

Bernhard Kislig

# Steuern leicht gemacht

Praktisches Handbuch für alle Steuerpflichtigen in  
der Schweiz – Angestellte, Selbständigerwerbende  
und Eigenheimbesitzer

Ein Ratgeber aus der Beobachter-Praxis

**Beobachter**  
edition

# Inhalt

<b>Vorwort</b> .....	11
<b>1. Ohne Steuern kein Staat</b> .....	13
<b>Warum der Staat Steuern einzieht</b> .....	14
Die Schweiz – auch bei den Steuern ein Sonderfall .....	15
Dazu verwendet der Staat die Steuern .....	19
<b>27 Steuersysteme</b> .....	20
Ungleichheiten bereinigen .....	20
Flat Rate Tax .....	22
<b>Die direkten Steuern</b> .....	24
Wer und was wird besteuert? .....	24
<b>Die indirekten Steuern</b> .....	26
Die Mehrwertsteuer .....	26
Andere Verbrauchssteuern .....	29
Lenkungsabgaben: Steuern mit Zusatzeffekt .....	30
<b>2. Die Steuererklärung</b> .....	33
<b>Knacknuss Steuererklärung</b> .....	34
Belege und Formulare .....	35
Internet und CD-ROM .....	35
Hilfe suchen und finden .....	37
<b>Die Steuererklärung Schritt für Schritt</b> .....	40
Die richtige Vorbereitung .....	40
Die einzelnen Felder .....	42
Lohnausweis, Wertschriftenverzeichnis und andere Beilagen .....	50

<b>Die Berechnung der Steuern</b> .....	54
Steuerperiode, Bemessungsperiode, Veranlagungsperiode .....	57
<b>Tipps, um die Steuern tief zu halten</b> .....	59

### **3. Zahlungsprobleme und Delikte** .....

<b>Steuereinschätzung und Einsprache</b> .....	64
Die Steuererklärung wird abgeändert .....	65
Der Rechtsweg .....	66
<b>Zahlungsschwierigkeiten bewältigen</b> .....	67
<b>Halb legal bis illegal</b> .....	70
Steuerhinterziehung und Steuerbetrug .....	70
Steuerumgehung .....	73

### **4. Steuern für Lohnabhängige** .....

<b>Die verschiedenen Arten von Abzügen</b> .....	78
<b>Abzüge für Normalverdiener</b> .....	79
Abzüge für Berufsauslagen .....	79
Allgemeine Abzüge .....	85
Sozialabzüge: für alle Steuerpflichtigen .....	89
<b>Besondere Regeln für Bessergestellte und Kaderleute</b> .....	91
Spesen und Sachleistungen: steuerfrei oder nicht? .....	91
<b>Rentner, Studierende und tiefe Einkommen</b> .....	93
Renten der AHV, der Kranken- und Unfallversicherung .....	93
Krankheits-, Unfall- und Heimkosten .....	94
Studierende und Stipendien .....	96

## 5. Steuern für Selbständige ..... 99

**Selbständigkeit hat Vor- und Nachteile** ..... 100

Wichtig: die saubere Buchhaltung ..... 100

Die Buchhaltung muss plausibel sein ..... 102

AHV-Beiträge nicht vergessen ..... 104

**Steuern sparen dank Abzügen** ..... 105

Abschreibungen bringen am meisten ..... 106

Die Nutzung von Liegenschaften zu geschäftlichen Zwecken ..... 107

Keine Fehler in der Steuererklärung ..... 108

**AG, GmbH oder was? Die verschiedenen Rechtsformen** ..... 109

Kapital- oder Personengesellschaft, was ist besser? ..... 110

Steuerfolgen bei der Geschäftsaufgabe ..... 111

Unternehmenssteuerreform II ..... 112

## 6. Steuern für Familien und Paare ..... 117

**Steuern und die gesellschaftliche Realität** ..... 118

Splitting und andere neue Modelle ..... 119

Abzüge für Verheiratete ..... 122

**Gemeinsame Steuerpflicht für Ehepaare** ..... 122

Beide unterschreiben, beide haften ..... 123

**Steuern für Kinder** ..... 125

Abzüge für Kinder ..... 127

Alimente: besteuert wie Einkommen ..... 128

## 7. Steuern für das Eigenheim ..... 131

**Steuergesetze für Eigenheimbesitzer** ..... 132

Die Liegenschaftssteuer ..... 132

Die Handänderungssteuer ..... 132

Die Grundstückgewinnsteuer .....	133
Weitere Kosten .....	135
<b>Steuerfragen beim Kauf und Bau des Eigenheims .....</b>	<b>137</b>
Steuerbegünstigtes Eigenkapital von der Pensionskasse .....	137
Finanzierung mit Guthaben der Säule 3a .....	140
Steuerfragen beim Bau .....	141
<b>Steuerfragen bei der Nutzung .....</b>	<b>143</b>
Der Eigenmietwert .....	143
Renovieren und Steuern sparen .....	147
Hypotheken steuergünstig zurückzahlen .....	152
Liegenschaft im Geschäfts- oder im Privatvermögen? .....	153
<b>Spezialfragen .....</b>	<b>155</b>
Bevorzugt behandelte Handänderungen .....	155
Eigene Liegenschaften vermarkten: Vorsicht Steuerfalle .....	158
Erbschaft und Schenkung .....	159
Liegenschaften in anderen Kantonen .....	161
Ferienhäuser und Ferienwohnungen im Ausland .....	162
<b>8. Steuereffekte mit Geldanlagen .....</b>	<b>165</b>
<b>Geldanlage und Steuern – ein heisses Thema .....</b>	<b>166</b>
Wichtig ist die Gesamtrendite .....	167
Kapitalgewinn und Kapitalertrag .....	168
<b>Steuersparmöglichkeiten mit Geldanlagen .....</b>	<b>173</b>
<b>9. Steuerbegünstigte Altersvorsorge .....</b>	<b>177</b>
<b>Steuersparthema Nummer 1 .....</b>	<b>178</b>
Die drei Säulen des schweizerischen Vorsorgesystems .....	178

<b>Steuern beeinflussen mit der 2. Säule</b> .....	180
Rente oder Kapital? .....	182
Einkauf spart Steuern .....	183
<b>Säule 3a und 3b – die freiwillige Vorsorge</b> .....	184
Steuerspareffekte mit der Säule 3a .....	184
Die verschiedenen Anlagemöglichkeiten im Rahmen der Säule 3a .....	187
Steuervorteil der Säule 3a – ein Fragezeichen .....	188
Steuerbegünstigung bei der Säule 3b .....	189
Wirrwarr bei Leibrenten .....	192
<b>10. Erben und Steuern</b> .....	197
<b>Eine umstrittene Steuer</b> .....	198
<b>Erbschafts- und Schenkungssteuern</b> .....	201
Wie hoch wird die Steuer? .....	203
Schenkungen und Erbvorbezug .....	203
<b>Steuern sparen auf Erbschaften</b> .....	205
Rechtzeitig weitergeben .....	205
Lebensversicherungen sind steuerbegünstigt .....	209
Das Erbrecht umgehen? .....	211
<b>Anhang</b> .....	213
Glossar .....	214
Sozialabzüge und Besteuerung von Kapitalauszahlungen .....	219
Nützliche Adressen und Links .....	226
So lesen Sie die Steuerrechnung .....	230
Verzeichnis der Grafiken und Tabellen .....	232
Literatur .....	233
Stichwortverzeichnis .....	234