

# **Aktuelles zur Berücksichtigung von Kindern sowie zum Abzug von Vorsorge- und Unterhaltsaufwendungen**

**Stand 4/2011**

**Referent: Dipl.-Finw. Bernhard Hillmoth  
OFD Münster**

ASW Akademie für Steuerrecht und Wirtschaft  
des Steuerberaterverbandes Westfalen-Lippe e.V.  
Gasselstiege 33, 48159 Münster  
Tel.: 02 51 / 5 35 86 - 20  
Fax: 02 51 / 5 35 86 - 70  
Internet: [www.asw-stbv.de](http://www.asw-stbv.de)  
eMail: [info@asw-stbv.de](mailto:info@asw-stbv.de)

## Inhaltsverzeichnis

<b>I. Berücksichtigung von Kindern</b> .....	- 4 -
<b>1. Freibeträge für Kinder</b> .....	- 4 -
<b>1.1 Höhe der Freibeträge</b> .....	- 4 -
<b>1.2 Übertragung der Freibeträge</b> .....	- 4 -
1.2.1 Übertragung des Kinderfreibetrags .....	- 4 -
1.2.2 Übertragung des Freibetrags für den Betreuungs-/Erziehungs- /Ausbildungsbedarf .....	- 5 -
1.2.3 Übertragung auf Groß-/Stiefeltern .....	- 7 -
<b>2. Günstigerprüfung</b> .....	- 8 -
<b>3. Volljährige Kinder</b> .....	- 11 -
<b>3.1 Altersgrenze</b> .....	- 11 -
<b>3.2 Berufsausbildung – aktuelle Rechtsprechung</b> .....	- 12 -
<b>3.3 Kinder in einer Übergangszeit</b> .....	- 13 -
<b>3.4 Kinder ohne Ausbildungsplatz</b> .....	- 15 -
<b>4. Verlängerung der Altersgrenze um Dienstzeiten</b> .....	- 17 -
<b>5. Eigene Einkünfte und Bezüge des volljährigen Kindes</b> .....	- 18 -
<b>5.1 Einkunftsgrenze</b> .....	- 18 -
<b>5.2 Aktuelles zu den Einkünften und Bezügen 2011</b> .....	- 21 -
<b>5.3 Besondere Ausbildungskosten</b> .....	- 32 -
<b>5.4 Verzicht auf Einkünfte</b> .....	- 33 -
<b>5.5 Vollzeiterwerbstätigkeit</b> .....	- 34 -
<b>5.6 Anteilige Einkunftsrechnung</b> .....	- 35 -
<b>6. Elterngeld</b> .....	- 38 -
<b>7. Kinderbetreuungskosten</b> .....	- 39 -
<b>7.1 Werbungskosten/Sonderausgaben</b> .....	- 39 -
<b>7.2 Steuerfreie Kindergartenzuschüsse</b> .....	- 43 -
<b>8. Entlastungsbetrag für Alleinerziehende/Steuerklasse II</b> .....	- 46 -
<b>9. Ausbildungsfreibetrag</b> .....	- 50 -
<b>10. Fortbildungskosten</b> .....	- 52 -
<b>10.1 Studiengebührenübernahme</b> .....	- 52 -
<b>10.2 Studium und Werbungskosten</b> .....	- 53 -
<b>10.3 Berücksichtigung von Kosten</b> .....	- 55 -
<b>11. Kindergeld</b> .....	- 56 -
<b>12. Behinderte Kinder</b> .....	- 59 -
<b>II. Vorsorgeaufwendungen (Sonderausgabenabzug)</b> .....	- 65 -
<b>1. Entwicklung</b> .....	- 66 -
<b>2. Abzugsbeträge für sonstige Vorsorgeaufwendungen</b> .....	- 68 -
<b>2.1 Höchstbeträge</b> .....	- 68 -
<b>2.2 Mindestansatz</b> .....	- 69 -
<b>3. Vorsorgepauschale und ESt-Nachzahlungen</b> .....	- 70 -
<b>4. Begünstigte Aufwendungen gem. § 10 Abs. 1 Nr. 3 EStG</b> .....	- 72 -
<b>4.1 Allgemeines</b> .....	- 72 -
<b>4.2 Beiträge zur gesetzlichen Krankenversicherung</b> .....	- 72 -
<b>4.3 Private Krankenversicherungen</b> .....	- 73 -
<b>4.4 Zuschüsse</b> .....	- 73 -
<b>4.5 Beiträge zur gesetzlichen Pflegeversicherung</b> .....	- 74 -

4.6	Vorauszahlungen .....	- 74 -
4.7	Datenübermittlung .....	- 75 -
5.	Weitere sonstige Vorsorgeaufwendungen .....	- 75 -
6.	Kostenübernahme für andere Personen.....	- 76 -
6.1	Kinder(geld-Kinder) .....	- 76 -
6.2	Sonstige Personen.....	- 76 -
6.3	Sonderausgabenabzug der übernommenen Beiträge zur Basis-Kranken- und Pflegeversicherung.....	- 76 -
7.	Anlage Vorsorgeaufwand 2010 .....	- 77 -
8.	Ausstellung der Lohnsteuerbescheinigung 2010 .....	- 78 -
9.	Fallsammlung Familien-Vorsorge .....	- 79 -
10.	Günstigerprüfungen (altes / neues Recht).....	- 85 -
III.	Unterhaltszahlungen (§ 33a Abs. 1 EStG).....	- 91 -
1.	Allgemeines .....	- 91 -
2.	Erhöhungsbetrag ab 2010 .....	- 91 -
3.	Begünstigter Personkreis.....	- 94 -
3.1	Gesetzlich unterhaltsberechtigte Personen.....	- 94 -
3.2	Gleichgestellte Personen .....	- 96 -
3.3	Kein Anspruch auf Freibetrag bzw. Kindergeld.....	- 97 -
3.4	Bedürftigkeit des Unterhaltsempfängers .....	- 98 -
3.4.1	Vermögen .....	- 98 -
3.4.2	Erwerbsobliegenheit.....	- 99 -
4.	Begünstige Aufwendungen .....	- 100 -
5.	Anrechnung eigener Einkünfte und Bezüge.....	- 101 -
6.	Unterhaltsbescheinigung/Unterhaltserklärung.....	- 104 -
7.	Abzugsbeschränkungen.....	- 105 -
7.1	Opfergrenze.....	- 105 -
7.2	Zeitanteilige Berücksichtigung .....	- 107 -
7.3	Einheitliche Leistungen .....	- 107 -
IV.	Realsplitting und Vorsorgeaufwendungen .....	- 108 -
V.	Exkurs: Vorsorge und Rentenbesteuerung .....	- 112 -
VI.	Pflegeaufwendungen, außergewöhnliche Belastungen.....	- 115 -
1.	Pflegeaufwendungen .....	- 115 -
2.	Außergewöhnliche Belastungen .....	- 117 -
3.	Behinderten-Pauschbetrag.....	- 117 -
4.	Pflegepauschbetrag .....	- 119 -
VII.	Vorläufige Steuerfestsetzungen (Kinder, Vorsorge, Rente).....	- 120 -