

Inhaltsverzeichnis

Vorwort des Vorsitzenden des Vorstands der Kassenzahnärztlichen Vereinigung Bayerns (KZBV), Dr. Rüdiger Schott	V
Vorwort der Autoren	VI
Glossar	XIII
Abkürzungsverzeichnis	XIX
1 Übersicht Einkommensteuer	1
1.1 Besteuerungssystem und Steuerberechnung	1
1.2 Zusammenveranlagung von Ehegatten	2
1.3 Steuerliche Berücksichtigung von Kindern	3
1.4 Steuerermäßigungen	4
1.4.1 Spenden	4
1.4.2 Haushaltsnahe Dienstleistungen und Handwerkerleistungen	5
2 Sonderausgaben	7
2.1 Vorsorgeaufwendungen	7
2.1.1 Beiträge zu berufsständischer Altersversorgung (Ärzteversorgung), gesetzlicher Rentenversicherung und Rürup-Produkten	7
2.1.2 Beiträge zu Basiskranken- und Pflegeversicherungen	9
2.1.3 Übrige Vorsorgeaufwendungen	10
2.2 Unterhaltsleistungen an geschiedene/getrennt lebende Ehegatten	13
2.2.1 Unterhalt	13
2.2.2 Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung	13
2.3 Versorgungsausgleich	15
2.4 Weitere Sonderausgaben	15
3 Außergewöhnliche Belastungen	17
3.1 Aufwendungen mit Belastungsgrenze („zumutbare Eigenbelastung“)	17
3.1.1 Allgemeines	17
3.2 Aufwendungen ohne Belastungsgrenze	18
3.2.1 Unterhaltsaufwendungen	18
3.2.2 Auswärtige Unterbringung von volljährigen Kindern anlässlich Berufsausbildung	19
3.2.3 Behindertenpauschbeträge	19
4 Angestelltentätigkeit	21
4.1 Steuerklassenwahl	21
4.2 Werbungskosten	22
5 Gründung/Übernahme einer Einzelpraxis	25
5.1 Neugründung	25
5.2 Praxiskauf	26

5.2.1	Vorteile bei Übernahme einer Praxis	26
5.2.2	Übernahme der elterlichen Praxis	27
5.3	Vorweggenommene Betriebsausgaben	27
6	Niedergelassener Zahnarzt	29
6.1	Einkommensteuer, Gewinnermittlungsarten, Finanzbuchhaltung	29
6.1.1	Einkommensteuer	29
6.1.2	Steuererklärung, Gewinnermittlungsarten	29
6.2	Steuerpflichtiger Gewinn und Entnahmen	31
6.3	Betriebseinnahmen/Betriebsausgaben	31
6.3.1	Betriebseinnahmen (Praxiseinnahmen)	31
6.3.2	Betriebsausgaben (Praxisausgaben)	33
6.3.3	Betriebsausgaben im Detail	36
6.4	Eigene Praxisimmobilie	53
6.4.1	Allgemeines	53
6.4.2	Aufteilung Praxis/Wohnung	55
6.5	Dreijahresfalle	55
6.6	Anstellung von Angehörigen	56
7	Kooperationen	59
7.1	Praxisgemeinschaft	59
7.1.1	Allgemeines	59
7.1.2	Steuererklärungen	60
7.1.3	Umsatzsteuer	61
7.2	Berufsausübungsgemeinschaften (BAG)	61
7.2.1	Allgemeines	61
7.2.2	Gründung und Beteiligung an einer BAG	62
7.2.3	Steuererklärungen	69
7.2.4	Gewerbesteuer durch steuerliche „Abfärbung“	70
7.2.5	Beendigung und Ausscheiden aus einer Berufsausübungs- gemeinschaft	71
7.2.6	Variables Kapitalkonto und Entnahmerechte/Einlagepflichten der Gesellschafter einer BAG	76
7.2.7	Abgrenzungen nach bilanziellen Grundsätzen	78
8	Lohnsteuer/Sozialversicherung für das Personal	79
8.1	Arbeitgeberpflichten	79
8.2	Lohngestaltung	79
8.2.1	Vorbemerkung – der Staat zahlt mit!	79
8.2.2	Motto: Mehr Netto vom Brutto!	81
8.2.3	Wirkungsweise von abgabenoptimierten Personalkosten	81
8.2.4	Die begünstigten Leistungen im Einzelnen	84
8.3	Anlagen zur Lohngestaltung	95
8.3.1	Übersicht begünstigte Zuwendungen an Arbeitnehmer	95
8.3.2	Mustervereinbarung Erholungsbeihilfe	98

