

Inhalt

Vorwort	15
Abkürzungsverzeichnis	17
Quellen	19
1 Überblick Neuerungen 2026	21
1.1 Änderungen bzw. wichtige Grunddaten für das Jahr 2026 und notwendige Aktionen	21
1.2 Rechengrößen 2026	23
1.3 Mindestlohn und Anpassung seit 01.01.2026	24
1.3.1 Höhe des Mindestlohns und Ausnahmeregelungen	25
1.3.2 Tarifverträge mit Übergangsregelung	26
1.3.3 Arbeitszeitkonto	26
1.3.4 Aufzeichnungspflichten	27
1.3.5 Bürgenhaftung	27
1.3.6 Anrechenbarkeit auf den Mindestlohn	28
2 Grundlagen der Entgeltabrechnung	31
2.1 Aufgaben der Entgeltabrechnung	31
2.2 Arbeitnehmereigenschaft	31
2.3 Arbeitnehmerbegriff	31
2.4 Arbeitslohn	32
2.5 Arbeitsentgelt	33
2.6 Laufende Bezüge und Einmalbezüge	33
2.7 Lohnzahlungszeitraum/-Lohnabrechnungszeitraum	34
2.8 Zufluss- und Entstehungsprinzip	34
2.8.1 Lohnsteuer	34
2.8.2 Sozialversicherung	35
3 Ein- und Austritt von Arbeitnehmern	37
3.1 Neueintritt Arbeitnehmer	37
3.1.1 Anmeldung	37
3.1.2 Zuständige Krankenkasse	38
3.1.3 Übersicht Arbeitspapiere und weitere Angaben	38
3.1.4 Lohnsteuerabzugsmerkmale	39
3.1.5 Sozialversicherungsnachweis	45
3.1.6 Mitführungspflicht von Personaldokumenten	47
3.2 Ende der Beschäftigung	47
3.2.1 Tätigkeiten bei Austritt	47
3.2.2 Abmeldung ausgeschiedener Arbeitnehmer	48

4	Steuerrechtliche Abzüge	49
4.1	Rechtsgrundlagen	49
4.2	Lohnsteuer	49
4.2.1	Lohnsteuer als Teil der Einkommensteuer	49
4.2.2	Berechnung der steuerlichen Abzüge	50
4.2.3	Steuertarif	51
4.2.4	Steuerklassen	53
4.3	Beitrag zur Kranken- und Pflegeversicherung	58
4.3.1	Bürgerentlastungsgesetz	58
4.3.2	Mitglieder der gesetzlichen Krankenversicherung	59
4.3.3	Mitglieder der privaten Krankenversicherung	59
4.3.4	Bescheinigungspflichten	60
4.3.5	Mindestvorsorgepauschale	60
4.4	Freibeträge	60
4.4.1	Kinderfreibeträge	61
4.4.2	Bereits eingearbeitete Freibeträge	62
4.4.3	Individuelle Freibeträge	63
4.4.4	Hinzurechnungsbeträge	63
4.4.5	Nicht eingetragene Freibeträge	65
4.5	Kirchensteuer	72
4.5.1	Kappung der Kirchensteuer	73
4.5.2	Kirchensteuerberechtigte Konfessionen	73
4.5.3	Berücksichtigung von Kinderfreibeträgen	74
4.5.4	Konfessionsverschiedene Ehen/Lebenspartnerschaften	74
4.5.5	Pauschale Kirchensteuer	75
4.6	Solidaritätszuschlag	76
4.6.1	Höhe des Solidaritätszuschlags	76
4.6.2	Freigrenze	77
4.6.3	Milderungszone	77
4.7	Progressionsvorbehalt	78
4.8	Pauschalierung von Arbeitslohn	79
4.8.1	Grundsätzliches zur Pauschalierung	79
4.8.2	Pauschalierung der Kirchensteuer	82
4.8.3	Wahlrecht bei Kirchensteuer-Pauschalierung	83
4.8.4	Vereinfachungsverfahren	83
4.8.5	Nachweisverfahren	83
4.9	Elektronische Lohnsteuerbescheinigung	83
4.9.1	Auszug der wichtigsten Felder	85
4.10	Reisekostenrecht	90
4.10.1	Erste Tätigkeitsstätte	90
4.10.2	Verpflegungsmehraufwendungen	92
4.10.3	Dreimonatsfrist bei Verpflegungspauschalen	93
4.10.4	Mahlzeiten	94
4.10.5	Unterkunft	94

