



**Steuer & Wirtschaftsakademie**  
in Gelsenkirchen

**Umschulung zum/r Steuerfachangestellten**

**Lohn und Gehalt**

**SG Steuer- und Wirtschaftsakademie**

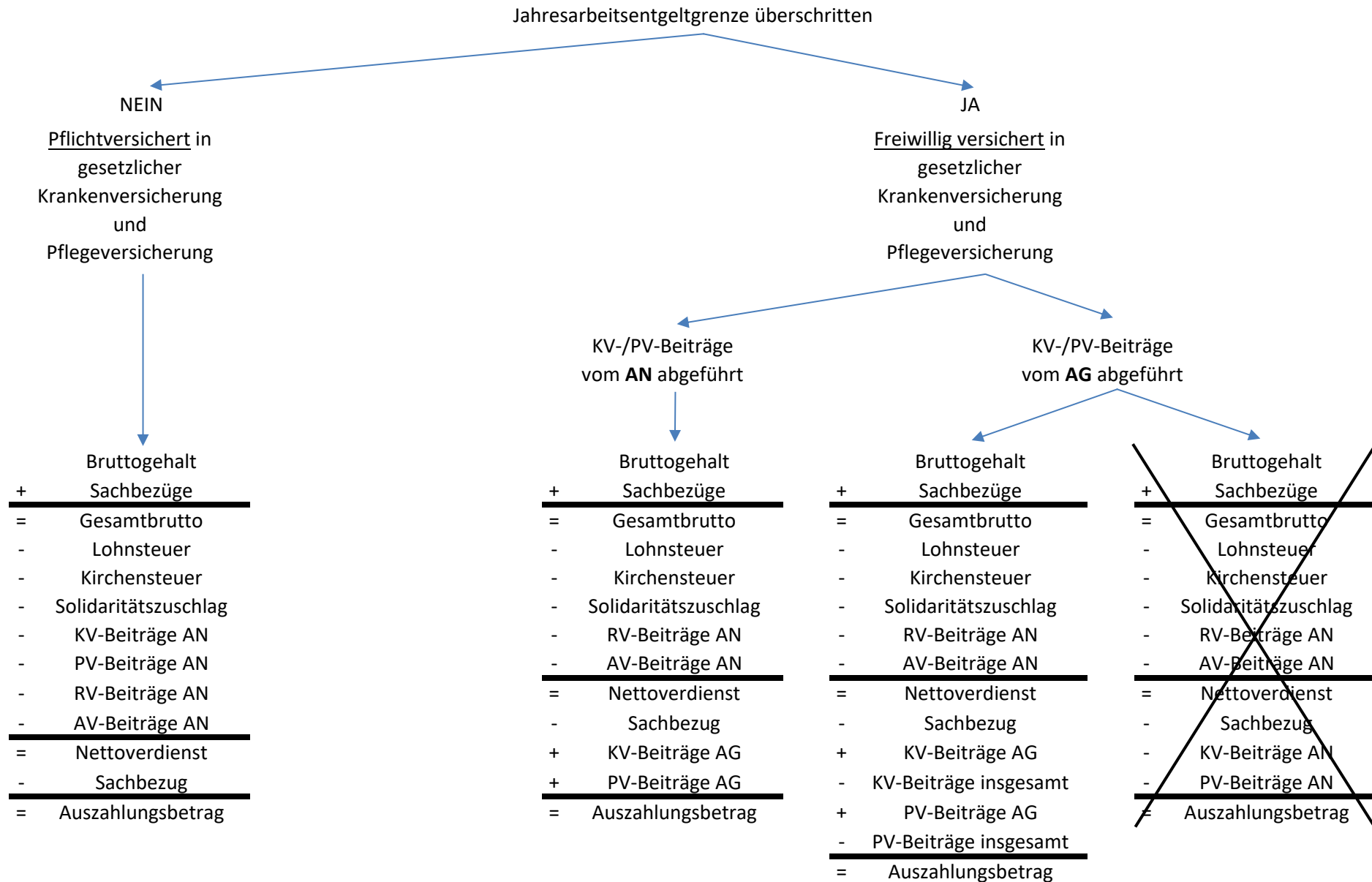
**[www.sg-institut.de](http://www.sg-institut.de)**

# Gliederung

## Seite

1. Aufbau einer Lohnabrechnung	3
2. Sozialversicherungsrecht	4 - 42
3. Lohnsteuer	43 - 69
4. Rechtsübergreifende Themen	70 - 134
5. Arbeitsrecht	135 - 148

## Zusammenhang zwischen Lohnabrechnung und Jahresarbeitsentgeltgrenze

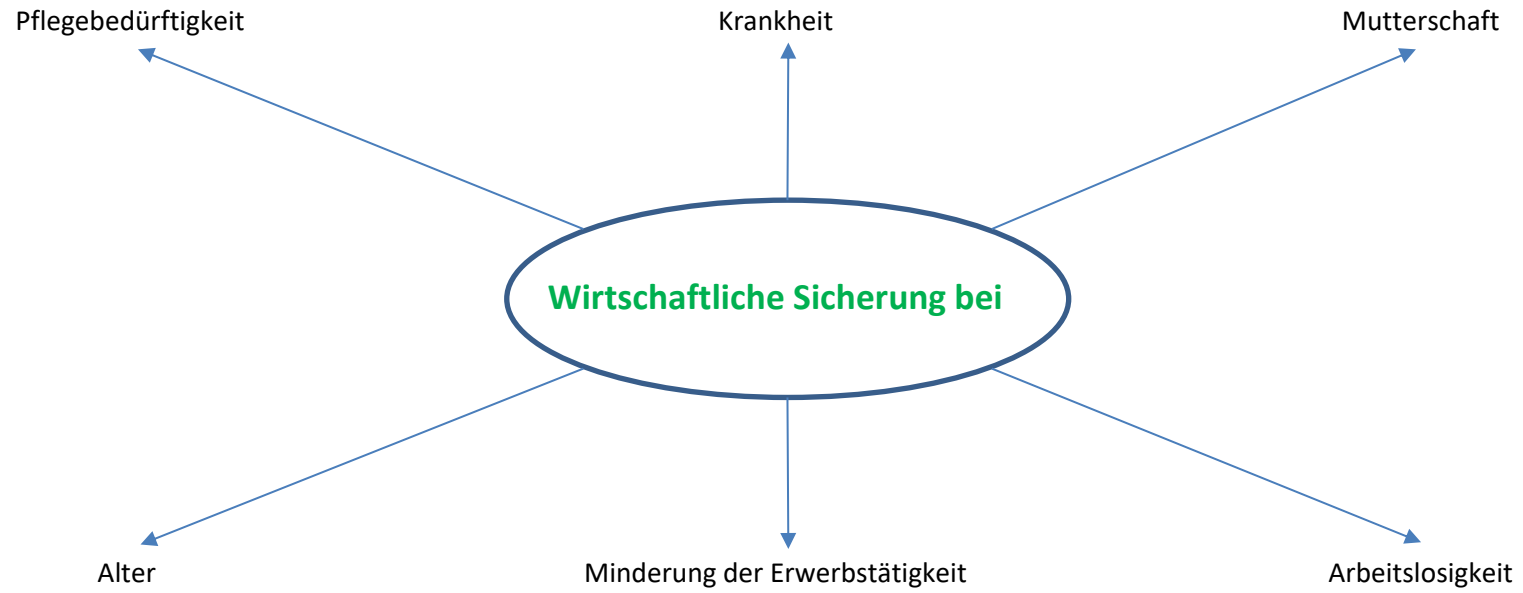


## 2. Sozialversicherungsrecht

<b>Sozialgesetzbücher</b>			
Nr.	Buch	Erlassen am	In Kraft seit
I	Allgemeiner Teil	11.12.1975	01.01.1976
II	Grundsicherung für Arbeitsuchende	24.12.2003	01.01.2005
III	Arbeitsförderung	24.03.1997	01.01.1998
IV	Gemeinsame Vorschriften der Sozialversicherung	23.12.1976	1976/1977
V	Gesetzliche Krankenversicherung	20.12.1988	01.01.1989
VI	Gesetzliche Rentenversicherung	18.12.1989	01.01.1992
VII	Gesetzliche Unfallversicherung	07.08.1996	01.01.1997
VIII	Kinder- und Jugendhilfe	26.06.1990	01.01.1991
IX	Rehabilitation und Teilhabe behinderter Menschen	19.06.2001	01.07.2001
X	Verfahrensrecht	18.08.1980 / 04.11.1982	01.01.1981 / 01.07.1983
XI	Pflegeversicherung	26.05.1994	01.01.1995
XII	Sozialhilfe	27.12.2003	01.01.2005

## 2. Sozialversicherungsrecht





## 2. Sozialversicherungsrecht

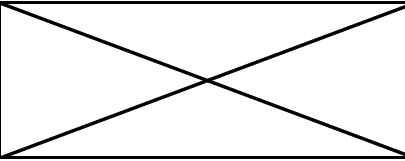
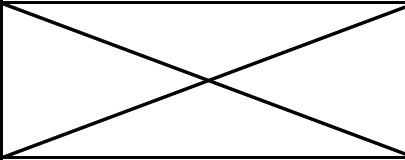
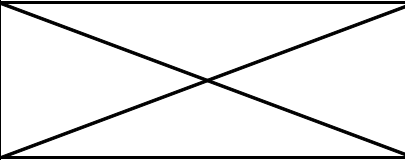
AN/AG und West/Ost  Versicherungs- arten	<b>Beitragsätze 2020</b>			<b>Beitragsbemessungsgrenzen 2020</b>			
	Gesamt	Arbeitnehmer	Arbeitgeber	Monatlich West	Monatlich Ost	Jährlich West	Jährlich Ost
Kranken- versicherung	14,6% § 241 SGB V	7,3% § 249 I SGB V	7,3% § 249 I SGB V	4.687,50 € § 6 VII SGB V		56.250,00 € § 6 VII SGB V	
Kranken- versicherung Zusatzbeitrag	1,1% § 242 iVm § 242a SGB V	0,55% § 249 I SGB V	0,55% § 249 I SGB V	4.687,50 € § 6 VII SGB V		56.250,00 € § 6 VII SGB V	
Pflege- versicherung	3,05% § 55 I SGB XI	1,525% § 58 I SGB XI	1,525% § 58 I SGB XI	4.687,50 € § 55 II SGB XI iVm § 6 SGB V		56.250,00 € § 55 II SGB XI iVm § 6 SGB V	
Pflegeversicherung Kinderlosenzuschlag	0,25% § 55 III SGB XI	0,25% § 55 III SGB XI	0% ---	4.687,50 € § 55 II SGB XI iVm § 6 SGB V		56.250,00 € § 55 II SGB XI iVm § 6 SGB V	
Renten- versicherung	18,6% § 158 iVm § 160 Nr. 1 SGB VI	9,3% § 168 I Nr. 1 SGB VI	9,3% § 168 I Nr. 1 SGB VI	6.900,00 € § 159 iVm § 160 Nr. 2 SGB VI iVm Anlag 2	6.450,00 € § 159 iVm § 160 Nr. 2 SGB VI iVm Anlag 2	82.800,00 € § 159 iVm § 160 Nr. 2 SGB VI iVm Anlag 2	77.400,00 € § 159 iVm § 160 Nr. 2 SGB VI iVm Anlag 2
Arbeitslosen- versicherung	2,4% § 341 II SGB III	1,2% § 346 I SGB III	1,2% § 346 I SGB III	6.900,00 € § 341 IV SGB III iVm § 159 iVm § 160 Nr. 2 SGB VI iVm Anlag 2	6.450,00 € § 341 IV SGB III iVm § 159 iVm § 160 Nr. 2 SGB VI iVm Anlag 2	82.800,00 € § 341 IV SGB III iVm § 159 iVm § 160 Nr. 2 SGB VI iVm Anlag 2	77.400,00 € § 341 IV SGB III iVm § 159 iVm § 160 Nr. 2 SGB VI iVm Anlag 2

## 2. Sozialversicherungsrecht

AN/AG und West/Ost  Versicherungs- arten	Beitragsätze 2021			Beitragsbemessungsgrenzen 2021			
	Gesamt	Arbeitnehmer	Arbeitgeber	Monatlich West	Monatlich Ost	Jährlich West	Jährlich Ost
Kranken- versicherung	14,6% § 241 SGB V	7,3% § 249 I SGB V	7,3% § 249 I SGB V	4.837,50 € § 6 VII SGB V		58.050,00 € § 6 VII SGB V	
Kranken- versicherung Zusatzbeitrag	1,3% § 242 iVm § 242a SGB V	0,65% § 249 I SGB V	0,65% § 249 I SGB V	4.837,50 € § 6 VII SGB V		58.050,00 € § 6 VII SGB V	
Pflege- versicherung	3,05% § 55 I SGB XI	1,525% § 58 I SGB XI	1,525% § 58 I SGB XI	4.837,50 € § 55 II SGB XI iVm § 6 SGB V		58.050,00 € § 55 II SGB XI iVm § 6 SGB V	
Pflegeversicherung Kinderlosenzuschlag	0,25% § 55 III SGB XI	0,25% § 55 III SGB XI	0% ---	4.837,50 € § 55 II SGB XI iVm § 6 SGB V		58.050,00 € § 55 II SGB XI iVm § 6 SGB V	
Renten- versicherung	18,6% § 158 iVm § 160 Nr. 1 SGB VI	9,3% § 168 I Nr. 1 SGB VI	9,3% § 168 I Nr. 1 SGB VI	7.100,00 € § 159 iVm § 160 Nr. 2 SGB VI iVm Anlag 2	6.700,00 € § 159 iVm § 160 Nr. 2 SGB VI iVm Anlag 2	85.200,00 € § 159 iVm § 160 Nr. 2 SGB VI iVm Anlag 2	80.400,00 € § 159 iVm § 160 Nr. 2 SGB VI iVm Anlag 2
Arbeitslosen- versicherung	2,4% § 341 II SGB III	1,2% § 346 I SGB III	1,2% § 346 I SGB III	7.100,00 € § 341 IV SGB III iVm § 159 iVm § 160 Nr. 2 SGB VI iVm Anlag 2	6.700,00 € § 341 IV SGB III iVm § 159 iVm § 160 Nr. 2 SGB VI iVm Anlag 2	85.200,00 € § 341 IV SGB III iVm § 159 iVm § 160 Nr. 2 SGB VI iVm Anlag 2	80.400,00 € § 341 IV SGB III iVm § 159 iVm § 160 Nr. 2 SGB VI iVm Anlag 2



## 2. Sozialversicherungsrecht

<b>Merkmale der Versicherungsarten</b>				
Kriterien	Krankenversicherung	Pflegeversicherung	Rentenversicherung	Arbeitslosenversicherung
Versicherungspflicht	§ 5 SGB V Wichtig § 5 I Nr. 1 SGB V	§ 20 I S. 1 SGB XI	§ 1 Nr. 1 SGB VI	§ 25 I S. 1 SGB III
	Beschäftigung gem. § 7 SGB IV			
	Arbeitsentgelt gem. § 14 SGB IV			
Versicherungsfreiheit	§ 6 SGB V Wichtig § 6 I Nr. 1 SGB V	Richtet sich nach SGB V	§ 5 SGB XI Zum Beispiel Erreichung der Regelaltersgrenze, siehe § 5 IV Nr. 1 SGB VI	§ 27 SGB III Zum Beispiel gem. § 27 IV Nr. 2 SGB III bei ordentlichen Studierenden
	§ 6 IV, VI SGB V Jahresarbeitsentgeltgrenze		Die Regelung für die Jahresarbeitsentgeltgrenze gilt nicht	
Befreiung von der Versicherungspflicht	§ 8 SGB V Wichtig § 8 I Nr. 1 SGB V	§ 22 SGB XI	§ 6 SGB VI Wichtig § 6 I Nr. 1 SGB VI für berufsständische Versorgungseinrichtung	
Bemessung der Beiträge	Beitragsatz * Beitragspflichtige Einnahmen oder gegebenenfalls die Beitragsbemessungsgrenze			
Beitragsatz	§ 241 SGB V 14,6%	§ 55 I SGB XI 3,05%	§ 158 I iVm § 160 Nr. 1 SGB VI 18,6%	§ 341 II SGB III 2,4%
Zusatzbeitrag	§ 242 iVm § 242a SGB V 1,1%	§ 55 III SGB XI 0,25% Nur vom Arbeitnehmer zu tragen		
Beitragspflichtige Einnahmen	§ 226 I Nr. 1 SGB V	§ 57 I SGB XI iVm § 226 I Nr. 1 SGB V	§ 162 Nr. 1 SGB VI	§ 342 SGB III
	Arbeitsentgelt gem. § 14 SGB IV			
Beitragsbemessungsgrenze	§ 223 III iVm § 6 VII SGB V	§ 55 II SGB XI iVm § 6 VII SGB V	§ 159 iVm § 160 Nr. 2 SGB VI	§ 341 IV SGB III iVm § 159 iVm § 160 Nr. 2 SGB VI
Tragung der Beiträge	§ 249 I SGB V	§ 58 I SGB XI	§ 168 I Nr. 1 SGB VI	§ 346 I SGB III
	50% / 50%, jedoch beachte Kinderlosenzuschlag nur vom Arbeitnehmer zu tragen			

Die wichtigsten Paragraphen aus Sozialgesetzbüchern für die Prüfung

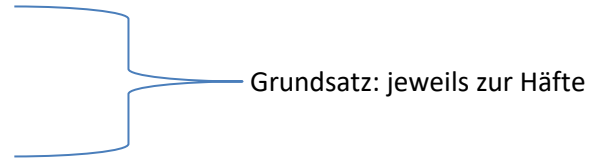
Versicherungspflicht Versicherungsfreiheit Befreiung von Versicherungspflicht	Rentenarten Wartezeiten	Krankengeld	Beitragssätze Bemessungsgrundlagen Beitragsbemessungsgrenzen Tragung der Beiträge	Minijobber
<b>Krankenversicherung</b>				
§§ 5-10		§§ 44-48	§§ 221-253	
<b>Pflegeversicherung</b>				
§§ 20-25			§§ 50-60	
<b>Rentenversicherung</b>				
§§ 1-7	§§ 33-53 iVm §§ 235-241		§§ 158-173	§ 276a

**Aufgabe 1:** Aus welchen Versicherungsarten besteht die Sozialversicherung?

Lösung:

Sozialversicherung setzt sich zusammen aus:

- Krankenversicherung (SGB V)
- Pflegeversicherung (SGB XI)
- Rentenversicherung (SGB VI)
- Arbeitslosenversicherung (SGB III)
- Unfallversicherung (SGB VII)



Ausnahmen vom Halbteilungsgrundsatz:

- Unfallversicherung nur von AG zu tragen
- Zuschlag für Kinderlose (0,25%) nur von AN zu tragen
- Auszubildende (Grenze 325 €), Sozialversicherungsbeiträge nur von AG zu tragen

**Aufgabe 2:** Wo ist die Beitragsbemessungsgrenze in den einzelnen Sozialversicherungsarten geregelt?

Lösung:

- Krankenversicherung: § 223 III iVm § 6 VII SGB V
- Pflegeversicherung: § 55 II SGB XI iVm § 6 VII SGB V
- Rentenversicherung: §§ 159-160 SGB VI
- Arbeitslosenversicherung: § 341 VI SGB III iVm §§ 159-160 SGB VI

**Aufgabe 3:** Ermitteln Sie für den Arbeitnehmer der SG Steuer- und Wirtschaftsakademie aus Gelsenkirchen die Sozialversicherungsbeiträge betreffend Januar 2021. Der Zusatzbeitragssatz gem. §§ 242, 242a SGB V ist in Höhe von 0,9% anzuwenden. Der Arbeitnehmer ist am 30.09.1982 geboren, kinderlos und gesetzlich versichert. Er erhält ein monatliches Gehalt von 3.300 €.

Zweig	Beitragssatz	Bemessungsgrundlage	Gesamtbeitrag	AG-Anteil in %	AG-Anteil in €	AN-Anteil in %	AN-Anteil in €
KV	14,60%	3.300,00 €	481,80 €	7,30%	240,90 €	7,30%	240,90 €
KV Zusatz	0,90%	3.300,00 €	29,70 €	0,45%	14,85 €	0,45%	14,85 €
PV	3,05%	3.300,00 €	100,65 €	1,525%	50,33 €	1,525%	50,33 €
PV Zusatz	0,25%	3.300,00 €	8,25 €	-----	-----	0,25%	8,25 €
RV	18,60%	3.300,00 €	613,80 €	9,30%	306,90 €	9,30%	306,90 €
AV	2,40%	3.300,00 €	79,20 €	1,25%	39,60 €	1,25%	41,25 €

**Aufgabe 4:** Ermitteln Sie für den Arbeitnehmer der SG Steuer- und Wirtschaftsakademie aus Gelsenkirchen die Sozialversicherungsbeiträge betreffend Januar 2021. Der Zusatzbeitragssatz gem. §§ 242, 242a SGB V ist in Höhe von 0,9% anzuwenden. Der Arbeitnehmer ist am 30.09.1982 geboren und gesetzlich versichert. Er ist Vater von drei Kindern. Er erhält ein monatliches Gehalt von 5.000 €.

Zweig	Beitragssatz	Bemessungsgrundlage	Gesamtbeitrag	AG-Anteil in %	AG-Anteil in €	AN-Anteil in %	AN-Anteil in €
KV	14,60%	4.837,50 €	706,28 €	7,30%	353,14 €	7,30%	353,14 €
KV Zusatz	0,90%	4.837,50 €	43,54 €	0,45%	21,77 €	0,45%	21,77 €
PV	3,05%	4.837,50 €	147,54 €	1,525%	73,77 €	1,525%	73,77 €
PV Zusatz	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
RV	18,60%	5.000,00 €	930,00 €	9,30%	465,00 €	9,30%	465,00 €
AV	2,40%	5.000,00 €	120,00 €	1,25%	60,00 €	1,25%	62,50 €

**Aufgabe 5:** Ermitteln Sie für die einzelnen Arbeitnehmer der SG Steuer- und Wirtschaftsakademie aus Gelsenkirchen die Sozialversicherungsbeiträge für den Monat Januar 2021. Der Zusatzbeitragssatz gem. §§ 242, 242a SGB V ist in Höhe von 1,1% anzuwenden. Alle Arbeitnehmer sind gesetzlich versichert.

SV-pflichtiges Arbeitsentgelt	Anteil	KV-Beitrag	KV-Zusatz	PV	RV	AV
2.500 € kinderlos 38 Jahre	AN	182,50 €	13,75 €	44,38 €	232,50 €	30,00 €
	AG	182,50 €	13,75 €	38,13 €	232,50 €	30,00 €
5.100 € Kinder vorhanden	AN	353,14 €	26,61 €	73,77 €	474,30 €	61,20 €
	AG	353,14 €	26,61 €	73,77 €	474,30 €	61,20 €
7.200 € Kinder vorhanden	AN	353,14 €	26,61 €	73,77 €	660,30 €	85,20 €
	AG	353,14 €	26,61 €	73,77 €	660,30 €	85,20 €

**Aufgabe 6:** Ermitteln Sie für die einzelnen Arbeitnehmer der SG Steuer- und Wirtschaftsakademie, Niederlassung in Sachsen, die Sozialversicherungsbeiträge für den Monat Januar 2021. Der Zusatzbeitragssatz gem. §§ 242, 242a SGB V ist in Höhe von 1,1% anzuwenden. Alle Arbeitnehmer sind gesetzlich versichert.

SV-pflichtiges Arbeitsentgelt	Anteil	KV-Beitrag	KV-Zusatz	PV	RV	AV
2.500 € kinderlos 38 Jahre	AN	182,50 €	13,75 €	56,88 €	232,50 €	30,00 €
	AG	182,50 €	13,75 €	25,63 €	232,50 €	30,00 €
5.100 € Kinder vorhanden	AN	353,14 €	26,61 €	97,96 €	474,30 €	61,20 €
	AG	353,14 €	26,61 €	49,58 €	474,30 €	61,20 €
6.750 € Kinder vorhanden	AN	353,14 €	26,61 €	97,96 €	623,10 €	80,40 €
	AG	353,14 €	26,61 €	49,58 €	623,10 €	80,40 €

## 2. Sozialversicherungsrecht

**Aufgabe 7:** Der Arbeitnehmer (30.09.1982) erhält bei SG Steuer- und Wirtschaftsakademie aus Gelsenkirchen ein monatliches Gehalt in Höhe von 5.350 €. Seine Beiträge betragen monatlich in der privaten Krankenversicherung 550 € und in der privaten Pflegeversicherung 50,00 €. Der Arbeitnehmer ist kinderlos.

Zweig	Beitragssatz	Bemessungs- grundlage	Gesamtbeitrag	AG-Anteil in %	AG-Anteil in €	AN-Anteil in %	AN-Anteil in €
KV	privat versichert		700,00 €	350,00 €		-----	
KV Zusatz				§ 257 II S. 2 SGB V			
PV	privat versichert		50,00 €	25,00 €		-----	
PV Zusatz				§ 61 II S. 2 SGB XI			
RV	18,60%	5.350,00 €	995,10 €	9,30%	497,55 €	9,30%	497,55 €
AV	2,40%	5.350,00 €	128,40 €	1,20%	64,20 €	1,20%	64,20 €

Darstellung der Sozialversicherung in der Lohnabrechnung:

Gesamtbrutto	5.200,00 €	Gesetzliche Grundlagen
- RV Beitrag	-497,55 €	- KV: § 5 I Nr. 1 iVm § 6 I Nr. 1, VI iVm § 257 II SGB V
- AV Beitrag	-64,20 €	- PV: § 5 I Nr. 1 iVm § 6 I Nr. 1, VI SGB V iVm § 61 II SGB VI
= Nettoverdienst	4.638,25 €	- RV: § 158 iVm § 162 Nr. 1 iVm § 168 SGB VI
+ AG KV Zuschuss	350,00 €	- AV: § 341 I iVm § 342 iVm § 346 I SGB III
+ AG PV Zuschuss	25,00 €	
= Auszahlungsbetrag	5.013,25 €	

## 2. Sozialversicherungsrecht

**Aufgabe 8:** Der Arbeitnehmer (30.09.1982) erhält bei SG Steuer- und Wirtschaftsakademie aus Gelsenkirchen ein monatliches Gehalt in Höhe von 5.500 €. Er ist in der gesetzlichen KV freiwillig versichert, der Zusatzbeitrag beträgt 0,9%. Der Arbeitnehmer ist kinderlos. Ermitteln Sie die Sozialversicherungsbeiträge für den Monat Januar 2021.

Zweig	Beitragssatz	Bemessungs- grundlage	Gesamtbeitrag	AG-Anteil in %	AG-Anteil in €	AN-Anteil in %	AN-Anteil in €
KV	14,60%	4.837,50 €	706,28 €	7,30%	353,14 €	7,30%	353,14 €
KV Zusatz	0,90%	4.837,50 €	43,54 €	0,45%	21,77 €	0,45%	21,77 €
PV	3,05%	4.837,50 €	147,54 €	1,525%	73,77 €	1,525%	73,77 €
PV Zusatz	0,25%	4.837,50 €	12,09 €	-----	-----	0,25%	12,09 €
RV	18,60%	5.200,00 €	967,20 €	9,30%	483,60 €	9,30%	483,60 €
AV	2,40%	5.200,00 €	124,80 €	1,20%	62,40 €	1,20%	62,40 €

Darstellung der Sozialversicherung in der Lohnabrechnung:

	Firmenzahler	Selbstzahler
Gesamtbrutto	5.200,00 €	5.200,00 €
- RV Beitrag	-483,60 €	-483,60 €
- AV Beitrag	-62,40 €	-62,40 €
= Nettoverdienst	4.654,00 €	4.654,00 €
+ AG KV Zuschuss	374,91 €	374,91 €
- Gesamt-KV	-749,81 €	-----
+ AG PV Zuschuss	73,77 €	73,77 €
- Gesamt-PV	-159,64 €	-----
= Auszahlungsbetrag	4.193,23 €	5.102,68 €

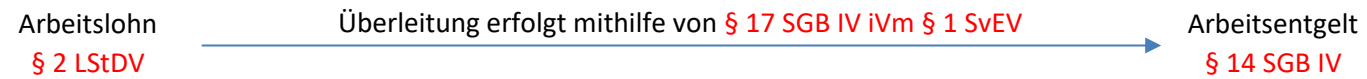
## 2. Sozialversicherungsrecht

**Aufgabe 9:** Ermitteln Sie für den Arbeitnehmer der SG Steuer- und Wirtschaftsakademie, Niederlassung in Sachsen, die Sozialversicherungsbeiträge für den Monat Januar 2021. Der Zusatzbeitragssatz gem. §§ 242, 242a SGB V ist in Höhe von 1,1% anzuwenden. Der Arbeitnehmer (30.09.1982) ist kinderlos und erhält ein monatliches Gehalt von 4.000 €.

Zweig	Beitragssatz	Bemessungs- grundlage	Gesamtbeitrag	AG-Anteil in %	AG-Anteil in €	AN-Anteil in %	AN-Anteil in €
KV	14,60%	4.000,00 €	584,00 €	7,30%	292,00 €	7,30%	292,00 €
KV Zusatz	1,10%	4.000,00 €	44,00 €	0,55%	22,00 €	0,55%	22,00 €
PV	3,05%	4.000,00 €	122,00 €	1,025%	41,00 €	2,025%	81,00 €
PV Zusatz	0,25%	4.000,00 €	10,00 €	-----	-----	0,25%	10,00 €
RV	18,60%	4.000,00 €	744,00 €	9,30%	372,00 €	9,30%	372,00 €
AV	2,40%	4.000,00 €	96,00 €	1,20%	48,00 €	1,20%	48,00 €



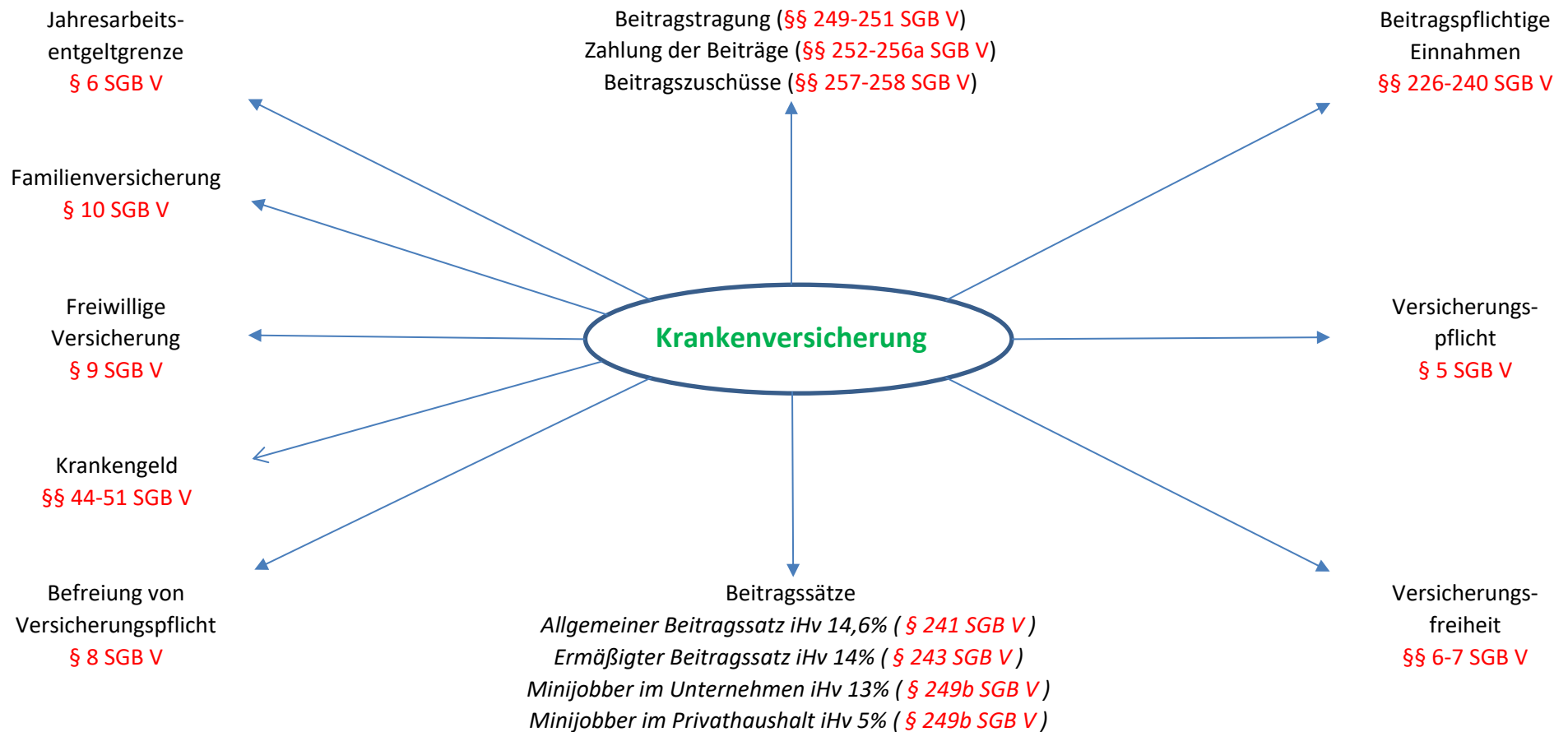
## Unterschied zwischen Arbeitslohn und Arbeitsentgelt



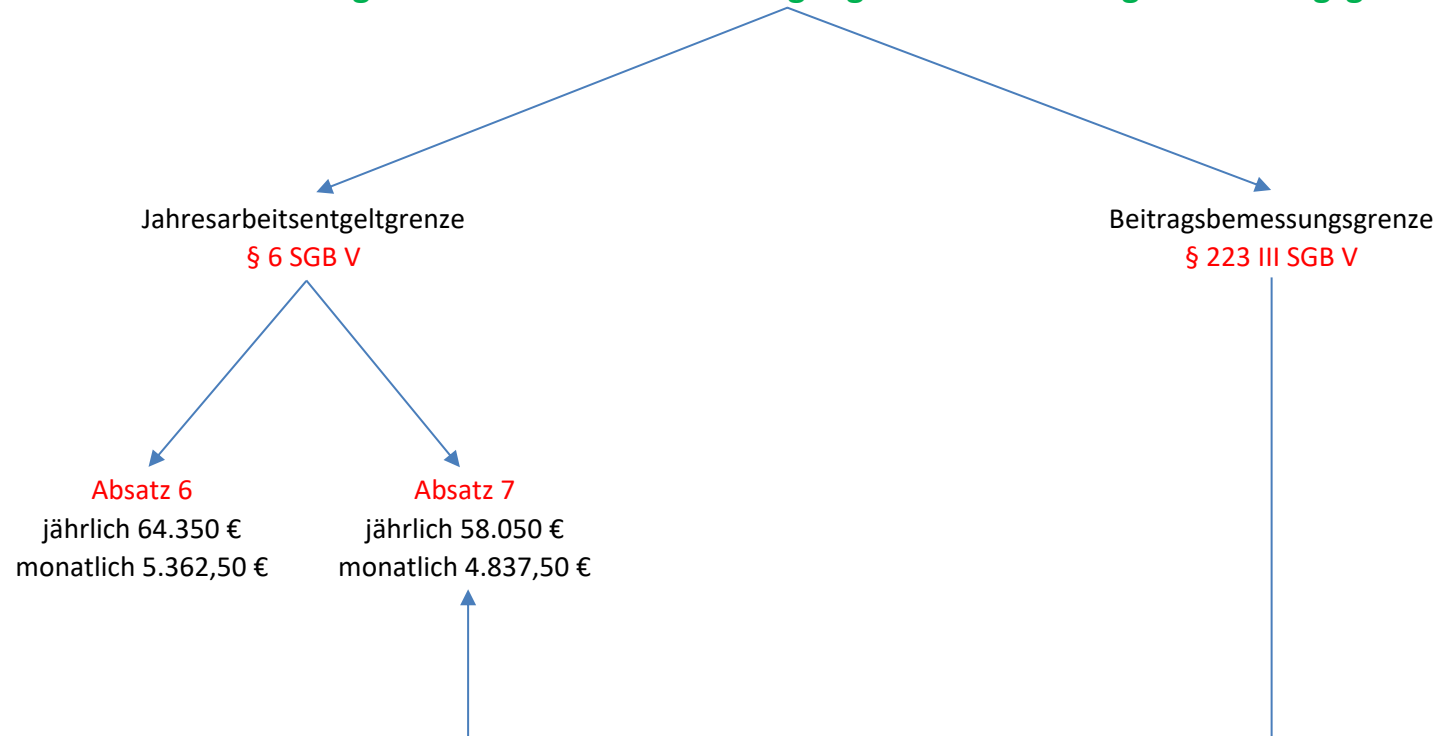
**Mehrfachbeschäftigung**  
**§ 22 Abs. 2 S. 1 SGB IV**

$$\frac{\text{Entgelt aus einer Beschäftigung} \times \text{Beitragsbemessungsgrenze}}{\text{Entgelt aus allen Beschäftigungen}}$$

