

Auf einen Blick

Über die Autorinnen	7
Einleitung	21
Teil I: Einstieg in die Lohn- und Gehaltsabrechnung	25
Kapitel 1: Was alles zur Lohn- und Gehaltsabrechnung gehört	27
Kapitel 2: Inhalt und Aufbau der Lohnabrechnung	39
Teil II: Die Lohnsteuer	53
Kapitel 3: Die Lohnsteuer – ein lohnender Überblick	55
Kapitel 4: Lohnsteuerbescheinigung und Lohnsteueranmeldung	71
Kapitel 5: ELStAM: Grundlagen und Prozesse	85
Kapitel 6: Progressionsvorbehalt und Pauschalversteuerung	103
Teil III: Die Sozialversicherung	121
Kapitel 7: Die Sozialversicherungsbeiträge und -leistungen	123
Kapitel 8: Nummernlogik und Codes der Sozialversicherung	139
Kapitel 9: Beitragsbemessungsgrenzen und das Ausgleichsverfahren	149
Kapitel 10: Meldungen in der Sozialversicherung	161
Teil IV: Die Lohn- und Gehaltsabrechnung	177
Kapitel 11: Die Lohn- und Gehaltsabrechnung erstellen	179
Kapitel 12: Laufender und einmaliger Bezug	199
Teil V: Arbeitslohn und Lohnbestandteile	211
Kapitel 13: Einer gilt für alle – Mindestlohn	213
Kapitel 14: Sachbezüge, Firmenwagen und Dienstrad	221
Kapitel 15: Überstunden und SFN – Zuschläge für Sonntags-, Feiertags- und Nachtarbeit	241
Kapitel 16: Betriebliche Altersversorgung	255
Kapitel 17: Steuerfreie Entgeltbestandteile	267
Kapitel 18: Pauschalversteuerte Entgeltbestandteile	295
Teil VI: Besonderheiten bei der Lohnabrechnung	303
Kapitel 19: Abtretung, Lohnpfändung	305
Kapitel 20: Besondere Arbeitsverhältnisse	315
Kapitel 21: Fehlzeiten in der Lohnabrechnung: Urlaub, Krankheit und Co	349

Teil VII: Jahresabschlussstätigkeiten	369
Kapitel 22: Tätigkeiten zum Jahresabschluss und Jahresanfang.....	371
Kapitel 23: Lohnsteuer- und SV-Prüfung	383
Teil VIII: Der Top-Ten-Teil	391
Kapitel 24: Zehn Webseiten für Lohnbuchhalter.....	393
Kapitel 25: Die zehn wichtigsten Begrifflichkeiten	397
Stichwortverzeichnis	401

Inhaltsverzeichnis

Über die Autorinnen	7
Einleitung	21
Über dieses Buch	21
Konventionen in diesem Buch	21
Was Sie nicht lesen müssen	21
Törichte Annahme über die Leser	22
Wie dieses Buch aufgebaut ist	22
Teil I: Einstieg in die Lohn- und Gehaltsabrechnung	22
Teil II: Die Lohnsteuer	22
Teil III: Die Sozialversicherung	23
Teil IV: Die Lohn- und Gehaltsabrechnung	23
Teil V: Arbeitslohn und Lohnbestandteile	23
Teil VI: Besonderheiten bei der Lohnabrechnung	23
Teil VII: Jahresabschlussstätigkeiten	23
Teil VIII: Der Top-Ten-Teil	23
Symbole, die in diesem Buch verwendet werden	24
Wie es weitergeht	24
TEIL I	
EINSTIEG IN DIE LOHN- UND GEHALTSABRECHNUNG	25
Kapitel 1	
Was alles zur Lohn- und Gehaltsabrechnung gehört	27
Gar nicht bescheuert: Die Besteuerung verstehen	27
Wie die Besteuerung funktioniert	28
Wie die Steuerberechnung erfolgt	29
Ein lohnender Blick auf die Freibeträge	31
Der Grundfreibetrag	31
Der Kinderfreibetrag	32
Der Entlastungsbetrag für Alleinerziehende	32
Der Arbeitnehmerpauschbetrag	32
Der Sonderausgaben-Pauschbetrag	32
Der Behindertenpauschbetrag	33
Lohnsteuer bescheinigen und melden	33
Lohnsteueranmeldung durch den Arbeitgeber	33
Lohnsteuerbescheinigung für den Mitarbeiter	34
Sozialversicherung: Codes und Grenzen kennen	35
Gesetzliche Meldungen	35
Die Beitragsbemessungsgrenze in der Sozialversicherung	37
Arbeitslohn und Lohnbestandteile	38

