

Umfassende Checkliste – Einkommensteuererklärung für Selbstständige

1. Allgemeine persönliche und betriebliche Angaben

Für die Erstellung der Steuererklärung sind vollständige Stammdaten wichtig:

- **Personenbezogene Angaben:** vollständiger Name, Geburtsdatum, aktuelle Anschrift, Telefonnummer, E-Mail-Adresse.
- **Steuerdaten:** Steuer-Identifikationsnummer, Steuernummer, ggf. Umsatzsteuer-Identifikationsnummer.
- **Familienstand:** Angaben zu Ehepartner (Name, Geburtsdatum, Steuer-ID, Heiratsdatum) und Kindern (Geburtsdatum, Kindergeldbescheide, Ausbildungsnachweise).
- **Religionszugehörigkeit:** zur Berechnung der Kirchensteuer.
- **Legitimationsnachweise:** Personalausweis oder Reisepass.
- **Bankverbindungen:** geschäftliche und private Konten (für Steuererstattungen oder Nachzahlungen).
- **Wohn- und Betriebsstätten:** aktuelle und frühere Adressen mit Zeiträumen bei Umzügen im Steuerjahr.
- **Unternehmensinformationen:** Gewerbeanmeldung, Handelsregisterauszug, Gesellschaftsvertrag (z. B. GbR-, UG-, GmbH-Vertrag), ggf. Vollmachten.
- **Sonstige Vollmachten:** Vorsorgevollmacht oder Betreuungsvollmacht (bei Krankheit/Pflegegrad).

2. Einkünfte aus selbstständiger Tätigkeit

Alle Einnahmequellen und deren Nachweise sind zentral:

- **Buchführung:** Einnahmen-Überschuss-Rechnung (EÜR) oder Gewinn- und Verlustrechnung (GuV).
- **Betriebswirtschaftliche Auswertungen (BWA),** Summen- und Saldenlisten (SuSa).
- **Umsatzsteuer-Voranmeldungen** und Umsatzsteuerjahreserklärung.
- **Gewerbesteuererklärung** (falls gewerblich).
- **Ausgangsrechnungen / Honorarabrechnungen** mit Belegnachweisen.
- **Plattformumsätze:** z. B. Etsy, Airbnb, eBay, Influencer- oder Social-Media-Einnahmen.
- **Bargeldbewegungen:** Kassenbuch, Kassenberichte, tägliche Kassensturzprotokolle.
- **Bankunterlagen:** Kontoauszüge der Geschäftskonten, Zahlungsnachweise.
- **Debitoren/Kreditorenlisten:** offene Posten gegenüber Kunden und Lieferanten.
- **Sonstige Betriebseinnahmen:** Provisionen, Lizenzgebühren, Schadensersatzleistungen.
- **Auslandseinkünfte:** Nachweise zu Doppelbesteuerungsabkommen (DBA), A1-Bescheinigungen.
- **Digitale Vermögenswerte:** Kryptohandel, Mining, Staking, NFTs (Wallet-Nachweise, Transaktionsprotokolle).
- **Beteiligungen:** Gewinnanteile aus GbR, KG oder stillen Beteiligungen.

3. Betriebsausgaben und Kosten

Alle abzugsfähigen Kosten, die im Zusammenhang mit der selbstständigen Tätigkeit stehen:

- **Arbeitsmittel und Ausstattung:** Computer, Laptops, Monitore, Smartphones, Tablets, Softwarelizenzen, Fachliteratur, Werkzeuge, Maschinen.
 - **Büroräume/Werkstatt:** Miet- oder Pachtverträge, Nebenkostenabrechnungen, Strom-, Heiz- und Wasserkosten.
 - **Homeoffice:** Nachweise zum häuslichen Arbeitszimmer (Größe, Kostenanteile, Möblierung, Renovierungen).
 - **Telefon- und Internetkosten:** Verträge und Abrechnungen.
 - **Versicherungen:** Betriebshaftpflicht, Rechtsschutz, Maschinenbruch, Elektronikversicherung, Berufsunfähigkeitsversicherung.
 - **Werbung und Marketing:** Website-Erstellung, Domain- und Hostingkosten, Social-Media-Werbung, Flyer, Anzeigen, Visitenkarten, Fotoshootings.
 - **Fort- und Weiterbildung:** Seminare, Fachliteratur, Onlinekurse, Workshops, Reisekosten.
 - **Fahrten und Reisekosten:** Fahrtenbuch oder Kilometerpauschale, Bahn- und Flugtickets, Hotelrechnungen, Verpflegungspauschalen.
 - **Bewirtungskosten:** Geschäftsessen mit ordnungsgemäßen Bewirtungsbelegen.
 - **Fremdleistungen:** Subunternehmer, Freelancer, Beratungsleistungen.
 - **Mitgliedsbeiträge:** IHK, Berufsverbände, Kammern, Gewerkschaften.
 - **Bankgebühren:** Kontoführungskosten, Kreditkartenabrechnungen.
 - **Bürobedarf:** Schreibwaren, Drucker, Möbel, sonstige Kleingeräte.
 - **Abschreibungen:** Anlageverzeichnis mit allen Wirtschaftsgütern (Abschreibungstabellen beachten).
 - **Rechts- und Steuerberatungskosten:** Gebühren für Steuerberater, Rechtsanwälte, Gründungsberatung.
-

