

## **Fachleute im Finanz- und Rechnungswesen**

Aufgaben zur Vorbereitung auf die eidgenössische Berufsprüfung 2023

---

**Themen**                      **massgebender Lohn, Beiträge SE + NE  
Unkosten und Sozialversicherungen**

**Prüfungszeit**                60 Minuten (60 Punkte)

Kontrollieren Sie, ob dieser Aufgabensatz vollständig ist. Er umfasst  
nebst dem Deckblatt 11 Seiten.

**Wir wünschen Ihnen viel Erfolg!**

**Aufgabe 1: AHV- / UV-Pflichtigkeit**

**8.0 Punkte**

Beantworten Sie die unten aufgeführten Situationen auf ihre Pflichtigkeit im Bereich AHV und UV mit einem Kreuz (pro Frage 2 Antworten)

Situation	AHV-pflichtig	nicht AHV-pflichtig	UV-pflichtig	nicht UV-pflichtig	Punkte
Der Betrieb erhält von der Ausgleichskasse EO-Corona Entschädigungen von CHF 1,960.00					
Die Mitarbeiterin erhält CHF 400.00 Kinderzulagen					
Die Aussendienst Mitarbeiterin erhält ein GA, welches sie pro Jahr während 20 Tagen beruflich nutzen					
Die Geschäftsführerin erhält eine reine Abgangsentschädigung von CHF 10,000.00					
Der Betrieb vergütet sämtlichen Mitarbeitenden CHF 1,000.00 bar für das 50-jährige Firmenjubiläum					
Der Mitarbeiter erhält für sein 25-jähriges Dienstjubiläum zu seinem zum Monatslohn im April CHF 5,000.00 vergütet.					
Der Betrieb bezahlt seinen Mitarbeitenden die Kinderkrippe					
Der Betrieb (nicht kotiert) gibt Mitarbeiter Aktien ohne Sperrfristen mit einem Einschlag (Rabatt) von 25% vom Steuerwert ab.					

## Aufgabe 2: massgebender Lohn

9.0 Punkte

### Ausgangslage

Die Filiale des Unternehmens Muller SA in Genf wurde nach einer Umstrukturierung per 31.05.2023 definitiv geschlossen.

Der Lohnbuchhaltung entnehmen Sie für das Jahr 2023 (Januar bis Mai) die untenstehenden Angaben.

1. Philomena Cabral, geboren am 04.12.1972, erhielt einen monatlichen Bruttolohn von CHF 2'000.00 und bei ihrer Entlassung am 31.05.2023 einen Dienstaltersbonus von CHF 620.00.
2. Anne-Laure Ramos, geboren am 05.03.2002, beschäftigt bis 30.04.2023, erhielt einen monatlichen Bruttolohn von CHF 1'460.00.
3. Luc Berger, geboren am 07.01.1993, erhielt einen Bruttolohn von insgesamt CHF 78'940.00 für den Zeitraum vom 01.01.2023 bis 31.05.2023, darin enthalten sind Krankentaggelder in Höhe von CHF 3'694.00 sowie Unfalltaggelder in Höhe von CHF 2'100.00.
4. Anita Fournier, geboren am 02.02.1953, arbeitete als Hausmeisterin im Unternehmen und erhielt für den Zeitraum vom 01.01.2023 bis zum 31.05.2023 einen Bruttolohn von insgesamt CHF 23'650.00.
5. Roger Duc, Firmenchef, geboren am 04.03.1956 bezog einen monatlichen Bruttolohn von CHF 16'400.00 und monatliche Familienzulagen von CHF 275.00 bis zur Schliessung der Filiale.
6. Antonio Schnyder, geboren am 03.01.2006, absolvierte ein Praktikum vom 17.02.2023 bis 29.02.2023, dafür erhielt er insgesamt CHF 400.00.

Darüber hinaus hat der Arbeitgeber jedem Mitarbeitenden, der am 31.05.2023 unter Vertrag stand, eine Abgangsentschädigung von CHF 2'000.00 ausbezahlt. Die Auszahlung erfolgte aufgrund eines Sozialplans.

Füllen Sie aufgrund dieser Angaben die untenstehende Lohndeklaration aus und berechnen Sie die Beiträge. Der Beitragssatz für die Verwaltungskostensatz beträgt 1.8%.

