

When you get paid

The  
government

A painting depicting a man in a tan trench coat and fedora hat leaning over a wooden table. He is pointing his right index finger at a hand that is resting on the table. The hand appears to be holding something small. In the background, another person in a dark green jacket is partially visible, with their hands near the table. The scene is dimly lit, suggesting an indoor setting like a workshop or a meeting.

# Steuern

Hauke Stieler  
4stieler@inf

2. Juni 2022















# 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, ...



# 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







# 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.

11

## Indirekt

Schuldner  $\neq$  Träger

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

---

11 Quelle: Wikipedia: Direkte und indirekte Steuer











# 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)













## 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> :

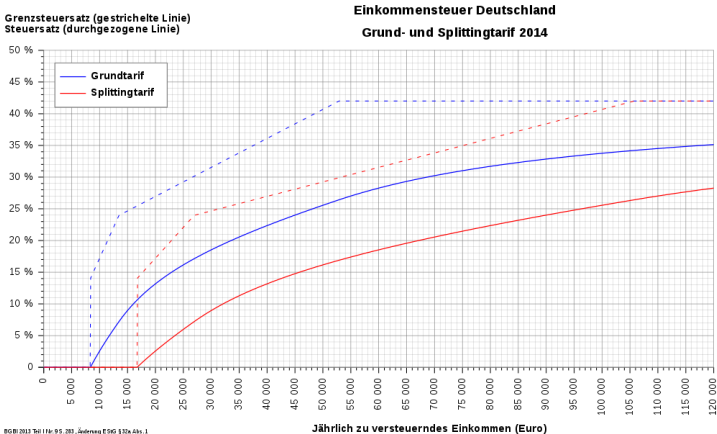
$$S = \begin{cases} 0 & | \text{zvE} \leq 9408 & \text{1. Zone} \\ (14\% + (\text{zvE} - 9408) \cdot 972,87 \cdot 10^{-8}) \cdot (\text{zvE} - 9408) & | 9408 < \text{zvE} \leq 14532 & \text{2. Zone} \\ (23,97\% + (\text{zvE} - 14532) \cdot 212,02 \cdot 10^{-8}) \cdot (\text{zvE} - 14532) + 972,79 & | 14532 < \text{zvE} \leq 57051 & \text{3. Zone} \\ 42\% \cdot \text{zvE} - 8963,74 & | 57051 < \text{zvE} \leq 270500 & \text{4. Zone} \\ 45\% \cdot \text{zvE} - 17078,74 & | \text{zvE} > 270500 & \text{5. Zone} \end{cases}$$

<sup>18</sup> Quelle: Wikipedia:Einkommenssteuer



# Wie viel Steuern muss ich zahlen?

## Steuersätze



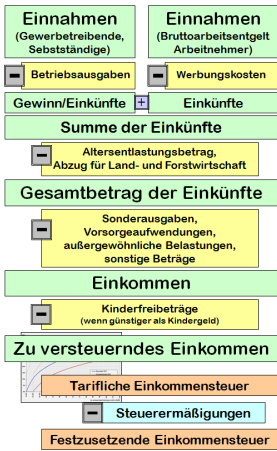
19 Quelle: Wikipedia (CC BY-SA 3.0)



# Wie viel Steuern muss ich zahlen?

## Arten von Einkommen

Berechnung der Einkommensteuer in Deutschland  
(Vereinfachte Darstellung)



21

21 Quelle: Wikipedia (CC BY-SA 3.0)



# Wie viel Steuern muss ich zahlen?

## Von der Steuer absetzen

regular · haben · separable

ab·setzen

setzt ab · setzte ab  
hat abgesetzt

Netzverb (www.verbformen.de) · CC BY-SA 4.0





## 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.







## Exkurs: Kapitalerträge

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



## 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















## 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<sup>AO</sup> 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](#), [Gewerbsteuererklärung](#), [Körperschaftsteuererklärung](#)
- als Steueranmeldung: [Umsatzsteuer-Voranmeldung](#), [Lohnsteueranmeldung](#), [Kapitalertragsteueranmeldung](#)
- anlassbezogen: [Erbschaftsteuer-/Schenkungssteuererklärung](#), [Zollanmeldung](#)



