

Übungen im Bernischen Steuerrecht

Fall 5b: Unternehmensnachfolge AG

Bilanz der Success AG

Aktiven

flüssige Mittel	2'400'000	400'000
Forderungen aus Lieferungen	400'000	700'000
Angefangene Arbeiten	690'000	
Umlaufvermögen	3'490'000	1'100'000
Finanzanlagen	2'100'000	100'000
Mobilien und Informatik	5'000	4'400'000
Fahrzeuge	5'000	900'000
Betriebsliegenschaft	900'000	
Anlagevermögen	3'010'000	5'400'000
Total Aktiven	6'500'000	6'500'000

Passiven

Verbindlichkeiten aus Lief. Anzahlungen
Fremdkapital
Aktienkapital
Reserven
Jahresgewinn
Eigenkapital
Total Passiven

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

Fall 5b: Unternehmensbewertung Success AG

a) Substanzwert

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

b) Ertragswert

Gewinn	900'000
Kapitalisierungsfaktor	9.00%
Ertragswert	10'000'000

c) Unternehmenswert

einmal Substanzwert	7'000'000	
zweimal Ertragswert	<u>20'000'000</u>	
total	27'000'000	
geteilt durch 3	<table border="1"><tr><td>9'000'000</td></tr></table>	9'000'000
9'000'000		

Fall 5b: Unternehmensverkauf Success AG

Nadia&Mike direkter Erwerb (ins Privatvermögen) mit Teilbesteuerung Dividende										Total
MBO-Darlehen: CHF 7 Mio.		7'000'000	5'000'000	4'320'000	3'620'000	2'880'000	2'130'000	1'350'000	550'000	0
Schuldzinsen	6.00%	420'000	300'000	259'200	217'200	172'800	127'800	81'000	33'000	
Jahr		2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	
Bruttolohn (wie Vorgänger)		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	
Nettolohn		650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	
Dividende		2'900'000	900'000	900'000	900'000	900'000	900'000	900'000	900'000	9'200'000
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	
Bundessteuer										
Nettolohn steuerbar zu	100.00%	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	
Dividende steuerbar zu	70.00%	2'030'000	630'000	630'000	630'000	630'000	630'000	630'000	630'000	
Abzüglich Schuldzinsen		<u>-420'000</u>	<u>-300'000</u>	<u>-259'200</u>	<u>-217'200</u>	<u>-172'800</u>	<u>-127'800</u>	<u>-81'000</u>	<u>-33'000</u>	
Total Einkommen Bund		2'260'000	980'000	1'020'800	1'062'800	1'107'200	1'152'200	1'199'000	1'247'000	
Bundessteuer total	11.50%	259'900	112'700	117'392	122'222	127'328	132'503	137'885	143'405	1'153'335
Kantons/Gemeindesteuer										
Nettolohn steuerbar zu	100.00%	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	
Dividende steuerbar zu	50.00%	1'450'000	450'000	450'000	450'000	450'000	450'000	450'000	450'000	
Abzüglich Schuldzinsen		<u>-420'000</u>	<u>-300'000</u>	<u>-259'200</u>	<u>-217'200</u>	<u>-172'800</u>	<u>-127'800</u>	<u>-81'000</u>	<u>-33'000</u>	
Total Einkommen Kanton		1'680'000	800'000	840'800	882'800	927'200	972'200	1'019'000	1'067'000	
Total Steuern Kanton/Gde	30.00%	504'000	240'000	252'240	264'840	278'160	291'660	305'700	320'100	2'456'700
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	
minus Bundessteuer		-259'900	-112'700	-117'392	-122'222	-127'328	-132'503	-137'885	-143'405	
minus Kantons-/Gde-Steuer		<u>-504'000</u>	<u>-240'000</u>	<u>-252'240</u>	<u>-264'840</u>	<u>-278'160</u>	<u>-291'660</u>	<u>-305'700</u>	<u>-320'100</u>	
Einkommen nach Steuern		2'786'100	1'197'300	1'180'368	1'162'938	1'144'512	1'125'837	1'106'415	1'086'495	
Amortisation MBO-Darlehen		-2'000'000	-680'000	-700'000	-740'000	-750'000	-780'000	-800'000	-550'000	7'000'000
Abzüglich Schuldzinsen		-420'000	-300'000	-259'200	-217'200	-172'800	-127'800	-81'000	-33'000	1'611'000
bleibt zum Leben		366'100	217'300	221'168	205'738	221'712	218'037	225'415	503'495	
Total Finanzierungskosten (Steuern und Zinsen)										5'221'035