5	Sozialversicherung	97
5.1	Rechtsgrundlagen	97
5.2	Zweige der Sozialversicherung	97
5.3	Versicherungspflicht in der Sozialversicherung	98
5.4	Grunddaten in der Sozialversicherung	99
5.4.1	Beiträge zur Sozialversicherung	99
5.4.2	Beitragsteilung	99
5.4.3	Beitragsbemessungsgrenzen	100
5.4.4	Arbeitsentgelt im Sinne der Sozialversicherung	100
5.4.5	Besonderheiten in den neuen Bundesländern	101
5.4.6	Personengruppenschlüssel	101
5.4.7	Beitragsgruppen	103
5.5	Krankenversicherung	104
5.5.1	Beiträge	105
5.5.2	Krankenkassenwahlrecht bei der GKV	107
5.5.3	Prüfung der Krankenversicherungspflicht	109
5.5.4	Beitragszuschuss des Arbeitgebers	116
5.5.5	Durchschnittlicher Zusatzbeitrag	119
5.6	Pflegeversicherung	122
5.6.1	Beiträge	122
5.6.2	Beitragszuschlag für Kinderlose	123
5.6.3	Beitragsabschlag für mehrere Kinder	126
5.6.4	Beitragszuschuss zur privaten Pflegeversicherung	138
5.7	Rentenversicherung	138
5.7.1	Beitrag	138
5.7.2	Entgeltpunkte	138
5.8	Arbeitslosenversicherung	139
5.8.1	Beitrag	139
5.9	Unfallversicherung	139
5.9.1	Beiträge	139
5.10	Insolvenzgeldumlage	140
5.11	Umlageversicherung	140
5.11.1	Aufgaben der Umlageversicherung	140
5.11.2	Aufwendungsausgleichsgesetz	141
5.11.3	Regelungen im Überblick	141
5.11.4	Entgeltfortzahlung bei Krankheit	141
5.11.5	Mutterschaftsaufwendungen	145
5.12	DEÜV-Meldeverfahren	150
5.12.1	Grundlagen	150
5.12.2	Empfänger der Meldungen	150
5.12.3	Meldesachverhalt	151
5.12.4	Meldefristen	154

5.12.5	DEÜV-Meldeverfahren für die Unfallversicherung seit 2016	156
5.13	Beitragsabführung	158
5.13.1	Beitragsabzug	159
5.13.2	Mitteilungsverfahren	159
5.14	Besonderheiten Geringverdiener und Übergangsbereich	160
6	Abrechnungsbeispiel	161
6.1	Ablauf Brutto-/Nettoabrechnung	161
6.2	Folgeaktivitäten	166
6.2.1	Aufzeichnungspflichten	166
6.2.2	Mitteilungspflichten	167
6.2.3	Sozialversicherung	172
6.3	Entgeltbescheinigung für den Arbeitnehmer	179
6.3.1	Beschreibung	179
6.3.2	Allgemeiner Teil	180
6.3.3	Lohnartenteil – Brutto	180
6.3.4	Lohnartenteil – Summen	181
6.3.5	Weitere Regelungen	182
7	Teillohnzahlungszeitraum	183
7.1	Begriff	183
7.2	Berechnung von Teilmontsentgelt	183
7.2.1	Stundenlöhne	183
7.2.2	Festbezüge	183
7.2.3	Kalendertägliche Berechnung	183
7.2.4	DreiBigstel-Berechnung	184
7.2.5	Arbeitstägliche Berechnung	184
7.2.6	Abzugs-/Bezugsmethode	185
7.3	Berechnung der Steuer- und SV-Beiträge	186
7.3.1	Ein- und Austritt während des Monats	186
7.3.2	Ermittlung der Lohnsteuer	186
7.3.3	Ermittlung der Sozialversicherungsbeiträge	187
7.3.4	Anteilige Beitragsbemessungsgrenzen	188
7.4	Ende der Entgeltfortzahlung	188
7.4.1	Berechnung der Lohnsteuer	188
7.4.2	Berechnung der Sozialversicherungsbeiträge	189
7.4.3	Aufzeichnungspflichten	189
8	Behandlung von Abwesenheitszeiten	191
8.1	Entgeltfortzahlung bei Krankheit oder Kur	191
8.1.1	Dauer der Entgeltfortzahlung	191
8.1.2	Entgeltfortzahlung bei mehreren Erkrankungen	192
8.1.3	Höhe der Entgeltfortzahlung	195

