

## Fakten und Empfehlungen zu den Neuregelungen in der Kindertagespflege

Das Gebiet der Kindertagespflege zeichnet sich durch eine große Uneinheitlichkeit aus. Nicht nur durch das große Spektrum an Erscheinungsformen – Vollzeit- oder Randzeitenbetreuung, nebenberufliche Betreuung weniger Kinder bis Großtagespflege –, sondern auch wegen der von Land zu Land und Kommune zu Kommune unterschiedlichen rechtlichen, fachlichen und finanziellen Standards. Bereits Aussagen über durchschnittliche Stundenlöhne von Tagespflegepersonen lassen sich so wegen der von Ort zu Ort unterschiedlichen Vergütungssysteme nicht treffen. Belastbare Angaben der Höhe der von Tagespflegepersonen zu versteuernden Einkommens sind aus diesem Grund nicht möglich, zumal diese wiederum von etwaigen Zusatzeinkommen und dem Einkommen des Ehepartners abhängig ist. Der Betrag des zu versteuernden Einkommens ist wiederum Grundlage für die gesetzliche Kranken-, Pflege- und Rentenversicherung.

Mit den Neuregelungen zur Kindertagespflege durch das Kinderförderungsgesetz haben Bund und Länder auf die – steuerrechtlich notwendige – neue Behandlung der Einkünfte aus Kindertagespflege reagiert. Sie führen damit nicht zu neuen Belastungen von Tagespflegepersonen, sondern stellen im Gegenteil sicher, dass alle Tagespflegepersonen trotz der sehr uneinheitlichen Vergütungsstruktur der öffentlichen Kindertagespflege einen Sozialversicherungsschutz erhalten zu Bedingungen, die in einem angemessenen Verhältnis zu ihrer Leistungsfähigkeit stehen. Zusammen mit der leistungsgerechten Ausgestaltung der Vergütungsstruktur in der Kindertagespflege und dem „Aktionsprogramm Kindertagespflege“ hat das Bundesfamilienministerium die entscheidenden Weichen dafür gestellt, dass sich die Kindertagespflege mittelfristig zu einem anerkannten Berufsbild entwickeln kann und sich so auch ohne Verwerfungen in die gängige Struktur des Steuer- und Sozialversicherungsrechts einfügen lässt.

### 1. Besteuerung

Die Besteuerung der Einkünfte aus der öffentlich finanzierten Kindertagespflege folgt aus dem Rundschreiben des Bundesministeriums der Finanzen vom 17. Dezember 2007 (IV C 3 - S 2342/07/0001). Ab dem Veranlagungszeitraum 2009 müssen auch Tagesmütter und Tagesväter, die vom Jugendamt bezahlt werden, die Einkünfte aus ihrer Tagespflegetätigkeit versteuern. Bislang wurden die Einkünfte aus der öffentlich geförderten selbständigen Kindertagespflege als steuerfreie Beihilfe i.S.v. § 3 Nr. 11 Einkommensteuergesetz (EStG) behandelt, während rein privat tätige Tagespflegepersonen ihre Einkünfte auch in der Vergangenheit zu versteuern hatten.

Ab dem 1. Januar 2009 haben nun alle Tagespflegepersonen, die nicht im Angestelltenverhältnis beschäftigt sind, ihre Einkünfte aus selbständiger Arbeit zu versteuern (§ 18 EStG). Eine Steuerzahlung wird erst fällig, wenn die Summe aller steuerpflichtigen Einkünfte den Grundfreibetrag von 7.664 € (bei Ledigen) oder von 15.329 € (bei zusammenveranlagten Ehegatten) übersteigt.

Dabei ist jedoch zu unterscheiden:

Steuerfrei bleiben gemäß § 3 Nr. 9 EStG n. F. die nach § 23 Abs. 2 S. 1 Nr. 3 und 4 SGB VIII vom Jugendhilfeträger zu leistenden Erstattungen der Unfall-, Renten-, Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge.

