**Übungsbeispiel zur Steuererklärung**

**Ziel:** Sie können eine Steuererklärung einer Durchschnittsfamilie ausfüllen.

**Aufgabe:** Welche Steuersumme muss Herr Peter Fiskus bezahlen?

*Bitte jeweils bei 20\_\_ die Jahreszahl des Vorjahres eintragen.*

**Link:** Wichtig: Die Steuererklärung wird auf der **Demo-Version des Steueramts** erstellt. Dabei ist zu beachten, dass die Aufgabe **am gleichen Tag** zu Ende geführt wird, weil keine Speichermöglichkeit besteht.

Es wird empfohlen online mit den Steuererklärungsformularen zu arbeiten, um das Konzept einer Steuererklärung kennen zu lernen. <https://www.services.zh.ch/irj/portal/anonymous/steDemo>

**Personalien, Berufs- und Familienverhältnisse**

Name: Muster Hans

Adresse: Musterstrasse 20, 8000 Zürich

Wohnsitz: seit Geburt wohnhaft in Zürich

Geburtsdatum: 31. Dezember 1972

AHV-Nr. (alt) 111.11.111.111

AHV-Nr. (neu) 756.0001.0100.00

Zivilstand: verheiratet

Konfession: röm. kath.

Heimatort: Jonschwil SG

Beruf: Chauffeur

Arbeitgeber: Stadt Zürich, Werkhof 4, Badenerstrasse 451, 8048 Zürich

Nebenbeschäftigung: keine

Ehefrau: **Sonja**, geb. am 10. Februar 1973, kaufm. Angestellte, erwerbstätig jede Woche einen Tag als Korrespondentin bei der INNOVA AG, Motorenstr. 45, 8005 in Zürich. Konfession: röm. kath.

Kinder: **Silvia**, geboren 5. Mai 1999, Lehre als Geomatikerin im Büro Vonlanthen in Zürich.

**Einkommen gemäss Lohnausweis**

Ehemann: Lohnausweis ausgestellt durch den Arbeitgeber, Stadt Zürich

- Gehalt netto, inkl. 13. Monatslohn (= Nettolohn 2 auf dem Lohnausweis):

 20\_\_\_ Fr. 75’520.—

- Der Arbeitgeber leistet keine Beiträge an Mittagessen oder an andere berufsbedingte Auslagen.

Ehefrau: Lohnausweis ausgestellt durch die INNOVA AG

 Einkünfte der Ehefrau netto:

 20\_\_\_ Fr. 14‘720.—

**Andere Einkommen**

- Einkommen auf Vermögen (Zinsen) gemäss **Wertschriftenverzeichnis**.

**Abzüge**

- Berufsauslagen: Beide Eheleute benutzen die öffentlichen Verkehrsmittel, wenn sie zur Arbeit fahren. Eine Verbilligung für Mittagessen durch den Arbeitgeber ist nicht gegeben.

- Schuldzinsen?

- Versicherungsprämien:

 a) Lebensversicherung Fr. 1’000.—im Jahr

 b) Krankenkasse Fr. 9’600.—im Jahr

 c) Unfallversicherung Ehefrau Fr. 420.—im Jahr

 d) evtl. weitere Versicherungsprämien

- Spenden an gemeinnützige Organisationen (belegbar):

 20\_\_\_ 620.—

**Vermögen (ohne Wertschriften)**

- Kapitalanlagen (Sparkonti, Wertschriften) gemäss Wertschriftenverzeichnis (siehe unten)!

- Lebensversicherung bei der AXA: Versicherungssumme 100‘000.--, Abschluss im Jahr 2000, Fälligkeit 2020, Rückkaufswert 65% = Fr. ......................

- Privatauto, erste Inverkehrsetzung vor drei Jahren, Anschaffungskosten damals: Fr. 29‘500.--, Wertverminderung: im ersten Jahr 25 % und in den zwei folgenden Jahren je 10 % (immer vom Neuwert gerechnet).

**Wertschriften und Guthaben**

- Lohnkonto 138.10/05 bei der ZKB, Stand am 31. Dezember 20\_\_\_: Fr. 1228.—; kein Ertrag

- Lohnkonto 142.11/01 bei der ZKB, Stand am 31. Dezember 20\_\_\_: Fr. 1228.—; kein Ertrag

- Sparkonto Nr. 143.2/23 bei der Zürcher Kantonalbank (ZKB), Stand am 31. Dezember 20\_\_\_: Fr. 15‘000.--; Bruttozins: Fr. 220.—

- Sparkonto Nr. 143.3/35 bei der ZKB, Stand am 31. Dezember 20\_\_\_: Fr. 800.--; Bruttozins: Fr. 27.—

**Schulden**

- Darlehen des Vaters für das Auto: Fr. 14‘000.--, Zinssatz 5 %