

## Klienten-Info Online im Textformat

Ausgabe 12/2005

### Inhaltsverzeichnis

- Steuersparcheckliste 2005
- Erhöhung Pendlerpauschale und KM-Geld
- Dauerrechnungen im UStG
- Neues zur Umsatzsteuer-Identifikations-Nummer
- Verbraucherpreisindex

## Steuersparcheckliste 2005

### 1. Für alle Steuerpflichtigen

#### 1.1 Sonderausgaben

Durch das Vorziehen von Sonderausgaben kann das steuerpflichtige Einkommen vermindert werden. Bestimmte Sonderausgaben (Kirchenbeitrag, Versicherungen, Wohnraumsanierung) kann der Steuerpflichtige auch dann absetzen, wenn er sie für seine Ehefrau bzw seine Kinder leistet, für die er Familienbeihilfe bezieht.

#### - Ohne Höchstbetrag unbeschränkt abzugsfähig

Dazu zählen der Nachkauf von Pensionsversicherungszeiten, Beiträge zur freiwilligen Weiterversicherung in der Pensionsversicherung, bestimmte Renten und dauernde Lasten sowie Steuerberatungskosten, sofern sie nicht Betriebsausgaben sind. Auch pauschalierte Steuerpflichtige können Steuerberatungskosten als Sonderausgaben absetzen.

#### - Beschränkt abzugsfähig

Für die "Topsonderausgaben" (Personenversicherungen, Erwerb junger Aktien, Wohnraumschaffung) besteht eine **Einschleifregelung**. Ab einem Gesamtbetrag der Einkünfte von € 36.400,- werden die Sonderausgaben gekürzt bis diese ab € 50.900,- zur Gänze unberücksichtigt bleiben. Die Sonderausgaben sind nur zu einem Viertel des Höchstbetrages von € 2.920,- abzugsfähig, maximal also € 730,-. Dieser erhöht sich um weitere € 2.920,-, wenn dem Steuerpflichtigen ein Alleinverdiener- bzw. Alleinerzieherabsetzbetrag zusteht und um weitere € 1.460,- ab 3 Kindern.

## - Höchstbetrag ohne Einschleifregel

Kirchenbeiträge bis € 100,- und bestimmte Zuwendungen für Forschung bis 10 % der Vorjahreseinkünfte.

## 1.2 Außergewöhnliche Belastungen

Damit der Selbstbehalt überstiegen wird, kann es sinnvoll sein, Zahlungen noch in das Jahr 2005 vorzuziehen (zB Krankheitskosten, Einbau eines behindertengerechten Bades).

Unterhaltskosten sind nur insoweit abzugsfähig, als sie beim Unterhaltsberechtigten selbst außergewöhnliche Belastung darstellen würden. Bei Katastrophenschäden entfällt der Selbstbehalt.

## 1.3 Zukunftsvorsorge/Bausparen/Prämienbegünstigte Pensionsvorsorge

Die 2005 geförderte private **Zukunftsvorsorge** im prämiengünstigen Ausmaß von € 2.000,- pro Jahr führt zu einer staatlichen Prämie von 9 %.

Beim **Bausparen** gilt für 2005 eine staatliche Prämie von 3,5 % bis zu einem Einzahlungsbetrag von € 1.000,-. Alternativ oder ergänzend hierzu sind Beiträge zu einer Pensionszusatzversicherung, zu einer Pensionskasse, einer betrieblichen Kollektivversicherung bzw. einer freiwilligen Höherversicherung in der gesetzlichen Pensionsversicherung im Höchstausmaß von € 1.000,- mit 9 % prämiengünstig. Da die Prämienbegünstigung des **Pensionsinvestmentfonds ab 1. Jänner 2006 entfällt**, können **Anteilscheine** an einem Pensionsinvestmentfonds ohne Nachversteuerung und Prämienrückerstattung **bis 31. Dezember 2005** in die Zukunftsvorsorge **übertragen** werden.

## 1.4 Spenden

An bestimmte Organisationen (Forschungseinrichtungen, öffentliche Museen etc.) können Spenden in der Höhe von 10 % des Vorjahresgewinnes bzw. der Einkünfte als Betriebsausgaben/Werbungskosten oder Sonderausgaben geltend gemacht werden. Ohne Berücksichtigung der 10 %-Grenze sind **Geld- und Sachspenden in Katastrophenfällen** als Betriebsausgaben abzugsfähig, wenn sie mit einem Werbeeffect verbunden sind.