Die übrige Geldleistung ist nicht in voller Höhe zu versteuern. Zu versteuern ist der Gewinn, d.h. die Einnahmen abzüglich der Betriebsausgaben. Betriebsausgaben sind alle Aufwendungen, die im Zusammenhang mit der Ausübung der selbständigen Tätigkeit anfallen. Den Tagespflegepersonen bleibt es in jedem Fall unbenommen, statt der Pauschale die tatsächlichen höheren Betriebskosten geltend zu machen. Ein Abzug von einzelnen nachweisbaren Aufwendungen neben dem Abzug der Pauschale ist dagegen nicht möglich.

Für die Ermittlung der Höhe der Betriebsausgaben gibt es zwei Möglichkeiten:

- Die Betriebsausgaben können in Einzelaufstellung aufgeführt und nachgewiesen werden.

oder

- Die Tagespflegeperson kann eine Betriebsausgabenpauschale nutzen: Die Pauschale ist zum Veranlagungszeitraum 2009 von 246,- Euro auf monatlich 300,- Euro pro ganztags betreutem Kind (8 Stunden oder mehr am Tag, 5 Tage in der Woche) erhöht worden. Findet die Kindertagespflege im Haushalt der Erziehungsberechtigten des Kindes statt, steht die Betriebsausgabenpauschale nicht zur Verfügung. In diesem Fall sind die tatsächlichen Kosten in der Regel leicht nachweisbar und daher eine Pauschale nicht erforderlich. Gleiches gilt bei Kindertagespflege in unentgeltlich zur Verfügung gestellten Räumen. Bei Teilzeitbetreuung ist die Pauschale zeitanteilig zu ermitteln:

Betreuung des Kindes an 5 Tagen pro Woche	zeitanteilige Aufteilung der Pauschale pro Monat
8 Std./Tag	300,00 €
7 Std./Tag	262,50 €
6 Std./Tag	225,00 €
5 Std./Tag	187,50 €
4 Std./Tag	150,00 €
3 Std./Tag	112,50 €
2 Std./Tag	75,00 €

#### Empfehlung:

Tagespflegepersonen sollten Kontakt mit dem Finanzamt aufnehmen und sich den „Fragebogen zur steuerlichen Erfassung“ zusenden lassen. Der Fragebogen ist auch über das Formular-Management-System des Bundesministeriums der Finanzen im Internet abrufbar und kann am PC ausgefüllt und anschließend an das Finanzamt gesandt werden. In diesem Fragebogen sind Angaben u.a. zu den künftigen Gewinnen zu machen. Anhand der Angaben zum voraussichtlichen Gewinn berechnet das Finanzamt die Vorauszahlungen für Einkommensteuer, Kirchensteuer und Solidaritätszuschlag und nennt die Fälligkeitstermine. Die Vorauszahlungen können auf Antrag beim Finanzamt der tatsächlichen Gewinnentwicklung angepasst werden. Die endgültige Festsetzung erfolgt dann anhand der Steuererklärung, die grundsätzlich bis zum 30. Mai des Folgejahres abgegeben werden muss.

## **2. Kranken- und Pflegeversicherung**

Für Tagespflegepersonen, die bis zu fünf gleichzeitig anwesende, fremde Kinder betreuen, gelten bis 31. Dezember 2013 nach Maßgabe der durch das KiföG geänderten §§ 10 und 240 SGB V folgende Erleichterungen in der gesetzlichen Krankenversicherung:

