versteuerndes Einkommen (Trivial!)
- Wie viel Steuern muss ich jetzt zahlen? ... well
  - ▶ Steuersatz nach Zonen (je nach Einkommen)
  - ▶ Grenzsteuersatz: Steuersatz auf den *nächsten* Euro
  - ▶ Durchschnittssteuersatz: Steuersatz bezogen auf den gesamten Betrag

Ja aber wie viel ist das jetzt?! Na so viel, ist doch klar<sup>18</sup> :

$$S = \begin{cases} 0 & | zvE \leq 9744 \\ (14\% + (zvE - 9744) \cdot 995,21 \cdot 10^{-8}) \cdot (zvE - 9744) & | 9744 < zvE \leq 14753 \\ (23,97\% + (zvE - 14753) \cdot 208,85 \cdot 10^{-8}) \cdot (zvE - 14753) + 950,96 & | 14753 < zvE \leq 57918 \\ 42\% \cdot zvE - 9136,63 & | 57918 < zvE \leq 274613 \\ 45\% \cdot zvE - 17374,99 & | zvE \geq 274613 \end{cases}$$

1. Zone      2. Zone      3. Zone      4. Zone      5. Zone

(Trivial!)

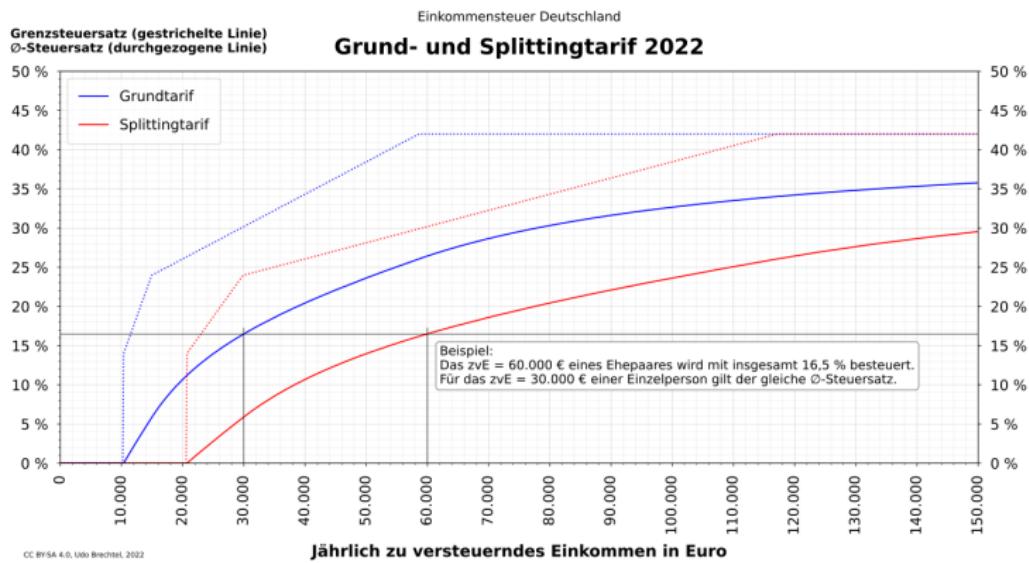
---

<sup>18</sup>

Quelle: Wikipedia:Einkommenssteuer

# Wie viel Steuern muss ich zahlen?

## Steuersätze



19

# Wie viel Steuern muss ich zahlen?

## Steuersätze



# Wie viel Steuern muss ich zahlen?

## Arten von Einkommen

Berechnung der Einkommensteuer in Deutschland  
(Vereinfachte Darstellung)



21

# Wie viel Steuern muss ich zahlen?

## Einkommen und Steuern

- Alle Arten von Einnahmen werden besteuert
  - ▶ Lohn + Gewinne aus Verkäufe, Vermietung, ...
- **I.d.R.** überweist Arbeitgeber die Steuer (man selbst braucht nichts tun)
- Steuerfreibeträge
  - ▶ Grundfreibetrag
    - $\leq$  2022: 9.984€ (832€ / Monat)
    - $\geq$  2023: 10.908€ (909€ / Monat)
  - ▶ Sparerpauschbetrag
    - $\leq$  2022: 801€
    - $\geq$  2023: 1000€
- Beruflich motivierte Ausgaben *absetzen*

# Wie viel Steuern muss ich zahlen?

## Von der Steuer absetzen



# Wie viel Steuern muss ich zahlen?

## Von der Steuer absetzen

- Finanzamt weiß nur, was du verdienst
- Du hast beruflich/steuerlich motivierte Ausgaben?
  - ▶ Fahrtkosten zum Büro, Monatskarten, ...
  - ▶ Büromaterial, Internet (Home-Office und so), ...
  - ▶ Steuerberater, Lektüre über Steuern, ...
- Solche Ausgaben reduzieren das *zu versteuernde Einkommen*

# Wie viel Steuern muss ich zahlen?

## Von der Steuer absetzen

- Finanzamt weiß nur, was du verdienst
- Du hast beruflich/steuerlich motivierte Ausgaben?
  - ▶ Fahrtkosten zum Büro, Monatskarten, ...
  - ▶ Büromaterial, Internet (Home-Office und so), ...
  - ▶ Steuerberater, Lektüre über Steuern, ...
- Solche Ausgaben reduzieren das *zu versteuernde Einkommen*

**Fun fact:** Für das Finanzamt sind Ausbildungskosten = beruflich motivierte Kosten.

Wie viel Steuern muss ich zahlen?

## Von der Steuer absetzen

**Problem:** Arbeitgeber hat Steuern ja schon gezahlt :(

**Lösung:** Dem Finanzamt nachträglich über Ausgaben informieren und zu viel gezahlte Steuern zurück bekommen<sup>22</sup>

→ **Steuererklärung** :)

---

<sup>22</sup> PORSCHE CAYMAN S JUNGS! JAWOLL, JAAA! GEIL MAN!

## Exkurs: Kapitalerträge

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

## Exkurs: Kapitalerträge

- Kapitalerträge = Zinsen, Dividenden, Kursgewinne, ...
- Kapitalerträge  $\neq$  Einkommen  $\rightarrow$  Kapitalertragssteuer
- Kapitalertragssteuer = Quellensteuer = nice!
- Kapitalertragssteuer = 25% + Soli + ggf. Kirchensteuer
  - ▶ Grenzsteuersatz < 25%?  $\rightarrow$  Günstigerprüfung

## Exkurs: Kapitalerträge

- Kapitalerträge = Zinsen, Dividenden, Kursgewinne, ...
- Kapitalerträge  $\neq$  Einkommen  $\rightarrow$  Kapitalertragssteuer
- Kapitalertragssteuer = Quellensteuer = nice!
- Kapitalertragssteuer =  $25\% + \text{Soli} + \text{ggf. Kirchensteuer}$ 
  - ▶ Grenzsteuersatz  $< 25\%$ ?  $\rightarrow$  Günstigerprüfung
- Freibetrag (Sparerpauschbetrag): max. 801€ ( $\leq 2022$ ); 1000€ ( $\geq 2023$ )
  - ▶ Bei Bank/Broker „Freistellungsauftrag“ festlegen
- Steuererklärung: Anlage KAP

# Inhalt

- 1 Basics**
- 2 Glossar**
- 3 Steuerarten**
- 4 Einkommen & Steuern**
- 5 Studieren & Steuern**
- 6 Steuererklärung**

## Bachelor / Erstausbildung

- Bachelor ?= Erstausbildung
  - ▶ Meistens ja
  - ▶ Zuvor **abgeschlossene/s** Studium/betriebliche Ausbildung?  
Dann nein
- 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
- Mehr Möglichkeiten (z.B. Verpflegungsmehraufwendungen)

## Was kann ich absetzen?

Kosten deines Studiums sind (anteilig) absetzbar.

