



HR-Informationsblatt

Gehaltsumwandlung für ein Bike-Leasing



Stand 12.05.2021

Inhalt

	Vorwort	3
1	Einleitung.....	4
2	Steuerfreiheit	5
3	Begünstigung bei privater Nutzung des Dienstrades.....	5
4	Entgeltumwandlung bei Dienstrad-Leasing	6
5	Einstellungen der Lohnarten	7
6	Einstellung beim Arbeitnehmer	8
7	Abrechnung	10

Vorwort

An einigen Stellen dieser Dokumentation wird aus Gründen der besseren Lesbarkeit das generische Maskulinum verwendet. Es wird darauf hingewiesen, dass sämtliche Personenbezeichnungen gleichermaßen für alle Geschlechter gelten.

1 Einleitung

Beim Bike-Leasing per Gehaltsumwandlung oder auch als Barlohnsumwandlung bezeichnet, entscheiden sich die Beschäftigten dafür, einen Teil des vertraglichen Arbeitsentgelts nicht in bar, sondern als Sachbezug für den Zeitraum der Überlassung des Leasinggegenstandes zu erhalten. Das Unternehmen zahlt, ähnlich wie bei einem Dienst-PKW, eine Leasingrate für die beschäftigte Person und zieht diese vor dem Versteuern von dessen Gehalt ab. Das Bruttogehalt der angestellten Person wird in Höhe der Leasingrate gekürzt. Dies hat zur Folge, dass eine geringere Lohnsteuer und geringere Beiträge in der Sozialversicherung berechnet werden.

2 Steuerfreiheit

Seit 2019 bleiben zusätzlich zum geschuldeten Arbeitslohn gewährte Vorteile für die Überlassung eines betrieblichen Fahrrads, das kein Kraftfahrzeug ist, steuerfrei. Die Steuerbefreiung greift für E-Bikes und Fahrräder. Entscheidet sich der Arbeitgeber jedoch für die Einführung eines Bike- bzw. E-Bike-Leasing mit der Gehaltsumwandlung, gilt die Steuerbefreiung nicht.

3 Begünstigung bei privater Nutzung des Dienstrades

Trotz fehlender Steuerbefreiung gibt es mehrere Vergünstigungen bei der Gehaltsumwandlung. Wenn das Unternehmen der beschäftigten Person ein Fahrrad zur privaten Nutzung überlässt, gelten grundsätzlich folgende lohnsteuerliche Bewertungsregeln:

Ist eine Fahrradüberlassung ab dem Jahr 2019 oder später erfolgt, wird ein monatlicher Durchschnittswert der privaten Nutzung:

- für das Kalenderjahr 2019 von einem Prozent einer auf volle 100 Euro abgerundeten halbierten und
- ab Januar 2020 von einem Prozent eines auf volle 100 Euro abgerundeten Viertels

der unverbindlichen Preisempfehlung festgesetzt.

Ist die Fahrradüberlassung vor 2019 erfolgt, wird ein Prozent der auf volle 100 Euro abgerundeten unverbindlichen Preisempfehlung gesetzt.

Für alle privaten Fahrten, einschließlich Fahrten zwischen der Wohnung und der ersten Tätigkeitsstätte (und gegebenenfalls Heimfahrten im Rahme einer doppelten Haushaltsführung), gilt dieser Ansatz. Anders als beim Auto gibt es hier also keine 0,03-Prozent-Regelung.

Wichtig: Die 44 Euro-Sachbezugsgrenze ist nicht anzuwenden.

4 Entgeltumwandlung bei Dienstrad-Leasing

Folgende Vertragsgestaltungen bei Leasingmodellen werden in der Regel in der Praxis ausgewählt:

- Das Unternehmen schließt mit der Leasingfirma, die die gesamte Abwicklung betreut, einen Rahmenvertrag mit einer festen Laufzeit von drei Jahren ab.
- Parallel wird zwischen Unternehmen und der beschäftigten Person für diese Dauer ein Überlassungsvertrag bezüglich des Fahrrads abgeschlossen, welcher ebenfalls die private Nutzung zusagt.
- Das Gehalt wird für die Dauer der Nutzungsüberlassung um die Leasingrate für das Fahrrad herabgesetzt.
- Es sinkt das steuerpflichtige Brutto.

