

---

# Einkommensteuererklärung 2011

Potsdam, 01. März 2012

**Knappworst & Partner**  
Steuerberatungsgesellschaft

# Einkommensteuererklärung 2011

---

## Themen:

1. Ausnutzung steuerlicher Vorteile durch die Wahl der Veranlagungsform
2. Verträge unter Angehörigen als Gestaltungsinstrument
3. Optimierung des Schuldzinsenabzugs bei gemischt genutzten Immobilien
4. Kinder im Steuerrecht
5. Vorsorgeaufwendungen – Überblick
6. optimale Ausnutzung der Höchstbeträge für die Steuerermäßigung für Haushaltsnahe Dienstleistungen und Handwerkerleistungen

# Einkommensteuererklärung 2011

---

## Themen:

- 1. Ausnutzung steuerlicher Vorteile durch die Wahl der Veranlagungsform**
2. Verträge unter Angehörigen als Gestaltungsinstrument
3. Optimierung des Schuldzinsenabzugs bei gemischt genutzten Immobilien
4. Kinder im Steuerrecht
5. Vorsorgeaufwendungen – Überblick
6. optimale Ausnutzung der Höchstbeträge für die Steuerermäßigung für Haushaltsnahe Dienstleistungen und Handwerkerleistungen

# Einkommensteuererklärung 2011

---

## Ausnutzung steuerlicher Vorteile durch die Wahl der Veranlagungsform

### 1. Pflichtveranlagung:

Abgabefrist bis 31.05.2012!

(allgemeine Verjährungsfrist 4 Jahre zuzüglich  
Anlaufhemmung 3 Jahre; Erklärung 2011 → spätestens bis  
31.12.2018)

### 2. Antragsveranlagung

(allgemeine Verjährungsfrist 4 Jahre; Erklärung 2011 →  
spätestens bis 31.12.2015)

## Ausnutzung steuerlicher Vorteile durch die Wahl der Veranlagungsform

### Einzelveranlagung

### Ehegattenveranlagung

- Zusammenveranlagung → ohne Antrag
- getrennte Veranlagung → Antrag eines Ehegatten
- besondere Veranlagung im Jahr der Eheschließung → Zustimmung beider Ehegatten

## Ausnutzung steuerlicher Vorteile durch die Wahl der Veranlagungsform

### **Neu ab 2013:**

#### Einzelveranlagung

auch für Ehegatten → Antrag eines Ehegatten

#### Ehegattenveranlagung

Zusammenveranlagung → ohne Antrag

## Ausnutzung steuerlicher Vorteile durch die Wahl der Veranlagungsform

### Vorteile der getrennten Veranlagung:

- Einkünfte unter Progressionsvorbehalt
- Nutzung von Verlusten
- Abzug von Sonderausgaben

## Ausnutzung steuerlicher Vorteile durch die Wahl der Veranlagungsform

### Steuerschuldnerschaft bei Zusammenveranlagung:

Ehegatten sind Gesamtschuldner der gesamten Einkommensteuer

→ Vermeidung: Antrag auf Aufteilung der Gesamtschuld



## Ausnutzung steuerlicher Vorteile durch die Wahl der Veranlagungsform

### Eingetragene Lebenspartnerschaften:

- bisher keine Gleichstellung mit Ehegatten
- Antrag auf Zusammenveranlagung
- Einspruchsverfahren

# Einkommensteuererklärung 2011

---

## Themen:

1. Ausnutzung steuerlicher Vorteile durch die Wahl der Veranlagungsform
- 2. Verträge unter Angehörigen als Gestaltungsinstrument**
3. Optimierung des Schuldzinsenabzugs bei gemischt genutzten Immobilien
4. Kinder im Steuerrecht
5. Vorsorgeaufwendungen – Überblick
6. optimale Ausnutzung der Höchstbeträge für die Steuerermäßigung für Haushaltsnahe Dienstleistungen und Handwerkerleistungen

## Verträge unter Angehörigen als Gestaltungsinstrument

### Generelle Anforderungen:

1. Der Vertrag muss bürgerlich-rechtlich wirksam abgeschlossen sein.
2. Der Inhalt ist ernstlich vereinbart und das Vereinbarte wird entsprechend tatsächlich durchgeführt.
3. Der Vertrag hätte so auch unter fremden Dritten abgeschlossen werden können (sog. Drittvergleich).

## Verträge unter Angehörigen als Gestaltungsinstrument

### Darlehensverträge unter Angehörigen:

- kein Formzwang – Schriftform dennoch ratsam
- minderjährige Kinder – Ergänzungspfleger
- klare Abgrenzung Elternvermögen / Kindervermögen
- keine modifizierte Schenkung
- bankübliche Zinsen und Sicherheiten

# Einkommensteuererklärung 2011

---

## Verträge unter Angehörigen als Gestaltungsinstrument

### Steueränderungsgesetz 2010 – Kapitaleinkünfte

Ausnahme vom Abgeltungssteuersatz wird gesetzlich eingeschränkt.