8.1.4	Wartezeit	196
8.1.5	Krankengeld und Aufzeichnungspflichten	196
8.1.6	Unterbrechungsmeldung	197
8.2	Entgeltfortzahlung an Feiertagen	197
8.2.1	Anspruch auf Feiertagslohn	197
8.2.2	Höhe des Feiertagslohns	198
8.2.3	Zusammentreffen von Feiertagen mit anderen Tagen	199
8.2.4	Feiertag und Pflegeversicherung	200
8.3	Urlaub	200
8.3.1	Allgemeines	200
8.3.2	Urlaubsentgelt/Urlaubslohn	201
8.3.3	Steuer- und beitragsrechtliche Behandlung	202
8.3.4	Urlaubsgeld	202
8.3.5	Urlaubsabgeltung	202
8.4	Mutterschutz	204
8.4.1	Individuelle Beschäftigungsverbote	205
8.4.2	Generelle Beschäftigungsverbote	206
8.4.3	Mutterschutzlohn	207
8.4.4	Mutterschaftsgeld	209
8.4.5	Zuschuss zum Mutterschaftsgeld	209
8.4.6	Freibeträge und Steuerklassenwechsel	211
8.5	Elternzeit	212
8.5.1	Dauer der Elternzeit	212
8.5.2	Anspruchsvoraussetzungen	213
8.5.3	Elternzeit für Großeltern	213
8.5.4	Antragsfristen	213
8.5.5	Auswirkungen auf das Arbeitsverhältnis	214
8.5.6	Abbruch der Elternzeit	214
8.6	Elterngeld	214
8.6.1	Höhe des Elterngeldes	215
8.6.2	Ermittlung des Elterngeldes	216
8.6.3	Konsequenzen für Arbeitgeber und die Personalpraxis	216
8.7	Elterngeld Plus	217
8.7.1	Höhe des Elterngeld Plus	217
8.7.2	Partnerschaftsbonus	218
8.7.3	Vorteile für den Arbeitgeber	218
8.8	Pflegezeitgesetz	219
8.8.1	Allgemeines	219
8.8.2	Angehörige	219
8.8.3	Kurzzeitige Arbeitsverhinderung	219
8.8.4	Pflegezeit	221
8.8.5	Soziale Absicherung	223
8.8.6	Familienpflegezeit	224