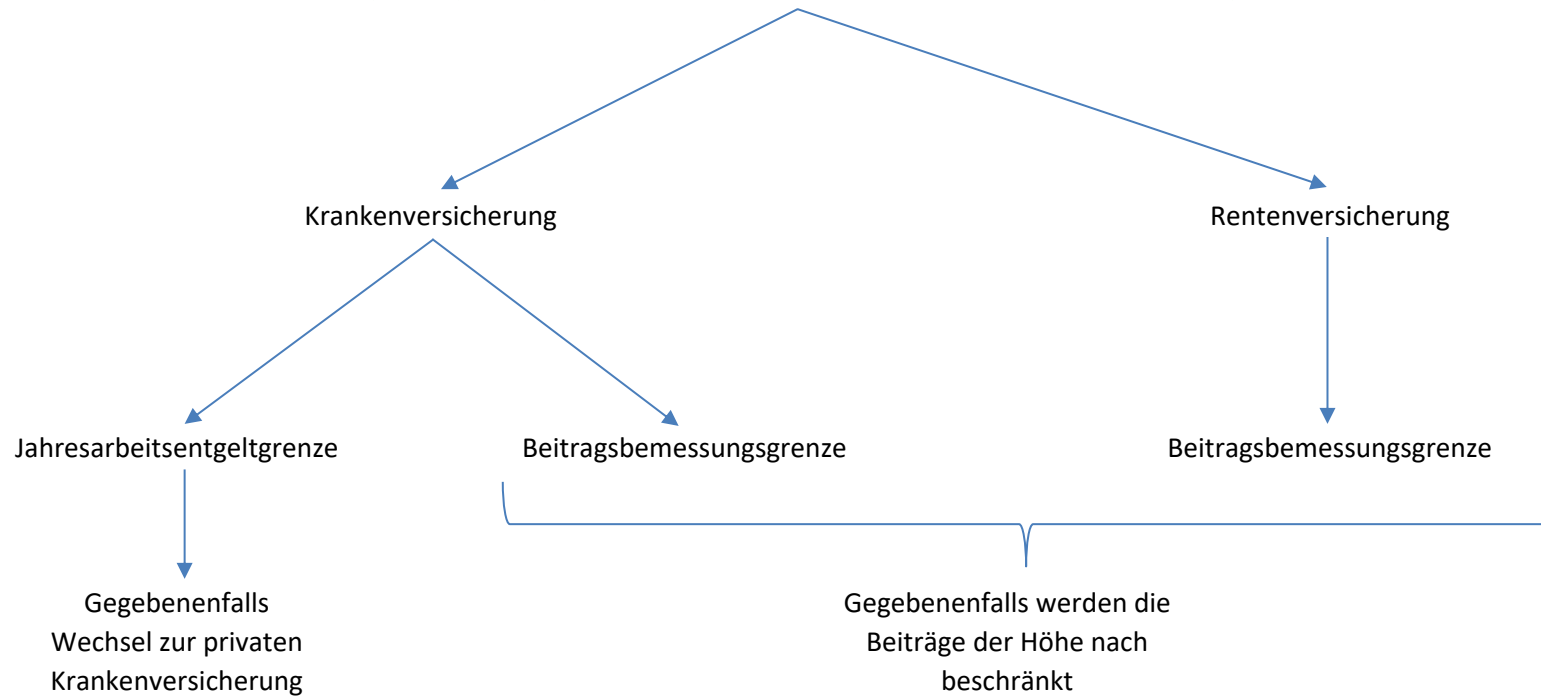
## 2. Sozialversicherungsrecht



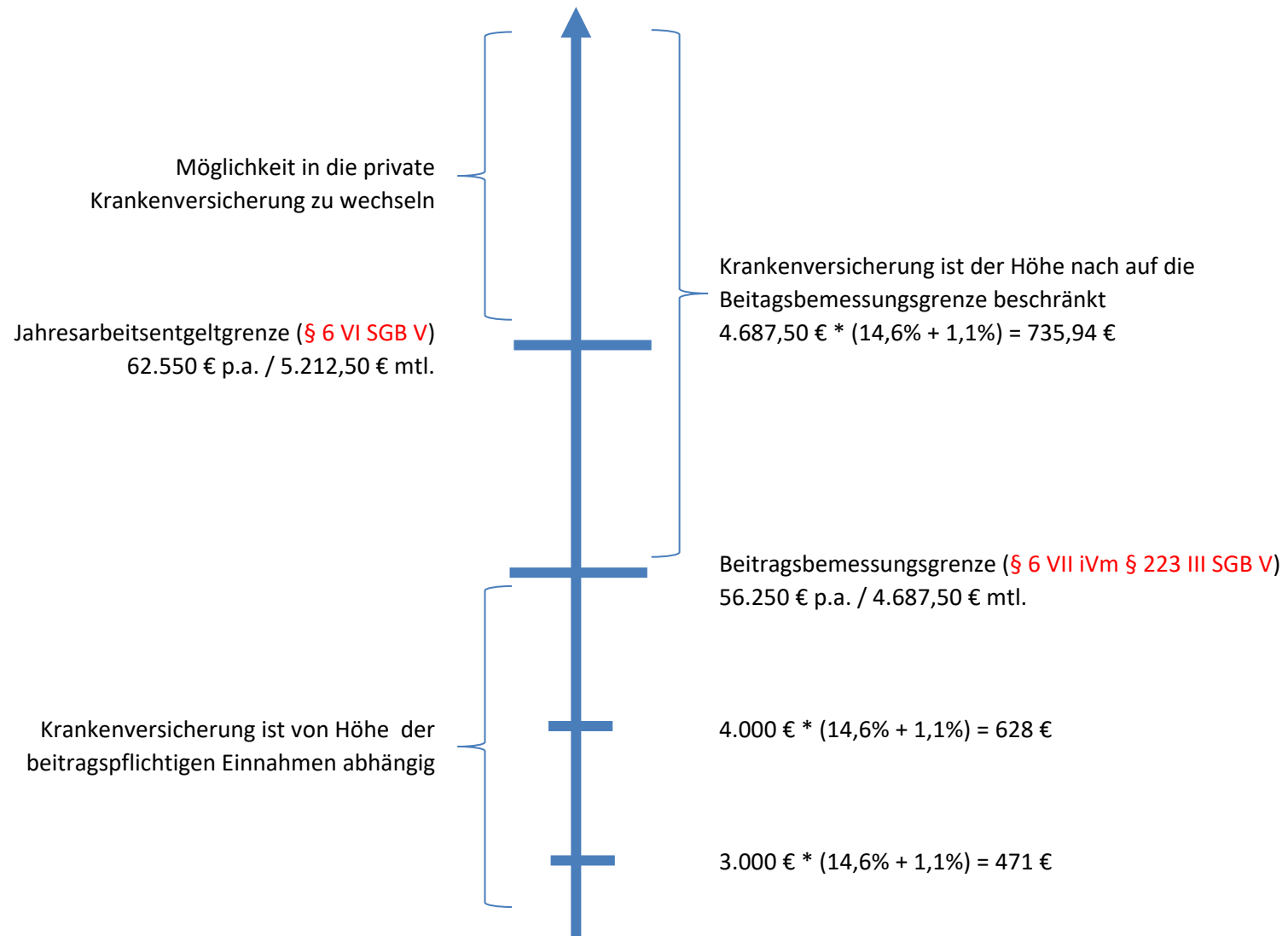
## Unterscheidung zwischen Jahresarbeitsentgeltgrenze und Beitragsbemessungsgrenze



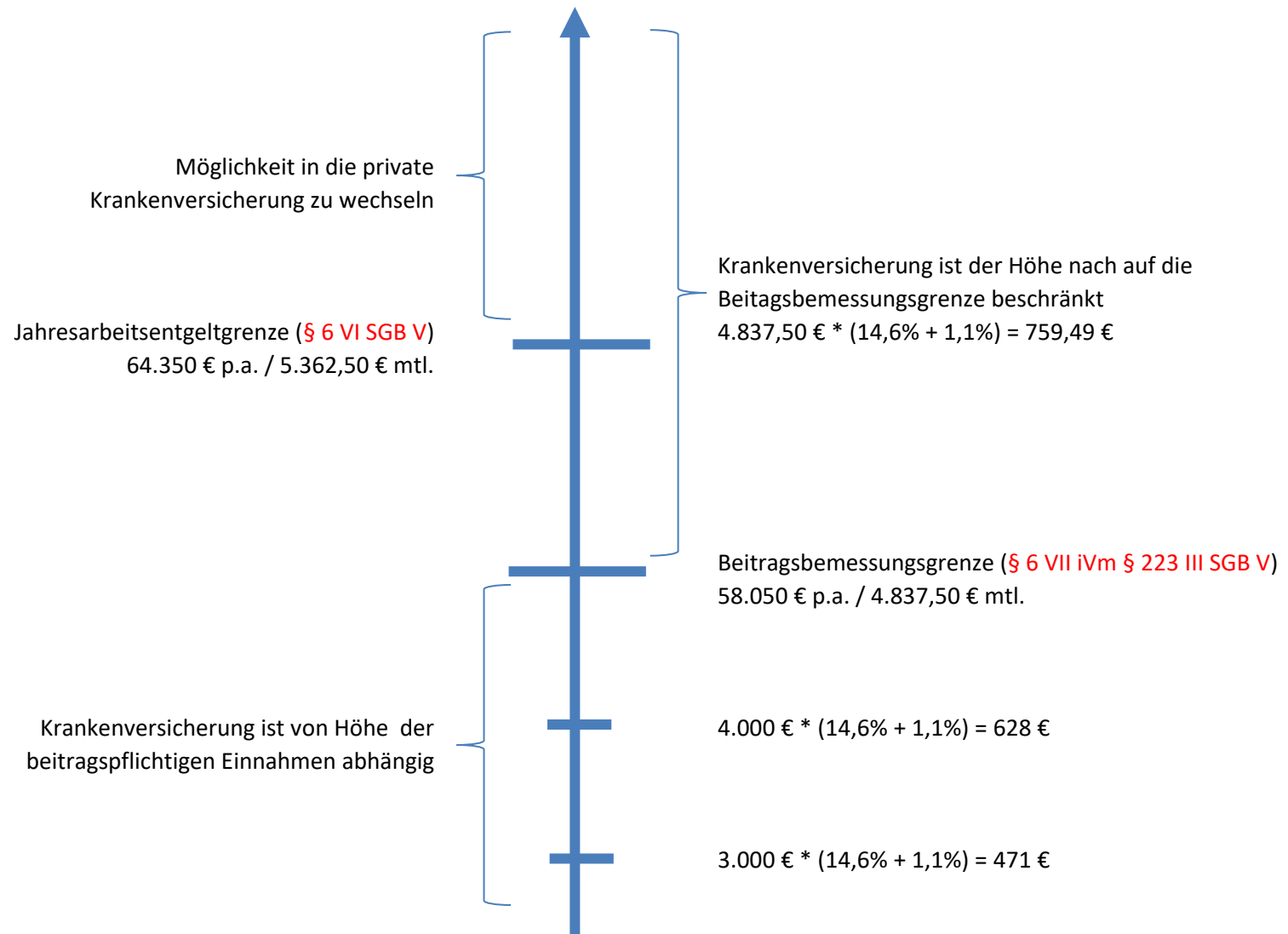
### Wichtige Regelungen für die Kranken- und Rentenversicherung



## Zusammenhang zwischen Beitragsbemessungsgrenze und Jahresarbeitsentgeltgrenze in 2020

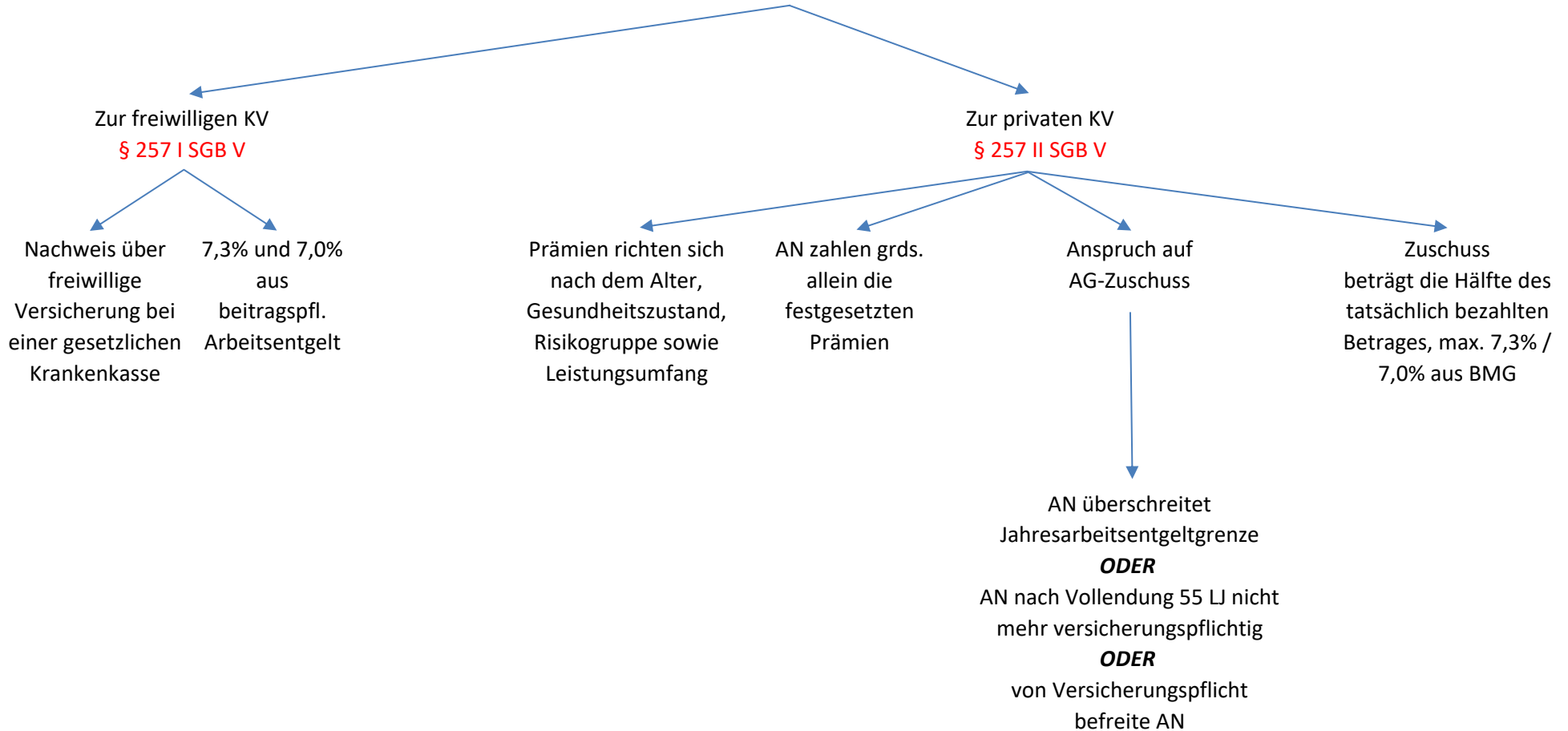


## Zusammenhang zwischen Beitragsbemessungsgrenze und Jahresarbeitsentgeltgrenze in 2021



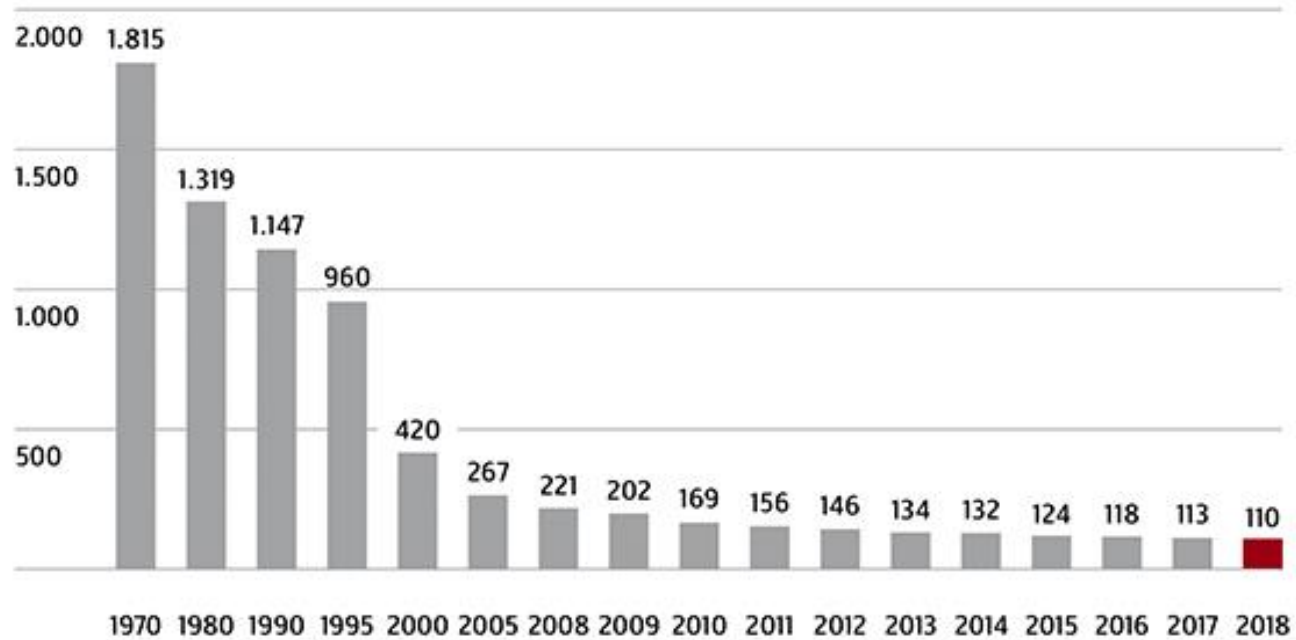
## Arbeitgeberzuschuss zur Krankenversicherung

*Selbstzahler / Firmenzahler*



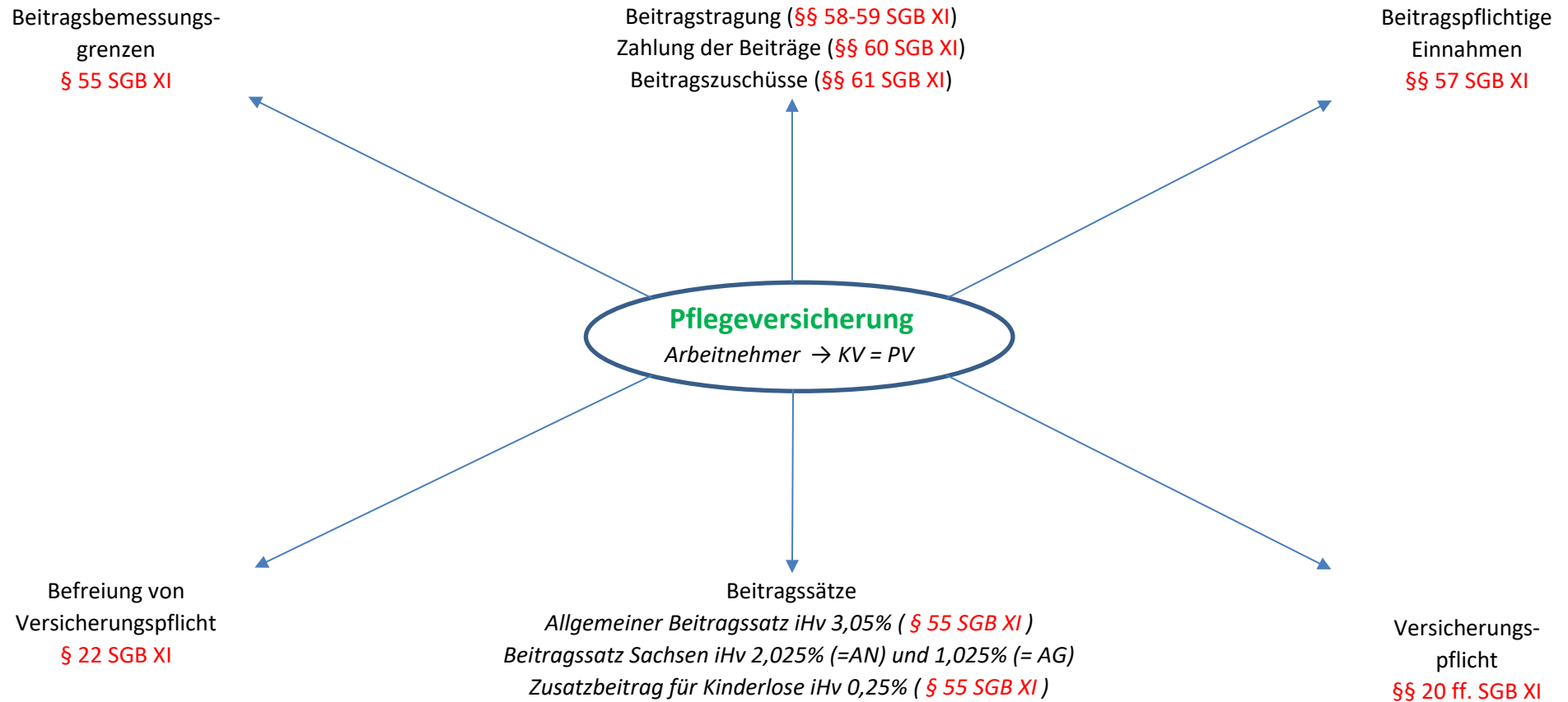


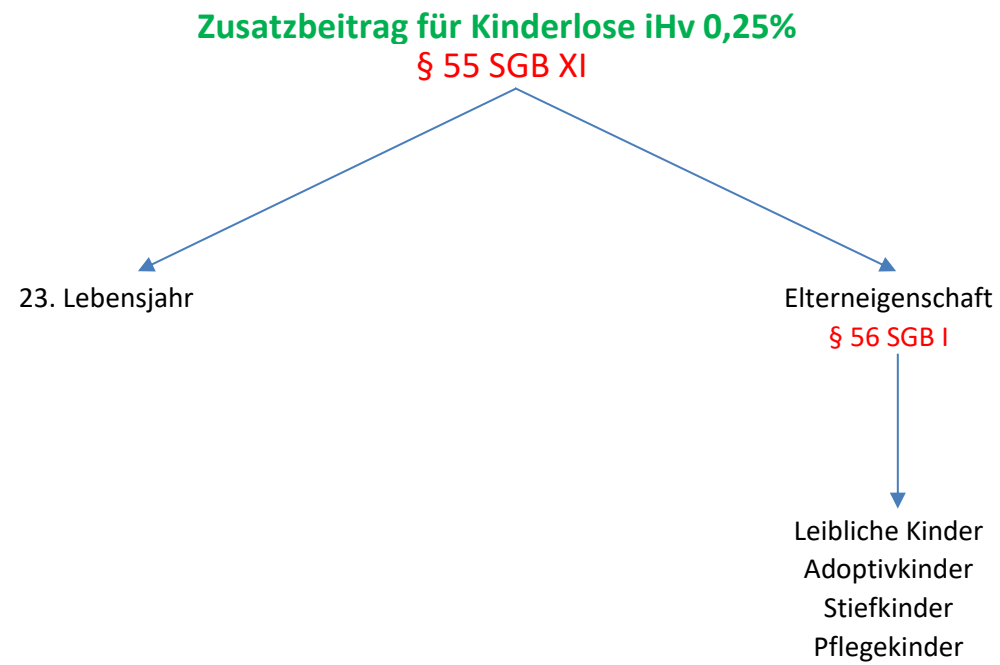
### Anzahl der Krankenkassen im Zeitablauf



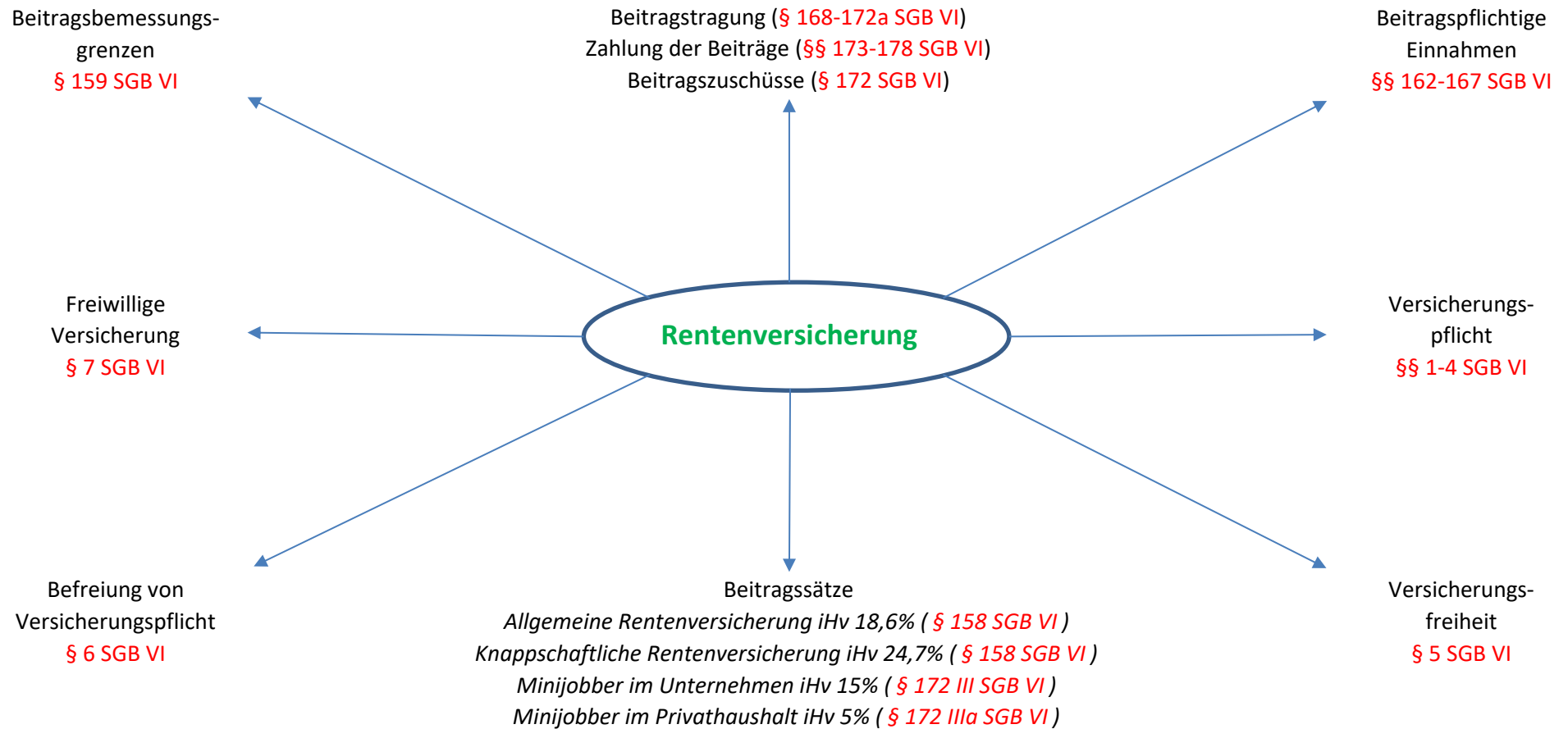
Quelle und Darstellung: GKV-Spitzenverband

## 2. Sozialversicherungsrecht

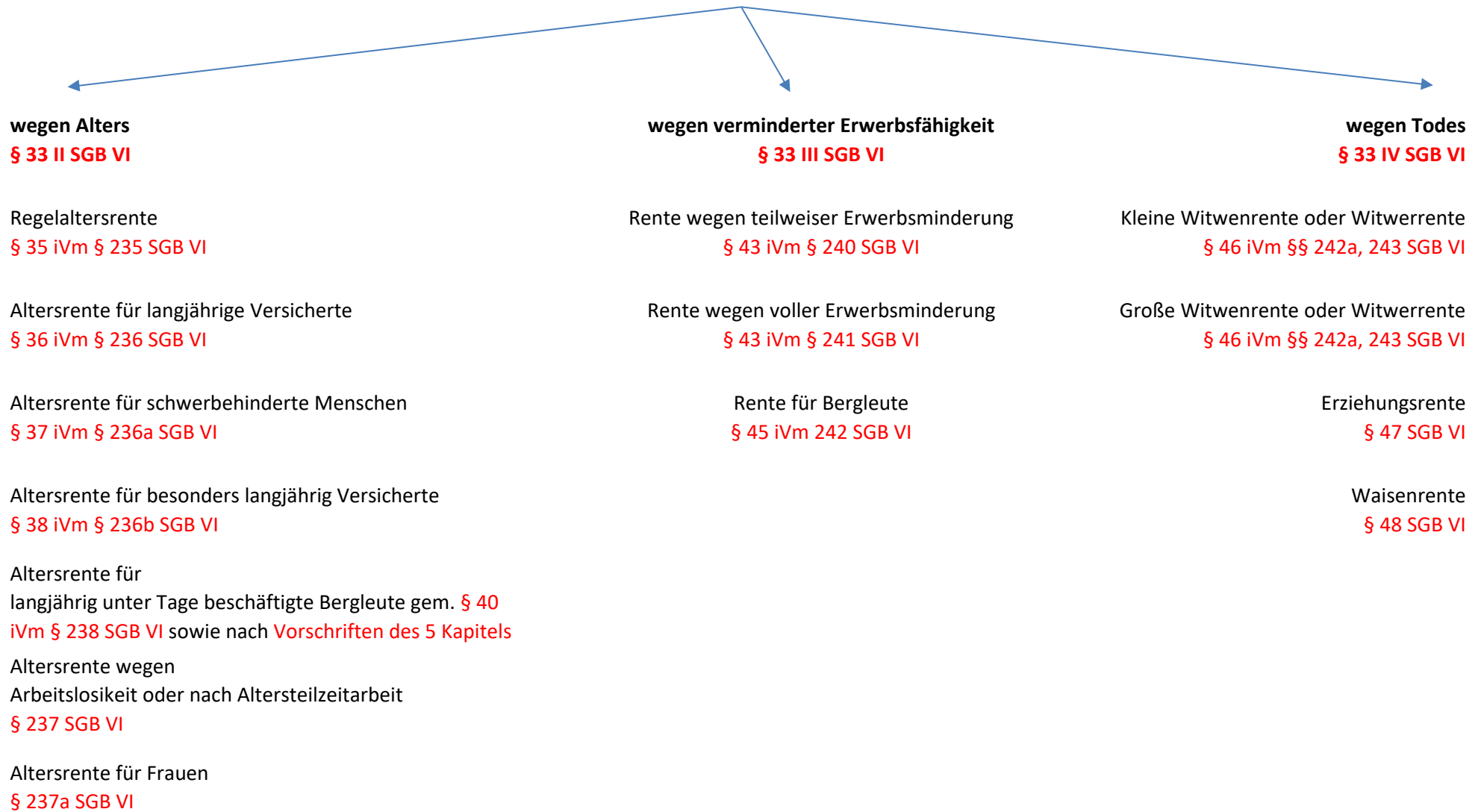


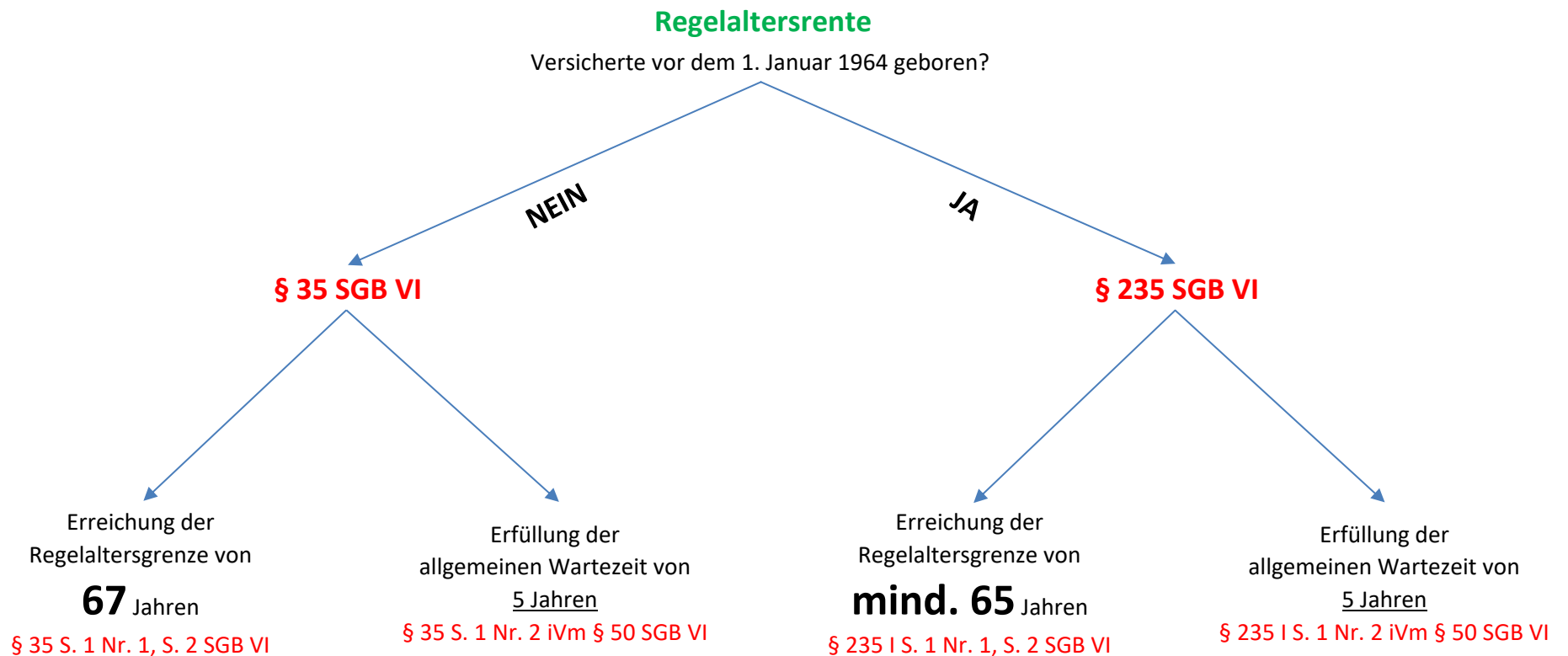


## 2. Sozialversicherungsrecht

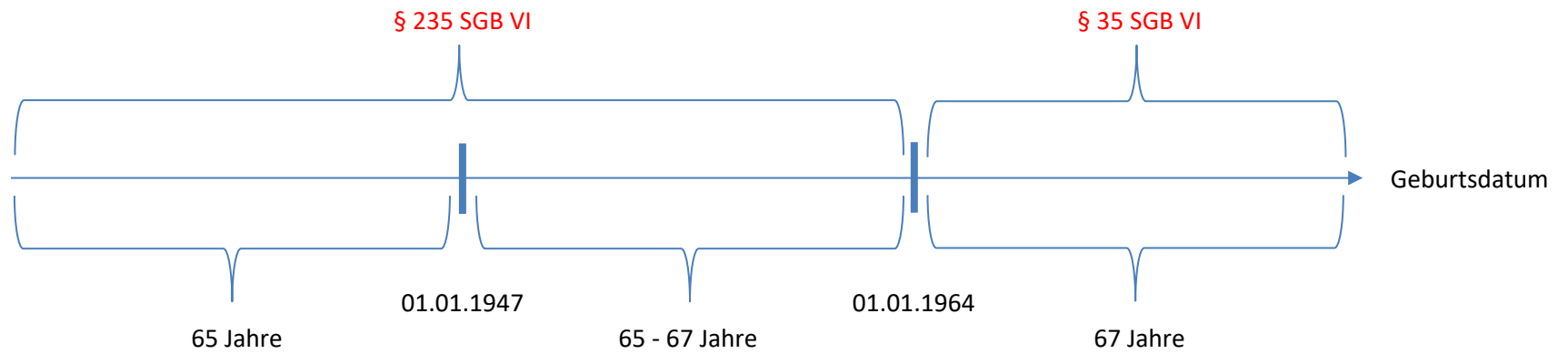


**Rentenarten gem. § 33 SGB VI**



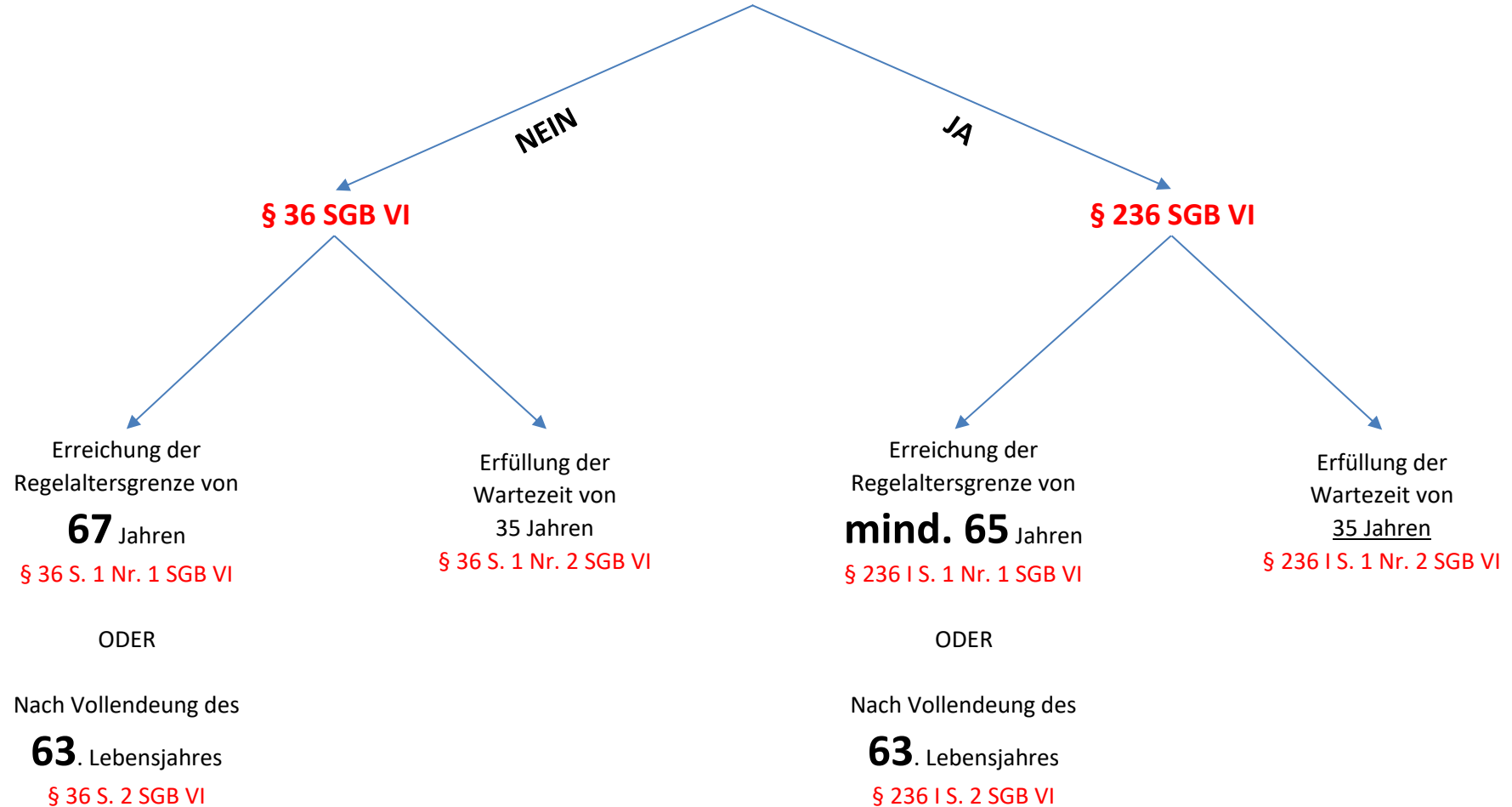


## Regelaltersrente



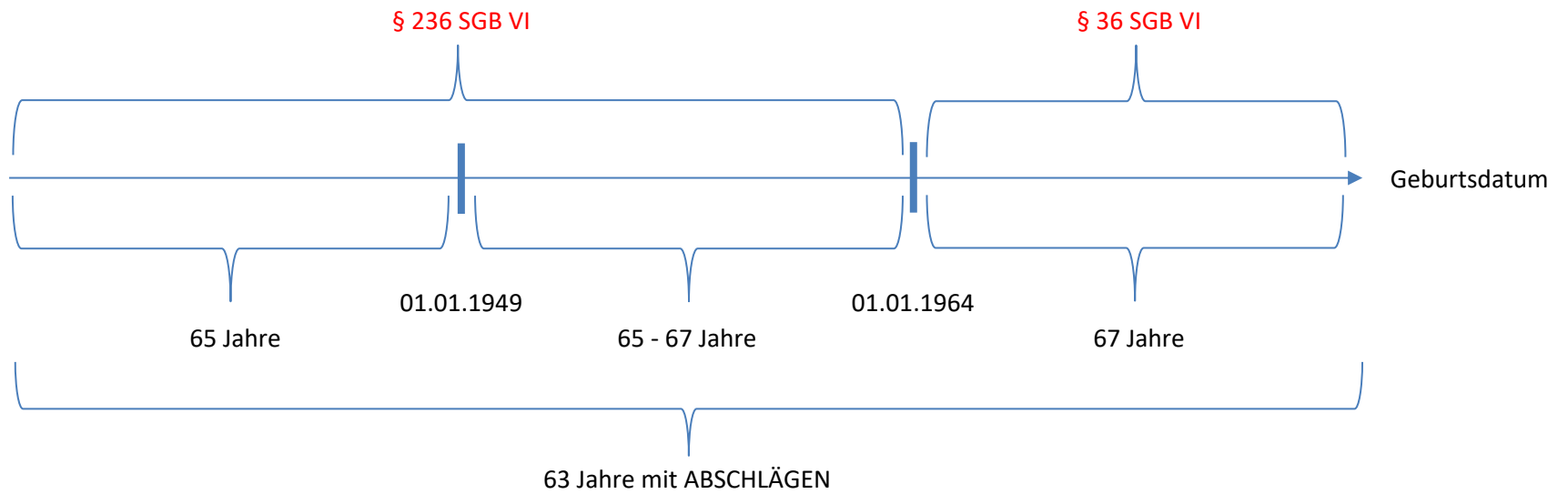
### Altersrente für langjährig Versicherte

Versicherte vor dem 1. Januar 1964 geboren?