# Einkommensteuererklärung 2011

---

## Verträge unter Angehörigen als Gestaltungsinstrument

### Mietverträge unter Angehörigen:

- kein Formzwang – Schriftform dennoch ratsam
- minderjährige Kinder – Ergänzungspfleger
- klare Vereinbarungen über Lage, Räume, Größe, Mietzins
- Miete muss tatsächlich fließen

# Einkommensteuererklärung 2011

---

## Verträge unter Angehörigen als Gestaltungsinstrument

### Mietverträge unter Angehörigen – verbilligte Miete

bisherige Regelung:

**mind. 75 %** der ortsüblichen Miete → Werbungskosten sind voll absetzbar

**unter 75 % aber mindestens 56 %** der ortsüblichen Miete →  
Erbungskosten sind bei Nachweis einer  
Totalüberschussprognose voll abziehbar, sonst nur prozentual

**weniger als 56 %** der ortsüblichen Miete → anteiliger Abzug von  
Werbungskosten

# Einkommensteuererklärung 2011

---

## Verträge unter Angehörigen als Gestaltungsinstrument

### Mietverträge unter Angehörigen – verbilligte Miete

Neuregelung ab 01.01.2012:

**weniger als 66 %** der ortsüblichen Miete → anteiliger Abzug von Werbungskosten

**ab 66 %** der ortsüblichen Miete → voller Abzug von Werbungskosten



# Einkommensteuererklärung 2011

---

## Themen:

1. Ausnutzung steuerlicher Vorteile durch die Wahl der Veranlagungsform
2. Verträge unter Angehörigen als Gestaltungsinstrument
3. **Optimierung des Schuldzinsenabzugs bei gemischt genutzten Immobilien**
4. Kinder im Steuerrecht
5. Vorsorgeaufwendungen – Überblick
6. optimale Ausnutzung der Höchstbeträge für die Steuerermäßigung für Haushaltsnahe Dienstleistungen und Handwerkerleistungen

# Einkommensteuererklärung 2011

---

## Schuldzinsenabzug bei gemischt genutzten Immobilien

### Beispiel: Anschaffung Zweifamilienhaus

- 50 % Eigennutzung
- 50 % Vermietung
  
- Eigenkapital 200.000,00 €
- Finanzierung 200.000,00 € - Zinsen jährl. 8.000,00 €

### Lösung:

$8.000,00 \times 50 \% = 4.000,00 \text{ €} \rightarrow$  abzugsfähige WK

$8.000,00 \times 50 \% = 4.000,00 \text{ €} \rightarrow$  nicht abzugsfähig

# Einkommensteuererklärung 2011

---

## Schuldzinsenabzug bei gemischt genutzten Immobilien

### Gestaltungstipp:

1. Aufteilung des Kaufpreises im notariellen Vertrag (bei Herstellung gesonderte Abrechnung der Baukosten)
2. Abschluss eines Darlehensvertrages für den vermieteten Teil
3. Tatsächliche Verwendung für die Anschaffung / Herstellung des vermieteten Teils
4. Die Eigenmittel werden ausschließlich für Anschaffung / Herstellung des selbstgenutzten Teils verwendet.

**→ Werbungskostenabzug zu 100 % = 8.000,00 €**

# Einkommensteuererklärung 2011

---

## Themen:

1. Ausnutzung steuerlicher Vorteile durch die Wahl der Veranlagungsform
2. Verträge unter Angehörigen als Gestaltungsinstrument
3. Optimierung des Schuldzinsenabzugs bei gemischt genutzten Immobilien
- 4. Kinder im Steuerrecht**
5. Vorsorgeaufwendungen – Überblick
6. optimale Ausnutzung der Höchstbeträge für die Steuerermäßigung für Haushaltsnahe Dienstleistungen und Handwerkerleistungen

# Einkommensteuererklärung 2011

---

## Kinder im Steuerrecht

- Kindergeld / Kinderfreibetrag

**neu ab 01.01.2012:**

- Keine Prüfung der Einkünfte und Bezüge eines volljährigen Kindes bis zum Abschluss einer ersten Berufsausbildung
- Übertragung des vollen Kinderfreibetrages auf einen Elternteil, wenn der andere Elternteil nicht leistungsfähig ist
- Prüfung beider Elternteile bei Übertragung des Freibetrages für Betreuungs- und Erziehungs- oder Ausbildungsbedarf

# Einkommensteuererklärung 2011

---

## Kinder im Steuerrecht

- Ausbildungsfreibetrag

**neu ab 01.01.2012:**

→ Keine Anrechnung eigener Einkünfte und Bezüge

# Einkommensteuererklärung 2011

---

## Kinder im Steuerrecht

- **Kinderbetreuungskosten**

**neu ab 01.01.2012:**

- Wegfall erwerbsbedingter Kinderbetreuungskosten
- stets Sonderausgaben (Schlechterstellung bei gewerblichen Einkünfte – Minderung GwSt entfällt)
- Abzug wie bisher 2/3 der Aufwendungen, max. 4.000,00 €/Kind

**Achtung bei nicht miteinander verheirateten Eltern!**

Kinderbetreuungskosten können nur von demjenigen abgezogen werden, der sie getragen hat.