- Semestergebühren, Kursgebühren, Exkursionen
- Kosten für Bücher, Literatur, Leihgebühren, ...
- Fahrtkosten + Unterkunft
- Arbeitsmittel, Druck-/Bindekosten
- Telefon, Internet
- Master only (<sup>23</sup>): Mehraufwendungen für Verpflegung
- Spenden & Mitgliedsbeiträge bei Vereinen

Siehe auch ELSTER-FAQ.

---

<sup>23</sup> Soweit ich einen Absatz im ELSTER-FAQ richtig verstehe

## BAföG und Steuern

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

# Inhalt

- 1 Basics**
- 2 Glossar**
- 3 Steuerarten**
- 4 Einkommen & Steuern**
- 5 Studieren & Steuern**
- 6 Steuererklärung**
  - Aller Anfang ist schwer
  - Steuererklärung mit ELSTER
  - Das kannst du absetzen
  - Nochmal in Kürze

## Disclaimer

Im Folgenden **Fokus auf nicht-selbstständige Arbeit (= Angestellte & Werkstudenten)** → Lohnsteuer

## Disclaimer

Im Folgenden **Fokus auf nicht-selbstständige Arbeit (= Angestellte & Werkstudenten)** → Lohnsteuer

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

## Überblick

 Bearbeiten

Die Finanzbehörden ermitteln die Besteuerungsgrundlagen eigenständig ([Amtsermittlungsgrundsatz](#)), jedoch ist der Steuerzahler verpflichtet mitzuwirken, insbesondere durch Erstellung einer Steuererklärung. Wann eine Pflicht zur Abgabe bzw. zur Übermittlung auf elektronischem Weg besteht, regeln die deutschen [Einzelsteuergesetze](#) und die [Abgabenordnung \(§ 149 AO\)](#). Auch wer von der Finanzbehörde direkt zur Erklärungsabgabe aufgefordert wird, hat eine solche einzureichen. Eine freiwillige Steuererklärung kann abgeben, wer eine Steuererstattung oder andere Begünstigungen in Anspruch nehmen möchte.

Eine Steuererklärung, in welcher der Steuerpflichtige die zu entrichtende Steuer selbst berechnet, wird als [Steueranmeldung](#) bezeichnet. Sie kommt vor allem im Bereich der [Unternehmensbesteuerung](#) vor.

Die [Zollanmeldung](#) ist ebenfalls eine Steuererklärung; sie erfolgt gegenüber der [Zollbehörde](#), die nach ihr [Zoll](#) und [Einfuhrumsatzsteuer](#) festsetzt.

### Beispiele

- jährlich für die Hauptsteuerarten: [Einkommensteuererklärung](#), [Umsatzsteuererklärung](#), [Gewerbesteuererklärung](#), [Körperschaftsteuererklärung](#)
- als Steueranmeldung: [Umsatzsteuer-Voranmeldung](#), [Lohnsteueranmeldung](#), [Kapitalertragsteueranmeldung](#)
- anlassbezogen: [Erbschaftsteuer-/Schenkungsteuererklärung](#), [Zollanmeldung](#)



Verschiedene Dokumente  
(Blanko-Formulare)

## Überblick

 Bearbeiten

Die Finanzbehörden ermitteln die Besteuerungsgrundlagen eigenständig ([Amtsermittlungsgrundsatz](#)), jedoch ist der Steuerzahler verpflichtet mitzuwirken, insbesondere durch Erstellung einer Steuererklärung. Wann eine Pflicht zur Abgabe bzw. zur Übermittlung auf elektronischem Weg besteht, regeln die deutschen [Einzelsteuergesetze](#) und die [Abgabenordnung \(§ 149 AO\)](#). Auch wer von der Finanzbehörde direkt zur Erklärungsabgabe aufgefordert wird, hat eine solche einzureichen. Eine freiwillige Steuererklärung kann abgeben, wer eine Steuererstattung oder andere Begünstigungen in Anspruch nehmen möchte.

Eine Steuererklärung, in welcher der Steuerpflichtige die zu entrichtende Steuer selbst berechnet, wird als [Steueranmeldung](#) bezeichnet. Sie kommt vor allem im Bereich der [Unternehmensbesteuerung](#) vor.

Die [Zollanmeldung](#) ist ebenfalls eine Steuererklärung; sie erfolgt gegenüber der [Zollbehörde](#), die nach ihr [Zoll](#) und [Einfuhrumsatzsteuer](#) festsetzt.

### Beispiele



- jährlich für die Hauptsteuerarten: [Einkommensteuererklärung](#), [Umsatzsteuererklärung](#), [Gewerbesteuererklärung](#), [Körperschaftsteuererklärung](#)
- als Steueranmeldung: [Umsatzsteuer-Voranmeldung](#), [Lohnsteueranmeldung](#), [Kapitalertragsteueranmeldung](#)
- anlassbezogen: [Erbschaftsteuer-/Schenkungsteuererklärung](#), [Zollanmeldung](#)



Verschiedene  
(Blanko-Formulare)

Das elektronische Angebot startete – zunächst vorläufig auf freiwilliger Basis – Ende der 1990er Jahre und ist heute die vorherrschende Abgabeform. Im Jahr 2017 reichten die Steuerjahre davor insgesamt 22,1 Millionen Personen Einkommensteuererklärungen über das Internet ein, im Jahr 2021 stieg diese Zahl weiter auf 31,6 Millionen.<sup>[2]</sup> Zum Vergleich: laut Einkommensteuerstatistik wurden im Jahr 2016 bundesweit 41,1 Millionen Personen zur Einkommensteuer veranlagt.<sup>[3]</sup>

