

Praxis: oft aufgeteilt in die Einzelkonten «Verbindlichkeiten AHV», «Verbindlichkeiten PK», «Verbindlichkeiten UV (BU und NBU)»

Lohnabrechnung aus Sicht des Arbeitgebers			Kontenführung					
			S	H	S	H	S	H
			+ Lohnaufwand	-	+ Sozialversicherungs-aufwand	-	- Verbindlichkeiten Sozialversich. (Kred. Sozialversich.)	+
Bruttolohn	6 000							
Arbeitnehmerbeiträge:								
– AHV/IV/EO: 5,15%	–309	309	309					309
– ALV: 1,1%	–66	66	66					66
– PK: in % vers. Lohn	–280	280	280					280
– NBU: hier 0,7%	–42	42	42					42
= Nettolohn	5 303	5 303	5 303					
Sammelbuchung: «Lohnaufwand / Verbindlichkeiten Sozialversicherungen 697»			S 6 000					
Arbeitgeberbeiträge:								
AHV/IV/EO: 5,15%	309				309			309
VK: 0,309%*	19				19			19
ALV: 1,1%	66				66			66
PK: in % vers. Lohn	360				360			360
BU: hier 0,5%	30				30			30
FAK: hier 1,6%	96				96			96
Sammelbuchung: «Sozialversicherungsaufwand / Verbindlichkeiten Sozialversicherungen 880»					S 880		SB 1 577	

* gerundet auf ganze CHF; oft auch als 3% der totalen AHV/IV/EO-Kosten angegeben – hier: 3% von 618 (309 + 309) = 19

Berechnung Sozialversicherungsbeiträge: Die AHV/IV/EO- und ALV-Beiträge werden in % des Bruttolohnes berechnet und mit den VK der AHV-Ausgleichskasse geschuldet. Die BU-/NBU-Beiträge werden in % (abhängig von Unfallquote Mitarbeiter) des Bruttolohnes berechnet und der Unfallversicherung geschuldet. Die PK-Beiträge werden in % des versicherten Lohnes (meist Bruttolohn minus Koordinationsabzug in Höhe maximaler AHV-Rente) berechnet und der Pensionskasse geschuldet.

AHV: Alters- und Hinterlassenenversicherung, **ALV:** Arbeitslosenversicherung, **BU:** Berufsunfallversicherung, **EO:** Erwerbsersatzordnung (deckt Erwerbsausfälle für Dienstleistende und Mütter – Mutterschaftsentschädigung), **FAK:** Familienausgleichskasse, **IV:** Invalidenversicherung, **NBU:** Nichtberufsunfallversicherung, **PK:** Pensionskasse (auch als BVG bezeichnet: Bundesgesetz über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge), **VK:** Verwaltungskosten für die AHV-Ausgleichskasse

Lohnabrechnung TT.MM.JJJJ

Lohnart	Anzahl	Ansatz	Total
Bruttolohn			6 000.00 CHF
Abzüge			
AHV-Beitrag*	6 000.00	5,15%	309.00 CHF
ALV-Beitrag	6 000.00	1,10%	66.00 CHF
PK/BVG-Beitrag	4 307.00	6,50%	280.00 CHF
NBU	6 000.00	0,70%	42.00 CHF
Total Abzüge			697.00 CHF
Nettolohn			5 303.00 CHF

Personalaufwand – wichtig: ist nicht gleich Lohnaufwand!

Nettolohn	CHF	5 303.–
+ Sozialversicherungsbeiträge		
• Arbeitnehmerbeiträge	CHF	697.–
• Arbeitgeberbeiträge	CHF	880.–
	CHF	1 577.–
+ Übriger Personalaufwand	CHF	0.–
= Personalaufwand	CHF	6 880.–