



Einkommensteuererklärung

Fallbeispiel Sepp Tüchtig

Sepp Tüchtig ist am 05.03.1952 geboren, rk, verheiratet seit 15.05.1977 mit Elisabeth Tüchtig, geb. 6.3.1956, rk, Hausfrau (Steuerklasse 3) und von Beruf Informatiker (beschäftigt bei EDV-Müller in Kaufbeuren, Rathausplatz 12). Er hat zwei Kinder, Carina (12.4.1988) und Peter (18.6.1993). Sepp Tüchtig ist zu 50 % schwerbehindert.

Steuernummer 185 306 10566

Kindergeldzahlungen: Jeweils 3.240,00 DM je Kind.

Seine Bankverbindung: Girokonto bei der Sparkasse Buchloe; Kto-Nr. 28-148 310; BLZ 701 530 00.



Arbeitsauftrag 1

Überprüfen Sie die nachfolgenden Belege, ob sie für die Steuererklärung relevant sind, und überlegen Sie ob es sich um Belege zu den Werbungskosten, Sonderausgaben, Freibeträgen oder außergewöhnliche Belastungen handelt.

Beachten Sie auch folgende zusätzliche Angaben:

Sepp Tüchtig hat bei der DBS einen Bausparvertrag über 936,-- DM abgeschlossen (Institutsschlüssel 1000446, Vertrags-Nr. 428 222, Vertragsbeginn 01.01.1988).

Er unterstützt seinen Vater Toni Tüchtig, geb. am 7.7.1912, Linderbergerstraße 5, 86807 Buchloe mit 4.800,00 DM jährlich, weil dieser keine Rente erhält.

Er fuhr mit seinem Pkw (OAL-ST 405) an 215 Tagen jeweils 64 km (32 km hin und 32 km zurück) zu seiner Arbeitsstelle.

Das Finanzamt Kaufbeuren setzt die Nutzungsdauer des Computers auf 3 Jahre fest.



Arbeitsauftrag 2

Füllen Sie das beigelegte Zusatzblatt 1 (Aufstellung...) aus.



Arbeitsauftrag 3

Berechnen Sie mit Hilfe einer „Steuer-Software“ die zu erwartende Steuerrückerstattung für Sepp Tüchtig.

Zusatzblatt 1

Aufstellung der Werbungskosten, Sonderausgaben, Freibeträge und außergewöhnlichen Belastungen

Werbungskosten

Fahrten	
Berufsverbandsbeitrag	
Fachbücher	
Fachzeitschriften	
Bürobedarf	
Computer (Abschreibung)	
Fortbildung	
Girokonto	

Gesamt aufgerundet

Sonderausgaben

Versicherungen	
Arbeitnehmeranteil SV	
Private Krankenversicherung	
Lebensversicherung	
Unfallversicherung	
Haftpflichtversicherung	
Kfz-Haftpflichtversicherung	

Summe Versicherungen

Bausparbeiträge	
Spenden	
Kirchensteuer (gezahlte/erstattete)	/

Außergewöhnliche Belastungen

Unterstützungszahlungen	
Behinderten-Pauschbetrag	



Zeitschriften-
Abonnement

Winkler

Adresse _____

	Der Informatiker		120,00
	Playboy		96,00
	Chip		78,00
	Fachbuch		
			294,00

Umtausch innerhalb 14 Tagen gegen Vorlage dieser Quittung. Nur gültig mit angeheftetem Kassenbon. Nur von uns versiegelte Bild-, Ton- und Datenträger können umgetauscht werden.

Im Rechnungsbetrag sind 16 % Mehrwertsteuer enthalten

Neumann
Die Welt
der Bücher



Gablonzer Weg 4
86807 Buchloe

☎ 08241/5887

Adresse _____

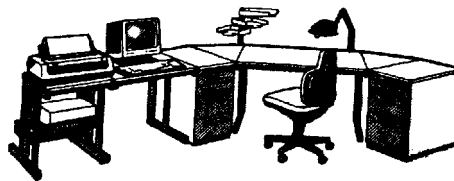
	Der Starinformatiker		196,00
	Mathematik 2		98,00
	Vom Winde verweht		69,00
	Asterix Band 12		39,00
	Fachbuch		
			402,00

Umtausch innerhalb 14 Tagen gegen Vorlage dieser Quittung. Nur gültig mit angeheftetem Kassenbon. Nur von uns versiegelte Bild-, Ton- und Datenträger können umgetauscht werden.

