

# Wichtige steuerliche Informationen für Ärzte und Zahnärzte zum **Jahresende 2023**



## Steuern sparen oder verlagern

Alljährlich stellt sich zum **Ende des Jahres** die Frage, mit welchen Maßnahmen Sie aktiv Ihre Steuerbelastung mindern oder zumindest hinausschieben können. Wir haben Ihnen nachfolgend die wichtigsten Maßnahmen zusammengestellt.

Erwarten Sie im kommenden Jahr ein schlechteres Praxisergebnis oder anderweitige steuerlich relevante Einbußen, ist es möglich, dass Ihr Steuersatz 2024 niedriger ist als 2023. Dann lohnt es sich im Einzelfall, Ausgaben in das laufende Jahr vorzuziehen und / oder Einnahmen in das Folgejahr zu verschieben. Sie nutzen so die unterschiedlichen Steuersätze jahresübergreifend aus. Das Prinzip, von Steuersatzunterschieden zu profitieren, funktioniert nicht nur jahres-, sondern auch generationenübergreifend, wenn Sie Einkünfte beispielsweise auf Ihre Kinder oder Enkel verlagern.

## Echte Steuerersparnis-Maßnahmen:

- **Verlagerung von Einkünften** auf nahe Angehörige, z. B. durch Schenkungen, durch die Bestellung eines Zuwendungsnießbrauchs an vermieteten Immobilien oder durch Anstellung in der Praxis.
- Zahlungen von **Beiträgen zur Basisaltersversorgung** (Versorgungswerk, Rürup-Produkt und gesetzliche Rentenversicherung) von jährlich bis zu insgesamt 53.056 € bei Verheirateten bzw. 26.528 € bei Ledigen. Hierbei handelt es sich um eine Höchstgrenze. Darüber hinaus geleistete Beiträge sind steuerlich nicht abzugsfähig (siehe Seite 4).
- **Vorauszahlung von Beiträgen zur privaten Krankenversicherung** noch in 2023 bereits für die Jahre 2024, 2025 und 2026. Dadurch können Sie ggf. erreichen, dass sich in 2024 bis incl. 2026 andere Versicherungen

(z.B. Berufsunfähigkeits-, Risikolebensversicherung etc.) steuerlich auswirken, die sonst ins Leere laufen würden (siehe Seite 4)

- Mitgliedsbeiträge und **Spenden** an gemeinnützige Institutionen und Vereine sowie an politische Parteien im Rahmen der steuerlich zulässigen Höchstsätze.

## Im Spitzensteuersatzbereich lediglich Zinsvorteile durch Steuerverlagerung

Der allgemeine **Spitzensteuersatz wird nach aktueller politischer Lage** im Jahr 2024 unverändert bei 42 % bzw. bei 45 % im Falle der Reichensteuer liegen. Falls aber tatsächlich die Spitzensteuersätze ab 2024 erhöht werden würden, kann dem ein Stück weit entgegengewirkt werden, in dem auf den 31.12.2023 für Ihre Praxis eine Bilanz erstellt wird anstelle der üblichen Einnahmenüberschussrechnung. An die Gewinnermittlungsart Bilanz sind Sie dann drei Jahre gebunden, danach kann wieder zur Einnahmenüberschussrechnung gewechselt werden. Die Reichensteuer greift im Jahr 2023 ab einem zu versteuernden Einkommen von 277.826 € für Ledige bzw. 555.652 € für Verheiratete. Einkommensverlagerungen im Bereich des Spitzensteuersatzes führen zu keiner echten Steuerersparnis, sondern lediglich zu Zinsvorteilen.