Verschied  
(Blanko-f

## 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<sup>AO</sup> 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](#), [Gewerbsteuererklärung](#), [Körperschaftsteuererklärung](#)
  - als Steueranmeldung: [Umsatzsteuer-Voranmeldung](#), [Lohnsteueranmeldung](#), [Kapitalertragsteueranmeldung](#)
  - anlassbezogen: [Erbschaftsteuer-/Schenkungssteuererklärung](#), [Zollanmeldung](#)



Verschied  
(Blanko-f



Das elektronische Angebot startete – zunächst vorangetrieben von der **Freiwilligen Basis – Erhebung** der 1990er Jahre und ist heute eine **normierte** Angebotsform. Im Jahr 2011 / 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 ersatzlos 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 **G**: **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 nichtselbständiger Arbeit**
  - Anlage **N-AUS**: ausländische Einkünfte aus nichtselbständiger 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-AV/bAV**: Leistungen aus Altersvorsorgeverträgen (z. B. Riester-Rente) und aus der **betrieblichen Altersversorgung**
- Anlage **S**: **Einkünfte aus selbständiger 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 **Tesaurierungsbesteuerung**

## ◊ 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**: Förderung des Wohneigentums
- Anlage **Haushaltsnahe Aufwendungen**: **haushaltsnahe Beschäftigungsverhältnisse**, **Dienstleistungen** und **Handwerkerleistungen**
- Anlage **Kind**: Angaben zur steuerlichen Berücksichtigung der Kinder
- Anlage **K**: Übertragung von **Kinderfreibeträgen** 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**, **Spendenquittungen**, **Nachweise für Werbungskosten**)

# Formulare zur Einkommensteuererklärung

- 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 ersatzlos 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 **G**: **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 nichtselbständiger Arbeit**
  - Anlage **N-AUS**: ausländische Einkünfte aus nichtselbständiger 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-AV/bAV**: Leistungen aus Altersvorsorgeverträgen (z. B. Riester-Rente) und aus der **betrieblichen Altersversorgung**
- Anlage **S**: **Einkünfte aus selbständiger 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 **Tesaurierungsbesteuerung**

## ◦ 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**: Förderung des Wohneigentums
  - Anlage **Haushaltsnahe Aufwendungen**: **haushaltsnahe Beschäftigungsverhältnisse**, **Dienstleistungen** und **Handwerkerleistungen**
  - Anlage **Kind**: Angaben zur steuerlichen Berücksichtigung der Kinder
  - Anlage **K**: Übertragung von **Kinderfreibeträgen** 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**, **Spendenquittungen**, **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**: Förderung des Wohneigentums
  - Anlage **Haushaltsnahe Aufwendungen**: haushaltsnahe Beschäftigungsverhältnisse, Dienstleistungen und Handwerkerleistungen
  - Anlage **Kind**: Angaben zur steuerlichen Berücksichtigung der Kinder
  - Anlage **K**: Übertragung von Kinderfreibeträgen 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, Spendenquittungen, Nachweise für Werbungskosten)

## Aller Anfang ist schwer

### Wann mache ich meine Steuererklärung?

- Immer im Folgejahr: Steuererklärung **für** 2020 macht man also 2021.