Im Rechnungsbetrag sind 16 % Mehrwertsteuer enthalten

Toni Schreiber

Büroeinrichtungen Würzburg



Toni Schreiber, Bahnhofstraße 14, 97070 Würzburg

Bahnhofstr. 14
97070 Würzburg
Telefon: 0931/ 2 34 55 67

Herrn
Sepp Tüchtig
Kerschensteinerstraße 2

Kontoverbindungen:
Hausbank Würzburg (BLZ 703 555 00)
Konto-Nr. 99-155 742

86807 Buchloe

Datum **10. März**

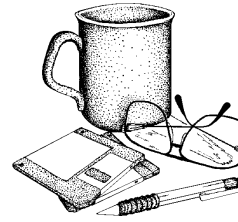
Rechnungs-Nummer: 077

Rechnung

Art.-Nr.	Gegenstand	Menge	Preis je Einheit	Betrag DM
C 23	Computer Pentium II 300 MHz 64 MB RAM 256kb Cache Laufwerke 3,5" und ZIP intern 6,2 GB Festplatte 8 ms 2 serielle 1 paralleler Port SVGA-2MB-Graphikkarte CD-ROM-16fach	1	2.298,00	2.298,00
Mo 35	Monitor Color, 17" 1024x768 dots strahlungsarm nach TCO	1	998,00	998,00
T5	Tastatur - deutsch 102 Tasten	1	98,00	98,00
Dr7	Drucker KLP-Deskjet 770	1	899,00	899,00
M2	Maus	1	69,00	69,00
				4.362,00
	+ 16 % Umsatzsteuer			697,92
	Rechnungsbetrag Lieferung frei Haus			5.059,92

Vielen Dank für Ihren Auftrag
Zahlbar innerhalb 20 Tagen nach Rechnungseingang ohne
Skontoabzug.

Bitte bei Zahlungen und Schriftwechsel stets
die Rechnungs-Nummer mit angeben.



Fachbuch Maier

80333 München, Lenbachplatz 3
 Tel. (089) 551-35
 Fax. (089) 551-56

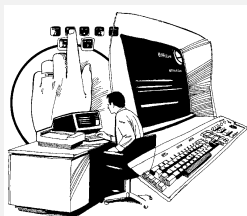
Adresse _____

	Der Technikführer		142,00	
	Informatik DIN		298,00	
			440,00	

Diese Quittung ist nur mit angeheftetem Kassenbon gültig.
 Im Betrag sind 16 % Umsatzsteuer enthalten.

Beleg/Quittung für den Auftraggeber	
Konto-Nr des Auftraggebers	
28-148 310	
Empfänger	
SOS-Kinderdorf e. V.	
Renatastraße 77, 80639 München	
Konto-Nr des Empfängers	
7 777 777 Stadtparkasse München	
Verwendungszweck	
Spende für die	50,00 DM
SOS-Kinderdörfer	
Auftraggeber/Einzahler (genaue Anschrift)	
374 922 003 H3	
Sepp Tüchtig	
Kerschensteinerstraße 2	
86807 Buchloe	
Datum: 30.10.....	
Spendenbescheinigung umseitig	
(Quittung bei Bareinzahlung)	

Beleg/Quittung für den Auftraggeber	
Konto-Nr des Auftraggebers	
28-148 310	
Empfänger	
Adventskalender der	
Süddeutschen Zeitung	
Konto-Nr des Empfängers	
82228 Bayerische Bank	
Verwendungszweck	
Spende für	150,00 DM
Adventskalender	
Auftraggeber/Einzahler (genaue Anschrift)	
Sepp Tüchtig	
Kerschensteinerstraße 2	
86807 Buchloe	
Datum: 22.12.....	
Spendenbescheinigung umseitig	
(Quittung bei Bareinzahlung)	



Akademie Bayerischer Informatiker

ZERTIFIKAT

Herr

Sepp Tüchtig

nahm vom

19. Mai. bis 20. Mai

am Seminar
für Informatiker

**Programmieren
im Jahr 2000**

(Kosten: 450,00 DM)

teil.

Grainau, 13. Juni

Fischer

Akademieleiter Grainau

Keller

Referatsleiter

Deutscher Informatiker Verband

Privaka

Krankenversicherungsverein a. G. Lebensversicherungsverein a. G. Allgemeine Versicherung AG

296 - ZA - 00586696 - 05

01..... 1,00

Hauptverwaltung

Herrn
Sepp Tüchtig
Kerschensteinerstraße 2

86807 Buchloe

Konrad-Adenauer Allee 11
56058 Koblenz

Telefon: (0261) 498 1344
Frau Heinrich

Service-Nr. 34455675.0
Unser Zeichen: ZI-HE

Koblenz, im Januar

Beitragsbescheinigung für

Folgende Beiträge wurden gezahlt:

