

Übungen im Bernischen Steuerrecht

**Fall 4b: Unternehmensnachfolge AG**

Bilanz der Success AG

<b>Aktiven</b>			<b>Passiven</b>	
flüssige Mittel	2'400'000	400'000	Verbindlichkeiten aus Lief.	
Forderungen aus Lieferungen	400'000	700'000	Anzahlungen	
Angefangene Arbeiten	690'000			
<b>Umlaufvermögen</b>	<b>3'490'000</b>	<b>1'100'000</b>	<b>Fremdkapital</b>	
Finanzanlagen	2'100'000	100'000	Aktienkapital	
Mobilien und Informatik	5'000	4'400'000	Reserven	
Fahrzeuge	5'000	900'000	Jahresgewinn	
Betriebsliegenschaft	900'000			
<b>Anlagevermögen</b>	<b>3'010'000</b>	<b>5'400'000</b>	<b>Eigenkapital</b>	
<b>Total Aktiven</b>	<b>6'500'000</b>	<b>6'500'000</b>	<b>Total Passiven</b>	

stille Reserven netto (d.h. nach Abzug latenter Steuern)

- angefangene Arbeiten	600'000
- Liegenschaft	1'000'000

Erfolgsrechnung der Success AG

Honorarertrag	6'000'000	
Materialaufwand	-400'000	
<b>Bruttogewinn I</b>	<b>5'600'000</b>	
Löhne Geschäftsleitung	-720'000	(Alleinaktionär)
Löhne Personal	-2'500'000	
Sozialleistungen	-400'000	
<b>Bruttogewinn II</b>	<b>1'980'000</b>	
Unterhalt / Rep. Mobilien	-50'000	
Unterhalt / Rep. Liegens.	-145'000	
Versicherungen	-20'000	
Energie, Entsorgung	-25'000	
<b>Bruttogewinn III</b>	<b>1'740'000</b>	
Büromaterial	-40'000	
Telefon Post	-60'000	
Informatik	-110'000	
Administration	-90'000	
Werbung Reisekosten	-240'000	
Steuern	-200'000	
<b>Cashflow Betrieb</b>	<b>1'000'000</b>	
Abschreibungen	-200'000	
<b>Betriebsgewinn</b>	<b>800'000</b>	
Finanzerfolg	100'000	
<b>Unternehmensgewinn</b>	<b>900'000</b>	

#### Fall 4b: Unternehmensbewertung Success AG

a) Substanzwert

Aktienkapital	100'000
offene Reserven	5'300'000
stille Reserven	<u>1'600'000</u>
<b>Substanzwert</b>	<b>7'000'000</b>

b) Ertragswert

Gewinn	900'000
Kapitalisierungsfaktor	9.00%
<b>Ertragswert</b>	<b>10'000'000</b>

**c) Unternehmenswert**

einmal Substanzwert	7'000'000
zweimal Ertragswert	<u>20'000'000</u>
total	27'000'000
geteilt durch 3	<b>9'000'000</b>

