



Materialien für die finanzielle Bildung

Der Foliensatz mit Tafelbildern kann unter https://docs.google.com/presentation/d/1YMdvlsNjz21XM8j_VlgKEiwN_pIEYDL5MHNWcU2Z41A/edit?usp=sharing abgerufen werden

Zu unserem KI-Assistenten für die Unterrichtsplanung in finanzieller Bildung gelangt man unter https://tools.fobizz.com/ai/chats/public_assistants/9a8b752f-fb6e-4893-9b31-03643f9f295a?token=d96ebfb2a18094ad0f5a980fc422e278

Herausgeber

Invest it! e.V.
Alsterchaussee 26
20149 Hamburg
Amtsgericht Hamburg | VR 24456

Die Sechs Bausteine

Baustein 1

Geld- und Zahlungsverkehr

Zusammenfassung der ersten Stunde

- Die Schüler:innen erkunden durch eine Simulation die Funktionen von Geld.
- Sie tauschen Gegenstände ohne Währung, was bewusst zu Problemen führt, was reflektiert wird.
- Im zweiten Versuch wird eine Währung eingeführt, die den Tausch erleichtert. Wiederum reflektieren die Schüler:innen Unterschiede und Probleme der zweiten Runde.
- Abschließend wird die Rolle des Geldes als Tauschmittel, Recheneinheit und Wertspeicher gesichert.

Baustein 2

Einnahmen

Zusammenfassung der ersten Stunde

- Die Schüler:innen analysieren eine fiktive Gehaltsabrechnung von MontanaBlack, berechnen das Nettogehalt und markieren bekannte sowie unbekannte Begriffe.
- Unbekannte Begriffe werden in einem Mix-and-Match-Spiel geklärt, bevor die Verteilung der Abgaben grafisch visualisiert wird.
- Abschließend reflektieren sie die Fairness und den Zweck der Abgaben.

Zusammenfassung der zweiten Stunde

- In dieser Stunde entwickeln die Schüler:innen ein Budget für einen fiktiven Staat, priorisieren Projekte und entscheiden über Steuern und Ausgaben.
- Sie stellen ihre Pläne vor und passen sie bei unvorhergesehenen Ereignissen an.
- Anschließend reflektieren sie die Steuerplanung und deren Auswirkungen und berechnen, wie viel Steuern verschiedene Personen basierend auf den Steuerklassen zahlen müssen

Organisatorisches

Kompetenzen und fachliche Ziele

DIE-Kompetenzbereiche

“Einnahmen” sowie **“Geld- und Zahlungsverkehr”**.

Die Schüler:innen

- kennen die Modalitäten der Steuererklärung (z.B. Absetzbarkeit von Ausgaben)
- können Gehaltsabrechnungen sinnentnehmend lesen
- können unterschiedliche Einnahmen und Ausgaben nachvollziehen und kontrollieren (addieren / subtrahieren).
- kennen Fachbegriffe (z.B. Brutto, Netto, Freibetrag)

Benötigtes Vorwissen der S*

Addition / Subtraktion

einfache statistische Darstellungen (Balken-/Kreisdiagramm)

MontanaBlack: einer der bekanntesten deutschen Streamer

Verwendete Fachbegriffe

- Brutto(gehalt)
- Netto(gehalt)
- Arbeitslosenversicherung (AV)
- Pflegeversicherung (PV), PV-Zuschlag
- Krankenversicherung (KV)
- Rentenversicherung (RV)
- Kirchensteuer
- Soli-Zuschlag
- Budget

Zeit

90 min. (oder 2 x 45 min.)

Benötigtes Material

Beamer / Tafel

Vorbereitung

Stunde 1

in ausreichender Zahl kopieren: **AB 2.1, ggf. AB 2.2**

Stunde 2

je 4er-Gruppe 1x kopieren: **AB 2.3, Material 2.3**

zerschneiden: **Material 2.3**

in ausreichender Zahl kopieren: **ggf. AB 2.4**

je 2er-Gruppe kopieren und zerschneiden: **ggf. Material 2.4, 2.5** (oder als AB verteilen)

Organisatorisches

Mögliche Modifikationen

- den **stummen Impuls** ggf. vorlesen, wenn keine digitale Präsentationsmöglichkeit besteht
- die **Impulsfragen 2, 3 und 6** zu Steuern können bei Bedarf weggelassen werden
- in der **zweiten Erarbeitungsphase** können Recherche-Tools genutzt werden, um die ggf. unbekannten Begriffe selbstständig zu erarbeiten
- das **Memory** kann digital oder analog durchgeführt werden; die Kopiervorlage für das Memory ist absichtlich durcheinander, sodass es bei Zeitknappheit als Arbeitsblatt genutzt werden kann und das Ausschneiden entfällt
- statt die Gehaltsabrechnungen *und* das Memory zu nutzen, können die Schüler:innen ausgehend von den Gehaltsabrechnungen auch ein eigenes Memory erstellen

Ideen für Vertiefung

- zur Übung das **Gehaltsabrechnungs-Memory** digital oder ausgedruckt (siehe **AB 2.4**) spielen
 Link: <https://learningapps.org/display?v=p77s90tqt23>
- statt den **„Steuerklassen-Test“** von uns zu verwenden, können die Schüler:innen diesen auch selbst nach einer Recherche zu den Steuerklassen erstellen
- mithilfe der **statistischen Angaben des Finanzministeriums** die Verteilung der Steuerarten nach Einkommen in den Blick nehmen
 Link:
https://www.bundesfinanzministerium.de/Content/DE/Downloads/Broschueren_Bestellservice/was-steuern-sind-und-wozu-wir-sie-zahlen.pdf?__blob=publicationFile&v=7
- Vergleichsrechner des Instituts für deutsche Wirtschaft zur **Einkommensverteilung in Deutschland**:
 Link:
<https://www.iwkoeln.de/presse/interaktive-grafiken/judith-niehu-es-maximilian-stockhausen-einkommen-im-vergleich.html>
- beispielhafte **Brutto-Netto-Rechnungen** für einzelne (Wunsch)Berufe durchführen (z.B. mithilfe der Daten des Statistischen Bundesamts) oder den Gehaltsrechner des Statistischen Bundesamtes nutzen
 Link: <https://service.destatis.de/DE/gehaltsvergleich/>
- einen **Musterbescheid zum ALG II** auf Gemeinsamkeiten und Unterschiede zu Gehaltsabrechnungen hin untersuchen
 Link:
<https://drive.google.com/file/d/1xb3KcSJ-BTterWJyCwb6ZtKR4KsNfRrQ/view?usp=sharing>
- eine **Paneldiskussion** zu Steuergerechtigkeit oder neuen Steuern führen – beispielsweise zur Zuckersteuer, die immer mal wieder diskutiert wird und in Großbritannien 2018 eingeführt wurde

Ablaufplan				
Zeit / Phase	Impulse der L*	Sozialform / Methode	Medien / Material	
Einstieg I 5'	Stummer Impuls → Tweet des größten Streamers Deutschlands Montanablack zu seiner Steuernachzahlung ☞ "Worum geht es hier?" ☞ Steuern / Steuernachzahlung	ggf. Murrelphase in PA / Plenum	Folie des Foliensatzes Link: https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnNpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g30269a5a271_0_93	
Erarbeitung I 10'	Gehaltsabrechnung von Montanablack ☞ "Was gibt es denn alles für Abgaben? Schaut euch in Partnerarbeit die beispielhafte Gehaltsabrechnung von Montanablack an. Findet heraus, welcher Betrag am Ende auf Montanas Konto überwiesen wird und welche Abgaben er leisten muss. Markiert dann alle Fachbegriffe und Abkürzungen, die ihr kennt, in grün und alle, die ihr nicht kennt, in rot." → Es ist <u>keine</u> echte Abrechnung, sondern eine fiktive Abrechnung auf Basis des geschätzten Einkommens von Montanablack!	PA	AB 2.1 "Fiktive Gehaltsabrechnung von Montanablack"	
Sicherung I 10'	Mix-and-Match ☞ "Auf der Folie seht ihr die Definitionen der Fachbegriffe der Gehaltsabrechnung. Ordnet sie den Begriffen zu, die ihr rot markiert habt."	EA	Folie des Foliensatzes Link: https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnNpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g32229facb081_3_0	

Ablaufplan

Erarbeitung II 15'	Visualisierung der Abgaben Q "Welchen Anteil haben die verschiedenen Abgaben am Gesamtgehalt? Stellt die Verteilung in einem Balkendiagramm dar, das die Steuern und Abgaben zueinander in Beziehung setzt. Ihr könnt die Beträge runden." → Es ist hilfreich, den Schüler:innen eine mögliche Skalierung vorzuschlagen (z.B. 1 cm für 5000€, die x-Achse ist dann 12 cm lang). Das Bruttogehalt wird dann nicht visualisiert. Eine beispielhafte Darstellung findet sich in Lösung 2.1 .	EA	Folie des Foliensatzes Link: https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g322b3780648_0_15
Reflexion 5'	☀ Differenzierte Variante: Q "Welchen Anteil haben die verschiedenen Abgaben am Gesamtgehalt? Das Kreisdiagramm stellt das Bruttogehalt dar. Es ist aufgeteilt in die verschiedenen Abzüge und das Nettogehalt. Beschriftet die Abschnitte mit den richtigen Kategorien."		AB 2.2 "Visualisierung der Abgaben"
Reserve 5'	Diskussion zu Steuergerechtigkeit Q "Findet ihr es fair, dass man so viele Abgaben leisten muss? Wofür werden diese Abgaben verwendet?" → Steuerrechner des Finanzministeriums für den Traumberuf ausprobieren	Murmelphase in PA / Gespräch im Plenum	
		EA	https://www.bmf-steuerrechner.de/

Ablaufplan

Einstieg II 10'	Simulation: Finanziert euren Staat (Einleitung) Q "Stellt euch Folgendes vor: Ihr seid die gewählte Regierung eines neuen Staates. Eure Aufgabe ist es, die Infrastruktur und Dienstleistungen des Staates zu organisieren. Um das zu finanzieren, müsst ihr Steuern erheben und entscheiden, wie das Geld sinnvoll ausgegeben wird. Der Staat steht vor bestimmten Problemen und muss diese lösen; außerdem habt ihr nur eine begrenzte Menge Geld zur Verfügung. Ihr erhaltet in euren Gruppen verschiedene Rollenkarten und Aufgaben. Diskutiert, <ul style="list-style-type: none"> • wie ihr die Projekte priorisiert • wie viel Geld ihr für die Projekte ausgeben wollt • wie ihr die Projekte finanzieren wollt." 	Plenum	Szenario und Aufgabe auf Folie des Foliensatzes Link: https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XMGj_VlgKEiwn_pLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g322b3780648_O_22 AB 2.3 mit dem Material 2.3 für die Simulation je Gruppe 1x <ul style="list-style-type: none"> • Aufgabenbeschreibung • Rollenkarten • Ausgabenarten • Einnahmequellen
Erarbeitung III 25'	Simulation: Finanziert euren Staat (Spiel- und Präsentationsphase) Q "Sehr gut – eure Budgetpläne klingen ausgewogen. Aber Achtung, es kommt ein unvorhergesehenes Ereignis. Wie verändert ihr euer Budget?" → die Gruppen erhalten (ggf. unterschiedliche) Situationskarten und müssen ihr Budget entsprechend umstellen	GA	AB 2.3 mit dem Material 2.3.5 <ul style="list-style-type: none"> • Karten mit unvorhergesehenen Ereignissen

Ablaufplan

Sicherung II Reflexion II 10'

Reflexion der Simulation

Q "Lasst uns überlegen, wie ihr vorgegangen seid bei der Planung eurer Steuern:

- Wie habt ihr die notwendigen Ausgaben priorisiert? Welche Ausgaben habt ihr weggelassen? Welche Werte haben eure Entscheidungen beeinflusst?
- Welche Funktionen erfüllen Steuern?
- Welche Auswirkungen können Steuern haben?
- Wie flexibel sollte ein Staat Ein- und Ausgaben gestalten?
- Gibt es ein "fares Steuersystem?"

→ die drei Funktionen von Steuern werden auf dem Foliensatz kurz erläutert

Plenum

ggf. Folie des Foliensatzes

Link:

https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g3222b3780648_0_42

Reserve 10'

Steuerklassen – der große Test

Q "Steuerklassen bestimmen, wie viel meines Einkommens ich *nicht* versteuern muss. Schaut euch den großen Steuerklassen-Test an und bestimmt dann für verschiedene Personen, wie viele Steuern sie zahlen müssen"

Murmelfase in PA /
Gespräch im Plenum

AB 2.4

"Steuerklassen – der große Test",
Folie des Foliensatzes

Link:

https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g30269a5a271_0_110

oder **Material 2.4**
(ausgeschnittene Kärtchen)



AB 2.1



Fiktive Gehaltsabrechnung von MontanaBlack

Aufgabe

→ Untersucht die beispielhafte Gehaltsabrechnung von Montana Black.

1. **Findet heraus**, welcher Betrag am Ende auf Montes Konto überwiesen wird und welche Abgaben er leisten muss.
2. **Markiert** dann alle Fachbegriffe und Abkürzungen, die ihr kennt, in grün und alle, die ihr nicht kennt, in rot.

Gehaltsabrechnung

für Februar 2025

Personal-Nr.: 0012345

Geb.-Datum: 12.4.1990

Steuerklasse: 1

SV-Nummer: 98765400MBO

Krankenkasse: AOK

PV-Zuschlag: ja

Social Media Musterfirma · Musterstr. 1 · 10101 Musterstadt

Eintritt: 01.01.2013

Austritt:

Montana Black
Schönhauser Allee 23
10345 Berlin

Brutto-Bezüge

Lohnart	Bezeichnung	Betrag
200	Gehalt	120.000,00 €
300	Sonderzahlung	15.000,00 €
Gesamt-Brutto		135.000,00 €

Steuer

Lohnsteuer	Kirchensteuer	Soli-Zuschlag	Steuerrechtliche Abzüge
58.877,00 €	0,00 €	3.238,23 €	62.115,23 €

Sozialversicherung

KV	RV	AV	PV	PV-Zuschlag	SV-rechtliche Abzüge
10.597,50 €	12.555,00€	1.620,00€	2.058,75 €	337,50 €	27.168,75 €

Netto Gehalt

47.716,02 €

Auszahlungsbetrag

47.716,02 €



AB 2.2



Visualisierung der Abgaben von MontanaBlack

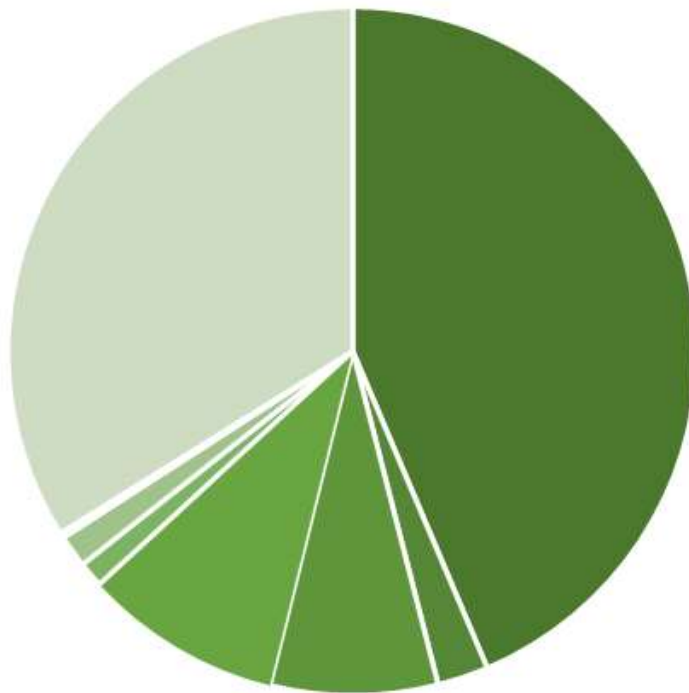
Aufgabe

Welchen Anteil haben die verschiedenen Abgaben am Gesamtgehalt?

Das Kreisdiagramm stellt das Bruttogehalt dar.

