

Musterlösung zur Lohnbuchhaltung und zu den Fremdwährungen

Jacques Mock Schindler

26. February 2026

Sozialversicherungssätze (Referenz):

Versicherung	AN-Anteil	AG-Anteil
AHV/IV/EO	5.30 %	5.30 %
ALV	1.10 %	1.10 %
NBU	1.40 %	–
BU	–	0.80 %
KTG	0.50 %	0.50 %

Teil A: Devisen (Aufgaben 1–10)

Aufgabe 1 – EUR-Kauf

Berechnung: EUR 5'000 × 0.9520 = CHF 4'760.00

Soll	Haben	Betrag CHF
Bank EUR	Bank CHF	4'760.00

Erklärung: Der Kauf wird zum Transaktionskurs verbucht. Der Bilanzstichtagskurs ist hier nicht relevant, da kein Stichtag vorliegt.

Aufgabe 2 – USD-Verkauf mit Kursverlust

Berechnung: - Verkaufserlös: $\text{USD } 8'000 \times 0.8850 = \text{CHF } 7'080.00$ - Buchwert: $\text{USD } 8'000 \times 0.8910 = \text{CHF } 7'128.00$ - Kursverlust: $\text{CHF } 7'128.00 - \text{CHF } 7'080.00 = \text{CHF } 48.00$

Soll	Haben	Betrag CHF
Bank CHF	Bank USD	7'128.00
Kursverlusten	Bank CHF	48.00

Oder zusammengefasst:

Soll	Haben	Betrag CHF
Bank CHF	Bank USD	7'080.00
Kursverluste	Bank USD	48.00

Erklärung: Die USD werden zum Buchwert ausgebucht. Die Differenz zum Verkaufskurs ergibt einen Kursverlust.

Aufgabe 3 – Zahlungseingang EUR-Forderung

Berechnung: - Forderung zum Fakturakurs: $\text{EUR } 12'000 \times 0.9600 = \text{CHF } 11'520.00$ - Eingang zum Tageskurs: $\text{EUR } 12'000 \times 0.9540 = \text{CHF } 11'448.00$ - Kursverlust: $\text{CHF } 11'520.00 - \text{CHF } 11'448.00 = \text{CHF } 72.00$

Soll	Haben	Betrag CHF
Bank EUR	Forderungen aus L+L	11'520.00
Kursverluste	Bank EUR	72.00

Oder alternativ:

Soll	Haben	Betrag CHF
Bank EUR	Forderungen aus L+L	11'448.00
Kursverluste	Forderungen aus L+L	72.00

Erklärung: Die Forderung wird zum Fakturakurs aufgelöst. Der Kursrückgang führt zu einem Kursverlust von CHF 72.

Aufgabe 4 – Zahlung USD-Verbindlichkeit

Berechnung: - Verbindlichkeit zum Fakturakurs: $\text{USD } 6'500 \times 0.8780 = \text{CHF } 5'707.00$ - Zahlung zum Tageskurs: $\text{USD } 6'500 \times 0.8830 = \text{CHF } 5'739.50$ - Kursverlust (Kursanstieg = Verlust bei Verbindlichkeit): $\text{CHF } 5'739.50 - \text{CHF } 5'707.00 = \text{CHF } 32.50$

Soll	Haben	Betrag CHF
Verbindlichkeiten aus L+L	Bank USD	5'707.00
Kursverluste	Bank USD	32.50

Erklärung: Der USD ist gestiegen → wir zahlen mehr CHF als eingebucht → Kursverlust.

Aufgabe 5 – Stichtagsbewertung EUR-Bestand

Berechnung: - Bewertung zum Stichtagskurs: $\text{EUR } 20'000 \times 0.9480 = \text{CHF } 18'960.00$ - Buchwert: $\text{CHF } 19'200.00$ - Kursanpassung: $\text{CHF } 19'200.00 - \text{CHF } 18'960.00 = \text{CHF } 240.00$ (Abwertung)

Soll	Haben	Betrag CHF
Kursverluste	Bank EUR	240.00

Erklärung: Der EUR ist im Wert gesunken. Der Bestand wird auf den tieferen Stichtagskurs abgewertet.