#### Formulare zur Einkommensteuererklärung (Steuerjahr 2021):

- Hauptvordruck – frühere Bezeichnung: Mantelbogen – mit allgemeinen Angaben zur Person:
  - Formular **ESt 1 A:** Einkommensteuererklärung für **unbeschränkt steuerpflichtige** Personen
  - Formular **ESt 1 V:** Vereinfachte Einkommensteuererklärung für Arbeitnehmer (bis 2018, danach ersetzt entfallen)
  - Formular **EZVA:** Vereinfachte Einkommensteuererklärung für Rentner (nur in Brandenburg, Bremen, Mecklenburg-Vorpommern, Sachsen)
  - Formular **ESt 1 C:** Einkommensteuererklärung für **beschränkt steuerpflichtige** Personen
- Anlagen für die verschiedenen Einkunftsarten:
  - Anlage **AUS:** Ausländische Einkünfte
  - Anlage **O:** Einkünfte aus Gewerbebetrieb
  - Anlage **KAP:** Einkünfte aus Kapitalvermögen
    - Anlage **KAP-BET:** Beteiligung an Kapitaleinkünften
    - Anlage **KAP-INV:** z. B. für im Ausland verwahrte Investmentanteile
  - Anlage **L:** Einkünfte aus Land- und Forstwirtschaft
  - Anlage **N:** Einkünfte aus nichtselbstständiger Arbeit
    - Anlage **N-AUS:** ausländische Einkünfte aus nichtselbstständiger Arbeit
    - Anlage **N-Gre:** spezieller Erfassungsbogen für **Grenzgänger** in Baden-Württemberg (Arbeitsplatz in Frankreich, Schweiz oder Österreich)
    - Anlage **Mobilitätsprämie:** für den Antrag auf **Mobilitätsprämie**
  - Anlage **R:** Sonstige Einkünfte Unterfall **Renten** und andere Leistungen
    - Anlage **R-AUS:** ausländische Renten
    - Anlage **R-AViBAV:** Leistungen aus Altersvorsorgeverträgen (z. B. Riester-Rente) und aus der **betrieblichen Altersversorgung**
  - Anlage **S:** Einkünfte aus selbstständiger Arbeit
  - Anlage **SO:** Sonstige Einkünfte, z. B. private Veräußerungsgeschäfte
  - Anlage **V:** Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung
- Anlagen für die Gewinnermittlung:
  - Anlagen **13a** und **AV13a:** Gewinnermittlung nach Durchschnittssätzen für Land-/Forstwirte
  - Anlage **34a:** bei **Thesaurierungsbesteuerung**
- Anlagen für Sonderausgaben, außergewöhnliche Belastungen, Steuerermäßigungen:
  - Anlage **Zinsschranke:** Betriebsausgabenabzug für Zinsaufwendungen
  - Anlage **AV:** Altersvorsorgebeiträge als Sonderausgaben nach § 10a(9) EStG, also die Riester-Rente
  - Anlage **Energie:** Energetische Maßnahmen: Steuerermäßigung für energetische Maßnahmen an eigengenutzten Wohngebäuden
  - Anlage **FW:** Forderung des Wohnungseigentums
  - Anlage **Haushaltsnahe Aufwendungen:** haushaltsnahe Beschaffungsverhältnisse, Dienstleistungen und Handwerkerleistungen
  - Anlage **Kind:** Angaben zur steuerlichen Berücksichtigung der Kinder
  - Anlage **K:** Übertragung von **Kinderfreiabträgen** und **Erziehungsfreibetrag**
  - Anlage **Sonderausgaben:** Sonderausgaben wie Kirchensteuer und Zuwendungen (Spenden und Mitgliedsbeiträge)
  - Anlage **U:** Unterhaltsleistungen an den geschiedenen oder dauernd getrenntlebenden Ehegatten als **Sonderausgabe**
  - Anlage **Unterhalt:** Unterhaltsleistungen an bedürftige Personen als außergewöhnliche Belastung
  - Anlage **Vorsorgeaufwand:** **Vorsorgeaufwendungen** (Versicherungsbeiträge)
- Weitere Anlagen:
  - Anlage **St:** statistische Angaben, muss alle drei Jahre von Steuerpflichtigen mit Einkünften aus Land- und Forstwirtschaft, Gewerbebetrieb, selbstständiger Arbeit oder Vermietung und Verpachtung abgegeben werden, aktuelles Statistik-Jahr ist 2013 (für 2016 und 2019 wurden keine Daten erhoben)
  - Anlage **VL:** Bescheinigung über **vermögenswirksame Leistungen** (ab 2017 entfallen, Datenübermittlung nur noch elektronisch)
  - Anlage **Sonstiges:** sonstige Angaben und Anträge, z. B. Verlustabzug
  - Anlage **WA-EST:** weitere Angaben und Anträge in Fällen mit Auslandsbezug
- spezielle formlose Aufstellungen / Anlagen / Nebenrechnungen
- Belege optional, werden bei Bedarf vom Finanzamt angefordert (beispielsweise Steuerbescheinigungen, Spendengültigkeiten, Nachweise für **Werbungskosten**)

## ◦ **Anlage 34b: Einkünfte aus außerordentlichen Holznutzungen**

Anlageverzeichnis/Ausweis des Umlaufvermögens

◦ Anlage **Zinsschranke:** Betriebsausgabenabzug für Zinsaufwendungen

- Anlagen für Sonderausgaben, außergewöhnliche Belastungen, Steuerermäßigungen:
  - Anlage **AV:** Altersvorsorgebeiträge als Sonderausgaben nach § 10a(9) EStG, also die Riester-Rente
  - Anlage **Energie:** Energetische Maßnahmen: Steuerermäßigung für energetische Maßnahmen an eigengenutzten Wohngebäuden
  - Anlage **FW:** Forderung des Wohnungseigentums
  - Anlage **Haushaltsnahe Aufwendungen:** haushaltsnahe Beschaffungsverhältnisse, Dienstleistungen und Handwerkerleistungen
  - Anlage **Kind:** Angaben zur steuerlichen Berücksichtigung der Kinder
  - Anlage **K:** Übertragung von **Kinderfreiabträgen** und **Erziehungsfreibetrag**
  - Anlage **Sonderausgaben:** Sonderausgaben wie Kirchensteuer und Zuwendungen (Spenden und Mitgliedsbeiträge)
  - Anlage **U:** Unterhaltsleistungen an den geschiedenen oder dauernd getrenntlebenden Ehegatten als **Sonderausgabe**
  - Anlage **Unterhalt:** Unterhaltsleistungen an bedürftige Personen als außergewöhnliche Belastung
  - Anlage **Vorsorgeaufwand:** **Vorsorgeaufwendungen** (Versicherungsbeiträge)
- Weitere Anlagen:
  - Anlage **St:** statistische Angaben, muss alle drei Jahre von Steuerpflichtigen mit Einkünften aus Land- und Forstwirtschaft, Gewerbebetrieb, selbstständiger Arbeit oder Vermietung und Verpachtung abgegeben werden, aktuelles Statistik-Jahr ist 2013 (für 2016 und 2019 wurden keine Daten erhoben)
  - Anlage **VL:** Bescheinigung über **vermögenswirksame Leistungen** (ab 2017 entfallen, Datenübermittlung nur noch elektronisch)
  - Anlage **Sonstiges:** sonstige Angaben und Anträge, z. B. Verlustabzug
  - Anlage **WA-EST:** weitere Angaben und Anträge in Fällen mit Auslandsbezug
- spezielle formlose Aufstellungen / Anlagen / Nebenrechnungen
- Belege optional, werden bei Bedarf vom Finanzamt angefordert (beispielsweise Steuerbescheinigungen, Spendengültigkeiten, Nachweise für **Werbungskosten**)

# Formulare zur Einkommensteuererklärung

- Hauptordner – frühere Bezeichnung: Mantelbogen – mit allgemeinen Angaben zur Person:
  - Formular **ESt 1 A:** Einkommensteuererklärung für **unbeschränkt steuerpflichtige** Personen
  - Formular **ESt 1 V:** Vereinfachte Einkommensteuererklärung für Arbeitnehmer (bis 2018, danach ersetzt entfallen)
  - Formular **EZVA:** Vereinfachte Einkommensteuererklärung für Rentner (nur in Brandenburg, Bremen, Mecklenburg-Vorpommern, Sachsen)
  - Formular **ESt 1 C:** Einkommensteuererklärung für **beschränkt steuerpflichtige** Personen
- Anlagen für die verschiedenen Einkunftsarten:
  - Anlage **AUS:** Ausländische Einkünfte
  - Anlage **O:** Einkünfte aus Gewerbebetrieb
  - Anlage **KAP:** Einkünfte aus Kapitalvermögen
    - Anlage **KAP-BET:** Beteiligung an Kapitaleinkünften
    - Anlage **KAP-INV:** z. B. für im Ausland verwahrte Investmentanteile
  - Anlage **L:** Einkünfte aus Land- und Forstwirtschaft
  - Anlage **N:** Einkünfte aus nichtselbstständiger Arbeit
    - Anlage **N-AUS:** ausländische Einkünfte aus nichtselbstständiger Arbeit
    - Anlage **N-Gre:** spezieller Erfassungsbogen für **Grenzgänger** in Baden-Württemberg (Arbeitsplatz in Frankreich, Schweiz oder Österreich)
    - Anlage **Mobilitätsprämie:** für den Antrag auf **Mobilitätsprämie**
  - Anlage **R:** Sonstige Einkünfte Unterfall **Renten** und andere Leistungen
    - Anlage **R-AUS:** ausländische Renten
    - Anlage **R-AViBAV:** Leistungen aus Altersvorsorgeverträgen (z. B. Riester-Rente) und aus der **betrieblichen Altersversorgung**
  - Anlage **S:** Einkünfte aus selbstständiger Arbeit
  - Anlage **SO:** Sonstige Einkünfte, z. B. private Veräußerungsgeschäfte
  - Anlage **V:** Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung
- Anlagen für die Gewinnermittlung:
  - Anlagen **13a** und **AV13a:** Gewinnermittlung nach Durchschnittssätzen für Land-/Forstwirte
  - Anlage **34a:** bei **Thesaurierungsbesteuerung**