Private Krankenversicherung	356,00 DM
Lebensversicherung	1 400,00 DM
Unfallversicherung	105,00 DM
Haftpflichtversicherung	422,00 DM
KfZ-Haftpflichtversicherung	560,00 DM

Privaka

DBS Deutsche Bausparkasse

Oskar-von-Miller-Ring 7,
Postfach 200675, 80633 München,
Stelle 89344 Telefon (089) 2173-7774

Herrn
Sepp Tüchtig
Kerschensteinerstraße 2

86807 Buchloe

Bitte wenden Sie sich bei Fragen zum Kontoauszug, zur Gewährung der Wohnungsbauprämie bzw. zur Abwicklung Ihres Bausparvertrages an Ihren Betreuer.

Gerhard Oberleitner
DBS-Zentrale
Telefon: 089/2173-7755

Kontoauszug BAUSPARKONTO		Bausparvertrag Nr.	Bausparsumme TDM	Vertragsbeginn
		2369336/009	20	07.02.89
		Tarif: E		
Datum	Text	Wert	Lastschriften	Gutschriften
	SALDOVORTRAG			1.799,64
01.01	KONTOGEBUEHR	01.01.	10,00	
08.01	VERMOEGENSWIRKSAME LEISTUNG	31.01.		78,00
30.01	VERMOEGENSWIRKSAME LEISTUNG	28.02.		78,00
29.04	VERMOEGENSWIRKSAME LEISTUNG	31.05.		78,00
29.04	VERMOEGENSWIRKSAME LEISTUNG	31.05.		156,00
29.05	VERMOEGENSWIRKSAME LEISTUNG	30.06.		78,00
27.06	VERMOEGENSWIRKSAME LEISTUNG	31.07.		78,00
30.07	VERMOEGENSWIRKSAME LEISTUNG	31.08.		78,00
29.08	VERMOEGENSWIRKSAME LEISTUNG	30.09.		78,00
27.09	VERMOEGENSWIRKSAME LEISTUNG	31.10.		78,00
30.10	VERMOEGENSWIRKSAME LEISTUNG	30.11.		78,00
28.11	VERMOEGENSWIRKSAME LEISTUNG	31.12.		78,00
31.12	KOSTENBEITRAG „MEIN HAUS“	31.12.	9,60	
31.12	GUTHABENZINSEN	31.12.		55,00
	KONTOSTAND 31.12.			2.771,04

GUTHABENZINSEN SIND EINKOMMENSTEUERPFLICHTIG

Aufwendungen ohne vermögensw. Leistungen	nachrichtlich vermögensw. Leistungen	Zinszuschlag /Bonus	Zinszuschlag/ Bonus für	Verzicht auf Zinszuschlag/ Bonus	Tilgung Bauspardarlehen	Bewertungszahl per 31.3. bzw. Zuteilungsdatum
55,00	936,00	58,34	33,98	XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX	44,70

>

Steuerbescheinigung		für Herrn/Frau		Sepp Tüchtig		DBS	
BV-Nr. 2369336/009							
Aufwendungen ohne vermögensw. Leistungen	nachrichtlich vermögensw. Leistungen	Guthabenzinsen einschl. Zinszuschlag/Bonus	belastete Darlehensgebühr	gezahlte Gebühren auf Kreditkonto	gezahlte Kreditzinsen	Risikoversicherung	
55,00	936,00	88,98	XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX	

Diese Steuerbescheinigung kann zur Vorlage beim Finanzamt abgetrennt werden. Sie wird von der DBS nicht unterschrieben.

bitte wenden!



Kirchensteueramt

Postfach 33 08 70, 80064 München
Isarstraße 33, 80335 München
Telefon (089) 123 456
Telefax (089) 123 458
Parteiverkehr: Montag - Freitag 8-12 Uhr

24.04.....
Bitte bei allen Zahlungen und Zuschriften angeben

Steuernummer 185 306 10566

Herrn/Frau/Herrn und Frau
Tüchtig
Sepp
Kerschensteinerstraße 2

86807 Buchloe

Kirchensteuerbescheid

Einkommensteuer	6 353	
- 2,0 Freibeträge für 2 Kind(er)	600	
Berechnungsgrundlage	5 753	Hieraus 8,0 %
- Einbehaltene Kirchenlohnsteuer		460,24
		585,45