4. Personal und Löhne (falls Mitarbeiter beschäftigt werden)

- **Arbeitsverträge** mit allen Mitarbeitenden.
 - **Lohn- und Gehaltsabrechnungen** inkl. aller Zuschläge.
 - **Lohnsteueranmeldungen** und -bescheinigungen.
 - **Nachweise über Sozialversicherungsbeiträge** (Kranken-, Pflege-, Renten-, Arbeitslosenversicherung).
 - **Meldungen an Minijob-Zentrale** für 450-/520-Euro-Kräfte.
 - **Betriebliche Altersvorsorge:** Verträge, Beitragsnachweise.
 - **Reisekostenabrechnungen** der Angestellten.
 - **Prämien und Sonderzahlungen:** Weihnachtsgeld, Boni.
-

5. Investitionen und Finanzierungen

- **Kaufverträge** für Fahrzeuge, Maschinen, Geräte, Büroeinrichtung.
 - **Leasingverträge** mit Zahlungsübersichten.
 - **Darlehens- und Kreditverträge** inkl. Zins- und Tilgungspläne.
 - **Nachweise zu Fördermitteln** (z. B. KfW, BAFA).
 - **Investitionsabzugsbeträge (IAB)** und deren Bildung/Auflösung.
 - **Sonderabschreibungen** und Nachweise.
-

6. Altersvorsorge und Sozialversicherung

- **Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung** (freiwillig gesetzlich oder privat).
 - **Beiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung** (Pflicht oder freiwillig).
 - **Basisrente (Rürup-Verträge)** und deren Beitragsnachweise.
 - **Private Renten- oder Lebensversicherungen**, soweit steuerlich relevant.
 - **Berufsunfähigkeitsversicherung**, soweit als Sonderausgabe ansetzbar.
-

7. Private Sonderausgaben und außergewöhnliche Belastungen

(soweit sie im Rahmen der Einkommensteuer geltend gemacht werden können)

- **Kirchensteuerzahlungen.**
 - **Spendenbescheinigungen** für gemeinnützige Organisationen, Parteien, Stiftungen.
 - **Unterhaltszahlungen** an Kinder, Ex-Partner oder Eltern mit Nachweisen.
 - **Gesundheitskosten:** Arztrechnungen, Zahnersatz, Krankenhausaufenthalte, Medikamente, Brillen, Hörgeräte.
 - **Pflegekosten** und Pflegegradnachweise.
 - **Kur- und Rehakosten** inklusive Fahrten.
 - **Beerdigungskosten**, sofern gesetzlich abzugsfähig.
 - **Gerichts- und Prozesskosten** (z. B. Krankheit, Scheidung, Erbstreit).
 - **Schäden durch Naturkatastrophen** (Nachweise erforderlich).
-

8. Immobilien, Vermietung und Photovoltaik (falls zutreffend)

- **Mietverträge** und Nebenkostenabrechnungen (bei Vermietung).
- **Kaufverträge, Grundbuchauszüge, Notar- und Maklerkosten.**
- **Grundsteuerbescheide, Darlehensverträge** für Immobilienfinanzierungen.
- **Werbungskostenaufstellungen:** Zinsen, Instandhaltung, Hausverwaltung.
- **Photovoltaikanlagen / Blockheizkraftwerke:** Abschreibungen, Stromlieferverträge, Betriebsausgaben.
- **Sanierungszuschüsse:** BAFA, KfW-Förderungen, Energieeffizienzmaßnahmen.

- **Smart-Home-Installationen** (sofern steuerlich relevant).
-

9. Vorjahres- und sonstige relevante Unterlagen

- Steuerbescheide und Erklärungen der Vorjahre.
 - Schriftverkehr mit dem Finanzamt (z. B. Einsprüche, Änderungsbescheide).
 - Nachweise über staatliche Zuschüsse oder Soforthilfen (z. B. Corona-Hilfen, BAföG, Wohngeld).
 - Gerichts- und Notarkosten im Zusammenhang mit der Selbstständigkeit.
 - Beratungskosten aus dem Vorjahr (z. B. für Gründungs- oder Steuerberatung).
 - Unterlagen zu haushaltsnahen Dienstleistungen und Handwerkerleistungen (falls privat steuerlich relevant).
-

Rechtlicher Hinweis

Diese Checkliste dient der **umfassenden Vorbereitung der Einkommensteuererklärung für Selbstständige**. Sie stellt keine steuerliche Beratung dar und ersetzt nicht die Prüfung durch eine Steuerberaterin oder einen Steuerberater.

Für Vollständigkeit und Richtigkeit der Angaben sind Sie selbst verantwortlich. Gesetzliche Grundlagen können sich ändern.
