

## B1.36 Tägliche Finanzen und Steuern

<https://app.colanguage.com/de/deutsch/lehrplan/b1/36>



<b>Die Steuererklärung</b>	<b>Veranlagen (jemanden/etwas veranlagen)</b>
<b>Die Steuerklasse</b>	<b>Absetzen (Ausgaben absetzen)</b>
<b>Die Einkommensteuer</b>	<b>Das Girokonto</b>
<b>Die Umsatzsteuer (Mehrwertsteuer)</b>	<b>Die Kontoführungsgebühr</b>
<b>Die Quellensteuer</b>	<b>Der Dauerauftrag</b>
<b>Die Kapitalerträge</b>	<b>Die Lastschrift</b>
<b>Die Steuerlast</b>	<b>Die Rücklastschrift</b>
<b>Die Abgabe (Steuerabgabe)</b>	<b>Überweisen (Geld überweisen)</b>
<b>Die Steuerbehörde (Finanzamt)</b>	<b>Einzahlen / Abheben (Bargeld einzahlen / abheben)</b>
<b>Die Steueridentifikationsnummer</b>	<b>Die TAN (Transaktionsnummer)</b>
<b>Die Anlage (zum Steuerformular)</b>	<b>Die Zwei-Faktor-Authentifizierung</b>
<b>Die Frist (Abgabefrist)</b>	<b>Die Online-Banking-App</b>
<b>Die Steuererklärung online einreichen</b>	

# 1.Übungen

## 1. E-Mail



Du erhältst eine E-Mail von deiner Hausbank mit einer Rückfrage zu einem Dauerauftrag und einer erwarteten Steuererstattung. Antworte der Bank und kläre, was sie tun soll.

**Betreff:** Rückfrage zu Ihrem Dauerauftrag und Steuererstattung

Sehr geehrte Frau Müller,

wir haben gesehen, dass Sie über das **Online-Banking** einen neuen Dauerauftrag eingerichtet haben. Der Betrag von 350 € soll ab März an das Finanzamt überwiesen werden.

Gleichzeitig erwarten Sie laut Verwendungszweck eine **Steuererstattung** vom Finanzamt. Damit es keine unnötigen **Gebühren** oder doppelte **Abbuchungen** gibt, möchten wir nachfragen:

Möchten Sie den Dauerauftrag wirklich jeden Monat ausführen lassen oder nur, bis die offene **Einkommensteuer** bezahlt ist?

Bitte teilen Sie uns per E-Mail mit, wie wir Ihren Dauerauftrag für Ihr **Girokonto** anpassen sollen.

Freundliche Grüße

K. Schneider

Kundenservice Stadtparkasse

**Schreibe eine passende Antwort:** *vielen Dank für Ihre E-Mail. Ich möchte, dass ... / Bitte ändern Sie den Dauerauftrag so, dass ... / Falls möglich, sperren Sie bitte ...*

---

---

---

## 2. Beende die Dialoge

### a. Kontostand prüfen und Karte sperren

**Kundin:** Guten Tag, hier spricht Anna Keller, ich habe eine Frage zu meinem Girokonto.

**Bank-Hotline:** 1. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Kundin:** Ja, die IBAN ist DE89 3704 0044 0532 0130 00, und ich sehe heute eine Abbuchung über 249 Euro, die ich nicht kenne.

**Bank-Hotline:** 2. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Kundin:** Ja, das sagt mir gar nichts, ich habe dort sicher nichts bestellt, können Sie die Karte bitte sofort sperren?

**Bank-Hotline:** 3. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Kundin:** Okay, und wie bekomme ich das Geld zurück, muss ich selber etwas überweisen oder reicht ein Einspruch?

**Bank-Hotline:** 4. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

### **b. Steuererklärung mit Steuerberater besprechen**

**Mandant:** Frau Vogt, ich muss zum ersten Mal in Deutschland meine Steuererklärung abgeben und bin etwas unsicher, was die Steuerbehörde genau braucht.

**Steuerberaterin:** 5. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Mandant:** Ich bin in Steuerklasse I angestellt und habe zusätzlich Geld in einen ETF angelegt, da bekomme ich jedes Jahr eine kleine Dividende.

**Steuerberaterin:** 6. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Mandant:** Besteht dann eine Chance auf eine Steuererstattung, oder muss ich eher mit einer Nachzahlung bei der Einkommensteuer rechnen?

**Steuerberaterin:** 7. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Mandant:** Gut, dann lasse ich das von Ihnen machen, mir ist wichtig, dass alles korrekt ist und ich keine Fristen bei der Steuerbehörde verpasse.

**Steuerberaterin:** 8. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

1. Guten Tag Frau Keller, ich schaue kurz nach, können Sie mir bitte Ihre IBAN oder Ihre Bankverbindung nennen? 2. Ich prüfe das gerade, einen Moment bitte ... ja, diese Abbuchung kommt von einem Online-Händler, ist Ihnen der Name völlig unbekannt? 3. Natürlich, ich sperre Ihre Karte jetzt, dann ist kein Lastschriftverfahren und keine weitere Abbuchung mehr möglich. 4. Sie können im Online-Banking die Lastschrift zurückgeben und zusätzlich das Formular für eine Kartensperre und eine Reklamation ausfüllen, dann kümmern wir uns um alles Weitere. 5. Kein Problem, wir gehen alles durch, wichtig sind Ihre Steueridentifikationsnummer, Ihre Steuerklasse und alle Unterlagen zu Ihrem Einkommen und zu Ihren Kapitalanlagen. 6. Die Dividenden sind schon mit der Quellensteuer belastet, aber wir müssen sie trotzdem angeben, manchmal können wir dann noch etwas günstiger veranlagen. 7. Da Sie hohe Werbungskosten und etwas Abschreibung für Ihren Homeoffice-Arbeitsplatz haben, ist eine Erstattung ziemlich wahrscheinlich. 8. Sehr gern, ich reiche Ihre Steuererklärung elektronisch ein und informiere Sie, sobald der Bescheid kommt und die Steuererstattung auf Ihrem Konto ist.

### **3. Schreiben Sie 80–100 Wörter darüber, wie Sie Ihre Konten, Online Zahlungen und die Steuererklärung organisieren, und welche digitalen Hilfsmittel Sie dabei nutzen oder nutzen möchten.**

Ich nutze Online-Banking, weil ... / Besonders wichtig ist für mich, dass ... / Mit der Steuererklärung habe ich Erfahrungen, zum Beispiel ... / In Zukunft möchte ich meine Finanzen so besser organisieren: ...

---

---

---