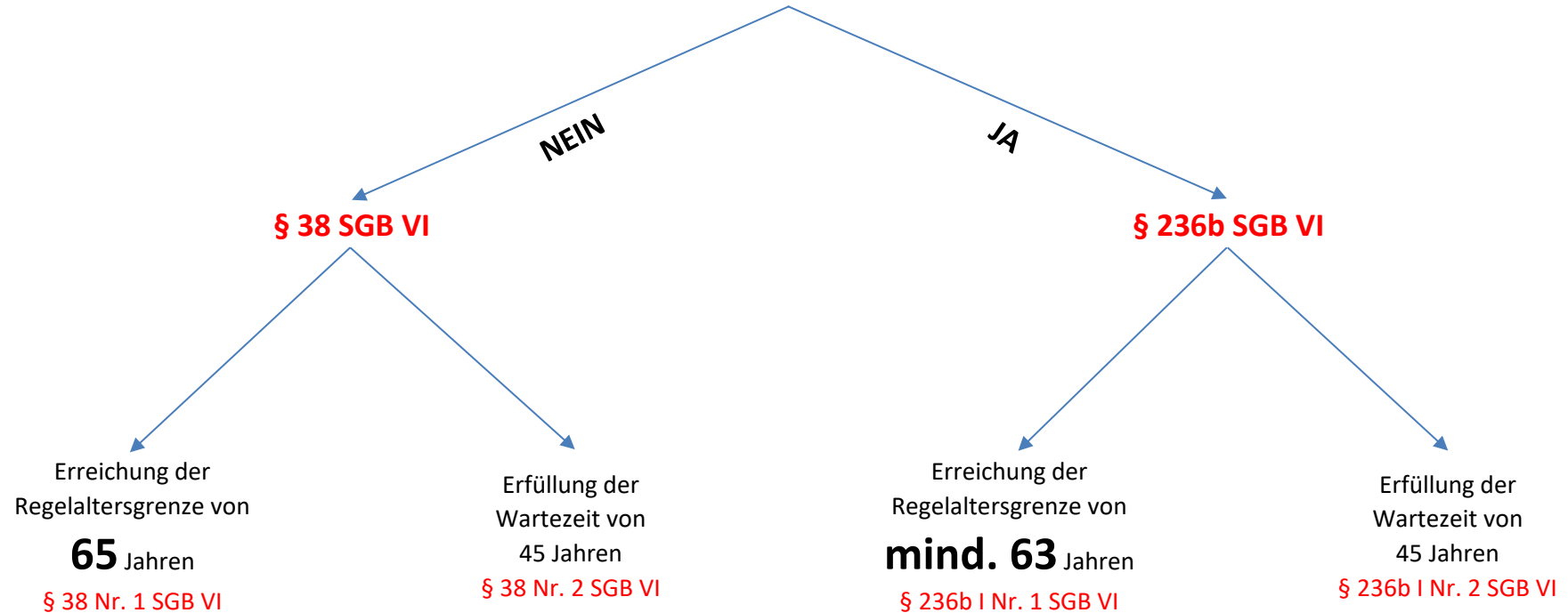


### Altersrente für langjährig Versicherte

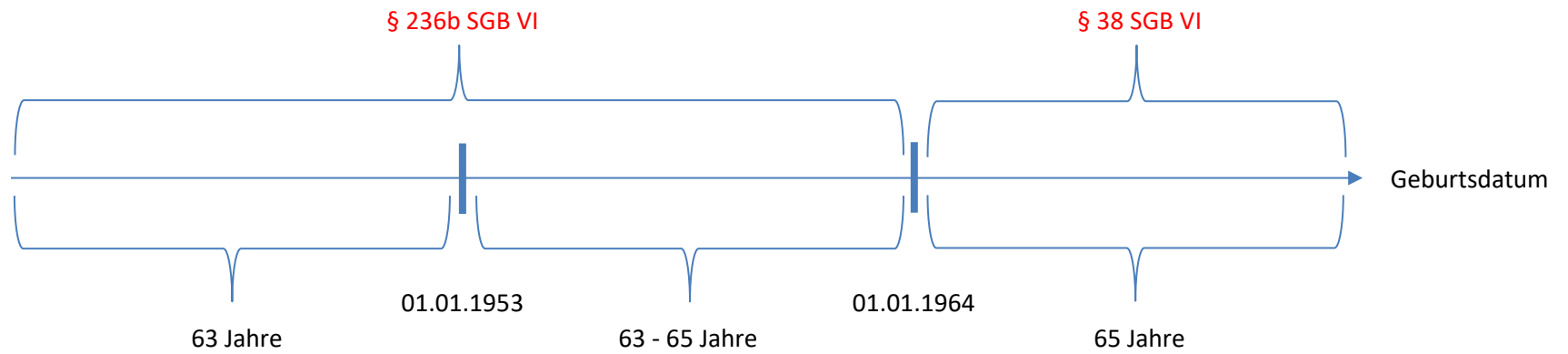


### Altersrente für besonders langjährig Versicherte

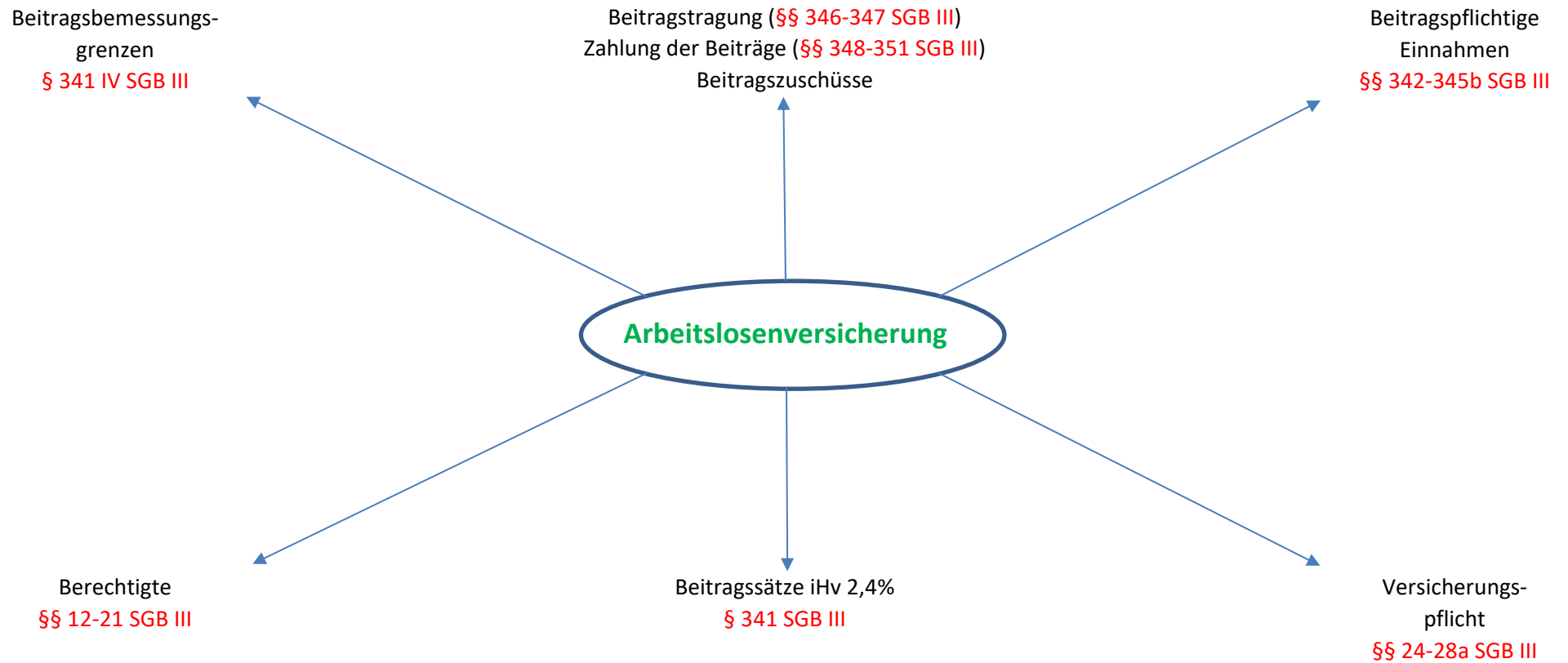
Versicherte vor dem 1. Januar 1964 geboren?



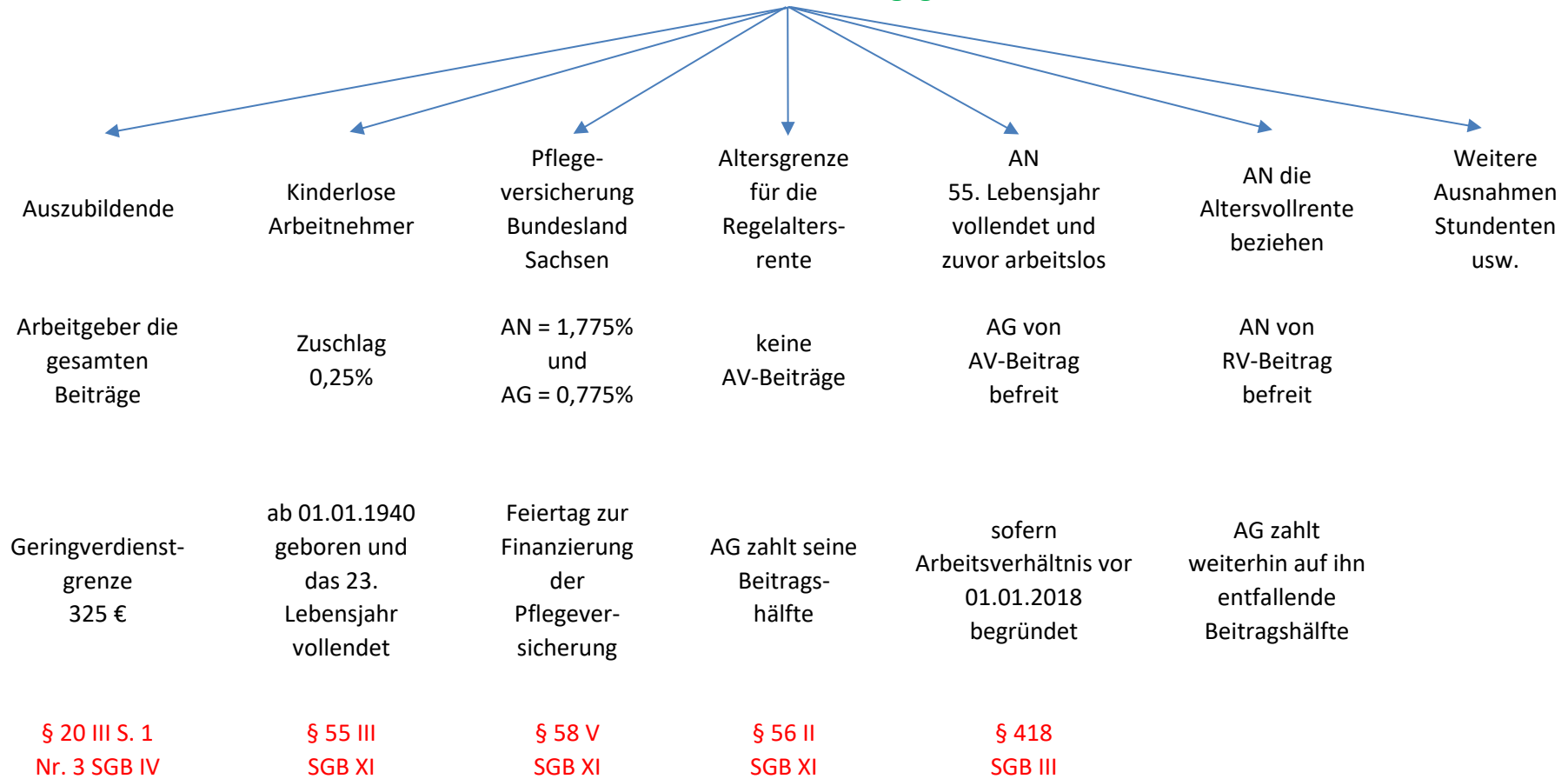
### Altersrente für besonders langjährig Versicherte



## 2. Sozialversicherungsrecht

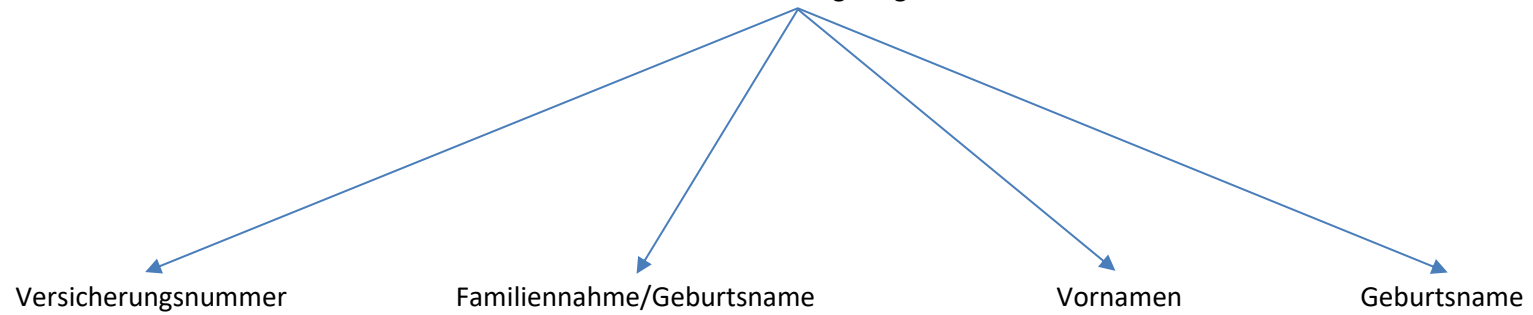


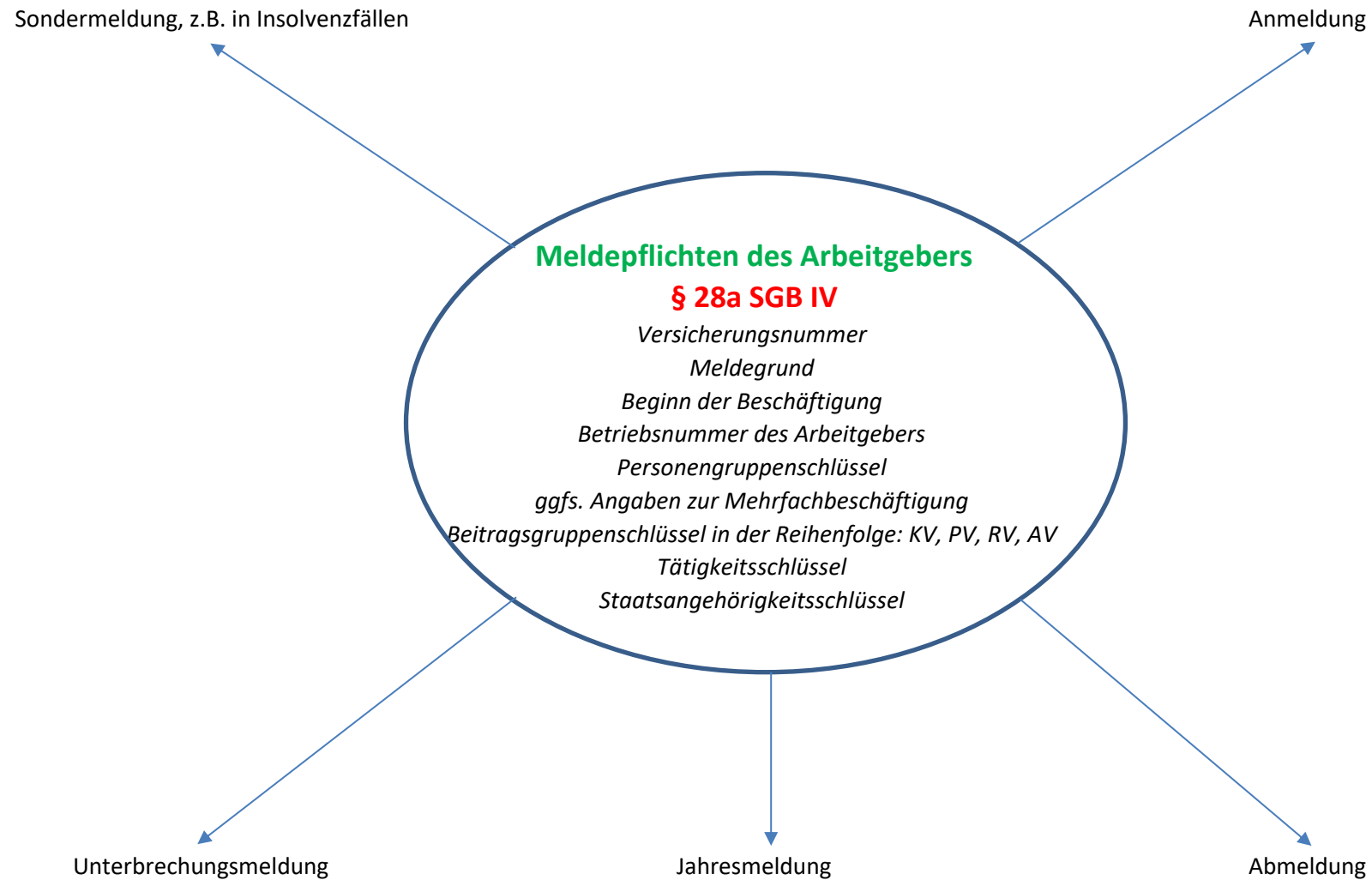
### Ausnahmen vom Halbteilungsgrundsatz



**Sozialversicherungsausweis nach § 18h SGB IV**

Von Rentenversicherung ausgestellt wird



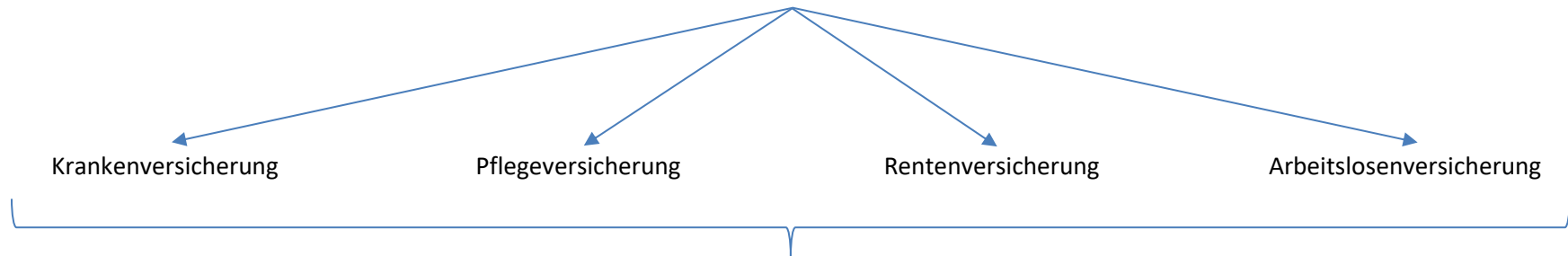


## 2. Sozialversicherungsrecht

<b>Gesetzliches Sozialversicherungswesen</b>		
Versicherungszweig	Träger	Absicherung
Arbeitslosenversicherung	Bundesagentur für Arbeit	Arbeitslosigkeit
Krankenversicherung	Allgemeine Ortskrankenkasse (AOK) Ersatzkassen (DAK, KKH, Barmer) Innungskrankenkassen (IKK) Betriebskrankenkasse (BKK) Deutsche Rentenversicherung Knappschaft-Bahn-See See-Krankenkasse Landwirtschaftliche Krankenkasse Künstlersozialkasse	allgemeine ärztliche Versorgung
Pflegeversicherung	Pflegekassen bei den Krankenversicherungsträgern	Vorsorge im Pflegefall
Rentenversicherung	Deutsche Rentenversicherung, Knappschaft-Bahn-See	Alters- und Erwerbsminderungsvorsorge Rehabilitationsmaßnahmen
Unfallversicherung	Berufsgenossenschaft	Personenschäden durch Arbeitsunfälle und Berufskrankheiten

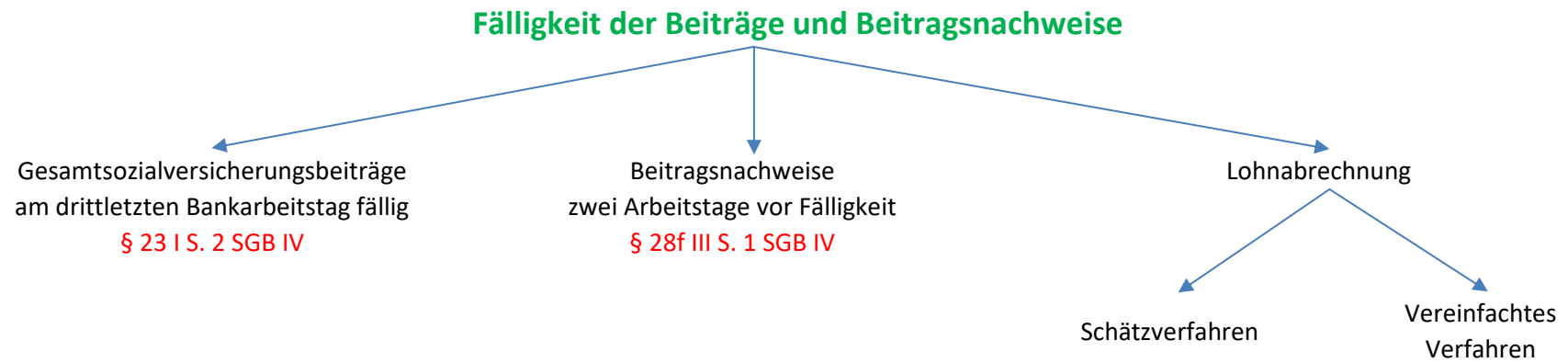


**Einzugsstelle der Sozialversicherungsbeiträge nach § 28d SGB IV**

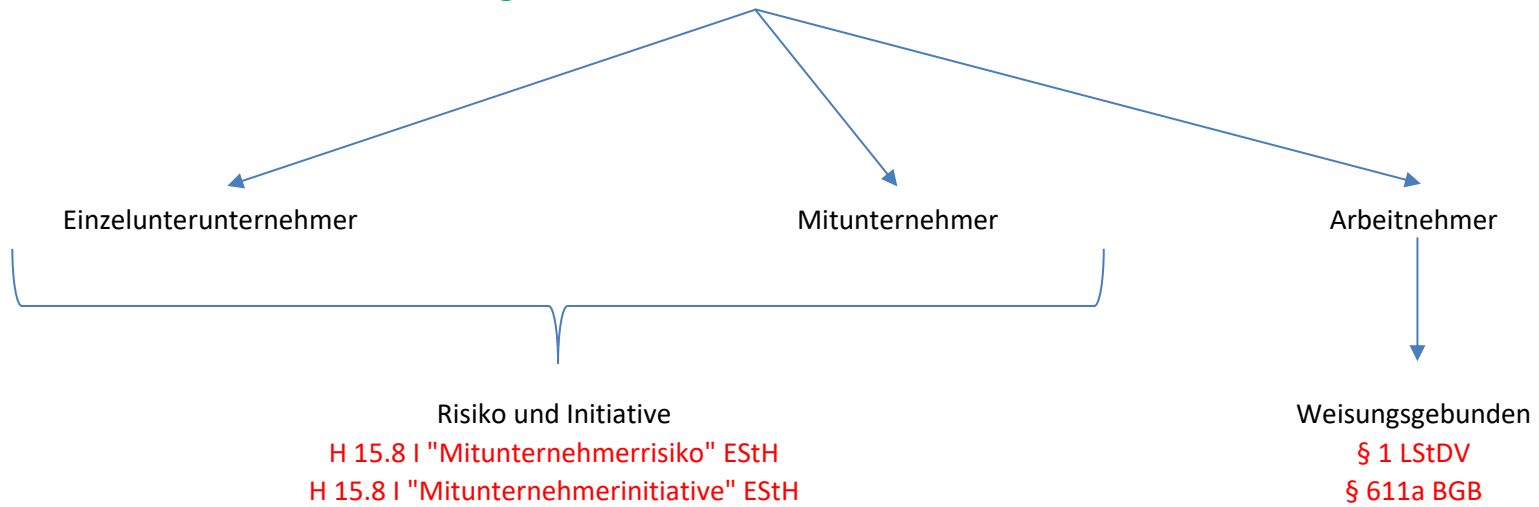


Gesetzliche Krankenkassen als Einzugsstellen für die Gesamtsozialversicherungsbeiträge der Arbeitnehmer- und Arbeitgeberanteile

an die jeweiligen Krankenkasse der versicherten Arbeitnehmer



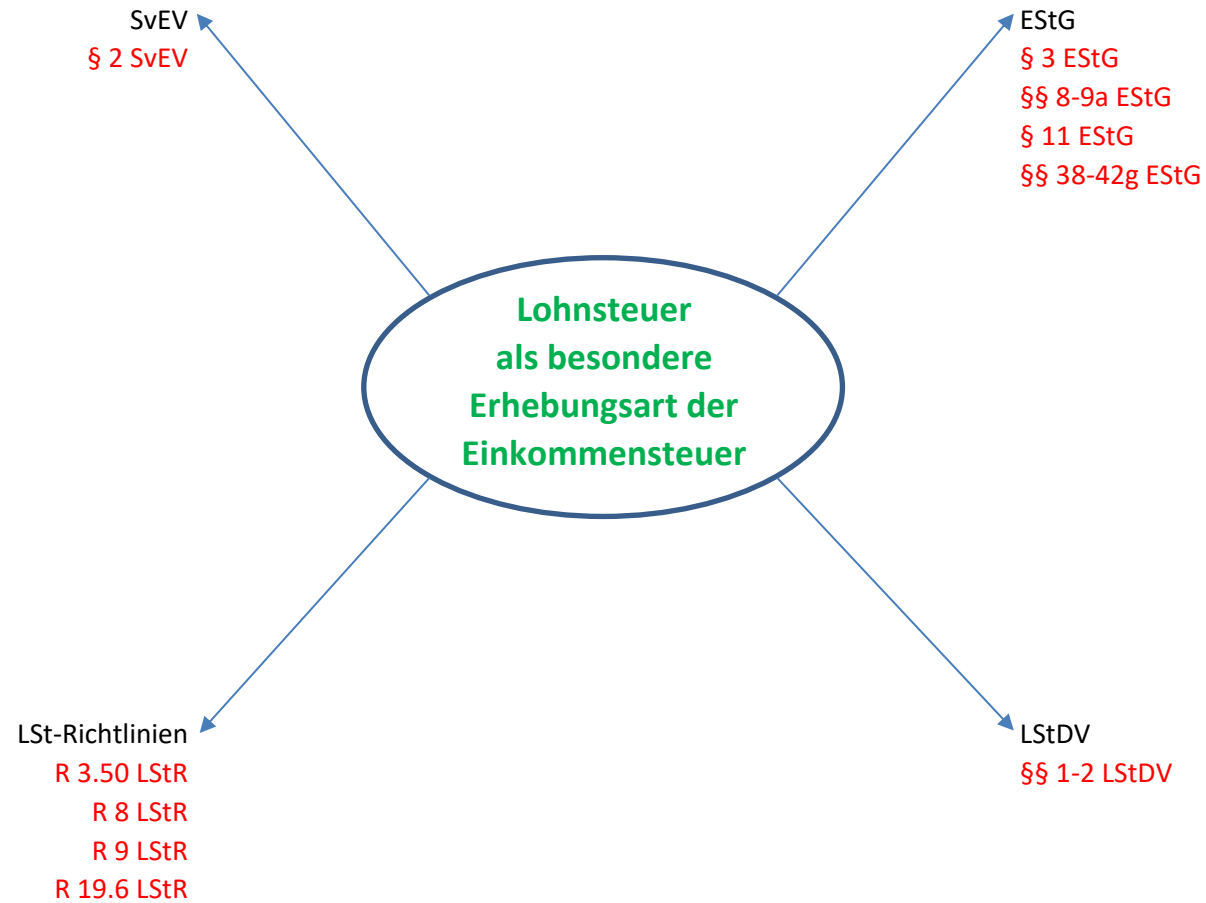
### Unterscheidung zwischen Unternehmer und Arbeitnehmer

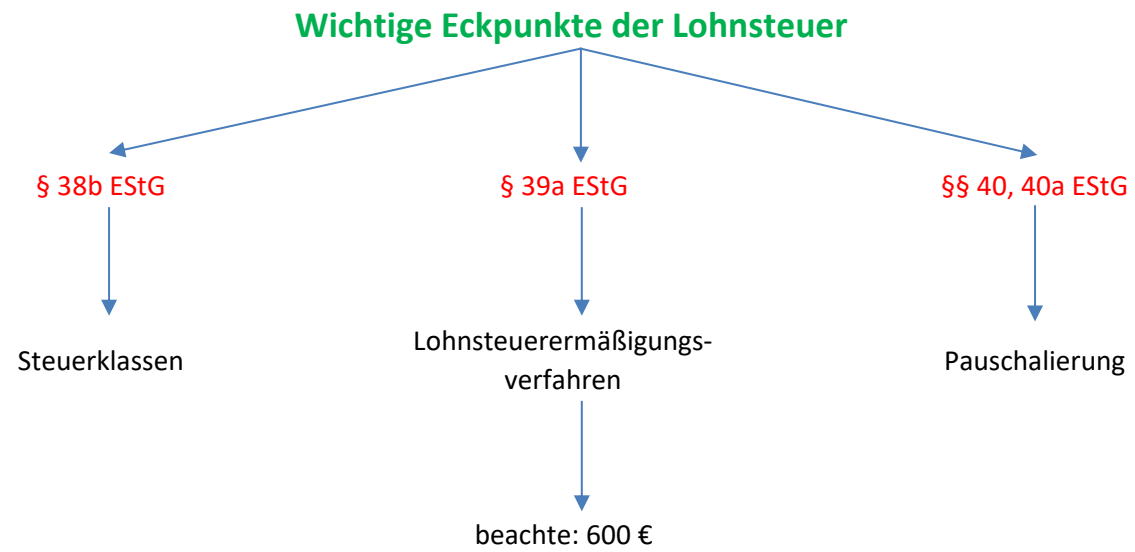


### Ermittlung des Auszahlungsbetrages

Bruttogehalt	}	§ 8 iVm § 11 I iVm § 38a I S. 2, 3 EStG §§ 3, 3b, 9, 19 I Nr. 1a, 40 II EStG und R 19.6 LStR
+ Sachbezüge		
<hr/>		
= Gesamtbruttogehalt		
- Lohnsteuer		§ 32a EStG
- Solidaritätszuschlag		§§ 1, 4 SolZG
- Kirchensteuer		Art. 140 GG
- Krankenversicherung		§ 241 SGB V in Höhe von 14,6% + § 242 SGB V Zusatzbeitrag
- Pflegeversicherung		§ 55 I SGB XI in Höhe von 3,05% + § 55 III SGB XI Kinderlosebeitrag 0,25%
- Rentenversicherung		§ 158 SGB VI in Höhe von 18,6%
- Arbeitslosenversicherung		§ 341 II SGB III in Höhe von 2,4%
<hr/>		
= Nettoverdienst		
- Sachbezüge		
<hr/>		
= Auszahlungsbetrag		

### 3. Lohnsteuer

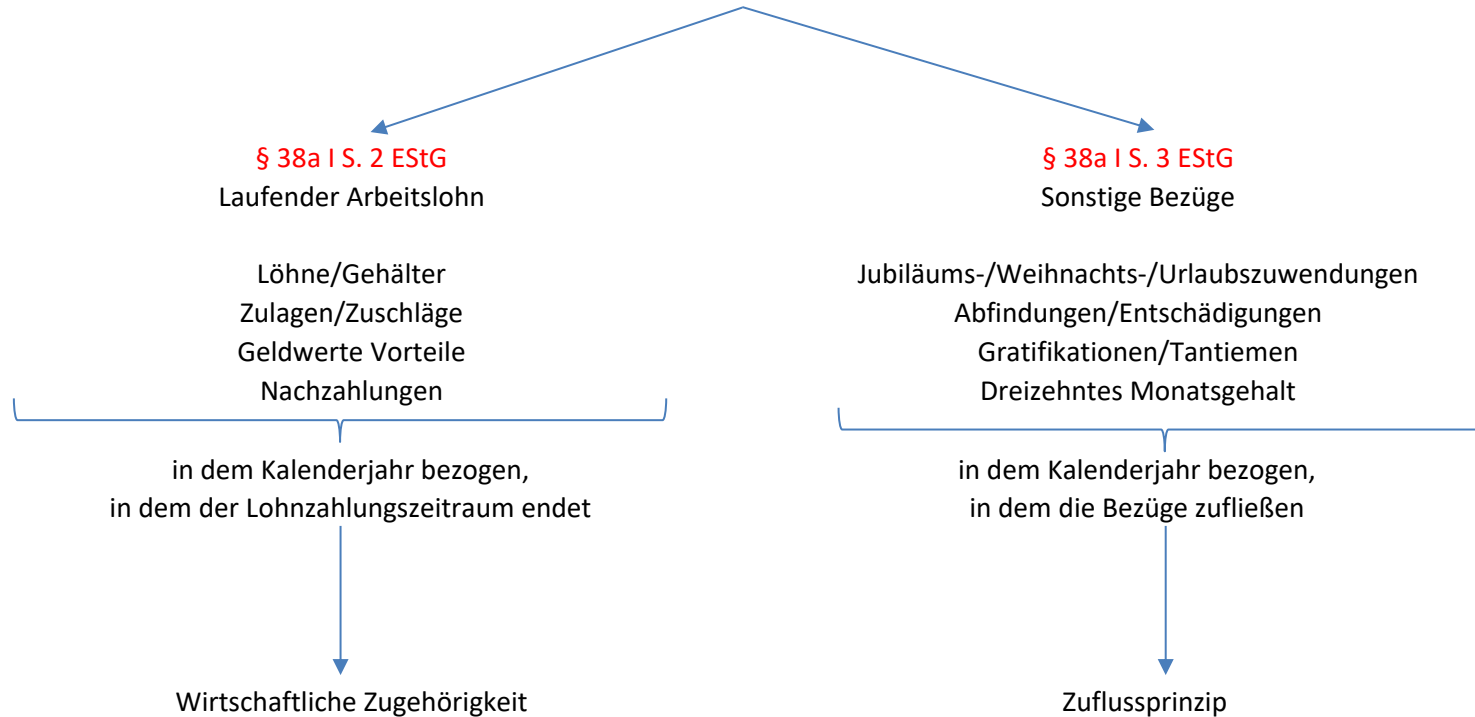




### 3. Lohnsteuer

<b>Ermittlung der Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit</b>		
1. Alternative (getrennte Ermittlung)		2. Alternative
<b>§ 19 I Nr. 1, 2 EStG</b> ≠ Versorgungsbezüge	<b>§ 19 I Nr. 2, II EStG</b> = Versorgungsbezüge	<b>§ 19 I Nr. 1, 2, II EStG</b> = Versorgungsbezüge
Einnahmen - Werbungskosten (1.000 €) = Überschuss gem. <b>§ 19 I Nr. 1 EStG</b>	Einnahme - Versorgungsfreibetrag - Zuschlag zum Versorgungsfreibetrag = steuerpflichtige Einnahmen - Werbungskosten (102 €) = Überschuss gem. <b>§ 19 I Nr. 2 EStG</b>	Gesamte Einnahmen - Versorgungsfreibetrag - Zuschlag zum Versorgungsfreibetrag = steuerpflichtige Einnahmen - Werbungskosten (1.000 € und 102 €) = Überschuss gem. <b>§ 19 I Nr. 1, 2 EStG</b>

**Einnahmen aus nichtselbständiger Arbeit gem. § 11 I S. 4 EStG**





### 3. Lohnsteuer

<b>Steuerfreie Einnahmen gem. § 3 EStG</b>	
Zuschuss zum Mutterschaftsgeld	§ 3 Nr. 1 Buchstabe d EStG
Arbeitslosengeld, Kurzarbeitergeld usw.	§ 3 Nr. 2 Buchstabe a EStG
Insolvenzgeld	§ 3 Nr. 2 Buchstabe b EStG
Fahrtkosten	§ 3 Nr. 15 EStG
Erstattung von Reisekosten usw.	§ 3 Nr. 16 EStG
Kindergeld	§ 3 Nr. 24 EStG
Freibetrag in Höhe von 3.000 €	§ 3 Nr. 26 EStG
Freibetrag in Höhe von 840 €	§ 3 Nr. 26a EStG
Werkzeuggeld	§ 3 Nr. 30 EStG
Berufsbekleidung	§ 3 Nr. 31 EStG
Kinderbetreuungskosten	§ 3 Nr. 33 EStG
Betriebliche Gesundheitsförderung bis p.a. 600 €	§ 3 Nr. 34 EStG
Betreuungskosten bei Kindern und pflegebedürftigen Familienangehörigen	§ 3 Nr. 34a EStG
Betriebliches Fahrrad	§ 3 Nr. 37 EStG
Vermögensbeteiligungen bis p.a. 360 €	§ 3 Nr. 39 EStG
Nutzung von Datenverarbeitungsgeräten	§ 3 Nr. 45 EStG
Vorteile für das Aufladen eines Fahrzeugs und privaten Nutzung betrieblicher Ladevorrichtung	§ 3 Nr. 46 EStG
Auslagenersatz	§ 3 Nr. 50 EStG
Trinkgelder	§ 3 Nr. 51 EStG
Zuwendungen des Arbeitgebers zu nicht kapitalgedeckten Pensionskasse	§ 3 Nr. 56 EStG
Arbeitgeberanteile zur Sozialversicherung	§ 3 Nr. 62 EStG
Arbeitgeberleistungen zu Pensionsfonds, Pensionskasse oder Direktversicherung	§ 3 Nr. 63 EStG

**Uhrzeiten betreffend die Steuerfreiheit gem. § 3b EStG**



### 3. Lohnsteuer

#### Steuerfreiheit gem. § 3b EStG am Beispiel der Osterfeiertage

Kalendertag	Uhrzeit	Feiertagszuschlag	Nachtzuschlag	Sonntagszuschlag	Summe der Zuschläge
02.04.2021 Freitag	12-20	125% § 3b I Nr. 3 EStG	-	-	125%
02.04.2021 Freitag	20-24	125% § 3b I Nr. 3 EStG	25% § 3b I Nr. 1 EStG	-	150%
03.04.2021 Samstag	00-04	125% § 3b III Nr. 2 EStG	40% § 3b III Nr. 1 EStG	-	165%
03.04.2021 Samstag	04-06	-	25% § 3b I Nr. 1 EStG	-	25%
03.04.2021 Samstag	06-20	-	-	-	0%
03.04.2021 Samstag	20-24	-	25% § 3b I Nr. 1 EStG	-	25%
04.04.2021 Sonntag	00-04	125% § 3b III Nr. 2 EStG	40% § 3b III Nr. 1 EStG	-	165%
04.04.2021 Sonntag	04-06	125% § 3b III Nr. 2 EStG	25% § 3b I Nr. 1 EStG	-	150%

### 3. Lohnsteuer

<b>Steuerfreiheit gem. § 3b EStG am Beispiel der Weihnachtsfeiertage</b>					
Kalendertag	Uhrzeit	Feiertagszuschlag	Nachtzuschlag	Sonntagszuschlag	Summe der Zuschläge
26.12.2020 Samstag	12-20	150% § 3b I Nr. 4 EStG	-	-	150%
26.12.2020 Samstag	20-24	150% § 3b I Nr. 4 EStG	25% § 3b I Nr. 1 EStG	-	175%
27.12.2020 Sonntag	00-04	150% § 3b III Nr. 2 EStG	40% § 3b III Nr. 1 EStG	-	190%
27.12.2020 Sonntag	04-06	-	25% § 3b I Nr. 1 EStG	50% § 3b I Nr. 2 EStG	75%
27.12.2020 Sonntag	06-20	-	-	50% § 3b I Nr. 2 EStG	50%
27.12.2020 Sonntag	20-24	-	25% § 3b I Nr. 1 EStG	50% § 3b I Nr. 2 EStG	75%
28.12.2020 Montag	00-04	-	40% § 3b III Nr. 1 EStG	50% § 3b III Nr. 2 EStG	90%
28.12.2020 Montag	04-06	-	25% § 3b I Nr. 1 EStG	-	25%

### 3. Lohnsteuer

<b>Steuerfreier Arbeitslohn</b>		
Jobticket / Fahrticket	§ 3 Nr. 15 EStG	Steuerfrei
Reisekosten	§ 3 Nr. 16 EStG	14 € oder 28 €
Werkzeuggeld	§ 3 Nr. 30 EStG	Steuerfrei
Arbeitskleidung	§ 3 Nr. 31 EStG	Steuerfrei
Kinderbetreuung	§ 3 Nr. 33 EStG	Steuerfrei
Gesundheitsförderung	§ 3 Nr. 34 EStG	600 € pro Jahr
Betriebliches Fahrrad	§ 3 Nr. 37 EStG	Steuerfrei
Vermögensbeteiligungen	§ 3 Nr. 39 EStG	Steuerfrei bis p.a. 360 €
Telekommunikationskosten	§ 3 Nr. 45 EStG	Steuerfrei
Aufladen eines Fahrzeugs und privaten Nutzung betrieblicher Ladevorrichtung	§ 3 Nr. 46 EStG	Steuerfrei
Auslagenersatz	§ 3 Nr. 50 EStG	Steuerfrei
Trinkgeld	§ 3 Nr. 51 EStG	Kein Anspruch im Arbeitsvertrag
Zuwendungen des Arbeitgebers zu nicht kapitalgedeckten Pensionskasse	§ 3 Nr. 56 EStG	2% der BBG in der allgemeinen RV
Arbeitgeberanteile zur Sozialversicherung	§ 3 Nr. 62 EStG	Steuerfrei
Arbeitgeberleistungen zu Pensionsfonds, Pensionskasse oder Direktversicherung	§ 3 Nr. 63 EStG	8% der BBG in der allgemeinen RV
Zuschläge Sonntags-, Feiertags-, Nachtarbeit	§ 3b EStG	25% / 40% / 125% / 150%
Sachbezüge	§ 8 II S. 11 EStG	Bis monatlich 44 €
Wohnung	§ 8 II S. 12 EStG	2/3 der ortsüblichen Mietwerts und 25 €/m <sup>2</sup>
Rabatte	§ 8 III EStG	4%-Kürzung und Freibetrag von 1.080 €
Betriebsveranstaltungen	§ 19 I Nr. 1a EStG	Freibetrag beträgt 110 €
Aufmerksamkeiten	R 19.6 LStR	Freigrenze beträgt 60 €

**Aufgabe 10: § 8 II S. 12 EStG**

Sachverhalt:

Der Arbeitnehmer bewohnt eine von seinem Arbeitgeber für 780 € überlassene 3-Zimmer-Wohnung. Die Nebenkosten für die 50-m<sup>2</sup>-Wohnung betragen 260 €. Nach dem örtlichen Mietspiegel beträgt der niedrigste Wert der Mietpreisspanne für eine vergleichbare Wohnung 14 €/m<sup>2</sup>.