Auf diesen Zinsvorteil zielen steuerverschiebende Maßnahmen ab. Um Steuerverschiebungen handelt es sich, wenn sich Ihr persönlicher (Grenz-)Steuersatz im Jahr 2024 gegenüber dem Jahr 2023 nicht ändert. Das trifft immer dann zu,

wenn sich das zu versteuernde Einkommen p. a. in beiden Jahren bei Ledigen in etwa zwischen 60.000 € und 275.000 € bzw. bei Verheirateten ca. zwischen 120.000 € und 550.000 € bewegt. Bei einem zu versteuernden Einkommen unter 60.000 € / 120.000 € und nahe 275.000 € / 550.000 € ist **stets der Einzelfall zu prüfen**.

Die Steuerverschiebung kann bei einem unveränderten (Grenz-)Steuersatz einen Zinsvorteil bringen, weil Sie Ihre Steuer und die Vorauszahlungsanpassung und ggf. den Versorgungswerksbeitrag jeweils ein Jahr später zahlen müssen. Die Höhe der Steuer an sich bleibt aber gleich. Sofern Sie Ausgaben vorziehen bzw. Einnahmen hinausschieben, müssen Sie immer darauf achten, dass der Zinsverlust durch die Finanzierung einer solchen Maßnahme nicht höher ist als der Zinsgewinn durch die vorgezogene Steuerersparnis.

**Folgende Maßnahmen sind im Bereich der Einkünfteerzielung (Praxis, Vermietung) zur Steuerverlagerung bzw. Steuerersparnis denkbar:**

- Zeitlich **vorgezogene Investitionen** in medizinische Geräte, Einrichtungsgegenstände für die Praxis, in einen Pkw usw. (zeitanteilige Abschreibung).
- **Vorgezogene Erneuerungsaufwendungen** für Praxisräume und vermietete Objekte mit Zahlung in 2023.
- Anschaffung sogenannter **geringwertiger Wirtschaftsgüter** (GWG). Das sind Gegenstände, die ohne Umsatzsteuer ab 2023 bis zu 800 € pro Stück kosten. Sie kön-

nen im Jahr der Anschaffung voll abgeschrieben werden, ebenso wie bestimmte IT-Investitionen. **Anmerkung:** Maßgeblich für die steuerliche Abzugsfähigkeit von Investitionen ist das Lieferdatum der Wirtschaftsgüter. Der Zahlungszeitpunkt ist hier unerheblich, er kann also auch in 2024 liegen.

- Der Abschreibungseffekt für bewegliche Wirtschaftsgüter kann auch vor der Anschaffung durch Bildung eines **Investitionsabzugsbetrages** (50 %) nach § 7 g EStG erzielt werden. Er darf gebildet werden, wenn Ihre Praxis einen Gewinn von höchstens 200.000 € p. a. erzielt. Sofern Ihre Steuerveranlagung 2022 noch offen ist, kann der Investitionsabzugsbetrag in 2022 für die bis zum Ende des Jahres 2025 angeschafften Geräte etc. in Anspruch genommen werden. Wenn Ihre Steuerveranlagung 2022 bereits bestandskräftig abgeschlossen ist und Ihr Praxisgewinn in 2023 voraussichtlich unter 200.000 € liegt, sollten Sie Investitionen erst in 2024 bzw. 2025 vornehmen. Denn dann können Sie in 2023 anstelle der Abschreibung den höheren Investitionsabzugsbetrag geltend machen (Ausnahme: zu mehr als 10 % privat genutzte Pkw).
- Befristet für Investitionen in den Jahren 2020 bis einschließlich 2022 wurde eine erhöhte **degressive Abschreibung** auf bewegliche Wirtschaftsgüter des Anlagevermögens eingeführt. Diese beträgt das 2,5 fache der linearen Abschreibung, max. aber 25 % pro Jahr. Sollte Ihre Steuerveranlagung 2022 noch offen sein, werden wir die erhöhte Abschreibung berücksichtigen. Zudem ist geplant, dass die degressive Abschrei-

bung auch für Wirtschaftsgüter in Anspruch genommen werden kann, die im Zeitraum vom 01.10.2023 bis 31.12.2024 angeschafft werden. Das Gesetz wurde jedoch noch nicht endgültig verabschiedet.