## ◦ Anlage 34b: Einkünfte aus außerordentlichen Holznutzungen

- Anlageverzeichnis/Ausweis des Umlaufvermögens
- Anlage **Zinsschranke:** Betriebsausgabenabzug für Zinsaufwendungen
- Anlagen für Sonderausgaben, außergewöhnliche Belastungen, Steuermäßigungen:
  - Anlage **Außergewöhnliche Belastungen:** außergewöhnliche Belastungen, Behinderten-Pauschbetrag, Hinterbliebenen-Pauschbetrag, Pflege-Pauschbetrag
  - Anlage **AV:** Altersvorsorgebeiträge als Sonderausgaben nach § 10a(9) EStG, also die Riester-Rente
  - Anlage **Energetische Maßnahmen:** Steuermäßigung für energetische Maßnahmen an eigengenutzten Wohngebäuden
  - Anlage **FW:** Forderung des Wohnungseigentums
  - Anlage **Haushaltshafte Aufwendungen:** haushaltshafte Beschaffungsverhältnisse, Dienstleistungen und Handwerkerleistungen
  - Anlage **Kind:** Angaben zur steuerlichen Berücksichtigung der Kinder
  - Anlage **K:** Übertragung von Kinderfreiabträgen und Erziehungsfreibetrag
  - Anlage **Sonderausgaben:** Sonderausgaben wie Kirchensteuer und Zuwendungen (Spenden und Mitgliedsbeiträge)
  - Anlage **U:** Unterhaltsleistungen an den geschiedenen oder dauernd getrenntlebenden Ehegatten als **Sonderausgabe**
  - Anlage **Unterhalt:** Unterhaltsleistungen an bedürftige Personen als außergewöhnliche Belastung
  - Anlage **Vorsorgeaufwand:** Vorsorgeaufwendungen (Versicherungsbeiträge)
- Weitere Anlagen:
  - Anlage **St:** statistische Angaben, muss alle drei Jahre von Steuerpflichtigen mit Einkünften aus Land- und Forstwirtschaft, Gewerbebetrieb, selbstständiger Arbeit oder Vermietung und Verpachtung abgegeben werden, aktuelles Statistik-Jahr ist 2013 (für 2016 und 2019 wurden keine Daten erhoben)
  - Anlage **VL:** Bescheinigung über vermögenswirksame Leistungen (ab 2017 entfallen, Datenübermittlung nur noch elektronisch)
  - Anlage **Sonstiges:** sonstige Angaben und Anträge, z. B. Verlustabzug
  - Anlage **WA-EST:** weitere Angaben und Anträge in Fällen mit Auslandsbezug
- spezielle formlose Aufstellungen / Anlagen / Nebenrechnungen
- Belege optional, werden bei Bedarf vom Finanzamt angefordert (beispielsweise Steuerbescheinigungen, Spendengültigkeiten, Nachweise für **Werbungskosten**)

## Formulare zur Einkommensteuererklärung



### ○ Anlage 34b: Einkünfte aus außerordentlichen Holznutzungen

Anlageverzeichnis/Ausweis des Umlaufvermögens

○ Anlage **Zinsschranke**: Betriebsausgabenabzug für Zinsaufwendungen

- Anlagen für Sonderausgaben, außergewöhnliche Belastungen, Steuerermäßigungen:
  - Anlage **Außergewöhnliche Belastungen**: außergewöhnliche Belastungen, Behinderten-Pauschbetrag, Hinterbliebenen-Pauschbetrag, Pflege-Pauschbetrag
  - Anlage **AV**: Altersvorsorgebeiträge als Sonderausgaben nach § 10a(9) EStG, also die Riester-Rente
  - Anlage **Energetische Maßnahmen**: Steuerermäßigung für energetische Maßnahmen an eigengenutzten Wohngebäuden
  - Anlage **FW**: Forderung des Wohnungseigentums
  - Anlage **Haushaltsnahe Aufwendungen**: haushaltsnahe Beschaffungsverhältnisse, Dienstleistungen und Handwerkerleistungen
  - Anlage **Kind**: Angaben zur steuerlichen Berücksichtigung der Kinder
  - Anlage **K**: Übertragung von Kinderfreibetragen und Erziehungsfreibetrag
  - Anlage **Sonderausgaben**: Sonderausgaben wie Kirchensteuer und Zuwendungen (Spenden und Mitgliedsbeiträge)
  - Anlage **U**: Unterhaltsleistungen an den geschiedenen oder dauernd getrenntlebenden Ehegatten als **Sonderausgabe**
  - Anlage **Unterhalt**: Unterhaltsleistungen an bedürftige Personen als außergewöhnliche Belastung
  - Anlage **Vorsorgeaufwand**: Vorsorgeaufwendungen (Versicherungsbeiträge)
- Weitere Anlagen:
  - Anlage **St**: statistische Angaben, muss alle drei Jahre von Steuerpflichtigen mit Einkünften aus Land- und Forstwirtschaft, Gewerbebetrieb, selbständiger Arbeit oder Vermietung und Verpachtung abgegeben werden, aktuelles Statistik-Jahr ist 2013 (für 2016 und 2019 wurden keine Daten erhoben)
  - Anlage **VL**: Bescheinigung über vermögenswirksame Leistungen (ab 2017 entfallen, Datenübermittlung nur noch elektronisch)
  - Anlage **Sonstiges**: sonstige Angaben und Anträge, z. B. Verlustabzug
  - Anlage **WA-EST**: weitere Angaben und Anträge in Fällen mit Auslandsbezug
  - spezielle formlose Aufstellungen / Anlagen / Nebenrechnungen
  - Belege optional, werden bei Bedarf vom Finanzamt angefordert (beispielsweise Steuerbescheinigungen, Spendengültigkeiten, Nachweise für **Werbungskosten**)

## Aller Anfang ist schwer

### Wann mache ich meine Steuererklärung?

- Immer im Folgejahr: Steuererklärung **für** 2022 macht man also 2023.