Aufgabe 6 – Lieferantenrechnung EUR + spätere Zahlung

a) **Rechnungseingang:** $\text{EUR } 15'000 \times 0.9550 = \text{CHF } 14'325.00$

Soll	Haben	Betrag CHF
Aufwand (Warenaufwand)	Verbindlichkeiten aus L+L	14'325.00

b) **Zahlung ab CHF-Konto:** $\text{EUR } 15'000 \times 0.9610 = \text{CHF } 14'415.00$ Kursdifferenz: $\text{CHF } 14'415.00 - \text{CHF } 14'325.00 = \text{CHF } 90.00$ (Kursverlust)

Soll	Haben	Betrag CHF
Verbindlichkeiten aus L+L	Bank CHF	14'325.00
Kursverluste	Bank CHF	90.00

Erklärung: Der EUR ist gestiegen → die Zahlung ab CHF-Konto ist teurer als der eingebuchte Betrag.

Aufgabe 7 – Rechnungsstellung USD

Berechnung: USD 10'000 × 0.8760 = CHF 8'760.00

Soll	Haben	Betrag CHF
Forderungen aus L+L	Warenertrag	8'760.00

Erklärung: Die Forderung wird zum Tageskurs eingebucht.

Aufgabe 8 – Zahlungseingang GBP mit Kursverlust

Berechnung: - Buchwert der Forderung: CHF 4'640.00 (GBP 4'000 × 1.1600) - Eingang: GBP 4'000 × 1.1480 = CHF 4'592.00 - Kursverlust: CHF 4'640.00 – CHF 4'592.00 = CHF 48.00

Soll	Haben	Betrag CHF
Bank GBP	Forderungen aus L+L	4'640.00
Kursverluste	Bank GBP	48.00

Erklärung: Das GBP hat an Wert verloren. Die Differenz wird als Kursverlust erfasst.

Aufgabe 9 – EUR-Kauf mit Bankspesen

Berechnung: EUR 25'000 × 0.9530 = CHF 23'825.00

Buchungssatz 1 – Kauf:

Soll	Haben	Betrag CHF
Bank EUR	Bank CHF	23'825.00

Buchungssatz 2 – Spesen:

Soll	Haben	Betrag CHF
Finanzaufwand (Bankspesen)	Bank CHF	40.00

Erklärung: Die Bankspesen werden separat als Finanzaufwand verbucht.

Aufgabe 10 – Stichtagsbewertung USD-Forderung

Berechnung: - Buchwert: $USD\ 15'000 \times 0.8820 = CHF\ 13'230.00$ - Stichtagswert: $USD\ 15'000 \times 0.8750 = CHF\ 13'125.00$ - Abwertung: $CHF\ 13'230.00 - CHF\ 13'125.00 = CHF\ 105.00$

Soll	Haben	Betrag CHF
Kursverluste	Forderungen aus L+L	105.00

Erklärung: Die Forderung wird auf den tieferen Stichtagskurs berichtigt.

Teil B: Lohnabrechnungen (Aufgaben 11–20)

Aufgabe 11 – Lohnabrechnung Frau Meier

Berechnung der Abzüge auf CHF 6'800:

Abzug	Satz	Betrag CHF
AHV/IV/EO	5.30 %	360.40
ALV	1.10 %	74.80
NBU	1.40 %	95.20
KTG	0.50 %	34.00
Total Abzüge		564.40
Nettolohn		6'235.60

Soll	Haben	Betrag CHF
Lohnaufwand	Verbindlichkeiten Sozialversicherungen	564.40
Lohnaufwand	Bank (Nettolohn)	6'235.60

Oder zusammengefasst:

Soll	Haben	Betrag CHF
Lohnaufwand	Verb. Sozialversicherungen	564.40
Lohnaufwand	Bank	6'235.60

Kontrolle: $564.40 + 6'235.60 = 6'800.00$

Aufgabe 12 – Nettolohnauszahlung Herr Keller

Berechnung der Abzüge auf CHF 7'500:

Abzug	Satz	Betrag CHF
AHV/IV/EO	5.30 %	397.50
ALV	1.10 %	82.50
NBU	1.40 %	105.00
KTG	0.50 %	37.50
BVG (AN)	fix	285.00
Total Abzüge		907.50
Nettolohn		6'592.50

Soll	Haben	Betrag CHF
Verbindlichkeiten Löhne	Bank	6'592.50

Erklärung: Gefragt ist nur die Auszahlung. Die Abrechnung (Brutto → Netto) wurde bereits verbucht.

Aufgabe 13 – Nettolohnauszahlung Total

Soll	Haben	Betrag CHF
Verbindlichkeiten	Löhne Bank	42'350.00

Erklärung: Die Auszahlung der Nettolöhne reduziert die Verbindlichkeit gegenüber den Mitarbeitenden.