Jahr 2023: Dividende aus Gewinn 2022 (CHF 900'000) plus Substanzdividende (2 Mio.) soweit verfügbar (flüssige Mittel)

Fall 5b: Unternehmensverkauf Success AG

Sarah Steinfels		direkter Erwerb (ins Privatvermögen) mit Teilbesteuerung Dividende							
Jahr		2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	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		3'850'000	1'000'000	<u>1'000'000</u>	<u>1'000'000</u>	<u>1'000'000</u>	<u>1'000'000</u>	<u>1'000'000</u>	9'850'000
Total Einkommen vor Steuern		4'500'000	1'650'000	1'650'000	1'650'000	1'650'000	1'650'000	1'650'000	
Bundessteuer									
Nettolohn steuerbar zu	100.00%	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	
Dividende steuerbar zu	70.00%	<u>2'695'000</u>	<u>700'000</u>	<u>700'000</u>	<u>700'000</u>	<u>700'000</u>	<u>700'000</u>	<u>700'000</u>	
Total Einkommen Bund		3'345'000	1'350'000	1'350'000	1'350'000	1'350'000	1'350'000	1'350'000	
Bundessteuer total	11.50%	384'675	155'250	155'250	155'250	155'250	155'250	155'250	1'316'175
Kantons/Gemeindesteuer									
Nettolohn steuerbar zu	100.00%	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	
Dividende steuerbar zu	50.00%	<u>1'925'000</u>	<u>500'000</u>	<u>500'000</u>	<u>500'000</u>	<u>500'000</u>	<u>500'000</u>	<u>500'000</u>	
Total Einkommen Kanton		2'575'000	1'150'000	1'150'000	1'150'000	1'150'000	1'150'000	1'150'000	
Total Steuern Kanton/Gde	30.00%	772'500	345'000	345'000	345'000	345'000	345'000	345'000	2'842'500
Total Einkommen vor Steuern		4'500'000	1'650'000	1'650'000	1'650'000	1'650'000	1'650'000	1'650'000	
minus Bundessteuer		-384'675	-155'250	-155'250	-155'250	-155'250	-155'250	-155'250	
minus Kantons-/Gde-Steuer		<u>-772'500</u>	<u>-345'000</u>	<u>-345'000</u>	<u>-345'000</u>	<u>-345'000</u>	<u>-345'000</u>	<u>-345'000</u>	
Einkommen nach Steuern		3'342'825	1'149'750	1'149'750	1'149'750	1'149'750	1'149'750	1'149'750	
Abzahlung Kaufpreis		-3'000'000	-1'000'000	-1'000'000	-1'000'000	-1'000'000	-1'000'000	-1'000'000	9'000'000
bleibt zum Leben		342'825	149'750	149'750	149'750	149'750	149'750	149'750	
Total Finanzierungskosten (Steuern und Zinsen)									4'158'675

Fall 5b: Unternehmensverkauf Success AG

MBO mit Finanzierungsholding	
-------------------------------------	--

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

Jahr	2023	2024	2025	2026	2027	2028	Total
<i>MBO Darlehen vor Abzahlung</i>	7'000'000	6'220'000	5'393'200	4'516'792	3'587'800	2'603'067	
Beteiligungsertrag (Dividende)	1'200'000	1'200'000	1'200'000	1'200'000	1'200'000	2'446'883	
Zinsaufwand 6.00%	<u>-420'000</u>	<u>-373'200</u>	<u>-323'592</u>	<u>-271'008</u>	<u>-215'268</u>	<u>-156'184</u>	1'759'252
Nettogewinn*	780'000	826'800	876'408	928'992	984'732	2'290'699	
<i>MBO Darlehen nach Abzahlung</i>	6'220'000	5'393'200	4'516'792	3'587'800	2'603'067		

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	2023	2024	2025	2026	2027	2028	
Bruttolöhne (zusammen)	420'000	420'000	420'000	420'000	420'000	420'000	
AHV BVG	-40'000	-40'000	-40'000	-40'000	-40'000	-40'000	
Nettolöhne (zusammen)	380'000	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	117'800	706'800

Zusammenzug

Total Zinsen	CHF	1'759'252	
Total Steuern Holding	CHF	0	Annahme: die Holding hat einzig Beteiligungserträge, somit
Total Steuern privat	CHF	<u>706'800</u>	wird die Gewinnsteuer infolge Beteiligungsabzug vermieden
Total Finanzierungskosten	CHF	2'466'052	

Variantenvergleich

	<u>Finanzierungskosten</u>	
a) Aktienkauf Nadia/Mike	5'221'035	211.72%
b) Aktienkauf Sarah	4'158'675	168.64%
c) Aktienkauf via Holding	2'466'052	100.00%