Fall 4b: Unternehmensverkauf Success AG

Nadia&Mike direkter Erwerb (ins Privatvermögen) mit Teilbesteuerung Dividende											Total	
MBO-Darlehen: CHF 7 Mio.		7'000'000	5'000'000	4'420'000	3'800'000	3'150'000	2'460'000	1'730'000	950'000	130'000		0
<b>Jahr</b>		<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>		<b>2028</b>
Bruttolohn (wie Vorgänger)		720'000	720'000	720'000	720'000	720'000	720'000	720'000	720'000	720'000		
AHV BVG		-70'000	-70'000	-70'000	-70'000	-70'000	-70'000	-70'000	-70'000	-70'000		
Nettolohn		650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000		
Dividende		<b>2'900'000</b>	<b>900'000</b>	<b>900'000</b>	<b>900'000</b>	<b>900'000</b>	<b>900'000</b>	<b>900'000</b>	<b>900'000</b>	<b>900'000</b>		10'100'000
Total Einkommen vor Steuern		3'550'000	1'550'000	1'550'000	1'550'000	1'550'000	1'550'000	1'550'000	1'550'000	1'550'000		
<b>Bundessteuer</b>												
Nettolohn steuerbar zu	100.00%	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000		
Dividende steuerbar zu	60.00%	<b>1'740'000</b>	<b>540'000</b>	<b>540'000</b>	<b>540'000</b>	<b>540'000</b>	<b>540'000</b>	<b>540'000</b>	<b>540'000</b>	<b>540'000</b>		
Total Einkommen Bund		2'390'000	1'190'000	1'190'000	1'190'000	1'190'000	1'190'000	1'190'000	1'190'000	1'190'000		
<b>Bundessteuer total</b>	<b>11.50%</b>	<b>274'850</b>	<b>136'850</b>	<b>136'850</b>	<b>136'850</b>	<b>136'850</b>	<b>136'850</b>	<b>136'850</b>	<b>136'850</b>	<b>136'850</b>		<b>1'369'650</b>
<b>Kantons/Gemeindesteuer</b>												
Nettolohn steuerbar zu	100.00%	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000		
Steuern auf Lohn	30.00%	195'000	195'000	195'000	195'000	195'000	195'000	195'000	195'000	195'000		
Dividende steuerbar zu	100.00%	2'900'000	900'000	900'000	900'000	900'000	900'000	900'000	900'000	900'000		
Steuern auf Dividende	15.00%	435'000	135'000	135'000	135'000	135'000	135'000	135'000	135'000	135'000		
<b>Total Steuern Kanton/Gde</b>		<b>630'000</b>	<b>330'000</b>	<b>330'000</b>	<b>330'000</b>	<b>330'000</b>	<b>330'000</b>	<b>330'000</b>	<b>330'000</b>	<b>330'000</b>		<b>3'270'000</b>
Total Einkommen vor Steuern		3'550'000	1'550'000	1'550'000	1'550'000	1'550'000	1'550'000	1'550'000	1'550'000	1'550'000		
minus Bundessteuer		-274'850	-136'850	-136'850	-136'850	-136'850	-136'850	-136'850	-136'850	-136'850		
minus Kantons-/Gde-Steuer		-630'000	-330'000	-330'000	-330'000	-330'000	-330'000	-330'000	-330'000	-330'000		
Einkommen nach Steuern		2'645'150	1'083'150	1'083'150	1'083'150	1'083'150	1'083'150	1'083'150	1'083'150	1'083'150		
<b>Amortisation MBO-Darlehen</b>		<b>2'000'000</b>	<b>580'000</b>	<b>620'000</b>	<b>650'000</b>	<b>690'000</b>	<b>730'000</b>	<b>780'000</b>	<b>820'000</b>	<b>130'000</b>		7'000'000
Schuldzinsen		420'000	300'000	265'200	228'000	189'000	147'600	103'800	57'000	7'800		<b>1'718'400</b>
bleibt zum Leben		225'150	203'150	197'950	205'150	204'150	205'550	199'350	206'150	945'350		
<b>Total Finanzierungskosten (Steuern und Zinsen)</b>												<b>6'358'050</b>

Jahr 2018: Dividende 900'000 plus Substanzdividende (2 Mio.) soweit verfügbar (flüssige Mittel)