Kapitel 2	
Inhalt und Aufbau der Lohnabrechnung	39
Der Inhalt einer Lohnabrechnung	40
Der Aufbau einer Lohnabrechnung	40
Arbeitsrechtliche Grundlagen	41
Tarifliche und betriebliche Einflüsse auf die Lohnabrechnung	42
Steuer- und sozialversicherungsrechtliche Rahmenbedingungen	43
Die Entgeltbestandteile des Mitarbeiters	44
Die Besonderheit des Teillohnzahlungszeitraums	47
Mögliche Berechnungsmethoden	48
Die Teilentgeltabrechnung in der Sozialversicherung (SV)	50
Die Teillohnzahlungsberechnung in der Lohnsteuer	50
Berechnung von Stundensätzen	51
TEIL II	
DIE LOHNSTEUER	53
Kapitel 3	
Die Lohnsteuer – ein lohnender Überblick	55
Das Steuersubjekt – oder doch das Steuerobjekt?	55
Lohnsteuer versus Einkommensteuer	56
Kalkulation der Lohnsteuer	57
Steuersatz – so ratzfat?	57
Wichtige Begrifflichkeiten, die Sie kennen sollten	59
Individuelle Steuermerkmale des Mitarbeiters	60
Ganz schön klasse: Lohnsteuerklassen	61
Lohnsteuerklassen im Überblick	61
Die Steuerklassenkombinationen für Ehe-/Lebenspartner	62
Einer für alle, alle für einen: Der Solidaritätszuschlag (Solz)	68
Kapitel 4	
Lohnsteuerbescheinigung und Lohnsteueranmeldung	71
Ein Leben lang – die »neue« steuerliche Identifikationsnummer (IdNr)	72
Die Lohnsteuerbescheinigung	73
Korrekturen in der Lohnsteuerbescheinigung	74
Die Zeilen und Angaben in der Lohnsteuerbescheinigung	75
Die Lohnsteueranmeldung	77
Die elektronische Übermittlung: ELSTER	79
Verflixt, eine Frist	82
Kapitel 5	
ELStAM: Grundlagen und Prozesse	85
ELStAM (elektronische Lohnsteuerabzugsmerkmale)	85
Lohnsteuer auf Wunsch oder auch: Anträge betreffend Lohnsteuer	86
Formular-Management-System (FMS)	87
ELSTER	87

Wer nicht fragt, bleibt ... lohnsteuerpflichtig	87
Der Antrag auf Lohnsteuerermäßigung	90
Abruf im ELStAM-Verfahren	92
Inhalt der ELStAM-Abfrage	93
Melde- und Abrufprozesse in der Lohnsteuer	94
Oh, Mist, eine Frist: Frist zur Abgabe einer ELStAM-Abfrage	99
Die ELStAM-Abfrage schlägt fehl – was nun?	100

**Kapitel 6
Progressionsvorbehalt und Pauschalversteuerung 103**

Der Progressionsvorbehalt	103
Leistungen mit und ohne Progressionswirkung	104
Das Leistungsfähigkeitsprinzip im Steuerrecht	105
Die Pauschalbesteuerung von Arbeitsentgelten	106
Pauschalierung der Kirchensteuer	107
Pauschalbesteuerung Lohnsteuer	110
Anwendung von festen Pauschsteuersätzen für Entgeltbestandteile	111
Pauschalierung nach § 37b EStG	112
Die »besondere« Pauschalierung	114
Pauschalierung durch das Finanzamt im Rahmen der Lohnsteueraußenprüfung	118
Pauschalierung von Aushilfskräften als Minijobber	119
Pauschalierung von Aushilfen als kurzfristige Beschäftigung	120