8.9	Beitragspflicht von Arbeitgeberleistungen während des Bezugs von Sozialleistungen (§ 23c SGB IV)	227
8.9.1	Arbeitgeberseitige Leistungen	227
8.9.2	Sozialleistungen	228
8.9.3	Nettoarbeitsentgelt (Vergleichsnetto)	228
8.9.4	Ermittlung der beitragspflichtigen Einnahmen	229
8.9.5	Bezug von Mutterschaftsgeld	230
8.9.6	Elternzeit	231
8.9.7	Freigrenze	231
8.10	Freistellung von Arbeitnehmern	231
8.10.1	Entgeltanspruch des dienstbereiten Arbeitnehmers	231
8.10.2	Wirkung einer arbeitsgerichtlichen Entscheidung	232
8.10.3	Freistellung des Arbeitnehmers vor Ende des Arbeitsverhältnisses	232
8.10.4	Einvernehmliche unwiderrufliche Freistellung	232
8.10.5	Einseitige unwiderrufliche Freistellung	232
8.10.6	Einvernehmliche widerrufliche Freistellung	233
8.10.7	Aufhebungsvertrag	233
9	Besondere Entgeltarten	235
9.1	Vermögenswirksame Leistungen	235
9.1.1	Allgemeines	235
9.1.2	Steuer- und beitragsrechtliche Behandlung	236
9.1.3	Angaben des Arbeitnehmers zur Vermögensbildung	236
9.2	Arbeitszeitbezogene Zuschläge	236
9.2.1	Allgemeines	236
9.2.2	Überstunden	237
9.2.3	SFN-Zuschläge	237
9.3	Einmalbezüge	245
9.3.1	Allgemeines	245
9.3.2	Steuerrechtliche Behandlung	246
9.3.3	Berücksichtigung von Vorarbeitgeberwerten	248
9.3.4	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung	249
9.4	Vergütungen für mehrjährige Tätigkeiten	256
9.5	Abfindungen	257
9.5.1	Gibt es einen Anspruch auf Abfindungen?	257
9.5.2	Auswirkungen auf das Arbeitslosengeld	258
9.5.3	Steuerliche Behandlung von Abfindungen	258
9.5.4	Sozialversicherung	258
9.5.5	Abfindung und Lohnpfändung	259
9.6	Sachbezüge	259
9.6.1	Allgemeines	259
9.6.2	Bewertung von Sachbezügen	260
9.6.3	Aufmerksamkeiten	261
9.6.4	Auslagenersatz	261

9.6.5	Berufskleidung	261
9.6.6	Betriebsveranstaltungen	262
9.6.7	Bewirtungskosten	266
9.6.8	Fortbildungskosten	267
9.6.9	Freie Verpflegung und Unterkunft	268
9.6.10	Unterkunft	268
9.6.11	Wohnung	268
9.6.12	Geringfügige Sachbezüge	270
9.6.13	Warengutscheine	271
9.6.14	Umwandlung von Barlohn	274
9.6.15	Zufluss des Arbeitslohns	279
9.6.16	Arbeitslohn durch Dritte	279
9.6.17	Private Nutzung eines Firmenwagens	280
9.6.18	Aufladen von Elektrofahrzeugen	294
9.6.19	Mahlzeiten	296
9.6.20	Personalrabatte	298
9.6.21	Telefon-, Internet- und Computernutzung	300
9.6.22	Arbeitgeberdarlehen	300
9.6.23	Jobtickets	304
9.6.24	Gesundheitsförderung	306
10	Besondere Arbeitnehmerformen	315
10.1	Minijobs	315
10.1.1	Allgemeines	315
10.1.2	Formen der geringfügigen Beschäftigung	316
10.1.3	Geringfügige Beschäftigung in Privathaushalten	337
10.1.4	Kurzfristige Beschäftigung	337
10.2	Niedriglohnsektor	341
10.2.1	Allgemeines	341
10.2.2	Ermittlung des regelmäßigen Arbeitsentgelts	342
10.2.3	Ausnahmen vom Übergangsbereich	343
10.2.4	Beitragsberechnung im Übergangsbereich	343
10.2.5	Beitragspflichtige Einnahme	344
10.2.6	Arbeitsentgelt bei schwankenden Bezügen	347
10.2.7	Meldungen und Abführung der Beiträge	348
10.3	Studenten	349
10.3.1	Lohnsteuerrechtliche Behandlung	349
10.3.2	Versicherungspflicht von Studenten	349
10.4	Praktikanten	354
10.4.1	Allgemeines	354
10.4.2	Lohnsteuerrechtliche Behandlung	354
10.4.3	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung	355
10.5	Schüler	358
10.5.1	Allgemeines	358
10.5.2	Schüler allgemeinbildender Schulen	358