Es ist aufgeteilt in die verschiedenen Abzüge und das Nettogehalt.

→ **Beschriftet** die Abschnitte mit den richtigen Kategorien.





AB 2.3



Die Simulation "Finanziert euren Staat"

Aufgabe

Situationsbeschreibung

Ihr seid die gewählte Regierung eines neuen Staates. Eure Aufgabe ist es, die Infrastruktur und Dienstleistungen des Staates zu organisieren.

Um das zu finanzieren, müsst ihr Steuern erheben und entscheiden, wie das Geld sinnvoll ausgegeben wird. Ihr habt aktuell nur eine begrenzte Menge Geld zur Verfügung, 100.000 Steuerpunkte. Auch die Zufriedenheit eurer Bürger:innen ist euch wichtig, zu Beginn haben sie 100 Zufriedenheitspunkte.

- Macht euch mit euren Rollen vertraut.
Wählt entsprechend eurer Rolle die wichtigsten Ausgaben von der Liste aus.
- **Diskutiert** in der Gruppe, welche Projekte ihr wie finanzieren wollt und wie.
Notiert euer Staatsbudget auf einem separaten Blatt.

Unsere Ausgaben	Kosten	Zufriedenheit
Summe:		

Unsere Einnahmen	Einkünfte	Zufriedenheit
Summe:		



Material 2.3

2.3.1 Rollenkarten



Finanzminister:in	Bildungsminister:in
<p>Aufgaben:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Moderiert Diskussionen in der Gruppe.→ Berechnet die Einnahmen und achtet darauf, dass das Budget ausgeglichen ist.→ Präsentiert die Steuerpolitik und das Budget des Staates im Plenum. <p>Ziel: Ein ausgewogenes System schaffen, das die Bedürfnisse der Bürger:innen erfüllt und den Staat funktionsfähig hält.</p>	<p>Aufgaben:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Zuständig für die Finanzierung von Schulen, Universitäten und anderen Bildungseinrichtungen.→ Überlegt, wie Bildungsausgaben langfristig die Wirtschaft und Gesellschaft stärken können.→ Argumentiert für ein ausreichendes Bildungsbudget. <p>Ziel: Eine gut ausgebildete Bevölkerung fördern, die den Staat langfristig stärkt.</p>
Gesundheitsminister:in	Verkehrsminister:in
<p>Aufgaben:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Zuständig für die Finanzierung von Krankenhäusern und Arztpraxen.→ Entwickelt Vorschläge zur Verbesserung der Gesundheitsversorgung→ Argumentiert für ein ausreichendes Gesundheitsbudget. <p>Ziel: Ein funktionierendes und bezahlbares Gesundheitssystem schaffen, das die Lebensqualität aller Bürger:innen verbessert.</p>	<p>Aufgaben:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Zuständig für die Infrastruktur: Straßen, öffentlicher Nahverkehr, Brücken.→ Schlägt Projekte vor, die den Verkehr und die Mobilität verbessern.→ Verteidigt das Verkehrsbudget in Diskussionen mit anderen Ministerien. <p>Ziel: Eine funktionierende Infrastruktur sicherstellen, die das Leben der Bürger:innen erleichtert.</p>

2.3.2 Staatsausgaben

Ausgabeart	Preis	Zufriedenheit
Aufbau eines Katastrophenschutzprogramms	-12.000	+10
Aufblasbare Riesenente für den Stadtpark	-7.000	+2
Bau einer Grundschule	-20.000	+15
Bau eines Krankenhauses	-50.000	+20
Bau einer neuen Brücke	-25.000	+10
Einstellung von 10 neuen Ärzt:innen	-15.000	+12
Einstellung von 20 neuen Polizist:innen	-20.000	+10
Erhöhung der Renten um 5 %	-25.000	+15
Erweiterung des öffentlichen Nahverkehrs	-18.000	+12
Finanzierung eines Impfprogramms	-8.000	+10
Förderung von Kulturprojekten	-8.000	+8
Goldene Statue des:r Präsidenten:in	-25.000	-10
Installation neuer Fahrradwege	-6.000	+8
Investition in erneuerbare Energien	-40.000	+15
Kauf neuer Feuerwehrfahrzeuge	-15.000	+10
Kauf neuer medizinischer Geräte	-12.000	+10
Luxuriöser Regierungspalast	-70.000	-20
Modernisierung einer Universität	-30.000	+12
Neues digitales Lehrmaterial für Schulen	-5.000	+10
Reparatur einer Hauptstraße	-10.000	+8
Riesenparty für alle Bürger:innen	-50.000	+20
Stipendien für Schüler:innen und Studierende	-10.000	+12
Trainingslager für Eichhörnchen	-9.000	+1
Unterstützung für Arbeitslose	-20.000	+15
Wohnbauprogramm für einkommensschwache Familien	-30.000	+18

2.3.4 Mögliche (zusätzliche) Einnahmequellen

Einnahmeart	Preis	Zufriedenheit
Erhöhung der Einkommenssteuer auf 20 %	+25.000	-10
Erhöhung der Einkommenssteuer auf 30 %	+50.000	-20
Erhöhung der Mehrwertsteuer auf 10 %	+20.000	-8
Einführung einer Luxussteuer	+30.000	-5
Einführung einer Vermögenssteuer (1 % auf große Vermögen)	+20.000	-10
Erhöhung der Unternehmenssteuer auf 20 %	+25.000	-7
Erhöhung der Unternehmenssteuer auf 25 %	+40.000	-20
Einführung einer CO ₂ -Steuer (10 % auf Emissionen)	+30.000	-10
Erhöhung der Alkohol- und Tabaksteuer	+15.000	-3

2.3.5 Unvorhergesehene Ereignisse



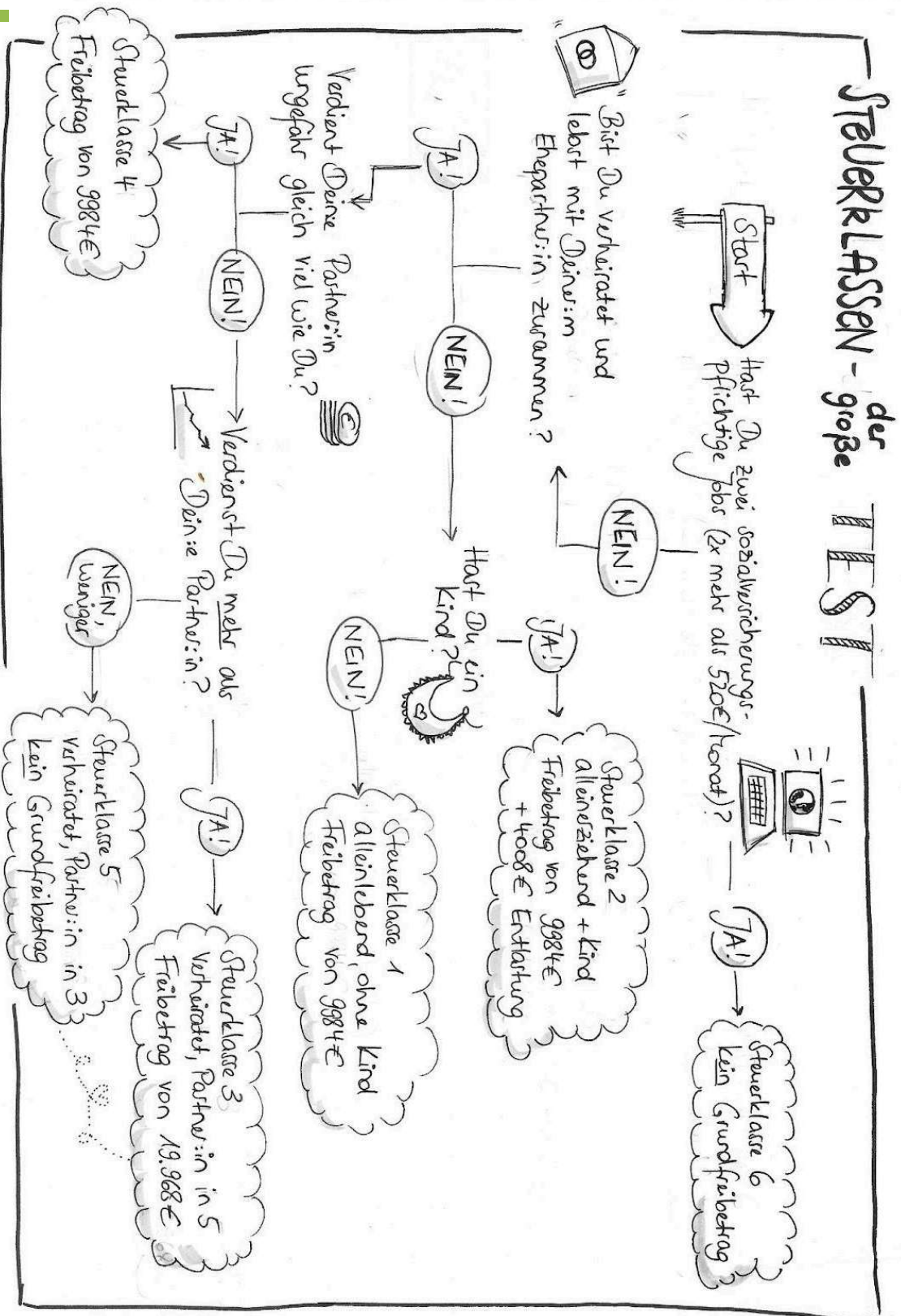
Naturkatastrophe im Nachbarland	Viele Menschen fangen an zu rauchen
<p><i>Ein schweres Erdbeben hat das Nachbarland getroffen und es bittet um humanitäre Hilfe.</i></p> <p>Kosten: 30.000 Steuerpunkte</p> <p>Auswirkungen: +10 Zufriedenheit (internationale Solidarität wird geschätzt). Reduzierter Budgetspielraum für andere Projekte.</p>	<p><i>Ein plötzlicher Anstieg beim Konsum von Zigaretten führt zu langfristigen Gesundheitsproblemen.</i></p> <p>Kosten: 10.000 Steuerpunkte für zusätzliche Gesundheitsprogramme.</p> <p>Möglichkeit, die Tabaksteuer zu erhöhen und zusätzliche +15.000 Steuerpunkte Einnahmen zu generieren.</p> <p>Auswirkungen: +5 Zufriedenheit (kurzfristig durch mögliche Steueranpassung). Langfristige Gesundheitskosten könnten steigen, falls keine Gegenmaßnahmen getroffen werden.</p>
Hackerangriff auf staatliche Systeme	Plötzliche Wirtschaftskrise
<p>Ein Cyberangriff legt wichtige staatliche Systeme (z. B. Finanzverwaltung) lahm.</p> <p>Kosten: 20.000 Steuerpunkte für Wiederherstellung und Sicherheitsverbesserungen.</p> <p>Auswirkungen: -10 Zufriedenheit (Bürger:innen sind besorgt über die Sicherheit ihrer Daten). Möglichkeit, ein langfristiges Cybersicherheitsprogramm zu starten (+10 Zufriedenheit, aber zusätzliche Kosten von 15.000 Steuerpunkten).</p>	<p>Viele Unternehmen gehen pleite, und die Arbeitslosigkeit steigt stark an.</p> <p>Kosten: 30.000 Steuerpunkte für Arbeitslosenhilfe und Hilfsprogramme für Unternehmen.</p> <p>Auswirkungen: -15 Zufriedenheit (bei Untätigkeit). +10 Zufriedenheit (bei wirksamer Unterstützung). Mögliche langfristige Einnahmeverluste durch niedrigere Unternehmenssteuern.</p>



AB 2.4



Steuerklassen – der große Test





Material 2.4

In welcher Steuerklasse ist diese Person?



1 Martin, Polizist, nicht verheiratet, lebt alleine und fährt BMW	2 Sabrina, Anwältin, lebt alleine und ist Bayern München-Fan
3 Marie, Filialleiterin bei einer Supermarktkette, lebt zusammen mit ihrem Kind und wohnt in Düsseldorf	4 Jana ist alleinerziehend und wohnt in Hamburg. Sie hat keinen zweiten, sozialversicherungspflichtigen Job.
5 Veysel, Unternehmer, lebt zusammen mit seiner Familie und macht gerne Urlaub. Seine Eltern stammen aus Ungarn.	6 Peppe arbeitet als Pflegefachkraft und nimmt einen zusätzlichen Job in einer Kita an. Dort verdient er 450€ im Monat. Er lebt geschieden von seiner Frau.
7 Carla und Igor sind verheiratet, haben keine Kinder und wohnen zusammen. Carla verdient 80.000 € brutto im Jahr.	8 Monika und Amelie leben in einer eingetragenen Lebenspartnerschaft in Stuttgart. Sie arbeiten beide in einer Unternehmensberatung und verdienen etwa gleich viel.



Material 2.5

Gehaltsabrechnungs-Memory



Gesamt-Bruttoentgelt		3.000,00
Steuer	Monat	Jahr
Freibetrag	0	0
Steuer-Brutto	30 3.000,00	30 3.000,00
davon einmalig	0,00	0,00
LSt	396,25	396,25
SoliZ	0,00	0,00
KiSt	23,59	23,59
Kammer	0,00	0,00

Angaben zur Steuer
u.a. die **Kinderfreibeträge** und
die **Konfession**, sodass die Kirchensteuer
abgeführt werden kann

Urlaub	
Anspr. VJ	0
Anspr. LJ	30
genommen	0

Hier findet sich –
neben anderen persönlichen Daten –
auch die **Sozialversicherungsnummer**

KV (14,60 + 1,10%)	1 / Z	235,50	235,50
RV (18,60%)	1	279,00	279,00
AV (2,40%)	1	36,00	36,00
PV (3,05%)	1	45,75	45,75

Urlaubstage des **Vorjahres**
können in das **laufende Jahr**
mitgenommen werden

Lohnart	Bezeichnung	Betrag
10	Gehalt	3.000,00

Das **Brutto-Gehalt**

Summe der Brutto-Bezüge	3.000,00
Steuer*	419,84-
Sozialversicherung**	596,25-
Nettolohn	1.983,91

Aufschlüsselung der monatlich und
jährlich zu entrichtenden **Lohnsteuer** und
Kirchensteuer mit Bezug zum zu
versteuernden Bruttoentgelt in €

Personal-Nr.	50
Eintritt/L-Eintritt	01.11.21 / 00.00.00
Geb.tag	20.03.1986
Austritt	SV-Nr. 08200386M014
	Steuer-ID

Aufschlüsselung der monatlich und
jährlich zu entrichtenden Beiträge
zur Sozialversicherung
(z.B. Rentenversicherung) in €

ELStAM	Nein
Steuerklasse	1
Steuerfaktor	0,000
Kfb	0,5
Konf. AN / EG	rk

Brutto-Netto-Berechnung mit dem Betrag,
der am Ende auf das Konto überwiesen wird



Lösung 2.1

Fiktive Gehaltsabrechnung von MontanaBlack

Gehaltsabrechnung				für Februar 2025	
Personal-Nr.: 0012345		Geb.-Datum: 12.4.1990		2 Steuerklasse: 1	
1 SV-Nummer: 98765400MB0		Krankenkasse: AOK		3 PV-Zuschlag: ja	
Social Media Musterfirma · Musterstr. 1 · 10101 Musterstadt				Eintritt: 01.01.2013 Austritt:	
Montana Black Schönhauser Allee 23 10345 Berlin					
Brutto-Bezüge 4					
Lohnart	Bezeichnung			Betrag	
200	Gehalt			120.000,00 €	
300	Sonderzahlung			15.000,00 €	
Gesamt-Brutto				135.000,00 €	
Steuer					
Lohnsteuer	Kirchensteuer	Soli-Zuschlag 5		Steuerrechtliche Abzüge	
58.877,00 €	0,00 €	3.238,23 €		62.115,23 €	
Sozialversicherung					
KV 6	RV 7	AV 8	PV 9	PV-Zuschlag 10	SV-rechtliche Abzüge
10.597,50 €	12.555,00 €	1.620,00 €	2.058,75 €	337,50 €	27.168,75 €
11					12 Nettogehalt
					47.716,02 €
Auszahlungsbetrag					47.716,02 €