#### Fristen:

Angestellt? → freiwillige Abgabe → vier Jahre Zeit

Selbstständig/Freiberufler? → Pflicht → Bis 31. Juli<sup>24</sup>

---

<sup>24</sup> Coronabedingt ggf. länger

## Aller Anfang ist schwer

### Wo mache ich meine Steuererklärung?

- ELSTER<sup>25</sup>: Online Dienst der Finanzverwaltung. Hat einen Dark-Mode.
- Steuersoftware: Günstig, IMHO selten Mehrwert gegenüber ELSTER
- Lohnsteuerhilfeverein: Beratung, mittelmäßig teuer
- Steuerberater: Teuer, kann alles für dich machen

---

<sup>25</sup> Elster ... Selbstironie ist der Finanzbehörde nicht fremd.

## Aller Anfang ist schwer

### Was brauche ich für meine Steuererklärung?

- Finanzen, Einnahmen und Ausgaben im Blick haben
- Relevante Rechnungen aufheben!
- Pauschalen kennen
- Fahrten zur Arbeit/Uni notieren
- Tage mit mehr als 8h außerhalb merken
- abrechnung abwarten

## Aller Anfang ist schwer

### Wie läuft das ab?

- Jahr endet & Erhalt Lohnsteuerbescheid
- Daten aus Lohnsteuerbescheinigung in Steuerprogramm eintragen / ggf. automatisch vorausgefüllt
- Ausgaben eintragen
  - ▶ Beruflich/Uni motivierte Kosten
  - ▶ Altersvorsorge, Versicherungen, etc.
  - ▶ Spenden
- Abschicken
- Ggf. Dokumente (z.B. Rechnungen) nachreichen
- Erhalt Einkommensteuerbescheid
  - ▶ Prüfen & nachvollziehen
  - ▶ Enthält ggf. Erklärungen und Begründungen

# Aller Anfang ist schwer

## Lohnsteuerbescheinigung

### Ausdruck der elektronischen Lohnsteuerbescheinigung für 2022

Nachstehende Daten wurden maschinell an die Finanzverwaltung übertragen.



Korrektur/Stornierung

Datum:

eTIN:

Identifikationsnummer:

Personalausweisnummer:

Geburtsdatum:

Transferticket:

Dem Lohnsteuerabzug wurden im letzten Lohnzahlungszeitraum zugrunde gelegt:

Steuerfreier Faktor

Zahl der Kinderfreibeträge

Steuerfreier Jahresbetrag

1. Bescheinigungszeitraum	vom - bis
2. Zeiträume ohne Anspruch auf Arbeitslohn	Anzahl „J“
(Großbuchstaben (E, S, M, F, FR))	
3. Bruttoarbeitslohn einschl. Sachbezüge ohne 9. und 10.	EUR
4. Einbehaltene Lohnsteuer von 3.	ct
5. Einbehaltener Solidaritätszuschlag von 3.	
6. Einbehaltene Kirchensteuer des Arbeitnehmers von 3.	
7. Einbehaltene Kirchensteuer des Ehegatten/Lebenspartners von 3. (nur bei Konfessionsverschiedenheit)	
8. In 3. enthaltene Versorgungsbezüge	
9. Ermäßigt besteuerte Versorgungsbezüge für mehrere Kalenderjahre	
10. Ermäßigt besteuerte Arbeitsstunden für mehrere Kalenderjahre (jahr 9.) und ermäßigt besteuerte Entschädigungen	
11. Einbehaltene Lohnsteuer von 9. und 10.	
12. Einbehaltener Solidaritätszuschlag von 9. und 10.	
13. Einbehaltene Kirchensteuer des Arbeitnehmers von 9. und 10.	
14. Einbehaltene Kirchensteuer des Ehegatten/Lebenspartners von 9. und 10. (nur bei Konfessionsverschiedenheit)	
15. Verluste/Kosten aus dem Betrieb zum Mutterschaftsgeld, Auflockungsbetreibung und Altersleitzuschlag	
16. Steuerfreier Arbeitslohn nach:	a) Doppelbesteuerungspaktommen (DBA) b) Auslandstätigkeitserlass
17. Steuerfreie Arbeitsbelastungen, die auf die Entfernungspauschale anzurechnen sind	
18. Pauschal mit 15 % besteuerte Arbeitsbelastungen für Fahrten zwischen Wohnung und erster Tätigkeitsstätte	
19. Steuerpflichtige Entschädigungen und Arbeitslohn für mehrere Kalenderjahre, die nicht ermäßigt besteuert wurden - In 3. enthalten	
20. Steuerfreie Verpflegungspauschale bei Auswärtsfähigkeit	
21. Steuerfreie Arbeitsbelastungen bei doppelter Haushaltsteilung	
22. Arbeitsgeber- anteil:	a) zur gesetzlichen Rentenversicherung b) zur gesetzlichen Krankenversicherung

# Aller Anfang ist schwer

## Einkommensteuerbescheid

**Bescheid für 2019**

Über

**Einkommensteuer,  
Solidaritätszuschlag und  
Kirchensteuer**

**Festsetzung**

**Art der Steuerrfestsetzung**

Der Bescheid ist nach § 165 Abs. 1 Satz 2 AO teilweise vorläufig.

Einkommensteuer €	Solidaritätszuschlag €	Kirchensteuer evang. €
0,00	0,00	0,00
135,00	7,22	12,00
9,00	0,47	0,80
<b>-144,00</b>	<b>-7,73</b>	<b>-12,84</b>
<b>A b r e c h n u n g (Stichtag 01.04.2020)</b>		
bereits getilgt	0,00	0,00
<b>mithin sind zu viel entrichtet</b>	<b>144,00</b>	<b>7,73</b>
		<b>12,84</b>

Das Guthaben von 164,55 € wird erstattet auf das Konto mit der  
IBAN DE [REDACTED]

**B e s t e u e r u n g s g r u n d l a g e n**

**Berechnung des zu versteuernenden Einkommens**

Einkünfte aus nichtselbstständiger Arbeit	1.654
Bruttoarbeitslohn	
ab Werbungskosten	
Weges Wohnung - erste Tätigkeitsstätte	
Entfernungspauschale für 22 Tage	
Weges Wohnung - zweite Verkehrsmittel	
22 Tage * 3 km * 0,30 = 19,80	
Entfernungspauschale	20
ist abweichen	20
Aufwendungen für Arbeitsmittel	110
Übrige Werbungskosten	16
Summe der Werbungskosten	146
mind. Arbeitnehmer-Pauschbetrag	1.000
<b>Einkünfte</b>	<b>654</b>
<b>Summe der Einkünfte</b>	<b>654</b>

27

# Aller Anfang ist schwer

## Pauschalen

Ohne weitere Nachweise möglich sind<sup>28</sup> :

- Werbungskosten: 1000€ ( $\leq$  2021); 1200€ (in 2022); 1230€ ( $\geq$  2023)
- Kontoführung: 16€
- Sparerpauschbetrag: max. 801€ ( $\leq$  2022); 1000€ ( $\geq$  2023)

---

<sup>28</sup> Quelle: Finanzfluss – Podcast #165

<sup>29</sup> Mehr ist möglich, dann aber Einzelnachweise nötig

# Aller Anfang ist schwer

## Pauschalen

Ohne weitere Nachweise möglich sind<sup>28</sup> :

- Werbungskosten: 1000€ ( $\leq$  2021); 1200€ (in 2022); 1230€ ( $\geq$  2023)
- Kontoführung: 16€
- Sparerpauschbetrag: max. 801€ ( $\leq$  2022); 1000€ ( $\geq$  2023)
- Arbeitsmittel: 110€ (mehr mit Nachweis; s.u.)
- Home-Office Pauschale: max. 600€ ( $\leq$  2022); 1260€ ( $\geq$  2023)
- Telefon- & Internet: max. 20%<sup>29</sup> & max. 20€ pro Monat

---

<sup>28</sup> Quelle: Finanzfluss – Podcast #165

<sup>29</sup> Mehr ist möglich, dann aber Einzelnachweise nötig

# Aller Anfang ist schwer

## Pauschalen

Ohne weitere Nachweise möglich sind<sup>28</sup> :

- Werbungskosten: 1000€ ( $\leq$  2021); 1200€ (in 2022); 1230€ ( $\geq$  2023)
- Kontoführung: 16€
- Sparerpauschbetrag: max. 801€ ( $\leq$  2022); 1000€ ( $\geq$  2023)
- Arbeitsmittel: 110€ (mehr mit Nachweis; s.u.)
- Home-Office Pauschale: max. 600€ ( $\leq$  2022); 1260€ ( $\geq$  2023)
- Telefon- & Internet: max. 20%<sup>29</sup> & max. 20€ pro Monat
- Entfernungspauschale (s.u.)
- Verpflegungspauschale (s.u.)