Ergebnis:

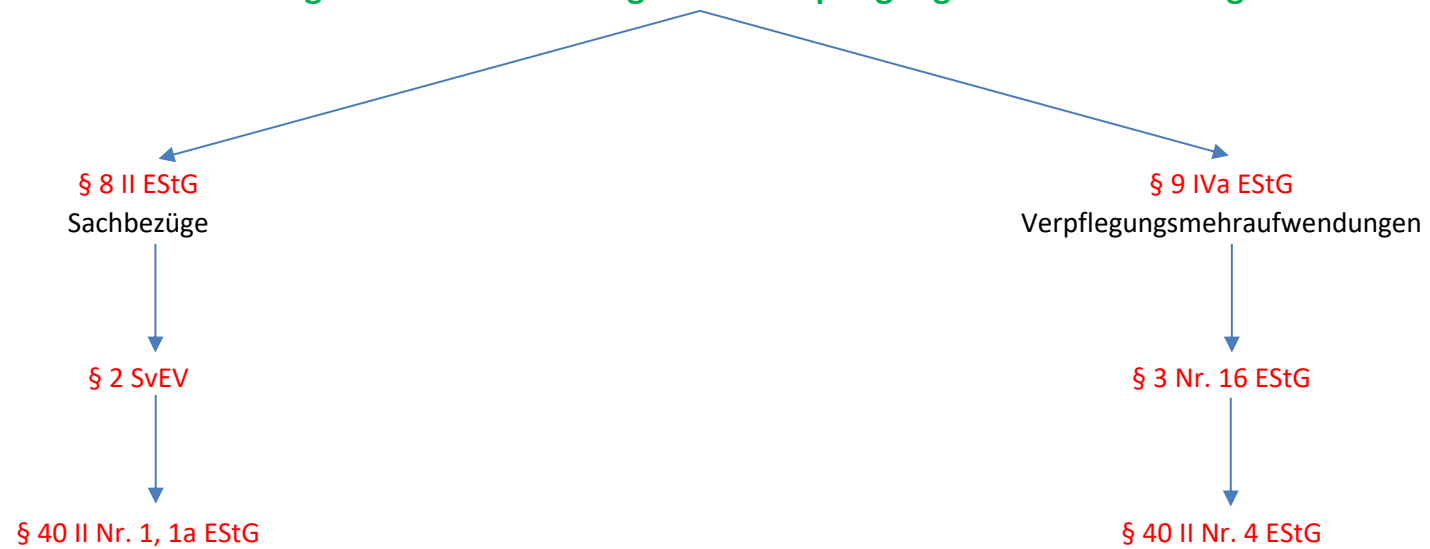
Ab 2020 erhält der Arbeitnehmer für die Betriebswohnung einen Bewertungsabschlag, da der maßgebende Quadratmeterpreis 25 € nicht überschreitet. Der ortsübliche Mietwert beträgt 960 € (14 €/m<sup>2</sup> x 50 m<sup>2</sup>, zzgl. 260 € Nebenkosten). Der Abschlag berechnet sich mit 320 € (= 1/3 von 960 €). Die für die Vorteilsbesteuerung maßgebende Vergleichsmiete beträgt demzufolge 640 € (960 € abzgl. Bewertungsabschlag). Da der Arbeitnehmer insgesamt 780 € bezahlt, entfällt ab 1.1.2020 die Versteuerung eines geldwerten Vorteils aus der vom Arbeitgeber überlassenen Wohnung.

Miete lt. Mietspiegel	$14 \text{ €/m}^2 \times 50 \text{ m}^2 =$	700 €
Nebenkosten		260 €
Ortsübliche Miete inkl. Nebenkosten	$700 \text{ €} + 260 \text{ €} =$	960 €
2/3-Anteil	$960 \text{ €} \times 2/3 =$	640 €
Arbeitnehmer trägt		780 €

Fazit:

Da das vom Arbeitnehmer gezahlte Entgelt mindestens 2/3 (= 780 € > 640 €) des ortsüblichen Mietwerts (= 960 €) und dieser nicht mehr als 25 €/m<sup>2</sup> (= im vorliegenden Fall 14 €/m<sup>2</sup>) ohne umlagefähige Kosten im Sinne der Verordnung über die Aufstellung von Betriebskosten beträgt, entfällt die Besteuerung des geldwerten Vorteils in Höhe von 180 €.

### Unterscheidung zwischen Sachbezügen und Verpflegungsmehraufwendungen

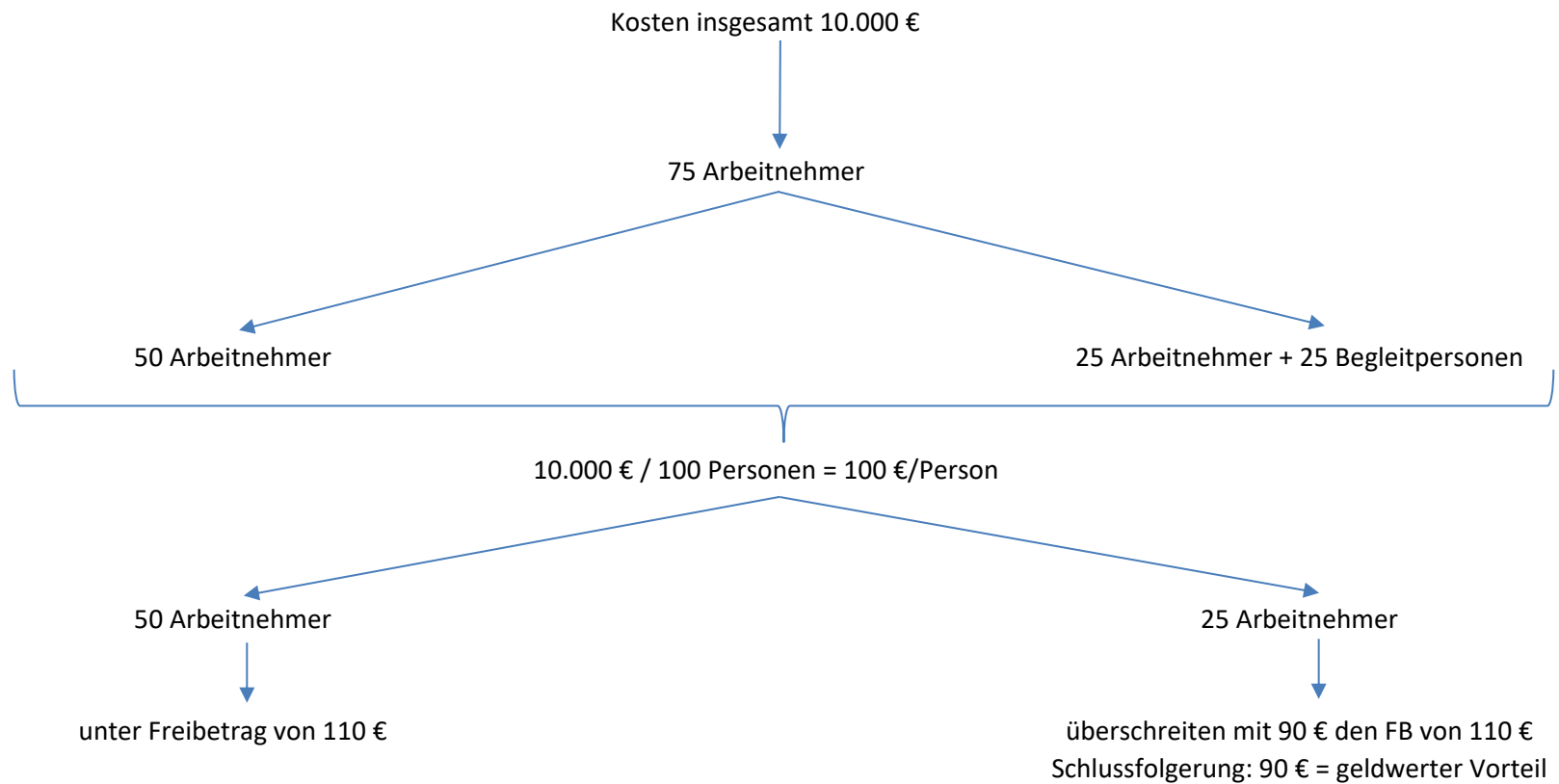


## Geldwerter Vorteil gem. § 8 III EStG

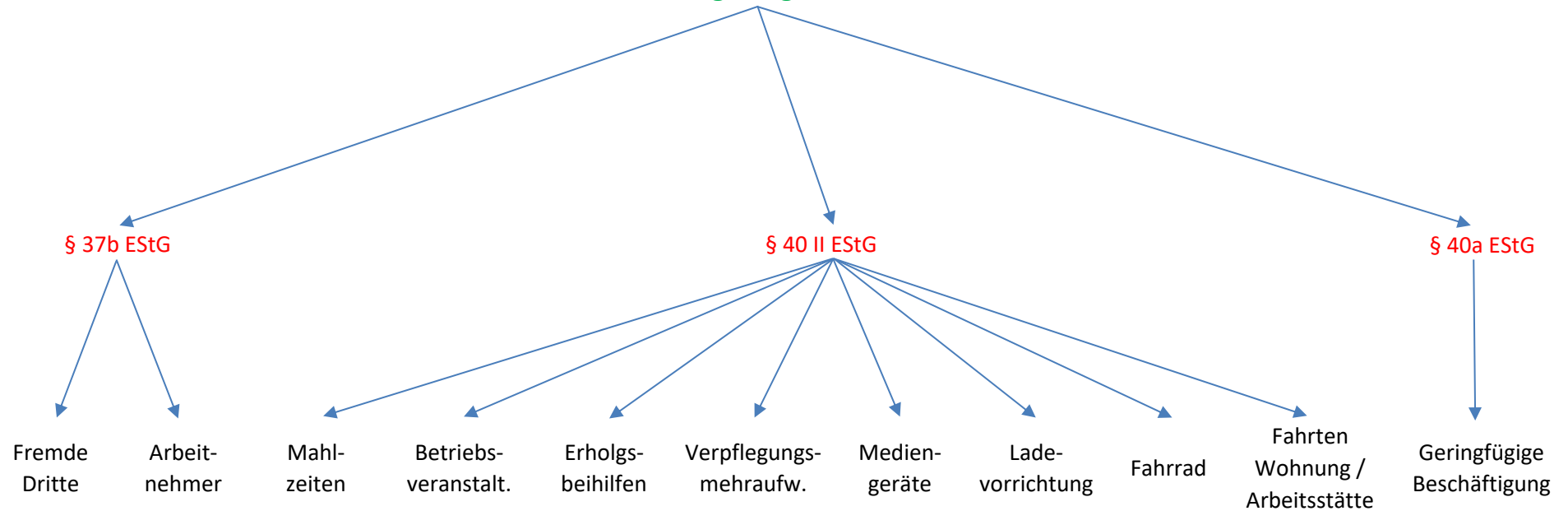
Bezeichnungen	Beispiel 1	Beispiel 2	Beispiel 3	Beispiel 4
Ladenverkaufspreis (= fremder Dritter)	2.380,00 €	2.380,00 €	2.380,00 €	2.380,00 €
4 % Abschlag	<u>-95,20 €</u>	<u>-95,20 €</u>	<u>-95,20 €</u>	<u>-95,20 €</u>
Geminderter Endpreis (96%)	2.284,80 €	2.284,80 €	2.284,80 €	2.284,80 €
Vom Arbeitnehmer gezahlt	<u>-1.666,00 €</u>	<u>-1.000,00 €</u>	<u>-500,00 €</u>	<u>-100,00 €</u>
Verbleibender Betrag	618,80 €	1.284,80 €	1.784,80 €	2.184,80 €
Rabattfreibetrag (1.080 €)	<u>1.080,00 €</u>	<u>1.080,00 €</u>	<u>1.080,00 €</u>	<u>1.080,00 €</u>
Geldwerter Vorteil	0,00 €	204,80 €	704,80 €	1.104,80 €



**BMF-Schreiben vom 19.05.2015 betreffend Betriebsveranstaltung**



### Pauschalierungsmöglichkeiten im EStG



### 3. Lohnsteuer

Pauschalierung gem. § 40 EStG				
Vorgänge	Gesetzliche Grundlagen	Einkommensteuersatz	Solidaritätszuschlag	Kirchensteuersatz
Mahlzeiten (beachte § 2 SvEV)	§ 40 II Nr. 1, 1a EStG	25%	5,5%	7%
Betriebsveranstaltung (beachte Freibetrag 110 € gem. § 19 I Nr. 1a EStG)	§ 40 II Nr. 2 EStG			
Erholungsbeihilfen	§ 40 II Nr. 3 EStG			
Verpflegungsmehraufwendungen	§ 40 II Nr. 4 EStG			
Datenverarbeitungsgeräte	§ 40 II Nr. 5 EStG			
Ladevorrichtungen Elektrofahrzeug	§ 40 II Nr. 6 EStG			
Betriebliches Fahrrad	§ 40 II Nr. 7 EStG			
Fahrten zwischen Wohnung und Arbeitsstätte	§ 40 II S. 2 EStG	15%		

### 3. Lohnsteuer

#### Mahlzeiten

<u>Beispiel 1:</u>	Mahlzeit kostet		4,00 €
	AN erhält Essenmarke im Wert von		2,50 €
	Zuzahlung des AN	$4,00 € - 2,50 € =$	1,50 €
	Sachbezugswert gem. § 2 I S. 2 Nr. 2 SvEV	$99,00 € / 30 \text{ Tage} =$	3,30 €
	Geldwerter Vorteil	$3,30 € - 1,50 € =$	1,80 €

<u>Beispiel 2:</u>	Mahlzeit kostet		4,50 €
	AN erhält Essenmarke im Wert von		1,00 €
	Zuzahlung des AN	$4,50 € - 1,00 € =$	3,50 €
	Sachbezugswert gem. § 2 I S. 2 Nr. 2 SvEV	$99,00 € / 30 \text{ Tage} =$	3,30 €
	Geldwerter Vorteil	$3,30 € - 3,50 € =$	- €

<u>Beispiel 3:</u>	AN kann zwischen drei verschiedenen Gerichten wählen		
	Eigenanteil des AN Gericht 1		1,50 €
	Eigenanteil des AN Gericht 2		2,00 €
	Eigenanteil des AN Gericht 3		3,50 €
	Sachbezugswert gem. § 2 I S. 2 Nr. 2 SvEV	$99,00 € / 30 \text{ Tage} =$	3,30 €
	Geldwerter Vorteil Gericht 1	$3,30 € - 1,50 € =$	1,80 €
	Geldwerter Vorteil Gericht 2	$3,30 € - 2,00 € =$	1,30 €
	Geldwerter Vorteil Gericht 3	$3,30 € - 3,50 € =$	- €

Beachte ggfs.  
Pauschalierung gem.  
§ 40 II S. 1 Nr. 1, 1a EStG

### Unterschied zwischen Nutzung und Übertragung von Gegenständen

Vorgang	Übertragung "Pauschalierung durch Arbeitgeber" Eigentümer = Arbeit <u>nehmer</u>	Nutzung "Steuerfreie Einnahmen" Eigentümer = Arbeit <u>geber</u>
Datenverarbeitungsgeräte	§ 40 II Nr. 5 EStG	§ 3 Nr. 45 EStG
Ladevorrichtung für Fahrzeuge	§ 40 II Nr. 6 EStG	§ 3 Nr. 46 EStG
Betriebliches Fahrrad	§ 40 II Nr. 7 EStG	§ 3 Nr. 37 EStG

### 3. Lohnsteuer

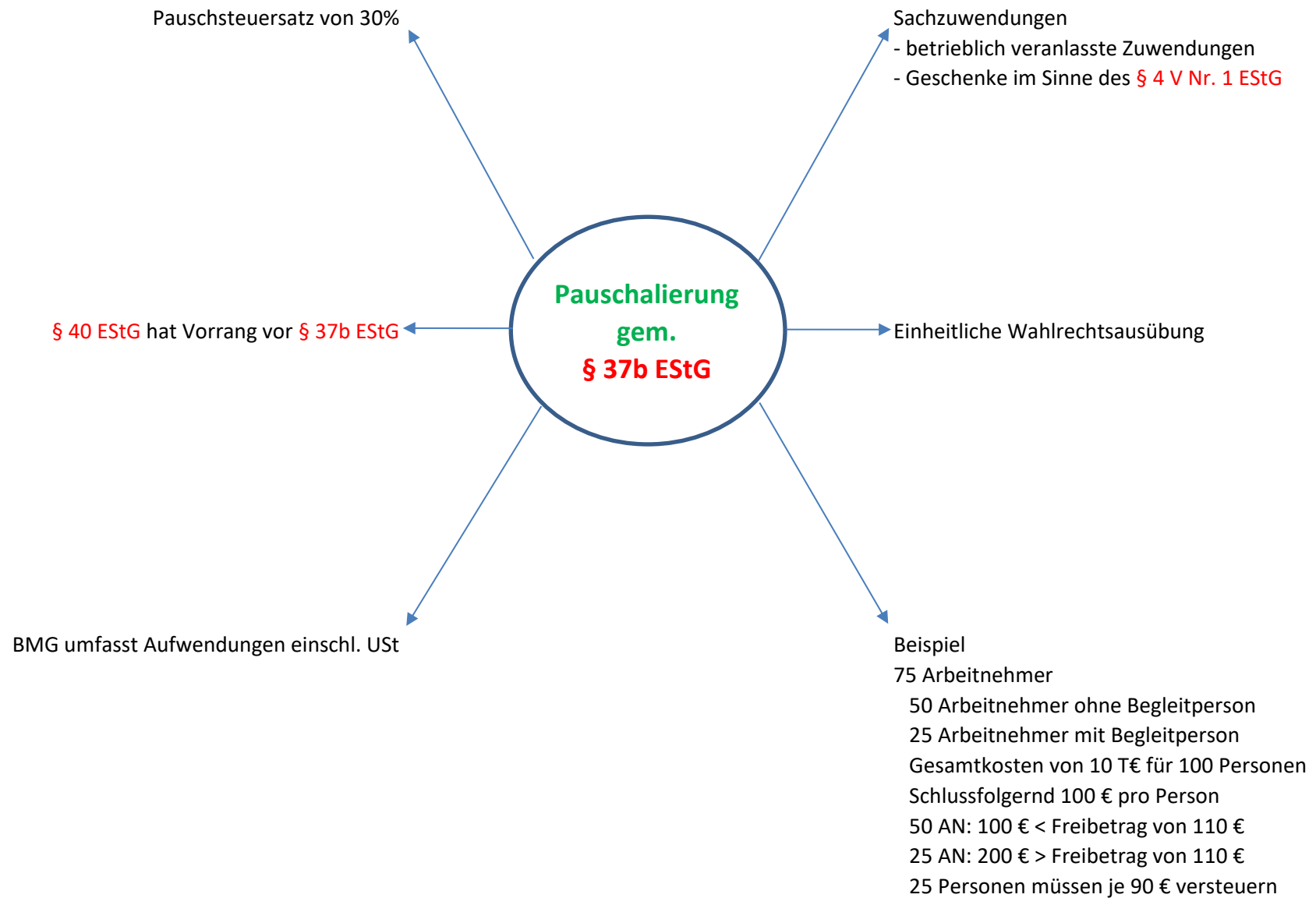
<b>Pauschalierung der Fahrten Wohnung/Arbeitsstätte</b>	<b>Arbeitnehmer ohne Fahrzeug</b>	<b>Arbeitnehmer nutzt Firmenfahrzeug</b>
<b>Arbeitgeber erstattet Fahrtkosten</b>	Steuerbare Einnahmen	
<b>Arbeitgeber pauschaliert</b>	Lohnsteuer vom Arbeitgeber entrichtet  Arbeitnehmer hat keine steuerpflichtige Einnahmen  Arbeitnehmer hat auch kein Werbungskostenabzug	Lohnsteuer vom Arbeitgeber entrichtet  Bei dem Arbeitnehmer müssen die Einnahmen aus 0,03%-Methode (= Fahrten Wohnung/Arbeitsstätte) gekürzt werden  Arbeitnehmer hat kein Werbungskostenabzug
<b>Arbeitgeber pauschaliert nicht</b>	Arbeitnehmer hat steuerpflichtige Einnahmen  Arbeitnehmer hat Werbungskostenabzug	

## Unterscheidung zwischen 0,03% und 0,002%

Prozentsatz	Bruttolistenpreis	Kilometer	Monate	Tage	Geldwerter Vorteil
0,03%	44.800,00 €	20	12	-	3.225,60 €
0,002%	44.800,00 €	20	-	180	3.225,60 €

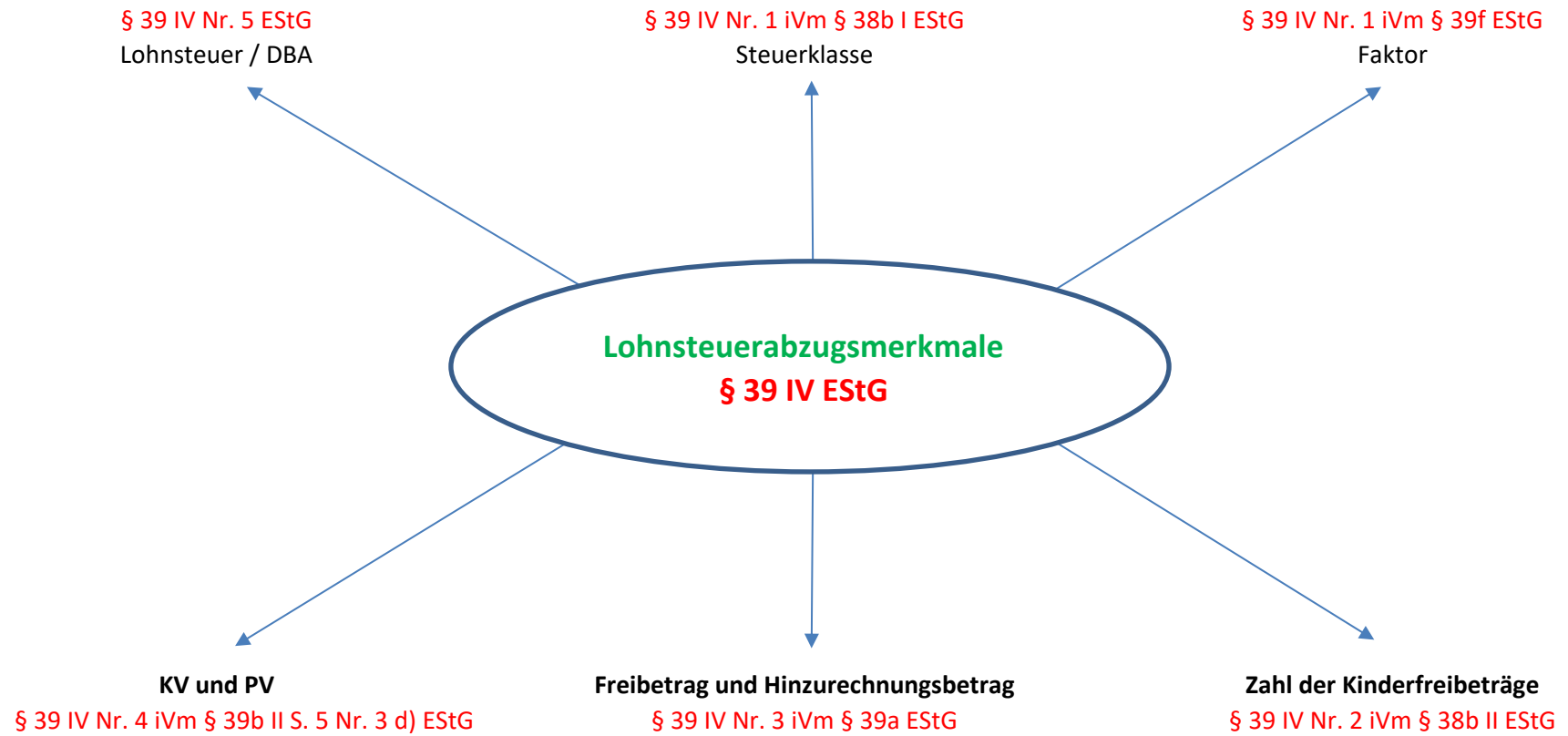
Schlussfolgerung:  $0,03\% / 15 \text{ Tage} = 0,002\%$

### 3. Lohnsteuer





### 3. Lohnsteuer



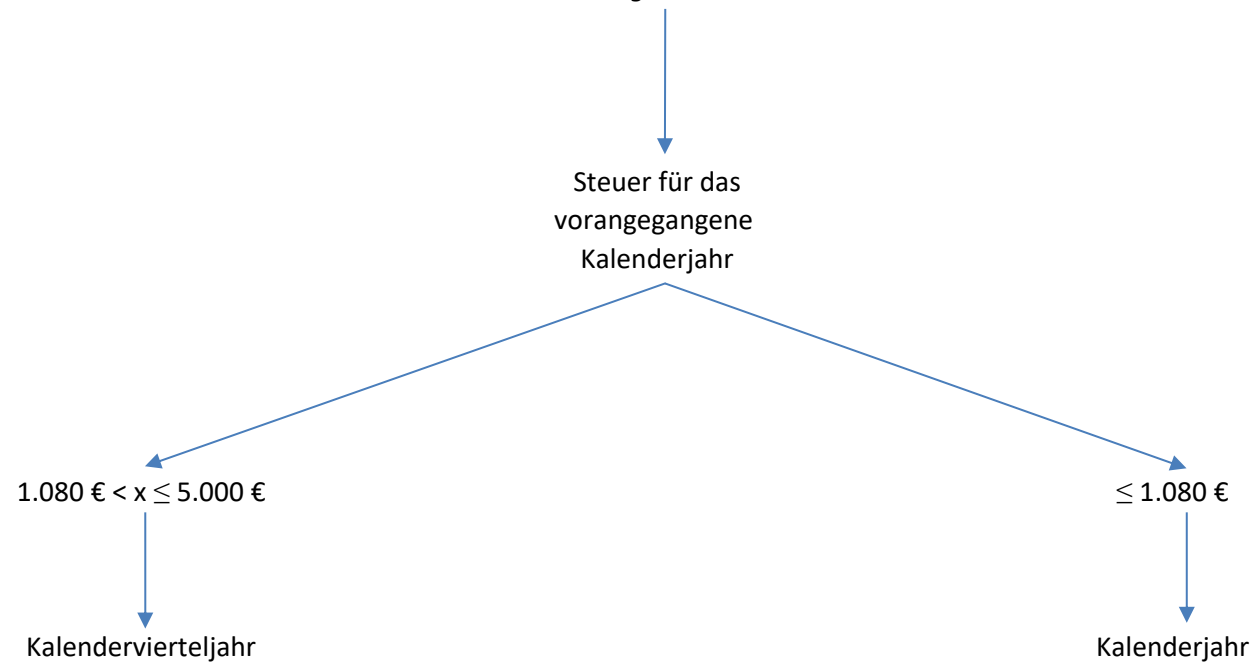
<b>Faktorverfahren anstelle Steuerklassenkombination III/V</b> <b>§ 39f EStG</b>	
Ehefrau	50.000,00 €
Ehemann	30.000,00 €
voraussichtliche Einkommensteuer beider Ehegatten	13.360,00 €
Summe der errechneten Lohnsteuer beider Ehegatten (bei Steuerklasse IV/IV, ohne Faktor)	13.701,00 €
aus diesen Angaben wird der folgende Faktor errechnet	0,975

### 3. Lohnsteuer

#### Lohnsteuer-Voranmeldungszeitraum gem. § 41a EStG

bestimmt sich nach der Steuer des Vorjahres

Grundsatz: Voranmeldungszeitraum = Kalendermonat



### Elektronische Lohnsteuerabzugsmerkmale (ELStAM)

ab 01.01.2013 Lohnsteuerabzug durch ELStAM,  
bisherige Eintragungen auf Lohnsteuerkarte durch ELStAM ersetzt

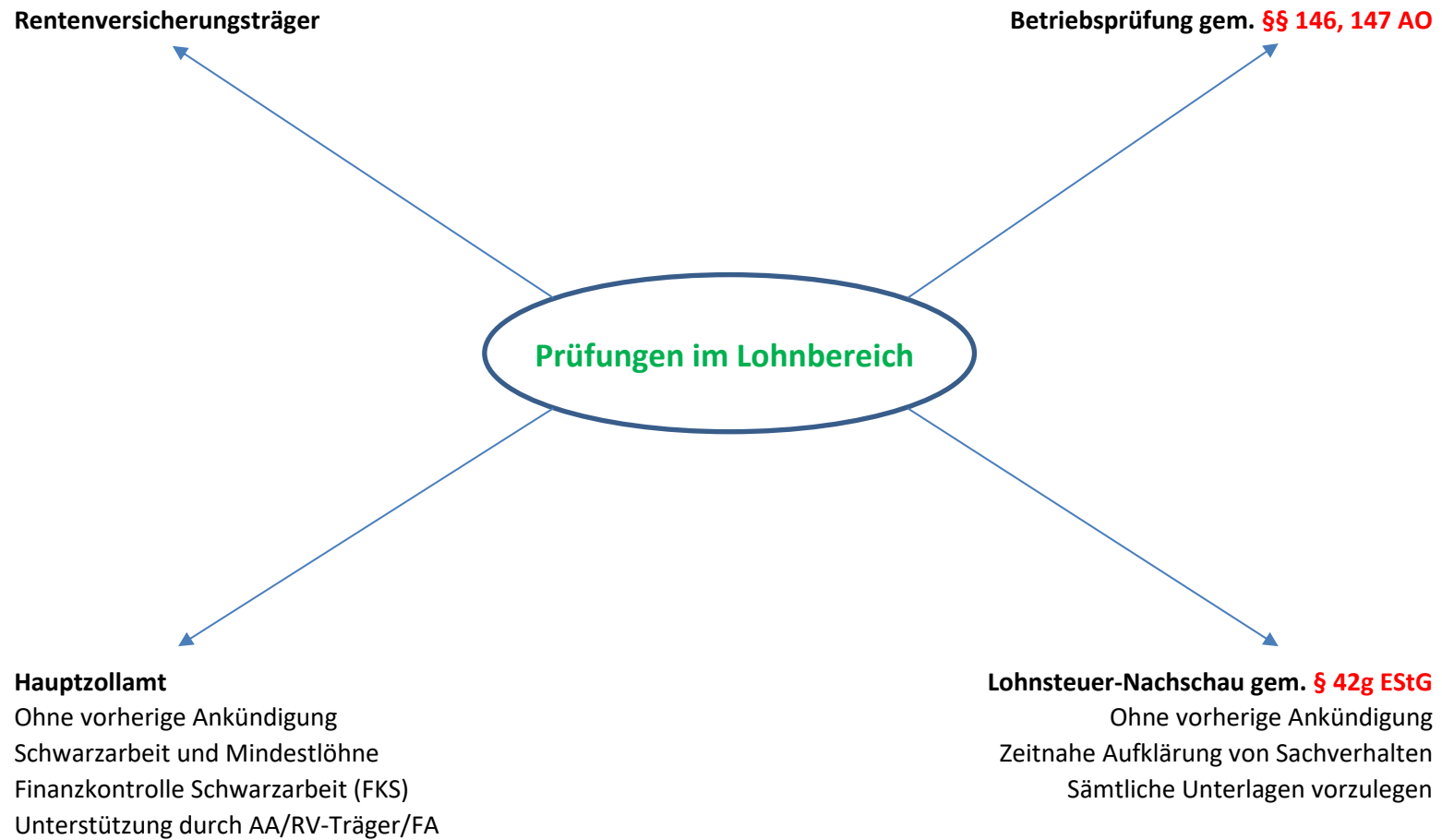
### Lohnsteuerermäßigungsverfahren

**Geltungsdauer**  
auf ein Jahr begrenzt

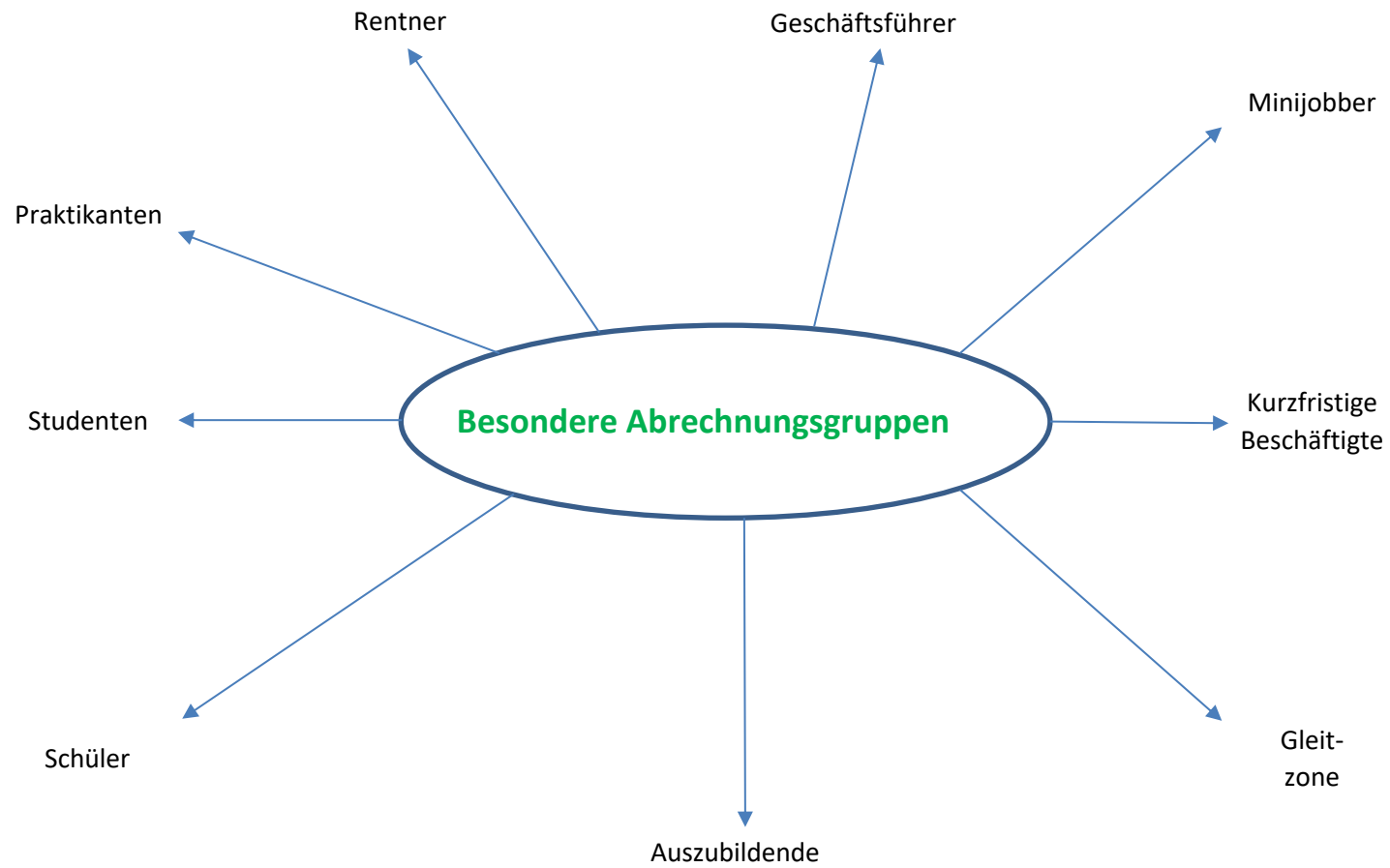
**Antragstellung**  
1. Oktober des Vorjahres  
30. November des Kalenderjahres

**Freibeträge**  
halber Kinderfreibetrag  
halber Betreuungsfreibetrag  
Sonderausgaben  
außergewöhnliche Belastungen  
Werbungskosten  
Pauschbeträge für Behinderte

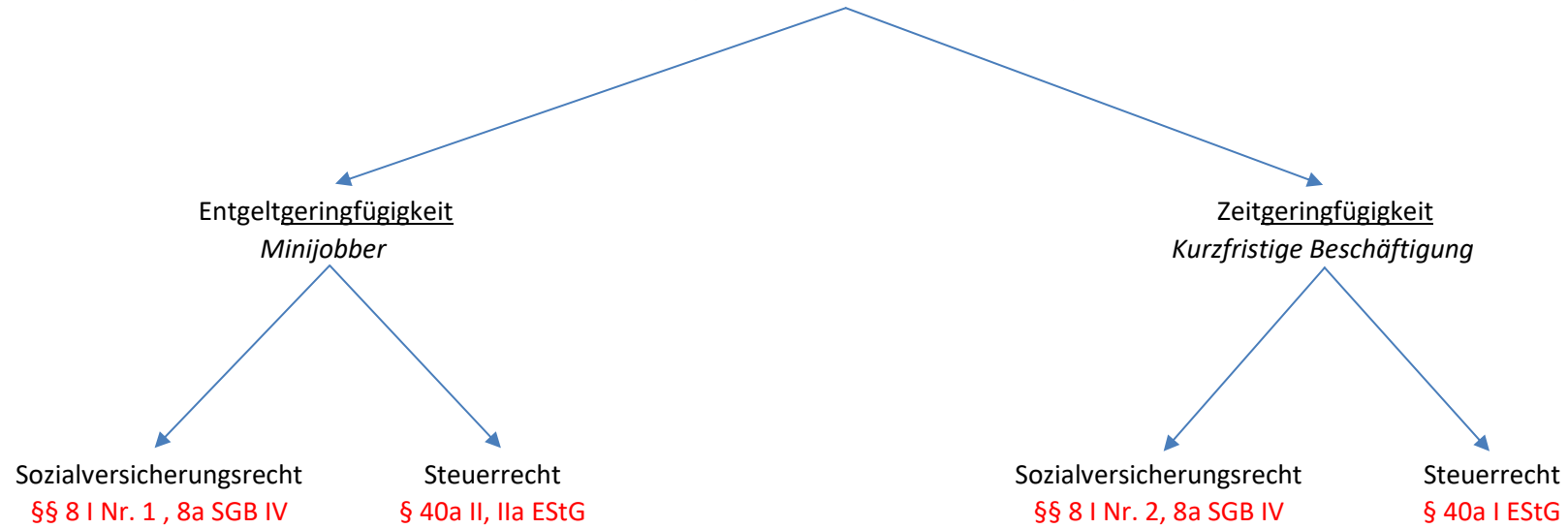
**Hinzurechnungsbeträge**  
Mehrfachbeschäftigung