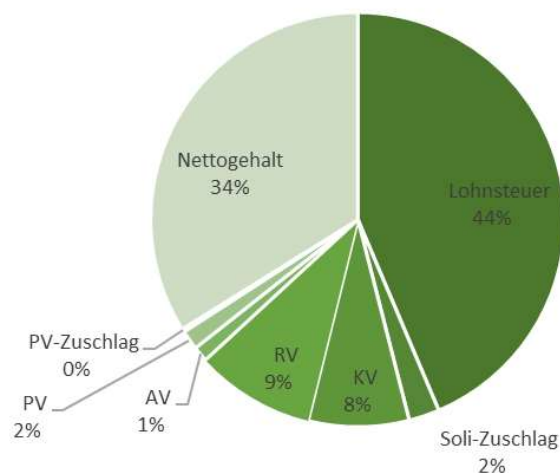
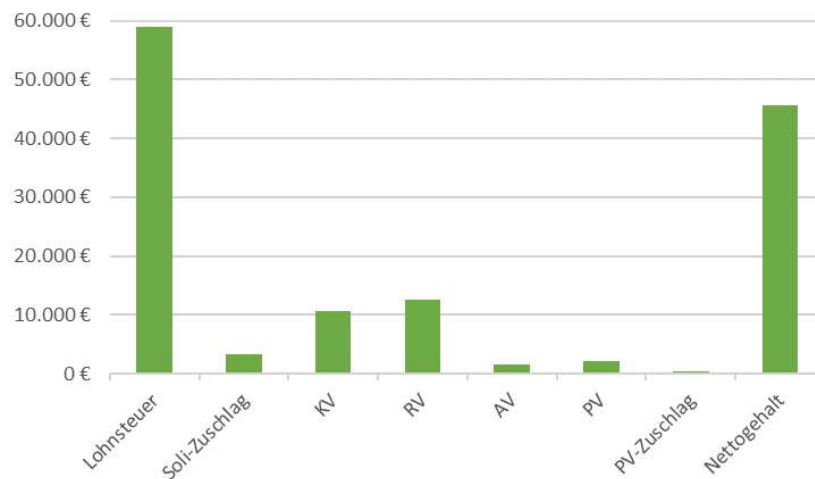
Lösung:

- Montana Black bekommt 47.716,02€ auf sein Konto überwiesen
1. Sozialversicherungsnummer: einmalige, persönliche Nummer die z.B. für die Rente wichtig ist
 2. Die Steuerklasse bestimmt die Höhe des Einkommens, auf das man keine Steuern zahlt – richtet sich hauptsächlich nach der Familiensituation
 3. und 10. ein Beitragszuschlag zur Pflegeversicherung, den Menschen ohne Kinder zahlen müssen
 4. das Gehalt, von dem noch Steuern und Abgaben abgezogen werden
 5. Solidaritätszuschlag, eine Abgabe die u.a. eingeführt wurde, um z.B. die Wiedervereinigung Deutschlands zu finanzieren
 6. Krankenversicherung
 7. Rentenversicherung
 8. Arbeitslosenversicherung
 9. Pflegeversicherung (eine Versicherung, die zahlt, wenn man Pflege benötigt)
 10. siehe 3.
 11. er zahlt Lohnsteuer, den Solidaritätszuschlag, Krankenversicherung, Rentenversicherung, Pflegeversicherung, Arbeitslosenversicherung und einen Zuschlag zur Pflegeversicherung
 12. Das Gehalt minus aller Abzüge



Lösung 2.2

Visualisierung der Abgaben von Montana Black



Lösung 2.4

1. Martin: Steuerklasse 1
2. Sabrina: Steuerklasse 1
3. Marie: Steuerklasse 2
4. Jana: Steuerklasse 2
5. Veysel: Steuerklasse 1 / 3 / 4 / 5
6. Pepe: Steuerklasse 1
7. Carla: Steuerklasse 3; Igor: Steuerklasse 5
8. Monika & Amelie: beide in Steuerklasse 4



Materialien für die finanzielle Bildung

Der Foliensatz mit Tafelbildern kann unter
https://docs.google.com/presentation/d/1YMdvlsNjz21XM8j_VlgKEiwN_pIEYDL5MHNWcU2Z41A/edit?usp=sharing
abgerufen werden

Zu unserem KI-Assistenten für die Unterrichtsplanung in finanzieller Bildung gelangt man unter
https://tools.fobizz.com/ai/chats/public_assistants/9a8b752f-fb6e-4893-9b31-03643f9f295a?token=d96ebfb2a18094ad0f5a980fc422e278

Herausgeber

Invest it! e.V.
Alsterchaussee 26
20149 Hamburg
Amtsgericht Hamburg | VR 24456

Die Sechs Bausteine

Baustein 1

Geld- und Zahlungsverkehr

Zusammenfassung der ersten Stunde

- Die Schüler:innen erkunden durch eine Simulation die Funktionen von Geld.
- Sie tauschen Gegenstände ohne Währung, was bewusst zu Problemen führt, was reflektiert wird.
- Im zweiten Versuch wird eine Währung eingeführt, die den Tausch erleichtert. Wiederum reflektieren die Schüler:innen Unterschiede und Probleme der zweiten Runde.
- Abschließend wird die Rolle des Geldes als Tauschmittel, Recheneinheit und Wertspeicher gesichert.

Baustein 2

Einnahmen

Zusammenfassung der ersten Stunde

- Die Schüler:innen analysieren eine fiktive Gehaltsabrechnung von MontanaBlack, berechnen das Nettogehalt und markieren bekannte sowie unbekannte Begriffe.
- Unbekannte Begriffe werden in einem Mix-and-Match-Spiel geklärt, bevor die Verteilung der Abgaben grafisch visualisiert wird.
- Abschließend reflektieren sie die Fairness und den Zweck der Abgaben.

Zusammenfassung der zweiten Stunde

- In dieser Stunde entwickeln die Schüler:innen ein Budget für einen fiktiven Staat, priorisieren Projekte und entscheiden über Steuern und Ausgaben.
- Sie stellen ihre Pläne vor und passen sie bei unvorhergesehenen Ereignissen an.
- Anschließend reflektieren sie die Steuerplanung und deren Auswirkungen und berechnen, wie viel Steuern verschiedene Personen basierend auf den Steuerklassen zahlen müssen

Organisatorisches

Kompetenzen und fachliche Ziele

DIE-Kompetenzbereiche

“Einnahmen” sowie **“Geld- und Zahlungsverkehr”**.

Die Schüler:innen

- kennen die Modalitäten der Steuererklärung (z.B. Absetzbarkeit von Ausgaben)
- können Gehaltsabrechnungen sinnentnehmend lesen
- können unterschiedliche Einnahmen und Ausgaben nachvollziehen und kontrollieren (addieren / subtrahieren).
- kennen Fachbegriffe (z.B. Brutto, Netto, Freibetrag)

Benötigtes Vorwissen der S*

Addition / Subtraktion

einfache statistische Darstellungen (Balken-/Kreisdiagramm)

MontanaBlack: einer der bekanntesten deutschen Streamer

Verwendete Fachbegriffe

- Brutto(gehalt)
- Netto(gehalt)
- Arbeitslosenversicherung (AV)
- Pflegeversicherung (PV), PV-Zuschlag
- Krankenversicherung (KV)
- Rentenversicherung (RV)
- Kirchensteuer
- Soli-Zuschlag
- Budget

Zeit

90 min. (oder 2 x 45 min.)

Benötigtes Material

Beamer / Tafel

Vorbereitung

Stunde 1

in ausreichender Zahl kopieren: **AB 2.1, ggf. AB 2.2**

Stunde 2

je 4er-Gruppe 1x kopieren: **AB 2.3, Material 2.3**

zerschneiden: **Material 2.3**

in ausreichender Zahl kopieren: **ggf. AB 2.4**

je 2er-Gruppe kopieren und zerschneiden: **ggf. Material 2.4, 2.5** (oder als AB verteilen)

Organisatorisches

Mögliche Modifikationen

- den **stummen Impuls** ggf. vorlesen, wenn keine digitale Präsentationsmöglichkeit besteht
- die **Impulsfragen 2, 3 und 6** zu Steuern können bei Bedarf weggelassen werden
- in der **zweiten Erarbeitungsphase** können Recherche-Tools genutzt werden, um die ggf. unbekannten Begriffe selbstständig zu erarbeiten
- das **Memory** kann digital oder analog durchgeführt werden; die Kopiervorlage für das Memory ist absichtlich durcheinander, sodass es bei Zeitknappheit als Arbeitsblatt genutzt werden kann und das Ausschneiden entfällt
- statt die Gehaltsabrechnungen *und* das Memory zu nutzen, können die Schüler:innen ausgehend von den Gehaltsabrechnungen auch ein eigenes Memory erstellen

Ideen für Vertiefung

- zur Übung das **Gehaltsabrechnungs-Memory** digital oder ausgedruckt (siehe **AB 2.4**) spielen
 Link: <https://learningapps.org/display?v=p77s90tqt23>
- statt den **„Steuerklassen-Test“** von uns zu verwenden, können die Schüler:innen diesen auch selbst nach einer Recherche zu den Steuerklassen erstellen
- mithilfe der **statistischen Angaben des Finanzministeriums** die Verteilung der Steuerarten nach Einkommen in den Blick nehmen
 Link:
https://www.bundesfinanzministerium.de/Content/DE/Downloads/Broschueren_Bestellservice/was-steuern-sind-und-wozu-wir-sie-zahlen.pdf?__blob=publicationFile&v=7
- Vergleichsrechner des Instituts für deutsche Wirtschaft zur **Einkommensverteilung in Deutschland**:
 Link:
<https://www.iwkoeln.de/presse/interaktive-grafiken/judith-niehu-es-maximilian-stockhausen-einkommen-im-vergleich.html>
- beispielhafte **Brutto-Netto-Rechnungen** für einzelne (Wunsch)Berufe durchführen (z.B. mithilfe der Daten des Statistischen Bundesamts) oder den Gehaltsrechner des Statistischen Bundesamtes nutzen
 Link: <https://service.destatis.de/DE/gehaltsvergleich/>
- einen **Musterbescheid zum ALG II** auf Gemeinsamkeiten und Unterschiede zu Gehaltsabrechnungen hin untersuchen
 Link:
<https://drive.google.com/file/d/1xb3KcSJ-BTterWJyCwb6ZtKR4KsNfRrQ/view?usp=sharing>
- eine **Paneldiskussion** zu Steuergerechtigkeit oder neuen Steuern führen – beispielsweise zur Zuckersteuer, die immer mal wieder diskutiert wird und in Großbritannien 2018 eingeführt wurde

Ablaufplan				
Zeit / Phase	Impulse der L*	Sozialform / Methode	Medien / Material	
Einstieg I 5'	Stummer Impuls → Tweet des größten Streamers Deutschlands Montanablack zu seiner Steuernachzahlung ☞ "Worum geht es hier?" ☞ Steuern / Steuernachzahlung	ggf. Murrelphase in PA / Plenum	Folie des Foliensatzes Link: https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnNpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g30269a5a271_0_93	
Erarbeitung I 10'	Gehaltsabrechnung von Montanablack ☞ "Was gibt es denn alles für Abgaben? Schaut euch in Partnerarbeit die beispielhafte Gehaltsabrechnung von Montanablack an. Findet heraus, welcher Betrag am Ende auf Montanas Konto überwiesen wird und welche Abgaben er leisten muss. Markiert dann alle Fachbegriffe und Abkürzungen, die ihr kennt, in grün und alle, die ihr nicht kennt, in rot." → Es ist <i>keine</i> echte Abrechnung, sondern eine fiktive Abrechnung auf Basis des geschätzten Einkommens von Montanablack!	PA	AB 2.1 "Fiktive Gehaltsabrechnung von Montanablack"	
Sicherung I 10'	Mix-and-Match ☞ "Auf der Folie seht ihr die Definitionen der Fachbegriffe der Gehaltsabrechnung. Ordnet sie den Begriffen zu, die ihr rot markiert habt."	EA	Folie des Foliensatzes Link: https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnNpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g32229facb081_3_0	

Ablaufplan

Erarbeitung II 15'	<p>Visualisierung der Abgaben</p> <p>Q "Welchen Anteil haben die verschiedenen Abgaben am Gesamtgehalt? Stellt die Verteilung in einem Balkendiagramm dar, das die Steuern und Abgaben zueinander in Beziehung setzt. Ihr könnt die Beträge runden."</p> <p>→ Es ist hilfreich, den Schüler:innen eine mögliche Skalierung vorzuschlagen (z.B. 1 cm für 5000€, die x-Achse ist dann 12 cm lang). Das Bruttogehalt wird dann nicht visualisiert. Eine beispielhafte Darstellung findet sich in Lösung 2.1.</p>	EA	Folie des Foliensatzes Link: https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g322b3780648_0_15
Reflexion 5'	<p>☀ Differenzierte Variante:</p> <p>Q "Welchen Anteil haben die verschiedenen Abgaben am Gesamtgehalt? Das Kreisdiagramm stellt das Bruttogehalt dar. Es ist aufgeteilt in die verschiedenen Abzüge und das Nettogehalt. Beschriftet die Abschnitte mit den richtigen Kategorien."</p>		AB 2.2 "Visualisierung der Abgaben"
Reserve 5'	<p>Diskussion zu Steuergerechtigkeit</p> <p>Q "Findet ihr es fair, dass man so viele Abgaben leisten muss? Wofür werden diese Abgaben verwendet?"</p> <p>→ Steuerrechner des Finanzministeriums für den Traumberuf ausprobieren</p>	Murmelphase in PA / Gespräch im Plenum	
		EA	https://www.bmf-steuerrechner.de/

Ablaufplan

Einstieg II 10'	Simulation: Finanziert euren Staat (Einleitung) Q "Stellt euch Folgendes vor: Ihr seid die gewählte Regierung eines neuen Staates. Eure Aufgabe ist es, die Infrastruktur und Dienstleistungen des Staates zu organisieren. Um das zu finanzieren, müsst ihr Steuern erheben und entscheiden, wie das Geld sinnvoll ausgegeben wird. Der Staat steht vor bestimmten Problemen und muss diese lösen; außerdem habt ihr nur eine begrenzte Menge Geld zur Verfügung. Ihr erhaltet in euren Gruppen verschiedene Rollenkarten und Aufgaben. Diskutiert, <ul style="list-style-type: none"> • wie ihr die Projekte priorisiert • wie viel Geld ihr für die Projekte ausgeben wollt • wie ihr die Projekte finanzieren wollt." 	Plenum	Szenario und Aufgabe auf Folie des Foliensatzes Link: https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnPlEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g322b3780648_O_22 AB 2.3 mit dem Material 2.3 für die Simulation je Gruppe 1x <ul style="list-style-type: none"> • Aufgabenbeschreibung • Rollenkarten • Ausgabenarten • Einnahmequellen
Erarbeitung III 25'	Simulation: Finanziert euren Staat (Spiel- und Präsentationsphase) Q "Sehr gut – eure Budgetpläne klingen ausgewogen. Aber Achtung, es kommt ein unvorhergesehenes Ereignis. Wie verändert ihr euer Budget?" → die Gruppen erhalten (ggf. unterschiedliche) Situationskarten und müssen ihr Budget entsprechend umstellen	GA	AB 2.3 mit dem Material 2.3.5 <ul style="list-style-type: none"> • Karten mit unvorhergesehenen Ereignissen

Ablaufplan

Sicherung II Reflexion II 10'

Reflexion der Simulation

Q "Lasst uns überlegen, wie ihr vorgegangen seid bei der Planung eurer Steuern:

- Wie habt ihr die notwendigen Ausgaben priorisiert? Welche Ausgaben habt ihr weggelassen? Welche Werte haben eure Entscheidungen beeinflusst?
- Welche Funktionen erfüllen Steuern?
- Welche Auswirkungen können Steuern haben?
- Wie flexibel sollte ein Staat Ein- und Ausgaben gestalten?
- Gibt es ein "faires Steuersystem?"