- Anzahlungen bzw. **vorgezogene Zahlungen für Hausreparaturen**, wenn es sich um Praxisräume oder ein vermietetes Objekt handelt. \*)
- **Hinausschieben** der Geltendmachung von **Honorarforderungen** gegenüber Privatpatienten (Zahlungseingang erst 2024). \*)
- **Hinausschieben von K(Z)V-Zahlungen** u. ä. Da es sich bei den K(Z)V-Zahlungen um regelmäßig wiederkehrende Einnahmen handelt, wird die Zahlung dem neuen Jahr (2024) nur dann zugerechnet, wenn sie nach dem 10.01.2024, also ab Donnerstag, 11.01.2024, bei Ihnen eingeht.
- **Anzahlungen**, soweit kein Gestaltungsmissbrauch vorliegt bzw. vorgezogene Zahlungen und vorgezogene Einkäufe für Verbrauchsmaterial, z. B. für Edelmetalle / Labor bei Zahnärzten. \*)
- **Vorauszahlungen auf Dauerschuldverhältnisse** wie beispielsweise Praxismietvertrag für maximal fünf Jahre. \*)

\*) Anmerkung: Diese Maßnahmen funktionieren nicht, wenn der Gewinn - ausnahmsweise - durch Vermögensvergleich (Bilanz) ermittelt wird.



## Vorsicht Falle bei der Zahlung von Beiträgen zur Basisaltersversorgung (Versorgungswerke, Rürup-Produkte und gesetzliche Rentenversicherung)

Für die steuerliche Berücksichtigung von Beiträgen zur sogenannten Basisaltersversorgung gilt für 2023 eine gesetzliche Höchstgrenze von jährlich 26.528 € bei Ledigen und 53.056 € bei Verheirateten.

Durch verschiedene Umstände, z. B. durch Zusammenballung von Nachzahlungen und laufender Beitragszahlung zum Versorgungswerk und / oder durch Beitragszahlung zu einem Rürup-Produkt, kann es vorkommen, dass die vorgenannten Grenzen überschritten werden. Die übersteigenden Beiträge sind steuerlich nicht abzugsfähig und sollten deshalb unbedingt vermieden werden.

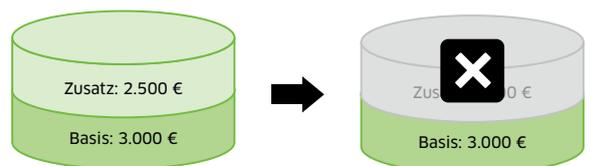
Falls möglich, gestalten Sie Ihre Beitragszahlungen, z. B. durch teilweise Verlagerung in das nächste Jahr bzw. durch Vorziehen in dieses Jahr, so, dass die o. g. Grenzen eingehalten werden. Gerne stehen wir Ihnen zur Prüfung der Frage zur Verfügung, ob Sie die Grenzen eventuell überschreiten werden und ob und wie das gegebenenfalls vermieden werden kann.

## Steueroptimierung durch Vorauszahlung von Beiträgen zur privaten Krankenversicherung

Steuerlich abzugsfähig sind Beiträge zur Basiskranken- und Pflegeversicherung. Darüberhinausgehende, zusätzliche Beiträge zur Krankenversicherung sind ebenso wie Beiträge zu Risikolebens-, Haftpflicht-, Unfall-, Arbeitslosen- und Berufsunfähigkeitsversicherungen regelmäßig nicht abzugsfähig, da durch die Basisabsicherung der jährliche Höchstbetrag von 2.800 € bei Selbstständigen bzw. 1.900 € bei Arbeitnehmern meist vollständig ausgeschöpft ist.

### Konkret bedeutet das:

Zahlt beispielsweise ein lediger Zahnarzt jährlich 3.000 € zu Basiskranken- und Pflegeversicherung und 2.500 € für seine Zusatzabsicherung, sind nur 3.000 € steuerlich abzugsfähig, weil dadurch der Höchstbetrag von 2.800 € bereits ausgeschöpft ist.



