

Fachleute im Finanz- und Rechnungswesen

Aufgaben zur Vorbereitung auf die eidgenössische Berufsprüfung 2024

| | |
|---------------------|---|
| Themen | massgebender Lohn, Unkosten und Sozialversicherungen |
| Prüfungszeit | 60 Minuten (60 Punkte) |

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

Wir wünschen Ihnen viel Erfolg!

Aufgabe 1: AHV- / UV-Pflichtigkeit

8.0 Punkte

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

| Situation | AHV-pflichtig | nicht AHV-pflichtig | UV-pflichtig | nicht UV-pflichtig | Punkte |
|--|---------------|---------------------|--------------|--------------------|--------|
| Arbeitgebende ermöglichen ihren Arbeitnehmenden einen Einschlag von 10% auf WIR-Checks pro Bezug | | | | | |
| Arbeitgebende ermöglichen ihren Arbeitnehmenden einen Einschlag von 25% auf WIR-Checks pro Bezug | | | | | |
| Mitarbeitende dürfen ihr Geschäftsfahrzeug für Geschäftsfahrten und für den Arbeitsweg zwischen Wohn- und Arbeitsort verwenden, jedoch nicht für weitere private Fahrten | | | | | |
| Der Betrieb vergütet den Angehörigen des verstorbenen Mitarbeiters einen Lohnnachgenuss von einem Monatslohn | | | | | |
| Mitarbeitende erhalten – ohne triftigen Grund – einen Gutschein von CHF 500.00 pro Jahr | | | | | |
| Eine Lernende erhält für die bestandene LAP CHF 250.00 in bar und eine Moonswatch für CHF 250.00 | | | | | |
| Die Gesellschaft vergütet jedem Schnupperlehrling (15 – 17 Jahre) pro Tag eine Entschädigung von CHF 50.00 | | | | | |
| Der Betrieb feiert sein 111-jähriges Firmenjubiläum. Aus diesem Grund erhalten sämtliche Mitarbeitende eine einmalige Vergütung in bar von CHF 1,000.00 | | | | | |

Aufgabe 3: AHV-Lohn, ALV-Lohn und den UV-Lohn

9.0 Punkte

Aus der Lohnbuchhaltung entnehmen Sie für das Jahr 2023 die untenstehenden Angaben.
Ermitteln Sie den AHV- / ALV- und UV-Lohn:

Patrick Hedegger (Jg. 1979), Geschäftsführer
Monatslohn CHF 13,000.00, Kinderzulagen CHF 250.00, Dienstaltersgeschenk (10 Jahre) 5,000.00,
Gutschein von CHF 450.00 zu Weihnachten

| AHV-Lohn | ALV-Lohn | UV-Lohn | Punkte |
|----------|----------|---------|--------|
| | | | |

Marie Casanova (Jg. 2008), Lernende
Monatslohn 1,000.00, Unfalltaggeld CHF 800.00, Gutschein von CHF 450.00 zu Weihnachten

| AHV-Lohn | ALV-Lohn | UV-Lohn | Punkte |
|----------|----------|---------|--------|
| | | | |

Wayne Gretzky (Jg. 1951), Magazin Angestellter
Monatslohn 6,400.00, Gutschein von CHF 450.00 zu Weihnachten

| AHV-Lohn | ALV-Lohn | UV-Lohn | Punkte |
|----------|----------|---------|--------|
| | | | |

Ursina Brüscheiler (Jg. 1990), Verkaufsleiterin
Monatslohn 10,000.00, MSE CHF 6,820.00, Krankentaggeld CHF 2,580.00, Gutschein von CHF 450.00
zu Weihnachten

| AHV-Lohn | ALV-Lohn | UV-Lohn | Punkte |
|----------|----------|---------|--------|
| | | | |

Monika Blattmann (Jg. 1952) VR-Präsidentin, ohne operative Tätigkeit im Betrieb
VR-Honorar 5,000.00 (Einmalzahlung Mitte Juni)

| AHV-Lohn | ALV-Lohn | UV-Lohn | Punkte |
|----------|----------|---------|--------|
| | | | |

Patrizia Hürlimann, (Jg. 1991), Buchhaltung
Monatslohn CHF 12,500.00, Taggeld der Militärversicherung CHF 5,000.00, Gutschein von CHF
450.00 zu Weihnachten, EO-Entschädigung (EO Corona) CHF 1,240.00

| AHV-Lohn | ALV-Lohn | UV-Lohn | Punkte |
|----------|----------|---------|--------|
| | | | |

Aufgabe 4: Abgangsentschädigung

4.0 Punkte

Ausgangslage

Die Maschinenfabrik Sutter AG lagert ihre Hauszustellung 2023 aus und muss deshalb eine Restrukturierung durchführen. Ein Sozialplan wurde erstellt und arbeitgeber- und arbeitnehmerseitig unterzeichnet.