10.5.3	Fachoberschüler und Fachschüler	359
10.5.4	Überbrückungsbeschäftigungen	359
10.6	Geschäftsführer	359
10.6.1	Geschäftsführer einer GmbH	359
10.6.2	Sozialversicherungsrecht	360
10.6.3	Meldepflicht für Gesellschafter-Geschäftsführer einer GmbH	360
10.6.4	Lohnsteuerrecht	361
10.6.5	Arbeitsrecht	361
10.7	Rentner	361
10.7.1	Lohnsteuer und Aktivrente	361
10.7.2	Sozialversicherung	365
10.7.3	Hinzuverdienst bei Rentenbezug	368
10.7.4	Wegfall des Anschlussverbots	369
10.8	Mehrfachbeschäftigte	369
10.8.1	Betroffene Personengruppen	370
10.8.2	Rückmeldung der Krankenkasse	372
11	Betriebliche Altersversorgung	375
11.1	Allgemeines	375
11.2	Umwandlung von Arbeitsentgelt	375
11.3	Bindung an einen Tarifvertrag	376
11.4	Direktzusage/Pensionszusage	376
11.4.1	Steuerrechtliche Auswirkungen	377
11.4.2	Sozialversicherung	377
11.5	Unterstützungskasse	377
11.5.1	Lohnsteuerrechtliche Behandlung	377
11.5.2	Sozialversicherung	378
11.5.3	Versorgungsbezüge	378
11.5.4	Berücksichtigung von Versorgungsfreibeträgen	378
11.5.5	Gewährung von mehreren Versorgungsbezügen	381
11.5.6	Sterbegeld	382
11.5.7	Kapitalauszahlung/Abfindung	384
11.6	Pensionskassen	384
11.6.1	Steuerliche Behandlung der Beiträge	385
11.6.2	Voraussetzungen für die Steuerfreiheit	385
11.6.3	Personenkreis für die Steuerfreiheit	386
11.6.4	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung	387
11.6.5	Pauschalierung der Beiträge	387
11.6.6	Nachgelagerte Versteuerung der Beiträge	388
11.7	Pensionsfonds	389
11.7.1	Steuerliche Behandlung der Beiträge	389
11.7.2	Verzicht auf Steuerfreiheit	390
11.7.3	Nachgelagerte Versteuerung der Beiträge	390

11.8	Direktversicherungen	390
11.8.1	Voraussetzungen für die Steuerfreiheit	390
11.8.2	Pauschalierung von Beträgen	391
11.8.3	Pauschalversteuerung von „alten“ Direktversicherungen ...	392
11.8.4	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung	393
11.8.5	Zulagenförderung der Beiträge (Riesterförderung)	394
11.8.6	Alte Vervielfältigungsregelung bei Direktversicherungen ...	396
11.8.7	Neue Vervielfältigungsregelung	396
11.8.8	Verbesserte Portabilität	397
11.8.9	Weiterführung der betrieblichen Altersversorgung	400
11.9	bAV-Förderbetrag – § 100 EStG	401
11.10	Bescheinigung mehrerer Versorgungsbezüge	406
11.10.1	Aufzeichnungspflichten Versorgungsbezüge	407
11.10.2	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung	407
11.11	Arbeitgeberzuschuss bei Entgeltumwandlung	408
12	Jahresabschlussarbeiten	411
12.1	Allgemeines	411
12.2	Lohnsteuerjahresausgleich	411
12.2.1	Erstattung der Lohnsteuer	412
12.2.2	Verbot des Lohnsteuerjahresausgleichs	412
12.2.3	Durchführung des Lohnsteuerjahresausgleichs	414
12.2.4	Kirchensteuer und Solidaritätszuschlag	414
12.2.5	Aufzeichnungs- und Bescheinigungspflichten	414
12.3	Abschluss der Lohnkonten	414
12.4	Lohnsteuerbescheinigung	414
12.5	Jahresmeldungen	415
13	Anlagen	417
13.1	Arbeitslohn von A bis Z	417
13.2	Behandlung von Teillohnzahlungszeiträumen	424
13.3	Pauschalierung der Lohnsteuer	427
13.4	Übersicht Kirchensteuersätze	430
13.5	Übersicht kirchensteuerberechtigte Konfessionen	430
13.6	Übersicht Meldetatbestände DEÜV	431
13.7	Übersicht Personengruppenschlüssel	432
13.8	Übersicht Beitragsgruppenschlüssel	434
13.9	Übersicht gesetzliche Feiertage	435
14	Checklisten für die Entgeltabrechnung	437
14.1	Checkliste – Eintritt von Arbeitnehmern (normal)	437
14.2	Checkliste – Eintritt von geringfügig Beschäftigten	439
14.3	Checkliste – Eintritt von kurzfristig Beschäftigten	441

