

Auswirkung auf GuV und Bilanz bei Entgeltumwandlung - Vergleich

Jeder Geschäftsvorgang löst eine Buchung gegen ein Ertrags-/Aufwandskonto und gegen ein Bestandskonto aus. Buchungssatz wird ausgedrückt als Konto SOLL an Konto HABEN

Beispiele:

Buchung von Ausgaben: Konto „Löhne und Gehälter“ (SOLL) an Konto „Bank“ (Haben)

Buchung von Einnahmen: Konto „Bank“ (SOLL) an Konto „Umsatzerlöse“ (HABEN)

In den folgenden Aufstellungen wird deutlich, dass Entgeltumwandlung dem Unternehmen grundsätzlich einen Liquiditätsvorteil bringt. Nutzt das Unternehmen für die Entgeltumwandlung einen versicherungsförmigen Durchführungsweg (Direktversicherung, Pensionskasse, Pensionsfond) und erhöht die Entgeltumwandlung der Mitarbeiter um einen Arbeitgeberzuschuss, so wird der Liquiditätsvorteil schnell zu einem Liquiditätsnachteil.

Um die betriebliche Altersvorsorge attraktiv anzubieten und die Altersvorsorge der Mitarbeiter zu sichern, ist eine ergänzende Arbeitgeberleistung zwingend. Bei richtiger Ausgestaltung kann das Unternehmen mit einer vernünftigen Zuschussgestaltung auch die Mitarbeiterbindung signifikant erhöhen.

Die Entgeltumwandlung über eine „Firmen-Rente“ bringt dem Unternehmen gravierende Liquiditätsvorteile (siehe Seite 4). Im Gegensatz zu den versicherungsförmigen Durchführungswegen wird der Liquiditätsvorteil für das Unternehmen durch einen Arbeitgeberzuschuss erhöht (siehe Seite 6)!

Gegenüberstellung:

Seite 2 – Verhältnisse vor Entgeltumwandlung

Seite 3 – Verhältnisse nach Entgeltumwandlung über Direktversicherung

Seite 4 – Verhältnisse nach Entgeltumwandlung über Firmen-Rente

Seite 5 – Verhältnisse nach Entgeltumwandlung über Direktversicherung und Zuschuss

Seite 6 – Verhältnisse nach Entgeltumwandlung über Firmen-Rente und Zuschuss

1. Verhältnisse vor Entgeltumwandlung

Vor Entgeltumwandlung: Gehalt €/Mt.	3.000,00
Steuern (LSt, KiSt, SOLI) €	544,91
SV-Beiträge (gRV, AIV, KV, PflV, BG) €	623,25
 Gehalt Netto €	 1.831,84
 Auszahlung Gehalt für 1 Monat €	 1.831,84
SV-Beiträge ArbG (gRV, AIV, KV, PflV, BG) €	623,25
 Jahresrechnung (Monatswerte x 12) €	
Buchung 1) Kto. Löhne Gehälter an Kto. Bank (Mitarbeiter)	21.982,08
2) Kto. Löhne Gehälter an Kto. Bank (Finanzamt)	6.538,92
3) Kto. Löhne Gehälter an Kto. Bank (Beitragseinzugsstelle)	7.479,00
4) Kto. Aufw. soz. Sicherheit an Kto. Bank (Beitragseinzugsstelle)	7.479,00

	AKTIVA €		PASSIVA €		
	01.10.2014	31.12.2014	01.10.2014	31.12.2014	
Bank	100.00,00	56.521,00	100.00,00	100.00,00	Kapital
				-43.479,00	Gewinn
SUMME	100.00,00	56.521,00	100.00,00	56.521,00	

Gewinn- und Verlustrechnung €

Aufwendungen	
Löhne und Gehälter	36.000,00
Aufwendungen für soziale Sicherheit	7.479,00
SUMME Aufwand	43.479,00
 ERGEBNIS	 Gewinn -43.479,00

Liquiditäts-Rechnung	-43.479,00
Liquiditätsrechnung – nach Steuern (30%)	-30.435,30