**Aufgabe 2.1**

**6.0 Punkte**

Lohndeclaration für den Zeitraum vom 01.01. bis 31.05.2023 der Firma Muller SA.

<b>Name, Vorname</b>	<b>AHV / IV / EO-Lohn in CHF</b>	<b>ALV-Lohn in CHF</b>
Philomena Cabral		
Anne-Laure Ramos		
Luc Berger		
Anita Fournier		
Roger Duc		
Antonio Schnyder		
<b>Total</b>		

**Aufgabe 2.2**

**3.0 Punkte**

Abrechnung der AHV/IV/EO und ALV Beiträge.

<b>Art</b>	<b>Beitragssatz</b>	<b>Beitragspflichtige Lohnsumme in CHF</b>	<b>Geschuldete Beiträge in CHF</b>
AHV / IV / EO-Beiträge			
ALV-Beiträge			
Verwaltungskosten			
<b>Total</b>			

**Aufgabe 3: Massgebender Lohn**

**3.0 Punkte**

**Ausgangslage**

Eine 38-jährige Sachbearbeiterin wird nach 6 Dienstjahren im Jahr 2023 zusammen mit ihren Kolleginnen entlassen (Betriebsrestrukturierung mit durch Sozialplan geregelter kollektiver Entlassung). Die Freizügigkeitsleistung der beruflichen Vorsorge beläuft sich auf CHF 154 000.00. Weiter erhält sie aus einem Sozialplan eine einmalige Austrittsleistung von CHF 43 685.00.

**Lösung**

Dank dem Sozialplan erfolgt die privilegierte Berechnung (Art. 8ter Abs. 2 Bst. b AHVV).

Kapitalabfindung des Arbeitgebers	
massgebender Lohn	

**Aufgabe 4: Unkosten**

**8.0 Punkte**

Zu den Unkosten gehören namentlich:

<b>Aufgabe</b>	<b>Ja</b>	<b>nein</b>
Repräsentationskosten und Auslagen für die Kundinnen bzw. Kundenbewirtung		
Umzugsentschädigungen bei beruflich bedingtem Wohnungswechsel der Arbeitnehmenden		
regelmässige Entschädigungen für die Fahrt der Arbeitnehmenden vom Wohnort zum gewöhnlichen Arbeitsort		
regelmässige Entschädigungen für die übliche Verpflegung am Wohnort oder am gewöhnlichen Arbeitsort		
Entschädigung für den Arbeitsweg bestehe in der Abgabe eines Generalabonnements oder eines regionalen Verbundabonnements für den öffentlichen Verkehr bzw. einem Beitrag an ein solches, sofern jemand während einem Jahr an rund 40 Tagen Dienstreisen unternimmt		
Ausgaben für Wahlkämpfe und Abstimmungen sowie Parteibeiträge stellen keine abzugsfähigen Unkosten dar		
WIR Einschlag 10%		
unentgeltlich abgegebenen Zivilkleider		

**Aufgabe 5: Unfallversicherung nach UVG**

**2.0 Punkte**

Die Lips AG ist nach Art. 66 UVG bei der Suva versichert.

Der Teilzeit Angestellte mit einem Pensum von 20% was ca. 9.0h pro Woche entspricht, verursacht einen Freizeitunfall beim Fussball spielen

**Aufgabe 5.1**

Welcher Versicherungsträger muss für die Unfallkosten aufkommen (nur eine Nennung möglich)

Versicherung	Deckung Unfallkosten	Punkte
Berufsunfall-Deckung durch die Suva		
Nichtberufsunfall-Deckung der Suva		
Unfalldeckung der obligatorischen Krankenversicherung		
Private Unfallversicherung		

Der Schnupperlehrling Müller arbeitete vom 08. – 10.05.2023 im Betrieb an 3 Tagen, total 24.0h. Am 16.05.2023 verursacht er einen Turnunfall am KV Zürich. Er wird Paraplegiker

**Aufgabe 5.2**

Welcher Versicherungsträger muss für die Unfallkosten aufkommen (nur eine Nennung möglich)

Versicherung	Deckung Unfallkosten	Punkte
Berufsunfall-Deckung durch die Suva		
Nichtberufsunfall-Deckung der Suva		
Unfalldeckung der obligatorischen Krankenversicherung		
Private Unfallversicherung		

**Aufgabe 5: Unfallversicherung – Unfalltaggelder**

**9.0 Punkte**

Der Geschäftsführer mit einem Monatslohn von CHF 11,000.00 erleidet einen Berufsunfall am 10.05.2023 (Unfalltag) bis und mit 31.05.2023 und ist zu 100% arbeitsunfähig. Neben seinem Monatslohn verfügt er über ein Geschäftsfahrzeug (PW) mit einem Wert von CHF 75,000.00 (exkl. MWSt. Für seine Tochter vergütet die Gesellschaft eine monatliche Ausbildungszulage von CHF 250.00.