## 1.5 Ausbildungskosten

Für Kinder kann ein Pauschalbetrag von monatlich € 110,- als außergewöhnliche Belastung geltend gemacht werden, wenn im Einzugsbereich des Wohnortes keine entsprechende Ausbildungsmöglichkeit besteht. Berufsbedingte Aus-, Fortbildungs- und Umschulungskosten können als Betriebs- bzw. Werbungskosten geltend gemacht werden.

## 1.6 Zuverdienstgrenzen für Familienbeihilfe, Kindergeld, etc.

Die Grenze bei Bezug von **Familienbeihilfe** liegt 2005 bei **über 18jährigen Kindern bei € 8.725,-**. Überschreitet das Jahreseinkommen des Kindes diesen Betrag, führt es zum Verlust der Familienbeihilfe. Beim **Kinderbetreuungsgeld** beträgt die Zuverdienstgrenze **€ 14.600,-** (Bei nicht ganzjähriger Anstellung erfolgt eine Umrechnung der bezogenen Beträge auf das ganze Jahr).

## 1.7 Aufbewahrungspflichten

Die **7-jährige** Aufbewahrungspflicht für Geschäftsunterlagen des Jahres 1998 endet grundsätzlich am 31. Dezember 2005. Weiterhin aufzubewahren sind Unterlagen, die für ein anhängiges Abgaben- oder sonstiges behördliches/gerichtliches Verfahren von Bedeutung sind. Unterlagen für Grundstücke bei Vorsteuerrückverrechnung sind **12 Jahre** lang aufzubewahren. Dienen Grundstücke nicht ausschließlich einem unternehmerischen Zweck und wurde beim nichtunternehmerischen Teil ein Vorsteuerabzug in Anspruch genommen, verlängert sich die Aufbewahrungspflicht auf **22 Jahre**. Keinesfalls sollen Unterlagen vernichtet werden, die zur Beweisführung z.B. bei Produkthaftung, Eigentums-, Bestands- und Arbeitsvertragsrecht dienen.

## 2. Für Arbeitnehmer

### 2.1 Rückerstattung von Kranken- und Pensionsversicherungsbeiträgen bei Mehrfachversicherungen

Wer im Jahre 2002 über die Höchstbeitragsgrundlage (laufendes Entgelt monatlich € 3.270,-) hinaus Beiträge entrichtet hat, kann den Antrag auf Rückzahlung von PV- und KV-Beiträgen bis 31. Dezember 2005 stellen. Rückerstattete Beträge sind im Jahr der Rücküberweisung einkommensteuerpflichtig.

### 2.2 Werbungskosten noch vor dem 31. Dezember 2005 bezahlen

Ausgaben, die in unmittelbarem Zusammenhang mit der nichtselbständigen Tätigkeit stehen, müssen noch vor dem 31. Dezember 2005 entrichtet werden, damit sie 2005 von der Steuer abgesetzt werden können. Darunter fallen insbesondere berufsbedingte Aus-, Fortbildungs- und Umschulungskosten (zB ordentliches Universitätsstudium).

### 2.3 Arbeitnehmerveranlagung 2000 sowie Antrag auf Rückzahlung von zu Unrecht einbehaltenen Lohnsteuer

Auf Grund einer Antragsveranlagung können Werbungskosten, Sonderausgaben oder außergewöhnliche Belastungen geltend gemacht werden, die der Arbeitgeber im Rahmen der Lohnverrechnung noch nicht berücksichtigen konnte. Der Antrag ist innerhalb von 5 Jahren zu stellen. Für das Jahr 2000 läuft die Frist am 31. Dezember 2005 ab.

Wurde im Jahr 2000 vom Dienstgeber zu Unrecht Lohnsteuer einbehalten, kann bis 31. Dezember 2005 ein Rückzahlungsantrag gestellt werden. Dies könnte zB bei Mitarbeitern der Fall sein, die ins Ausland entsendet wurden.

Wurden Alleinverdiener- bzw. Alleinerzieherabsetzbetrag samt Kinderzuschlag nicht entsprechend berücksichtigt, so verbleiben folgende Möglichkeiten für eine nachträgliche Beantragung:

- Arbeitnehmerveranlagung mittels Formular L 1
- Erstattungsantrag mittels Formular E 5, wenn keine lohnsteuerpflichtigen Einkünfte vorliegen.