2. Verhältnisse nach Entgeltumwandlung über Direktversicherung

Entgeltumwandlung €/Mt.	Beitrag zur Direktversicherung	110,00
Nach Entgeltumwandlung: Gehalt €/Mt.		2.890,00
Steuern (LSt, KiSt, SOLI) €		510,67
SV-Beiträge (gRV, AIV, KV, PflV, BG) €		600,40
Gehalt Netto €		1.778,93
Auszahlung Gehalt für 1 Monat €		1.778,93
SV-Beiträge ArbG (gRV, AIV, KV, PflV, BG) €		600,40
Beitrag DV an ALLIANZ €		110,00
Jahresrechnung (Monatswerte x 12) €		
Buchung 1) Kto. Löhne Gehälter an Kto. Bank (Mitarbeiter)		21.347,16
2) Kto. Löhne Gehälter an Kto. Bank (Finanzamt)		6.128,04
3) Kto. Löhne Gehälter an Kto. Bank (Beitragseinzugsstelle)		7.204,80
4) Kto. Aufw. soz. Sicherheit an Kto. Bank (Beitragseinzugsstelle)		7.204,80
5) Kto. freiwillige Sozialleistung an Kto. Bank (ALLIANZ)		1.320,00

	AKTIVA €		PASSIVA €		
	01.10.2014	31.12.2014	01.10.2014	31.12.2014	
Bank	100.00,00	56.795,20	100.00,00	100.00,00	Kapital
				-43.204,80	Gewinn
SUMME	100.00,00	56.795,20	100.00,00	56.795,20	

Gewinn- und Verlustrechnung €

Aufwendungen	
Löhne und Gehälter	34.680,00
Aufwendungen für soziale Sicherheit	7.204,80
Aufwendungen freiwillige Sozialleistung	1.320,00
SUMME Aufwand	43.204,80

ERGEBNIS **Gewinn -41.884,80**

Liquiditäts-Rechnung	-43.204,80
Veränderung – mehr Liquidität	274,20
Liquiditätsrechnung – nach Steuern (30%)	-30.243,36
Veränderung – mehr Liquidität nach Steuern (30%)	191,94

3. Verhältnisse nach Entgeltumwandlung über Firmen-Rente

Entgeltumwandlung €/Mt.	Für Firmen-Rente	110,00
Zusage aus Firmen-Rente AV Kapital €		50.000,00
		2.890,00
Nach Entgeltumwandlung: Gehalt €/Mt.		
Steuern (LSt, KiSt, SOLI) €		510,67
SV-Beiträge (gRV, AIV, KV, PflV, BG) €		600,40
Gehalt Netto €		1.778,93
		1.778,93
Auszahlung Gehalt für 1 Monat €		
SV-Beiträge ArbG (gRV, AIV, KV, PflV, BG) €		600,40
Beitrag für Firmen-Rente €		0,00
Jahresrechnung (Monatswerte x 12) €		
Buchung 1) Kto. Löhne Gehälter an Kto. Bank (Mitarbeiter)		21.347,16
2) Kto. Löhne Gehälter an Kto. Bank (Finanzamt)		6.128,04
3) Kto. Löhne Gehälter an Kto. Bank (Beitragseinzugsstelle)		7.204,80
4) Kto. Aufw. soz. Sicherheit an Kto. Bank (Beitragseinzugsstelle)		7.204,80
5) Kto. freiw. Sozialleistung an Kto. Bank (Zuwendung an UK)		1.250,00
6) Kto. Bank an Kto. Verbindlichkeiten (Darlehen an UK)		1.250,00

	AKTIVA €		PASSIVA €		
	01.10.2014	31.12.2014	01.10.2014	31.12.2014	
Bank	100.00,00	58.115,20	100.00,00	100.00,00	Kapital
				-43.134,80	Gewinn
				1.250,00	Verblk.
SUMME	100.00,00	58.115,20	100.00,00	58.115,20	

Gewinn- und Verlustrechnung €

Aufwendungen		
Löhne und Gehälter		34.680,00
Aufwendungen für soziale Sicherheit		7.204,80
Aufwendungen freiwillige Sozialleistung	(Zuwendung an UK)	1.250,00
SUMME Aufwand		43.134,80
ERGEBNIS	Gewinn	-41.134,80

Liquiditäts-Rechnung	-41.884,80
Veränderung – mehr Liquidität	1.594,20
Liquiditätsrechnung – nach Steuern (30%)	-28.944,36
Veränderung – mehr Liquidität nach Steuern	1.490,94