#### **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

## Lohnsteuerbescheinigung

### Ausdruck der elektronischen Lohnsteuerbescheinigung für 2021

Nachstehende Daten wurden maschinell an die Finanzverwaltung übertragen.

vom - bis

1. Bescheinigungszeitraum	Anzahl „J“	
2. Zeiträume ohne Anspruch auf Arbeitslohn		
Größtzuhaben (S, M, F, FR)		
3. Bruttarbeitslohn einschl. Sachbezüge ohne 9 und 10	EUR	CL
4. Einbehaltene Lohnsteuer von 3.		
5. Einbehaltene Solidaritätszuschlag von 3.		
6. Einbehaltene Kirchensteuer des Arbeitnehmers von 3.		
7. Einbehaltene Kirchensteuer des Ehegatten/Liberspartners von 3. (nur bei Konfessionsverschiedenheit)		
8. In 3. erhaltene Versorgungsbezüge		
9. Ermäßig besteuerte Versorgungsbezüge für mehrere Kalenderjahre		
10. Ermäßig besteuerte Arbeitslohn für mehrere Kalenderjahre (ohne 9.) und ermäßig besteuerte Entschädigungen		
11. Einbehaltene Lohnsteuer von 3. und 10.		
12. Einbehaltener Solidaritätszuschlag von 9. und 10.		
13. Einbehaltene Kirchensteuer des Arbeitnehmers von 9. und 10.		
14. Einbehaltene Kirchensteuer des Ehegatten/Liberspartners von 9. und 10. (nur bei Konfessionsverschiedenheit)		
15. (Stilken-/Kurzzeitarbeitergeld, Zuschuss zum Mutterschaftsgeld, Verdienstaufreihungsbetrag (Inklusionszuschuss), Aufstockungsbetrag und Altersbezugsbetrag)		
16. Steuerfrei Arbeitslohn	a) Doppelbesteuerungsabkommen (DBA) b) Ausländischeinheit	
17. Steuerfreie Arbeitgeberbeiträge, die auf die Entfernungsgebühren anzurechnen sind		
18. Pauschal mit 1% besteuerte Arbeitgeberleistungen für Familien, mehrere Wohnung und andere Tätigkeitsstelle		
19. Steuerpflichtige Entschädigungen und Arbeitslohn für mehrere Kalenderjahre, die nicht ermäßig besteuert wurden - in 3. erhalten		
20. Steuerfreie Verrentungsansprüche bei Ausscheiden		

Korrektur/Stornierung

Datum:

eTIN:

Identifikationsnummer:

Personalnummer:

Geburtsdatum:

Transferkette:

Dem Lohnsteuerabzug wurden im letzten Lohnzahlungszeitraum zugrunde gelegt:

Steuerklassen/Einkür
Zahl der Kinderfreibeträge

26

26

Quelle: smartsteuer.de



# Aller Anfang ist schwer

## Einkommensteuerbescheid

**Bescheid für 2019**  
Über  
**Einkommensteuer,  
Solidaritätszuschlag und  
Kirchensteuer**

**Festsetzung**  
Art der Steuerfestsetzung  
Der Bescheid ist nach § 165 Abs. 1 Satz 2 AO teilweise vorläufig.

	Einkommensteuer	Solidaritätszuschlag	Kirchensteuer
Festgesetzt werden	0,00	0,00	0,00
ab Steuerhöhung von Lohn	138,00	7,22	12,84
Kapitalertragsteuer	9,00	0,49	0,80
verbleibende Steuer	-144,00	-7,71	-12,84
<b>A b r e c h n u n g (Stichtag 01.04.2020)</b>			
bereits getilgt	0,00	0,00	0,00
nichtin sind zu viel entrichtet	144,00	7,71	12,84

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

**Besteuerungsgrundlagen**  
Berechnung des zu versteuernden Einkommens

Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit	1.654	
Bruttoarbeitslohn		
ab Werbungskosten		
Weg Wohnung - erste Tätigkeitsstätte		
Entfernungspauschale für 22 Tage		
Weg mit sonstigen Verkehrsmitteln		
22 Tage* 3 km* 0,30	19,80	
Entfernungspauschale		
insgesamt	20	20
Aufwendungen für Arbeitsmittel	110	
Übrige Werbungskosten	16	
Summe der Werbungskosten	146	
mind. Arbeitnehmer-Pauschbetrag	1.000	
Einkünfte	654	654
Summe der Einkünfte		654