**TEIL III
DIE SOZIALVERSICHERUNG 121**

**Kapitel 7
Die Sozialversicherungsbeiträge und -leistungen 123**

Sozialversicherung: Träger und Leistungen	123
Krankenversicherung: Gesetzliche, private oder freiwillige – wann welche?	124
Gesetzliche Krankenversicherung: Einer für alle, alle für einen	124
Private Krankenversicherung	127
Rentenversicherung: Wo sonst gibt es langjährige Versicherte und »besonders« langjährig Versicherte?	128
Leistungen der gesetzlichen Rentenversicherung	128
Die Regel: Die Regelaltersrente	129
Altersrente für besonders langjährig Versicherte	130
Altersrente für langjährig Versicherte	130
Altersrente für schwerbehinderte Menschen	130
Beiträge für die gesetzliche Rentenversicherung	131
Arbeitslosenversicherung: Absicherung bei Arbeitsplatzverlust	131
Beiträge für die gesetzliche Arbeitslosenversicherung	132
Pflegeversicherung: Hilfe bei Pflegebedarf und Zukunftsbegleitung für uns alle	132
Leistungen der Pflegeversicherung	133
Beiträge für die Pflegeversicherung	133

14 Inhaltsverzeichnis

Unfallversicherung: Die Tücke liegt hier in der Lücke	136
Leistungen der Unfallversicherung	137
Beiträge der Unfallversicherung	138

Kapitel 8

Nummernlogik und Codes der Sozialversicherung 139

Unternehmensnummer des Arbeitgebers	139
Betriebsnummer als grundlegende Meldenummer bei der Beschäftigung von Mitarbeitern	140
Sozialversicherungsnummer als Identifikationsgrundlage für den Arbeitnehmer	141
Personengruppenschlüssel: Das Statuskennzeichen der Sozialversicherung?	143
Beitragsgruppenschlüssel: Wer zahlt was an die Sozialversicherung?	144
Tätigkeitsschlüssel: Eine statistische Maßzahl mit großer Wirkung	145

Kapitel 9

Beitragsbemessungsgrenzen und das Ausgleichsverfahren 149

Beitragsbemessungsgrenze KV/PV und RV/AV	149
Beitragsbemessungsgrenze bei Teillohnzahlungszeiträumen	152
Beitragsbemessungsgrenze bei Einmalzahlungen	153
Märzklausel	154
Beitragsbemessungsgrenze bei Mehrfachbeschäftigung	156
Ausgleichsverfahren in der Sozialversicherung	157
Umlage U1 – Ausgleichsverfahren bei Krankheit	157
Umlage U2 – Mutterschaftsleistungen	159
Umlage U3 – Insolvenzgeldumlage	160

Kapitel 10

Meldungen in der Sozialversicherung 161

Elektronisches Meldeverfahren nach der DEÜV	161
Inhaltliche Bestandteile von DEÜV-Meldungen betreffend Arbeitnehmer	163
Warum? Meldegründe in der Sozialversicherung	164
Weitere Meldungen	165
Abmeldungen	165
Jahresmeldungen	166
Unterbrechungsmeldungen / sonstige Entgeltmeldungen	167
Änderung	169
Meldungen in Insolvenzfällen	170
Elternzeit	170
Elektronische Arbeitsunfähigkeitsbescheinigung	171
Rückmeldung Krankenkassen	172
UV-Jahresmeldung	173
Nachgewiesenermaßen: Beitragsnachweis und Fälligkeiten der Sozialversicherungsbeiträge	173
Inhalt und Aufbau eines Beitragsnachweises	174
Fälligkeitstermine allgemein und 2025	174
Schätzverfahren in der Sozialversicherung	175

TEIL IV DIE LOHN- UND GEHALTSABRECHNUNG..... 177

Kapitel 11 Die Lohn- und Gehaltsabrechnung erstellen..... 179

Der Ablauf einer Lohnabrechnung	179
Schritt 1: Erfassung der Stamm- und Bewegungsdaten	180
Grundlegend: Die Stammdaten	180
Die Lohnarten	181
Es kommt Bewegung ins Spiel: Bewegungsdaten	183
Schritt 2: Bruttoverdienstermittlung mit Kalkulation von Steuer- und Sozialversicherungswerten	184
Die Lohnabrechnung für Gehaltsempfänger	185
Jede Stunde zählt: Lohnabrechnung für Stundenlöhner	192
Schritt 3: Erstellung der Abrechnung	195
Schritt 4: Das Ende naht – Monatsabschluss	197