Nach Ansicht der Finanzverwaltung (BMF, Schreiben v. 17. November 2017, IV C 5 - S 2334/10002-04) ergibt sich der Anspruch auf die Überlassung des Fahrrads aus dem Arbeitsvertrag oder aus einer anderen arbeitsrechtlichen Grundlage, wenn

- dieser im Rahmen einer steuerlich anzuerkennenden Gehaltsumwandlung mit Wirkung für die Zukunft vereinbart ist oder
- er arbeitsvertraglicher Vergütungsbestandteil ist.

5 Einstellungen der Lohnarten

Es sind zwei Lohnarten für die Abrechnung der Leasingrate in Form eines geldwerten Vorteils und dessen Überweisung notwendig.

Unter <Datenstamm>Lohnarten> legen Sie eine neue Lohnart für den Sachbezug an. Folgende Einstellungen müssen getroffen werden:

- Einordnung: Sachbezug 1/2/3 (je nachdem, wie Sie Ihre Sachbezugslohnarten bisher verwenden)
- Lohnsteuerpflicht: normal
- SV-Beitragspflicht: normal
- Kein Bezugshaken

The screenshot shows the configuration for a new payroll type 'Leasingrate Bike' (LANr: 750, gültig ab: Mai 2019). The 'Einordnung' (Classification) is set to 'Sachbezug 1', 'Lohnsteuerpflicht' (Tax liability) is 'normal', and 'SV-Beitragspflicht' (Social security contribution liability) is 'normal'. The 'Bezug' (Reference) checkbox is unchecked. Other settings include 'ZVK-Umlagepfl.: keine', 'Eintrag LSt-Besch.: kein besonderer Eintrag', and 'ZVK-Beitragspflichtig' checked. The 'Suchbegriffe' (Search terms) and 'Stunden' (Hours) sections are also visible.

Für die Überweisung müssen Sie eine weite Lohnart anlegen, die wie folgt eingeordnet wird:

- Einordnung: Zusätzl. Be-/Abzüge
- Lohnsteuerpflicht: keine
- SV-Beitragspflicht: keine
- Kein Bezugshaken

Einordnung Faktoren Rechnungswesen Besondere Speicher

LANr: 751 Name: **Überweisung Leasing Bike** gültig ab: Mai 2019

Name: Überweisung Leasing Bike Mandantenübergreifend:

Kurzbeschreibung: Überweisung Leasingrate Bike

Einordnung: Zusätzl. Be-/Abzüge ZVK-Beitragspflichtig:

Lohnsteuerpflicht: keine Grundlohnbestandteil:

SV-Beitragspflicht: keine Versorgungsbezug:

ZVK-Umlagepfl.: keine zusätzliche soziale Komponente:

Eintrag LSt-Besch.: kein besonderer Eintrag Tageserfassung:

Bezug: abweichende Sortierung:

Suchbegriffe
1: 3:
2: 4:

Stunden
mit Lohnanspruch: ArbStd: produktiv
Berücksichtigung im Kalendarium:

Normal
Zusatz

Aktionen

Hinweis: Bitte achten Sie bei der Anlage neuer Lohnarten auf die korrekte Hinterlegung der Verbuchungsregeln, um eine fehlerfreie Übergabe an Ihre Finanzbuchhaltung zu gewährleisten.

6 Einstellung beim Arbeitnehmer

Die Sachbezugslohnart hinterlegen Sie im <Arbeitnehmer>Person>Be-/Abzüge in der Tabelle der Be-/ Abzüge.

LA	Lohnart	KoS1	KoTr	Text	Ar	Betra	Zusch	Zahlu	Mon
750	Leasingrate Bike				1,0	-62,00		M	
2006	Ausbildungsvergütung				1,0			M	
2040	Weihnachtsgeld				1,0	250,00		J	11
*								M	

Lohnart	Zweck	Betrag	Zahlung	Monat
* neuen Bankabzug hinzufügen *				

Über einen <*neuen Bankabzug hinzufügen*> wird die Lohnart für die Überweisung mit den entsprechenden Bankangaben des Leasinggebers hinterlegt.