27

27 Quelle: commons.wikimedia.org

# Aller Anfang ist schwer

## Pauschalen

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

- Werbungskosten: 1000€
- Kontoführung: 16€
- Sparerpauschbetrag: max. 801€ auf Kapitalerträge
- Home-Office Pauschale: max. 600€
- Telefon- & Internet: max. 20%<sup>29</sup> & max. 20€ pro Monat
- Umzug (sofern beruflich motiviert): Uff, also da geht einiges ;)
- Entfernungspauschale (s.u.)
- Verpflegungspauschale (s.u.)
- Arbeitsmittel: 110€<sup>29</sup> (s.u.)

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

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



# Steuererklärung mit ELSTER

Ihr Online-Finanzamt

Hilfe ?
Chat

🔍

🌐
🌐

👤
Abmelden

ELSTER

🔗 **Mein ELSTER**

Mein Posteingang

Meine Formulare

Meine Profile

Meine Supportanfragen

---

⚙️ Mein Benutzerkonto

📄 Formulare & Leistungen

👥 Benutzergruppen

📦 Weitere Softwareprodukte

ELSTER > Mein ELSTER

## Mein ELSTER

Mein zuletzt gespeicherter Entwurf

ESt unbeschränkt (ESt 1 A) 2021

gespeichert am: 25.01.2022, 22:18 Uhr

Weiter bearbeiten >
✎

Neues Formular

Einkommensteuererklärung unbeschränkte Steuerpflicht (ESt 1 A)

Starten >
+

Neues Formular

Belegnachreichung zur Steuererklärung

Starten >
+

Neues Formular

Antrag auf Lohnsteuer-Ermäßigung

Starten >
+

Neues Formular

Antrag auf Steuerklassenwechsel

Starten >
+

Meine Formulare >

1 Entwurf

6 Übermittelte Formulare

Benutzerkontoinformationen

Mein Name: Hauke Stierler

Benutzerkonto-ID: 1234567890123456

Registriert am: 25.01.2022

Identifiziert mit: Identifikationsnummer: 1234567890123456

Art des Zertifikats: Persönliches Zertifikat

Gültigkeit des Zertifikats: Gültig bis: 25.01.2025

Letztes Login am: 08.02.2022 um 20:47 Uhr

Weitere Informationen finden Sie unter: [Mein Benutzerkonto](#)



# Steuererklärung mit ELSTER



# Das kannst du absetzen

## Home-Office Pauschale

- 5€ pro Arbeitstag im Home-Office
- Max. 600€
- In 1000€ Werbungskostenpauschale enthalten
  - ▶ Beispiel 1: 600€ H.O. Pauschale + 100€ Werbungskosten → Werbungskostenpauschale ist größer
  - ▶ Beispiel 2: 600€ H.O. Pauschale + 850€ Werbungskosten = 1450€ → 450€ können zusätzlich zur Werbungskostenpauschale abgesetzt werden

# Das kannst du absetzen

## Wege zur Arbeit/Uni

Stichwort: Entfernungspauschale / Pendlerpauschale

- Pro Kilometer 30ct (ab dem 21. Kilometer 35ct bzw. 38ct<sup>30</sup>)
- Einfache Wegstrecke (**nicht** 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>30</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>30</sup>)
- Einfache Wegstrecke (**nicht** 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>30</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 1:** Entfernungspauschale für Auto, Rad, Fuß geht trotzdem. 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 1:** Entfernungspauschale für Auto, Rad, Fuß geht trotzdem. Steuern sparen durch Rad fahren :D

**Hinweis 2:** Summe Pauschalen für Strecken mit ÖPNV > Semesterticket? → Die Kilometerpauschale angeben → Semesterbeitrag um Preis für Semesterticket kürzen



# Das kannst du absetzen

The screenshot displays a tax software interface with a table of education costs and a help popup. The table lists two semesters with a total sum of 667 Euro. The help popup explains that advertising costs are deductible under certain conditions.