Aufgabe 14 – AG-Beiträge Sozialversicherungen

Berechnung auf Bruttolohnsumme CHF 85'000:

Beitrag AG	Satz	Betrag CHF
AHV/IV/EO	5.30 %	4'505.00
ALV	1.10 %	935.00
BU	0.80 %	680.00
KTG	0.50 %	425.00
Total AG-Beiträge		6'545.00

Soll	Haben	Betrag CHF
Sozialversicherungsaufwand	Verbindlichkeiten Sozialversicherungen	6'545.00

Erklärung: Die AG-Beiträge sind zusätzlicher Personalaufwand und werden als Verbindlichkeit erfasst.

Aufgabe 15 – Gratifikation (13. Monatslohn)

Berechnung der Abzüge auf CHF 5'200:

Abzug	Satz	Betrag CHF
AHV/IV/EO	5.30 %	275.60
ALV	1.10 %	57.20
NBU	1.40 %	72.80
KTG	0.50 %	26.00
Total Abzüge		431.60

Abzug	Satz	Betrag CHF
Nettolohn		4'768.40

Soll	Haben	Betrag CHF
Lohnaufwand	Verbindlichkeiten Sozialversicherungen	431.60
Lohnaufwand	Bank	4'768.40

Kontrolle: $431.60 + 4'768.40 = 5'200.00$

Aufgabe 16 – Vorschussabzug

Soll	Haben	Betrag CHF
Verbindlichkeiten Löhne	Forderungen Mitarbeitende (Vorschüsse)	1'000.00

Erklärung: Der Vorschuss wurde bei der Auszahlung als Forderung gebucht. Jetzt wird er mit dem Lohnanspruch verrechnet.

Aufgabe 17 – Kinderzulagen

Berechnung: 2 Kinder \times CHF 200 = CHF 400.00

Soll	Haben	Betrag CHF
Verbindlichkeiten Sozialversicherungen	Bank	400.00

Erklärung: Die Kinderzulagen werden von der Familienausgleichskasse finanziert. Der AG leitet sie durch und bucht die Zahlung gegen die Verbindlichkeit gegenüber der Kasse.

Aufgabe 18 – Lohn mit Sachleistung (Geschäftsauto)

Berechnung der Abzüge auf Bruttolohn CHF 8'400 (inkl. Sachleistung):

Abzug	Satz	Betrag CHF
AHV/IV/EO	5.30 %	445.20
ALV	1.10 %	92.40
NBU	1.40 %	117.60
KTG	0.50 %	42.00
Total Abzüge		697.20

Barlohn: CHF 8'400.00 – CHF 350.00 (Sachleistung) = CHF 8'050.00 Nettolohn (bar): CHF 8'050.00 – CHF 697.20 = **CHF 7'352.80**

Soll	Haben	Betrag CHF
Lohnaufwand	Fahrzeugaufwand	350.00
Lohnaufwand	Verbindlichkeiten Sozialversicherungen	697.20
Lohnaufwand	Bank	7'352.80

Kontrolle: $350.00 + 697.20 + 7'352.80 = 8'400.00$

Erklärung: Die Sachleistung wird im Bruttolohn berücksichtigt (SV-pflichtig), aber nicht bar ausbezahlt. Sie wird gegen den entsprechenden Aufwand (hier Fahrzeugaufwand) gebucht.

Aufgabe 19 – Quellensteuerabzug

Soll	Haben	Betrag CHF
Verbindlichkeiten Löhne	Verbindlichkeiten Quellensteuer	520.00

Erklärung: Die Quellensteuer wird vom Lohnanspruch des Mitarbeiters abgezogen und als Verbindlichkeit gegenüber dem Steueramt erfasst.

Aufgabe 20 – Nettolohn + Spesenpauschale

Soll	Haben	Betrag CHF
Verbindlichkeiten Löhne	Bank	5'130.00
Reise- und Repräsentationsaufwand	Bank	450.00

Totalauszahlung via Bank: CHF 5'130.00 + CHF 450.00 = CHF 5'580.00

Erklärung: Der Nettolohn wird aus der Lohnverbindlichkeit beglichen. Die Spesenpauschale ist nicht SV-pflichtig und wird direkt als Aufwand gebucht.

