

Steuererklärung Checkliste für KMU & Angestellte

5 Punkte, die oft vergessen gehen – plus Bonus

1 Lohnausweise vollständig?

- Aktueller Lohnausweis vorhanden
 - Nebenjob-Lohnausweise beigelegt
 - Bonuszahlungen berücksichtigt
 - Spesen korrekt ausgewiesen
 - Taggelder (z.B. Krankentaggeld) deklariert
-

2 Konten & Vermögen vollständig erfasst?

- Privatkonto
- Sparkonto
- Gemeinschaftskonto
- Online-/Neobank-Konten
- Wertschriften / Depots
- Kryptowährungen (falls vorhanden)
- Zinsnachweise beigelegt

Nicht die Höhe zählt – sondern die Vollständigkeit.

3 Fahrkosten korrekt berechnet?

- ÖV-Abo angegeben
- Einzelfahrten zusammengezählt
- Privatfahrzeug mit Kilometerpauschale berechnet
- Arbeitsweg korrekt deklariert
- Homeoffice-Tage berücksichtigt

Sauber rechnen lohnt sich.

4 Auswärtige Verpflegung berücksichtigt?

- Mittagessen auswärts erfasst
- Kantinenkosten berücksichtigt
- Schichtarbeit geprüft
- Anzahl Arbeitstage korrekt berechnet

Über das Jahr ergibt das schnell eine relevante Summe.

5 Säule 3a vollständig erfasst?

- Einzahlung bestätigt (Bankbeleg vorhanden)
- Maximalbetrag geprüft
- Mehrere 3a-Konten berücksichtigt
- Einzahlungen korrekt übernommen

Hier lässt sich planbar Steuern sparen.

+ Bonus: Schulden & Schuldzinsen nicht vergessen

- Hypothek deklariert
- Privatdarlehen angegeben
- Konsumkredite aufgeführt
- Schuldzinsen separat ausgewiesen

Schuldzinsen reduzieren das steuerbare Einkommen.

◆ Abschluss-Check

- Alle Belege vorhanden
 - Zahlen mit Vorjahr verglichen
 - Keine Konten oder Einkünfte vergessen
 - Fristen eingehalten
-

Fazit

Eine gute Steuererklärung ist keine Glückssache.

Sie ist vollständig.

Wenn du unsicher bist, ob alles drin ist:

Abgeben. Prüfen lassen. Ruhe haben.

Walter Schneider

Dein Persönlicher Buchhalter