4. Verhältnisse wenn der Arbeitgeber einen Zuschuss leistet (Direktversicherung)

Entgeltumwandlung €/Mt.	Beitrag für Direktversicherung	110,00
Zuschuss des Arbeitgebers	Beitrag für Direktversicherung	110,00
		2.890,00
Nach Entgeltumwandlung: Gehalt €/Mt.		
Steuern (LSt, KiSt, SOLI) €		510,67
SV-Beiträge (gRV, AIV, KV, PflV, BG) €		600,40
Gehalt Netto €		1.778,93
Auszahlung Gehalt für 1 Monat €		
SV-Beiträge ArbG (gRV, AIV, KV, PflV, BG) €		600,40
Beitrag DV an ALLIANZ €		210,00
Jahresrechnung (Monatswerte x 12) €		
Buchung 1) Kto. Löhne Gehälter an Kto. Bank (Mitarbeiter)		21.347,16
2) Kto. Löhne Gehälter an Kto. Bank (Finanzamt)		6.128,04
3) Kto. Löhne Gehälter an Kto. Bank (Beitragseinzugsstelle)		7.204,80
4) Kto. Aufw. soz. Sicherheit an Kto. Bank (Beitragseinzugsstelle)		7.204,80
5) Kto. freiwillige Sozialleistung an Kto. Bank (ALLIANZ)		2.640,00

	AKTIVA €		PASSIVA €		
	01.10.2014	31.12.2014	01.10.2014	31.12.2014	
Bank	100.00,00	55.475,20	100.00,00	100.00,00	Kapital
				-44.524,80	Gewinn
SUMME	100.00,00	55.475,20	100.00,00	55.475,20	

Gewinn- und Verlustrechnung €

Aufwendungen		
Löhne und Gehälter		34.680,00
Aufwendungen für soziale Sicherheit		7.204,80
Aufwendungen freiwillige Sozialleistung		2.640,00
SUMME Aufwand		44.524,80

ERGEBNIS **Gewinn -44.524,80**

Liquiditäts-Rechnung		-44.524,80
Veränderung – weniger Liquidität	weniger Liquidität	- 1.045,80
Liquiditätsrechnung – nach Steuern (30%)		-31.167,36
Veränderung – weniger Liquidität nach Steuern	weniger Liquidität	-732,06

5. Verhältnisse wenn der Arbeitgeber einen Zuschuss leistet (Firmen-Rente)

Entgeltumwandlung €/Mt.	für Firmen-Rente	110,00
Zuschuss des Arbeitgebers	für Firmen-Rente	110,00
Zusage aus Firmen-Rente AV Kapital €		100.000,00
Nach Entgeltumwandlung: Gehalt €/Mt.		2.890,00
Steuern (LSt, KiSt, SOLI) €		510,67
SV-Beiträge (gRV, AIV, KV, PflV, BG) €		600,40
Gehalt Netto €		1.778,93
Auszahlung Gehalt für 1 Monat €		1.778,93
SV-Beiträge ArbG (gRV, AIV, KV, PflV, BG) €		600,40
Beitrag für Firmen-Rente €		0,00
Jahresrechnung (Monatswerte x 12) €		
Buchung 1) Kto. Löhne Gehälter an Kto. Bank (Mitarbeiter)		21.347,16
2) Kto. Löhne Gehälter an Kto. Bank (Finanzamt)		6.128,04
3) Kto. Löhne Gehälter an Kto. Bank (Beitragseinzugsstelle)		7.204,80
4) Kto. Aufw. soz. Sicherheit an Kto. Bank (Beitragseinzugsstelle)		7.204,80
5) Kto. freiw. Sozialleistung an Kto. Bank (Zuwendung an UK)		2.500,00
6) Kto. Bank an Kto. Verbindlichkeiten (Darlehen an UK)		2.500,00

	AKTIVA €		PASSIVA €		
	01.10.2014	31.12.2014	01.10.2014	31.12.2014	
Bank	100.00,00	58.115,20	100.00,00	100.00,00	Kapital
				-44.384,80	Gewinn
				2.500,00	Verblk.
SUMME	100.00,00	58.115,20	100.00,00	58.115,20	

Gewinn- und Verlustrechnung €

Aufwendungen		
Löhne und Gehälter		34.680,00
Aufwendungen für soziale Sicherheit		7.204,80
Aufwendungen freiwillige Sozialleistung	(Zuwendung an UK)	2.500,00
SUMME Aufwand		44.384,80
ERGEBNIS	Gewinn	-44.384,80

Liquiditäts-Rechnung	-41.884,80
Veränderung – mehr Liquidität	mehr Liquidität 1.594,20
Liquiditätsrechnung – nach Steuern (30%)	-28.569,36
Veränderung – mehr Liquidität	1.865,94