Teil C: Sozialversicherungen (Aufgaben 21–30)

Aufgabe 21 – Zahlung an AHV-Ausgleichskasse

Totalbetrag: CHF 13'250 + CHF 13'250 = CHF 26'500.00

Soll	Haben	Betrag CHF
Verbindlichkeiten Sozialversicherungen	Bank	26'500.00

Erklärung: Beide Anteile (AG und AN) wurden bereits bei der Lohnabrechnung als Verbindlichkeit erfasst. Jetzt erfolgt die Zahlung.

Aufgabe 22 – AG-Anteil BVG

Soll	Haben	Betrag CHF
Sozialversicherungsaufwand (BVG AG)	Verbindlichkeiten Sozialversicherungen	5'760.00

Erklärung: Der AG-Anteil ist zusätzlicher Personalaufwand und wird als Verbindlichkeit gegenüber der Pensionskasse erfasst.

Aufgabe 23 – SUVA-Prämienrechnung (BU + NBU)

Total: CHF 3'840 + CHF 6'720 = CHF 10'560.00

Soll	Haben	Betrag CHF
Verbindlichkeiten Sozialversicherungen (NBU, AN)	Bank	6'720.00
Sozialversicherungsaufwand (BU, AG)	Bank	3'840.00

Erklärung: Die NBU-Prämie wurde bei den Lohnabrechnungen bereits vom Lohn abgezogen (→ Verb. SV). Die BU-Prämie ist AG-Aufwand. Wurde der AG-Anteil bereits als Verbindlichkeit verbucht, lautet die Buchung: Verb. SV / Bank 10'560.

Aufgabe 24 – Passive Rechnungsabgrenzung Sozialversicherungen

Soll	Haben	Betrag CHF
Sozialversicherungsaufwand	Passive Rechnungsabgrenzung	8'900.00

Erklärung: Die noch nicht abgerechneten Beiträge werden per Bilanzstichtag als transitorische Passiven erfasst, sofern die AG-Anteile noch nicht verbucht wurden. Wurden die AG-Anteile laufend gebucht, betrifft die Abgrenzung nur den Zahlungszeitpunkt (Verb. SV / Bank).

Aufgabe 25 – KTG-Rückerstattung

Soll	Haben	Betrag CHF
Bank	Sozialversicherungsaufwand	1'250.00

Erklärung: Die Versicherungsleistung reduziert den Sozialversicherungsaufwand.

Aufgabe 26 – AN-Anteile als Verbindlichkeit

Berechnung auf CHF 120'000:

Abzug AN	Satz	Betrag CHF
AHV/IV/EO	5.30 %	6'360.00
ALV	1.10 %	1'320.00
NBU	1.40 %	1'680.00
KTG	0.50 %	600.00
Total AN-Anteile		9'960.00

Soll	Haben	Betrag CHF
Lohnaufwand	Verbindlichkeiten Sozialversicherungen	9'960.00

Erklärung: Die AN-Anteile werden vom Bruttolohn abgezogen und als Verbindlichkeit erfasst, bis sie an die Versicherungen überwiesen werden.

Aufgabe 27 – Eingang Familienzulagen

Soll	Haben	Betrag CHF
Bank	Verbindlichkeiten Sozialversicherungen	3'600.00

Erklärung: Die Familienzulagenkasse überweist die Zulagen. Dies reduziert die Verbindlichkeit (oder erhöht die Forderung) gegenüber der Kasse.

Aufgabe 28 – BVG-Zahlung (AN + AG)

Soll	Haben	Betrag CHF
Verbindlichkeiten Sozialversicherungen	Bank	10'560.00

Erklärung: Beide Anteile (AN bei Lohnabrechnung, AG bei Aufwandsbuchung) wurden als Verbindlichkeit erfasst. Jetzt erfolgt die Zahlung an die Pensionskasse.

Aufgabe 29 – AHV-Nachzahlung

Berechnung: Nachzahlung: CHF 49'300 – CHF 48'000 = CHF 1'300.00

Soll	Haben	Betrag CHF
Verbindlichkeiten Sozialversicherungen	Bank	1'300.00

Erklärung: Die Differenz zwischen Akonto und definitiver Abrechnung wird nachbezahlt. Der Aufwand wurde laufend korrekt verbucht; hier wird nur die Restzahlung erfasst. Falls die Differenz AG-Anteil betrifft, kann anteiliger Sozialversicherungsaufwand gebucht werden.

Aufgabe 30 – SUVA-Prämienrückerstattung BU

Soll	Haben	Betrag CHF
Bank	Sozialversicherungsaufwand	680.00

Erklärung: Die BU-Prämie ist AG-Aufwand. Die Rückerstattung reduziert diesen Aufwand.