14.4	Checkliste – Eintritt von Arbeitnehmern im Übergangsbereich	442
14.5	Checkliste – Eintritt von Studenten	444
14.6	Checkliste – Eintritt von Praktikanten	446
14.7	Checkliste – Austritt	448
14.8	Checkliste – Mehrfachbeschäftigte	449
14.9	Checkliste – Krankheit/Kur	450
14.10	Checkliste – Mutterschaft	451
14.11	Checkliste – Dienstwagen	452
Index	453

Quellen

Abbildungsverzeichnis

Abbildung 3.1: Muster eines Sozialversicherungsnachweises	45
Abbildung 4.1: Steuertarif	52
Abbildung 4.2: Ausdruck elektronische Lohnsteuerbescheinigung für 2026	84
Abbildung 6.1: Schaubild Abrechnung	161
Abbildung 6.2: Lohnsteueranmeldung 2026	168
Abbildung 8.1: Mehrfacherkrankungen	192
Abbildung 9.1: Schaubild SFN-Zuschläge	238
Abbildung 10.1: Befreiungsantrag Rentenversicherungspflicht für geringfügig Beschäftigte	329

Tabellenverzeichnis

Tabelle 4.1: Vergleich Einkommensteuer – Lohnsteuer	50
Tabelle 4.2: Kirchensteuersätze	72
Tabelle 4.3: Kirchensteuerberechtigte Konfessionen	74
Tabelle 4.4: Eintragungen der Konfession	75
Tabelle 4.5: Prozentsätze bei Pauschalierung der Kirchensteuer	76
Tabelle 4.6: Übersicht Pauschalierungsmöglichkeiten	79
Tabelle 4.7: Pauschale Kirchensteuersätze (ohne detaillierte Landesregelungen)	82
Tabelle 5.1: Beitragssätze 2026	99
Tabelle 5.2: Beitragsbemessungsgrenzen 2026	100
Tabelle 5.3: Personengruppenschlüssel	101
Tabelle 5.4: Beitragsgruppen	103
Tabelle 5.5: Beitragsgruppenschlüssel	104
Tabelle 5.6: Übersicht wählbare Krankenkassen	108
Tabelle 5.7: Jahresarbeitsentgeltgrenzen	109
Tabelle 5.8: Checkliste KV-Pflicht/-Freiheit	111
Tabelle 5.9: Umlageversicherungspflicht	147
Tabelle 5.10: Meldegründe DEÜV	152
Tabelle 5.11: Meldefristen	154

<i>Tabelle 6.1: Fälligkeit SV-Beiträge 2026</i>	172
<i>Tabelle 9.1: Steuerfreie SFN-Zuschläge</i>	238
<i>Tabelle 10.1: Versicherungspflicht nach Rentenarten</i>	367
<i>Tabelle 12.1: Jahresendarbeiten</i>	415