

Lohnabrechnung, Steuererklärung, private Vorsorge, soziales Netz

1. Lohnabrechnung

Hannah Kröger arbeitet als Mikrotechnologin in einem kleinen Unternehmen bei Stuttgart. Sie ist 27 Jahre alt, evangelisch, kinderlos und lebt in einer festen Partnerschaft. Im Monat verdient sie 2313,80 €.

- 1.1 Berechnen Sie den ausbezahlten Lohn von Frau Kröger anhand der Lohnsteuertabelle und folgender Angaben zur Sozialversicherung:
 - Rentenversicherung 18,6 %
 - Krankenversicherung 14,6 % (+ 0,5 % Zusatzbeitrag)
 - Arbeitslosenversicherung 2,4 %
 - Pflegeversicherung 3,05 % (+ 0,25 % für kinderlose Arbeitnehmer ab 23 Jahre)
 - Kirchensteuersatz 8 %
- 1.2 Der Arbeitgeber von Frau Kröger zahlt ab dem kommenden Monat zusätzlich 10 € pro Monat vermögenswirksame Leistungen. Frau Kröger wird deshalb monatlich 30 € in einen VL-Vertrag einzahlen. Berechnen Sie auf dieser Grundlage den ausbezahlten Lohn neu.

2. Steuererklärung

- 2.1 Erklären Sie den Begriff *Werbungskosten* und nennen Sie zwei Beispiele.
- 2.2 Begründen Sie, warum sich bei niedrigen Werbungskosten eine Einkommensteuererklärung für Arbeitnehmer nicht lohnt (außer wenn sie weitere Ausgaben geltend machen können).
- 2.3 Frau Kröger hat einen Arbeitsweg von 28 km (einfache Strecke). Sie fährt die ersten 5 km mit dem eigenen Auto. Für den Rest hat sie eine Mitfahrgelegenheit, für die sie 50 € pro Monat bezahlt. Stellen Sie fest, ob sich für Frau Kröger bei 187 Arbeitstagen die Abgabe einer Einkommensteuererklärung lohnt.

3. Private Vorsorge

- 3.1 Noch vor 20 Jahren haben die meisten Arbeitnehmer keine private Altersvorsorge betrieben. Begründen Sie, warum das inzwischen wichtig geworden ist (zwei Argumente).
- 3.2 Stellen Sie zwei Möglichkeiten dar, wie Frau Kröger für ihr Alter vorsorgen kann.
- 3.3 Nennen Sie je zwei Leistungen
 - der gesetzlichen Krankenversicherung,
 - der Arbeitslosenversicherung,
 - der Unfallversicherung.
- 3.4 Nennen Sie drei private Versicherungen, die für Frau Kröger notwendig bzw. sinnvoll sind. Begründen Sie Ihre Entscheidung.

4. Soziales Netz

- 4.1 Nennen Sie vier Leistungen aus der Grafik *Das soziale Netz* (→ S. 109), auf die Frau Kröger einen Anspruch hat.
- 4.2 Nennen Sie vier Leistungen aus der Grafik, die es nur für bestimmte Personengruppen gibt.

M1 Lohnsteuertabelle				
Kinderfreibetrag		0		
ab €	StK	Steuer	SolZ	KiSt
2.313,00 €				
I	243,75	13,40	19,90	
II	201,16	-	-	
III	36,83	-	2,94	
IV	243,75	13,40	19,52	
V	502,50	27,63	40,20	
VI	534,50	29,39	42,76	
2.316,00 €				
I	244,50	13,44	19,55	
II	201,83	-	-	
III	37,16	-	2,97	
IV	244,50	13,44	19,55	
V	503,33	27,68	40,26	
VI	535,50	29,45	42,84	
2.319,00 €				
I	245,16	13,48	19,61	
II	202,50	-	-	
III	37,66	-	3,01	
IV	245,16	13,48	19,61	
V	504,33	27,73	40,34	
VI	536,33	29,49	42,90	
2.322,00 €				
I	245,83	13,52	19,66	
II	203,16	-	-	
III	38,16	-	3,05	
IV	245,83	13,52	19,66	
V	505,16	27,78	40,41	
VI	537,33	29,55	42,98	
2.325,00 €				
I	246,50	13,55	19,72	
II	203,83	-	-	
III	38,66	-	3,09	
IV	246,50	13,55	19,72	
V	506,33	27,84	40,50	
VI	538,33	29,60	43,06	

Kirchensteuersatz 8 %