

Worin liegt der Vorteil einer Bruttoentgeltumwandlung?

Rechenbeispiel 1:

Ein Arbeitnehmer (Steuerklasse I/0) mit einem Bruttoarbeitsentgelt von 30.000,00 € beabsichtigt eine Bruttoentgeltumwandlung in Höhe von 1.200,00 € vorzunehmen. Wie entwickelt sich sein Nettoeinkommen in diesem Zusammenhang und wie hoch fällt insoweit die staatliche Förderung aus?

Liquiditätsvorteil dieser Entgeltumwandlung stark vereinfacht dargestellt:

	ohne Entgeltumwandlung	mit Entgeltumwandlung
Steuerbrutto in €	30.000,00	30.000,00
Vorsorge in €	0,00	1.200,00
verbl. St.- und SV-brutto in €	30.000,00	28.800,00
./.. Steuern und Soli in €	3.726,12	3.429,72
./.. SV-Beiträge in €	6.007,56	5.767,20
Netto-Einkommen in €	20.266,32	19.603,08

Der Arbeitnehmer hat somit in diesem Fall, obwohl er auf 1.200,00 € seine Bruttoarbeitsentgelts verzichtet hat, tatsächlich nur 663,24 € (20.266,32 € ./.. 19.603,08 €) weniger an Nettoeinkommen, der Liquiditätsvorteil bzw. die staatliche Förderung beträgt somit 536,76 €.

Worin liegt der Vorteil einer Bruttoentgeltumwandlung?

Rechenbeispiel 2:

Ein Arbeitnehmer (Steuerklasse III/0) mit einem Bruttoarbeitsentgelt von 45.000,00 € beabsichtigt, eine Bruttoentgeltumwandlung in Höhe von 1.200,00 € vorzunehmen. Wie entwickelt sich sein Nettoeinkommen in diesem Zusammenhang und wie hoch fällt insoweit die staatliche Förderung aus?

Liquiditätsvorteil dieser Entgeltumwandlung stark vereinfacht dargestellt:

	ohne Entgeltumwandlung	mit Entgeltumwandlung
Steuerbrutto in €	45.000,00	45.000,00
Vorsorge in €	0,00	1.200,00
verbl. St.- und SV-brutto in €	45.000,00	43.800,00
./.. Steuern und Soli in €	4.171,44	3.899,28
./.. SV-Beiträge in €	9.011,40	8.771,04
Netto-Einkommen in €	31.817,16	31.129,68

Der Arbeitnehmer hat somit in diesem Fall, obwohl er auf 1.200,00 € seines Bruttoarbeitsentgelts verzichtet hat, tatsächlich nur 687,48 € (31.817,16 € ./.. 31.129,68 €) weniger an Nettoeinkommen, der Liquiditätsvorteil bzw. die staatliche Förderung beträgt somit 512,52 €.