→ die drei Funktionen von Steuern werden auf dem Foliensatz kurz erläutert

ggf. Folie des Foliensatzes

Link:

https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g3222b3780648_0_42

Plenum

Reserve 10'

Steuerklassen – der große Test

Q "Steuerklassen bestimmen, wie viel meines Einkommens ich *nicht* versteuern muss. Schaut euch den großen Steuerklassen-Test an und bestimmt dann für verschiedene Personen, wie viele Steuern sie zahlen müssen"

Murmelfase in PA /
Gespräch im Plenum

AB 2.4

"Steuerklassen – der große Test",
Folie des Foliensatzes

Link:

https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g30269a5a271_0_110

oder **Material 2.4**
(ausgeschnittene Kärtchen)



AB 2.1



Fiktive Gehaltsabrechnung von MontanaBlack

Aufgabe

→ Untersucht die beispielhafte Gehaltsabrechnung von Montana Black.

1. **Findet heraus**, welcher Betrag am Ende auf Montes Konto überwiesen wird und welche Abgaben er leisten muss.
2. **Markiert** dann alle Fachbegriffe und Abkürzungen, die ihr kennt, in grün und alle, die ihr nicht kennt, in rot.

Gehaltsabrechnung

für Februar 2025

Personal-Nr.: 0012345

Geb.-Datum: 12.4.1990

Steuerklasse: 1

SV-Nummer: 98765400MBO

Krankenkasse: AOK

PV-Zuschlag: ja

Social Media Musterfirma · Musterstr. 1 · 10101 Musterstadt

Eintritt: 01.01.2013

Austritt:

Montana Black
Schönhauser Allee 23
10345 Berlin

Brutto-Bezüge

Lohnart	Bezeichnung	Betrag
200	Gehalt	120.000,00 €
300	Sonderzahlung	15.000,00 €
Gesamt-Brutto		135.000,00 €

Steuer

Lohnsteuer	Kirchensteuer	Soli-Zuschlag	Steuerrechtliche Abzüge
58.877,00 €	0,00 €	3.238,23 €	62.115,23 €

Sozialversicherung

KV	RV	AV	PV	PV-Zuschlag	SV-rechtliche Abzüge
10.597,50 €	12.555,00€	1.620,00€	2.058,75 €	337,50 €	27.168,75 €

Netto Gehalt

47.716,02 €

Auszahlungsbetrag

47.716,02 €



AB 2.2



Visualisierung der Abgaben von MontanaBlack

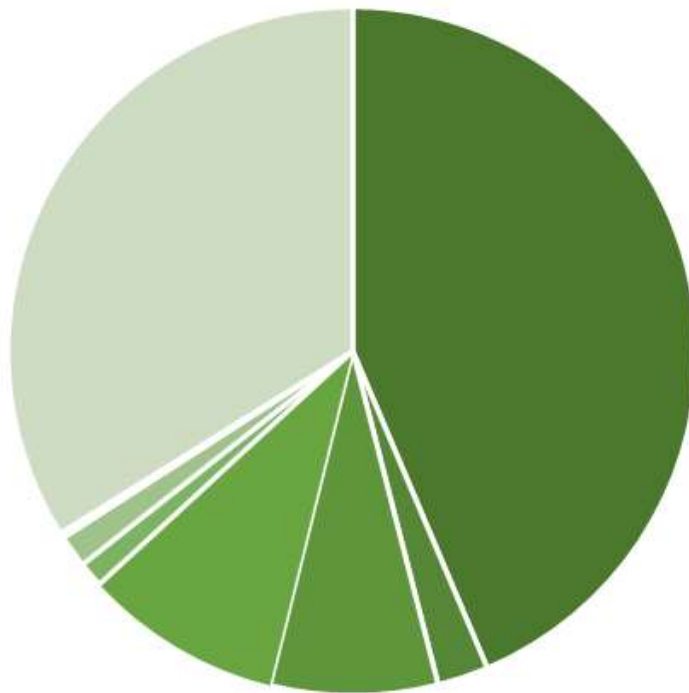
Aufgabe

Welchen Anteil haben die verschiedenen Abgaben am Gesamtgehalt?

Das Kreisdiagramm stellt das Bruttogehalt dar.

Es ist aufgeteilt in die verschiedenen Abzüge und das Nettogehalt.

→ **Beschriftet** die Abschnitte mit den richtigen Kategorien.





AB 2.3



Die Simulation "Finanziert euren Staat"

Aufgabe

Situationsbeschreibung

Ihr seid die gewählte Regierung eines neuen Staates. Eure Aufgabe ist es, die Infrastruktur und Dienstleistungen des Staates zu organisieren.

Um das zu finanzieren, müsst ihr Steuern erheben und entscheiden, wie das Geld sinnvoll ausgegeben wird. Ihr habt aktuell nur eine begrenzte Menge Geld zur Verfügung, 100.000 Steuerpunkte. Auch die Zufriedenheit eurer Bürger:innen ist euch wichtig, zu Beginn haben sie 100 Zufriedenheitspunkte.

- Macht euch mit euren Rollen vertraut.
Wählt entsprechend eurer Rolle die wichtigsten Ausgaben von der Liste aus.
- **Diskutiert** in der Gruppe, welche Projekte ihr wie finanzieren wollt und wie.
Notiert euer Staatsbudget auf einem separaten Blatt.

Unsere Ausgaben	Kosten	Zufriedenheit
Summe:		

Unsere Einnahmen	Einkünfte	Zufriedenheit
Summe:		



Material 2.3

2.3.1 Rollenkarten



Finanzminister:in	Bildungsminister:in
<p>Aufgaben:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Moderiert Diskussionen in der Gruppe.→ Berechnet die Einnahmen und achtet darauf, dass das Budget ausgeglichen ist.→ Präsentiert die Steuerpolitik und das Budget des Staates im Plenum. <p>Ziel: Ein ausgewogenes System schaffen, das die Bedürfnisse der Bürger:innen erfüllt und den Staat funktionsfähig hält.</p>	<p>Aufgaben:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Zuständig für die Finanzierung von Schulen, Universitäten und anderen Bildungseinrichtungen.→ Überlegt, wie Bildungsausgaben langfristig die Wirtschaft und Gesellschaft stärken können.→ Argumentiert für ein ausreichendes Bildungsbudget. <p>Ziel: Eine gut ausgebildete Bevölkerung fördern, die den Staat langfristig stärkt.</p>
Gesundheitsminister:in	Verkehrsminister:in
<p>Aufgaben:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Zuständig für die Finanzierung von Krankenhäusern und Arztpraxen.→ Entwickelt Vorschläge zur Verbesserung der Gesundheitsversorgung→ Argumentiert für ein ausreichendes Gesundheitsbudget. <p>Ziel: Ein funktionierendes und bezahlbares Gesundheitssystem schaffen, das die Lebensqualität aller Bürger:innen verbessert.</p>	<p>Aufgaben:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Zuständig für die Infrastruktur: Straßen, öffentlicher Nahverkehr, Brücken.→ Schlägt Projekte vor, die den Verkehr und die Mobilität verbessern.→ Verteidigt das Verkehrsbudget in Diskussionen mit anderen Ministerien. <p>Ziel: Eine funktionierende Infrastruktur sicherstellen, die das Leben der Bürger:innen erleichtert.</p>

2.3.2 Staatsausgaben

Ausgabeart	Preis	Zufriedenheit
Aufbau eines Katastrophenschutzprogramms	-12.000	+10
Aufblasbare Riesenente für den Stadtpark	-7.000	+2
Bau einer Grundschule	-20.000	+15
Bau eines Krankenhauses	-50.000	+20
Bau einer neuen Brücke	-25.000	+10
Einstellung von 10 neuen Ärzt:innen	-15.000	+12
Einstellung von 20 neuen Polizist:innen	-20.000	+10
Erhöhung der Renten um 5 %	-25.000	+15
Erweiterung des öffentlichen Nahverkehrs	-18.000	+12
Finanzierung eines Impfprogramms	-8.000	+10
Förderung von Kulturprojekten	-8.000	+8
Goldene Statue des:r Präsidenten:in	-25.000	-10
Installation neuer Fahrradwege	-6.000	+8
Investition in erneuerbare Energien	-40.000	+15
Kauf neuer Feuerwehrfahrzeuge	-15.000	+10
Kauf neuer medizinischer Geräte	-12.000	+10
Luxuriöser Regierungspalast	-70.000	-20
Modernisierung einer Universität	-30.000	+12
Neues digitales Lehrmaterial für Schulen	-5.000	+10
Reparatur einer Hauptstraße	-10.000	+8
Riesenparty für alle Bürger:innen	-50.000	+20
Stipendien für Schüler:innen und Studierende	-10.000	+12
Trainingslager für Eichhörnchen	-9.000	+1
Unterstützung für Arbeitslose	-20.000	+15
Wohnbauprogramm für einkommensschwache Familien	-30.000	+18

2.3.4 Mögliche (zusätzliche) Einnahmequellen

Einnahmeart	Preis	Zufriedenheit
Erhöhung der Einkommenssteuer auf 20 %	+25.000	-10
Erhöhung der Einkommenssteuer auf 30 %	+50.000	-20
Erhöhung der Mehrwertsteuer auf 10 %	+20.000	-8
Einführung einer Luxussteuer	+30.000	-5
Einführung einer Vermögenssteuer (1 % auf große Vermögen)	+20.000	-10
Erhöhung der Unternehmenssteuer auf 20 %	+25.000	-7
Erhöhung der Unternehmenssteuer auf 25 %	+40.000	-20
Einführung einer CO ₂ -Steuer (10 % auf Emissionen)	+30.000	-10
Erhöhung der Alkohol- und Tabaksteuer	+15.000	-3

2.3.5 Unvorhergesehene Ereignisse



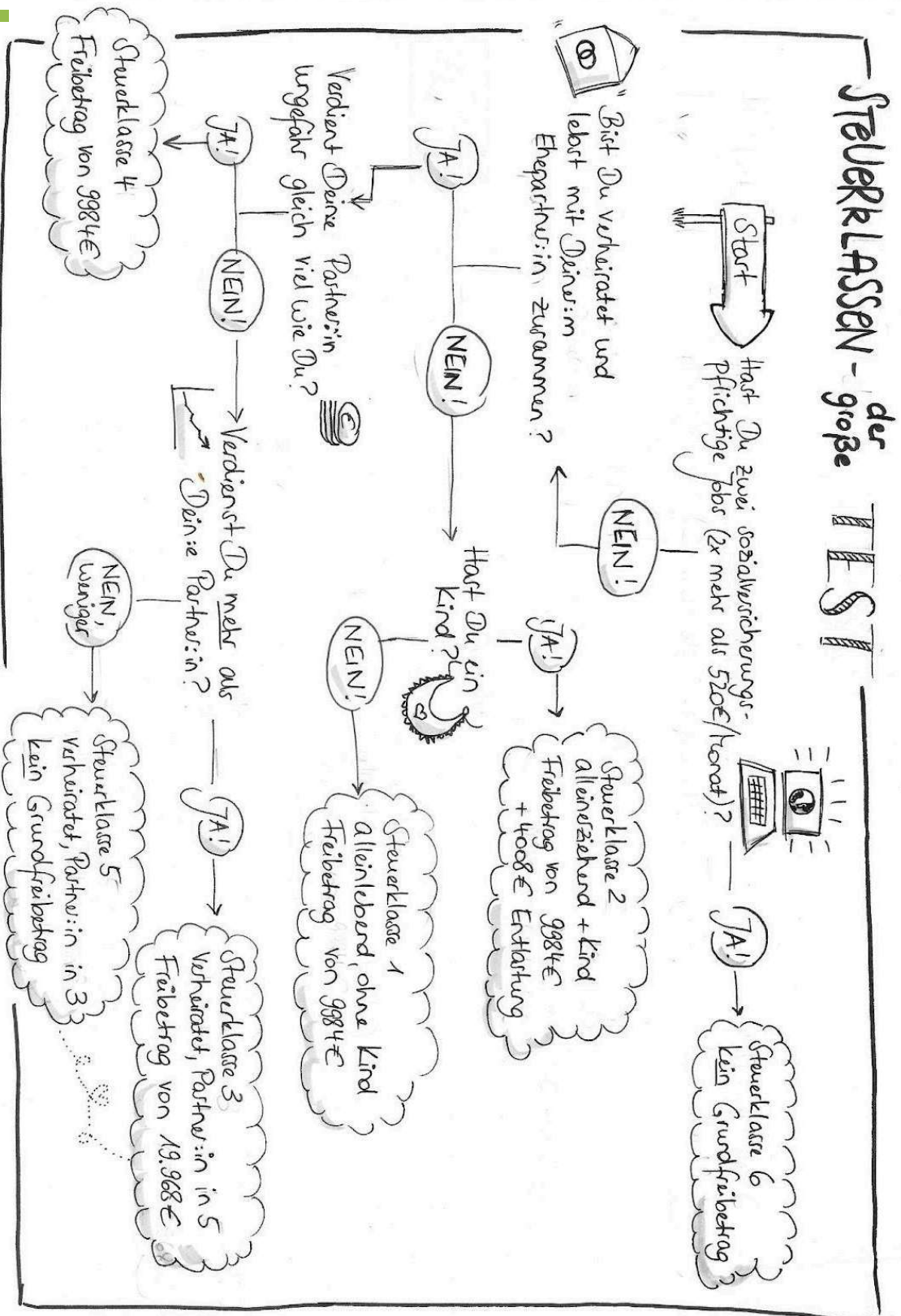
Naturkatastrophe im Nachbarland	Viele Menschen fangen an zu rauchen
<p><i>Ein schweres Erdbeben hat das Nachbarland getroffen und es bittet um humanitäre Hilfe.</i></p> <p>Kosten: 30.000 Steuerpunkte</p> <p>Auswirkungen: +10 Zufriedenheit (internationale Solidarität wird geschätzt). Reduzierter Budgetspielraum für andere Projekte.</p>	<p><i>Ein plötzlicher Anstieg beim Konsum von Zigaretten führt zu langfristigen Gesundheitsproblemen.</i></p> <p>Kosten: 10.000 Steuerpunkte für zusätzliche Gesundheitsprogramme.</p> <p>Möglichkeit, die Tabaksteuer zu erhöhen und zusätzliche +15.000 Steuerpunkte Einnahmen zu generieren.</p> <p>Auswirkungen: +5 Zufriedenheit (kurzfristig durch mögliche Steueranpassung). Langfristige Gesundheitskosten könnten steigen, falls keine Gegenmaßnahmen getroffen werden.</p>
Hackerangriff auf staatliche Systeme	Plötzliche Wirtschaftskrise
<p>Ein Cyberangriff legt wichtige staatliche Systeme (z. B. Finanzverwaltung) lahm.</p> <p>Kosten: 20.000 Steuerpunkte für Wiederherstellung und Sicherheitsverbesserungen.</p> <p>Auswirkungen: -10 Zufriedenheit (Bürger:innen sind besorgt über die Sicherheit ihrer Daten). Möglichkeit, ein langfristiges Cybersicherheitsprogramm zu starten (+10 Zufriedenheit, aber zusätzliche Kosten von 15.000 Steuerpunkten).</p>	<p>Viele Unternehmen gehen pleite, und die Arbeitslosigkeit steigt stark an.</p> <p>Kosten: 30.000 Steuerpunkte für Arbeitslosenhilfe und Hilfsprogramme für Unternehmen.</p> <p>Auswirkungen: -15 Zufriedenheit (bei Untätigkeit). +10 Zufriedenheit (bei wirksamer Unterstützung). Mögliche langfristige Einnahmeverluste durch niedrigere Unternehmenssteuern.</p>



AB 2.4



Steuerklassen – der große Test





Material 2.4

In welcher Steuerklasse ist diese Person?