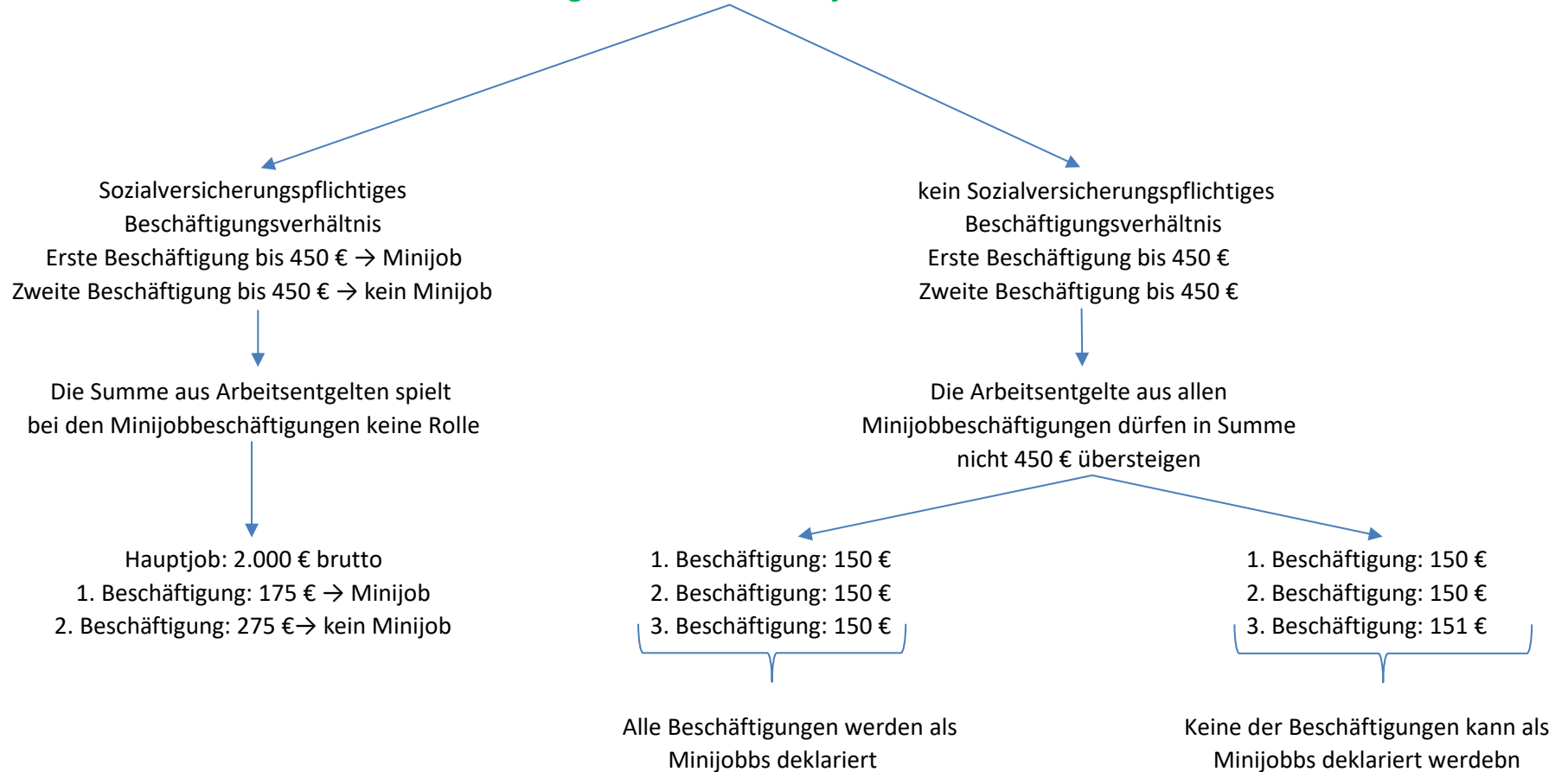
#### 4. Rechtsübergreifende Themen



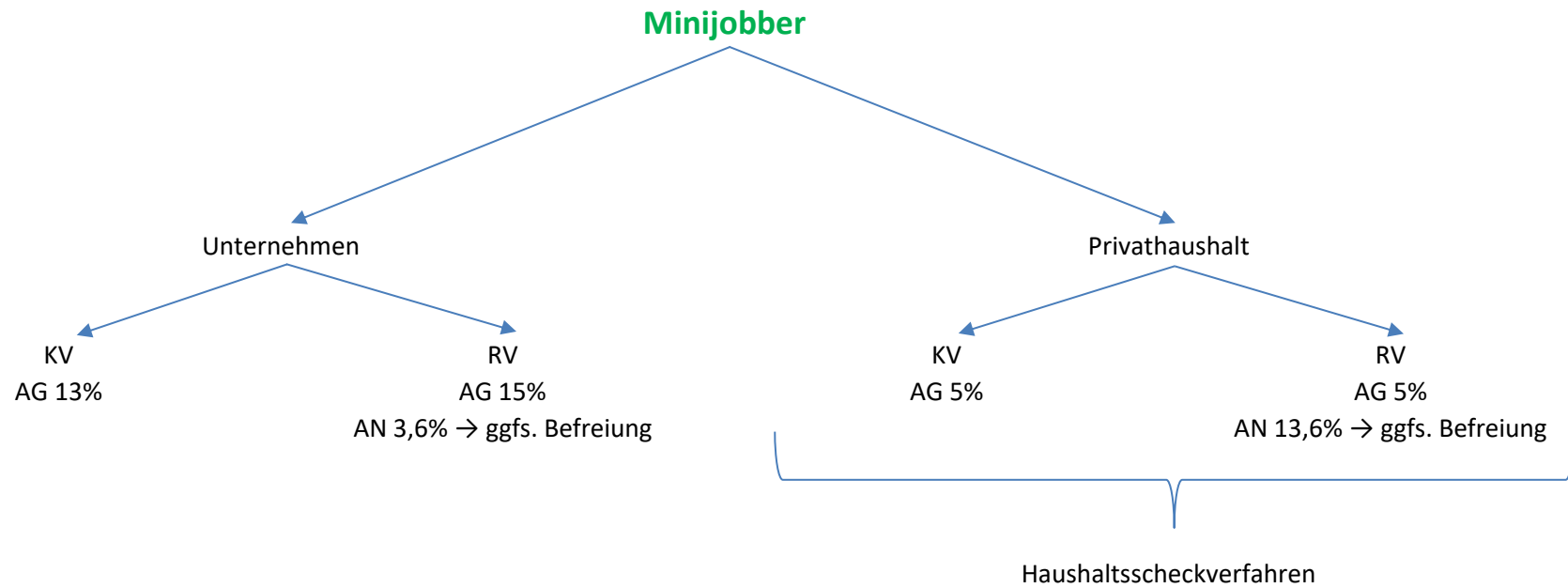
### Geringfügig entlohnte Beschäftigungen

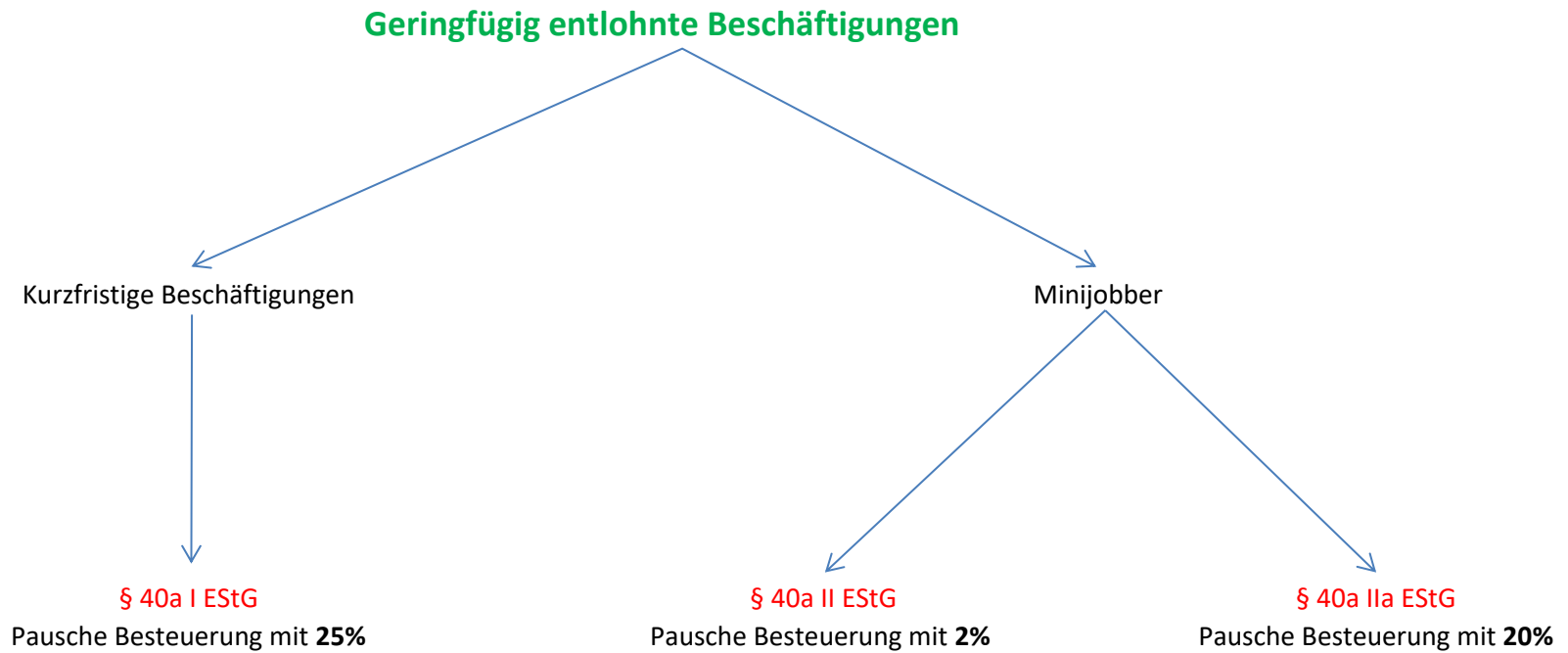


### Möglichkeiten bei Minijobbern









**Geringfügig Beschäftigte / Minijobber**  
**§ 40a II EStG iVm § 8 I Nr. 1 und § 8a SGB IV**

monatlich  
450 €

jährlich  
5.400 €

für bis zu **zwei/ drei** Monate  
im Jahr unversehbar  
überschritten wird

**Mindestlohngesetz**  
01.01.2015-31.12.2018

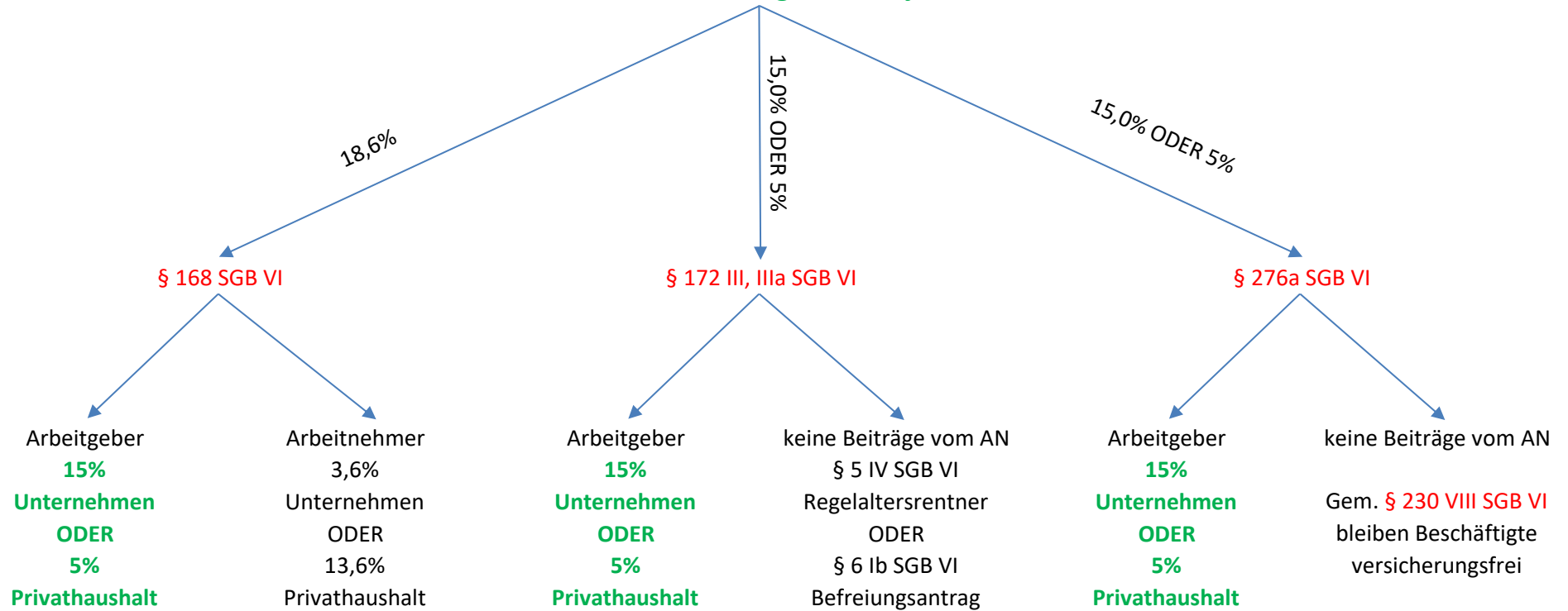


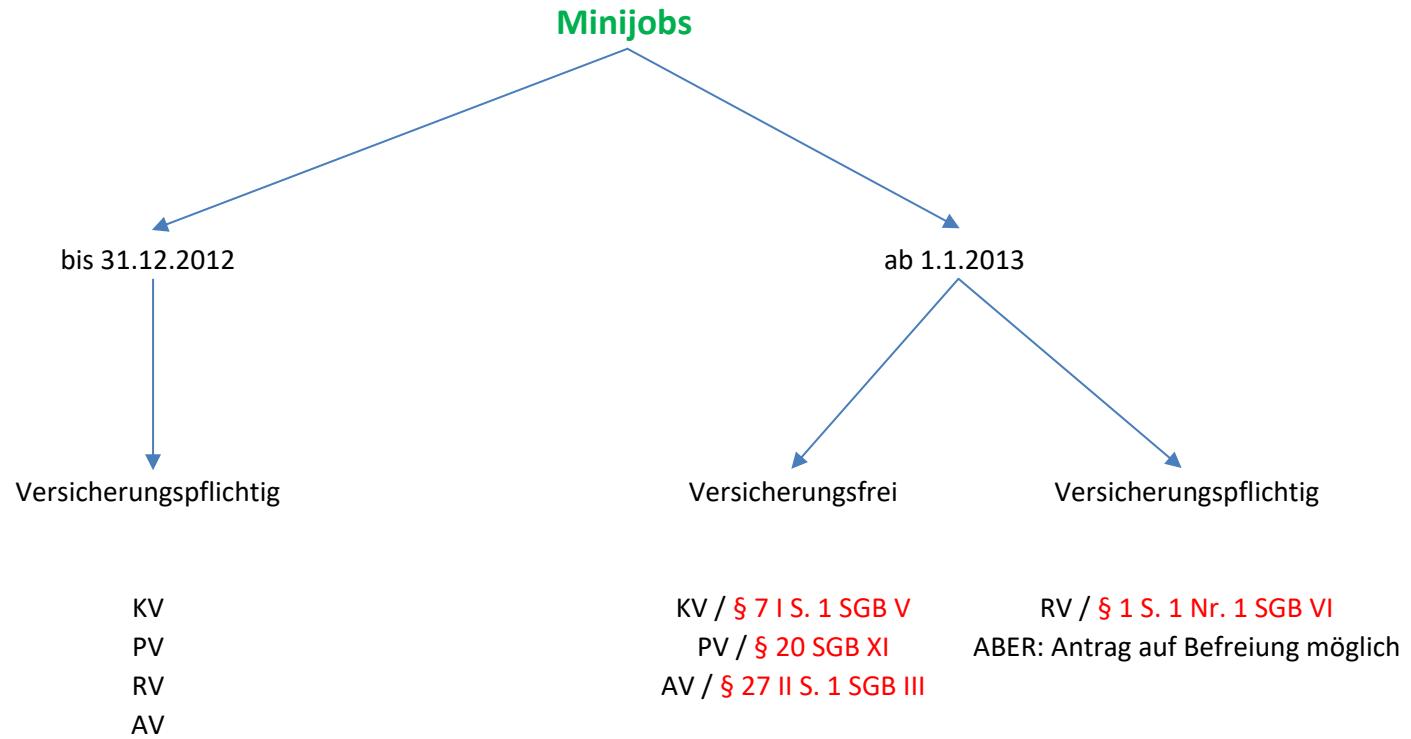
Einkommensteuer

keine Pauschalierung,  
dann persönliche Besteuerung  
durch Arbeitnehmer

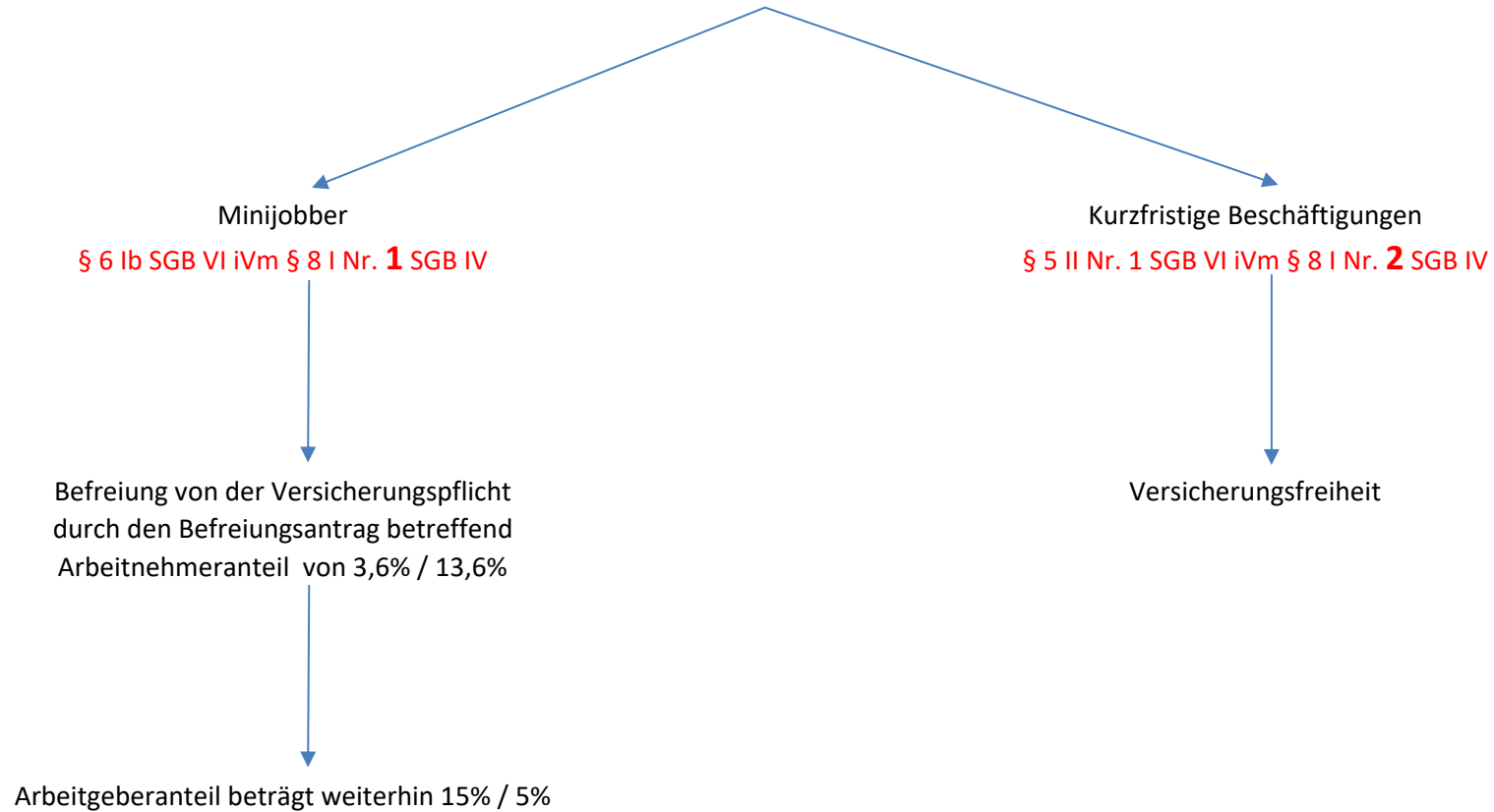
2%-ige Besteuerung durch  
Arbeitgeber

### Rentenversicherung der Minijobber





### Zusammenhang zwischen Rentenversicherung und § 8 SGB IV



#### 4. Rechtsübergreifende Themen

<b>Allgemeine Beitragssätze 2020</b>	
Versicherungsarten	Prozentsätze
Krankenversicherung Arbeitnehmerbeitrag	7,3%
Zusatzbeitrag Krankenversicherung Arbeitnehmerbeitrag	0,55%
Krankenversicherung Arbeitgeberbeitrag	7,3%
Zusatzbeitrag Krankenversicherung Arbeitgeberbeitrag	0,55%
Pflegeversicherung Arbeitnehmerbeitrag	1,525%
Pflegeversicherung Arbeitgeberbeitrag	1,525%
Kinderlosezuschlag Pflegeversicherung Arbeitnehmerbeitrag	0,25%
Rentenversicherung Arbeitnehmerbeitrag	9,3%
Rentenversicherung Arbeitgeberbeitrag	9,3%
Arbeitslosenversicherung Arbeitnehmerbeitrag	1,20%
Arbeitslosenversicherung Arbeitgeberbeitrag	1,20%
Umlage 1	2,2%
Umlage 2	0,49%
Insolvenzgeldumlage	0,06%

#### 4. Rechtsübergreifende Themen

<b>Beitragsbemessungsgrenzen 2020</b>		
<b>Versicherungsarten</b>	<b>Alte Bundesländer</b>	<b>Neue Bundesländer</b>
Kranken- und Pflegeversicherung (jährlich)	56.250 €	56.250 €
Kranken- und Pflegeversicherung (monatlich)	4.687,50 €	4.687,50 €
Renten- und Arbeitslosenversicherung (jährlich)	82.800 €	77.400 €
Renten- und Arbeitslosenversicherung (monatlich)	6.900 €	6.450 €
Knappschaftliche Rentenversicherung (jährlich)	101.400 €	94.800 €
Knappschaftliche Rentenversicherung (monatlich)	8.450 €	7.900 €



#### 4. Rechtsübergreifende Themen

Beitragssätze im Rahmen der geringfügigen Beschäftigungen		
Versicherungsarten	Unternehmen	Haushalt
Krankenversicherung	13,00%	5,00%
Rentenversicherung	15,00%	5,00%
Rentenversicherung Arbeitnehmer	3,60%	13,60%
Einheitliche Pauschsteuer	2,00%	2,00%
Umlage 1	0,90%	0,90%
Umlage 2	0,24%	0,24%
Insolvenzgeldumlage	0,06%	-
Unfallversicherung	-	1,60%

#### 4. Rechtsübergreifende Themen

<b>Buchungssätze bei Beschäftigungen von Minijobbern</b>			
im Unternehmen		im Privathaushalt	
Gehalt	450,00 €	<del>Gehalt</del>	<del>450,00 €</del>
Krankenversicherung	13% 58,50 €	<del>Krankenversicherung</del>	<del>5% 22,50 €</del>
Rentenversicherung	15% 67,50 €	<del>Rentenversicherung</del>	<del>5% 22,50 €</del>
Pauschale Einkommensteuer (§ 40a II EStG)	2% 9,00 €	<del>Pauschale Einkommensteuer (§ 40a II EStG)</del>	<del>2% 9,00 €</del>
Minijobber/Aushilfslöhne	450,00 €	Gehalt/Beiträge vom Betriebskonto abgebucht	
an Bank	450,00 €		
Pauschalabgaben	135,00 €	Privatentnahmen	450,00 €
an Verbindlichkeiten iRdsS (alternativ: Bank)	135,00 €	an Bank	450,00 €
gesetzliche soziale Aufwendungen	126,00 €	Privatentnahmen	54,00 €
Pauschale Steuern und Abgaben	9,00 €	an Bank	54,00 €
an Verbindlichkeiten iRdsS (alternativ: Bank)	135,00 €		

#### 4. Rechtsübergreifende Themen

<b>Aufgabe 11:</b> Aushilfe arbeitet bei der SG Steuer- und Wirtschaftsakademie in Gelsenkirchen <u>Personalfragebogen:</u> Stundenlohn 10 €/Std à 35 Std im Monat Keine Abwälzung der Einkommensteuer und keine persönliche Besteuerung / Keine Befreiung von Rentenversicherung Keine weiteren Beschäftigungen als Minijob / Verheiratet / Familienversichert			
<b>Bezeichnung</b>	<b>Höhe in %</b>	<b>Gesetzliche Grundlage</b>	<b>Betrag in EUR</b>
Arbeitsentgelt / Arbeitslohn	100,0%	§ 14 SGB IV / § 2 LStDV	350,00 €
<b>Anteil des Arbeitnehmers</b>			
Steuern	0,0%	≠ § 40a II, V EStG und ≠ § 32a II EStG	0,00 €
Rentenversicherung	3,6%	§ 168 Nr. 1b SGB VI	12,60 €
<b>Auszahlung an Arbeitnehmer</b>			<b>337,40 €</b>
<b>Anteil des Arbeitgebers</b>			
Krankenversicherung	13,0%	§ 249b SGB V	45,50 €
Pflegeversicherung	Bei Minijobbern nicht möglich		
Rentenversicherung	15,0%	§ 168 Nr. 1b SGB VI	52,50 €
Arbeitslosenversicherung	Bei Minijobbern nicht möglich		
Pauschalsteuer	2,0%	§ 40a II EStG	7,00 €
Umlage 1	0,9%	§ 1 I AAG	3,15 €
Umlage 2	0,24%	§ 1 II AAG	0,84 €
Insolvenzgeldumlage	0,15%	§ 360 SGB III	0,53 €
Arbeitgeberbelastung	31,29%	<del>§ 14 SGB IV / § 2 LStDV</del>	109,52 €
<b>Gesamtaufwand des Arbeitgebers</b>			<b>459,52 €</b>

#### 4. Rechtsübergreifende Themen

<b style="color: green;">Aufgabe 12:</b> <b>Aushilfe arbeitet bei der SG Steuer- und Wirtschaftsakademie in Gelsenkirchen</b> <b>Personalfragebogen:</b> <span style="color: green;">Stundenlohn 10 €/Std à 35 Std im Monat</span> <span style="color: blue;">Abwälzung der Einkommensteuer auf Aushilfe / Befreiung von Rentenversicherung</span> <b>Keine weiteren Beschäftigungen als Minijob / Verheiratet / Privat versichert</b>			
Bezeichnung	Höhe in %	Gesetzliche Grundlage	Betrag in EUR
Arbeitsentgelt / Arbeitslohn	100,0%	§ 14 SGB IV / § 2 LStDV	350,00 €
Anteil des Arbeitnehmers			
Steuern	2,0%	§ 40a II, V iVm § 40 III EstG	7,00 €
Rentenversicherung	0,0%	§ 6 Ib SGB VI	0,00 €
Auszahlung an Arbeitnehmer			343,00 €
Anteil des Arbeitgebers			
Krankenversicherung	0,0%	SGB V (= gesetzlich) nicht anwendbar	0,00 €
Pflegeversicherung	Bei Minijobbern nicht möglich		
Rentenversicherung	15,0%	§ 168 Nr. 1b SGB VI	52,50 €
Arbeitslosenversicherung	Bei Minijobbern nicht möglich		
Pauschalsteuer	0,0%	§ 40a II, V iVm § 40 III EstG	0,00 €
Umlage 1	0,9%	§ 1 I AAG	3,15 €
Umlage 2	0,24%	§ 1 II AAG	0,84 €
Insolvenzgeldumlage	0,15%	§ 360 SGB III	0,53 €
Arbeitgeberbelastung	16,29%	<del> </del>	57,02 €
Gesamtaufwand des Arbeitgebers			407,02 €

4. Rechtsübergreifende Themen

<b>Aufgabe 13:</b> Aushilfe (70 Jahre alt) arbeitet bei der SG Steuer- und Wirtschaftsakademie in Gelsenkirchen <b>Personalfragebogen:</b> Stundenlohn 10 €/Std à 35 Std im Monat Versteuerung nach Lohnsteuerabzugsmerkmalen, da nur niedrige Rente bezogen wird Keine weiteren Beschäftigungen als Minijob / Ledig / Gesetzlich krankenversichert			
Bezeichnung	Höhe in %	Gesetzliche Grundlage	Betrag in EUR
Arbeitsentgelt / Arbeitslohn	100,0%	§ 14 SGB IV / § 2 LStDV	350,00 €
Anteil des Arbeitnehmers			
Steuern	0,0%	§ 32a EStG	0,00 €
Rentenversicherung	0,0%	§ 5 IV SGB VI	0,00 €
Auszahlung an Arbeitnehmer			350,00 €
Anteil des Arbeitgebers			
Krankenversicherung	13,0%	§ 249b SGB V	45,50 €
Pflegeversicherung	Bei Minijobbern nicht möglich		
Rentenversicherung	15,0%	§ 172 III iVm § 5 IV SGB VI	52,50 €
Arbeitslosenversicherung	Bei Minijobbern nicht möglich		
Pauschalsteuer	0,0%	≠ § 40a II EStG	0,00 €
Umlage 1	0,9%	§ 1 I AAG	3,15 €
Umlage 2	0,24%	§ 1 II AAG	0,84 €
Insolvenzgeldumlage	0,15%	§ 360 SGB III	0,53 €
Arbeitgeberbelastung	29,29%		102,52 €
Gesamtaufwand des Arbeitgebers			452,52 €

#### 4. Rechtsübergreifende Themen

<b style="color: green;">Aufgabe 14:</b> Aushilfe arbeitet bei der SG Steuer- und Wirtschaftsakademie in Gelsenkirchen <u>Personalfragebogen:</u> <span style="color: green;">Stundenlohn 10 €/Std à 35 Std im Monat</span> <span style="color: blue;">Versteuerung nach Lohnsteuerabzugsmerkmalen, da nur niedrige Erwerbsunfähigkeitsrente bezogen wird</span> <b>Keine weiteren Beschäftigungen als Minijob / Verwitwet / Gesetzlich krankenversichert</b>			
Bezeichnung	Höhe in %	Gesetzliche Grundlage	Betrag in EUR
<span style="color: green;">Arbeitsentgelt / Arbeitslohn</span>	100,0%	<span style="color: red;">§ 14 SGB IV / § 2 LStDV</span>	350,00 €
Anteil des Arbeitnehmers			
<span style="color: blue;">Steuern</span>	0,0%	<span style="color: red;">§ 32a EStG</span>	0,00 €
<span style="color: blue;">Rentenversicherung</span>	3,6%	<span style="color: red;">§ 5 IV SGB VI</span>	12,60 €
Auszahlung an Arbeitnehmer			337,40 €
Anteil des Arbeitgebers			
Krankenversicherung	13,0%	<span style="color: red;">§ 249b SGB V</span>	45,50 €
Pflegeversicherung	Bei Minijobbern nicht möglich		
Rentenversicherung	15,0%	<span style="color: red;">§ 168 Nr. 1b SGB VI</span>	52,50 €
Arbeitslosenversicherung	Bei Minijobbern nicht möglich		
Pauschalsteuer	0,0%	<span style="color: red;">≠ § 40a II EStG</span>	0,00 €
Umlage 1	0,9%	<span style="color: red;">§ 1 I AAG</span>	3,15 €
Umlage 2	0,24%	<span style="color: red;">§ 1 II AAG</span>	0,84 €
Insolvenzgeldumlage	0,15%	<span style="color: red;">§ 360 SGB III</span>	0,53 €
Arbeitgeberbelastung	29,29%	<del> </del>	
Gesamtaufwand des Arbeitgebers			452,52 €

#### 4. Rechtsübergreifende Themen

<b style="color: green;">Aufgabe 15:</b> <b>Aushilfe arbeitet im Privathaushalt in Gelsenkirchen</b> <b>Personalfragebogen:</b> <b style="color: green;">Stundenlohn 10 €/Std à 35 Std im Monat</b> <b style="color: blue;">Keine Abwälzung der Einkommensteuer und keine persönliche Besteuerung / Keine Befreiung von Rentenversicherung</b> <b>Keine weiteren Beschäftigungen als Minijob / Verheiratet / Gesetzlich krankenversichert</b>			
Bezeichnung	Höhe in %	Gesetzliche Grundlage	Betrag in EUR
Arbeitsentgelt / Arbeitslohn	100,0%	§ 14 SGB IV / § 2 LStDV	350,00 €
Anteil des Arbeitnehmers			
Steuern	0,0%	≠ § 40a II, V EStG und ≠ § 32a II EStG	0,00 €
Rentenversicherung	13,6%	§ 5 IV SGB VI	47,60 €
Auszahlung an Arbeitnehmer			302,40 €
Anteil des Arbeitgebers			
Krankenversicherung	5,0%	§ 249b SGB V	17,50 €
Pflegeversicherung	Bei Minijobbern nicht möglich		
Rentenversicherung	5,0%	§ 168 Nr. 1c SGB VI	17,50 €
Arbeitslosenversicherung	Bei Minijobbern nicht möglich		
Pauschalsteuer	2,0%	§ 40a II EStG	7,00 €
Umlage 1	0,9%	§ 1 I AAG	3,15 €
Umlage 2	0,24%	§ 1 II AAG	0,84 €
Unfallversicherung	1,60%	§ 185 IV SGB VII	5,60 €
Arbeitgeberbelastung	14,74%	<del> </del>	51,59 €
Gesamtaufwand des Arbeitgebers			401,59 €

#### 4. Rechtsübergreifende Themen

<b>Aufgabe 16:</b> Aushilfe arbeitet bei der SG Steuer- und Wirtschaftsakademie in Gelsenkirchen <b>Personalfragebogen:</b> Stundenlohn 10 €/Std à 10 Std im Monat Keine Abwälzung der Einkommensteuer und keine persönliche Besteuerung / Keine Befreiung von Rentenversicherung Keine weiteren Beschäftigungen als Minijob / Verheiratet / Gesetzlich krankenversichert			
Bezeichnung	Höhe in %	Gesetzliche Grundlage	Betrag in EUR
Arbeitsentgelt / Arbeitslohn	100,0%	§ 14 SGB IV / § 2 LStDV	100,00 €
Anteil des Arbeitnehmers			
Steuern	0,0%	≠ § 40a II, V EStG und ≠ § 32a II EStG	0,00 €
Rentenversicherung	13,6%	§ 163 VIII iVm § 168 I Nr. 1b SGB VI	17,55 €
Auszahlung an Arbeitnehmer			82,45 €
Anteil des Arbeitgebers			
Krankenversicherung	13,0%	§ 249b SGB V	13,00 €
Pflegeversicherung	Bei Minijobbern nicht möglich		
Rentenversicherung	15,0%	§ 168 Nr. 1b SGB VI	15,00 €
Arbeitslosenversicherung	Bei Minijobbern nicht möglich		
Pauschalsteuer	2,0%	§ 40a II EStG	2,00 €
Umlage 1	0,9%	§ 1 I AAG	0,90 €
Umlage 2	0,24%	§ 1 II AAG	0,24 €
Insolvenzgeldumlage	0,15%	§ 360 SGB III	0,15 €
Arbeitgeberbelastung	31,29%	<del>§ 168 Nr. 1b SGB VI</del>	31,29 €
Gesamtaufwand des Arbeitgebers			131,29 €



**Aufgabe 17:** Eine Hausfrau übt im Rahmen einer abhängigen Beschäftigung eine nebenberufliche Übungsleitertätigkeit im Sportverein aus. Zusätzlich ist sie dort noch als Kassiererin tätig. Sie verdient monatlich 550 € als Übungsleiterin und der Aufwand für die ehrenamtliche Tätigkeit wird mit 80 € entschädigt.

Lösung: Von ihrem Gesamtverdienst werden als Aufwandsentschädigung die Übungsleiterpauschale von monatlich 200 € und die Ehrenamtszuschale von monatlich 60 € abgezogen. Ihr regelmäßiges Arbeitsentgelt beträgt somit 370 € (630 € - 260 €).  
Es handelt sich um einen versicherungsfreien 450 € - Minijob, weil ihr Arbeitsentgelt – nach Abzug des jeweils monatlichen Betrags von 200 € als Übungsleiterpauschale und 60 € als Ehrenamtszuschale – 450 € nicht übersteigt.

**Aufgabe 18:** Ein Arbeitnehmer verdient von Januar bis März monatlich 1.500 € und von April bis Dezember monatlich 100 €. Insgesamt beträgt sein Jahresverdienst 5.400 €. Von Januar bis März liegt kein Minijob vor, sondern nur von April bis Dezember.

Lösung: Obwohl der Arbeitnehmer die jährliche Verdienstgrenze von 5.400 € einhält, entspricht ein derartig schwankender Verdienst nicht dem natürlichen Verlauf eines Minijobs. Der Arbeitgeber hat die kurze dreimonatige Vollzeitbeschäftigung künstlich in die Länge gezogen, damit diese auf Jahressicht als geringfügig gilt. Bei einer Überprüfung kann so ein Fall beanstandet werden und es drohen Nachzahlungen.

**Aufgabe 19:** Ein Arbeitnehmer hat Anspruch auf 15 € Stundenlohn. Es wird ein monatlich gleichbleibendes Arbeitsentgelt von 450 € bei einer Jahresarbeitszeit von 360 Stunden vereinbart. In den Monaten Januar und Februar sollen jeweils 140 Stunden und von März bis Dezember jeweils 8 Stunden monatlich gearbeitet werden. Von Januar bis Februar liegt kein Minijob vor, sondern nur von März bis Dezember.

Lösung: Obwohl der Arbeitnehmer die jährliche Gesamtstundenzahl von 360 Stunden einhält, entspricht ein derartig schwankende Arbeitszeit nicht dem natürlichen Ablauf. Der Arbeitgeber hat die kurze zweimonatige Vollzeitbeschäftigung künstlich in die Länge gezogen, damit diese als geringfügig gilt. Bei einer Überprüfung kann so ein Fall beanstandet werden und es drohen Nachzahlungen.

**Aufgabe 20:** Ein Minijobber mit einem regelmäßigen monatlichen Verdienst von 420 € übernimmt für einen Monat zusätzlich eine Krankheitsvertretung. Er verdient damit in diesem Monat 1.000 €.

Lösung: Seine Beschäftigung gilt weiterhin als Minijob, da sie die monatliche Verdienstgrenze von 450 € nur gelegentlich (in einem Monat) und mit der Krankheitsvertretung nicht vorhersehbar überschritten hat.

**Aufgabe 21:** Vereinbarte monatliche Arbeitszeit: 45 Stunden  
Vereinbarer Stundenlohn: 10 €  
Verstetigtes Monatseinkommen: 45 Stunden x 10 € = 450 €  
Mindestlohnanspruch: 45 Stunden x 9,35 € = 420,75 €  
Differenz zum Mindestlohnanspruch: 450 € – 420,75 € = 29,25 €

Lösung: Es wurden 29,25 € mehr als der Mindestlohnanspruch gezahlt. Dies entspricht einem mindestlohnrelevanten "Gegenwert" von 29,25 € / 9,35 € pro Stunde = 3 Stunden und 12 Minuten. Diese können zusätzlich auf das Arbeitszeitkonto eingestellt werden und der Mindestlohn wird noch eingehalten.

Insgesamt auf das Arbeitszeitkonto einstellbar sind somit 22,5 Stunden (50 Prozent der vereinbarten Monatsarbeitszeit) + 3 Stunden 12 Minuten (Gegenwert) = 25 Stunden und 42 Minuten.

Der Minijobber könnte in diesem Monat also theoretisch insgesamt 45 Stunden (vereinbarte Monatsarbeitszeit) + 25 Stunden und 42 Minuten (siehe vorherige Berechnung) = 70 Stunden und 42 Minuten arbeiten und sein Mindestlohnanspruch ist noch erfüllt. Daneben bleiben alle höheren Ansprüche aus dem Arbeitsvertrag oder einem anwendbaren Tarifvertrag bestehen.

**Aufgabe 22:** Ein Arbeitnehmer arbeitet seit dem 1. Januar bei Arbeitgeber A und verdient monatlich 450 €. Einen Monat später, am 1. Februar, nimmt er bei Arbeitgeber B einen weiteren Minijob auf und erhält dort monatlich 300 €.