### 2.4 Steuerbegünstigung für Verbesserungsvorschläge und Dienstfindungen

Prämien für Verbesserungsvorschläge im Betrieb sowie Vergütungen für Dienstfindungen, sind im Ausmaß eines um 15 % erhöhten "zusätzlichen" Jahressechstels der laufenden Bezüge mit dem begünstigten Steuersatz von 6 % zu versteuern. Das Finanzamt prüft allerdings in letzter Zeit genau, ob es sich nicht um triviale Vorschläge handelt, die nur Selbstverständlichkeiten zum Inhalt haben. Es müssen **Sonderleistungen** vorliegen, die über die normale Dienstpflicht hinausgehen.

## 3. Für Unternehmer

### 3.1 Vorziehen von Investitionen für die Halbjahresabschreibung

Für Investitionen, die nach dem 30. Juni 2005 getätigt werden, kann - unabhängig vom Anschaffungszeitpunkt in der zweiten Jahreshälfte - die halbe Jahres-AfA abgesetzt werden. Das Vorziehen von Investitionen spätestens in den Dezember 2005 kann daher Steuervorteile bringen. Geringwertige Wirtschaftsgüter (max. € 400,-) können zur Gänze abgesetzt werden.

### 3.2 Vorauszahlungen/Vereinnahmungen bei Einnahmen-Ausgaben-Rechnern

Durch die Ausnutzung des Zufluss-, Abflussprinzips kann eine temporäre Verlagerung der Steuerpflicht erzielt werden. Die in § 19 Abs. 3 EStG angeführten Ausgaben (zB Beratungs-, Miet-, Zinskosten etc.) müssen allerdings gleichmäßig auf den Vorauszahlungszeitraum verteilt werden, außer sie betreffen lediglich das laufende und das folgende Jahr (eine einjährige Vorauszahlung ist daher möglich!). Bei regelmäßig wiederkehrenden Einnahmen oder Ausgaben gilt eine Zurechnungsfrist von 15

Tagen, sodass diese trotz Zu- oder Abfluss im neuen Jahr steuerlich noch dem alten Jahr zugerechnet werden.

### 3.3 Sponsoring

Geld- und Sachmittel, Dienstleistungen etc. können als Betriebsausgaben geltend gemacht werden, wenn sie auf wirtschaftlicher Grundlage gegen angemessene Gegenleistung (zB Werbung) mit Breitenwirkung verbunden sind.

### 3.4 Nachversteuerung von nicht entnommenen Gewinnen

Seit 2004 können bilanzierende natürliche Personen mit Einkünften aus Land- und Forstwirtschaft sowie Gewerbebetrieb den halben Steuersatz für nicht entnommene Gewinne in Anspruch nehmen. Diese Steuerbegünstigung ist mit € 100.000,- p.a. begrenzt, steht Freiberuflern aber nicht zur Verfügung. Bei Kapitalabbau durch Entnahmen innerhalb von 7 Jahren kommt es aber zu einer Nachversteuerung. Kurz vor dem Bilanzstichtag zum Zwecke des Ausgleichs vorangegangener Entnahmen getätigte Einlagen sind nur dann wirksam, wenn sie betriebsnotwendig sind.

### 3.5 Pensionsrückstellung

- Bilanzierende können für Pensionszusagen eine nach versicherungsmathematischen Regeln ermittelte Rückstellung dotieren.
- Die **Wertpapierdeckung** zum 31. Dezember 2005 beträgt **50%** der Rückstellung zum 31. Dezember 2004. Für Rückstellungen, die bereits vor dem 1. Jänner 1990 zu bilden begonnen wurden, beträgt die Deckungsverpflichtung zum 31. Dezember 2005 **37,5%** des Rückstellungsbetrages zum 31. Dezember 2004 (§ 116 Abs. 4 Z 4 EStG nach der Formel  $50 \% : 20 \times 15$ ).