Kapitel 12 Laufender und einmaliger Bezug

Unterscheidung laufender und einmaliger Bezug	199
#läuft! Berechnung von laufenden Bezügen	201
Einmalig! Die Berechnung von Einmalzahlungen	202
Steuerliche Behandlung von Einmalzahlungen	202
Einmalige Zuwendungen im Sozialversicherungsrecht	204
Weitere Besonderheiten	206
Die Netto-Brutto-Hochrechnung	207

TEIL V ARBEITSLOHN UND LOHNBESTANDTEILE..... 211

Kapitel 13 Einer gilt für alle – Mindestlohn

Wer Mindestlohn bekommt und wer nicht	213
Ausnahme vom Mindestlohn	214
Jugendliche unter 18 ohne Berufsausbildung	215
Praktika	215
Auszubildende	215
Langzeitarbeitslose	216
Der Mindestlohn als Entgeltbestandteil	216
Verstetigtes Arbeitseinkommen	217
Auswirkungen des Mindestlohns auf die Geringfügigkeit	219
Das Phantom Phantomlohn	219
Prüfung des Mindestlohns	220
Verstöße gegen den Mindestlohn	220

Kapitel 14	
Sachbezüge, Firmenwagen und Dienstrad	221
Sachbezüge und geldwerte Vorteile	221
Betriebliche Krankenversicherung	222
Firmenwagen zur privaten Nutzung	223
Individuelle Nutzungswertermittlung: Fahrtenbuch führen	224
Pauschale Nutzungswertermittlung	226
Zuzahlungen zu Firmenwagen: Bruttoentgeltumwandlung – Nettoentgeltumwandlung	235
Sonderfall Elektrofahrzeuge und Hybride	236
Förderung der kostenlosen Stromaufladung	237
Fahrräder im Fuhrpark	238
Kapitel 15	
Überstunden und SFN – Zuschläge für Sonntags-, Feiertags- und Nachtarbeit	241
Die Überstundenabrechnung	241
Überstundenabrechnung für einen Gehaltsempfänger	242
Überstundenabrechnung für einen Stundenlöhner	244
SFN-Zuschläge, also Tätigkeit sonntags, feiertags oder nachts	246
Allgemeine Grundlagen zur Arbeitszeit	246
Prozentsätze der Steuerfreiheit	247
Auseinanderfallen der Steuer- und der Sozialversicherungsfreiheit	247
Besonderheit Bereitschaftsdienstzulagen	249
Zuschlag + Zuschlag = doppelter Zuschlag? Die Tücke im Detail	249
Sonntagszuschlag + Feiertagszuschlag	250
Sonn- beziehungsweise Feiertagszuschlag + Nachtarbeitszuschlag	250
SFN-Zuschlag + Überstundenzuschlag	250
SFN-Zuschläge im Krankheitsfall, an Feiertagen und bei Urlaub	252
Abschlagszahlungen mit nachträglichem Einzelnachweis	254
Kapitel 16	
Betriebliche Altersversorgung	255
Durchführungswege der betrieblichen Altersversorgung	255
Direktzusage – Sie erhalten eine Pension	256
Unterstützungskasse – eine Rentenkasse des Arbeitgebers unterstützt	256
Direktversicherung/Pensionskasse/Pensionsfonds	257
Vor 2018: Abgrenzung von Alt- und Neuzusagen	258
Das Betriebsrentenstärkungsgesetz	259
Erhöhung des steuerfreien Dotierungsrahmens	259
Vereinfachung der Abgrenzung von Alt- und Neuzusagen	260
Förderbetrag zur betrieblichen Altersvorsorge für Arbeitnehmer mit niedrigem Einkommen	261
Verpflichtender Arbeitgeberzuschuss zur Entgeltumwandlung	262
Aufzehr- und Verteilmodell	264
Gesetzlicher Anspruch des Mitarbeiters	265