Lösung: Im Monat Januar finden die Minijob-Regelungen Anwendung, da das monatliche Arbeitsentgelt maximal 450 € beträgt. Mit der zweiten Beschäftigung bei Arbeitgeber B übersteigt der Arbeitnehmer jedoch die 450 €-Grenze und ist ab Februar sozialversicherungspflichtig in beiden Beschäftigungen.

**Aufgabe 23:** Eine Arbeitnehmerin übt seit Jahren bei Arbeitgeber A eine sozialversicherungspflichtige Hauptbeschäftigung aus und verdient monatlich 2.000 € brutto. Sie nimmt am 1. Januar einen 450 € - Minijob bei Arbeitgeber B auf. Hier verdient sie monatlich 160 €. Die Arbeitnehmerin nimmt am 1. März noch einen zweiten Minijob für monatlich 200 € bei Arbeitgeber C.

Lösung: Der 160 € - Minijob wird nicht mit der versicherungspflichtigen Hauptbeschäftigung zusammengerechnet, hier gelten weiterhin die Minijob-Regelungen.  
Der 200 € - Minijob ist mit der Hauptbeschäftigung beim Arbeitgeber A zusammenzurechnen. Die Beschäftigung ist kein 450 € - Minijob und unterliegt mit Ausnahme der Arbeitslosenversicherung der vollen Sozialversicherungspflicht.

**Aufgabe 24:** Eine Bürokraft im gewerblichen Bereich verdient seit dem 1. Januar 2018 monatlich 150 €.

Lösung: Hier gilt der Mindestbeitrag zur Rentenversicherung: 32,55 € (18,6% der Mindest-BMG von 175 €).  
Somit beträgt der monatliche Anteil  
- des Arbeitgebers 22,50 € (15% des tatsächlichen Entgelts 150 €) und  
- des Minijobbers 10,05 € (Gesamtbeitrag 32,55 € minus 22,50 € Arbeitgeberanteil).

**Aufgabe 25:** Beispiel 24 mit einem Verdienst von 25 €.

Lösung: Der Mindestbeitrag liegt bei 32,55 €. Damit beträgt der monatliche Anteil  
- des Arbeitgebers 3,75 € (15 Prozent des tatsächlichen Entgelts 25 €) und  
- des Minijobbers 28,80 € (Gesamtbeitrag 32,55 € minus 3,75 € Arbeitgeberanteil)

Hier erhält der Minijobber kein Entgelt und muss seinem Arbeitgeber noch 3,80 € (Beitragsanteil 28,80 € minus Verdienst von 25 €) erstatten.

Falls der Befreiungsantrag gem. § 6 I b SGB VI seitens Arbeitnehmer gestellt wurde, dann ist § 163 VIII SGB VI für ihn nicht anwendbar.

#### 4. Rechtsübergreifende Themen

<b>Aufgabe 26:</b> Aushilfe arbeitet in drei Privathaushalten in Gelsenkirchen Personalfragebogen: Stundenlohn 10 €/Std à 45 Std im Monat Versteuerung nach Lohnsteuerabzugsmerkmale Keine weiteren Beschäftigungen als Minijob / Verwitwet / Gesetzlich krankenversichert Privathaushalt 1			
Bezeichnung	Höhe in %	Gesetzliche Grundlage	Betrag in EUR
Bruttolohn	100%	§ 14 SGB IV / § 2 LStDV	450,00 €
Lohnsteuerklasse Klasse 1	0%	§ 32a EStG	0,00 €
Solidaritätszuschlag	0%	§ 3 III SolzG	0,00 €
Kirchensteuer	0%	§ 140 GG	0,00 €
<b>Anteil des Arbeitnehmers</b>			
Krankenversicherung	7,750%	§ 249 SGB V	34,88 €
Pflegeversicherung	1,525%	§ 55 SGB XI	6,86 €
Rentenversicherung	9,300%	§ 168 SGB VI	41,85 €
Arbeitslosenversicherung	1,250%	§ 346 SGB III	5,63 €
Summe der Arbeitnehmerbeiträge			89,21 €
Gesetzliches Netto			360,79 €
Auszahlungsbetrag			360,79 €
<b>Anteil des Arbeitgebers</b>			
Krankenversicherung	7,750%	§ 249 SGB V	34,88 €
Pflegeversicherung	1,525%	§ 55 SGB XI	6,86 €
Rentenversicherung	9,300%	§ 168 SGB VI	41,85 €
Arbeitslosenversicherung	1,250%	§ 346 SGB III	5,63 €
Umlage 1	0,9%	§ 1 I AAG	4,05 €
Umlage 2	0,24%	§ 1 II AAG	1,08 €
Insolvenzgeldumlage	0,06%	§ 360 SGB III	0,27 €
Summe der Arbeitgeberbeiträge			94,61 €

#### 4. Rechtsübergreifende Themen

<b>Aufgabe 26:</b> Aushilfe arbeitet in drei Privathaushalten in Gelsenkirchen Personalfragebogen: Stundenlohn 10 €/Std à 45 Std im Monat Versteuerung nach Lohnsteuerabzugsmerkmale Keine weiteren Beschäftigungen als Minijob / Verwitwet / Gesetzlich krankenversichert Privathaushalt 2			
Bezeichnung	Höhe in %	Gesetzliche Grundlage	Betrag in EUR
Bruttolohn	100%	§ 14 SGB IV / § 2 LStDV	450,00 €
Lohnsteuerklasse Klasse 6 (Annahme 50 €)	0%	§ 32a EStG	50,00 €
Solidaritätszuschlag	0%	§ 3 III SolzG	0,00 €
Kirchensteuer	0%	§ 140 GG	0,00 €
<b>Anteil des Arbeitnehmers</b>			
Krankenversicherung	7,750%	§ 249 SGB V	34,88 €
Pflegeversicherung	1,525%	§ 55 SGB XI	6,86 €
Rentenversicherung	9,300%	§ 168 SGB VI	41,85 €
Arbeitslosenversicherung	1,250%	§ 346 SGB III	5,63 €
Summe der Arbeitnehmerbeiträge			89,21 €
Gesetzliches Netto			310,79 €
Auszahlungsbetrag			310,79 €
<b>Anteil des Arbeitgebers</b>			
Krankenversicherung	7,750%	§ 249 SGB V	34,88 €
Pflegeversicherung	1,525%	§ 55 SGB XI	6,86 €
Rentenversicherung	9,300%	§ 168 SGB VI	41,85 €
Arbeitslosenversicherung	1,250%	§ 346 SGB III	5,63 €
Umlage 1	0,9%	§ 1 I AAG	4,05 €
Umlage 2	0,24%	§ 1 II AAG	1,08 €
Insolvenzgeldumlage	0,06%	§ 360 SGB III	0,27 €
Summe der Arbeitgeberbeiträge			94,61 €

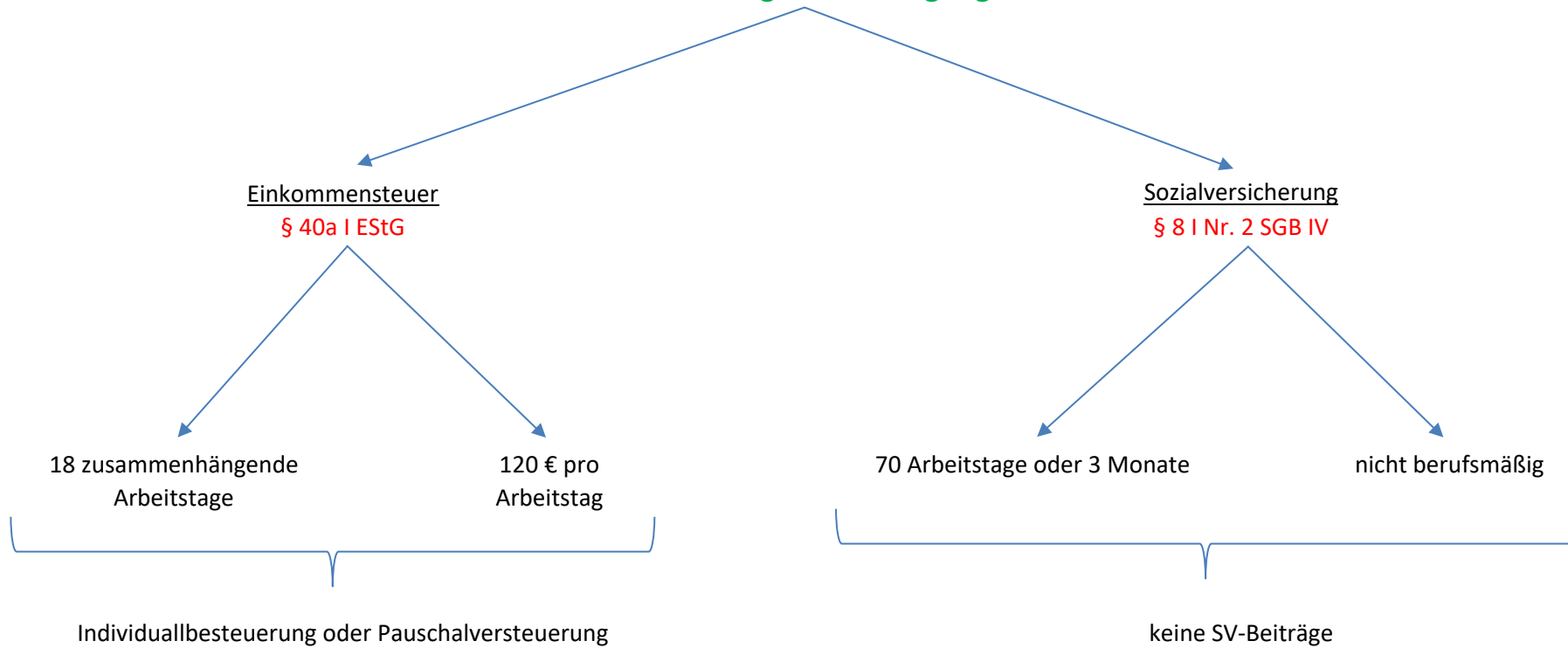
#### 4. Rechtsübergreifende Themen

<b>Aufgabe 26:</b> Aushilfe arbeitet in drei Privathaushalten in Gelsenkirchen Personalfragebogen: Stundenlohn 10 €/Std à 45 Std im Monat Versteuerung nach Lohnsteuerabzugsmerkmale Keine weiteren Beschäftigungen als Minijob / Verwitwet / Gesetzlich krankenversichert Privathaushalt 3			
Bezeichnung	Höhe in %	Gesetzliche Grundlage	Betrag in EUR
Bruttolohn	100%	§ 14 SGB IV / § 2 LStDV	450,00 €
Pauschalierung	20%	§ 40a IIa EStG	90,00 €
Solidaritätszuschlag	5,5%	§§ 1, 4 SolzG	4,95 €
Kirchensteuer	9%	§ 140 GG	8,10 €
<b>Anteil des Arbeitnehmers</b>			
Krankenversicherung	7,750%	§ 249 SGB V	34,88 €
Pflegeversicherung	1,525%	§ 55 SGB XI	6,86 €
Rentenversicherung	9,300%	§ 168 SGB VI	41,85 €
Arbeitslosenversicherung	1,250%	§ 346 SGB III	5,63 €
Summe der Arbeitnehmerbeiträge			89,21 €
Gesetzliches Netto			257,74 €
Auszahlungsbetrag			257,74 €
<b>Anteil des Arbeitgebers</b>			
Krankenversicherung	7,750%	§ 249 SGB V	34,88 €
Pflegeversicherung	1,525%	§ 55 SGB XI	6,86 €
Rentenversicherung	9,300%	§ 168 SGB VI	41,85 €
Arbeitslosenversicherung	1,250%	§ 346 SGB III	5,63 €
Umlage 1	0,9%	§ 1 I AAG	4,05 €
Umlage 2	0,24%	§ 1 II AAG	1,08 €
Insolvenzgeldumlage	0,06%	§ 360 SGB III	0,27 €
Summe der Arbeitgeberbeiträge			94,61 €

#### 4. Rechtsübergreifende Themen

<b>Kurzfristige Beschäftigung gem. § 8 I Nr. 2 SGB IV</b>	
<b>Verdienst</b>	Höhe des Verdienstes unwichtig z.B. > 450 € oder > 5.400 €
<b>Zeitraum</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 3 Monate / 90 Kalendertage</li> <li>- insgesamt 70 Arbeitstage</li> <li>- die Voraussetzungen sind zu prüfen</li> <li>- für alle kurzfristigen Beschäftigungen</li> <li>- innerhalb eines Kalenderjahres</li> <li>- für jahresübergreifende Beschäftigungen, die von vornherein befristet sind</li> </ul>
<b>Steuerrecht</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Individuellbesteuerung oder Pauschalversteuerung</li> <li>- Pauschalversteuerung               <ul style="list-style-type: none"> <li>● max. 18 zusammenhängende Arbeitstage</li> <li>● 120 € pro Arbeitstag</li> </ul> </li> <li>≠ Mindestlohn (9,35 €/Std x 8 Std = 74,8 €)</li> <li>● durchschnittlich je AN 15 Euro nicht übersteigt</li> </ul>
<b>Sozialversicherungsrecht</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Vertrag von vornherein auf die Tätigkeit begrenzt</li> <li>- Befristung von vornherein schriftlich vereinbart</li> <li>- Dauerbeschäftigung liegt nicht vor</li> <li>- Berufsmäßigkeit darf nicht vorliegen, wichtig zu beachten               <ul style="list-style-type: none"> <li>- Beschäftigungslose (= Arbeitslose Personen)</li> <li>- während der Elternzeit</li> <li>- Personen während unbezahlten Urlaubs</li> <li>- Schulabgänger bis zur Berufsausbildung</li> <li>- Personen, die ihr Studium abgeschlossen haben</li> </ul> </li> </ul>

### Kurzfristige Beschäftigung





#### 4. Rechtsübergreifende Themen

<b>Aufgabe 29:</b> Aushilfe arbeitet für vier Wochen jeweils von Montag bis Freitag täglich 7 Stunden bei der SG Steuer- und Wirtschaftsakademie in Gelsenkirchen als Urlaubsvertretung. Der Stundenlohn beträgt 10 € pro Stunde.			
Bezeichnung	1. Variante Persönliche Besteuerung	2. Variante Pauschalversteuerung mit Abwälzung	3. Variante Pauschalversteuerung ohne Abwälzung
Bruttolohn: 20 Tage x 7 Std x 10 EUR/Std	1.400,00 €	1.400,00 €	1.400,00 €
Lohnsteuerklasse I	0,00 €	0,00 €	0,00 €
25% Pauschalsteuer	0,00 €	350,00 €	0,00 €
Solidaritätszuschlag	0,00 €	19,25 €	0,00 €
Kirchensteuer	0,00 €	31,50 €	0,00 €
<b>SV-Beiträge</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>
Auszahlungsbetrag	1.400,00 €	999,25 €	1.400,00 €
<b>Arbeitgeberanteil</b>			
25% Pauschalsteuer	0,00 €	0,00 €	350,00 €
Solidaritätszuschlag	0,00 €	0,00 €	19,25 €
Kirchensteuer	0,00 €	0,00 €	31,50 €
Umlage 2	2,07 €	2,07 €	2,07 €
Insolvenzgeldumlage	2,10 €	1,30 €	2,10 €
Gesamtbelastung	4,17 €	3,37 €	404,92 €

**Aufgabe 30:** Eine kurzfristige Beschäftigung wird an 8 Stunden pro Tag ausgeübt. Es wird Mindestlohn von 9,19 € pro Stunde gezahlt.

Lösung: Die Lohnsteuer kann nicht pauschaliert werden. Die Grenze von 72 € ist überschritten.  
 $9,19 \text{ €/Stunde} * 8 \text{ Stunden} = 73,52 \text{ €}$

**Aufgabe 31:** Ein Arbeitgeber schließt mit einer Verkäuferin eine Rahmenvereinbarung ab 1. Juli 2017 für längstens zwölf Monate mit Arbeitseinsätzen für maximal 70 Arbeitstage. Davon sind jeweils 35 Arbeitstage im zweiten Halbjahr 2017 und im ersten Halbjahr 2018 geplant. Die Arbeitnehmerin gibt an, im laufenden Kalenderjahr 2017 bereits an 20 Arbeitstagen kurzfristig beschäftigt gewesen zu sein.

Lösung: Die Beschäftigung ab 1. Juli ist ein kurzfristiger Minijob, weil sie mit maximal 70 Arbeitstagen nicht länger als 12 Monate dauert und auch unter Berücksichtigung der Vorbeschäftigungszeit 70 Arbeitstage im Kalenderjahr des Beschäftigungsbeginns nicht überschreitet:  $20 + 35 \text{ Arbeitstage} = 55 \text{ Arbeitstage}$  im Jahr 2017.

**Aufgabe 32:** Ein Rentner erklärt gegenüber einem Gastronomiebetrieb unbefristet die grundsätzliche Bereitschaft, bei unerwarteten Personalausfällen und unerwartetem Personalbedarf als Aushilfskellner einzuspringen. Eine vertragliche Absprache über die Anzahl der Arbeitseinsätze oder eine Rufbereitschaft wird nicht getroffen. Der Gastronomiebetrieb verfügt über ausreichendes Stammpersonal und ist nicht strukturell auf den Einsatz von Aushilfskräften ausgerichtet.

Lösung: Die Beschäftigung wird gelegentlich ausgeübt, weil die einzelnen Arbeitseinsätze ohne Bestehen einer Abrufvereinbarung unvorhersehbar zu unterschiedlichen Anlässen ohne erkennbaren Rhythmus erfolgen. Der Rentner ist kurzfristig beschäftigt und somit versicherungsfrei in der Kranken-, Renten- und Arbeitslosenversicherung sowie nicht versicherungspflichtig in der Pflegeversicherung, solange die Zeitdauer von 70 Arbeitstagen im Laufe eines Kalenderjahres nicht überschritten wird.

**Aufgabe 33:** Eine Verkäuferin arbeitet innerhalb eines Kalenderjahres erst zwei Monate lang an fünf Tagen in der Woche —insgesamt 45 Arbeitstage —beim Arbeitgeber A und daran anschließend an drei Tagen die Woche für insgesamt 27 Arbeitstage beim Arbeitgeber B.

Lösung: Die Beschäftigung bei Arbeitgeber A ist ein kurzfristiger Minijob, weil die Verkäuferin damit die Grenze von drei Monaten im Kalenderjahr nicht überschreitet.

Die zweite Beschäftigung bei Arbeitgeber B kann nur in Verbindung mit der ersten Beschäftigung bei Arbeitgeber A bewertet werden, denn es gilt der gesamte Kalenderjahreszeitraum. Beide Beschäftigungen ergeben zusammen 72 Arbeitstage. Damit ist die zweite Beschäftigung (B) kein kurzfristiger Minijob, da schon bei Beginn feststeht, dass sie zusammen mit dem ersten Job (A) die Grenze von 70 Arbeitstagen überschreitet.

#### 4. Rechtsübergreifende Themen

### Übergangsbereich

Einkommensteuer  
keine Besonderheiten

Sozialversicherung  
§ 20 SGB IV; § 163 X SGB VI

Individualbesteuerung

Formel 2016:  $1,2759625 \cdot \text{Arbeitsentgelt} - 234,568125$

BMG Gesamt	1,2759625	490,00 €	234,568125	390,65 €
BMG Arbeitgeber				490,00 €

Kriterien	KV	RV	AV	PV	Summe
Abeitgeber	7,85%	9,35%	1,20%	1,525%	<del>X</del>
Arbeitnehmer	7,85%	9,35%	1,20%	1,525%	
Gesamt	61,33 €	73,05 €	9,38 €	11,91 €	155,68 €
Arbeitgeber	30,67 €	36,53 €	4,69 €	5,96 €	77,84 €
Arbeitnehmer	30,67 €	36,53 €	4,69 €	5,96 €	77,84 €

Formel ab 1. Juli 2019

$1,129 \cdot \text{Arbeitsentgelt} - 167,52$

#### 4. Rechtsübergreifende Themen

### Gleitzone (seit 01.01.2019 Übergangsbereich) 450 € - 850 €

Formel bis 30.06.2019:

§ 163 X SGB VI

$$0,7566 \cdot 450 + ((850 / (850 - 450)) - (450 / (850 - 450))) \cdot 0,7566 \cdot (\text{Arbeitsentgelt} - 450) =$$

600,00 €

531,54 €

	Krankenversicherung	Pflegeversicherung	Rentenversicherung	Arbeitslosenversicherung	Summe
Abeitgeber %	7,75%	1,525%	9,30%	1,25%	X
Arbeitnehmer %	7,75%	1,525%	9,30%	1,25%	
<b>BMG Gesamt</b>	<b>82,39 €</b>	<b>16,21 €</b>	<b>98,87 €</b>	<b>13,29 €</b>	
<b>BMG Arbeitgeber</b>	<b>46,50 €</b>	<b>9,15 €</b>	<b>55,80 €</b>	<b>7,50 €</b>	<b>118,95 €</b>
Arbeitnehmer mit Gleitzone § 168 I Nr. 1d SGB VI	35,89 €	7,06 €	43,07 €	5,79 €	91,81 €
Arbeitnehmer ohne Gleitzone	46,50 €	9,15 €	55,80 €	7,50 €	118,95 €
Vorteil Gleitzone	10,61 €	2,09 €	12,73 €	1,71 €	27,14 €

Sozialversicherungszweig	AG-/AN-Anteil	Gesamt-BMG Gleitzone	Gesamtbeiträge Gleitzone
Krankenversicherung	15,50%	531,54 €	82,39 €
Pflegeversicherung	3,05%	531,54 €	16,21 €
Rentenversicherung	18,60%	531,54 €	98,87 €
Arbeitslosenversicherung	2,50%	531,54 €	13,29 €

Sozialversicherungszweig	AG-Anteil	BMG Arbeitgeber	AG-Beiträge
Krankenversicherung	7,750%	600,00 €	46,50 €
Pflegeversicherung	1,525%	600,00 €	9,15 €
Rentenversicherung	9,300%	600,00 €	55,80 €
Arbeitslosenversicherung	1,250%	600,00 €	7,50 €

Sozialversicherungszweig	AN-Anteil	BMG AN ohne Gleitzone	AN-Beiträge ohne Gleitzone
Krankenversicherung	7,750%	600,00 €	46,50 €
Pflegeversicherung	1,525%	600,00 €	9,15 €
Rentenversicherung	9,300%	600,00 €	55,80 €
Arbeitslosenversicherung	1,250%	600,00 €	7,50 €

#### 4. Rechtsübergreifende Themen

### Übergangsbereich 450 € - 1.300 €

Formel ab 01.07.2019:  
§ 163 X SGB VI

$$0,7566 \cdot 450 + ((1300 / (1300 - 450)) - (450 / (1300 - 450))) \cdot 0,7566 \cdot (\text{Arbeitsentgelt} - 450) =$$

1.000,00 €

961,34 €

	Krankenversicherung	Pflegeversicherung	Rentenversicherung	Arbeitslosenversicherung	Summe
Abeitgeber %	7,75%	1,525%	9,30%	1,20%	X
Arbeitnehmer %	7,75%	1,525%	9,30%	1,20%	
<b>BMG Gesamt</b>	<b>149,01 €</b>	<b>29,32 €</b>	<b>178,81 €</b>	<b>23,07 €</b>	
<b>BMG Arbeitgeber</b>	<b>77,50 €</b>	<b>15,25 €</b>	<b>93,00 €</b>	<b>12,00 €</b>	<b>197,75 €</b>
Arbeitnehmer mit Gleitzone § 168 I Nr. 1d SGB VI	71,51 €	14,07 €	85,81 €	11,07 €	182,46 €
Arbeitnehmer ohne Gleitzone	77,50 €	15,25 €	93,00 €	12,50 €	198,25 €
Vorteil Gleitzone	5,99 €	1,18 €	7,19 €	1,43 €	15,79 €

Sozialversicherungszweig	AG-/AN-Anteil	Gesamt-BMG Gleitzone	Gesamtbeiträge Gleitzone
Krankenversicherung	15,50%	961,34 €	149,01 €
Pflegeversicherung	3,05%	961,34 €	29,32 €
Rentenversicherung	18,60%	961,34 €	178,81 €
Arbeitslosenversicherung	2,40%	961,34 €	23,07 €

Sozialversicherungszweig	AG-Anteil	BMG Arbeitgeber	AG-Beiträge
Krankenversicherung	7,750%	1.000,00 €	77,50 €
Pflegeversicherung	1,525%	1.000,00 €	15,25 €
Rentenversicherung	9,300%	1.000,00 €	93,00 €
Arbeitslosenversicherung	1,200%	1.000,00 €	12,00 €

Sozialversicherungszweig	AN-Anteil	BMG AN ohne Gleitzone	AN-Beiträge ohne Gleitzone
Krankenversicherung	7,750%	1.000,00 €	77,50 €
Pflegeversicherung	1,525%	1.000,00 €	15,25 €
Rentenversicherung	9,300%	1.000,00 €	93,00 €
Arbeitslosenversicherung	1,250%	1.000,00 €	12,50 €

#### 4. Rechtsübergreifende Themen

### Berechnung des Faktors F

Krankenversicherung	15,50%
Pflegeversicherung	3,05%
Rentenversicherung	18,60%
Arbeitslosenversicherung	2,40%
Gesamter Beitragssatz	39,55%

Krankenversicherung	13%
Rentenversicherung	15%
Steuern	2%
Gesamter Beitragssatz	30%

Berechnung Faktor F	$30 / 39,55 =$	0,7585
---------------------	----------------	--------

#### 4. Rechtsübergreifende Themen

### Rentner

Einkommensteuer

Sozialversicherung

Altersentlastungsbetrag

durch Alterseinkünftegesetz im Jahr 2005 sinkt  
der AEB bis auf 0% (= Jahr 2040)

Renten	KV	PV	RV	AV
Grundsatz	beitragspflichtig		beitragsfrei	
Altersvollrente ohne RV-Option	Pflicht (14%)	Pflicht	Befreiung; aber AG-Anteil	Befreiung
Altersvollrente mit RV-Option	Pflicht (14%)	Pflicht	Pflicht	Befreiung
Erwerbsminderungsrente/ Erwerbsunfähigkeitsrente	Pflicht	Pflicht	Pflicht	Befreiung
Teilrente	Pflicht	Pflicht	Pflicht	Pflicht bis 65. LJ
Berufsunfähigkeitsrente	Pflicht	Pflicht	Pflicht	Pflicht
Hinterbliebenenrente	Pflicht	Pflicht	Pflicht	Pflicht



## 4. Rechtsübergreifende Themen

### Renten

Versorgungsbezüge gem. § 19 II EStG

z.B. Beamten- oder Betriebspensionen

Betriebspensionen: beruhen nicht auf früheren Beitragsleistungen

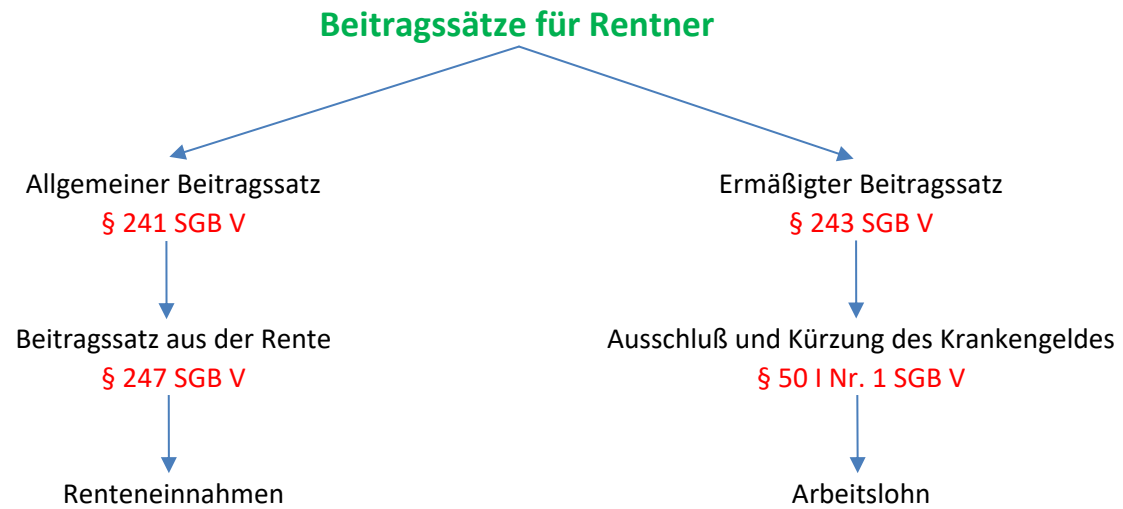
Berechnung:  Einnahmen (§ 8 iVm § 11 I EStG)  ./. Versorgungsfreibetrag ./. Zuschlag zum Versorgungsfreibetrag  = steuerpflichtige Einnahmen
./. WK (§ 9 iVm § 11 II oder § 9a EStG)
= Einkünfte gem. § 19 EStG

Rente gem. § 22 Nr. 1 EStG

z.B. Renten aus den gesetzlichen RV oder aus den berufsständischen Versorgungseinrichtungen

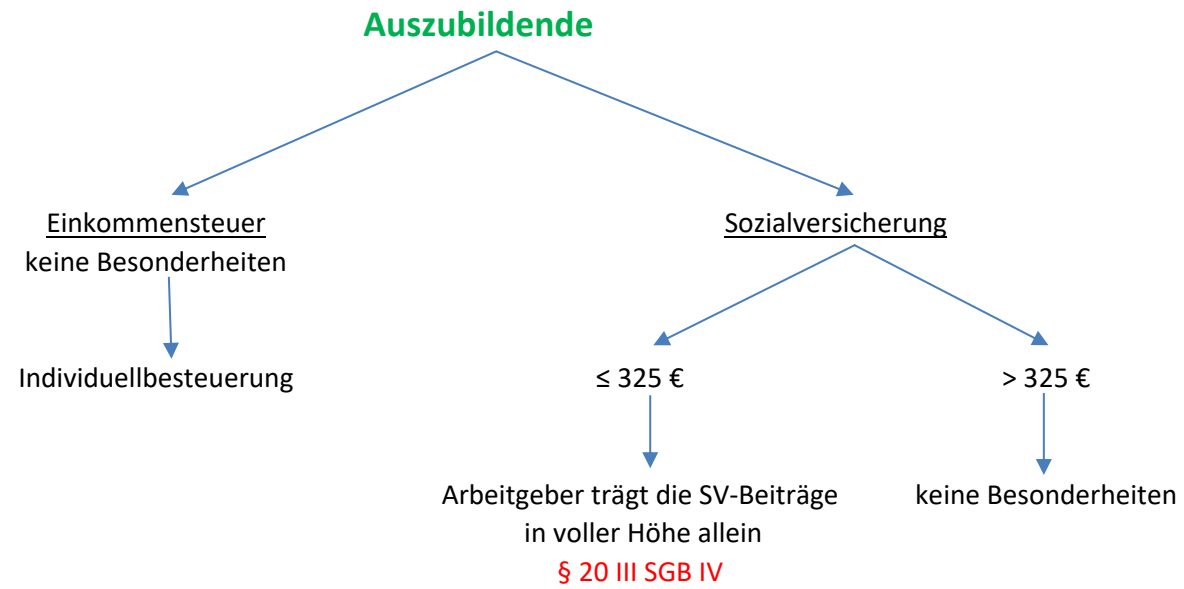
beruhen auf früheren Beitragsleistungen (RV-Beiträge)

Berechnung:  Einnahmen (§ 8 iVm § 11 I EStG)  x Besteuerungsanteil  = steuerpflichtige Einnahmen
./. WK (§ 9 iVm § 11 II oder § 9a EStG)
= Einkünfte gem. § 22 EStG



#### 4. Rechtsübergreifende Themen

<b>Aufgabe 34:</b> Frau Erdogan (Regelaltersrentnerin) arbeitet bei der SG Steuer- und Wirtschaftsakademie in Gelsenkirchen <b>Personalfragebogen:</b> <b>Stundenlohn 10 €/Std à 130 Std im Monat</b> <b>Steuerklasse III / konfessionslos / 2 Kinder / im Rahmen der gesetzlichen Rentenversicherung wurde nicht optiert.</b>			
Bezeichnung	Höhe in %	Gesetzliche Grundlage	Betrag in EUR
Bruttolohn	100%	§ 14 SGB IV / § 2 LStDV	1.300,00 €
Lohnsteuerklasse Klasse 3	0%	§ 32a EStG	0,00 €
Solidaritätszuschlag	0%	§§ 1, 4 SolzG	0,00 €
Kirchensteuer	0%	§ 140 GG	0,00 €
<b>SV-Anteil des Arbeitnehmers</b>			
Krankenversicherung	(14% + 1,3%) * 50%	§§ 243, 242a iVm § 249 I S. 1 SGB V	96,85 €
Pflegeversicherung	3,05% * 50%	§ 55 I, III iVm 58 I SGB XI	19,83 €
Rentenversicherung	-	§ 5 IV SGB VI	0,00 €
Arbeitslosenversicherung	-	§ 28 I Nr. 1 SGB III	0,00 €
Summe der Arbeitnehmerbeiträge			116,68 €
Gesetzliches Netto			1.183,33 €
Auszahlungsbetrag			1.183,33 €
<b>SV-Anteil des Arbeitgebers</b>			
Krankenversicherung	(14% + 1,3%) * 50%	§§ 243, 242a iVm § 249 I S. 1 SGB V	96,85 €
Pflegeversicherung	3,05% * 50%	§ 55 I, III iVm 58 I SGB XI	19,83 €
Rentenversicherung	9,30%	§ 172 I Nr. 1 SGB VI	120,90 €
Arbeitslosenversicherung	-	§ 28 I Nr. 1 iVm § 346 III S. 3 SGB III	0,00 €
Umlage 1	0,9%	§ 1 AAG	11,70 €
Umlage 2	0,24%	§ 1 AAG	3,12 €
Insolvenzgeldumlage	0,06%	§ 360 SGB III	0,78 €
Summe der Arbeitgeberbeiträge			253,18 €

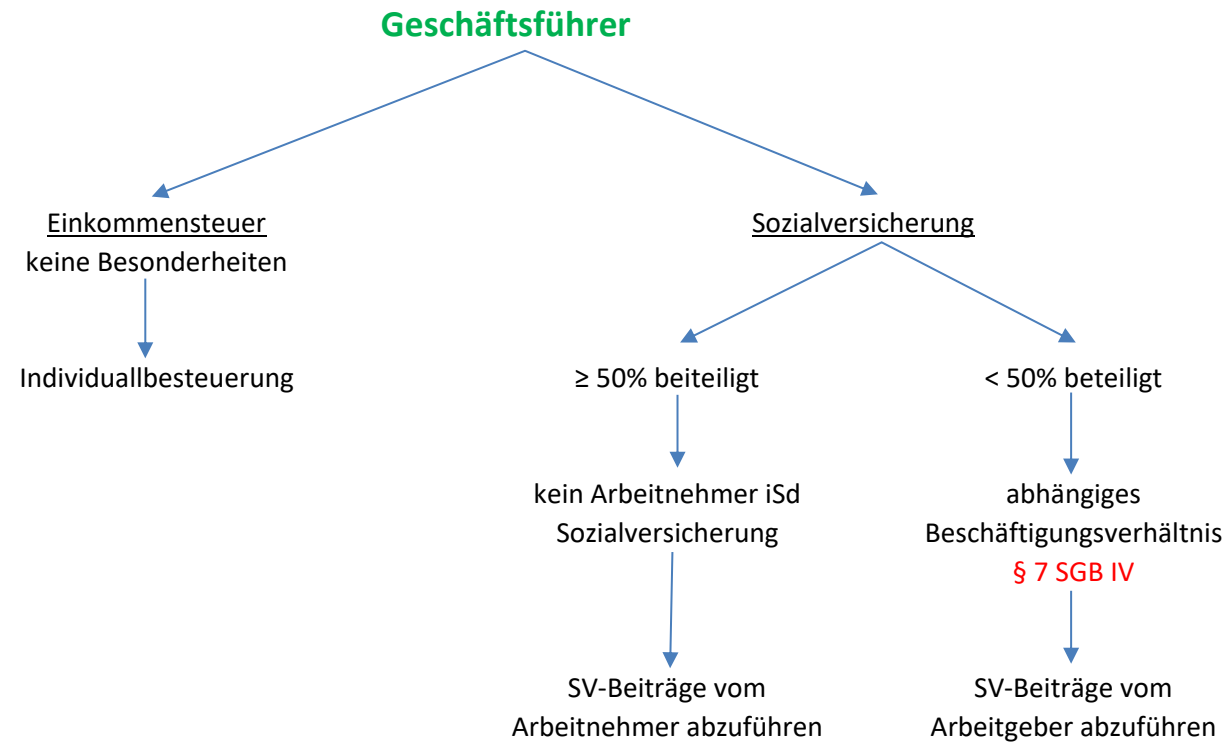


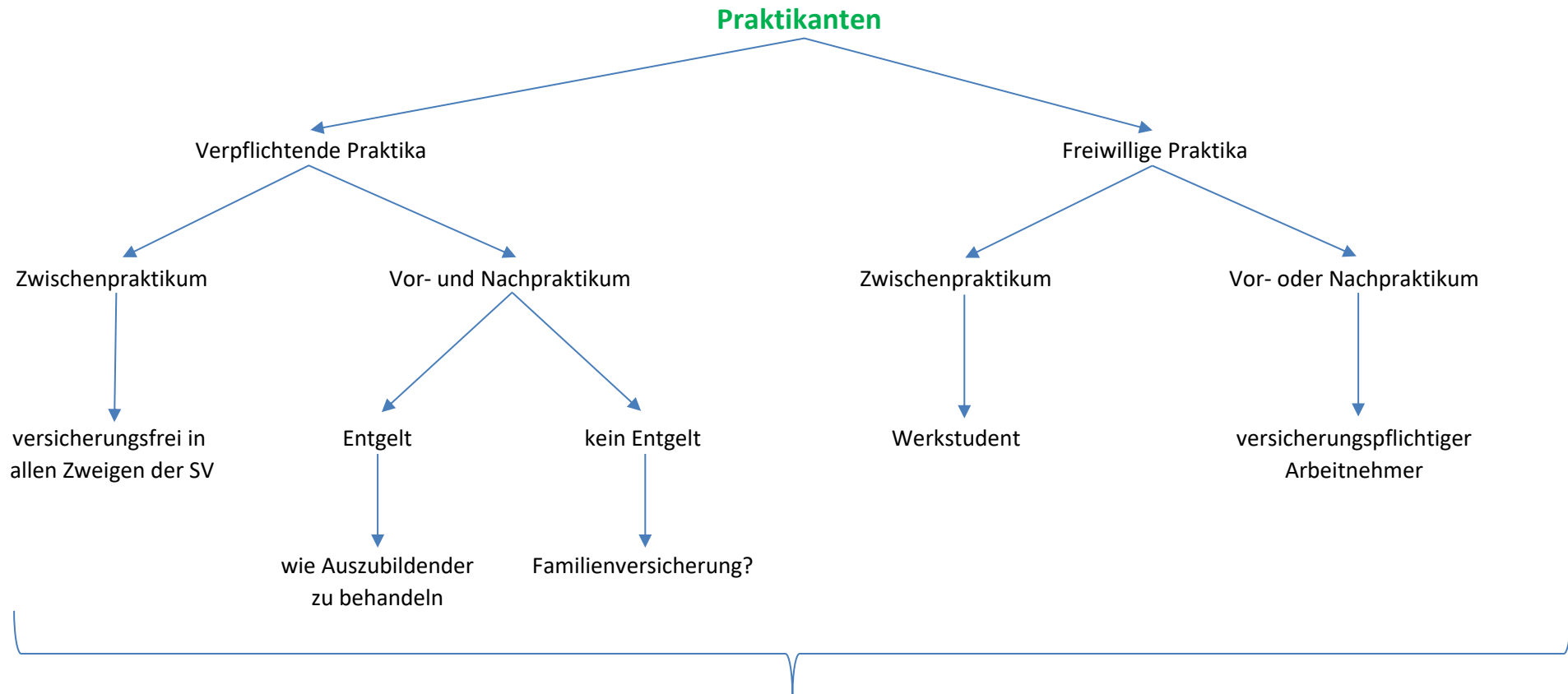
#### 4. Rechtsübergreifende Themen

**Aufgabe 35:** Während der Ausbildung verdient Frau Erdogan monatlich 300 €.

**Personalfragebogen:**  
Steuerklasse I / konfessionslos / unter 23 Jahre

Bezeichnung	Höhe in %	Gesetzliche Grundlage	Betrag in EUR
Bruttolohn	100%	§ 14 SGB IV / § 2 LStDV	300,00 €
Lohnsteuerklasse Klasse 1	0%	§ 32a EStG	0,00 €
Solidaritätszuschlag	0%	§§ 1, 4 SolzG	0,00 €
Kirchensteuer	0%	§ 140 GG	0,00 €
<b>SV-Anteil des Arbeitnehmers</b>			
Krankenversicherung	0%	§ 20 SGB IV	0,00 €
Pflegeversicherung	0%		0,00 €
Rentenversicherung	0%		0,00 €
Arbeitslosenversicherung	0%		0,00 €
Summe der Arbeitnehmerbeiträge			0,00 €
Gesetzliches Netto			300,00 €
Auszahlungsbetrag			300,00 €
<b>SV-Anteil des Arbeitgebers</b>			
Krankenversicherung	15,500%	§ 241 SGB V iVm § 20 III SGB IV	46,50 €
Pflegeversicherung	3,050%	§ 55 SGB XI iVm § 20 III SGB IV	9,15 €
Rentenversicherung	18,600%	§ 158 SGB VI iVm § 20 III SGB IV	55,80 €
Arbeitslosenversicherung	2,500%	§ 341 SGB III iVm § 20 III SGB IV	7,50 €
Umlage 1	0,9%	§ 1 AAG	2,70 €
Umlage 2	0,24%	§ 1 AAG	0,72 €
Insolvenzgeldumlage	0,06%	§ 360 SGB III	0,18 €
Summe der Arbeitgeberbeiträge			122,55 €