Davon ist das ganze Personal der Transportabteilung betroffen. Ein Disponent mit mehr als 15 Dienstjahren erhält im Alter von 58 Jahren und vier Monaten erhält folgende Entschädigungen

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

| | |
|---------------------------------------|----------------|
| Einmalige Abgangsentschädigung | CHF 250,000.00 |
| Kapitalisierte Rente ab 58 – 60 Jahre | CHF 125,050.00 |
| Kapitalisierte Rente ab 60 – 65 Jahre | CHF 233,975.00 |

Berechnen Sie folgende Werte

- Total der Kapitalabfindung
- Privilegierter Anteil
- Massgebender Lohn AHV
- Massgebender Lohn UV

| Kapitalabfindung des Arbeitgebers | In CHF | Punkte |
|-----------------------------------|--------|--------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

Aufgabe 5: Unkosten

4.0 Punkte

Zu den Unkosten gehören namentlich:

| Aufgabe | nein | Ja | Punkte |
|--|------|----|--------|
| regelmässige Entschädigungen für die übliche Verpflegung am Wohnort oder am gewöhnlichen Arbeitsort | | | |
| Reisekosten (Fahrt-, Unterkunfts- und Verpflegungskosten) | | | |
| Entschädigungen für angemessene Wohnkosten von Expatriates können bei nachgewiesener Beibehaltung einer ständig für den Eigengebrauch zur Verfügung stehenden Wohnung im Ausland bzw. in der Schweiz während längstens einem Jahr. | | | |
| Entschädigung für den Arbeitsweg bestehe in der kostenlosen oder verbilligten Abgabe eines Halbtax Abonnements | | | |
| berufliche Aus- und Weiterbildungskosten | | | |
| Kosten für die Benützung von Räumlichkeiten, soweit diese der Erwerbstätigkeit dienen | | | |
| Umzugsentschädigungen bei nicht beruflich bedingtem Wohnungswechsel der Arbeitnehmenden | | | |
| Auslagen der Arbeitnehmenden für die Fahrt vom Wohnort zum gewöhnlichen Arbeitsort | | | |

Aufgabe 6: Unfallversicherung nach UVG

2.0 Punkte

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

Der Teilzeit Angestellte mit einem Pensum von durchschnittlich 7.0h pro Woche, verursachte einen Freizeitunfall beim Curling spielen

Teilaufgabe 6.1

1.0 Punkt

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

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

Der Schnupperlehrling Müller arbeitete vom 11. – 13.12.2023 im Betrieb an 3 Tagen, total 24.00h. Am 14.12.2023 verursacht er einen Turnunfall am KV Zürich. Er wird Paraplegiker

Teilaufgabe 6.2

1.0 Punkt

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

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

Aufgabe 7: Mitarbeiterbeteiligungen

9.0 Punkte

Ausgangslage

Die AX AG ermöglicht seinen Kadermitarbeitenden sich in Form von Mitarbeiteraktien zu beteiligen. Der Nominalwert pro Aktie beträgt CHF 10.00. Der Kurswert zum Zeitpunkt der Abgabe beträgt CHF 1,035.00.

Die Aktien werden wie folgt abgegeben:

| | |
|---------------------------------|----------------------------------|
| Kader Stufe 1 – Direktion | Abgabepreis CHF 600.00 pro Aktie |
| Kader Stufe 2 – Vize-Direktoren | Abgabepreis CHF 615.00 pro Aktie |
| Kader Stufe 3 – Prokuristen | Abgabepreis CHF 630.00 pro Aktie |

Sperrfristen

| | |
|---------------------------------|----------|
| Kader Stufe 1 – Direktion | 10 Jahre |
| Kader Stufe 2 – Vize-Direktoren | 5 Jahre |
| Kader Stufe 3 – Prokuristen | 2 Jahre |

Erstellen Sie eine detaillierte Aufstellung:

Berechnen Sie

- die Sperrfrist in CHF,
- den Betrag unter Berücksichtigung des Einschlags, und
- den geldwerten Vorteil / massgebende Lohn pro Kaderstufe und Aktie

| Funktion | Berechnung | In CHF | Punkte |
|-----------------|-------------------|---------------|---------------|
| Kader Stufe 1 | | | |
| Kader Stufe 2 | | | |
| Kader Stufe 3 | | | |

Aufgabe 8: Anders geartetes Natureleinkommen

4.0 Punkte

Die Steinberger AG ersetzt auf das Jahr 2024 den Fahrzeugpark für seine Aussendienst Mitarbeitenden.