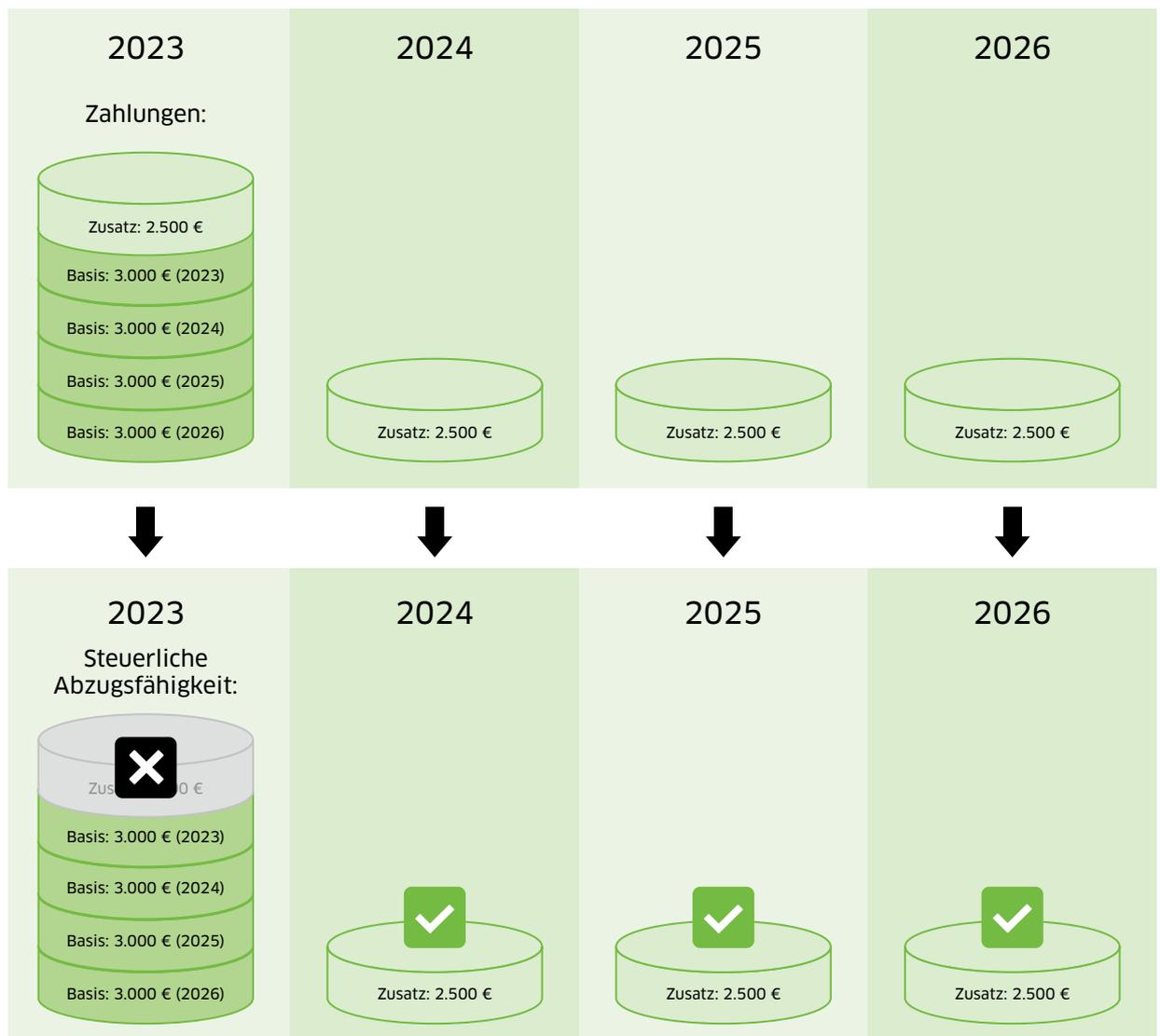
Durch eine Vorauszahlung von Basis- kranken- und Pflegeversicherungsbei-