1 Martin, Polizist, nicht verheiratet, lebt alleine und fährt BMW	2 Sabrina, Anwältin, lebt alleine und ist Bayern München-Fan
3 Marie, Filialleiterin bei einer Supermarktkette, lebt zusammen mit ihrem Kind und wohnt in Düsseldorf	4 Jana ist alleinerziehend und wohnt in Hamburg. Sie hat keinen zweiten, sozialversicherungspflichtigen Job.
5 Veysel, Unternehmer, lebt zusammen mit seiner Familie und macht gerne Urlaub. Seine Eltern stammen aus Ungarn.	6 Pepe arbeitet als Pflegefachkraft und nimmt einen zusätzlichen Job in einer Kita an. Dort verdient er 450€ im Monat. Er lebt geschieden von seiner Frau.
7 Carla und Igor sind verheiratet, haben keine Kinder und wohnen zusammen. Carla verdient 80.000 € brutto im Jahr.	8 Monika und Amelie leben in einer eingetragenen Lebenspartnerschaft in Stuttgart. Sie arbeiten beide in einer Unternehmensberatung und verdienen etwa gleich viel.



Material 2.5

Gehaltsabrechnungs-Memory



Gesamt-Bruttoentgelt		3.000,00
Steuer	Monat	Jahr
Freibetrag	0	0
Steuer-Brutto	30 3.000,00	30 3.000,00
davon einmalig	0,00	0,00
LSt	396,25	396,25
SoliZ	0,00	0,00
KiSt	23,59	23,59
Kammer	0,00	0,00

Angaben zur Steuer
u.a. die **Kinderfreibeträge** und
die **Konfession**, sodass die Kirchensteuer
abgeführt werden kann

Urlaub	
Anspr. VJ	0
Anspr. LJ	30
genommen	0

Hier findet sich –
neben anderen persönlichen Daten –
auch die **Sozialversicherungsnummer**

KV (14,60 + 1,10%)	1 / Z	235,50	235,50
RV (18,60%)	1	279,00	279,00
AV (2,40%)	1	36,00	36,00
PV (3,05%)	1	45,75	45,75

Urlaubstage des **Vorjahres**
können in das **laufende Jahr**
mitgenommen werden

Lohnart	Bezeichnung	Betrag
10	Gehalt	3.000,00

Das **Brutto-Gehalt**

Summe der Brutto-Bezüge	3.000,00
Steuer*	419,84-
Sozialversicherung**	596,25-
Nettolohn	1.983,91

Aufschlüsselung der monatlich und
jährlich zu entrichtenden **Lohnsteuer** und
Kirchensteuer mit Bezug zum zu
versteuernden Bruttoentgelt in €

Personal-Nr.	50
Eintritt/L-Eintritt	01.11.21 / 00.00.00
Geb.tag	20.03.1986
Austritt	SV-Nr. 08200386M014
	Steuer-ID

Aufschlüsselung der monatlich und
jährlich zu entrichtenden Beiträge
zur Sozialversicherung
(z.B. Rentenversicherung) in €

ELStAM	Nein
Steuerklasse	1
Steuerfaktor	0,000
Kfb	0,5
Konf. AN / EG	rk

Brutto-Netto-Berechnung mit dem Betrag,
der am Ende auf das Konto überwiesen wird



Lösung 2.1

Fiktive Gehaltsabrechnung von MontanaBlack

Gehaltsabrechnung				für Februar 2025	
Personal-Nr.: 0012345		Geb.-Datum: 12.4.1990		2 Steuerklasse: 1	
1 SV-Nummer: 98765400MB0		Krankenkasse: AOK		3 PV-Zuschlag: ja	
Social Media Musterfirma · Musterstr. 1 · 10101 Musterstadt				Eintritt: 01.01.2013 Austritt:	
Montana Black Schönhauser Allee 23 10345 Berlin					
Brutto-Bezüge 4					
Lohnart	Bezeichnung			Betrag	
200	Gehalt			120.000,00 €	
300	Sonderzahlung			15.000,00 €	
Gesamt-Brutto				135.000,00 €	
Steuer					
Lohnsteuer	Kirchensteuer	Soli-Zuschlag 5		Steuerrechtliche Abzüge	
58.877,00 €	0,00 €	3.238,23 €		62.115,23 €	
Sozialversicherung					
KV 6	RV 7	AV 8	PV 9	PV-Zuschlag 10	SV-rechtliche Abzüge
10.597,50 €	12.555,00 €	1.620,00 €	2.058,75 €	337,50 €	27.168,75 €
11					12 Nettogehalt
					47.716,02 €
Auszahlungsbetrag					47.716,02 €

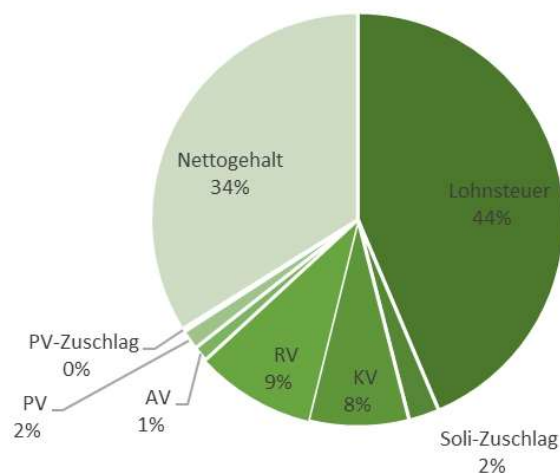
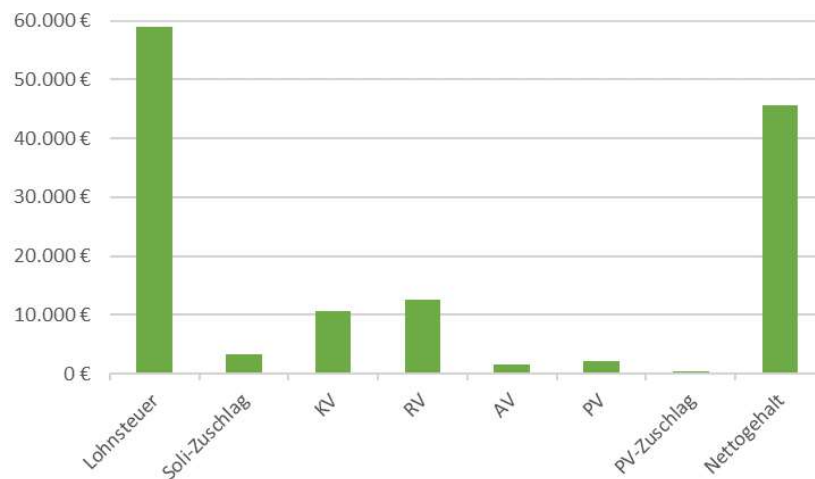
Lösung:

- Montana Black bekommt 47.716,02€ auf sein Konto überwiesen
1. Sozialversicherungsnummer: einmalige, persönliche Nummer die z.B. für die Rente wichtig ist
 2. Die Steuerklasse bestimmt die Höhe des Einkommens, auf das man keine Steuern zahlt – richtet sich hauptsächlich nach der Familiensituation
 3. und 10. ein Beitragszuschlag zur Pflegeversicherung, den Menschen ohne Kinder zahlen müssen
 4. das Gehalt, von dem noch Steuern und Abgaben abgezogen werden
 5. Solidaritätszuschlag, eine Abgabe die u.a. eingeführt wurde, um z.B. die Wiedervereinigung Deutschlands zu finanzieren
 6. Krankenversicherung
 7. Rentenversicherung
 8. Arbeitslosenversicherung
 9. Pflegeversicherung (eine Versicherung, die zahlt, wenn man Pflege benötigt)
 10. siehe 3.
 11. er zahlt Lohnsteuer, den Solidaritätszuschlag, Krankenversicherung, Rentenversicherung, Pflegeversicherung, Arbeitslosenversicherung und einen Zuschlag zur Pflegeversicherung
 12. Das Gehalt minus aller Abzüge



Lösung 2.2

Visualisierung der Abgaben von Montana Black



Lösung 2.4

1. Martin: Steuerklasse 1
2. Sabrina: Steuerklasse 1
3. Marie: Steuerklasse 2
4. Jana: Steuerklasse 2
5. Veysel: Steuerklasse 1 / 3 / 4 / 5
6. Pepe: Steuerklasse 1
7. Carla: Steuerklasse 3; Igor: Steuerklasse 5
8. Monika & Amelie: beide in Steuerklasse 4



Materialien für die finanzielle Bildung

Der Foliensatz mit Tafelbildern kann unter
https://docs.google.com/presentation/d/1YMdvlsNjz21XM8j_VlgKEiwN_pIEYDL5MHNWcU2Z41A/edit?usp=sharing
abgerufen werden

Zu unserem KI-Assistenten für die Unterrichtsplanung in finanzieller Bildung gelangt man unter
https://tools.fobizz.com/ai/chats/public_assistants/9a8b752f-fb6e-4893-9b31-03643f9f295a?token=d96ebfb2a18094ad0f5a980fc422e278

Herausgeber

Invest it! e.V.
Alsterchaussee 26
20149 Hamburg
Amtsgericht Hamburg | VR 24456

Die Sechs Bausteine

Baustein 1

Geld- und Zahlungsverkehr

Zusammenfassung der ersten Stunde

- Die Schüler:innen erkunden durch eine Simulation die Funktionen von Geld.
- Sie tauschen Gegenstände ohne Währung, was bewusst zu Problemen führt, was reflektiert wird.
- Im zweiten Versuch wird eine Währung eingeführt, die den Tausch erleichtert. Wiederum reflektieren die Schüler:innen Unterschiede und Probleme der zweiten Runde.
- Abschließend wird die Rolle des Geldes als Tauschmittel, Recheneinheit und Wertspeicher gesichert.

Baustein 2

Einnahmen

Zusammenfassung der ersten Stunde

- Die Schüler:innen analysieren eine fiktive Gehaltsabrechnung von MontanaBlack, berechnen das Nettogehalt und markieren bekannte sowie unbekannte Begriffe.
- Unbekannte Begriffe werden in einem Mix-and-Match-Spiel geklärt, bevor die Verteilung der Abgaben grafisch visualisiert wird.
- Abschließend reflektieren sie die Fairness und den Zweck der Abgaben.

Zusammenfassung der zweiten Stunde

- In dieser Stunde entwickeln die Schüler:innen ein Budget für einen fiktiven Staat, priorisieren Projekte und entscheiden über Steuern und Ausgaben.
- Sie stellen ihre Pläne vor und passen sie bei unvorhergesehenen Ereignissen an.
- Anschließend reflektieren sie die Steuerplanung und deren Auswirkungen und berechnen, wie viel Steuern verschiedene Personen basierend auf den Steuerklassen zahlen müssen

Organisatorisches

Kompetenzen und fachliche Ziele

DIE-Kompetenzbereiche

“Einnahmen” sowie **“Geld- und Zahlungsverkehr”**.

Die Schüler:innen

- kennen die Modalitäten der Steuererklärung (z.B. Absetzbarkeit von Ausgaben)
- können Gehaltsabrechnungen sinnentnehmend lesen
- können unterschiedliche Einnahmen und Ausgaben nachvollziehen und kontrollieren (addieren / subtrahieren).
- kennen Fachbegriffe (z.B. Brutto, Netto, Freibetrag)

Benötigtes Vorwissen der S*

Addition / Subtraktion

einfache statistische Darstellungen (Balken-/Kreisdiagramm)

MontanaBlack: einer der bekanntesten deutschen Streamer

Verwendete Fachbegriffe

- Brutto(gehalt)
- Netto(gehalt)
- Arbeitslosenversicherung (AV)
- Pflegeversicherung (PV), PV-Zuschlag
- Krankenversicherung (KV)
- Rentenversicherung (RV)
- Kirchensteuer
- Soli-Zuschlag
- Budget

Zeit

90 min. (oder 2 x 45 min.)

Benötigtes Material

Beamer / Tafel

Vorbereitung

Stunde 1

in ausreichender Zahl kopieren: **AB 2.1, ggf. AB 2.2**

Stunde 2

je 4er-Gruppe 1x kopieren: **AB 2.3, Material 2.3**

zerschneiden: **Material 2.3**

in ausreichender Zahl kopieren: **ggf. AB 2.4**

je 2er-Gruppe kopieren und zerschneiden: **ggf. Material 2.4, 2.5** (oder als AB verteilen)

Organisatorisches

Mögliche Modifikationen

- den **stummen Impuls** ggf. vorlesen, wenn keine digitale Präsentationsmöglichkeit besteht
- die **Impulsfragen 2, 3 und 6** zu Steuern können bei Bedarf weggelassen werden
- in der **zweiten Erarbeitungsphase** können Recherche-Tools genutzt werden, um die ggf. unbekannten Begriffe selbstständig zu erarbeiten
- das **Memory** kann digital oder analog durchgeführt werden; die Kopiervorlage für das Memory ist absichtlich durcheinander, sodass es bei Zeitknappheit als Arbeitsblatt genutzt werden kann und das Ausschneiden entfällt
- statt die Gehaltsabrechnungen *und* das Memory zu nutzen, können die Schüler:innen ausgehend von den Gehaltsabrechnungen auch ein eigenes Memory erstellen

Ideen für Vertiefung

- zur Übung das **Gehaltsabrechnungs-Memory** digital oder ausgedruckt (siehe **AB 2.4**) spielen
 Link: <https://learningapps.org/display?v=p77s90tqt23>
- statt den **„Steuerklassen-Test“** von uns zu verwenden, können die Schüler:innen diesen auch selbst nach einer Recherche zu den Steuerklassen erstellen
- mithilfe der **statistischen Angaben des Finanzministeriums** die Verteilung der Steuerarten nach Einkommen in den Blick nehmen
 Link:
https://www.bundesfinanzministerium.de/Content/DE/Downloads/Broschueren_Bestellservice/was-steuern-sind-und-wozu-wir-sie-zahlen.pdf?__blob=publicationFile&v=7
- Vergleichsrechner des Instituts für deutsche Wirtschaft zur **Einkommensverteilung in Deutschland**:
 Link:
<https://www.iwkoeln.de/presse/interaktive-grafiken/judith-niehu-es-maximilian-stockhausen-einkommen-im-vergleich.html>
- beispielhafte **Brutto-Netto-Rechnungen** für einzelne (Wunsch)Berufe durchführen (z.B. mithilfe der Daten des Statistischen Bundesamts) oder den Gehaltsrechner des Statistischen Bundesamtes nutzen
 Link: <https://service.destatis.de/DE/gehaltsvergleich/>
- einen **Musterbescheid zum ALG II** auf Gemeinsamkeiten und Unterschiede zu Gehaltsabrechnungen hin untersuchen
 Link:
<https://drive.google.com/file/d/1xb3KcSJ-BTterWJyCwb6ZtKR4KsNfRrQ/view?usp=sharing>
- eine **Paneldiskussion** zu Steuergerechtigkeit oder neuen Steuern führen – beispielsweise zur Zuckersteuer, die immer mal wieder diskutiert wird und in Großbritannien 2018 eingeführt wurde

Ablaufplan				
Zeit / Phase	Impulse der L*	Sozialform / Methode	Medien / Material	
Einstieg I 5'	Stummer Impuls → Tweet des größten Streamers Deutschlands Montanablack zu seiner Steuernachzahlung ☞ "Worum geht es hier?" ☞ Steuern / Steuernachzahlung	ggf. Murrelphase in PA / Plenum	Folie des Foliensatzes Link: https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnNpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g30269a5a271_0_93	
Erarbeitung I 10'	Gehaltsabrechnung von Montanablack ☞ "Was gibt es denn alles für Abgaben? Schaut euch in Partnerarbeit die beispielhafte Gehaltsabrechnung von Montanablack an. Findet heraus, welcher Betrag am Ende auf Montanas Konto überwiesen wird und welche Abgaben er leisten muss. Markiert dann alle Fachbegriffe und Abkürzungen, die ihr kennt, in grün und alle, die ihr nicht kennt, in rot." → Es ist keine echte Abrechnung, sondern eine fiktive Abrechnung auf Basis des geschätzten Einkommens von Montanablack!	PA	AB 2.1 "Fiktive Gehaltsabrechnung von Montanablack"	
Sicherung I 10'	Mix-and-Match ☞ "Auf der Folie seht ihr die Definitionen der Fachbegriffe der Gehaltsabrechnung. Ordnet sie den Begriffen zu, die ihr rot markiert habt."	EA	Folie des Foliensatzes Link: https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnNpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g3229facb081_3_0	