Prüfungsschritte: 1. Verpflichtende Praktika vs. Freiwillige Praktika  
2. Zwischenpraktikum vs. Vor-/Nachpraktikum

#### 4. Rechtsübergreifende Themen

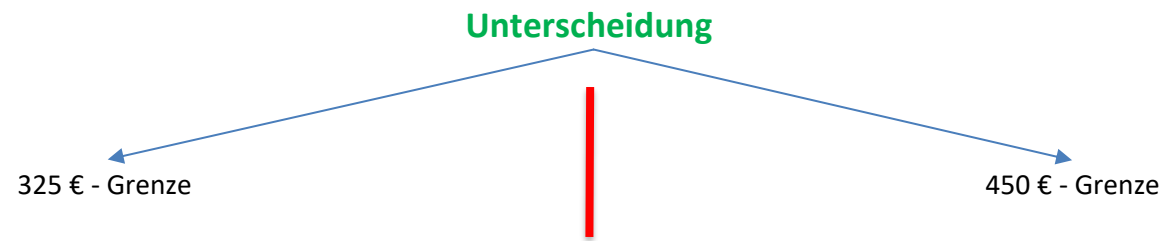
<b>Praktikanten</b>					
Arten von Praktika	→ Verpflichtende Praktika → Zwischenpraktika	→ Verpflichtende Praktika → Vor-/Nachpraktikum → Entgelt	→ Verpflichtende Praktika → Vor-/Nachpraktikum → KEIN Entgelt	→ Freiwillige Praktika → Zwischenpraktika	→ Freiwillige Praktika → Vor-/Nachpraktikum
Allgemeines	Höhe des Arbeitsentgelts und wöchentliche Arbeitszeit irrelevant	Beachte 325 € - Grenze <b>§ 20 III S. 1 Nr. 1 SGB IV</b>  Regelungen für Geringfügigkeit gelten nicht	Beachte 325 € - Grenze <b>§ 20 III S. 1 Nr. 1 SGB IV</b>	Beachte 20 Stunden - Grenze  Regelungen für Geringfügigkeit gelten	Regelungen für Geringfügigkeit gelten
KV	Grundsätzlich versicherungspflichtig gem. <b>§ 5 I Nr. 9 SGB V</b>  ABER gegen Arbeitsentgelt beschäftigt, somit <b>§ 5 I Nr. 1 iVm § 6 I Nr. 3 SGB V</b> , es tritt <b>Versicherungsfreiheit</b> ein	Gegen Arbeitsentgelt beschäftigt, somit <b>§ 5 I Nr. 1 SGB V</b> , es tritt <b>Versicherungspflicht</b> ein	Grundsätzlich versicherungspflichtig gem. <b>§ 5 I Nr. 10 SGB V</b>  Ggfs. nach <b>§ 5 I Nr. 10 SGB V nicht versicherungspflichtig</b> , falls nach <b>§ 10 SGB V</b> versichert, siehe <b>§ 5 VII SGB V</b>	Grundsätzlich versicherungspflichtig gem. <b>§ 5 I Nr. 9 SGB V</b>  ABER gegen Arbeitsentgelt beschäftigt, somit <b>§ 5 I Nr. 1 iVm § 6 I Nr. 3 SGB V</b> , es tritt <b>Versicherungsfreiheit</b> ein	<b>Versicherungspflichtig</b> gem. <b>§ 5 I Nr. 1 SGB V</b>
PV	<b>Versicherungsfreiheit</b> <b>§ 20 I S. 1 SGB XI</b>	<b>Versicherungspflicht</b> <b>§ 20 I S. 1 SGB XI</b>	<b>Versicherungspflicht/-freiheit</b> <b>§ 20 I S. 1 SGB XI</b>	<b>Versicherungsfreiheit</b> <b>§ 20 I S. 1 SGB XI</b>	<b>Versicherungspflichtig</b> <b>§ 20 I S. 1 SGB XI</b>

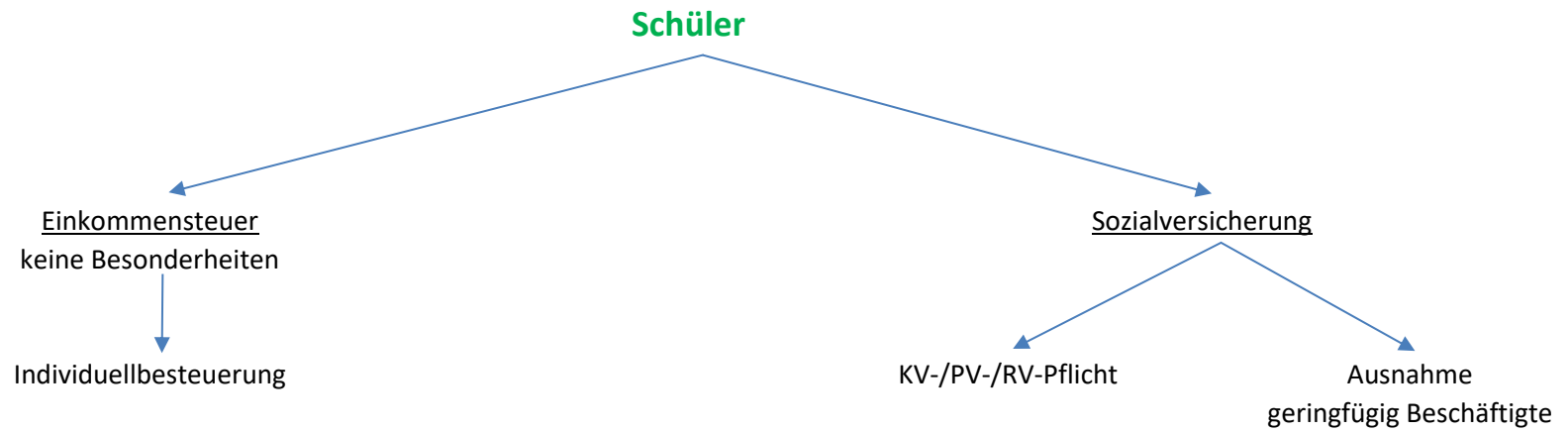


#### 4. Rechtsübergreifende Themen

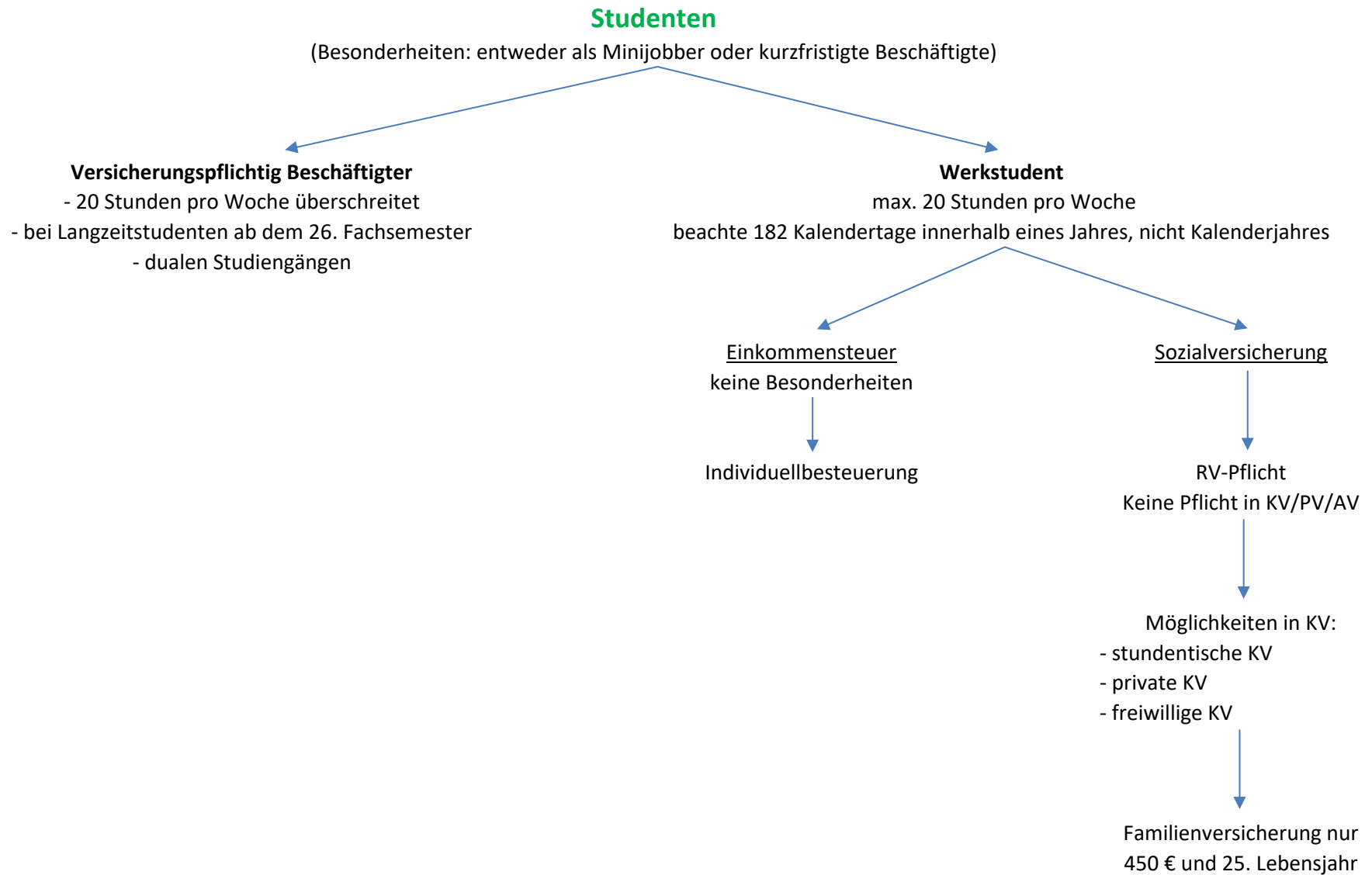
<b>Praktikanten</b>					
Arten von Praktika	→ Verpflichtende Praktika → Zwischenpraktika	→ Verpflichtende Praktika → Vor-/Nachpraktikum → Entgelt	→ Verpflichtende Praktika → Vor-/Nachpraktikum → KEIN Entgelt	→ Freiwillige Praktika → Zwischenpraktika	→ Freiwillige Praktika → Vor-/Nachpraktikum
Allgemeines	Höhe des Arbeitsentgelts und wöchentliche Arbeitszeit irrelevant	Beachte 325 € - Grenze <b>§ 20 III S. 1 Nr. 1 SGB IV</b>  Regelungen für Geringfügigkeit gelten nicht	Beachte 325 € - Grenze <b>§ 20 III S. 1 Nr. 1 SGB IV</b>	Beachte 20 Stunden - Grenze  Regelungen für Geringfügigkeit gelten	Regelungen für Geringfügigkeit gelten
RV	Ggfs. gegen Arbeitsentgelt beschäftigt, somit <b>§ 1 I Nr. 1 iVm § 5 III SGB VI</b> , es tritt <b>Versicherungsfreiheit</b> ein	Gegen Arbeitsentgelt beschäftigt, somit <b>§ 1 S. 1 Nr. 1 SGB VI</b> , es tritt <b>Versicherungspflicht</b> ein	Obwohl ohne Arbeitsentgelt beschäftigt, trotzdem tritt <b>Versicherungspflicht</b> gem. <b>§ 1 S. 1 Nr. 1 SGB VI</b> , ein  Gem. <b>§ 162 Nr. 1 SGB VI</b> muss 1% der Bezugsgröße herangezogen werden	Gegen Arbeitsentgelt beschäftigt, somit tritt <b>Versicherungspflicht</b> gem. <b>§ 1 S. 1 Nr. 1 SGB VI</b> ein  <b>§ 5 III SGB VI</b> gilt nicht, da kein verpflichtendes Praktikum vorliegt	<b>Versicherungspflichtig</b> gem. <b>§ 1 S. 1 SGB VI</b>
AV	Ggfs. gegen Arbeitsentgelt beschäftigt, somit <b>§ 25 I S. 1 iVm § 27 IV Nr. 2 SGB III</b> , es tritt <b>Versicherungsfreiheit</b> ein	Gegen Arbeitsentgelt beschäftigt, somit <b>§ 25 I S. 1 SGB III</b> , es tritt <b>Versicherungspflicht</b> ein	Obwohl ohne Arbeitsentgelt beschäftigt, trotzdem tritt <b>Versicherungspflicht</b> gem. <b>§ 25 I S. 1 SGB III</b> , ein  Gem. <b>§ 342 SGB III</b> muss 1% der Bezugsgröße herangezogen werden	Es tritt <b>Versicherungsfreiheit</b> gem. <b>§ 27 IV Nr. 2 iVm § 25 I S. 1 SGB III</b> ein	<b>Versicherungspflichtig</b> gem. <b>§ 25 I S. 1 SGB III</b>

#### 4. Rechtsübergreifende Themen

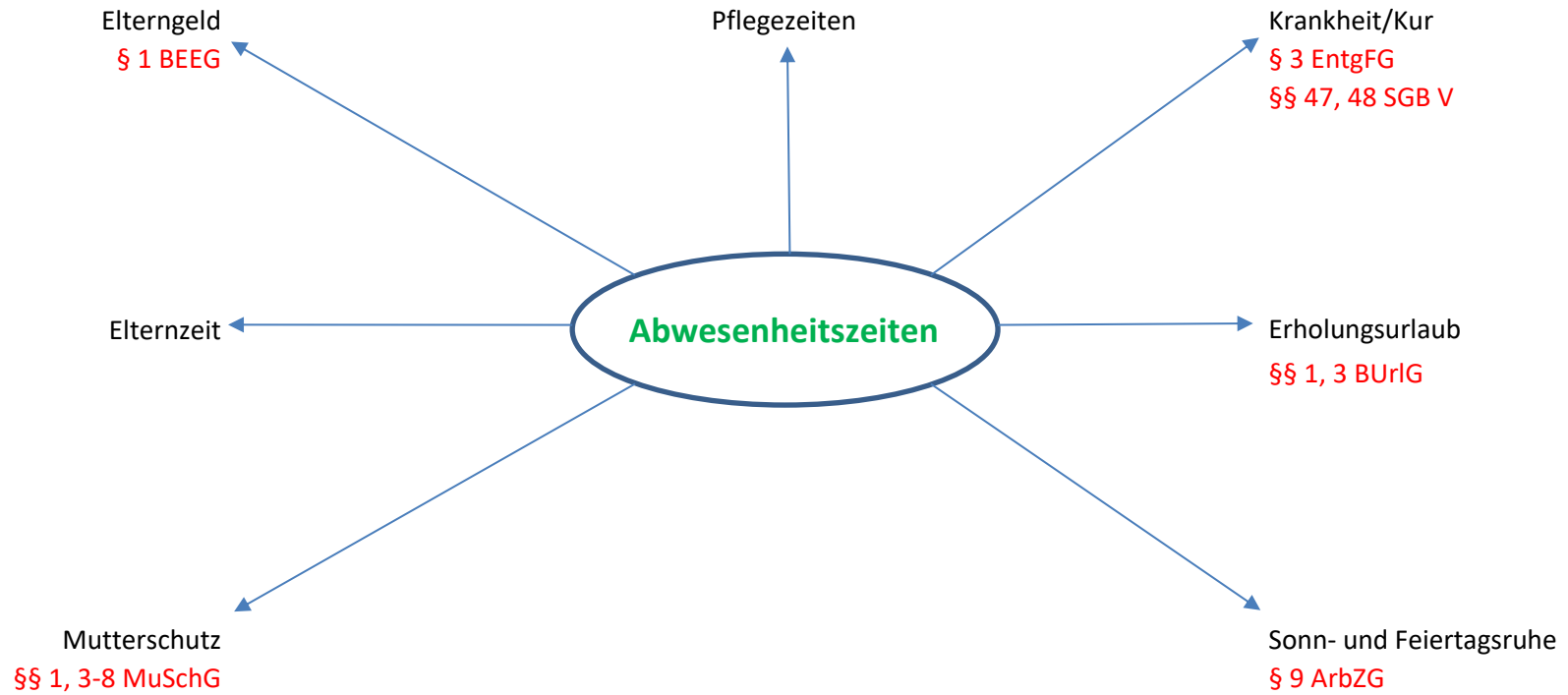


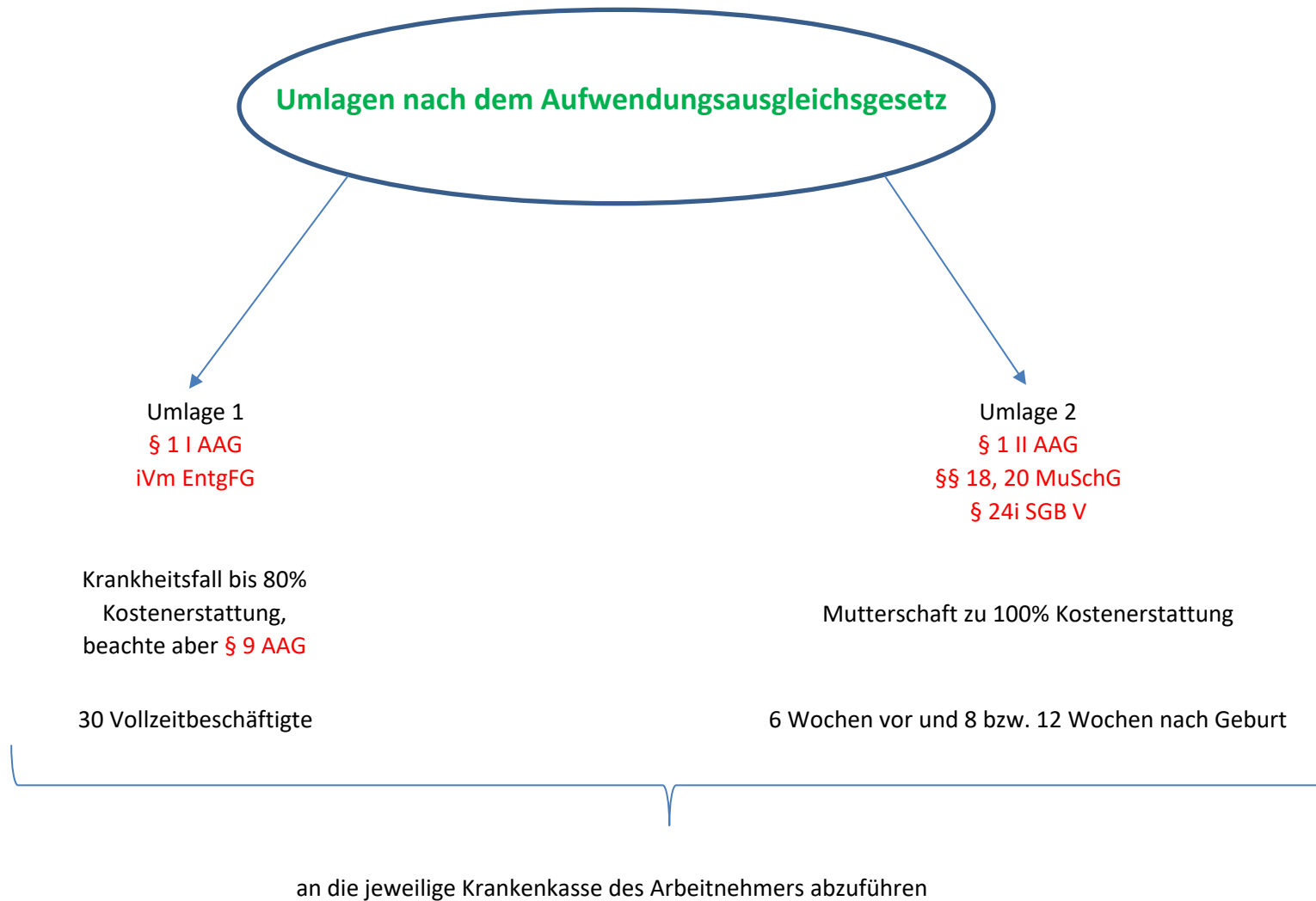


## 4. Rechtsübergreifende Themen



#### 4. Rechtsübergreifende Themen





Zusammenhang zwischen Aufwendungsausgleichs-/Entgeltfortzahlungs-/Mutterschutzgesetz

§ 1 AAG				
Absatz 1		Absatz 2		
Nr. 1	Nr. 2	Nr. 1	Nr. 2	Nr. 3
§ 3 EntgFG § 9 AAG	SV-Beiträge auf Nr. 1	Zuschuss zum Mutterschaftsgeld § 20 I MuSchG	Arbeitsentgelt während Beschäftigungsverbot § 18 MuSchG	SV-Beiträge auf Nr. 2
6 Wochen (§ 3 I EntgFG)		6 Wochen (§ 3 I MuSchG) Entbindungstag 8/12 Wochen (§ 3 II MuSchG)	Verbot der Mehrarbeit, Ruhezeit (§ 4 MuSchG) Verbot der Nachtarbeit (§ 5 MuSchG) Verbot der Sonn- und Feiertagsarbeit (§ 6 MuSchG)	

**Aufgabe 36:** Es liegen die folgenden Daten für einen Arbeitnehmer vor:

1. AU-Bescheinigung: 10.10.-27.11.
2. AU-Bescheinigung: 08.06. im Folgejahr (dieselbe Krankheit wie 1. AU-Bescheinigung)

1. Frage: Bis wann wird das Entgelt im Falle der 1. AU-Bescheinigung gezahlt?
2. Frage: Sind seit der letzten Krankheit (1. AU-Bescheinigung) mindestens sechs Monate vergangen?

Lösung 1: 10.10.-27.11. = 49 Kalendertage  
Entgeltfortzahlung bis 20.11. = 42 Kalendertage

Lösung 2: 27.11.-08.06. > 6 Monate  
Mit Beginn der 2. AU-Bescheinigung beginnt der Entgeltfortzahlungsanspruch von sechs Wochen erneut.

**Aufgabe 37:** Es liegen mehrere Erkrankungen wegen derselben Krankheit vor:

1. AU-Bescheinigung: 03.03.-23.03
2. AU-Bescheinigung: 24.09.-18.12.

Frage: Sind seit der letzten Krankheit (1. AU-Bescheinigung) mindestens sechs Monate vergangen?

Lösung: 23.03.-24.09. = 6 Monate  
Der sechs-Wochen-Zeitraum beginnt am 24.09. wieder von vorn.

**Aufgabe 38:** Es liegen mehrere Erkrankungen wegen derselben Krankheit vor:

1. AU-Bescheinigung: 03.03.-23.03
2. AU-Bescheinigung: 23.09.-18.12.

Frage: Sind seit der letzten Krankheit (1. AU-Bescheinigung) mindestens sechs Monate vergangen?

Lösung: 23.03.-23.09. < 6 Monate  
Die 21 Kalendertage aus dem März auf die neue Erkrankung anzurechnen. Es verbleiben weitere 21 Kalendertage, sodass bis zum 13.10. Entgeltfortzahlung zu leisten ist.



**Aufgabe 39:** Arbeitsunfähigkeit seit 03.08.  
Ende der 6-Wochenfrist am 13.09.  
Arbeitsunfähigkeit wegen derselben Erkrankung seit 05.11.

1. Frage: Sind seit der letzten AU sechs Monate vergangen (Zeitraum 13.09.-05.11)?
2. Frage: Sind seit dem Auftreten der ersten Erkrankung (03.08.) zwölf Monate vergangen?

Lösung 1: Nein

Lösung 2: Nein

Schlussfolgerung:

Weder die Voraussetzung "Zeitraum von sechs Monaten seit der letzten Erkrankung" als auch "nicht mehr als zwölf Monate nach dem erstmaligen Auftreten der Erkrankung vergangen", entsteht mit Beginn der Erkrankung am 05.11. kein erneuter Anspruch auf Entgeltfortzahlung.

**Aufgabe 40:** Es liegen die folgenden Daten für einen Arbeitnehmer vor:

1. AU-Bescheinigung: 07.02.-27.02.
2. AU-Bescheinigung: 07.07.-10.08.
3. AU-Bescheinigung: 03.11.-20.11.
4. AU-Bescheinigung: 15.03. des Folgejahres

**Frage: In welchen Zeiträumen erfolgt die Entgeltfortzahlung?**

- Lösung:
- |   |                   |   |
|---|-------------------|---|
| 1. AU-Bescheinigung: 07.02.-27.02.          | = 21 Kalendertage | → Entgeltfortzahlung bis 27.02.   |
| 2. AU-Bescheinigung: 07.07.-10.08.          | = 35 Kalendertage | → Entgeltfortzahlung bis 27.07.   |
| 3. AU-Bescheinigung: 03.11.-20.11.          | = 18 Kalendertage | → keine Entgeltfortzahlung, weil über 42 Tage   |
| 4. AU-Bescheinigung: 15.03. des Folgejahres |                   | → neuer Anspruch auf Entgeltfortzahlung für die Dauer von sechs Wochen, da seit Beginn der ersten Erkrankung (07.02.) bereits zwölf Monate vergangen sind |

**Aufgabe 41:** Eine AN hat vom 02.06. bis 20.06. unbezahlten Urlaub. Am 15.06. wird sie aber arbeitsunfähig krank und reicht eine AU-Bescheinigung ein.  
**Frage: Wann beginnt die Frist von sechs Wochen?**

Lösung: Die Frist von 6 Wochen oder 42 Kalendertagen beginnt erst am 21.06. Für die Dauer des unbezahlten Urlaubs hat die AN keinen Anspruch auf Entgeltfortzahlung.

**Aufgabe 42:** Voraussichtlicher Entbindungstermin am 19.06.  
Kind wird geboren am 19.06.

**Frage: Wann beginnt/endet die Mutterschutzfrist?**

Lösung: Beginn der Mutterschutzfrist, 6 Wochen vor Entbindungstermin, am 08.05.  
Ende der Mutterschutzfrist, 8 Wochen nach Entbindungstermin, am 14.08.

**Aufgabe 43:** Voraussichtlicher Entbindungstermin am 19.06.  
Kind wird geboren am 22.06.

**Frage: Wann beginnt/endet die Mutterschutzfrist?**

Lösung: Beginn der Mutterschutzfrist, 6 Wochen vor Entbindungstermin, am 08.05.  
Ende der Mutterschutzfrist, 8 Wochen nach Entbindungstermin, am 17.08.

**Aufgabe 44:** Voraussichtlicher Entbindungstermin am 19.06.  
Kind wird geboren am 12.06.

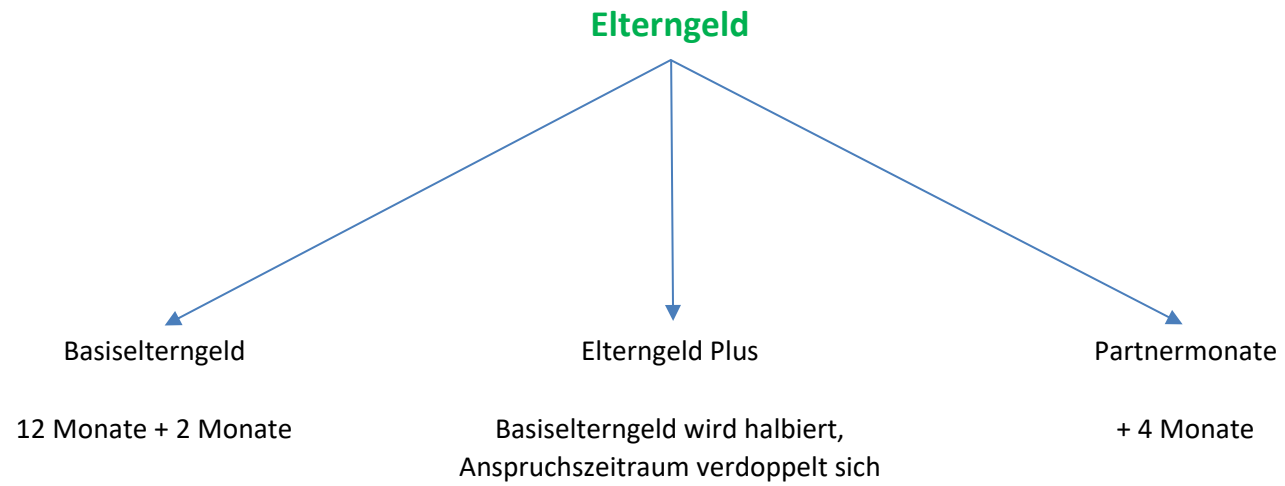
**Frage: Wann beginnt/endet die Mutterschutzfrist?**

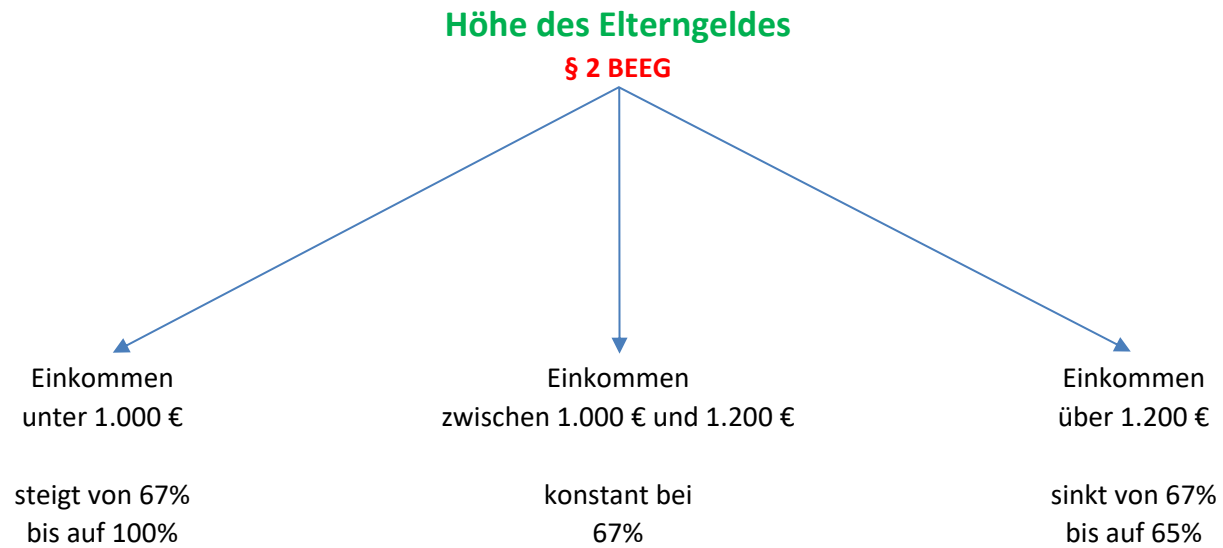
Lösung: Beginn der Mutterschutzfrist, 6 Wochen vor Entbindungstermin, am 08.05.  
Ende der Mutterschutzfrist, 8 Wochen nach Entbindungstermin, am 14.08.

**Aufgabe 45:** Voraussichtlicher Entbindungstermin am 19.06.  
Behindertes Kind wird geboren am 12.06.

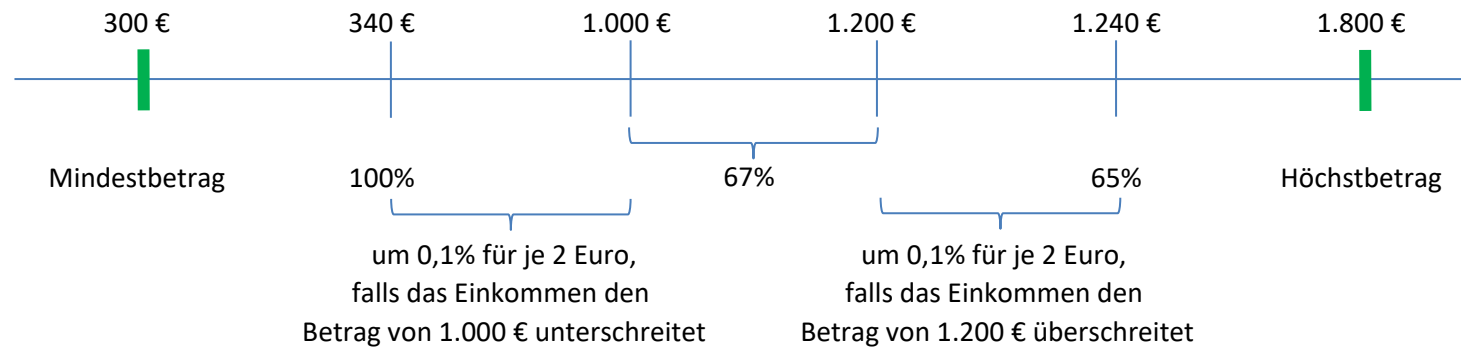
**Frage: Wann beginnt/endet die Mutterschutzfrist?**

Lösung: Beginn der Mutterschutzfrist, 6 Wochen vor Entbindungstermin, am 08.05.  
Ende der Mutterschutzfrist, 8 Wochen nach Entbindungstermin, am 11.09.



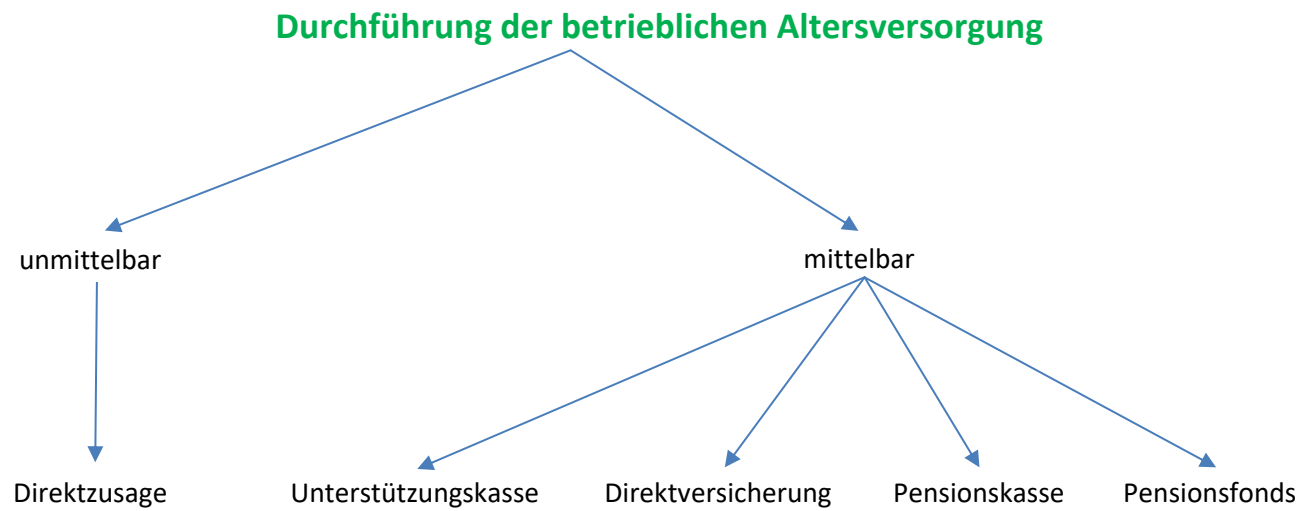


### Höhe des Elterngeldes gem. § 2 BEEG

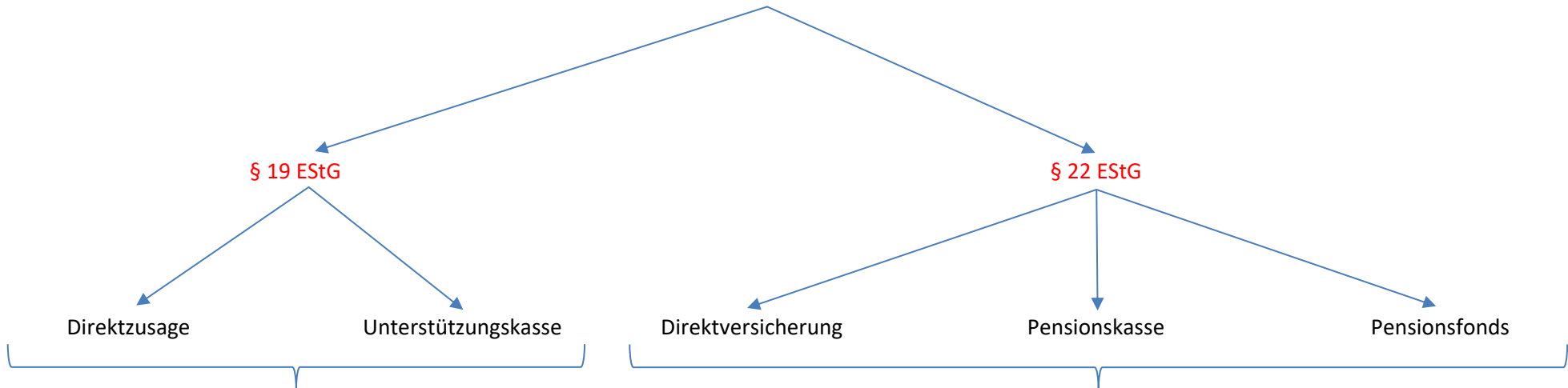


#### 4. Rechtsübergreifende Themen

<b>Beitragsgruppenschlüssel</b>			
Krankenversicherung	0	=	Kein Beitrag
	1	=	Allgemeiner Beitrag
	2	=	Erhöhter Beitrag
	3	=	Ermäßigter Beitrag
	6	=	Pauschaler Beitrag zur KV (Geringfügig Beschäftigte)
	9	=	Freiwilliger Beitrag zur KV (Firmenzahler)
Rentenversicherung	0	=	Kein Beitrag
	1	=	Allgemeiner Beitrag
	3	=	Halber Beitrag
	5	=	Pauschaler Beitrag zur RV (Geringfügig Beschäftigte)
Arbeitslosenversicherung	0	=	Kein Beitrag
	1	=	Allgemeiner Beitrag
	2	=	Halber Beitrag
Pflegeversicherung	0	=	Kein Beitrag
	1	=	Allgemeiner Beitrag
	2	=	Halber Beitrag



## Steuerliche Behandlung der Leistungen aus einer betrieblichen Altersversorgung



Ansparphase: Für Arbeitnehmer noch kein Rechtsanspruch, so dass noch kein Arbeitslohn zufließt

Auszahlungsphase: Nachträglicher Arbeitslohn  
Dem Arbeitgeber werden elektronisch  
Lohnsteuerabzugsmerkmale zur Verfügung gestellt  
Die Lohnsteuer wird bei Einkommensteuerveranlagung angerechnet

Ansparphase: Die Beitragsgrenzen gem. § 3 Nr. 63 EStG beachten

Auszahlungsphase: Es kommt darauf an, ob die sich ergebende Leistungen auf geförderten Beiträgen beruhen oder nicht

Leistungen aus geförderten Beiträgen, dann volle nachgelagerte Besteuerung

Andernfalls erfolgt die Besteuerung wie bei Altersvorsorgeverträgen nach § 22 Nr. 5 S. 2 EStG



**Aufgabe 46:**

Arbeitgeber schließt eine Direktversicherung für Arbeitnehmer ab.  
 Der Beitrag soll monatlich 268 EUR (= 80.400 x 4% / 12 M) betragen.  
 268 EUR \* 15% / 115 % = 34,96 EUR  
 Nicht Kirchensteuerpflichtig  
 Arbeitnehmer mit 2 Kinder

Bruttogehalt		3.500,00 €
Entgeltumwandlung durch AN	268 € - 34,96 € =	233,04 €
AG-Zuschuss		34,96 €
Steuer-/SV-Pflichtig	3.500 € - 233,04 € =	3.266,96 €
Lohnsteuer		485,83 €
Solidaritätszuschlag	485,83 € x 5,5% =	26,72 €
Kirchensteuer		- €
Krankenversicherung	(7,3% + 0,55%) x 3.266,96 € =	256,46 €
Pflegeversicherung	1,525% x 3.266,96 € =	49,82 €
Rentenversicherung	9,3% x 3.266,96 € =	303,83 €
Arbeitslosenversicherung	1,2% x 3.266,96 € =	39,20 €
Nettogehalt		2.105,10 €
Entgeltumwandlung durch AN		233,04 €
Auszahlungsbetrag		1.872,06 €

**Aufgabe 47:**

Eine GmbH schließt für eine Mitarbeiterin eine Direktversicherung ab.