<sup>28</sup> Quelle: Finanzfluss – Podcast #165

<sup>29</sup> Mehr ist möglich, dann aber Einzelnachweise nötig

# Aller Anfang ist schwer

## Pauschalen

Ohne weitere Nachweise möglich sind<sup>28</sup> :

- Werbungskosten: 1000€ ( $\leq$  2021); 1200€ (in 2022); 1230€ ( $\geq$  2023)
- Kontoführung: 16€
- Sparerpauschbetrag: max. 801€ ( $\leq$  2022); 1000€ ( $\geq$  2023)
- Arbeitsmittel: 110€ (mehr mit Nachweis; s.u.)
- Home-Office Pauschale: max. 600€ ( $\leq$  2022); 1260€ ( $\geq$  2023)
- Telefon- & Internet: max. 20%<sup>29</sup> & max. 20€ pro Monat
- Entfernungspauschale (s.u.)
- Verpflegungspauschale (s.u.)
- Umzug (beruflich motiviert): Uff, also da geht einiges ;)

<sup>28</sup> Quelle: Finanzfluss – Podcast #165

<sup>29</sup> Mehr ist möglich, dann aber Einelnachweise nötig

# Steuererklärung mit ELSTER

## Los gehts

1. Registrierung bei ELSTER
2. Login
3. Vorausgefüllte Steuererklärung

# Steuererklärung mit ELSTER

## ELSTER

## Mein ELSTER

Mein Posteingang

Meine Formulare

Meine Profile

Meine Supportanfragen

## Mein Benutzerkonto

## Formulare &amp; Leistungen

## Benutzergruppen

## Weitere Softwareprodukte

ELSTER &gt; Mein ELSTER

## Mein ELSTER

## Mein zuletzt gespeicherter Entwurf

ESt unbeschränkt (ESt 1 A) 2021

gespeichert am:  
25.01.2022, 22:18 Uhr

Weiter bearbeiten &gt;

## Neues Formular

Einkommensteuererklärung unbeschränkte Steuerpflicht (ESt 1 A)



Starten &gt;

## Neues Formular

Belegnachreichung zur Steuererklärung



Starten &gt;

## Neues Formular

Antrag auf Lohnsteuer-Ermäßigung



Starten &gt;

## Neues Formular

Antrag auf Steuerklassenwechsel



Starten &gt;

Alle Formulare

## Meine Formulare &gt;

1 Entwurf

6 Übermittelte Formulare

Mein Posteingang &gt;

## Benutzerkontoinformationen

Name und Vorname: Hauke Stieler  
Benutzerkonto-ID: 1234567890Registriert am:  
25.01.2022Identifiziert mit  
Identifikationsnummer: 1234567890Art des Zertifikats  
Personliches ZertifikatGültigkeit des Zertifikats  
Gültig bis: 25.01.2023 um 20:47 UhrLetztes Login am  
08.02.2022 um 20:47 UhrWeitere Informationen finden Sie unter:  
[Mein Benutzerkonto](#)

# Steuererklärung mit ELSTER

## ELSTER Ihr Online-Finanzzamt

Hilfe

Chat

Suchen



Finanzamt

Abmelden

Automatisches Logout  
bei Inaktivität in: 29 minEingeben  
und Daten übernehmenPrüfen  
und Steuer berechnenVersenden  
des Formulars

Speichern und Formular verlassen

Letzte automatische  
Speicherung vor: 0 min

EST unbeschränkt (EST 1 A) 2021



### Startseite des Formulars

- Hauptvordruck
- Allgemeine Angaben
- 1 - Steuerpflichtige Person. Nur bei Zusam (Ehepartner/-in A / Lebenspartner/-in A näh)
- 2 - Nur bei Zusammenveranlagung: Ehefra Lebenspartner/-in B nach dem LPartG)
- 3 - Nur bei Ehegatten / Lebenspartnern: We
- 4 - Bankverbindung
- 5 - Auswahl der Form der Bekanntgabe de
- ↳ Sonstige Angaben und Anträge
- Anlagen N
- ↳ Anlage N (Hauke Laurence Stieler)
  - ↳ Angaben zum Arbeitslohn
  - ↳ Werbungskosten — ohne Beträge laut Zeile 7
- Anlage Sonderausgaben
  - 1 - Kirchensteuer
  - 2 - Zuwendungen (Spenden und Mitgliedsbeit
  - 3 - Berufsausbildungskosten
  - 4 - Weitere Aufwendungen
- ↳ Anlage Vorsorgeaufwand

### Startseite des Formulars

Einkommensteuererklärung unbeschränkte Steuerpflicht (EST 1 A)

Jahr der Erklärung (Veranlagungszeitraum)

2021

- Einkommensteuererklärung
- Festsetzung der Arbeitnehmer - Sparzulage
- Erklärung zur Feststellung des verbleibenden Verlustvortrags
- Erklärung zur Festsetzung der Kirchensteuer auf Kapitalerträge
- Festsetzung der Mobilitätsprämie

### Datenübernahme aus einem Profil

- ↳ Aus "Mein Profil" (für mich)
- ↳ Aus einem anderen Profil (für eine andere Person)

### Steuernummer

Steuernummer eingeben

# Steuererklärung mit ELSTER

EST unbeschränkt (EST 1 A) 2021

Startseite des Formulars > Hauptvordruck

▼ Anlagen N

- ▼ Anlage N (Hauptvordruck der Steuererklärung)
- > Angaben zum Arbeitslohn
- ▼ Werbungskosten — ohne Beträge laut Zeile 73 bis 76 —
  - 9 - Wege zwischen Wohnung und erster Tätigkeitsstätte / Sammelpunkt / weiträumigem Tätigkeitsgebiet (Entfernungspauschale)
  - 10 - Beiträge zu Berufsverbänden
  - 11 - Aufwendungen für Arbeitsmittel (soweit nicht steuerfrei ersetzt)
  - 12 - Aufwendungen für ein häusliches Arbeitszimmer
  - 13 - Homeoffice-Pauschale
  - 14 - Fortbildungskosten (soweit nicht steuerfrei ersetzt)
  - 15 - Weitere Werbungskosten (soweit nicht steuerfrei ersetzt)
    - 16 - Reisekosten bei beruflich veranlassten Auswärtsaufenthalten
    - 17 - Pauschbeträge für Mehraufwendungen für Verpflegung
    - 18 - Werbungskosten in Sonderfällen
    - 19 - Mehraufwendungen für doppelte Haushaltsführung