9 Umsatzsteuer	99
9.1 Allgemeines	99
9.1.1 Grundsätzlich umsatzsteuerfreie Leistungen	99
9.1.2 Grundsätzlich umsatzsteuerpflichtige Leistungen	99
9.1.3 Vorsteuerabzug	100
9.1.4 Kleinunternehmergrenze/Option zur Regelbesteuerung	100
9.1.5 Eigenlabor	101
9.1.6 Materialbeistellung	103
9.1.7 Reverse-Charge-Verfahren	104
9.1.8 Unternehmereinheit	104
9.1.9 Ausweis von Umsatzsteuer	105
9.2 Kieferorthopädische Apparate (Zahnspangen)	106
9.3 Verkauf von Anlagevermögen (sogenannte Hilfsgeschäfte)	106
9.4 Berufsausübungsgemeinschaften	106
9.5 Praxisgemeinschaften	107
9.6 Geschäftsveräußerung im Ganzen	107
10 Gewerbesteuer	109
10.1 Gewerbesteuerpflicht	109
10.1.1 Grundsätzlich gewerbesteuerfreie Tätigkeiten	109
10.1.2 Gewerbesteuerpflichtige Tätigkeiten	109
10.1.3 Geringfügigkeitsgrenze	109
10.1.4 Freibetrag	109
10.1.5 Einzelpraxis	109
10.1.6 Berufsausübungsgemeinschaft	110
10.2 Vermeidung der Gewerbesteuerpflicht	110
10.2.1 Zweite Personengesellschaft	110
10.2.2 Zahnersatz nur für eigene Praxis	111
10.2.3 Überwachung und Leitung des zahnärztlichen Personals	111
11 Außenprüfung (Betriebsprüfung)	113
11.1 Zweck der Betriebsprüfung	113
11.2 Betriebsprüfungsrhythmus	113
11.3 Ablauf einer Betriebsprüfung	114
11.3.1 Ankündigung der Betriebsprüfung und Verhalten des Zahnarztes	114
11.3.2 Benötigte Unterlagen	115
11.4 Prüfungsschwerpunkte	116
11.4.1 Praxiseinnahmen	116
11.4.2 Umsatzsteuer	117
11.4.3 Gewerbesteuer	117
11.4.4 Praxisausgaben	118
11.5 Änderungsmöglichkeiten des Prüfers	119
11.6 Selbstanzeige	120
12 Praxisaufgabe/Praxisveräußerung	121
12.1 Aufgabe- und Veräußerungsgewinn	121

12.1.1	Veräußerungskosten	121
12.1.2	Veräußerungszeitpunkt	121
12.1.3	Begünstigte Besteuerung	122
12.1.4	Mögliche zusätzlich steuersenkende Maßnahmen	123
12.1.5	Fünftelregelung gem. § 34 Abs. 1 EStG	123
12.1.6	Freibetrag gem. § 16 Abs. 4 EStG	125
12.1.7	Zusammenfassende Darstellung der Steuerbelastung des Veräußerungsgewinns in Höhe von 120.000 € der verschiedenen Varianten	128
12.1.8	Voraussetzungen für die Gewährung des ermäßigten Steuersatzes und des Freibetrages	128
12.1.9	Tätigkeiten nach der Veräußerung, die der Gewährung des ermäßigten Steuersatzes und des Freibetrages nicht entgegenstehen	129
12.2	Kinder als Praxisnachfolger	129
12.2.1	Unentgeltliche Praxisabgabe	129
12.2.2	Entgeltliche Übertragung	130
12.2.3	Vollentgeltlicher Verkauf der Praxis	130
12.2.4	Teilentgeltlicher Verkauf der Praxis	131
13	Altersvorsorge/Altersruhegeld	133
13.1	Einleitung	133
13.2	Überblick über die Besteuerung der Renten	133
13.3	Renten aus dem Versorgungswerk	133
13.3.1	Beispiele für die Höhe der monatlichen Belastungen der Rente mit Steuern	134
13.3.2	Rentenlückenformel	136
13.3.3	Wie viel braucht man sonst noch?	137
13.3.4	Faktoren, die die Höhe der Rente beeinflussen	137
13.3.5	Weitere Bezüge im Rentenalter und deren steuerliche Behandlung	138
13.3.6	Lohnt sich ein vorzeitiger Rentenbezug bei Weiterarbeit in der Praxis?	138
13.3.7	Wie hoch wird die Rente voraussichtlich sein?	140
13.3.8	Welche Leistungen können ggf. aus dem Versorgungswerk bezogen werden?	140
13.3.9	Öffnungsklausel für Versorgungswerke	140
13.3.10	Doppelbesteuerung Vorsorgebezüge	141
13.3.11	Mütterrente der Deutschen Rentenversicherung	141
13.4	Rürup-Produkte und private Rentenversicherung	141
13.4.1	Rürup-Produkte (Kapitalgedeckte Basisrentenversicherung)	141
13.4.2	Private Rentenversicherungen	142
13.5	Nutzen und Chancen zusätzlicher Altersvorsorgeprodukte für den Zahnarzt	143
13.5.1	Kompensation bei Rentenbezug fällt unterschiedlich aus	143
13.5.2	Zusätzliche Vorsorge ist unerlässlich	144
13.5.3	So wählt man die „richtige“ Ergänzung für sich aus	144

13.5.4	Wie sollte eine zusätzliche Altersvorsorge aufgebaut werden?	145
13.5.5	Detailübersicht: „Ergänzende Altersvorsorgeprodukte“ (ohne Immobilien).	148
14	Erbschaft-/Schenkungssteuer	151
14.1	Gesetzliche Erbfolge	151
14.2	Gewillkürte Erbfolge	154
14.2.1	Wahl des Güterstandes.	154
14.2.2	Testament	155
14.2.3	Grenzen der Nachlassregelung	155
14.3	Grundlagen der Besteuerung von Schenkung und Erbfall	156
14.3.1	Grundregeln des Erbschaft- und Schenkungssteuerrechts	156
14.3.2	Einteilung der Erwerber in Steuerklassen und persönliche Freibeträge.	157
14.3.3	Steuersätze	158
14.3.4	Sachliche Steuerbefreiungen	158
14.4	Gestaltung der Vermögensnachfolge	159
14.4.1	Berliner Testament.	159
14.4.2	Vermögensumverteilung durch Güterstandsschaukel	165
14.4.3	Vermögensumverteilung durch Eigenheimschaukel	167
14.4.4	Immobilienschenkung unter Vorbehaltsnießbrauch	167
14.4.5	Lebensversicherungen.	170
	Schlagwortverzeichnis	173
	Die Autoren	177