Als Ersatzinvestitionen werden Elektrofahrzeuge vom Typ VW ID.4 beschaffen. Die Fahrzeuge werden gekauft, die Batterien / Akkus werden geleast.

Mitarbeitende die zuhause über keine Wallbox verfügen, stellt der Arbeitgeber eine solche zur Verfügung.

Ausgangslage

| | Betrag in CHF (exkl. MWSt.) |
|---------------------------------------|-----------------------------|
| VW ID.4 | 45,000.00 |
| Akku, geleast (Investitionswert) | 7,500.00 |
| Eintauschfahrzeug | 25,000.00 |
| E-Ladestation (Wallbox Typ 2, 11 KW)) | 1.850.00 |
| Installation E-Ladestation | 1,205.55 |

Aufgabe

Berechnen sie den Basiswert für die Berechnung des Naturallohns / Privatanteil Fahrzeug

| | Betrag in CHF (exkl. MWSt.) | Punkte |
|--|-----------------------------|--------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

Aufgabe 9: Abgrenzung AHV / UV

3.0 Punkte

Ausgangslage

Das EPi-Wohnwerk stellt seinen Bewohnenden mit besonderen Bedürfnissen neben Wohnmöglichkeiten auch Beschäftigungen zur Verfügung.

Die Bewohnenden führen zahlreiche Arbeiten in den Werkstätten, Küche und Wäschereien aus. Für diese Beschäftigungen werden keine Löhne vergütet.

Dennoch stellt sich die Frage, wie diese Leute im Bereich Unfall versichert sind, wenn sich während ihren Arbeiten ein Unfall ereignet.

Welcher Versicherungsträger übernimmt die Spital- und Heilungskosten?

Beantworten Sie beide Fragen mit ja oder nein

| Versicherungsträger | Ja | nein | Punkte |
|---------------------------------------|----|------|--------|
| Krankenkasse Unfallzusatzversicherung | | | |
| Unfallversicherung Suva | | | |

Welche Jahreslohnsumme muss beim zuständigen Versicherungsträger pro Jahr und Bewohner deklariert werden?

| | CHF | Punkte |
|--|-----|--------|
| | | |
| | | |
| | | |

Aufgabe 10: Leistungen der AG bei Beendigung des Arbeitsverhältnisses 6.0 Punkte

Teilaufgabe 10.1 3.0 Punkte

Ein 54-jähriger Teilzeitverkäufer wird nach 15 Dienstjahren am 30. November 2023 entlassen. Er erhält vom Arbeitgeber auf freiwilliger Basis eine einmalige Kapitalabfindung von CHF 20,000.00.

Er war nur teilweise dem BVG unterstellt und weist fehlende Zeiten auf. Vom 1. August 2010 bis am 31. Dezember 2014 und vom 1. Februar 2016 bis am 31. Juli 2020 war er nicht BVG versichert. Ihm fehlen daher 7 ganze Kalenderjahre (4+3).

Ermitteln Sie den Massgebenden Lohn der Kapitalabfindung.

| | In CHF | Punkte |
|--|--------|--------|
| | | |
| | | |
| | | |

Teilaufgabe 10.1 3.0 Punkte

Eine 62-jährige langjährige Mitarbeiterin, geboren im Jahr 1961, wird frühzeitig pensioniert. Sie erhält von ihrem Arbeitgeber bis zum Referenzalter eine freiwillige Überbrückungsrente von monatlich CHF 3,000.00.

Die Überbrückungsrente ist zu kapitalisieren nach der Formel:

$$\text{Kapital} = \text{Monatsrente} \times 12 \times \text{Faktor temporär bis } 64^{1/4}.$$

Berechnungen Sie die:

- Jahresrente,
- Faktor und
- massgebender Lohn

| | Betrag in CHF | Punkte |
|--|---------------|--------|
| | | |
| | | |
| | | |