Ablaufplan

Erarbeitung II 15'	<p>Visualisierung der Abgaben</p> <p>Q "Welchen Anteil haben die verschiedenen Abgaben am Gesamtgehalt? Stellt die Verteilung in einem Balkendiagramm dar, das die Steuern und Abgaben zueinander in Beziehung setzt. Ihr könnt die Beträge runden."</p> <p>→ Es ist hilfreich, den Schüler:innen eine mögliche Skalierung vorzuschlagen (z.B. 1 cm für 5000€, die x-Achse ist dann 12 cm lang). Das Bruttogehalt wird dann nicht visualisiert. Eine beispielhafte Darstellung findet sich in Lösung 2.1.</p>	EA	Folie des Foliensatzes Link: https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g322b3780648_0_15
Reflexion 5'	<p>☀ Differenzierte Variante:</p> <p>Q "Welchen Anteil haben die verschiedenen Abgaben am Gesamtgehalt? Das Kreisdiagramm stellt das Bruttogehalt dar. Es ist aufgeteilt in die verschiedenen Abzüge und das Nettogehalt. Beschriftet die Abschnitte mit den richtigen Kategorien."</p>		AB 2.2 "Visualisierung der Abgaben"
Reserve 5'	<p>Diskussion zu Steuergerechtigkeit</p> <p>Q "Findet ihr es fair, dass man so viele Abgaben leisten muss? Wofür werden diese Abgaben verwendet?"</p> <p>→ Steuerrechner des Finanzministeriums für den Traumberuf ausprobieren</p>	Murmelphase in PA / Gespräch im Plenum	
		EA	https://www.bmf-steuerrechner.de/

Ablaufplan

Einstieg II 10'	Simulation: Finanziert euren Staat (Einleitung) Q "Stellt euch Folgendes vor: Ihr seid die gewählte Regierung eines neuen Staates. Eure Aufgabe ist es, die Infrastruktur und Dienstleistungen des Staates zu organisieren. Um das zu finanzieren, müsst ihr Steuern erheben und entscheiden, wie das Geld sinnvoll ausgegeben wird. Der Staat steht vor bestimmten Problemen und muss diese lösen; außerdem habt ihr nur eine begrenzte Menge Geld zur Verfügung. Ihr erhaltet in euren Gruppen verschiedene Rollenkarten und Aufgaben. Diskutiert, <ul style="list-style-type: none"> • wie ihr die Projekte priorisiert • wie viel Geld ihr für die Projekte ausgeben wollt • wie ihr die Projekte finanzieren wollt." 	Plenum	Szenario und Aufgabe auf Folie des Foliensatzes Link: https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwn_pLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g322b3780648_O_22 AB 2.3 mit dem Material 2.3 für die Simulation je Gruppe 1x <ul style="list-style-type: none"> • Aufgabenbeschreibung • Rollenkarten • Ausgabenarten • Einnahmequellen
Erarbeitung III 25'	Simulation: Finanziert euren Staat (Spiel- und Präsentationsphase) Q "Sehr gut – eure Budgetpläne klingen ausgewogen. Aber Achtung, es kommt ein unvorhergesehenes Ereignis. Wie verändert ihr euer Budget?" → die Gruppen erhalten (ggf. unterschiedliche) Situationskarten und müssen ihr Budget entsprechend umstellen	GA	AB 2.3 mit dem Material 2.3.5 <ul style="list-style-type: none"> • Karten mit unvorhergesehenen Ereignissen

Ablaufplan

Sicherung II Reflexion II 10'

Reflexion der Simulation

Q "Lasst uns überlegen, wie ihr vorgegangen seid bei der Planung eurer Steuern:

- Wie habt ihr die notwendigen Ausgaben priorisiert? Welche Ausgaben habt ihr weggelassen? Welche Werte haben eure Entscheidungen beeinflusst?
- Welche Funktionen erfüllen Steuern?
- Welche Auswirkungen können Steuern haben?
- Wie flexibel sollte ein Staat Ein- und Ausgaben gestalten?
- Gibt es ein "faires Steuersystem?"

→ die drei Funktionen von Steuern werden auf dem Foliensatz kurz erläutert

ggf. Folie des Foliensatzes

Link:

https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g3222b3780648_0_42

Plenum

Reserve 10'

Steuerklassen – der große Test

Q "Steuerklassen bestimmen, wie viel meines Einkommens ich *nicht* versteuern muss. Schaut euch den großen Steuerklassen-Test an und bestimmt dann für verschiedene Personen, wie viele Steuern sie zahlen müssen"

Murmelfase in PA /
Gespräch im Plenum

AB 2.4

"Steuerklassen – der große Test",
Folie des Foliensatzes

Link:

https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g30269a5a271_0_110

oder **Material 2.4**
(ausgeschnittene Kärtchen)



AB 2.1



Fiktive Gehaltsabrechnung von MontanaBlack

Aufgabe

→ Untersucht die beispielhafte Gehaltsabrechnung von Montana Black.

1. **Findet heraus**, welcher Betrag am Ende auf Montes Konto überwiesen wird und welche Abgaben er leisten muss.
2. **Markiert** dann alle Fachbegriffe und Abkürzungen, die ihr kennt, in grün und alle, die ihr nicht kennt, in rot.

Gehaltsabrechnung

für Februar 2025

Personal-Nr.: 0012345

Geb.-Datum: 12.4.1990

Steuerklasse: 1

SV-Nummer: 98765400MBO

Krankenkasse: AOK

PV-Zuschlag: ja

Social Media Musterfirma · Musterstr. 1 · 10101 Musterstadt

Eintritt: 01.01.2013

Austritt:

Montana Black
Schönhauser Allee 23
10345 Berlin

Brutto-Bezüge

Lohnart	Bezeichnung	Betrag
200	Gehalt	120.000,00 €
300	Sonderzahlung	15.000,00 €
Gesamt-Brutto		135.000,00 €

Steuer

Lohnsteuer	Kirchensteuer	Soli-Zuschlag	Steuerrechtliche Abzüge
58.877,00 €	0,00 €	3.238,23 €	62.115,23 €

Sozialversicherung

KV	RV	AV	PV	PV-Zuschlag	SV-rechtliche Abzüge
10.597,50 €	12.555,00€	1.620,00€	2.058,75 €	337,50 €	27.168,75 €

Netto Gehalt

47.716,02 €

Auszahlungsbetrag

47.716,02 €



AB 2.2



Visualisierung der Abgaben von MontanaBlack

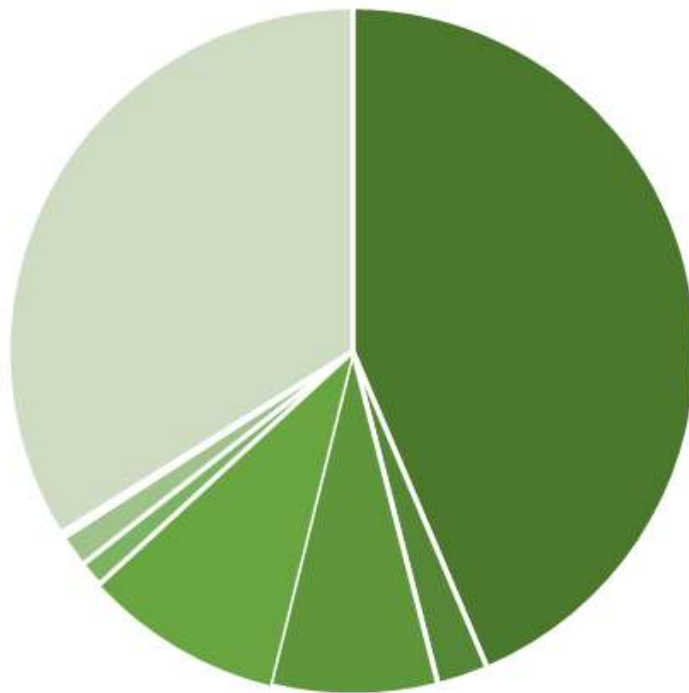
Aufgabe

Welchen Anteil haben die verschiedenen Abgaben am Gesamtgehalt?

Das Kreisdiagramm stellt das Bruttogehalt dar.

Es ist aufgeteilt in die verschiedenen Abzüge und das Nettogehalt.

→ **Beschriftet** die Abschnitte mit den richtigen Kategorien.





AB 2.3



Die Simulation "Finanziert euren Staat"

Aufgabe

Situationsbeschreibung

Ihr seid die gewählte Regierung eines neuen Staates. Eure Aufgabe ist es, die Infrastruktur und Dienstleistungen des Staates zu organisieren.

Um das zu finanzieren, müsst ihr Steuern erheben und entscheiden, wie das Geld sinnvoll ausgegeben wird. Ihr habt aktuell nur eine begrenzte Menge Geld zur Verfügung, 100.000 Steuerpunkte. Auch die Zufriedenheit eurer Bürger:innen ist euch wichtig, zu Beginn haben sie 100 Zufriedenheitspunkte.

- Macht euch mit euren Rollen vertraut.
Wählt entsprechend eurer Rolle die wichtigsten Ausgaben von der Liste aus.
- **Diskutiert** in der Gruppe, welche Projekte ihr wie finanzieren wollt und wie.
Notiert euer Staatsbudget auf einem separaten Blatt.

Unsere Ausgaben	Kosten	Zufriedenheit
Summe:		

Unsere Einnahmen	Einkünfte	Zufriedenheit
Summe:		



Material 2.3

2.3.1 Rollenkarten



Finanzminister:in	Bildungsminister:in
<p>Aufgaben:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Moderiert Diskussionen in der Gruppe.→ Berechnet die Einnahmen und achtet darauf, dass das Budget ausgeglichen ist.→ Präsentiert die Steuerpolitik und das Budget des Staates im Plenum. <p>Ziel: Ein ausgewogenes System schaffen, das die Bedürfnisse der Bürger:innen erfüllt und den Staat funktionsfähig hält.</p>	<p>Aufgaben:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Zuständig für die Finanzierung von Schulen, Universitäten und anderen Bildungseinrichtungen.→ Überlegt, wie Bildungsausgaben langfristig die Wirtschaft und Gesellschaft stärken können.→ Argumentiert für ein ausreichendes Bildungsbudget. <p>Ziel: Eine gut ausgebildete Bevölkerung fördern, die den Staat langfristig stärkt.</p>
Gesundheitsminister:in	Verkehrsminister:in
<p>Aufgaben:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Zuständig für die Finanzierung von Krankenhäusern und Arztpraxen.→ Entwickelt Vorschläge zur Verbesserung der Gesundheitsversorgung→ Argumentiert für ein ausreichendes Gesundheitsbudget. <p>Ziel: Ein funktionierendes und bezahlbares Gesundheitssystem schaffen, das die Lebensqualität aller Bürger:innen verbessert.</p>	<p>Aufgaben:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Zuständig für die Infrastruktur: Straßen, öffentlicher Nahverkehr, Brücken.→ Schlägt Projekte vor, die den Verkehr und die Mobilität verbessern.→ Verteidigt das Verkehrsbudget in Diskussionen mit anderen Ministerien. <p>Ziel: Eine funktionierende Infrastruktur sicherstellen, die das Leben der Bürger:innen erleichtert.</p>

2.3.2 Staatsausgaben

Ausgabeart	Preis	Zufriedenheit
Aufbau eines Katastrophenschutzprogramms	-12.000	+10
Aufblasbare Riesenente für den Stadtpark	-7.000	+2
Bau einer Grundschule	-20.000	+15
Bau eines Krankenhauses	-50.000	+20
Bau einer neuen Brücke	-25.000	+10
Einstellung von 10 neuen Ärzt:innen	-15.000	+12
Einstellung von 20 neuen Polizist:innen	-20.000	+10
Erhöhung der Renten um 5 %	-25.000	+15
Erweiterung des öffentlichen Nahverkehrs	-18.000	+12
Finanzierung eines Impfprogramms	-8.000	+10
Förderung von Kulturprojekten	-8.000	+8
Goldene Statue des:r Präsidenten:in	-25.000	-10
Installation neuer Fahrradwege	-6.000	+8
Investition in erneuerbare Energien	-40.000	+15
Kauf neuer Feuerwehrfahrzeuge	-15.000	+10
Kauf neuer medizinischer Geräte	-12.000	+10
Luxuriöser Regierungspalast	-70.000	-20
Modernisierung einer Universität	-30.000	+12
Neues digitales Lehrmaterial für Schulen	-5.000	+10
Reparatur einer Hauptstraße	-10.000	+8
Riesenparty für alle Bürger:innen	-50.000	+20
Stipendien für Schüler:innen und Studierende	-10.000	+12
Trainingslager für Eichhörnchen	-9.000	+1
Unterstützung für Arbeitslose	-20.000	+15
Wohnbauprogramm für einkommensschwache Familien	-30.000	+18

2.3.4 Mögliche (zusätzliche) Einnahmequellen

Einnahmeart	Preis	Zufriedenheit
Erhöhung der Einkommenssteuer auf 20 %	+25.000	-10
Erhöhung der Einkommenssteuer auf 30 %	+50.000	-20
Erhöhung der Mehrwertsteuer auf 10 %	+20.000	-8
Einführung einer Luxussteuer	+30.000	-5
Einführung einer Vermögenssteuer (1 % auf große Vermögen)	+20.000	-10
Erhöhung der Unternehmenssteuer auf 20 %	+25.000	-7
Erhöhung der Unternehmenssteuer auf 25 %	+40.000	-20
Einführung einer CO ₂ -Steuer (10 % auf Emissionen)	+30.000	-10
Erhöhung der Alkohol- und Tabaksteuer	+15.000	-3