**Aufgabe 5.1**

**4.0 Punkte**

Berechnen Sie seinen versicherten Lohn für die Erwirkung der Unfalltaggelder

Bezeichnung	In CHF	Punkte
<b>Versicherter Lohn</b>		

**Aufgabe 5.2**

**3.0 Punkte**

Berechnen Sie die Anzahl Taggelder (total Tage)

**Lösung**

Berechnen Sie die Höhe des Unfalltaggeld (auf CHF 0.05 genau)

**Lösung**

Berechnen Sie die Vergütung der Unfallversicherung bis zum 31.05.2023

**Lösung**

**Aufgabe 5.3**

**2.0 Punkte**

Unter der Voraussetzung, dass der Geschäftsführer bis zum 31.12.2023 arbeitsunfähig wäre, welche „critical incidencies“ ergeben sich aus der Situation?

**Lösung**

1. ...

2. ...

**Aufgabe 6: AHV Beiträge Selbständigerwerbende**

**6.0 Punkte**

Max Müller erzielt mit seiner Einzelfirma einen Gewinn gem. Meldung von der zuständigen kt. Steuerverwaltung von CHF 95,000.00. Sein Eigenkapital beträgt CHF 18,000.00

**Aufgabe 6.1**

Erstellen Sie die Abrechnung der Einzelfirma für das Jahr 2020 (volles Jahr).

Angaben

Beiträge AHV / IV / EO	10.00%
Zins auf dem Eigenkapital	0.00%
Beiträge an die Familienausgleichskasse in %	1.20%
Verwaltungskosten in %	3.00%
Akontozahlungen 2022 in CHF	12'000.00

**Lösung**

**Erwerbseinkommen**

./.. Zins auf investiertes EK  
(aufgerundet auf nächsten CHF 1,000)

\_\_\_\_\_

**Zwischenergebnis**

**+Aufrechnung pers. AHV-Beiträge**

Berechnungsweg  
(gemäss sinkender Beitragsskala)

\_\_\_\_\_

**Bereinigtes Einkommen**

**Massgebendes Erwerbseinkommen**

(auf nächste CHF 100.00 abrunden)

\_\_\_\_\_

**AHV/IV/EO-Beitrag (mind. CHF 503.00)**

**FAK**

**VK**

\_\_\_\_\_

**Zwischentotal**

**Akonto Zahlungen**

\_\_\_\_\_

**Ausstehende Beiträge**

**Aufgabe 7: AHV Beiträge Selbständigerwerbende**

**7.0 Punkte**

Maria Muster ist seit mehreren Jahren selbständigerwerbend. Am 23.07.2020 feiert sie ihren 64. Geburtstag. Die Steuerverwaltung meldet für das Jahr 2022 folgende Zahlen:

Reingewinn CHF 121,000.00  
Eigenkapital CHF 18,000.00

Angaben

Beiträge AHV / IV / EO	10.00%
Zins auf dem Eigenkapital	0.00%
Beiträge an die Familienausgleichskasse in %	1.20%
Verwaltungskosten in %	3.00%
Akontozahlungen 2022 in CHF	13,000.00

**Aufgabe 7.1**

Erstellen Sie die Abrechnung der Einzelfirma für das Jahr 2020 (volles Jahr).