▼ Anlage Sonderausgaben

- 1 - Kirchensteuer
- 2 - Zuwendungen (Spenden und Mitgliedsbeiträge)
- 3 - Berufsausbildungskosten
- 4 - Weitere Aufwendungen

> Anlage Vorsorgeaufwand

## Das kannst du absetzen

### Home-Office Pauschale

- 6€ pro Arbeitstag im Home-Office ( $\leq$  2021: 5€)
- $\leq$  2022: Max. 120 Tage & max. 600€
- $\geq$  2023: Max. 210 Tage & max. 1260€
- In Werbungskostenpauschale enthalten!
- Beispiele<sup>30</sup>:
  - ▶ Beispiel 1: 600€ H.O. Pauschale + 100€ Werbungskosten → Werbungskostenpauschale ist größer
  - ▶ Beispiel 2: 504€ H.O. Pauschale + 946€ Werbungskosten = 1450€ → 450€ können zusätzlich zur Werbungskostenpauschale abgesetzt werden

---

30

Pauschbeträge für 2021

## Das kannst du absetzen

### Wege zur Arbeit/Uni

Stichwort: Entfernungspauschale / Pendlerpauschale

- Pro Kilometer 30ct (ab dem 21. Kilometer 35ct bzw. 38ct<sup>31</sup>)
- Einfache Wegstrecke (**nicht** hin + zurück)
  - ▶ Auswärtstätigkeit (s. Verpflegungspauschale) → hin + zurück
- Kilometer werden immer **abgerundet** (z.B. 2,9km → 2km)
- Verkehrsmittel egal: Auto, Fahrrad, Fuß, Fahrgemeinschaft
- Zweck muss beruflich sein: Zum Job, zur Uni, zur Lerngruppe (auch bei jemandem Zuhause), zur OE, ...

---

<sup>31</sup>

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

Das kannst du absetzen

## Wege zur Arbeit/Uni

Stichwort: Entfernungspauschale / Pendlerpauschale

- Pro Kilometer 30ct (ab dem 21. Kilometer 35ct bzw. 38ct<sup>31</sup>)
- Einfache Wegstrecke (**nicht** hin + zurück)
  - ▶ Auswärtstätigkeit (s. Verpflegungspauschale) → hin + zurück
- Kilometer werden immer **abgerundet** (z.B. 2,9km → 2km)
- Verkehrsmittel egal: Auto, Fahrrad, Fuß, Fahrgemeinschaft
- Zweck muss beruflich sein: Zum Job, zur Uni, zur Lerngruppe (auch bei jemandem Zuhause), zur OE, ...

**Achtung:** Semesterticket wird woanders eingetragen!

---

<sup>31</sup> Die 38ct ab dem 21. Kilometer gelten nur für die Jahre 2022 bis 2026

Das kannst du absetzen

## Semesterbeitrag (inkl. Semesterticket)

### **Erstausbildung:**

Als Sonderausgaben.

### **Zweitausbildung:**

Als Werbungskosten (z.B. unter „Fortbildungskosten“ oder „Weitere Werbungskosten“).

Das kannst du absetzen

## Semesterbeitrag (inkl. Semesterticket)

### **Erstausbildung:**

Als Sonderausgaben.

### **Zweitausbildung:**

Als Werbungskosten (z.B. unter „Fortbildungskosten“ oder „Weitere Werbungskosten“).

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

Das kannst du absetzen

## Semesterbeitrag (inkl. Semesterticket)

### **Erstausbildung:**

Als Sonderausgaben.

### **Zweitausbildung:**

Als Werbungskosten (z.B. unter „Fortbildungskosten“ oder „Weitere Werbungskosten“).

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

Das kannst du absetzen

## Steuertrick: Pendlerpauschale vs. Semesterticket

Annahme: Semesterticket kostet 150€.

### Beispiel 1:

Mit ÖPNV 100km gependelt → 30€ Pendlerpauschale → Semesterticket angeben und die 30€ ignorieren

### Beispiel 2:

Mit ÖPNV 1000km gependelt → 300€ Pendlerpauschale → Die 300€ angeben und Semesterbeitrag um die 150€ kürzen

# Das kannst du absetzen

The screenshot shows a tax declaration interface. At the top, there are navigation links: Hilfe, Chat, Suchen (Search), Abmelden (Logout), and a message about automatic logout after 27 minutes. Below the search bar is a blue button labeled "Speichern und Formular verlassen" (Save and leave form) with a note "Letzte automatische Speicherung vor: 2 min". The main content area displays a table for "14 - Fortbildungskosten (soweit nicht steuerfrei ersetzt)". The table has two rows:

Bezeichnung	Betrag	
1. Semesterbeitrag: Sommersemester 2021	332	
2. Semesterbeitrag: Wintersemester 2021/2022	335	

Below the table are buttons for "+ Weitere Daten hinzufügen" (Add more data) and "Alle Einträge löschen" (Delete all entries). At the bottom, it shows a sum of "Summe (Euro)" with values 667 and 330. Navigation buttons at the bottom include "Vorherige Seite" (Previous page) and "Nächste Seite" (Next page).

# Das kannst du absetzen

The screenshot shows a digital tax declaration interface. At the top, there are navigation links for 'Hilfe', 'Chat', 'Suchen' (Search), and 'Abmelden' (Logout). Below the search bar is a blue button labeled 'Speichern und Formular verlassen' (Save and leave form). The main content area is titled '14 - Fortbildungskosten (soweit nicht steuerfrei ersetzt)'.

The table displays two entries:

Bezeichnung	Betrag
1. Semesterbeitrag: Sommersemester 2021	332
2. Semesterbeitrag: Wintersemester 2021/2022	335

Below the table are buttons for '+ Weitere Daten hinzufügen' (Add more data) and 'Alle Einträge löschen' (Delete all entries).

At the bottom, a summary row shows 'Summe (Euro)' with a value of '667' and '330' underneath it. Navigation buttons include '< Vorherige Seite' (Previous page) and 'Nächste Seite >' (Next page).

A callout box highlights the text: 'Werbungskosten abziehbar sein. Das gilt auch für die Aufwendungen für ein Erststudium nach einer bereits abgeschlossenen nichtakademischen Berufsausbildung oder ein weiteres Studium (zum Beispiel Masterstudium), wenn dieses mit späteren steuerpflichtigen Einnahmen aus der angestrebten beruflichen Tätigkeit im Zusammenhang steht.'

Below this, another callout box provides a detailed explanation: 'Schreinmaterial, Fahrtkosten und so weiter geltend machen. Ersatzleistungen von dritter Seite, auch zweckgebundene Leistungen nach dem SGB III, nach dem Bundesausbildungsförderungsgesetz oder Zuschüsse im Rahmen des sogenannten Meister-Bafög müssen Sie jedoch von Ihren Aufwendungen abziehen.'

# Das kannst du absetzen

The screenshot shows a software interface for tax declaration. At the top, there are navigation links: 'Hilfe', 'Chat', 'Suchen' (Search), and 'Abmelden' (Logout). Below the search bar is a blue button labeled 'Speichern und Formular verlassen' (Save and leave form). The main content area is titled '14 - Fortbildungskosten (soweit nicht steuerfrei ersetzt)'.

A table lists two entries:

Bezeichnung	Betrag
1. Semesterbeitrag: Sommersemester 2021	332
2. Semesterbeitrag: Wintersemester 2021/2022	335

Below the table are buttons: '+ Weitere Daten hinzufügen' (Add more data) and 'Alle Einträge löschen' (Delete all entries).