Kirchensteuerguthaben	gerundet	125,30

Das Guthaben wird auf Ihr Konto Nr. 28-148 310 BLZ 701 500 00 überwiesen



Kirchensteueramt

Gennach-Bank Buchloe

Ertragnisaufstellung

Bei Rückfragen wählen Sie bitte: Tel. **5874**

Depot-Nr. **29031** Depotinhaber **Sepp Tüchtig**

Blatt **1**

Wir überreichen Ihnen eine Aufstellung über alle Ihre Erträge und Aufwendungen (-), die wir im abgelaufenen Jahr berücksichtigt haben

Kontogutschrift bzw. Aufwand Datum	Betrag DM	Kenn-Nr.	für Wertpapiere Wertpapier-Bezeichnung	Währung	Nennwert/Stück	%/Ertrag pro Stück	Brutto- ertrag	mit Freist. verrechnet	mit Stückz. verrechnet
31.12.	237,50	113941	BUNDESSCH.BR.A 1994/1 STV	DM	5.000,00	4,750	237,50	237,50	0,00
31.12.	712,50	113941	BUNDESSCH.BR.A 1994/1 STV	DM	15.000,00	4,750	712,50	712,50	0,00
05.01.	- 95,83	110553	BUNDESSCH.BR.A 1994/11 STV	DM	10.000,00		- 95,83	0,00	- 95,83
05.01.	12,50	113941	BUNDESSCH.BR.A 1994/1 STV	DM	10.000,00		12,50	0,00	12,50
10.02.	- 54,00		DEPOTGEBUEHREN				- 54,00	0,00	0,00
22.02.	- 25,55	113951	BUNDESSCH.BR.A 1995/1 STV	DM	8.000,00		- 25,55	0,00	- 25,55
22.02.	36,80	113941	BUNDESSCH.BR.A 1994/1 STV	DM	5.000,00		36,80	0,00	36,80
22.02.	36,80	113941	BUNDESSCH.BR.A 1994/1 STV	DM	5.000,00		36,80	0,00	36,80
18.05.	100,00	519000	BAY.MOTOREN WERKE AG	ST	5,000	14,000	70,00	100,00	0,00
19.05.	278,58	804010	DEUTSCHE BANK AG	ST	10,000	19,500	195,00	278,58	0,00
19.07.	660,00	114100	BUNDESABL.V.92/97S.100 STV	DM	8.000,00	8,250	660,00	624,72	35,28
30.10.	500,00	110553	BUNDESSCH.BR.A 1994/11 STV	DM	10.000,00	5,000	500,00	500,00	0,00
30.10.	600,00	110779	BUNDESSCH.BR.A 1992/13 STV	DM	8.000,00	7,5000	600,00	600,00	0,00
12.12.	77,63	110553	BUNDESSCH.BR.A 1994/11 STV	DM	10.000,00		77,63	77,63	0,00

Kapitalerträge aus (Zeilen-Nr. der Anlage KSO)	zu versteuernde Einnahmen	anrechenbare Kapitalertrag- /Zinsabschlagsteuer	anrechenbarer Solidaritätszuschlag	anrechenbare Körperschaftssteuer	Bruttoertrag	mit Freistellungsauftrag verrechnet	mit Stückzinstopf verrechnet
Sonstige Kapitalforderungen (8)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Festverzinslichen Wertpapiere (6)	2.873,73	0,00	0,00	0,00	2.873,73	2.752,35	121,38
Aktien und anderen Anteilen (9)	378,58	0,00	0,00	0,00	265,00	378,58	
Investmentanteilen (6)		0,00	0,00	0,00	0,00		
im Privatvermögen	0,00						
im Betriebsvermögen	0,00						
Wandelanleihen, Genußscheine (10)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Summe inländische Erträge (17)	3.252,31	0,00	0,00	0,00	3.138,73	3.130,93	121,38
Summe ausländische Erträge (21)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
anrechenbare Werbungskosten	54,00	Rest Freistellungs- auftrag	6.860,62				

Telefon: (08241) 5876 Telex: 5216205 mchs d Telefax: (08241) 5878 Btx: *956000# Internet: www.gnbb.de Bankleitzahl: 715 500 00

DIV

Deutscher Informatiker-Verband

296 - ZA - 00586696 - 05

01..... 1,00

Hauptverwaltung

Herrn

Konrad-Adenauer Allee 12
56058 Koblenz

Sepp Tüchtig
Kerschensteinerstraße 2

Telefon: (0261) 498 1366
Herr Meier

86807 Buchloe

Service-Nr. 34455675.0
Unser Zeichen: ZI-ME

Koblenz, im Januar

Beitragsbescheinigung für das Jahr

Folgende Beiträge wurden gezahlt:

Mitgliedsbeitrag für das Jahr...

inklusive Mitgliederzeitschrift „info-mation“

288,00 DM

DIV

Deutscher Informatiker-Verband