1. Familienversicherte Tagespflegepersonen können innerhalb gewisser Einkommensgrenzen auch künftig beitragsfrei in der Familienversicherung bleiben:
  - bei selbstständiger Tätigkeit maximales monatliches Gesamteinkommen von 360 Euro.
  - bei Anstellung im Rahmen eines geringfügigen Beschäftigungsverhältnisses maximales monatliches Gesamteinkommen von 400 Euro.
2. Für Tagespflegepersonen in der freiwilligen gesetzlichen Krankenversicherung bemisst sich aufgrund der Einordnung als nebenberuflich selbstständige Tätigkeit der monatliche Beitrag nach der niedrigsten Mindestbemessungsgrundlage von 840 Euro (grundsätzlich gilt für Selbständige eine Mindestbemessungsgrundlage von 1.890 Euro). Ist das tatsächliche Einkommen höher als 840 Euro, wird der Beitrag auf der Grundlage des tatsächlichen Einkommens errechnet. Relevant ist das Arbeitseinkommen, also der steuerrechtliche Gewinn. Der Beitragssatz für Tagespflegepersonen wird dabei mit Inkrafttreten des Gesundheitsfonds 2009 nicht 15,5 Prozent betragen (allgemeiner Beitragssatz gem. § 241 SGB V), sondern nur 14,9 Prozent (ermäßigter Beitragssatz gem. § 243 SGB V). Hinzu kommen Beiträge für die gesetzliche Pflegeversicherung in Höhe von 1,95 Prozent (für Eltern) bzw. 2,2 Prozent (für Kinderlose). Dies ergibt demnach bei einem steuerlichen Gewinn von bis zu 840,- Euro einen monatlichen Beitrag für Kranken- und Pflegeversicherung von 141,54 Euro (Eltern) bzw. 143,64 (Kinderlose). Beträgt der steuerliche Gewinn mehr als 840,- Euro, wird der Beitragssatz anhand des konkreten steuerlichen Gewinns erhoben. Bei einem steuerlichen Gewinn von 900,- Euro würde das beispielsweise einen monatlichen Beitrag für Kranken- und Pflegeversicherung von 151,65 Euro (Eltern) bzw. 153,90 Euro (Kinderlose) ergeben.

Diese besonderen Beitragssätze gelten auch für rein private Tagespflege-Verhältnisse.

Hintergrund dieser Neuregelungen ist, dass die Spitzenverbände der gesetzlichen Krankenversicherung aufgrund der neuen einkommensteuerrechtlichen Behandlung der Einnahmen aus Kindertagespflege die pauschale Einordnung der Kindertagespflege als nebenberuflich selbstständige Tätigkeit in Frage gestellt haben. Auf persönliche Intervention von Bundesfamilienministerin Ursula von der Leyen konnte erreicht werden, dass die bisherige, auf einer Empfehlung der Spitzenverbände beruhende Handhabung bis Ende 2008 beibehalten wurde. Ab 2009 haben die Spitzenverbände eine Beibehaltung der bisherigen Praxis von den nun erfolgten Neuregelungen in § 10 und § 240 SGB V abhängig gemacht. Dies hat für die Tagespflegepersonen den Vorteil, dass die Einstufung als nebenberuflich selbstständige Tätigkeit nicht auf unverbindlichen und nicht allgemein bekannten Empfehlungen beruht, sondern schwarz auf weiß gesetzlich festgelegt und damit auch durchsetzbar ist.

Bund und Länder haben vereinbart, die Regelungen zum Krankenversicherungsschutz der Tagespflegepersonen nicht einfach mit dem Ende der Ausbauphase auslaufen zu lassen, sondern zu evaluieren und auf dieser Grundlage rechtzeitig über das weitere Vorgehen zu entscheiden. Tagesmütter und -väter können also sicher sein, dass auch nach dem Ende der Ausbauphase bei der Erhebung von Sozialversicherungsbeiträgen ihre wirtschaftliche Leistungsfähigkeit beachtet wird und sich eine Tätigkeit in der Kindertagespflege weiter rechnen wird.

#### Empfehlung:

Die Handhabung, wie die Tagespflegetätigkeit nachgewiesen wird, obliegt den Krankenkassen. Da die Tagespflegeerlaubnis selbst nichts aussagt über die tatsächliche Tätigkeit in der Kindertagespflege, ist zu erwarten, dass die Vorlage der Tagespflegeerlaubnis allein nicht ausreicht,

sondern im öffentlichen Auftrag tätige Tagespflegepersonen zusätzlich eine Bescheinigung des Jugendamtes und rein privat tätige Tagespflegepersonen Verträge etc. bei der Krankenkasse vorzulegen haben. In jedem Fall ist hier eine frühzeitige Kontaktaufnahme mit der Krankenkasse anzuraten.