Kapitel 17	
Steuerfreie Entgeltbestandteile	267
Nur »on top«: Zusätzlichkeitserfordernis.....	267
Arbeitskleidung	270
Aufmerksamkeiten	270
Sachzuwendungen aus Anlass eines besonderen persönlichen Ereignisses überreicht.....	270
Speisen bei einem außergewöhnlichen Arbeitseinsatz	271
Kostenlose Getränke und Genussmittel.....	271
BahnCard	272
Belegschaftsrabatte.....	272
Betriebssport	273
Betriebsveranstaltungen	274
Computer	276
Darlehen	277
Dienstleistungen und Waren	278
Gesundheitsförderung	279
Inflationsausgleichsprämie	280
Jobtickets und steuerfreie Fahrtkostenzuschüsse	281
Kindergartenzuschüsse und Betreuungskostenübernahme	281
Zuschüsse zur Beratung und Vermittlung von Kinderbetreuung oder der Betreuung pflegebedürftiger Angehöriger	283
Kurzfristige Betreuung von Kindern und pflegebedürftiger Angehöriger....	283
Kundenbindungsprogramme	284
Mankogelder	284
Mitarbeiterbeteiligungen/Aktienüberlassung.....	285
Parkplatzüberlassung.....	286
Reisekosten	286
Arten von Reisekosten.....	287
Kürzung von Verpflegungsmehraufwandspauschalen.....	289
Überlassung betrieblicher Telekommunikationsgeräte	290
Abrechnung der Telefonkosten von privaten Telefongeräten	290
Umzugskosten	291
Weiterbildungsmaßnahmen	292
Werkzeuggelder.....	292
Wohnungsüberlassung.....	293
Kapitel 18	
Pauschalversteuerte Entgeltbestandteile	295
Computer und Co – Übereignung an Mitarbeiter.....	295
Erholungsbeihilfen	296
Fahrtkostenzuschüsse	297
Pauschalsteueransatz mit 15 Prozent.....	297
Pauschalsteueransatz mit 25 Prozent.....	298
Gruppenunfallversicherung.....	298
Internet – Erstattung von Kosten an den Mitarbeiter	299
Gewährung von Mahlzeiten.....	300

Gewährung von Mahlzeiten in einer eigenen Kantine	300
Gewährung von Mahlzeiten in einer verpachteten Kantine	301
Essensmarken/Restaurantschecks	301

TEIL VI BESONDERHEITEN BEI DER LOHNABRECHNUNG 303

Kapitel 19 Abtretung, Lohnpfändung 305

Abtretung	305
Lohnpfändung	306
Die »Player« im Pfändungsverfahren	307
Voraussetzungen der Lohnpfändung	307
Arten der Pfändung	308
Die Drittschuldnerklärung	311
Ermittlung des Pfändungsbetrags	312
Unterhaltsberechtigte Personen – Pfändungsgrenzen	313
Beendigung der Lohnpfändung	314

Kapitel 20 Besondere Arbeitsverhältnisse 315

Geringfügige Beschäftigung	315
Minijob: Im Aufwand für Lohnbuchhalter gar nicht so klein	316
Dynamische Entgeltgrenze	316
Personen- und Beitragsgruppenschlüssel	316
Verzicht der Aufstockung in der Rentenversicherung	318
Ermittlung der Lohnsteuer	321
Einhaltung der Geringfügigkeitsgrenze	322
Voraussetzungen für eine geringfügig entlohnte Beschäftigung	324
Wenn ein Minijob nicht allein kommt: Vorliegen mehrerer Minijobs	324
Meldestelle Bundesknappschaft	326
Geringfügig kurzfristige Beschäftigung	327
Berufsmäßigkeit	328
Personen- und Beitragsgruppenschlüssel	329
Lohnsteuer	329
Beschäftigte im Übergangsbereich, früher auch Gleitzone genannt	330
Regelmäßiges Arbeitsentgelt	331
Beitragsberechnung	331
Besonderheit in der Rentenversicherung	334
DEÜV-Meldungen	335
Praktikanten	335
Arbeitsrecht: Anspruch auf Mindestlohn oder nicht, das ist hier die Frage ...	335
Sozialversicherungsrecht: Ist das Praktikum vorgeschrieben oder freiwillig?	336
Pflichtpraktikum: Vor-, Nach- und Zwischenpraktikum?	336
Freiwilliges Praktikum	337
Werkstudent	338