2.3.5 Unvorhergesehene Ereignisse



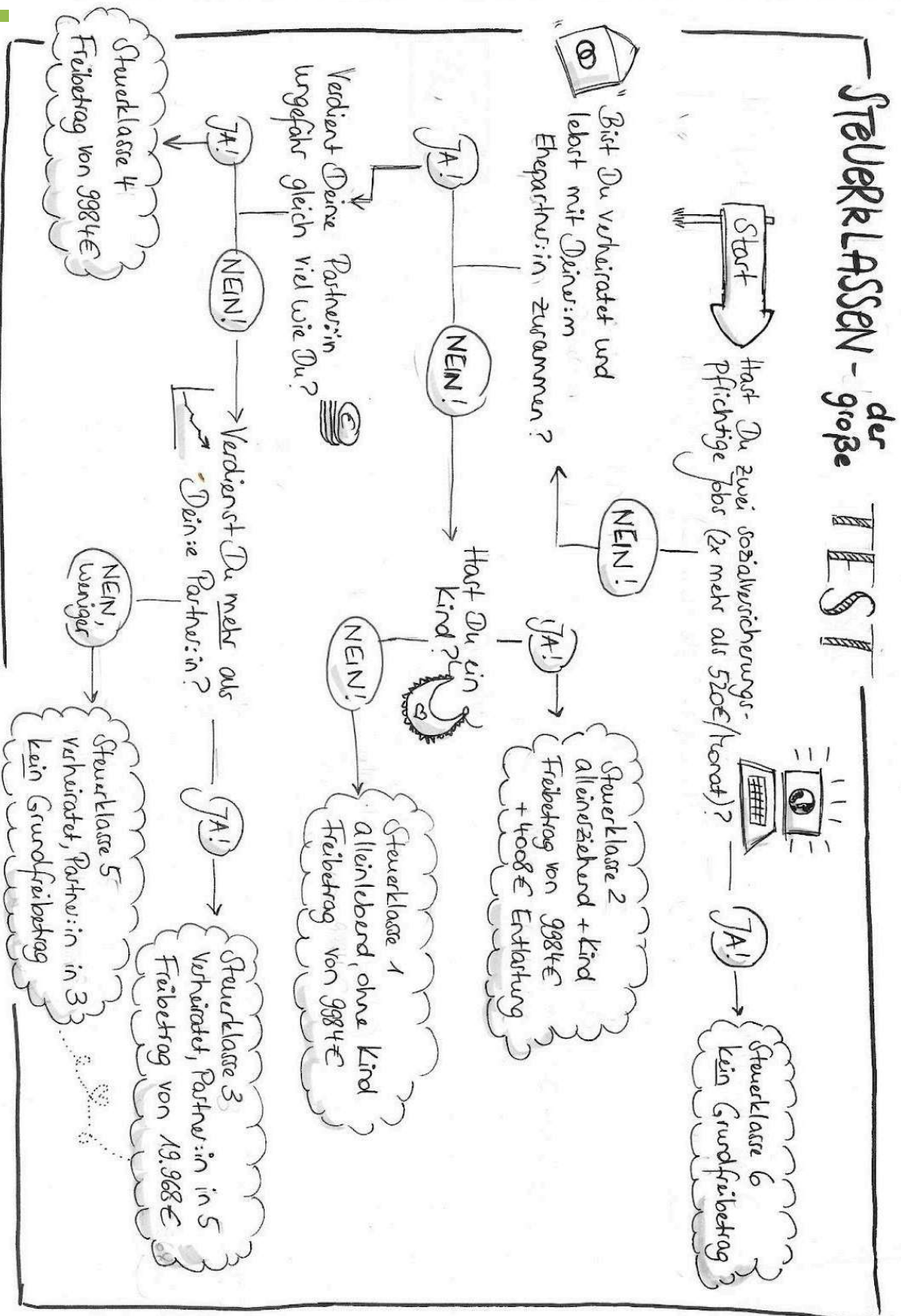
Naturkatastrophe im Nachbarland	Viele Menschen fangen an zu rauchen
<p><i>Ein schweres Erdbeben hat das Nachbarland getroffen und es bittet um humanitäre Hilfe.</i></p> <p>Kosten: 30.000 Steuerpunkte</p> <p>Auswirkungen: +10 Zufriedenheit (internationale Solidarität wird geschätzt). Reduzierter Budgetspielraum für andere Projekte.</p>	<p><i>Ein plötzlicher Anstieg beim Konsum von Zigaretten führt zu langfristigen Gesundheitsproblemen.</i></p> <p>Kosten: 10.000 Steuerpunkte für zusätzliche Gesundheitsprogramme.</p> <p>Möglichkeit, die Tabaksteuer zu erhöhen und zusätzliche +15.000 Steuerpunkte Einnahmen zu generieren.</p> <p>Auswirkungen: +5 Zufriedenheit (kurzfristig durch mögliche Steueranpassung). Langfristige Gesundheitskosten könnten steigen, falls keine Gegenmaßnahmen getroffen werden.</p>
Hackerangriff auf staatliche Systeme	Plötzliche Wirtschaftskrise
<p>Ein Cyberangriff legt wichtige staatliche Systeme (z. B. Finanzverwaltung) lahm.</p> <p>Kosten: 20.000 Steuerpunkte für Wiederherstellung und Sicherheitsverbesserungen.</p> <p>Auswirkungen: -10 Zufriedenheit (Bürger:innen sind besorgt über die Sicherheit ihrer Daten). Möglichkeit, ein langfristiges Cybersicherheitsprogramm zu starten (+10 Zufriedenheit, aber zusätzliche Kosten von 15.000 Steuerpunkten).</p>	<p>Viele Unternehmen gehen pleite, und die Arbeitslosigkeit steigt stark an.</p> <p>Kosten: 30.000 Steuerpunkte für Arbeitslosenhilfe und Hilfsprogramme für Unternehmen.</p> <p>Auswirkungen: -15 Zufriedenheit (bei Untätigkeit). +10 Zufriedenheit (bei wirksamer Unterstützung). Mögliche langfristige Einnahmeverluste durch niedrigere Unternehmenssteuern.</p>



AB 2.4



Steuerklassen – der große Test





Material 2.4

In welcher Steuerklasse ist diese Person?



1 Martin, Polizist, nicht verheiratet, lebt alleine und fährt BMW	2 Sabrina, Anwältin, lebt alleine und ist Bayern München-Fan
3 Marie, Filialleiterin bei einer Supermarktkette, lebt zusammen mit ihrem Kind und wohnt in Düsseldorf	4 Jana ist alleinerziehend und wohnt in Hamburg. Sie hat keinen zweiten, sozialversicherungspflichtigen Job.
5 Veysel, Unternehmer, lebt zusammen mit seiner Familie und macht gerne Urlaub. Seine Eltern stammen aus Ungarn.	6 Peppe arbeitet als Pflegefachkraft und nimmt einen zusätzlichen Job in einer Kita an. Dort verdient er 450€ im Monat. Er lebt geschieden von seiner Frau.
7 Carla und Igor sind verheiratet, haben keine Kinder und wohnen zusammen. Carla verdient 80.000 € brutto im Jahr.	8 Monika und Amelie leben in einer eingetragenen Lebenspartnerschaft in Stuttgart. Sie arbeiten beide in einer Unternehmensberatung und verdienen etwa gleich viel.



Material 2.5

Gehaltsabrechnungs-Memory



Gesamt-Bruttoentgelt		3.000,00
Steuer	Monat	Jahr
Freibetrag	0	0
Steuer-Brutto	30 3.000,00	30 3.000,00
davon einmalig	0,00	0,00
LSt	396,25	396,25
SoliZ	0,00	0,00
KiSt	23,59	23,59
Kammer	0,00	0,00

Angaben zur Steuer
u.a. die **Kinderfreibeträge** und
die **Konfession**, sodass die Kirchensteuer
abgeführt werden kann

Urlaub	
Anspr. VJ	0
Anspr. LJ	30
genommen	0

Hier findet sich –
neben anderen persönlichen Daten –
auch die **Sozialversicherungsnummer**

KV (14,60 + 1,10%)	1 / Z	235,50	235,50
RV (18,60%)	1	279,00	279,00
AV (2,40%)	1	36,00	36,00
PV (3,05%)	1	45,75	45,75

Urlaubstage des **Vorjahres**
können in das **laufende Jahr**
mitgenommen werden

Lohnart	Bezeichnung	Betrag
10	Gehalt	3.000,00

Das **Brutto-Gehalt**

Summe der Brutto-Bezüge	3.000,00
Steuer*	419,84-
Sozialversicherung**	596,25-
Nettolohn	1.983,91

Aufschlüsselung der monatlich und
jährlich zu entrichtenden **Lohnsteuer** und
Kirchensteuer mit Bezug zum zu
versteuernden Bruttoentgelt in €

Personal-Nr.		50	
Eintritt/L-Eintritt	01.11.21 / 00.00.00	Geb.tag	20.03.1986
Austritt		SV-Nr.	08200386M014
		Steuer-ID	

Aufschlüsselung der monatlich und
jährlich zu entrichtenden Beiträge
zur Sozialversicherung
(z.B. Rentenversicherung) in €

ELStAM	Nein
Steuerklasse	1
Steuerfaktor	0,000
Kfb	0,5
Konf. AN / EG	rk

Brutto-Netto-Berechnung mit dem Betrag,
der am Ende auf das Konto überwiesen wird



Lösung 2.1

Fiktive Gehaltsabrechnung von MontanaBlack

Gehaltsabrechnung				für Februar 2025	
Personal-Nr.: 0012345		Geb.-Datum: 12.4.1990		2 Steuerklasse: 1	
1 SV-Nummer: 98765400MBO		Krankenkasse: AOK		3 PV-Zuschlag: ja	
Social Media Musterfirma · Musterstr. 1 · 10101 Musterstadt				Eintritt: 01.01.2013 Austritt:	
Montana Black Schönhauser Allee 23 10345 Berlin					
Brutto-Bezüge 4					
Lohnart	Bezeichnung			Betrag	
200	Gehalt			120.000,00 €	
300	Sonderzahlung			15.000,00 €	
Gesamt-Brutto				135.000,00 €	
Steuer					
Lohnsteuer	Kirchensteuer	Soli-Zuschlag 5		Steuerrechtliche Abzüge	
58.877,00 €	0,00 €	3.238,23 €		62.115,23 €	
Sozialversicherung					
KV 6	RV 7	AV 8	PV 9	PV-Zuschlag 10	SV-rechtliche Abzüge
10.597,50 €	12.555,00 €	1.620,00 €	2.058,75 €	337,50 €	27.168,75 €
11					12 Nettogehalt
					47.716,02 €
Auszahlungsbetrag					47.716,02 €

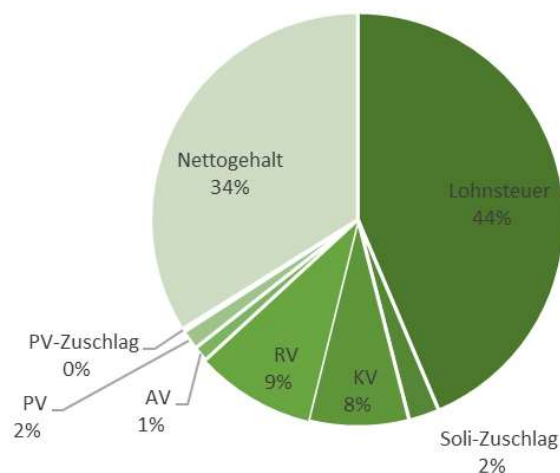
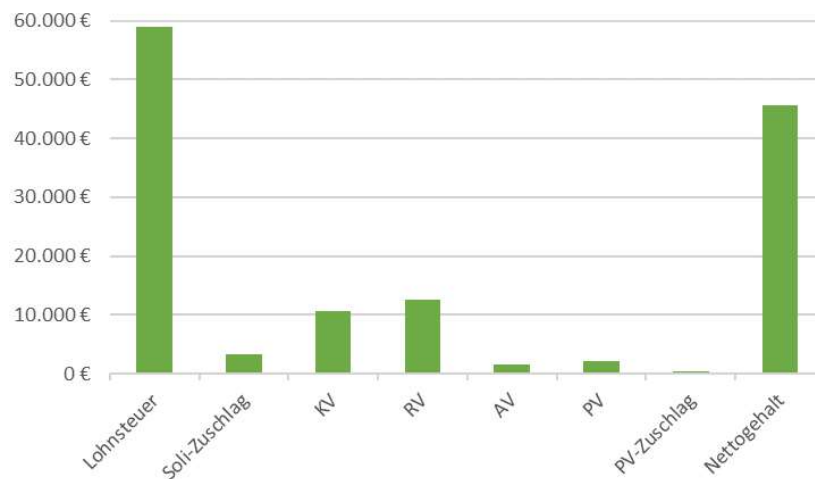
Lösung:

- Montana Black bekommt 47.716,02€ auf sein Konto überwiesen
1. Sozialversicherungsnummer: einmalige, persönliche Nummer die z.B. für die Rente wichtig ist
 2. Die Steuerklasse bestimmt die Höhe des Einkommens, auf das man keine Steuern zahlt – richtet sich hauptsächlich nach der Familiensituation
 3. und 10. ein Beitragszuschlag zur Pflegeversicherung, den Menschen ohne Kinder zahlen müssen
 4. das Gehalt, von dem noch Steuern und Abgaben abgezogen werden
 5. Solidaritätszuschlag, eine Abgabe die u.a. eingeführt wurde, um z.B. die Wiedervereinigung Deutschlands zu finanzieren
 6. Krankenversicherung
 7. Rentenversicherung
 8. Arbeitslosenversicherung
 9. Pflegeversicherung (eine Versicherung, die zahlt, wenn man Pflege benötigt)
 10. siehe 3.
 11. er zahlt Lohnsteuer, den Solidaritätszuschlag, Krankenversicherung, Rentenversicherung, Pflegeversicherung, Arbeitslosenversicherung und einen Zuschlag zur Pflegeversicherung
 12. Das Gehalt minus aller Abzüge



Lösung 2.2

Visualisierung der Abgaben von Montana Black



Lösung 2.4

1. Martin: Steuerklasse 1
2. Sabrina: Steuerklasse 1
3. Marie: Steuerklasse 2
4. Jana: Steuerklasse 2
5. Veysel: Steuerklasse 1 / 3 / 4 / 5
6. Pepe: Steuerklasse 1
7. Carla: Steuerklasse 3; Igor: Steuerklasse 5
8. Monika & Amelie: beide in Steuerklasse 4



Materialien für die finanzielle Bildung

Der Foliensatz mit Tafelbildern kann unter
https://docs.google.com/presentation/d/1YMdvlsNjz21XM8j_VlgKEiwN_pIEYDL5MHNWcU2Z41A/edit?usp=sharing
abgerufen werden

Zu unserem KI-Assistenten für die Unterrichtsplanung in finanzieller Bildung gelangt man unter
https://tools.fobizz.com/ai/chats/public_assistants/9a8b752f-fb6e-4893-9b31-03643f9f295a?token=d96ebfb2a18094ad0f5a980fc422e278

Herausgeber

Invest it! e.V.
Alsterchaussee 26
20149 Hamburg
Amtsgericht Hamburg | VR 24456

Die Sechs Bausteine

Baustein 1

Geld- und Zahlungsverkehr

Zusammenfassung der ersten Stunde

- Die Schüler:innen erkunden durch eine Simulation die Funktionen von Geld.
- Sie tauschen Gegenstände ohne Währung, was bewusst zu Problemen führt, was reflektiert wird.
- Im zweiten Versuch wird eine Währung eingeführt, die den Tausch erleichtert. Wiederum reflektieren die Schüler:innen Unterschiede und Probleme der zweiten Runde.
- Abschließend wird die Rolle des Geldes als Tauschmittel, Recheneinheit und Wertspeicher gesichert.

Baustein 2

Einnahmen

Zusammenfassung der ersten Stunde

- Die Schüler:innen analysieren eine fiktive Gehaltsabrechnung von MontanaBlack, berechnen das Nettogehalt und markieren bekannte sowie unbekannte Begriffe.
- Unbekannte Begriffe werden in einem Mix-and-Match-Spiel geklärt, bevor die Verteilung der Abgaben grafisch visualisiert wird.
- Abschließend reflektieren sie die Fairness und den Zweck der Abgaben.

Zusammenfassung der zweiten Stunde

- In dieser Stunde entwickeln die Schüler:innen ein Budget für einen fiktiven Staat, priorisieren Projekte und entscheiden über Steuern und Ausgaben.
- Sie stellen ihre Pläne vor und passen sie bei unvorhergesehenen Ereignissen an.
- Anschließend reflektieren sie die Steuerplanung und deren Auswirkungen und berechnen, wie viel Steuern verschiedene Personen basierend auf den Steuerklassen zahlen müssen

Organisatorisches

Kompetenzen und fachliche Ziele

DIE-Kompetenzbereiche

“Einnahmen” sowie **“Geld- und Zahlungsverkehr”**.

Die Schüler:innen

- kennen die Modalitäten der Steuererklärung (z.B. Absetzbarkeit von Ausgaben)
- können Gehaltsabrechnungen sinnentnehmend lesen
- können unterschiedliche Einnahmen und Ausgaben nachvollziehen und kontrollieren (addieren / subtrahieren).
- kennen Fachbegriffe (z.B. Brutto, Netto, Freibetrag)

Benötigtes Vorwissen der S*

Addition / Subtraktion

einfache statistische Darstellungen (Balken-/Kreisdiagramm)

MontanaBlack: einer der bekanntesten deutschen Streamer

Verwendete Fachbegriffe

- Brutto(gehalt)
- Netto(gehalt)
- Arbeitslosenversicherung (AV)
- Pflegeversicherung (PV), PV-Zuschlag
- Krankenversicherung (KV)
- Rentenversicherung (RV)
- Kirchensteuer
- Soli-Zuschlag
- Budget

Zeit

90 min. (oder 2 x 45 min.)