### 3. Rentenversicherung

Bei selbstständig tätigen Tagespflegepersonen tritt gemäß § 2 SGB VI Versicherungspflicht in der gesetzlichen Rentenversicherung ein, wenn die Tätigkeit mehr als nur geringfügig ausgeübt wird. Dies ist der Fall, wenn die Einkünfte der Tagespflegeperson 400 Euro überschreiten. Entscheidend ist hier wiederum der einkommensteuerliche Gewinn, der gemäß § 165 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 SGB VI in Verbindung mit § 15 Abs. 1 SGB IV die Bemessungsgrundlage für die Beiträge zur Deutschen Rentenversicherung bildet. Der steuerliche Gewinn bemisst sich aus der Summe der Einnahmen (ohne die Erstattungsbeträge des Jugendamtes für die Kranken-, Pflege-, Renten- und Unfallversicherung gemäß § 23 Abs. 2 Satz 3 und 4 SGB VIII, die gem. § 3 Nr. 9 EStG n. F. steuerfrei sind), wobei pro vollzeitbetreutem Kind und Monat wieder eine Betriebskostenpauschale von 300,- Euro abgezogen werden kann. Der Beitragssatz der gesetzlichen Rentenversicherung liegt derzeit bei 19,9 Prozent.

### 4. Vergütung

Die Vergütung der Tagesmütter und -väter, die im öffentlichen Auftrag die Förderung in Kindertagespflege übernehmen, ist in dem durch das KiföG geänderten § 23 SGB VIII geregelt.

Die Vergütung bzw. „laufende Geldleistung“ setzt sich aus folgenden Komponenten zusammen:

- Der Aufwendersersatz, der sich in Höhe der entsprechenden Betriebsausgabenpauschale bewegen dürfte.
- Der Anerkennungsbetrag für Erziehung, Bildung und Betreuung des Kindes, der gemäß dem neuen § 23 Abs. 2a SGB VIII „leistungsgerecht auszugestalten“ ist. Hier sind der Zeitaufwand und die Anzahl sowie der Förderbedarfs der betreuten Kinder zu berücksichtigen.
- Die Erstattung nachgewiesener Aufwendungen für Beiträge zu einer Unfallversicherung sowie die hälftige Erstattung nachgewiesener Aufwendungen zu einer angemessenen Alterssicherung der Tagespflegeperson.
- Hälftig erstattet werden im Rahmen der Geldleistung nach § 23 SGB VIII ab 2009 auch die nachgewiesenen Aufwendungen zu einer angemessenen Kranken- und Pflegeversicherung.

Die im neuen § 23 Abs. 2a SGB VIII vorgesehene leistungsgerechte Ausgestaltung der Vergütung in der öffentlichen Kindertagespflege ist der Schlüssel zum Ausbau der Kindertagespflege. Nur durch eine leistungsgerechte Vergütung werden hinreichende Anreize für eine qualifizierte Tätigkeit in der Kindertagespflege geschaffen. Gleichzeitig sorgt eine einheitliche, leistungsgerechte Ausgestaltung der Vergütungsstruktur dafür, dass sich die Kindertagespflege zu einem anerkannten Berufsbild entwickeln kann und sich so auch ohne Verwerfungen in die gängige Struktur des Steuer- und Sozialversicherungsrechts einfügen lässt. Hier sind nun die Kommunen in der Verantwortung, diese gesetzlichen Vorgaben adäquat umzusetzen.

Die Neufassung von § 23 SGB VIII stellt weiter klar, dass die Vergütung (Wortlaut im Gesetz: „laufende Geldleistung“) an die Tagespflegeperson gezahlt werden muss. Damit sollte auch eine gerichtliche Überprüfbarkeit erleichtert werden, die bisher im Hinblick auf die Adressatenoffenheit der Regelung umstritten war.