Fall 4b: Unternehmensverkauf Success AG

Sarah Steinfels		direkter Erwerb (ins Privatvermögen) mit Teilbesteuerung Dividende							
Jahr		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	Total
Bruttolohn (wie Vorgänger)		720'000	720'000	720'000	720'000	720'000	720'000	720'000	
AHV BVG		-70'000	-70'000	-70'000	-70'000	-70'000	-70'000	-70'000	
Nettolohn		650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	
Dividende		<b>3'500'000</b>	<u>900'000</u>	<u>900'000</u>	<u>900'000</u>	<u>900'000</u>	<u>900'000</u>	<u>900'000</u>	8'900'000
Total Einkommen vor Steuern		4'150'000	1'550'000	1'550'000	1'550'000	1'550'000	1'550'000	1'550'000	
<b>Bundessteuer</b>									
Nettolohn steuerbar zu	100.00%	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	
Dividende steuerbar zu	60.00%	<u>2'100'000</u>	<u>540'000</u>	<u>540'000</u>	<u>540'000</u>	<u>540'000</u>	<u>540'000</u>	<u>540'000</u>	
Total Einkommen Bund		2'750'000	1'190'000	1'190'000	1'190'000	1'190'000	1'190'000	1'190'000	
<b>Bundessteuer total</b>	<b>11.50%</b>	<b>316'250</b>	<b>136'850</b>	<b>136'850</b>	<b>136'850</b>	<b>136'850</b>	<b>136'850</b>	<b>136'850</b>	<b>1'137'350</b>
<b>Kantons/Gemeindesteuer</b>									
Nettolohn steuerbar zu	100.00%	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	
Steuern auf Lohn	30.00%	195'000	195'000	195'000	195'000	195'000	195'000	195'000	
Dividende steuerbar zu	100.00%	3'500'000	900'000	900'000	900'000	900'000	900'000	900'000	
Steuern auf Dividende	15.00%	525'000	135'000	135'000	135'000	135'000	135'000	135'000	
<b>Total Steuern Kanton/Gde</b>		<b>720'000</b>	<b>330'000</b>	<b>330'000</b>	<b>330'000</b>	<b>330'000</b>	<b>330'000</b>	<b>330'000</b>	<b>2'700'000</b>
Total Einkommen vor Steuern		4'150'000	1'550'000	1'550'000	1'550'000	1'550'000	1'550'000	1'550'000	
minus Bundessteuer		-316'250	-136'850	-136'850	-136'850	-136'850	-136'850	-136'850	
minus Kantons-/Gde-Steuer		-720'000	-330'000	-330'000	-330'000	-330'000	-330'000	-330'000	
Einkommen nach Steuern		3'113'750	1'083'150	1'083'150	1'083'150	1'083'150	1'083'150	1'083'150	
<b>Abzahlung Kaufpreis</b>		<b>3'000'000</b>	<b>1'000'000</b>	<b>1'000'000</b>	<b>1'000'000</b>	<b>1'000'000</b>	<b>1'000'000</b>	<b>1'000'000</b>	<b>9'000'000</b>
bleibt zum Leben		113'750	83'150	83'150	83'150	83'150	83'150	83'150	
<b>Total Finanzierungskosten (Steuern und Zinsen)</b>									<b>3'837'350</b>

#### Fall 4b: Unternehmensverkauf Success AG

<b>MBO mit Finanzierungsholding</b>	
-------------------------------------	--

Aktionäre reduzieren ihren Lohn von CHF 720'000 auf CHF 420'000, Gewinn steigt dadurch auf 1,2 Mio.

Jahr		2019	2020	2021	2022	2023	Total
<i>MBO Darlehen vor Abzahlung</i>		7'000'000	6'220'000	5'393'200	4'516'792	3'587'800	
Beteiligungsertrag (Dividende)		1'200'000	1'200'000	1'200'000	1'200'000	3'803'067	8'603'067
Zinsaufwand	6.00%	420'000	373'200	323'592	271'008	215'268	1'603'067
Nettogewinn*		780'000	826'800	876'408	928'992	3'587'799	
<i>MBO Darlehen nach Abzahlung</i>		6'220'000	5'393'200	4'516'792	3'587'800	0	

Hinweis: Hier gilt 5 Jahre Sperrfrist für Substanzdividende, wegen indirekter Teilliquidation es dürfen während der Sperrfrist nur laufende Gewinne ausgeschüttet werden  
 Nach Ablauf der Sperrfrist (5 Jahre) darf Substanz ausgeschüttet werden

\*übrige Kosten vernachlässigt; Nettogewinn wird für Abzahlung MBO Darlehen verwendet

Jahr		2019	2020	2021	2022	2023	
Bruttolöhne (zusammen)		420'000	420'000	420'000	420'000	420'000	
AHV BVG		-40'000	-40'000	-40'000	-40'000	-40'000	
Nettolöhne (zusammen)		380'000	380'000	380'000	380'000	380'000	
Steuern (Bund und Kanton)	31.00%	117'800	117'800	117'800	117'800	117'800	589'000
Zusammenzug							
Total Zinsen	CHF	1'603'067					
Total Steuern Holding	CHF		0				
Total Steuern privat	CHF		589'000				
Total Finanzierungskosten	CHF		2'192'067				