

# Verbraucherbildung Finanzen

Materialsammlung von  
Alexander Koops

# 4.3



Themenreihe  
**LEBENSPHASEN**  
Meine erste Steuererklärung



Dieses Themenheft stammt aus dem **FiXX**-Projekt (**F**inanzbildung **i**m **XXL**-Format). Sein grundsätzliches Ziel ist der Erwerb einer finanziellen Urteils- und Handlungskompetenz, d.h.: Das Lernangebot will Schülern Kompetenzen vermitteln, die sie in finanziellen Fragen allgemein zu einem aufgeklärten und kritischen Verbraucher machen und sie im Besonderen befähigen, ihr eigenes Leben unter finanzökonomischen Aspekten zu verwalten und zu gestalten.

Das vorliegende Heft bildet den Einstieg in das Themenfeld „Steuererklärung“. Es

- vermittelt Wissen zu den damit in finanziellen Fragen verbundenen Handlungsfeldern (wie z.B. „Welche Formulare muss ich überhaupt bei meiner Steuererklärung ausfüllen? Und: Welche Kosten kann ich wo absetzen?“),
- macht mit wichtigen Begriffen (z.B. Durchschnittssteuersatz, Grenzsteuersatz, Einkommensteuerbelastungsquote etc.) bekannt
- stellt Bezüge zu relevantem Kontextwissen (z.B. Was sind Steuern?, Bundeshaushalt etc.) her und
- fordert die Lernenden im Hinblick auf die eigene Bedürfnislage dazu auf, individuell begründet Urteile zu fällen (z.B. „Ist das Ehegattensplitting ein zeitgemäßes steuerpolitisches Instrument?“)

Der angestoßene Lern- und Übungsprozess soll dazu beitragen, wichtige finanzielle Entscheidungen, die in diesem Rahmen eine Rolle spielen, bewusst und reflektiert zu treffen bzw. folgenschwere Fehlentscheidungen zu vermeiden.

Im Zentrum des Moduls steht dabei das anwendungsorientierte Lernen und Üben. Das heißt, das neben der Erarbeitung klassischer Sachtexte auch intensiv neue Lerninstrumente wie die Internetrecherche, die Videoanalyse oder digitale Werkzeuge wie lerngegenstandsbezogene Umfrage- und Quiz-/Spieltools zum Einsatz kommen.



# MODUL 4.3: MEINE ERSTE STEUERERKLÄRUNG

## Inhaltsverzeichnis

- 1. Grundkenntnisse Steuererklärung**
  - Was sind Steuern?
  - Bundeshaushalt: Einnahmen und Ausgaben
  - Grundbegriffe der Lohnsteuer: Einkommensteuertarif, Freibeträge, Einkunftsarten der Einkommenssteuer, Steuerklassen, Durchschnitts- und Grenzsteuersatz, Einkommenssteuerbelastungsquote
  - Das Grundschema einer Steuererklärung

---
- 2. Steuererklärung in der Praxis**
  - Formulare
  - Tipps, Ratschläge, Hinweise
  - Werbungskosten, Sonderausgaben, außergewöhnliche Belastungen
  - Freibeträge

---
- 3. Eine Steuererklärung anfertigen**
  - Die elektronische Lohnsteuerbescheinigung
  - Anhand eines Fallbeispiels die Steuererklärung anfertigen
  - Die Wahl der Steuerklasse
  - Extra: Was ist „kalte Progression“?

Für andere mit dem Thema verbundene Problemstellungen siehe auch die anderen Hefte der Reihe „Lebensphasen“.