trägen (max. 3 Jahresbeiträge) kann die steuerliche Abzugsfähigkeit optimiert werden. Werden wie im Beispiel im Jahr 2023 für die Jahre 2024 bis 2026 die Beiträge zur Basisabsicherung vorausgezahlt, sind in 2023  $4 \times 3.000 \text{ €} = 12.000 \text{ €}$  abzugsfähig. In den Jahren 2024 bis einschließlich 2026 leistet er keine Beiträge zur Basisabsicherung, weshalb der Höchstbetrag von 2.800 € ungeschmälert für andere Versicherungen zur Verfügung steht. Es sind die tatsächlich gezahlten Beiträge in Höhe von 2.500 €, abzugsfähig. Im Ergebnis sind so insgesamt  $4 \times 3.000 \text{ €} + 3 \times 2.500 \text{ €} = 19.500 \text{ €}$

steuerlich berücksichtigungsfähig statt ohne Vorauszahlung nur 12.000 €. Bei einem Grenzsteuersatz von 42 % entspricht dies einer Steuerersparnis von 3.150 €.

Bitte beachten Sie, dass für Vorauszahlungen zur privaten Krankenversicherung die Zustimmung der Versicherungsgesellschaft eingeholt werden muss.

Erkundigen Sie sich deshalb vorher bei Ihrer Krankenkasse über die Bedingungen (Rabatte, Rückerstattung bei Tod usw.)





## Nur wirtschaftlich Sinnvolles machen

Grundsätzlich gilt für jede Maßnahme, dass sie wirtschaftlich sinnvoll sein muss. Insbesondere Investitionen zur Steuereinsparung sollten wohlüberlegt und sorgfältig geprüft werden. Der Steuerspareffekt (ohne Kirchensteuer) beträgt maximal rund 44,3 % (Reichensteuer: rd. 47,5 %). Den Rest bezahlen immer Sie.

## Empfehlungen zum Zahlungsverkehr

Im Rahmen der Gewinnermittlung nach § 4 Abs. 3 EStG besteht bei Zahlungen um den Jahreswechsel oft das Problem der richtigen Zuordnung. Veranlassen Sie daher Ihre Überweisungen so rechtzeitig, dass anhand der Kontoauszüge ersichtlich ist, dass diese noch in 2023 erfolgt sind.

## Testament / Erbvertrag / Schenkungssteuer / Erbschaftsteuer

### Schenkungssteuer - Vorsicht Falle!

Im Laufe der Jahre gelingt es vielen Ärzten / Zahnärzten, erhebliches Vermögen

zu bilden. Zum einen durch die eigene Arbeitsleistung, zum anderen durch erhaltene Schenkungen oder Erbschaften.

Oftmals hat ein Ehegatte mehr Einkommen als der andere, so dass die Vermögensbildung in unterschiedlicher Höhe erfolgt. Viele Eheleute gehen davon aus, dass es beim gesetzlichen Güterstand der Zugewinnngemeinschaft möglich ist, Vermögen von einem auf den anderen Ehegatten zu übertragen, ohne dass hierfür Schenkungssteuer anfällt. Das ist leider nicht der Fall.

Auch bei der Zugewinnngemeinschaft besitzt jeder Ehegatte sein eigenes Vermögen. Lediglich bei Beendigung der Ehe, sei es durch Scheidung oder Tod, wird der Zugewinn hälftig aufgeteilt. Wenn während des Bestehens der Ehe Vermögen von einem Ehegatten auf den anderen übertragen wird, **ist auch das eine Schenkung, die zu Schenkungssteuer führen kann.** Dies ist dann der Fall, wenn der Freibetrag für Schenkungen zwischen Ehegatten in Höhe von 500.000 € für die letzten zehn Jahre überschritten wird.