The screenshot displays a software interface with a background table and a foreground dialog box. The background table, titled 'Be- / Abzüge', has columns for 'LA', 'Lohnart', 'KoSt', 'KoTr', 'Ar', 'Betrag', 'Zusch', 'Zahlung', and 'Monat'. It contains two rows: '750 Leasingrate Bike' and '7010 Auszubildenenentgelt'. A red box highlights the 'Lohnart' column in the second row. The foreground dialog box, titled 'Arbeitnehmer - Bankverbindung', is used for entering bank deduction details. It includes a 'Bankabzüge' section with 'Abzugsart' (Lohnart: 751 Überweisung Leasing Bike, Betrag: 62,00) and 'Bank' information (Zahlungsart: SEPA-Überweisung, Bank: Commerzbank Witten, Verrech. über: Commerzbank vormals Dre, BLZ: 44080050, BIC: DRESDEFF440, Konto-Nr.: 8504506688, IBAN: DE66 4408 0050 8504 5066 88, Empfänger: Bikeleasing, Vorl. Zweck: Leasing-Bike, Akt. Zweck: Leasing-Bike). It also features an 'Ausführungsplan' (erstmalig: 5 / 2019) and 'Zahlungsrhythmus' (Zahlung: monatlich). A red box highlights the '* neuen Bankabzug hinzufügen *' button in the dialog.

Wenn die Angaben vollständig sind, klicken Sie bitte auf die Schaltfläche <Übernehmen>.

7 Abrechnung

Führen Sie anschließend eine Bruttoentgeltfindung und Nettolöhnermittlung durch. Die Gehaltsumwandlung wird entsprechend abgerechnet.

Be- / Abzüge						
LA-Nr.	Lohnart	Pf.	Anzahl	Betrag	Zuschlag	Endbetrag
750	Leasingrate Bike	LSG	1,00	-62,00		
2006	Ausbildungsvergütung	LSG	1,00	976,62		976,62
					Summe:	976,62

ST: L = normal, S = sonstiger Betrag, P = pauschal, RL = A = pauschal, F = Fortkündigung, * = keine, SV S = normal, E = Einzelbetrag, K = KUG, - = keine, Ges: G Gesamtrunde, * = kein Gesamtrunde

Monatssummen					Netto-Be/Abzüge	
	LSI. pf. Br.	Lohnsteuer	Kirchensteuer	Soz. Zuschlag	Pauschal-St.	
L	914,62	0,00	0,00	0,00	AG: 0,00	
S	0,00	0,00	0,00	0,00	AN: 0,00	
	SV pf./Brutto	KV	RV	AV	PV	
L	914,62	70,89	85,06	11,43	16,24	
E	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
F	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
A	914,62	70,89	85,06	11,43	13,95	
	St. Tg: 30,00	ZVK Brutto:	Ges.Brutto + c.i.v.o:	gesetzl. Abz.:	Netto:	
	SV Tg: 30,00	0,00	914,62	103,62	731,00	

LA-Nr.	Lohnart	Betrag
751	Überweisung Leasing Bike	-62,00

L = "außerer Betrag, S = sonstiger Betrag, E = Einzelbetrag, F = "Fehlbetrag/Normal/St", A = "Abgebrochen/St"

IG	Commerzbank Witten	IBAN DE4 6440800500089545200	verrech.n. Sachb./BAV:	62,00 EUR
VL 1			Auszahlung:	731,00 EUR
VL 2				

Im Zahlungsverkehr wird anschließend eine Überweisung für die Leasingrate generiert.

SEPA-Überweisungen	Überweisungen	Barzahlungen	Scheckausstellungen	Lastschriften	
Anzeige: <input type="text" value="jede"/>					
<input type="button" value="Übersicht"/> <input type="button" value="Alle freigeben"/> <input type="button" value="Keine freigeben"/>					
Empfänger	Verwendungszweck	Betrag	F	Verrechnung über	MDNr
Auszubildender, Cornel	Lohn- und Gehalt 8/2019	731,00	<input type="checkbox"/>	Dortmunder Volksbank IBAN: DE91 1	
Bikeleasing	Leasing-Bike Auszubildenc	62,00	<input type="checkbox"/>	Dortmunder Volksbank IBAN: DE91 1	
für Bank: <input type="text" value="Dortmunder Volksbank IBAN: DE904416001400C"/>					
Gesamtsumme: <input type="text" value="0,00"/>					
Überweisungen per: <input type="text" value="SEPA-Datei Standard"/>					
Eingestellte Bank ersetzen durch: <input type="text"/>					
<input type="button" value="Ausführen"/> <input type="button" value="Erledigen"/> <input type="button" value="Optimieren"/>					

Hinweis: Sollten die hier aufgezeigten Lösungsansätze für Sie nur bedingt umsetzbar sein, wenden Sie sich bitte an consulting-hr@dps-bs.de. Unser Professional Service ist Ihnen gerne bei der Umsetzung Ihrer Anforderungen behilflich.