

# Ausbildungs- und Studienkosten

***steuerlich optimiert !***

## Erststudium/Ausbildung außerhalb eines Dienstverhältnisses

### Hase und Igel oder die Phasen I - ???

- Seit 1937 werden Ausbildungskosten der privaten Lebensführung zugerechnet
- Folge: lediglich Sonderausgabenabzug max. 6.000 € ab 2012 (vorher 4.000 €)
- BFH gibt WK-/BA-Abzug Vorrang (2002 und 2011) („Sonderausgaben sind Aufwendungen, sofern sie weder BA noch WK sind...“)

### Der Hase „schlägt zurück“

- BT und BR beschließen im November 2011 die Aberkennung des beruflichen Charakters der Kosten eines Erststudiums rückwirkend ab 2004
- Diverse Musterverfahren
- Erste Entscheidung vom 05.11.2013 (VIII R 22/12) am 09.01.2014 veröffentlicht: Begrenzung verfassungsgemäß!

## Zweitstudium/vorherige Berufsausbildung

### Unbegrenzter Abzug von Studienkosten als BA/WK

- Zusammenhang mit späterem Beruf sollte bestehen
- Minderung der aktuellen Steuerbelastung oder
- Verlustvortrag in das Jahr der ersten Einkünfte

### Wann liegt Zweitstudium vor?

- Master ist regelmäßig Zweitstudium
- Bisher bereits als Erstausbildung anerkannt:
  - - Ausbildung als Rettungssanitäter
  - - Sechsmonatiger Lehrgang Flugbegleiter
  - - Erwerb Lizenz Berufskraftfahrer im Wehrdienst
  - - Dazu anhängiges Verfahren BFH VIII R 49/11

## Was kann man tun?

### **Erststudium/Ausbildung außerhalb eines Dienstverhältnisses**

### **Zweitstudium/vorherige Berufsausbildung**

#### **Sonderausgabenabzug**

- **Auswirkung nur bei Erzielung von Einkünften (Einkunftsart unerheblich)**
- **Grundfreibetrag (Single) 2013: 8.130 €**
- **Grundfreibetrag (Single) 2014: 8.354 €**
- **max. 6.000 € ab 2012 (vorher 4.000 €)**

#### **Rechte sichern/Chance ohne Risiko**

- **Die Wahrscheinlichkeit ist zwar gering: werden keine Einkünfte generiert, lohnt sich momentan dennoch die Abgabe einer Steuererklärung**
- **Auf die Ablehnung der Anerkennung als BA/WK durch das Finanzamt Einspruch einlegen mit Hinweis auf entspr. Musterverfahren (Ruhe des Verfahrens oder Klage)**
- **Erklärungen können noch für Altjahre abgegeben werden:**
  - **- Keine Einkünfte: bis Ende 2014 rückwirkend für 2010**
  - **- Weitere Einkünfte von mind. 410 € (ohne nichtselbständige Arbeit oder Kapitalvermögen): bis Ende 2014 rückwirkend für 2007**

## **Was kann man geltend machen?**

### • **Studienkosten**

- ✓ **Studiengebühren von öffentlichen Hochschulen und privaten Universitäten**
- ✓ **Kosten Lehrgänge**
- ✓ **Kosten Praktika**
- ✓ **Zinsanteil Bafög-Rückzahlungsraten oder Studentenkrediten**
- ✓ **Umzugskosten an den Studienort: ab 2014 nur bei doppelter Haushaltsführung bzw. am Studienort (Ersparnis 10 km oder 1 Std. /direkt an Uni)**  
Pauschalen möglich, wegen Änderung des Reisekostenrechts ab 2014 aber ggf. Ansatz haushaltsnaher Dienstleistungen möglich

### • **Fahrtkosten**

- ✓ **Fahrtkosten zur Uni (Beleg ÖPV oder 0,30 € je Entfernungs-km (ab 2014) auch für geliehene Pkw)**
- ✓ **Fahrtkosten zu Praktikumsstelle, Bibliotheken, Copycenter, Lerngemeinschaften:**  
tatsächlich angefallene Kosten /0,30 € je gefahrener km
- ✓ **Familienheimfahrten: doppelte Haushaltsführung erforderlich (ab 2014)**

### • **Arbeitsmittel**

- ✓ **Papier, Schreibutensilien, Ordner, Toner, sonstiges Büromaterial,**
- ✓ **Schreibtisch, Lampe, Stuhl, Spracherkennungsprogramme, PC, Drucker (mind. 50 % berufl. werden anerkannt)**
- ✓ **Beachte: Anschaffungskosten über 410 € netto (487,90 € brutto): Abschreibung über Nutzungsdauer!**
- ✓ **Kosten Copyshop (Münzgeldzahlung: Eigenbeleg anfertigen)**
- ✓ **Bindekosten**
- ✓ **Internet**
- ✓ **Kontoführung pauschal 16 € p.a.**

***Anschaffung muss nicht „neu“ sein: ebay und Privatkäufe gebrauchter Arbeitsmittel mit Beleg sowie früher privat genutzte Einrichtung steuerlich absetzbar. Fragen Sie uns!***

## **Was kann man geltend machen?**

### • **Unterbringung**

- ✓ am Studienort ab 2014 (erste Tätigkeitsstätte) nur bei doppelter Haushaltsführung (eigener Hausstand bei den Eltern)  
Vorsicht: Zweitwohnungssteuer!!
- ✓ bis 2013: am Studienort, wenn Wohnsitz bei den Eltern und Heimatverbundenheit nachgewiesen werden kann
- ✓ am Praktikumsplatz (auch Ausland) begründet doppelte Haushaltsführung; absetzbar daher:
  - Wohnung/Hotel nach tatsächlichen Aufwendungen
  - Verpflegungsmehraufwendungen (Achtung: Ausland höher als Inland!)
  - Fahrtkosten
  - Familienheimfahrten (1 x wöchentl. mit 0,30 €/Entfernungs-km)

### • **Arbeitszimmer**

- ✓ ab 2014 größere Bedeutung für Fälle, in denen keine doppelte Haushaltsführung möglich ist, da Uni „erste Tätigkeitsstätte“
- ✓ kein Ansatz bei Doktoranden mit Arbeitsplatz an der Uni
- ✓ Entsprechend Nutzung der Wohnung prozentualer Ansatz Miete, Heizung, Strom, Reinigung etc.  
bei WG ggf. nur anteilig!
- ✓ Beachte: Begrenzung der Aufwendungen auf max. 1.250 € p.a.
- ✓ Beachte: Kosten Arbeitsmittel laufen separat!

### • **Fachliteratur**

- ✓ berufsspezifische Zeitschriften und Bücher (Nennung von Autor und Titel, Stempel „Fachbuch“ reicht nicht)

**Haben Sie noch Fragen? Wir helfen Ihnen gerne!**

Fon: 02242 – 91380-0  
Mail: [info@stb-hermanns.de](mailto:info@stb-hermanns.de)  
[www.stb-hermanns.de](http://www.stb-hermanns.de)



---

***Viel Spaß beim  
Steuern sparen!***