Schenkungen in diesem Sinne sind unter anderem Übertragungen von Bankguthaben, Aktiendepots usw. Eine böse Falle sind hier sogenannte Oder-Bankkonten. Einzahlungen eines Ehegatten auf

ein sogenanntes Oder-Konto können, je nach den Umständen des Einzelfalles, ggf. auch dem anderen Ehegatten zugerechnet werden, so dass eine Schenkung vorliegt. Eine reine Vollmacht für ein Konto des anderen Ehegatten ist jedoch unschädlich. Auch die Tilgung von Schulden für vermietete Immobilien des einen Ehegatten durch den anderen oder für gemeinsame Immobilien gilt als Schenkung. Eine Ausnahme stellt die eigengenutzte Wohnimmobilie dar. Zuwendungen zum laufenden Unterhalt, also zur Bestreitung der Lebenshaltungskosten, gelten nicht als Schenkung.

Nicht selten wird bei Schenkungen unbewusst der Freibetrag überschritten und somit ungewollt Schenkungsteuer ausgelöst.

Um das zu vermeiden, achten Sie bitte streng darauf, dass Sie Ihrem Ehegatten oder Ihr Ehegatte Ihnen, **innerhalb von zehn Jahren nicht mehr als 500.000 € zuwenden**. Falls Sie sich unsicher sind, klären Sie den Vorgang bitte **vorher** mit uns ab.

Falls Sie noch kein **Testament oder keinen Erbvertrag** haben, sollten Sie darüber nachdenken, dies bald zu ändern. Für die allermeisten Ärzte / Zahnärzte ist ein Testament oder ein Erbvertrag sehr ratsam.

Falls Sie schon ein Testament oder einen Erbvertrag haben, wird es nach drei bis fünf Jahren Zeit zu prüfen, ob die Regelungen noch der Realität entsprechen.

**Wir können Sie hierbei gerne unterstützen.**

## Mütterrente – auch für Angehörige der berufsständischen Versorgungswerke

In der gesetzlichen Rentenversicherung (DRV) versicherte Personen, die Kinder haben, bekommen für deren Kindererziehungszeiten Anwartschaften in der deutschen Rentenversicherung gutgeschrieben. Weniger bekannt ist, dass dies auch für Personen gilt, die nicht Mitglied bei der deutschen Rentenversicherung, sondern bei einem berufsständischen Versorgungswerk sind.

Wenn Sie als Mitglied eines Versorgungswerkes Kinder haben, sollten Sie rechtzeitig vor Erreichen des Regelrentenalters Kontakt mit einer Beratungsstelle der deutschen Rentenversicherung aufnehmen und klären, wie viele Beitragsmonate Ihnen gutgeschrieben wurden. Die Anzahl der Beitragsmonate richtet sich nach dem Geburtsjahr Ihrer Kinder. Voraussetzung für die Gewährung einer Rente ist, dass mindestens 60 Beitragsmonate gutgeschrieben wurden. Erreichen Sie diese 60 Beitragsmonate nicht allein durch die Anwartschaften aufgrund Ihrer Kinder steht es Ihnen frei die restlichen Beitragsmonate durch nachträgliche Beitragszahlung zu erwerben. In aller Regel ist es sehr sinnvoll diese Beitragsmonate nachzuentrichten.

## Wertpapierverluste

Bankkunden, die im ablaufenden Jahr Aktien und andere Wertpapiere mit Verlust verkauft haben, merken sich bitte den 15. Dezember vor. Wollen Sie diese Verluste in diesem Jahr mit eben solchen Gewinnen bei anderen Geldinstituten bei der Steuererklärung verrechnen lassen, müssen Sie bis spätestens dahin eine Verlustbescheinigung bei der Bank beantragen.

Sie stellen den Antrag bei der Bank, bei der die Verluste angefallen sind, und geben die entsprechende Bescheinigung an uns. Wir setzen dann den bescheinigten Verlust in Ihrer Steuererklärung für 2023 an.