## Kinder im Steuerrecht

- Entlastungsbetrag für Alleinerziehende
- Unterhaltsaufwendungen
- Krankenversicherungsbeiträge
- sonstige mittelbare Förderungen (zumutbare Eigenbelastung bei außergewöhnlichen Belastungen)



# Einkommensteuererklärung 2011

---

## Themen:

1. Ausnutzung steuerlicher Vorteile durch die Wahl der Veranlagungsform
2. Verträge unter Angehörigen als Gestaltungsinstrument
3. Optimierung des Schuldzinsenabzugs bei gemischt genutzten Immobilien
4. Kinder im Steuerrecht
- 5. Vorsorgeaufwendungen – Überblick**
6. optimale Ausnutzung der Höchstbeträge für die Steuerermäßigung für Haushaltsnahe Dienstleistungen und Handwerkerleistungen

## Vorsorgeaufwendungen - Überblick

### 1. Altersvorsorgebeiträge

- gesetzliche Rentenversicherung
- eigene kapitalgedeckte Altersversorgung

## Vorsorgeaufwendungen - Überblick

### 2. Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung

Basisversorgung!

- eigene Beiträge
- Beiträge für Kinder
- Beiträge für Unterhaltsempfänger



## Vorsorgeaufwendungen - Überblick

### 3. Sonstige Vorsorgeaufwendungen

Höchstbetrag 1.900,00 € / 2.800,00 €

**Aber:** nur wenn keine Ausschöpfung durch die Krankenversicherungsbeiträge

**Tipp:** Vorauszahlung von KV Beiträgen Folgejahre (max. 2,5 x der Beiträge des Veranlagungsjahres)

# Einkommensteuererklärung 2011

---

## Themen:

1. Ausnutzung steuerlicher Vorteile durch die Wahl der Veranlagungsform
2. Verträge unter Angehörigen als Gestaltungsinstrument
3. Optimierung des Schuldzinsenabzugs bei gemischt genutzten Immobilien
4. Kinder im Steuerrecht
5. Vorsorgeaufwendungen – Überblick
6. **optimale Ausnutzung der Höchstbeträge für die Steuerermäßigung für Haushaltsnahe Dienstleistungen und Handwerkerleistungen**

# Einkommensteuererklärung 2011

---

## Haushaltsnahe Dienstleistungen / Handwerkerleistungen

direkte Steuerermäßigung

Ziel: Bekämpfung der Schwarzarbeit

Begünstigung:

- eigengenutzte Wohnung oder Haus
- einschließlich Garten und Außenanlagen
- im Inland oder in der EU
- Eigentum oder Mietwohnung

# Einkommensteuererklärung 2011

---

## Haushaltsnahe Dienstleistungen / Handwerkerleistungen

### Fördermöglichkeiten:

Kosten für geringfügig Beschäftigte (Minijobs)

→ 20 % der Aufwendungen – max. 510,00 € pro Jahr

andere Dienstleistungen, außer Handwerkerleistungen

→ 20 % der Aufwendungen – max. 4.000,00 € pro Jahr

Handwerkerleistungen

→ 20 % der Aufwendungen – max. 1.200,00 € pro Jahr



# Einkommensteuererklärung 2011

---

## Haushaltsnahe Dienstleistungen / Handwerkerleistungen

### Bemessungsgrundlage:

### Beispiel:

Arbeitsleistung	100,00 €
An- und Abfahrt	<u>20,00 €</u>
	120,00 €
Umsatzsteuer	<u>22,80 €</u>
	142,80 €
Skonto	<u>10,26 €</u>
	<b>132,54 €</b>

$$\rightarrow 132,54 \text{ €} \times 20 \% = 26,50 \text{ €}$$

# Einkommensteuererklärung 2011

---

## Haushaltsnahe Dienstleistungen / Handwerkerleistungen

### Rechnungslegung - Variante I

### Beispiel:

...

Farben und Tapeten	100,00 €
Malerarbeiten (5 Std. à 30,00 €)	<u>150,00 €</u>
	250,00 €
Umsatzsteuer	<u>47,50 €</u>
	297,50 €

...

**→ BGL: 150,00 € zuzügl. 19 % = 178,50 €**

**→ Förderung: 20 % von 178,50 € = 35,70 €**

# Einkommensteuererklärung 2011

---

## Haushaltsnahe Dienstleistungen / Handwerkerleistungen

### Rechnungslegung – Variante II

### Beispiel:

...

Renovierung Wohnzimmer	250,00 €
Umsatzsteuer	<u>47,50 €</u>
	297,50 €

...

# Einkommensteuererklärung 2011

---

Haushaltsnahe Dienstleistungen / Handwerkerleistungen

**Überweisung auf das Konto des Leistungserbringers  
- sonst keine Förderung möglich -**

# Einkommensteuererklärung 2011

---

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!



**Knappworst & Partner  
Steuerberatungsgesellschaft**

**Evelyn Rost  
Steuerberaterin**

Hegelallee 1

14467 Potsdam

Telefon +49 (331) 298 21 0

Fax +49 (331) 298 20 24

E-Mail: [e.rost@knappworst.de](mailto:e.rost@knappworst.de)