

4. Sonderausgaben

sonstige Vorsorgeaufwendungen ab 2010

- BMF Schreiben
- gesetzliche KV
- private KV

private KV Selbstbehalt

- keine Leistungen in Anspruch genommen, dann Rückerstattung von Beiträgen
- Beispiel Seite 17

Beratungshinweis

- Was ist günstiger?
- Arztrechnung nicht abzurechnen, um in den Genuss der Beitragserstattung zu kommen.
- mit dem Nachteil, dass die Erstattungen den Abzug mindern und damit die Steuerlast erhöhen.

Aufteilung von Globalbeiträgen an ausländische SV-Träger

- in BRD können Beiträge zur SV als Sonderausgaben gelten gemacht werden
 - z.B. RV, KV, PV, AV
- beschränkt Steuerpflichtige gilt das nur
 - Einkünfte nach §49 (1) Nr. EStG beziehen
 - Aufwendungen in die Zeit entfallen, in der diese Einkünfte erzielt werden
 - AV geht nicht
- ab 2009 wurde 35b EStG eingeführt
- ausländische SV unterscheiden nicht immer, wie der Beitrag sich aufteilt, z.B. nicht nach KV, PV, RV, AV
 - Tabelle Seite 18 für die Aufteilung

Erbschaftsteuer als dauernde Last

- Beispiel Seite 19
- keine Doppelbelastung mit ESt und ErbSt
- ab 2009 wurde §35b EStG eingeführt

Rückerstattung von Kirchensteuer

- Sonderausgaben werden in einen späteren VZ erstattet, werden erstmal die Sonderausgaben in diesem Jahr gemindert
- Ausgleich nicht voll möglich, so ist der Überschuss im Jahr der Entstehung zu mindern
- Beispiel Seite 20
- Beratungshinweis
 - Weisen Sie den Mandanten darauf hin, dass der Bescheid geändert wird.

Steuervereinfachung

- ab 2012 werden Sonderausgaben nicht mehr zurückgetragen
- Verrechnung mit gleichartigen Aufwendungen
- Überhänge werden vom GdE abgezogen
 - aber nicht alle
 - Beispiel Seite 21

Aufwendung für die Berufsausbildung

- Überblick
 - Seite 21
- Weiterbildung nach dem Abschluss
 - WK unbegrenzt absetzbar
 - Dies gilt für ein Erststudium nach einer abgeschlossenen Berufsausbildung entsprechend.
- Erstausbildung / Erststudium
 - sind Sonderausgaben
 - Ausnahme
 - Ausbildungsdienstverhältnis dann WK

Wichtig

- Aufwendungen für auswärtige Unterbringung
- nicht Voraussetzung als doppelte Haushaltsführung vorliegt

Erststudium - Änderung der Rechtsprechung

- voll WK
 - Abitur dann Medizinstudium
 - Abitur dann Pilot
- Vorab sind WK zu prüfen, danach erst Sonderausgaben
- FA will schnell auf das Urteil reagieren
- Praktische Hinweise
 - Können Kinder WK abziehen, wenn die Eltern sie getragen haben?
 - Eltern schenken das Geld = das geht
 - Eltern kaufen Arbeitsmittel und schenken sie = das geht
 - Kind kauf / Eltern bezahlen das geht "abgekürzter Zahlungsweg"
 - Eltern trage auf eigene Rechnung = das geht nicht
 - z.B. Eltern schließen Mietvertrag ab.

Vereinfachung Riester

- ist eigentlich sehr kompliziert
- Eigenbeträge können nachgezahlt werden
- Beispiel Seite 25
- Es sollen immer alle den Mindestbetrag von 60 EUR zahlen (5 EUR im Monat)
- Hinweis Zulageverfahren
 - Bitte Unterlagen für Riester-Antrag überprüfen und den Anbieter mitteilen.

Spenden für Japan und Ostafrika

- vereinfachter Zuwendungsnachweis
 - Bareinzahlungsbeleg
 - Kontoauszug
 - PC-Ausdruck bei Online Banking

Muster Zuwendungsbestätigung