

BERNHARD KISLIG

DER STEUERBERATER

Steuern optimieren – ein Leitfaden für die Schweiz

■■■ EIN RATGEBER AUS DER BEOBACHTER-PRAXIS ■■■

Beobachter
EDITION

Inhalt

Vorwort	11
Nicht vergessen! 11 Tipps für Ihre Steuererklärung	12
 Ohne Steuern kein Staat	17
Warum der Staat Steuern einzieht	18
Die Schweiz – auch bei den Steuern ein Sonderfall	19
Direkte und indirekte Steuern	21
Dazu verwendet der Staat die Steuern	22
27 Steuersysteme	23
Ungleichheiten bereinigen	23
Progressive Steuern oder Flat Rate Tax	24
 Die Steuererklärung	27
Knacknuss Steuererklärung	28
Belege und Formulare	28
Vorteile der elektronischen Steuererklärung	29
Hilfe suchen und finden	30
Die Steuererklärung Schritt für Schritt	33
Die richtige Vorbereitung	33
Die einzelnen Felder	35
Lohnausweis, Wertschriftenverzeichnis und andere Beilagen	41
Steuereinschätzung und Einsprache	44
Die Steuererklärung wird abgeändert	45
Der Rechtsweg	46

3 Steuern für Lohnabhängige	49
Abzüge für Normalverdiener	50
Der allgemeine Abzug für Berufsauslagen	50
Weitere Berufsauslagen	52
Kosten für Aus- und Weiterbildung	55
Allgemeine Abzüge	55
Sozialabzüge: für alle Steuerpflichtigen	59
Was gilt für tiefe Einkommen?	61
Sozialhilfe, Renten, Arbeitslosengeld	61
Studierende und Stipendien	62
Nebenerwerb	63
Besondere Regeln für Bessergestellte und Kaderleute	64
Spenden und Sachleistungen: steuerfrei oder nicht?	64
4 Steuern für Selbständige	69
Selbständigkeit hat Vor- und Nachteile	70
Wichtig: die saubere Buchhaltung	70
Die Buchhaltung muss plausibel sein	72
AHV-Beiträge nicht vergessen	73
Steuern sparen dank Abzügen	75
Abschreibungen bringen am meisten	76
Die Nutzung von Liegenschaften zu geschäftlichen Zwecken	77
Keine Fehler in der Steuererklärung	78
AG, GmbH oder was? Die verschiedenen Rechtsformen	80
Kapital- oder Personengesellschaft, was ist besser?	82
Steuerfolgen bei der Geschäftsaufgabe	82

5 Steuern für Paare und Familien 85

Gemeinsame Steuerpflicht für Ehepaare 86

Beide unterschreiben, beide haften 87

Sind Konkubinatspaare steuerlich im Vorteil? 89

Steuern für Kinder 91

Wann werden Kinder selber steuerpflichtig? 91

Abzüge für Kinder 92

Geschieden oder getrennt: Wer darf was abziehen? 94

6 Steuern für Senioren 97

Renteneinkommen und Ausgaben für Krankheit und Pflege ... 98

Renten sind steuerpflichtig 98

Krankheits-, Unfall- und Heimkosten 99

Erbschaften richtig planen 100

Grosse Summe, wenig Steuerertrag 101

Schenkungen und Erbvorbezug 104

Steuern sparen auf Erbschaften 106

Rechtzeitig weitergeben 106

Lebensversicherungen sind steuerbegünstigt 109

Das Erbrecht umgehen? 111

7 Steuern für Hausbesitzer 113

Steuergesetze rund um Haus und Wohnung 114

Die Liegenschaftssteuer 114

Die Handänderungssteuer 114

Die Grundstücksgewinnsteuer 115

Weitere Kosten 116

Steuerfragen beim Kauf und Bau des Eigenheims	118
Steuerünstiges Eigenkapital von der Pensionskasse	119
Finanzierung mit Guthaben der Säule 3a	121
Steuerfragen beim Bau	122
Steuerfragen bei der Nutzung	123
Der Eigenmietwert	124
Renovieren: Was darf man abziehen?	127
Abzug der effektiven Unterhaltskosten oder Pauschalabzug?	130
Hypotheken steuerünstig zurückzahlen	132
Liegenschaft im Geschäfts- oder im Privatvermögen?	133
Spezialfragen	135
Bevorzugt behandelte Handänderungen	135
Eigene Liegenschaften vermarkten: Vorsicht, Steuerfalle!	138
Erbschaft und Schenkung	138
Liegenschaften in anderen Kantonen	140
Ferienhäuser und Ferienwohnungen im Ausland	142
8 Altersvorsorge und Geldanlagen	145
Mit der Altersvorsorge Steuern sparen	146
Die drei Säulen des schweizerischen Vorsorgesystems	146
Höhere Abzüge dank Einkauf in die 2. Säule	149
Rente oder Kapital?	150
Steuerspareffekte mit der Säule 3a	151
Die Anlagemöglichkeiten im Rahmen der Säule 3a	153
Steuervorteil der Säule 3a – ein Fragezeichen	154
Steuerbegünstigung bei der Säule 3b	155
Wirrwarr bei Leibrenten	157
Geldanlage und Steuern – ein heisses Thema	160
Wichtig ist die Gesamrendite	161
Kapitalgewinn und Kapitalertrag	162

 Zahlungsprobleme und Delikte 167

Zahlungsschwierigkeiten bewältigen 168

Vorauszahlung lohnt sich 168

Mit Steuerbehörden kann man reden 169

Halb legal bis illegal 170

Steuerhinterziehung und Steuerbetrug 170

Steuerumgehung 173

 Anhang 175

Glossar 176

Nützliche Adressen und Links 181

So lesen Sie die Steuerrechnung 185

Literatur 186

Stichwortverzeichnis 187