

# 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:	<b>Sonja</b> , 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:	<b>Silvia</b> , geboren 5. Mai 1999, Lehre als Geomatikerin im Büro Vonlanthen in Zürich.

## Einkommen gemäss Lohnausweis

Ehemann:	Lohnausweis ausgestellt durch den Arbeitgeber, Stadt Zürich <ul style="list-style-type: none"><li>- Gehalt netto, inkl. 13. Monatslohn (= Nettolohn 2 auf dem Lohnausweis): 20__ Fr. 75'520.—</li><li>- Der Arbeitgeber leistet keine Beiträge an Mittagessen oder an andere berufsbedingte Auslagen.</li></ul>
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 %