**Lösung**

**Erwerbseinkommen**

./ Zins auf investiertes EK  
(aufgerundet auf nächsten CHF 1,000)

./ AHV-Freigrenze \_\_\_\_\_

**Zwischenergebnis**

**+Aufrechnung pers. AHV-Beiträge**

Berechnungsweg  
(gemäss sinkender Beitragsskala) \_\_\_\_\_

**Bereinigtes Einkommen**

**Massgebendes Erwerbseinkommen**

(auf nächste CHF 100.00 abrunden) \_\_\_\_\_

**AHV/IV/EO-Beitrag**

**FAK**

**VK** \_\_\_\_\_

**Zwischentotal**

**Akonto Zahlung** \_\_\_\_\_

**Ausstehende Beiträge**

**Aufgabe 8: AHV Beiträge Nichterwerbstätige**

**4.0 Punkte**

**Ausgangslage**

Maria Müller, wohnhaft in Zürich wurde 2 Jahre vor ihrer ordentlichen Pension von der Meier AG entlassen. Der Wohlfahrtsfonds der Meier AG vergütet Ihr ab dem 01.01.2022 bis zur ordentlichen Pension eine Überbrückungsrente von monatlich CHF 2,370.00. Ihr Vermögen beläuft sich auf CHF 300,000.00.

**Aufgabe 8.1**

Ermitteln Sie unter Berücksichtigung von 5% Verwaltungskosten den jährliche NE Beitrag. Der Kapitalisierungszinssatz beträgt 5.00%

**Lösung**

	Rente pro Jahr in CHF	Kapitalisiert	Kapitalisiertes Renteneinkommen
Überbrückungsrente CHF 2,370.00			
Vermögen			
<b>Renteneinkommen</b>		<b>Total</b>	
Jahresbeitrag für Nichterwerbstätige Verwaltungskostenbeiträge 5.0%			
<b>Total</b>			

**Beitragstabelle für Nichterwerbstätige (NE) 2022**

Vermögen und mit 20 vervielfachtes jährliches Renteneinkommen	AHV/IV/EO-Beiträge im			
	Jahr	Semester	Quartal	Monat
unter CHF 300 000.00	503.00	251.40	125.70	41.90
ab CHF 300 000.00	530.00	265.20	132.60	44.20
350 000.00	636.00	318.00	159.00	53.00
400 000.00	742.00	370.80	185.40	61.80
450 000.00	848.00	424.20	212.10	70.70
500 000.00	954.00	477.00	238.50	79.50
550 000.00	1 060.00	529.80	264.90	88.30
600 000.00	1 166.00	583.20	291.60	97.20
650 000.00	1 272.00	636.00	318.00	106.00
700 000.00	1 378.00	688.80	344.40	114.80
750 000.00	1 484.00	742.20	371.10	123.70
800 000.00	1 590.00	795.00	397.50	132.50
850 000.00	1 696.00	847.80	423.90	141.30
900 000.00	1 802.00	901.20	450.60	150.20
950 000.00	1 908.00	954.00	477.00	159.00
1 000 000.00	2 014.00	1 006.80	503.40	167.80
1 050 000.00	2 120.00	1 060.20	530.10	176.70
1 100 000.00	2 226.00	1 113.00	556.50	185.50
1 150 000.00	2 332.00	1 165.80	582.90	194.30
1 200 000.00	2 438.00	1 219.20	609.60	203.20
1 250 000.00	2 544.00	1 272.00	636.00	212.00
1 300 000.00	2 650.00	1 324.80	662.40	220.80
1 350 000.00	2 756.00	1 378.20	689.10	229.70
1 400 000.00	2 862.00	1 431.00	715.50	238.50
1 450 000.00	2 968.00	1 483.80	741.90	247.30
1 500 000.00	3 074.00	1 537.20	768.60	256.20
1 550 000.00	3 180.00	1 590.00	795.00	265.00
1 600 000.00	3 286.00	1 642.80	821.40	273.80
1 650 000.00	3 392.00	1 696.20	848.10	282.70
1 700 000.00	3 498.00	1 749.00	874.50	291.50
1 750 000.00	3 604.00	1 801.80	900.90	300.30
1 800 000.00	3 763.00	1 881.60	940.80	313.60
8 500 000.00	25 069.00	12 534.60	6 267.30	2 089.10
8 550 000.00	25 150.00	12 574.80	6 287.40	2 095.80

**Aufgabe 9:** **4.0 Punkte**  
**Abgrenzung des prämienschuldigen Verdienstes UV zum massgebenden Lohn in der AHV**

**Ausgangslage**

In der obligatorischen Unfallversicherung werden Prämien grundsätzlich auf dem AHV-rechtlich massgebenden Lohn erhoben (Art. 115 i.V.m. Art. 22 Abs. 1 und 2 UVV).

**Aufgabe 9.1**

Geben Sie max. 4 mögliche Lösungen an (Stichwörter)

**Lösung**

1.

2.

3.

4.