Dies ändert nichts daran, dass die öffentliche Förderung gem. § 23 Abs. 1 und 2 SGB VIII konsequent von dem privatrechtlichen Rechtsverhältnis zwischen Eltern und Tagespflegeperson zu abstrahieren ist. Insbesondere für die öffentlich-rechtliche Verpflichtung auf Gewährung einer laufenden Geldleistung ist es daher unerheblich, ob die Tagespflegeperson arbeits-, steuer- und/oder sozialversicherungsrechtlich als selbständig Tätige/r oder als Arbeitnehmer/in einzuordnen ist. Auch bei einem Anstellungsverhältnis sind daher Kranken-, Pflege- und Rentenversicherungsbeiträge nach Maßgabe von § 23 Abs. 2 SGB VIII zu erstatten, wenn eine Betreuungsverpflichtung des Jugendamtes nach § 24 SGB VIII besteht. In diesem Fall darf sich der arbeits- und sozialversicherungsrechtliche Status der Tagespflegeperson nicht zu Lasten von Kindern und Eltern auswirken. Die Kostenbeteiligung der Eltern richtet sich allein nach § 90 SGB VIII.

## **5. Erstattung von Sozialversicherungsbeiträgen**

Wird die Tagespflegeperson nach §§ 23, 24 SGB VIII im Auftrag des Jugendamtes tätig, erstattet das Jugendamt die nachgewiesenen hälftigen Aufwendungen zu einer angemessenen Krankenversicherung und Pflegeversicherung sowie zu einer angemessenen Alterssicherung. Im Ergebnis werden Tagespflegepersonen ab 2009 also sozialversicherungsrechtlich wie Arbeitnehmer behandelt. Da die Erstattungsbeiträge durch das Kinderförderungsgesetz steuerfrei gestellt sind, erhöhen sie auch nicht den steuerlichen Gewinn.

Die Erstattung von hälftigen Beiträgen zu einer angemessenen Alterssicherung war schon vor dem Kinderförderungsgesetz in § 23 Abs. 2 Satz 1 Nr. 3 SGB VIII vorgesehen, wurde aber wegen des nicht vorhandenen steuerlichen Gewinns (durch die Einordnung der Geldleistungen als steuerfreie Beihilfe) bis Ende 2008 nur relevant in Bezug auf freiwillige Altersvorsorgeleistungen.

Die hälftige Erstattung von Aufwendungen zu einer angemessenen Kranken- und Pflegeversicherung wurde durch das Kinderförderungsgesetz neu in § 23 Abs. 2 Satz 1 Nr. 4 SGB VIII geregelt.

Zentral ist die „Angemessenheit“ der gezahlten Beiträge. Bei Beiträgen zur gesetzlichen Kranken-, Pflege- und Rentenversicherung, die im Zusammenhang mit der Tätigkeit in der öffentlichen Kindertagespflege entstehen, ist stets von einer Angemessenheit auszugehen.

### Empfehlung:

Über die Modalitäten und den Zeitpunkt der Beitragszahlung sollten sich die Tagespflegepersonen möglichst frühzeitig mit ihrer Krankenkasse und der Deutschen Rentenversicherung in Verbindung setzen. Mit diesen dergestalt nachgewiesenen Aufwendungen sollte dann mit dem zuständigen Jugendamt die Frage der Erstattung geklärt werden, um zu gewährleisten, dass die Tagespflegeperson nicht in Vorleistung treten muss. Die Jugendämter haben in jedem Einzelfall die Angemessenheit von Kranken-, Pflege- und Rentenversicherungsbeiträgen zu ermitteln. Eine Erstattung in Form von Pauschalen, wie sie bislang insbesondere bei der Alterssicherung praktiziert wurde, ist daher künftig nicht mehr möglich.