Gehalt:	3.500,00 €
Beitrag seitens Arbeitgeber:	260,00 €
Kirchensteuer:	konfessionslos
Kinder:	vorhanden

Lohnsteuerfrei:	$82.800 \text{ €} \times 8\% = 6.624 \text{ €} / 12 \text{ M} = 552 \text{ €}$
Sozialversicherungsfrei:	$82.800 \text{ €} \times 4\% = 3.312 \text{ €} / 12 \text{ M} = 276 \text{ €}$

Gehalt		3.500,00 €
Direktversicherung	260,00 €	
Gesamtbrutto		3.500,00 €
Lohnsteuer		526,17 €
Berechnung der Lohnsteuer (§ 39b EStG): $2.804,37 \text{ EUR} \times 12 \text{ M} = 33.652,44 \text{ EUR}$		
Laut Grundtabelle: 6.314 EUR		
$6.314 \text{ EUR} / 12 \text{ M} = 526,17 \text{ EUR}$		
Solidaritätszuschlag		28,94 €
Krankenversicherung	$(7,3\% + 0,55\%) \times 3.500 \text{ €} =$	274,75 €
Pflegeversicherung	$1,525\% \times 3.500 \text{ €} =$	53,38 €
Rentenversicherung	$9,3\% \times 3.500 \text{ €} =$	325,50 €
Arbeitslosenversicherung	$1,2\% \times 3.500 \text{ €} =$	42,00 €
Auszahlungsbetrag		2.249,27 €

**Aufgabe 48:**

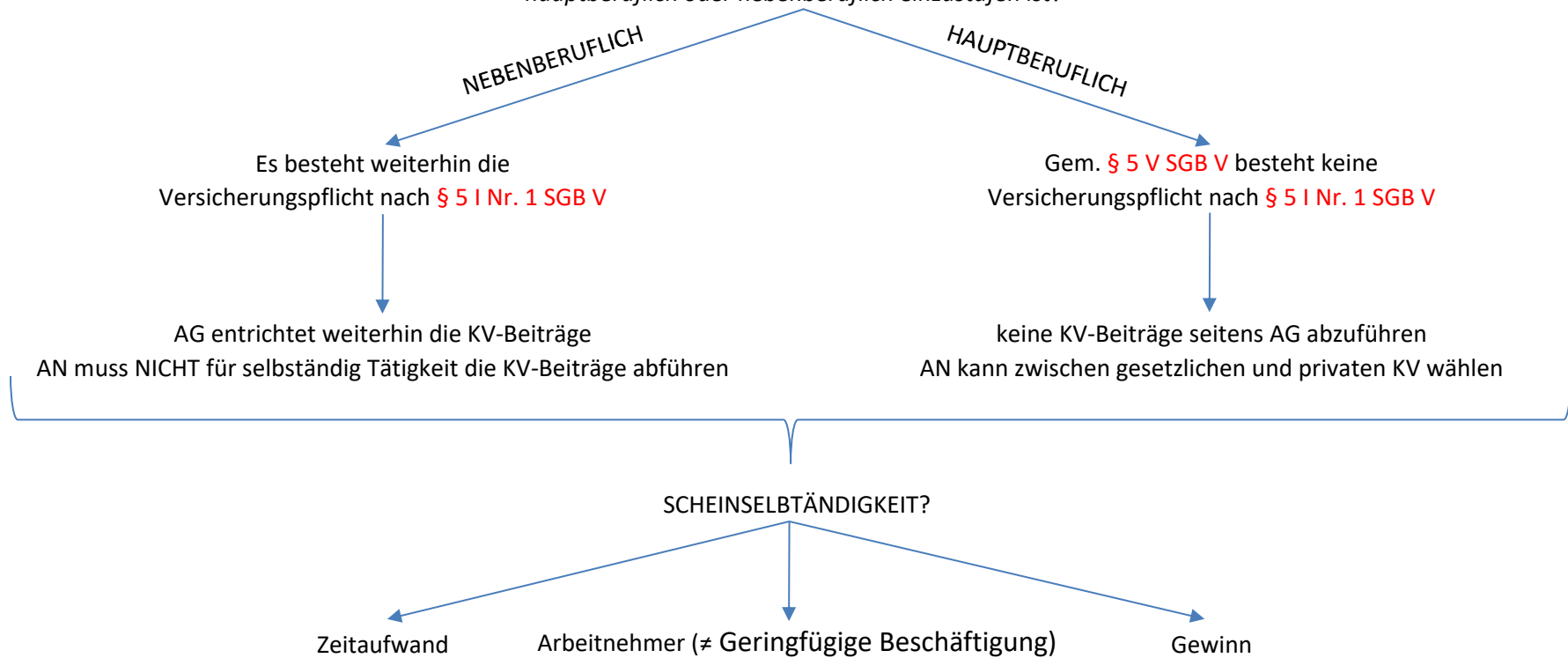
Eine GmbH schließt für eine Mitarbeiterin eine Direktversicherung ab.

Gehalt:	3.500 €
Entgeltumwandlung:	260,00 €
Kirchensteuer:	konfessionslos
Kinder:	vorhanden
Altvertrag:	keine Berücksichtigung von 15%
Lohnsteuerfrei:	$82.800 \text{ €} \times 8\% = 6.624 \text{ €} / 12 = 552 \text{ €}$
Sozialversicherungsfrei:	$82.800 \text{ €} \times 4\% = 3.312 \text{ €} / 12 = 276 \text{ €}$

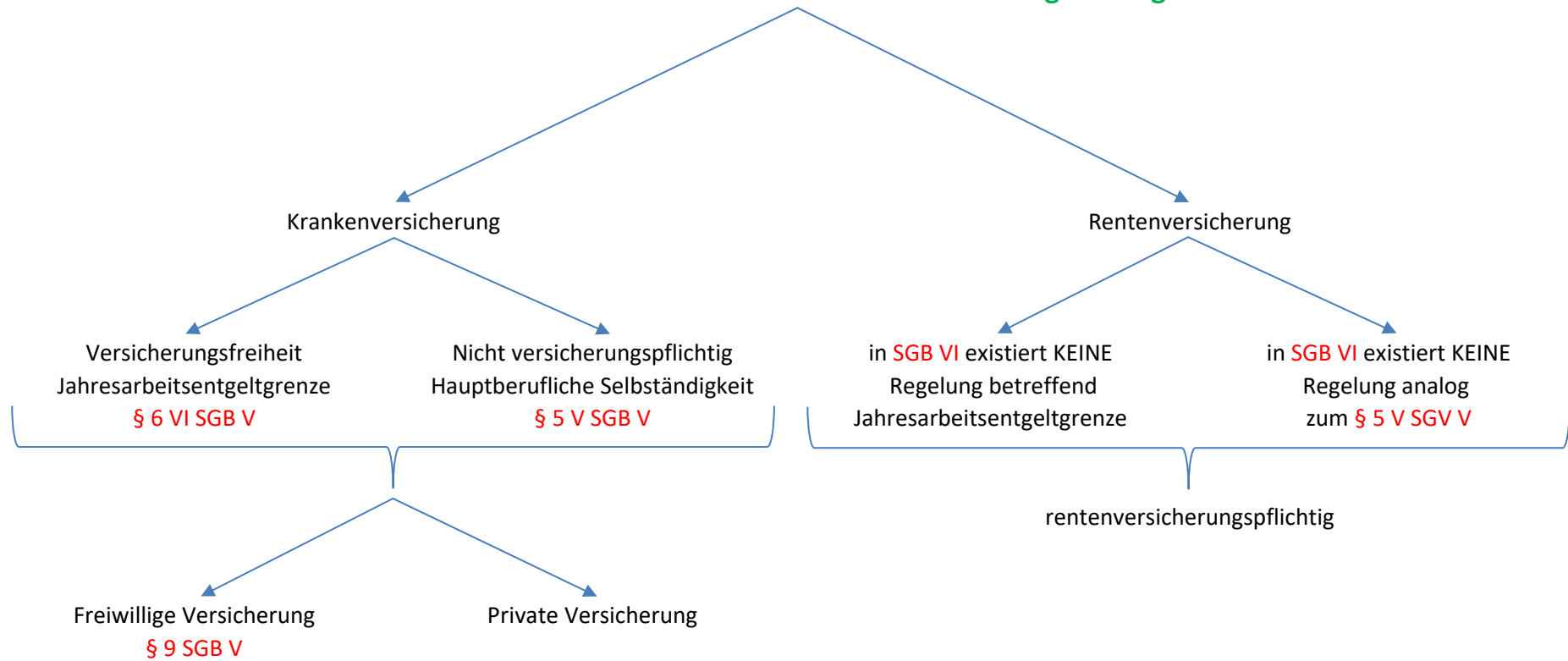
Gehalt		3.500,00 €
Direktversicherung		260,00 €
Steuer-/SV-Pflichtig		3.240,00 €
Lohnsteuer		
Berechnung der Lohnsteuer (§ 39b EStG): $2.804,37 \text{ EUR} \times 12 \text{ M} = 33.652,44 \text{ EUR}$		
Laut Grundtabelle: 6.314 EUR		
$6.314 \text{ EUR} / 12 \text{ M} = 526,17 \text{ EUR}$		
Solidaritätszuschlag		0,00 €
Krankenversicherung	$(7,3\% + 0,55\%) \times 3.240 \text{ €} =$	274,75 €
Pflegeversicherung	$1,525\% \times 3.240 \text{ €} =$	53,38 €
Rentenversicherung	$9,3\% \times 3.500 \text{ €} =$	325,50 €
Arbeitslosenversicherung	$1,2\% \times 3.500 \text{ €} =$	42,00 €
Auszahlungsbetrag		2.544,38 €

### Bedeutung des § 5 V SGB V

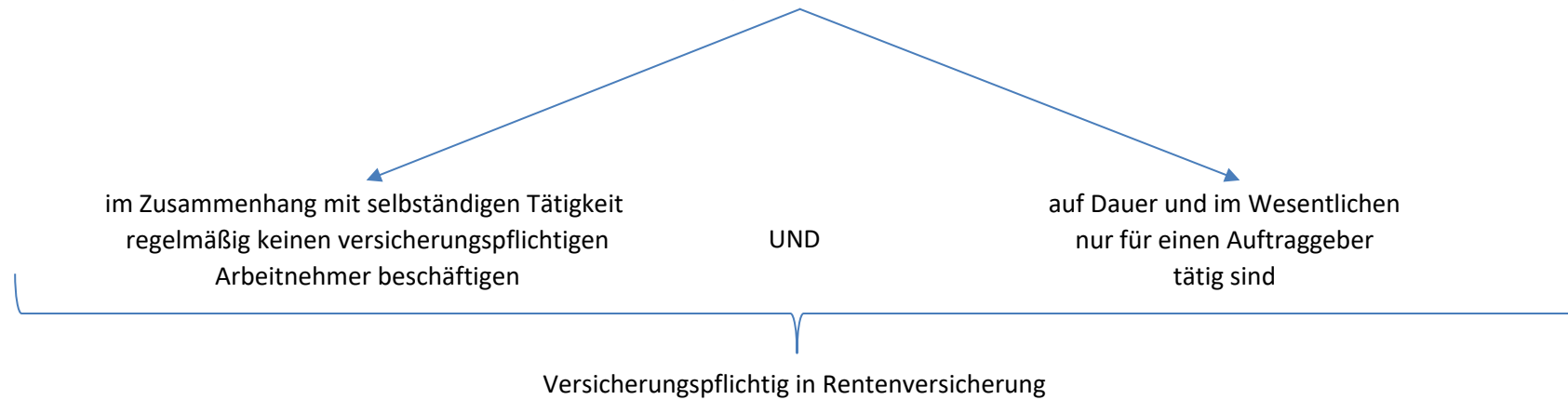
Falls ein Arbeitnehmer eine selbständige Tätigkeit aufnimmt,  
so stellt sich die Frage, ob die Tätigkeit als  
hauptberuflich oder nebenberuflich einzustufen ist?



### Unterschiede zwischen Kranken- und Rentenversicherung bei Angestellten



**Scheinselbständigkeit nach § 2 Nr. 9 SGB VI**



## 5. Arbeitsrecht

Bürgerliches Gesetzbuch (BGB)

Nachweisgesetz (NachwG)

Bundesurlaubsgesetz (BUrlG)

Jugendarbeitsschutzgesetz (JArbSchG)

Aufwendungsausgleichsgesetz (AAG)

Arbeitsrecht

Berufsbildungsgesetz (BBiG)

Entgeltfortzahlungsgesetz (EntgFG)

Kündigungsschutzgesetz (KSchG)

Arbeitszeitgesetz (ArbZG)

Mutterschutzgesetz (MuSchG)

Teilzeit- und Befristungsgesetz (TzBfG)

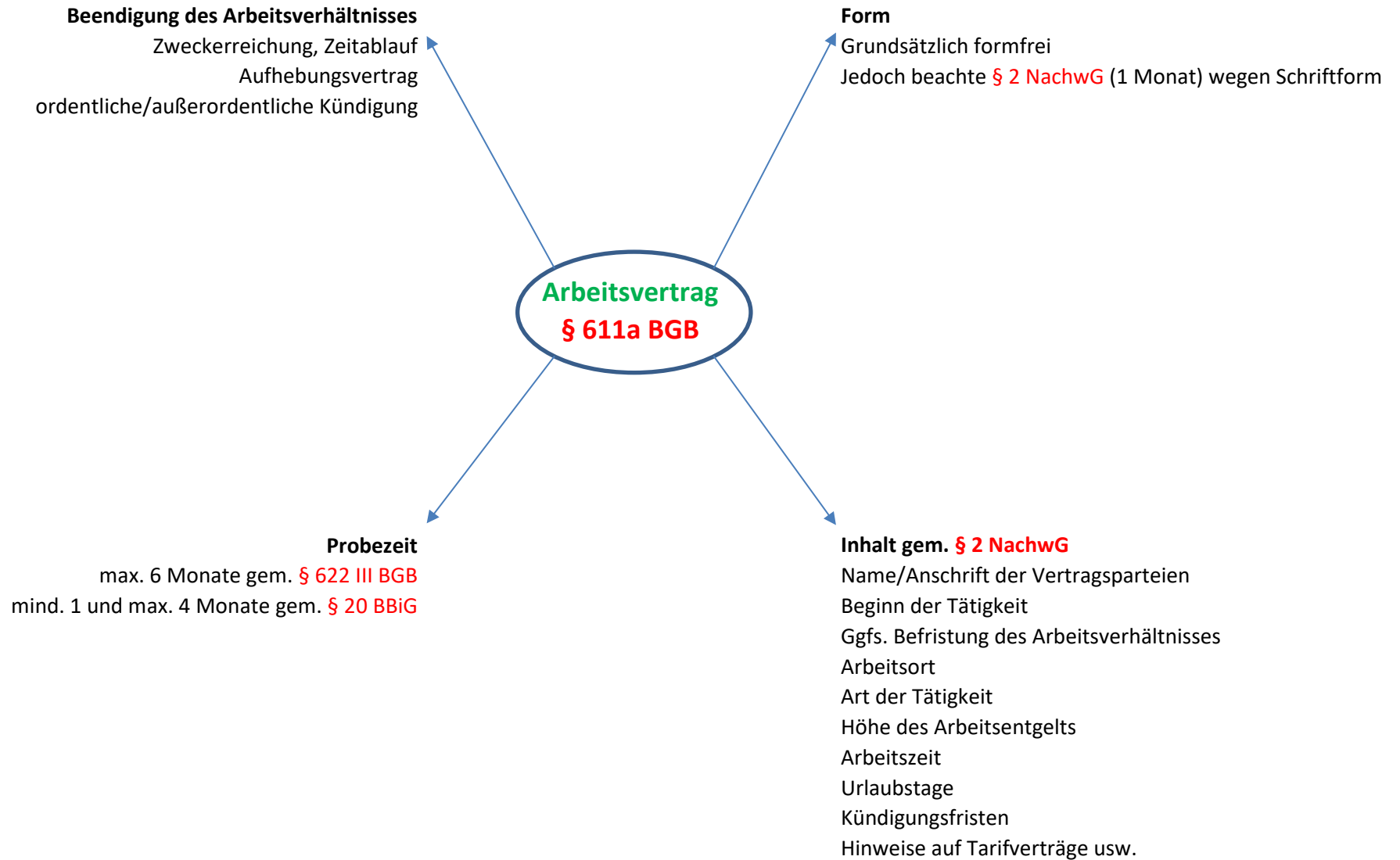
**Dienstvertrag gem. § 611 BGB = Arbeitsvertrag gem. § 611a BGB**

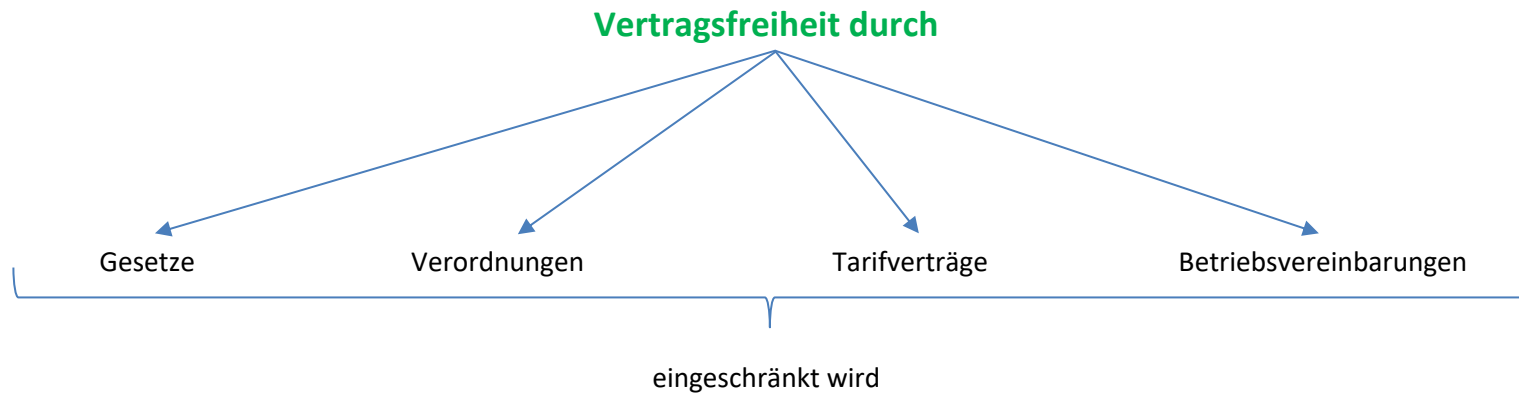
↓  
zwei übereinstimmende Willenserklärungen

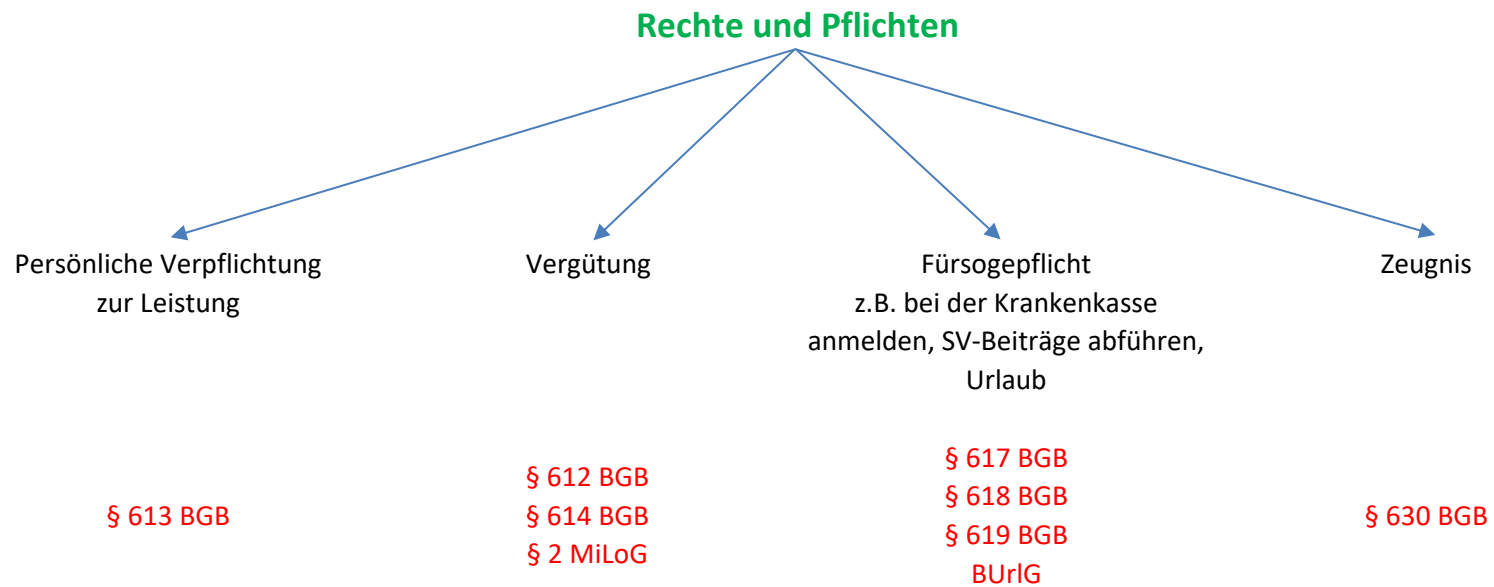
↓  
Grundsatz: Vertragsfreiheit

↓  
Wichtig: Vertragsfreiheit kann unter anderem durch Gesetze eingeschränkt werden









## Rechte und Pflichten

Die Pflichten des Arbeitnehmers sind die Rechte des Arbeitgebers!  
 ODER  
 Die Rechte des Arbeitnehmers sind die Pflichten des Arbeitgebers!

Pflichten des Arbeitnehmers

Pflichten des Arbeitgebers

Dienstleistungs-/  
Weisungspflicht

Verschwiegenheits-  
pflicht

Wettbewerbs-  
verbot

Fürsorge-  
pflicht

Vergütung

Urlaub

Zeugnis

§ 611a BGB

Zum Beispiel  
§ 62 StBerG

§ 60 HGB

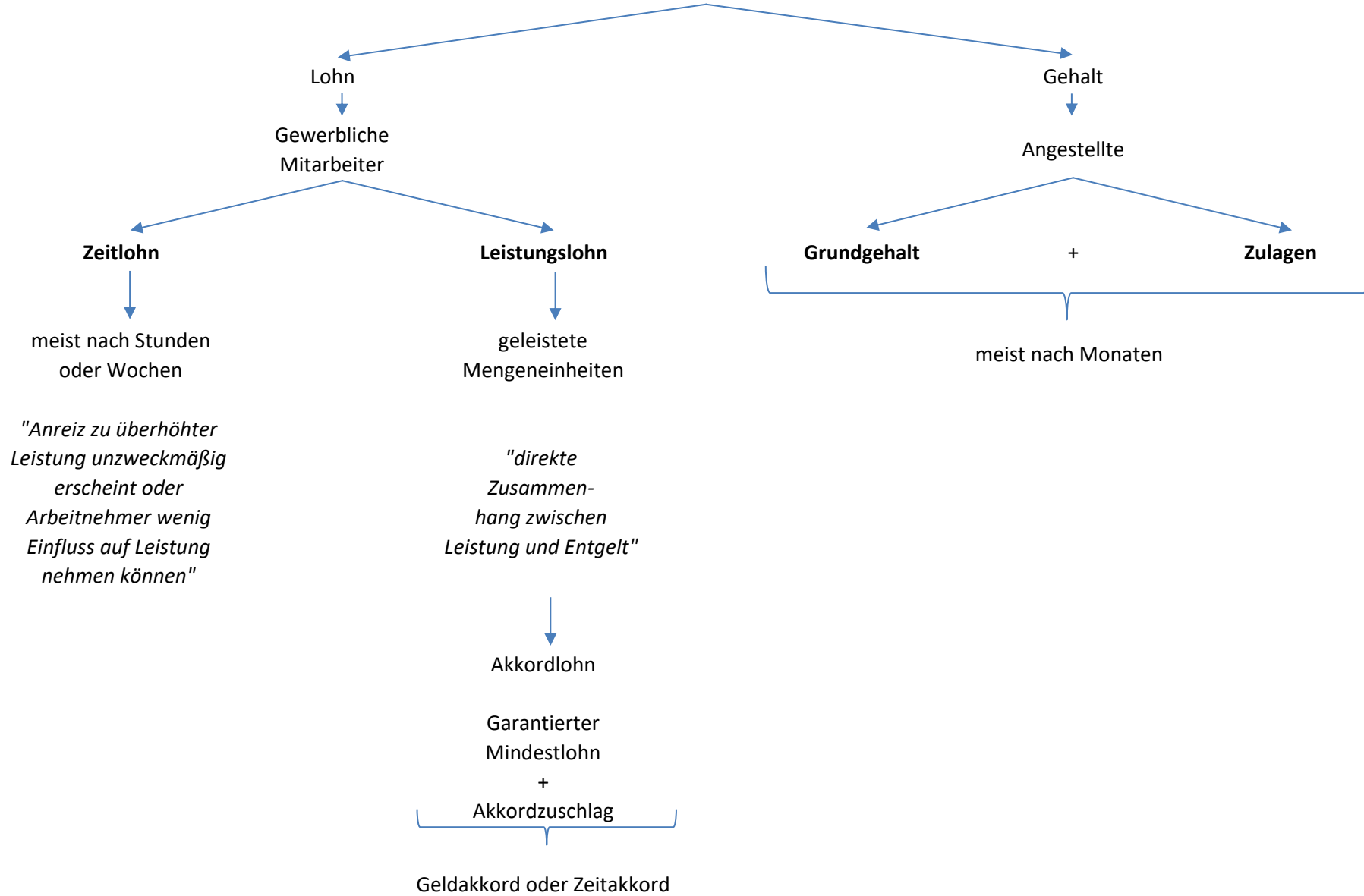
§ 617 BGB  
§ 618 BGB  
§ 619 BGB

§ 612 BGB  
§ 614 BGB  
§ 2 MiLoG

§ 3 BUrlG

§ 630 BGB

## Arbeitsentgelt



## 5. Arbeitsrecht

### § 9 BUrlG

Erkrankungen während des Urlaubs  
werden nicht auf Jahresurlaub angerechnet

### § 11 BUrlG

nach dem durchschnittlichen Arbeitsverdienst  
in den letzten dreizehn Wochen

## Urlaub

Mindesturlaubsgesetz für Arbeitnehmer (**Bundesurlaubsgesetz**)

### § 5 BUrlG

1/12 des Jahresurlaubs  
für jeden vollen Monat

→ erst nach dem 01.07. des laufenden Kalenderjahres  
das Arbeitsverhältnis beginnt

→ vor erfüllter Wartezeit aus dem Arbeitsverhältnis  
ausscheidet

→ nach erfüllter Wartezeit in der ersten Hälfte eines  
Kalenderjahrs aus dem Arbeitsverhältnis ausscheidet

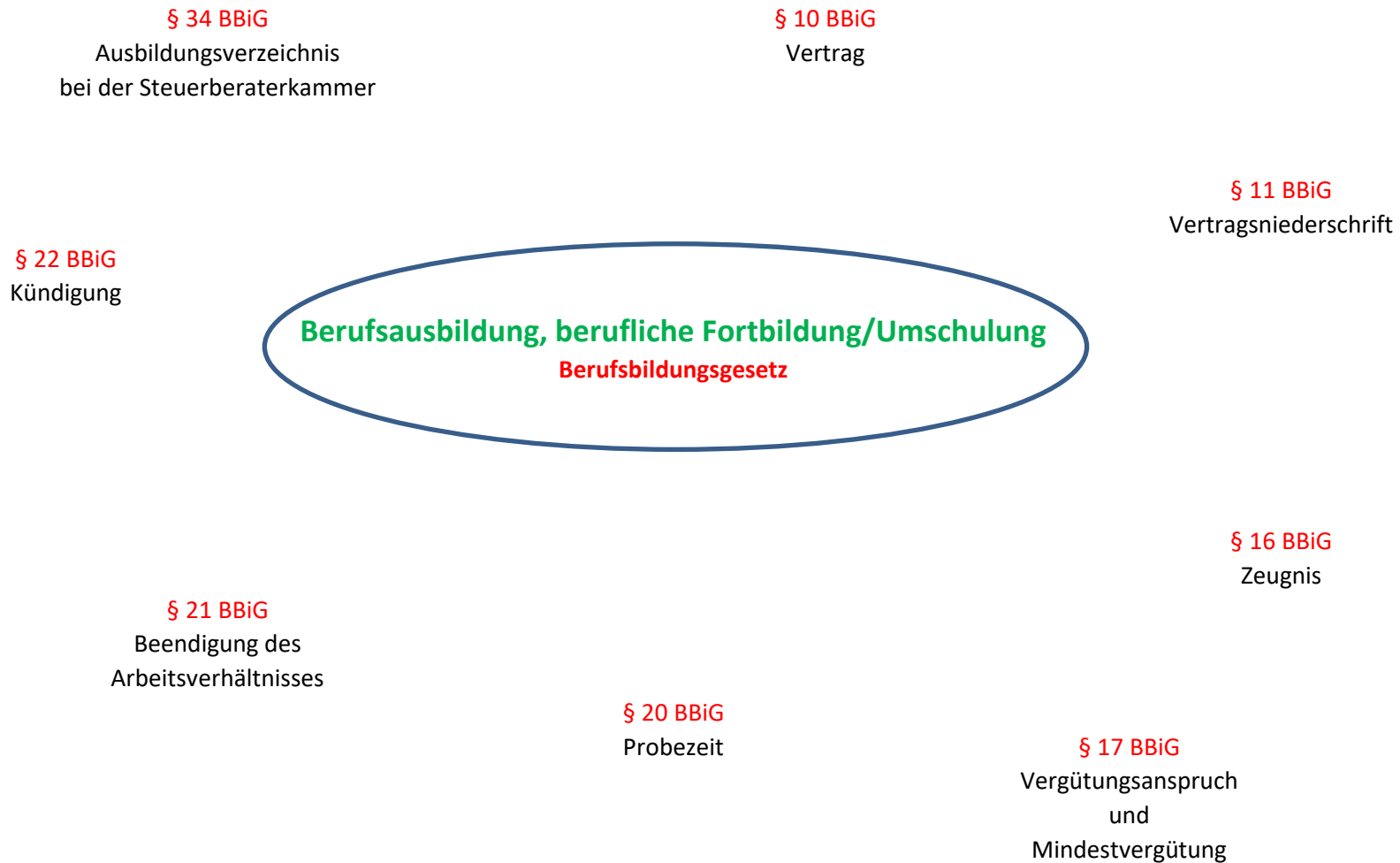
### § 3 BUrlG

jährlich mindestens 24 Werktage  
als Werktage gelten Montag bis Samstag

### § 4 BUrlG

volle Urlaubsanspruch  
nach sechsmonatigem Bestehen  
des Arbeitsverhältnisses

## 5. Arbeitsrecht



§ 20 "Zuschuss zum Mutterschaftsgeld" MuSchG

§ 3 "Schutzfristen vor und nach der Entbindung" MuSchG

6 Wochen vor der Entbindung DARF weiter arbeiten

8/12 Wochen nach der Entbindung DARF NICHT weiter arberiten

12 Wochen bei Frühgeburten / Mehrlingsgeburten / Behinderung

§ 19 "Mutterschaftsgeld" MuSchG



**Mutterschutzgesetz - MuSchG**

§ 18 "Mutterschutzlohn" MuSchG

Arbeitsverbote

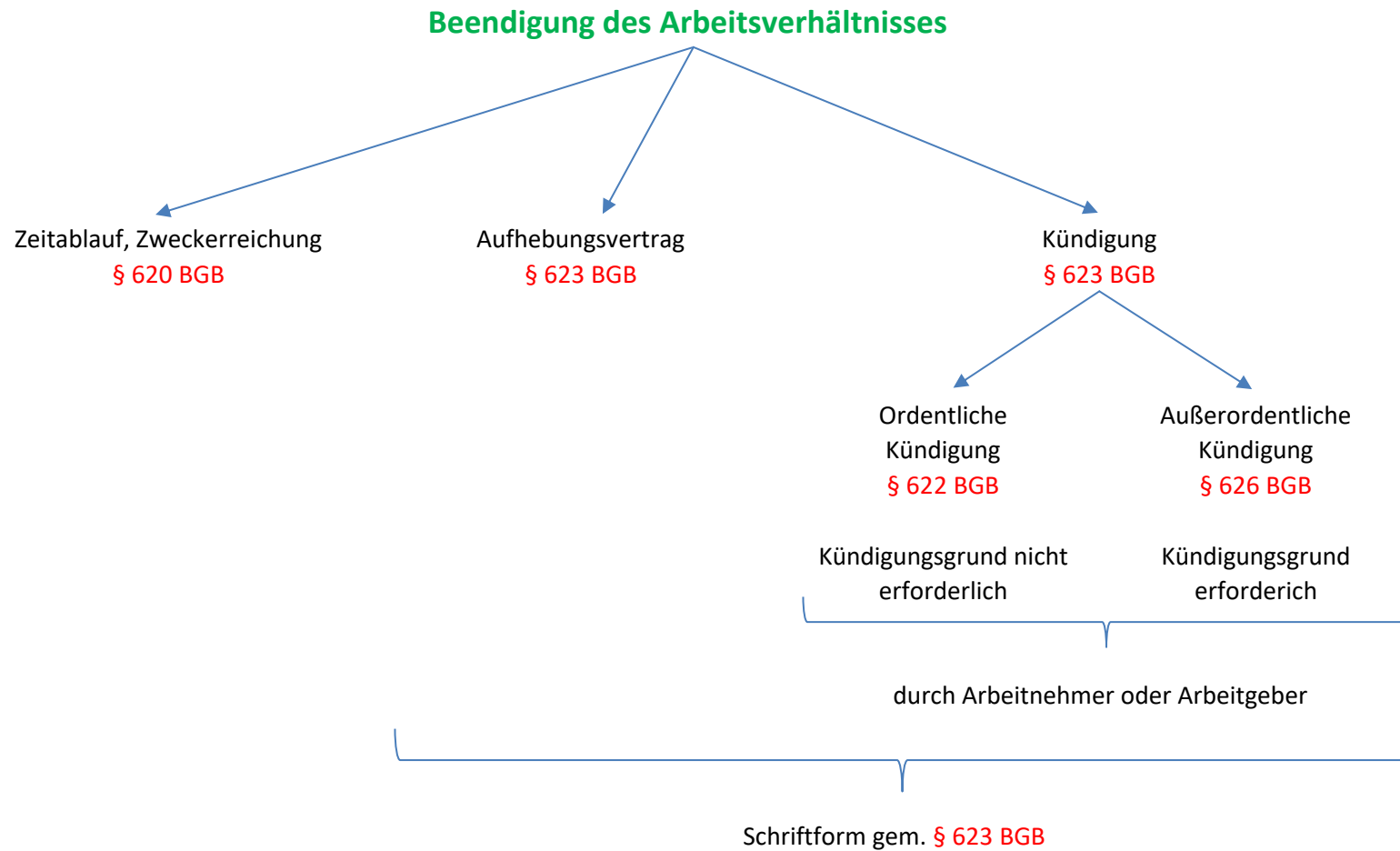
§ 4 "Verbot der Mehrarbeit; Ruhezeit" MuSchG

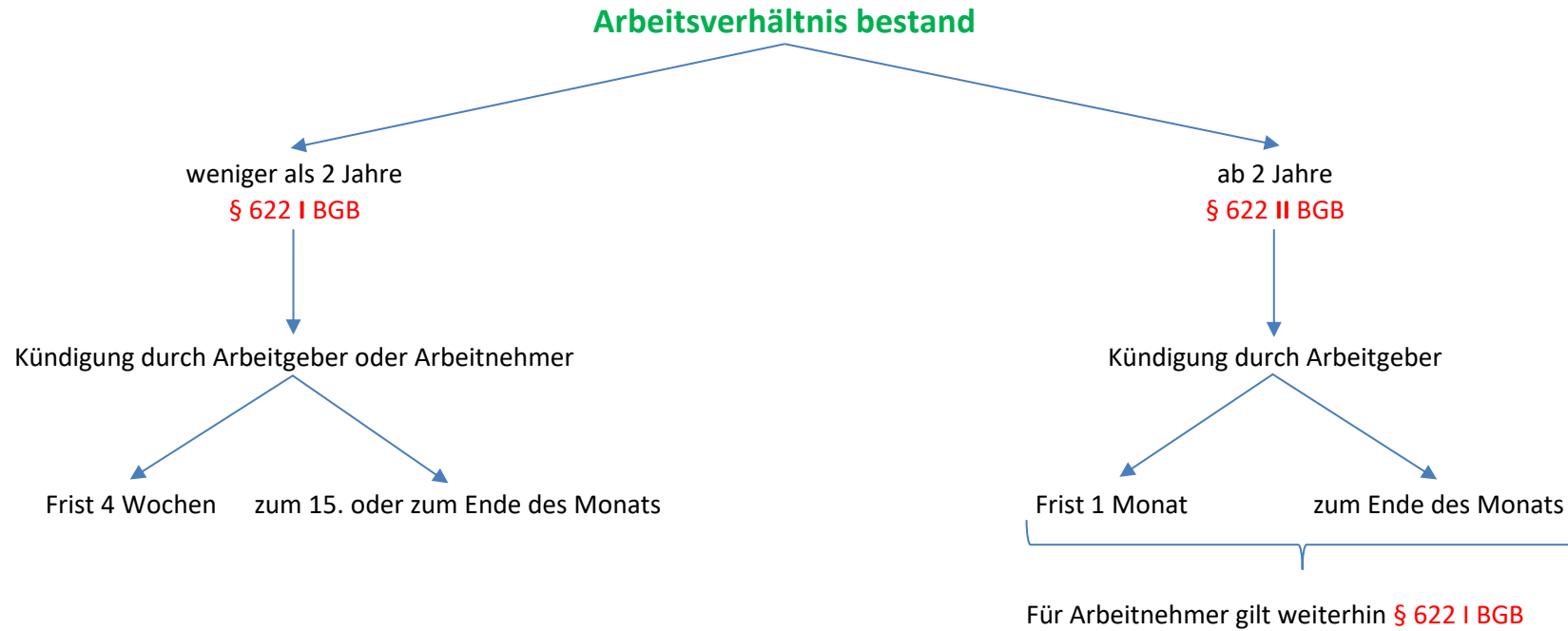
§ 5 "Verbot der Nachtarbeit" MuSchG

§ 6 "Verbot der Sonn- und Feiertagsarbeit" MuSchG

§ 17 "Kündigungsverbot" MuSchG







## 5. Arbeitsrecht

Wehr- und  
Zivildienstleistende  
§ 2 ArPISchG

Mütter  
§ 17 MuSchG

Auszubildende  
§ 15 BBiG



Schwerbehinderte  
SGB IX

Betriebsratsmitglieder, Mitglieder der Jugend-  
und Ausbildungsververtretung  
§ 15 KSchG

**Arbeitsschutzbestimmungen**