Das Werkstudentenprivileg	338
Damit das Studium nicht zu kurz kommt: Die 20-Stunden-Grenze	338
Geschäftsführer: Bestellt oder angestellt?	341
Beschäftigung von Rentnern	342
Reguläre Altersrente	343
Die vorgezogene Rente	344
Teilrentner	344
Erwerbsminderungsrente	345
Mehrfachbeschäftigung	345

**Kapitel 21
Fehlzeiten in der Lohnabrechnung:
Urlaub, Krankheit und Co 349**

Urlaub: Erholung für Mitarbeiter und Herausforderung für die Lohnabrechnung	349
Urlaubsanspruch	350
Urlaubsabgeltung: Geld statt Ferien	354
Urlaubsvergütung	354
Krankheit	355
Was gilt bei Mehrfacherkrankungen?	356
Arbeitsunfälle	357
Mutterschutz	358
Elternzeit	362
Pflege von Angehörigen	362
Pflege von Kindern	363
Familienpflegezeit	363
Kurzarbeit	364
Zweistufiges Antragsverfahren	365
Die Höhe des Kurzarbeitergeldes	366
Berechnung des Ist- und Sollentgelts	367
Freistellung nach dem Infektionsschutzgesetz	368

**TEIL VII
JAHRESABSCHLUSSTÄTIGKEITEN 369**

**Kapitel 22
Tätigkeiten zum Jahresabschluss und Jahresanfang 371**

Durchführung Lohnsteuerjahresausgleich	371
Meldungen zum Jahresabschluss beziehungsweise Jahresanfang	372
Erstellung der Lohnsteuerbescheinigung	373
Erstellung der Sozialversicherungsmeldungen	374
Erstellung der Meldung der Entgelte an die Berufsgenossenschaft	375
Aufbewahrungsfristen von Lohnunterlagen	375
Überprüfung der Jahresarbeitsentgeltgrenze in der Sozialversicherung und Mitteilung an Mitarbeiter	376
Überprüfung des gesetzlichen Mindestlohns	377
Überprüfung der Umlagepflicht U1	378

Neues Update für das Lohnprogramm	378
Durchführung Schwerbehindertenabgabe	379
Die Künstlersozialabgabe	380
Kapitel 23	
Lohnsteuer- und SV-Prüfung	383
Lohnsteuerprüfung	383
Worum es geht: Inhalte der Lohnsteuerprüfung	383
Wo? Ort der Lohnsteuerprüfung	384
So geht's: Ablauf der Lohnsteuerprüfung	385
Das Vorliegen einer Steuerstraftat oder -ordnungswidrigkeit	386
Sozialversicherungsprüfung	387
Worum es geht: Inhalte der Sozialversicherungsprüfung	387
Säumniszuschlag und Strafverfahren bei sozialversicherungsrechtlicher Betriebsprüfung	389
TEIL VIII	
DER TOP-TEN-TEIL	391
Kapitel 24	
Zehn Webseiten für Lohnbuchhalter	393
GKV-Spitzenverband	393
Rentenrechner DRV	393
Firmenkundenportale der gesetzlichen Krankenkassen	394
Minijob-Zentrale	394
Lohn- und Einkommensteuerrechner des Bundesfinanzministeriums	394
Bundesministerium für Arbeit und Soziales	394
Deutsche Verbindungsstelle Krankenversicherung – Ausland	395
Gesetze im Internet	395
Dejure	395
Zoll	396
Kapitel 25	
Die zehn wichtigsten Begrifflichkeiten	397
Beitragsbemessungsgrenze (BBG)	397
DEÜV-Meldung	397
Elektronische Lohnsteuerabzugsmerkmale (ELStAM)	398
Entgeltbescheinigungsverordnung (EBV)	398
Geldwerter Vorteil	398
Geringfügige Beschäftigung	399
Gesetzlicher Mindestlohn	399
Jahresarbeitsentgeltgrenze (JAEG)	399
Steuerbrutto versus SV-Brutto und Gesamtbrutto	400
SV-Meldeportal	400
Stichwortverzeichnis	401