Zuständig für die laufende Geldleistung und damit für die Erstattung der Aufwendungen zur Sozialversicherung ist jeweils das Jugendamt, in dessen Auftrag die Tagespflegeperson tätig wird (§ 86 SGB VIII; die Frage der Zuständigkeit für die Erlaubniserteilung gem. § 87a SGB VIII ist hiervon zu trennen). Sind dies mehrere unterschiedliche Jugendämter, haben diese die ge-

schuldeten Beiträge anteilig zu erstatten. Hierüber sollten sich die beteiligten Jugendämter rechtzeitig ins Benehmen setzen.

## 6. Weitere Änderungen im SGB VIII durch das KiföG

Durch das KiföG wurden die Regelungen für die Erlaubnis zur Kindertagespflege (§ 43 SGB VIII) konkreter formuliert:

- Klargestellt wurde durch entsprechende Ergänzungen, dass die Erlaubnis zur Betreuung von bis zu fünf gleichzeitig anwesenden, fremden Kindern befugt. Sie kann auch für weniger Kinder erteilt und mit einer Nebenbestimmung versehen werden.
- Landesrecht kann künftig bestimmen, dass die Erlaubnis für mehr als fünf gleichzeitig anwesende, fremde Kinder erteilt werden kann, wenn die Person über eine pädagogische Ausbildung verfügt. In der Pflegestelle dürfen allerdings nicht mehr Kinder betreut werden als in einer vergleichbaren Gruppe einer Tageseinrichtung.
- Zuständig für die Erteilung der Erlaubnis ist der örtliche Träger, in dessen Bereich die Pflegeperson ihren gewöhnlichen Aufenthalt hat (§ 87a Abs. 1 SGB VIII). § 76 SGB VIII n.F. eröffnet hier künftig die Möglichkeit, anerkannte freie Träger der Jugendhilfe an der Überprüfung zu beteiligen. Die Erlaubniserteilung selbst bleibt – da Verwaltungsakt – aber Aufgabe des öffentlichen Jugendhilfeträgers.

Die Kostenbeiträge, die für die Inanspruchnahme von Kindertagespflege und Tageseinrichtungen zu entrichten sind, sind nach § 90 Abs. 1 Satz 2 und 3 SGB VIII n.F. insbesondere nach Einkommen, Anzahl der kindergeldberechtigten Kinder in der Familie und täglicher Betreuungszeit zu staffeln, soweit Landesrecht nicht etwas anderes bestimmt.

## 7. Weiterführende Informationen

- Ausführlicher Frage-Antwort-Katalog für Tagespflegepersonen zu den Neuerungen in der Kindertagespflege:  
[www.bmfsfj.de/bmfsfj/generator/BMFSFJ/Service/themen-lotse.did=111844.html](http://www.bmfsfj.de/bmfsfj/generator/BMFSFJ/Service/themen-lotse.did=111844.html)
- Informationen zum Kinderförderungsgesetz (KiföG):  
<http://www.bmfsfj.de/bmfsfj/generator/BMFSFJ/Kinder-und-Jugend/kinderbetreuung.did=97458.html>
- Handbuch Kindertagespflege:  
[www.handbuch-kindertagespflege.de](http://www.handbuch-kindertagespflege.de)
- Aktionsprogramm Kindertagespflege:  
[www.bmfsfj.de/bmfsfj/generator/BMFSFJ/kinder-und-jugend.did=113764.html](http://www.bmfsfj.de/bmfsfj/generator/BMFSFJ/kinder-und-jugend.did=113764.html)
- Informationen zu den steuerlichen Änderungen:  
[www.bundesfinanzministerium.de/nr/55208/DE/Buergerinnen\\_und\\_Buerger/Familie\\_und\\_Kinder/Kinderbetreuung/Tagespflege.html](http://www.bundesfinanzministerium.de/nr/55208/DE/Buergerinnen_und_Buerger/Familie_und_Kinder/Kinderbetreuung/Tagespflege.html)
- Formular-Management-System der Bundesfinanzverwaltung:  
[www.formulare-bfinv.de/](http://www.formulare-bfinv.de/)