At the bottom, there is a summary: 'Summe (Euro)' with a value of '667' and a note '(330)'. Navigation buttons include '< Vorherige Seite' (Previous page) and 'Nächste Seite >' (Next page).

A red box highlights a note on the right side of the screen:

Als Aufwendungen können Sie zum Beispiel Prüfungsgebühren, Fachliteratur, Schreibmaterial, Fahrtkosten, und so weiter geltend machen. Ersatzleistungen von dritter

dem SGB III, nach dem Bundesausbildungsförderungsgesetz oder Zuschüsse im Rahmen des sogenannten Meister-Bafög müssen Sie jedoch von Ihren Aufwendungen abziehen,

Das kannst du absetzen

## Verpflegungsmehraufwand

Tätigkeit nicht Zuhause & nicht an **erster Tätigkeitsstätte**:  
Essen kostet Geld → Pauschale für Verpflegung

### Erste Tätigkeitsstätte?

- Primärer Ort deiner Tätigkeit (Arbeitnehmer und/oder Studi)
- Pro Dienstverhältnis eine erste Tätigkeitsstätte
  - ▶ Ggf. zwei erste Tätigkeitsstätten (Uni und Arbeitsplatz)

Das kannst du absetzen

## Verpflegungsmehraufwand

### Voraussetzung:

Tätigkeit außerhalb (Exkursion, Lerngruppe<sup>32</sup>, OE, ...)

### Wie viel absetzen?

- Zeiten ab Abfahrt von Zuhause
- Mehr als 8h: 14€
- An- & Abreisetage: 14€
- Mehr als 24h: 28€ \*hust\* OEWE / NWE \*hust\*

---

<sup>32</sup>

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

Das kannst du absetzen

## Verpflegungsmehraufwand

### Beispiel 1:

8h in Uni zur Lerngruppe/Vorlesung/... = **kein**  
Verpflegungsmehraufwand absetzbar

Das kannst du absetzen

## Verpflegungsmehraufwand

### Beispiel 1:

8h in Uni zur Lerngruppe/Vorlesung/... = **kein**  
Verpflegungsmehraufwand absetzbar

### Beispiel 2:

8h beim Kumpel zum Lernen = Verpflegungsmehraufwand möglich

Das kannst du absetzen

## Verpflegungsmehraufwand

### Beispiel 1:

8h in Uni zur Lerngruppe/Vorlesung/... = **kein**  
Verpflegungsmehraufwand absetzbar

### Beispiel 2:

8h beim Kumpel zum Lernen = Verpflegungsmehraufwand möglich

### Beispiel 3:

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

## Das kannst du absetzen

### Arbeitsmittel

- Berufsbekleidung, Equipment, Literatur für den Beruf
- Anschaffung, Reparatur, Miete, Reinigung
- Mind. 10% berufliche Nutzung
- Kosten anteilig absetzbar
- Bis 952€<sup>33</sup>: Im entsprechenden Jahr absetzbar
- Über 952€: Verteilung über typische Nutzungsdauer
  - ▶ Gilt nicht mehr für Computer und Software, die ab 2021 angeschafft wurden!

---

<sup>33</sup> 800€ Netto + 19% Mehrwertsteuer

## Das kannst du absetzen

### Arbeitsmittel

- Berufsbekleidung, Equipment, Literatur für den Beruf
- Anschaffung, Reparatur, Miete, Reinigung
- Mind. 10% berufliche Nutzung
- Kosten anteilig absetzbar
- Bis 952€<sup>33</sup>: Im entsprechenden Jahr absetzbar
- Über 952€: Verteilung über typische Nutzungsdauer
  - ▶ Gilt nicht mehr für Computer und Software, die ab 2021 angeschafft wurden!

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

---

<sup>33</sup> 800€ Netto + 19% Mehrwertsteuer

Das kannst du absetzen

## Arbeitsmittel

### Beispiel 1:

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

Das kannst du 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 → komplette Kosten kann ich absetzen.

## Das kannst du 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 → komplette Kosten kann ich absetzen.

#### **Beispiel 3:**

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

## Das kannst du absetzen

### Nebenkosten

Teile der Nebenkostenabrechnung bei Miete<sup>34</sup>, z.B.:

- Handwerker
- Renovierung (Dach, Fassade, Fenster, ...)
- Reinigung, Winterdienst
- Lohnkosten

#### Hinweis:

Jeweils 20% der Kosten von der Steuer **abziehbar**.

---

34

Quelle: buhl.de

Das kannst du absetzen

## 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

Das kannst du absetzen

## 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

Mitgliedsbeiträge:

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

Das kannst du absetzen

## 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

Mitgliedsbeiträge:

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

**Wo angeben?** → Sonderausgaben

Das kannst du absetzen

Aber ich hab gar keinen Job :(

Du hast Kein Job? / Verdienst sehr wenig?

Das kannst du absetzen

Aber ich hab gar keinen Job :(

Du hast Kein Job? / Verdienst sehr wenig?

Du machst deine Zweitausbildung?

Das kannst du absetzen

Aber ich hab gar keinen Job :(

Du hast Kein Job? / Verdienst sehr wenig?

Du machst deine Zweitausbildung?

Trotzdem eine Steuererklärung machen!

## Das kannst du absetzen

### Aber ich hab gar keinen Job :(

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

→ Verlustvortrag

Das kannst du absetzen

## Falsche Angaben

### **Seid ehrlich!**

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

## Nochmal in Kürze

- Angestellt/Werkstudent? → freiwillige Steuererklärung
- Selbstständig/Freiberufler? → Pflicht zur Steuererklärung

## Nochmal in Kürze

- Angestellt/Werkstudent? → freiwillige Steuererklärung  
Selbstständig/Freiberufler? → Pflicht zur Steuererklärung
- Steuererklärung ohne großen Aufwand online machen

## Nochmal in Kürze

- Angestellt/Werkstudent? → freiwillige Steuererklärung  
Selbstständig/Freiberufler? → Pflicht zur Steuererklärung
- Steuererklärung ohne großen Aufwand online machen
- Berufliche/Universitäre Ausgaben können Steuerlast senken
  - ▶ Auch ohne Job → Verlustvortrag
- Pauschalen nutzen
- Dokumente, Rechnungen, Quittungen, etc. aufheben

## Nochmal in Kürze

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

# Nochmal in Kürze

Beträge für 2022

- Home-Office Pauschale: Bis 600€, in Werbungskostenpauschale schon drin
- Weg zur Arbeit: 30ct / km (einfache Strecke; abgerundet)
- Semesterbeitrag: Weitere Werbungskosten bzw. Fortbildungskosten
- Verpflegungsmehraufwand: Wenn >8h auswärts tätig 14€ bzw. 28€
- Arbeitsmittel: 110€ Pauschale, bei hohen Ausgaben ggf. über Jahre verteilen
- Nebenkosten: Handwerker + haushaltsnahe Dienstleistung; 20%
- Spenden/Mitgliedsbeiträge: Gemeinnützig, mildtätig, kirchlich  
→ Sonderausgaben

# Nochmal in Kürze

## Nützliches Material:

- „Steuern mit Kopf“ → Playlist Schritt für Schritt durch die Steuererklärung
- „Finanzfluss“ → ELSTER Tutorial von Login bis Abschicken der Steuererklärung
- steuererklaerung-verstehen.de
- kann-man-das-absetzen.de
- buhl Ratgeber
- ELSTER-FAQ (2022)

**I HAVE NO  
IDEA HOW TAXES WORK**

**AT THIS POINT I'M  
TOO AFRAID TO ASK**