Bezeichnung	Betrag
1. Semesterbeitrag: Sommersemester 2021	332
2. Semesterbeitrag: Wintersemester 2021/2022	335
<b>Summe (Euro)</b>	<b>667</b>

Summe (Euro): 667

46 330

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.

# Das kannst du absetzen

The screenshot shows the '14 - Fortbildungskosten (soweit nicht steuerfrei ersetzt)' section of a tax declaration. A table lists two entries: 'Semesterbeitrag: Sommersemester 2021' for 332 and 'Semesterbeitrag: Wintersemester 2021/2022' for 335. The total sum is 667. A help popup on the right explains that advertising costs are deductible for initial vocational training and certain continuing education costs. A red box highlights a note: 'Als Aufwendungen können Sie zum Beispiel Prüfungsgebühren, Fachliteratur, Schreibmaterial, Fahrtkosten und so weiter geltend machen. Ersatzleistungen von dritter dem Stab II, nach dem Bundesausbildungsförderungsgesetz oder Zuschüsse im Rahmen des sogenannten Meister-BaFoG müssen Sie jedoch von Ihren Aufwendungen abziehen.'

Bezeichnung	Betrag
1. Semesterbeitrag: Sommersemester 2021	332
2. Semesterbeitrag: Wintersemester 2021/2022	335
<b>Summe (Euro)</b>	<b>667</b>
	330

Fortbildungskosten  
Zelle 46

Werbungskosten können vorliegen, wenn die erstmalige Berufsausbildung oder das Erststudium Gegenstand eines Dienstverhältnisses (Ausbildungsdienstverhältnis) ist. Unabhängig davon, ob ein Dienstverhältnis besteht, können Aufwendungen für die Fortbildung in einem bereits erlernten Beruf und für Umschulungsmaßnahmen, die einen Berufswechsel vorbereiten, als 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.

Als Aufwendungen können Sie zum Beispiel Prüfungsgebühren, Fachliteratur, Schreibmaterial, Fahrtkosten und so weiter geltend machen. Ersatzleistungen von dritter dem Stab II, nach dem Bundesausbildungsförderungsgesetz oder Zuschüsse im Rahmen des sogenannten Meister-BaFoG 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>31</sup>, OE, ...)

### Wie viel absetzen?

- Mehr als 8h: 14€
- An- & Abreisetage: 14€
- Mehr als 24h: 28€ *\*hust\* OEWE / NWE \*hust\**

---

<sup>31</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>32</sup>: Im entsprechenden Jahr absetzbar
- Über 952€: Verteilung über typische Nutzungsdauer
  - ▶ Gilt nicht mehr für Computer und Software, die ab 2021 angeschafft wurden!

---

<sup>32</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>32</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>32</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 :)

# Nebenkosten

Abrechnung der Nebenkosten bei Miete<sup>33</sup> :

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

**Hinweis:**  
Jeweils 20% der Kosten absetzbar.

---

<sup>33</sup> 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

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



## 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
- Berufliche/Universitäre Ausgaben können Steuerlast senken
  - ▶ Auch ohne Job → Verlustvortrag
- Pauschalen nutzen
- Dokumente, Rechnungen, Quittungen, etc. aufheben



## Nochmal in Kürze

- Home-Office Pauschale: Bis 600€, in Werbungskostenpauschale schon drin
- Weg zur Arbeit: 30ct / km (einfache Strecke; abgerundet)
- Semesterbeitrag: Sonderausgaben 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

YouTube ist unser Freund!

- „Steuern mit Kopf“ → Playlist Schritt für Schritt durch die Steuererklärung
- „Finanzfluss“ → ELSTER Tutorial von Login bis Abschicken der Steuererklärung





**I HAVE NO  
IDEA HOW TAXES WORK**

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