### 3.6 Sonstige Rückstellungen

Für Jubiläumsgelder, Abfertigungsvorsorgen und ungewisse Verbindlichkeiten sowie drohende Verluste aus schwebenden Geschäften in konkreten Fällen (allerdings nur in der Höhe von 80 % des Teilwertes, wenn die Laufzeit über 12 Monate liegt) können Rückstellungen gebildet werden. Aufwandsrückstellungen (zB für unterlassene Instandhaltungsmaßnahmen) sind nicht steuerwirksam, auch wenn sie handelsrechtlich gebildet werden.

## 4. Für Arbeitgeber

### 4.1 Lohnsteuer- und beitragsfreie Zuwendungen an Dienstnehmer

Alle Jahre wieder und in der Weihnachtszeit besonders aktuell sind folgende Zuwendungen pro Dienstnehmer p.a. steuerfrei:

- Betriebsveranstaltungen (zB Weihnachtsfeier) € 365,-
- Sachzuwendungen (zB Weihnachtsgeschenke) € 186,-
- Zukunftssicherung € 300,-
- Mitarbeiterbeteiligung € 1.460,-

### 4.2 Bildungsfreibetrag/Bildungsprämie

Zusätzlich zu den für die Mitarbeiter aufgewendeten Aus- und Fortbildungskosten kann ein Bildungsfreibetrag von 20 % der externen Bildungskosten (Kurs- und Seminargebühren, Skripten, nicht jedoch Kosten für Verpflegung und Unterbringung) geltend gemacht werden. Alternativ zum Bildungsfreibetrag kann auch eine Bildungsprämie in Höhe von 6 % in Anspruch genommen werden. Die Inanspruchnahme der Bildungsprämie kann besonders in einer Verlustsituation attraktiv sein.

### 4.3 Forschungsfreibetrag/Forschungsprämie

Für bestimmte Forschungsaufwendungen kann ein Forschungsfreibetrag von 25 % bzw. ein erhöhter von 35 % geltend gemacht werden. Alternativ dazu besteht die Möglichkeit der Inanspruchnahme einer Forschungsprämie von 8 %.

### 4.4 Lehrlingsförderung

Neben der aktuellen Förderungsaktion des **AMS** (Prämie € 400,- monatlich im ersten, € 200,- im zweiten und € 100,- im dritten Lehrjahr) stehen folgende **steuerliche** Förderungen alternativ zur Verfügung: **Lehrlingsfreibetrag** von € 1.460,- am Beginn des Lehrverhältnisses und im Jahr der Lehrabschlussprüfung oder **Lehrlingsausbildungsprämie** von € 1.000,- pro Lehrling und Jahr.

## Erhöhung Pendlerpauschale und KM-Geld

### Pendlerpauschale ab 1. Jänner 2006

Es wurde bei einer einfachen Fahrtstrecke generell um 10 % erhöht.

#### kleines Pendlerpauschale

öffentliches Verkehrsmittel zumutbar  
ab 20 km jährlich 495 Euro  
ab 40 km jährlich 981 Euro  
ab 60 km jährlich 1.467 Euro

#### großes Pendlerpauschale

öffentliches Verkehrsmittel nicht zumutbar  
ab 2 km jährlich 270 Euro  
ab 20 km jährlich 1.071 Euro  
ab 40 km jährlich 1.863 Euro  
ab 60 km jährlich 2.664 Euro

### KM-Geld ab 28. Oktober 2005

Für PKW bzw. Kombi wurde es um 2 Cent bzw. den aliquoten Teil bei Motorrädern sowie bei Mitfahrern erhöht.

	Werbungskosten Betriebsausgaben	Kostenersatz an Dienstnehmer
PKW und Kombi	EUR 0,376	EUR 0,38
Motorrad bis 250 cm <sup>3</sup>	EUR 0,119	EUR 0,12
Motorrad über 250 cm <sup>3</sup>	EUR 0,212	EUR 0,22
Mitfahrer	EUR 0,045	EUR 0,05
Fahrrad bis 5 km	EUR 0,233	EUR 0,24
Fahrrad ab 5 km	EUR 0,465	EUR 0,47

## Dauerrechnungen im UStG

Das Umsatzsteuergesetz ist ein vom Formalismus stark geprägtes Recht, der sich bei Nichtbeachtung - insbesondere bei der Rechnungslegung - steuerlich negativ auswirkt. Für den Vorsteuerabzug stellt nämlich die Rechnung quasi ein „Wertpapier“ dar. Sind in der Rechnung nicht alle im § 11 UStG angeführten Merkmale enthalten, hat der Rechnungsempfänger kein Recht zum Vorsteuerabzug. Ein Sonderfall sind die Rechnungen für Dauerleistungen (zB Vermietung, Leasing etc.). Der Vermerk: „Die Rechnung gilt bis auf Widerruf“, oder „bis auf weiteres“ genügt nach Ansicht des BMF nicht, da er zu unpräzise sei.