## Aufbewahrungsfristen

Die nachfolgend genannten Unterlagen und Dokumente können Sie in der Regel **mit Ablauf des 31.12.2023** vernichten.

### Bitte beachten Sie:

Es besteht Aufbewahrungspflicht über den 31.12.2023 hinaus, wenn zu diesem Zeitpunkt

- eine Außenprüfung für 2013 oder früher noch nicht abgeschlossen ist,
- ein Rechtsbehelfsverfahren (Einspruch, Klage) für 2013 oder früher noch läuft oder
- die Steuererklärungen für 2012 verspätet abgegeben wurde.

Bitte bewahren Sie die Unterlagen in diesen Fällen bis zum Abschluss des Verfahrens bzw. bis zum Ablauf von 10 Jahren nach Abgabe der Steuererklärungen auf.

<b>Bücher und Aufzeichnungen</b>	letzte Eintragung 2013 oder früher
<b>Inventare (Anlageverzeichnisse) Jahresabschlüsse</b>	Aufstellung 2013 oder früher. Dies sind in der Regel die Jahresabschlüsse für 2012 und früher
<b>Buchungsbelege, z. B. Ein-/ Ausgangsrechnungen, Quittungen, Reisekostenabrechnungen, Kontoauszüge  Buchhaltungsdaten der betrieblichen EDV</b>	aus 2013 oder früher
<b>Empfänger geschäftlicher Schriftverkehr  Kopien versandten geschäftlichen Schriftverkehrs</b>	Empfang bzw. Versand im Jahr 2017 oder früher
<b>Sonstige, für die Besteuerung bedeutsame Unterlagen, z. B. Lohnunterlagen</b>	Erstellung im Jahr 2017 oder früher

**FUCHS & STOLZ**  
Steuerberatungsgesellschaft  
Partnerschaft mbB

**Bernhard Fuchs**  
Steuerberater

**Michael Stolz, B. A.**  
Steuerberater

mail@fuchsundstolz.de  
www.fuchsundstolz.de  
Fundstelle:  
<https://www.zm-online.de/autoren/fuchs/>

### **Impressum**

In den Böden 1  
97332 Volkach  
Tel.: 09381 / 80 80-10  
Fax: 09381 / 80 80-80

Registergericht: AG Würzburg  
Registernummer: PR 53  
Sitz: Volkach

**FUCHS  STOLZ**  
S T E U E R B E R A T E R

### **Urheberrecht / Copyright**

Dieser Informationsbrief ist mit seinem Inhalt, seiner inneren und äußeren Form urheberrechtlich geschützt. Dieses Werk ist gegen schuldhaft rechtswidrige Verletzung strafrechtlich geschützt, ferner zivilrechtlich dadurch, dass bei schuldhaftem Handeln Schadensersatzansprüche geltend gemacht werden können. Mit Ausnahme der gesetzlich zugelassenen Fälle ist eine Verwertung / Verwendung ohne schriftliche Einwilligung der Kanzlei Fuchs & Stolz, Steuerberatungsgesellschaft Partnerschaft mbB, unzulässig. Das gilt insbesondere für die Nutzung als Beratungsersatz, die Überlassung an Dritte, Vervielfältigungen (Kopien) und die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischen Systemen

### **Haftungsausschluss**

Da ein solcher Infobrief niemals dem Anspruch auf eine vollständige und rechtssichere Abhandlung der behandelten Thematik und niemals dem Anspruch auf eine verlässliche Vorlage / Hilfe zur rechtssicheren Lösung individueller Probleme genügen kann und die Rechtsprechung einem ständigen Wandel unterliegt, schließt die Kanzlei Fuchs & Stolz, Steuerberatungsgesellschaft Partnerschaft mbB, jegliche Haftung für den Inhalt und die Verwendung aus, soweit keine individuelle Beratung durch die Kanzlei Fuchs & Stolz, Steuerberatungsgesellschaft Partnerschaft mbB, erfolgt ist.