

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
	Bruttolohn	6 000	Lohnaufwand		Sozialversicherungs-aufwand		Verbindlichkeiten Sozialversich. (Kred. Sozialversich.)	
Arbeitnehmerbeiträge: werden im Konto «Lohnaufwand» dem Arbeitnehmer belastet	– AHV/IV/EO: 5,15%							
	– ALV: 1,1%							
	– PK: in % vers. Lohn	–280						
	– NBU: hier 0,7%							
	= Nettolohn							
Sammelbuchung: «Lohnaufwand / Verbindlichkeiten Sozialversicherungen 697»								
Arbeitgeberbeiträge: werden im Konto «Sozialversicherungsaufwand» dem Arbeitgeber belastet	AHV/IV/EO: 5,15%							
	VK: 0,309%*							
	ALV: 1,1%							
	PK: in % vers. Lohn	360						
	BU: hier 0,5%							
FAK: hier 1,6%								
Sammelbuchung: «Sozialversicherungsaufwand / Verbindlichkeiten Sozialversicherungen 880»								

* 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
+ Sozialversicherungsbeiträge	
• Arbeitnehmerbeiträge	CHF
• Arbeitgeberbeiträge	CHF
+ Übriger Personalaufwand	CHF
= Personalaufwand	CHF