Um den formalen Anforderungen genüge zu leisten, ist zB folgender **Vermerk** in der Rechnung anzubringen:

- *Der Mietzins für das Kalenderjahr 2006 beträgt monatlich € 500,- zuzüglich € 50,- Umsatzsteuer. Diese Rechnung hat nur solange Geltung, als sie nicht durch eine geänderte Rechnung ersetzt wird, wodurch die bisherige Rechnung ihre Gültigkeit verliert. Sie verliert weiters ihre Gültigkeit, wenn das Bestandverhältnis endet.*

- Die Rechnung über die Leasingrate bezieht sich auf den Leasingvertrag vom ... und behält ihre Gültigkeit bis zum Vertragsende, sofern nicht eine geänderte Rechnung übermittelt wird, wodurch die bisherige Rechnung ihre Gültigkeit verliert. Sie verliert weiters ihre Gültigkeit, wenn der Leasingvertrag früher aufgelöst wird.

## Neues zur Umsatzsteuer-Identifikations-Nummer

### :: UID-Nr. als Rechnungsbestandteil

Der ursprünglich genannte **Termin für die Einführung** ab 1. Jänner 2006 (Klienten-Info September 2005) wurde bei der Gesetzwerdung schließlich auf den **1. Juli 2006** verschoben. In Rechnungen über € 10.000,- ist die

UID-Nr. sowohl des leistenden/liefernden als auch des Leistungs-/Lieferungsempfangenden Unternehmers anzugeben. Diese Terminverlängerung sollte genutzt werden, um die UID-Nummern des Kunden einzuholen.

### :: Sonder-UID für Spediteure

Mit der Information vom 16. August 2005 hat das BMF für Zwecke der Vereinfachung für die Inanspruchnahme der Steuerbefreiung gem. Art. 6 Abs. 3 UStG iVm einer innergemeinschaftlichen Lieferung gem. Art. 7 UStG das Institut der "Sonder-UID für Spediteure" eingerichtet. Spediteure können hiermit als gesondertes Steuersubjekt über Antrag an das zuständige Finanzamt ein eigenes Abgabekonto mit Signal "U 0" und die Sonder-UID erhalten, womit eine Trennung dieser Umsätze von eigenen Umsätzen erreicht wird. Damit erspart sich der im Ausland ansässige Lieferer, der im Inland nicht zur Umsatzsteuer erfasst wird, zwecks Inanspruchnahme der Steuerbefreiung die inländische Steuer- sowie UID-Nummer.

## Verbraucherpreisindex

Jahr	VPI 2000 2000=100	VPI 96 1996=100	VPI 86 1986=100	VPI 76 1976=100	VPI 66 1966=100
Ø '04	108,4	113,7	148,8	231,2	405,9
Ø '03	105,9	111,4	145,8	226,6	397,7
Ø '02	104,5	109,9	143,8	223,5	392,3
Ø '01	102,7	108,0	141,3	219,6	385,4
Ø '00	100,0	105,2	137,6	213,9	375,4
<b>Okt. '05*</b>	<b>111,1</b>	<b>116,9</b>	<b>152,9</b>	<b>237,6</b>	<b>417,1</b>
Sept. '05	111,1	116,9	152,9	237,6	417,1
Aug. '05	110,7	116,5	152,3	236,8	415,6
Juli '05	110,5	116,2	152,0	236,4	414,8
Juni '05	110,8	116,6	152,5	237,0	415,9
Mai '05	110,4	116,1	151,9	236,1	414,4
April '05	110,2	115,9	151,6	235,7	413,7
März '05	110,5	116,2	152,0	236,4	414,8
Feb. '05	110,0	115,7	151,4	235,3	412,9
Jän. '05	109,7	115,4	150,9	234,6	411,8

\*) vorläufig

Aktuelle Daten: Tel: 01/1544

Mit freundlichem Gruß

*Dkfm. Johann Fuchshuber*