Benötigtes Material

Beamer / Tafel

Vorbereitung

Stunde 1

in ausreichender Zahl kopieren: **AB 2.1, ggf. AB 2.2**

Stunde 2

je 4er-Gruppe 1x kopieren: **AB 2.3, Material 2.3**

zerschneiden: **Material 2.3**

in ausreichender Zahl kopieren: **ggf. AB 2.4**

je 2er-Gruppe kopieren und zerschneiden: **ggf. Material 2.4, 2.5** (oder als AB verteilen)

Organisatorisches

Mögliche Modifikationen

- den **stummen Impuls** ggf. vorlesen, wenn keine digitale Präsentationsmöglichkeit besteht
- die **Impulsfragen 2, 3 und 6** zu Steuern können bei Bedarf weggelassen werden
- in der **zweiten Erarbeitungsphase** können Recherche-Tools genutzt werden, um die ggf. unbekannten Begriffe selbstständig zu erarbeiten
- das **Memory** kann digital oder analog durchgeführt werden; die Kopiervorlage für das Memory ist absichtlich durcheinander, sodass es bei Zeitknappheit als Arbeitsblatt genutzt werden kann und das Ausschneiden entfällt
- statt die Gehaltsabrechnungen *und* das Memory zu nutzen, können die Schüler:innen ausgehend von den Gehaltsabrechnungen auch ein eigenes Memory erstellen

Ideen für Vertiefung

- zur Übung das **Gehaltsabrechnungs-Memory** digital oder ausgedruckt (siehe **AB 2.4**) spielen
 Link: <https://learningapps.org/display?v=p77s90tqt23>
- statt den **„Steuerklassen-Test“** von uns zu verwenden, können die Schüler:innen diesen auch selbst nach einer Recherche zu den Steuerklassen erstellen
- mithilfe der **statistischen Angaben des Finanzministeriums** die Verteilung der Steuerarten nach Einkommen in den Blick nehmen
 Link:
https://www.bundesfinanzministerium.de/Content/DE/Downloads/Broschueren_Bestellservice/was-steuern-sind-und-wozu-wir-sie-zahlen.pdf?__blob=publicationFile&v=7
- Vergleichsrechner des Instituts für deutsche Wirtschaft zur **Einkommensverteilung in Deutschland**:
 Link:
<https://www.iwkoeln.de/presse/interaktive-grafiken/judith-niehu-es-maximilian-stockhausen-einkommen-im-vergleich.html>
- beispielhafte **Brutto-Netto-Rechnungen** für einzelne (Wunsch)Berufe durchführen (z.B. mithilfe der Daten des Statistischen Bundesamts) oder den Gehaltsrechner des Statistischen Bundesamtes nutzen
 Link: <https://service.destatis.de/DE/gehaltsvergleich/>
- einen **Musterbescheid zum ALG II** auf Gemeinsamkeiten und Unterschiede zu Gehaltsabrechnungen hin untersuchen
 Link:
<https://drive.google.com/file/d/1xb3KcSJ-BTterWJyCwb6ZtKR4KsNfRrQ/view?usp=sharing>
- eine **Paneldiskussion** zu Steuergerechtigkeit oder neuen Steuern führen – beispielsweise zur Zuckersteuer, die immer mal wieder diskutiert wird und in Großbritannien 2018 eingeführt wurde

Ablaufplan				
Zeit / Phase	Impulse der L*	Sozialform / Methode	Medien / Material	
Einstieg I 5'	Stummer Impuls → Tweet des größten Streamers Deutschlands Montanablack zu seiner Steuernachzahlung ☞ "Worum geht es hier?" ☞ Steuern / Steuernachzahlung	ggf. Murrelphase in PA / Plenum	Folie des Foliensatzes Link: https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnNpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g30269a5a271_0_93	
Erarbeitung I 10'	Gehaltsabrechnung von Montanablack ☞ "Was gibt es denn alles für Abgaben? Schaut euch in Partnerarbeit die beispielhafte Gehaltsabrechnung von Montanablack an. Findet heraus, welcher Betrag am Ende auf Montanas Konto überwiesen wird und welche Abgaben er leisten muss. Markiert dann alle Fachbegriffe und Abkürzungen, die ihr kennt, in grün und alle, die ihr nicht kennt, in rot." → Es ist keine echte Abrechnung, sondern eine fiktive Abrechnung auf Basis des geschätzten Einkommens von Montanablack!	PA	AB 2.1 "Fiktive Gehaltsabrechnung von Montanablack"	
Sicherung I 10'	Mix-and-Match ☞ "Auf der Folie seht ihr die Definitionen der Fachbegriffe der Gehaltsabrechnung. Ordnet sie den Begriffen zu, die ihr rot markiert habt."	EA	Folie des Foliensatzes Link: https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnNpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g3229facb081_3_0	

Ablaufplan

Erarbeitung II 15'	<p>Visualisierung der Abgaben</p> <p>Q "Welchen Anteil haben die verschiedenen Abgaben am Gesamtgehalt? Stellt die Verteilung in einem Balkendiagramm dar, das die Steuern und Abgaben zueinander in Beziehung setzt. Ihr könnt die Beträge runden."</p> <p>→ Es ist hilfreich, den Schüler:innen eine mögliche Skalierung vorzuschlagen (z.B. 1 cm für 5000€, die x-Achse ist dann 12 cm lang). Das Bruttogehalt wird dann nicht visualisiert. Eine beispielhafte Darstellung findet sich in Lösung 2.1.</p>	EA	Folie des Foliensatzes Link: https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g322b3780648_0_15
Reflexion 5'	<p>☀ Differenzierte Variante:</p> <p>Q "Welchen Anteil haben die verschiedenen Abgaben am Gesamtgehalt? Das Kreisdiagramm stellt das Bruttogehalt dar. Es ist aufgeteilt in die verschiedenen Abzüge und das Nettogehalt. Beschriftet die Abschnitte mit den richtigen Kategorien."</p>		AB 2.2 "Visualisierung der Abgaben"
Reserve 5'	<p>Diskussion zu Steuergerechtigkeit</p> <p>Q "Findet ihr es fair, dass man so viele Abgaben leisten muss? Wofür werden diese Abgaben verwendet?"</p> <p>→ Steuerrechner des Finanzministeriums für den Traumberuf ausprobieren</p>	Murmelphase in PA / Gespräch im Plenum	
		EA	https://www.bmf-steuerrechner.de/

Ablaufplan

Einstieg II 10'	Simulation: Finanziert euren Staat (Einleitung) Q "Stellt euch Folgendes vor: Ihr seid die gewählte Regierung eines neuen Staates. Eure Aufgabe ist es, die Infrastruktur und Dienstleistungen des Staates zu organisieren. Um das zu finanzieren, müsst ihr Steuern erheben und entscheiden, wie das Geld sinnvoll ausgegeben wird. Der Staat steht vor bestimmten Problemen und muss diese lösen; außerdem habt ihr nur eine begrenzte Menge Geld zur Verfügung. Ihr erhaltet in euren Gruppen verschiedene Rollenkarten und Aufgaben. Diskutiert, <ul style="list-style-type: none"> • wie ihr die Projekte priorisiert • wie viel Geld ihr für die Projekte ausgeben wollt • wie ihr die Projekte finanzieren wollt." 	Plenum	Szenario und Aufgabe auf Folie des Foliensatzes Link: https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnPlEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g322b3780648_O_22 AB 2.3 mit dem Material 2.3 für die Simulation je Gruppe 1x <ul style="list-style-type: none"> • Aufgabenbeschreibung • Rollenkarten • Ausgabenarten • Einnahmequellen
Erarbeitung III 25'	Simulation: Finanziert euren Staat (Spiel- und Präsentationsphase) Q "Sehr gut – eure Budgetpläne klingen ausgewogen. Aber Achtung, es kommt ein unvorhergesehenes Ereignis. Wie verändert ihr euer Budget?" → die Gruppen erhalten (ggf. unterschiedliche) Situationskarten und müssen ihr Budget entsprechend umstellen	GA	AB 2.3 mit dem Material 2.3.5 <ul style="list-style-type: none"> • Karten mit unvorhergesehenen Ereignissen

Ablaufplan

Sicherung II Reflexion II 10'

Reflexion der Simulation

Q "Lasst uns überlegen, wie ihr vorgegangen seid bei der Planung eurer Steuern:

- Wie habt ihr die notwendigen Ausgaben priorisiert? Welche Ausgaben habt ihr weggelassen? Welche Werte haben eure Entscheidungen beeinflusst?
- Welche Funktionen erfüllen Steuern?
- Welche Auswirkungen können Steuern haben?
- Wie flexibel sollte ein Staat Ein- und Ausgaben gestalten?
- Gibt es ein "fares Steuersystem?"

→ die drei Funktionen von Steuern werden auf dem Foliensatz kurz erläutert

ggf. Folie des Foliensatzes

Link:

https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g3222b3780648_0_42

Plenum

Reserve 10'

Steuerklassen – der große Test

Q "Steuerklassen bestimmen, wie viel meines Einkommens ich *nicht* versteuern muss. Schaut euch den großen Steuerklassen-Test an und bestimmt dann für verschiedene Personen, wie viele Steuern sie zahlen müssen"

Murmelfase in PA /
Gespräch im Plenum

AB 2.4

"Steuerklassen – der große Test",
Folie des Foliensatzes

Link:

https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g30269a5a271_0_110

oder **Material 2.4**
(ausgeschnittene Kärtchen)



AB 2.1



Fiktive Gehaltsabrechnung von MontanaBlack

Aufgabe

→ Untersucht die beispielhafte Gehaltsabrechnung von Montana Black.

1. **Findet heraus**, welcher Betrag am Ende auf Montes Konto überwiesen wird und welche Abgaben er leisten muss.
2. **Markiert** dann alle Fachbegriffe und Abkürzungen, die ihr kennt, in grün und alle, die ihr nicht kennt, in rot.

Gehaltsabrechnung

für Februar 2025

Personal-Nr.: 0012345

Geb.-Datum: 12.4.1990

Steuerklasse: 1

SV-Nummer: 98765400MBO

Krankenkasse: AOK

PV-Zuschlag: ja

Social Media Musterfirma · Musterstr. 1 · 10101 Musterstadt

Eintritt: 01.01.2013

Austritt:

Montana Black
Schönhauser Allee 23
10345 Berlin

Brutto-Bezüge

Lohnart	Bezeichnung	Betrag
200	Gehalt	120.000,00 €
300	Sonderzahlung	15.000,00 €
Gesamt-Brutto		135.000,00 €

Steuer

Lohnsteuer	Kirchensteuer	Soli-Zuschlag	Steuerrechtliche Abzüge
58.877,00 €	0,00 €	3.238,23 €	62.115,23 €

Sozialversicherung

KV	RV	AV	PV	PV-Zuschlag	SV-rechtliche Abzüge
10.597,50 €	12.555,00€	1.620,00€	2.058,75 €	337,50 €	27.168,75 €

Netto Gehalt

47.716,02 €

Auszahlungsbetrag

47.716,02 €



AB 2.2



Visualisierung der Abgaben von MontanaBlack

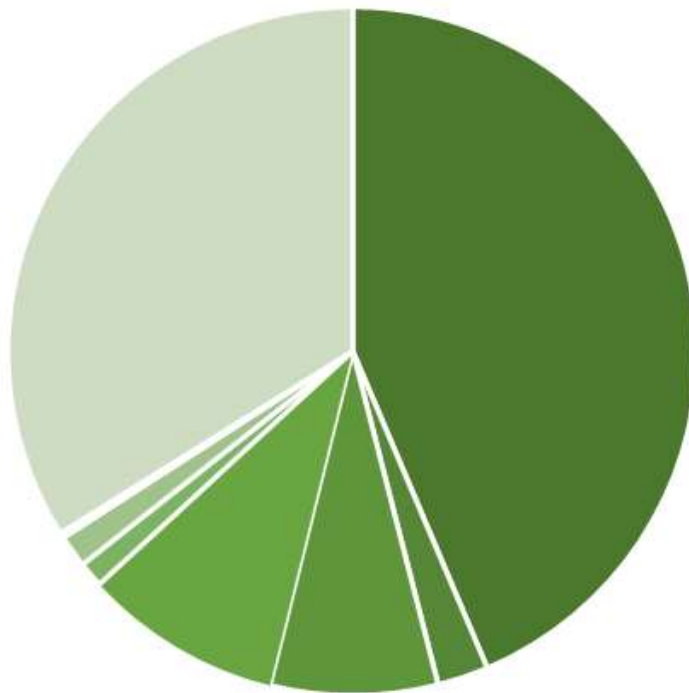
Aufgabe

Welchen Anteil haben die verschiedenen Abgaben am Gesamtgehalt?

Das Kreisdiagramm stellt das Bruttogehalt dar.

Es ist aufgeteilt in die verschiedenen Abzüge und das Nettogehalt.

→ **Beschriftet** die Abschnitte mit den richtigen Kategorien.





AB 2.3



Die Simulation "Finanziert euren Staat"

Aufgabe

Situationsbeschreibung

Ihr seid die gewählte Regierung eines neuen Staates. Eure Aufgabe ist es, die Infrastruktur und Dienstleistungen des Staates zu organisieren.

Um das zu finanzieren, müsst ihr Steuern erheben und entscheiden, wie das Geld sinnvoll ausgegeben wird. Ihr habt aktuell nur eine begrenzte Menge Geld zur Verfügung, 100.000 Steuerpunkte. Auch die Zufriedenheit eurer Bürger:innen ist euch wichtig, zu Beginn haben sie 100 Zufriedenheitspunkte.

- Macht euch mit euren Rollen vertraut.
Wählt entsprechend eurer Rolle die wichtigsten Ausgaben von der Liste aus.
- **Diskutiert** in der Gruppe, welche Projekte ihr wie finanzieren wollt und wie.
Notiert euer Staatsbudget auf einem separaten Blatt.

Unsere Ausgaben	Kosten	Zufriedenheit
Summe:		

Unsere Einnahmen	Einkünfte	Zufriedenheit
Summe:		



Material 2.3

2.3.1 Rollenkarten



Finanzminister:in	Bildungsminister:in
<p>Aufgaben:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Moderiert Diskussionen in der Gruppe.→ Berechnet die Einnahmen und achtet darauf, dass das Budget ausgeglichen ist.→ Präsentiert die Steuerpolitik und das Budget des Staates im Plenum. <p>Ziel: Ein ausgewogenes System schaffen, das die Bedürfnisse der Bürger:innen erfüllt und den Staat funktionsfähig hält.</p>	<p>Aufgaben:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Zuständig für die Finanzierung von Schulen, Universitäten und anderen Bildungseinrichtungen.→ Überlegt, wie Bildungsausgaben langfristig die Wirtschaft und Gesellschaft stärken können.→ Argumentiert für ein ausreichendes Bildungsbudget. <p>Ziel: Eine gut ausgebildete Bevölkerung fördern, die den Staat langfristig stärkt.</p>
Gesundheitsminister:in	Verkehrsminister:in
<p>Aufgaben:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Zuständig für die Finanzierung von Krankenhäusern und Arztpraxen.→ Entwickelt Vorschläge zur Verbesserung der Gesundheitsversorgung→ Argumentiert für ein ausreichendes Gesundheitsbudget. <p>Ziel: Ein funktionierendes und bezahlbares Gesundheitssystem schaffen, das die Lebensqualität aller Bürger:innen verbessert.</p>	<p>Aufgaben:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Zuständig für die Infrastruktur: Straßen, öffentlicher Nahverkehr, Brücken.→ Schlägt Projekte vor, die den Verkehr und die Mobilität verbessern.→ Verteidigt das Verkehrsbudget in Diskussionen mit anderen Ministerien. <p>Ziel: Eine funktionierende Infrastruktur sicherstellen, die das Leben der Bürger:innen erleichtert.</p>

2.3.2 Staatsausgaben

Ausgabeart	Preis	Zufriedenheit
Aufbau eines Katastrophenschutzprogramms	-12.000	+10
Aufblasbare Riesenente für den Stadtpark	-7.000	+2
Bau einer Grundschule	-20.000	+15
Bau eines Krankenhauses	-50.000	+20
Bau einer neuen Brücke	-25.000	+10
Einstellung von 10 neuen Ärzt:innen	-15.000	+12
Einstellung von 20 neuen Polizist:innen	-20.000	+10
Erhöhung der Renten um 5 %	-25.000	+15
Erweiterung des öffentlichen Nahverkehrs	-18.000	+12
Finanzierung eines Impfprogramms	-8.000	+10
Förderung von Kulturprojekten	-8.000	+8
Goldene Statue des:r Präsidenten:in	-25.000	-10
Installation neuer Fahrradwege	-6.000	+8
Investition in erneuerbare Energien	-40.000	+15
Kauf neuer Feuerwehrfahrzeuge	-15.000	+10
Kauf neuer medizinischer Geräte	-12.000	+10
Luxuriöser Regierungspalast	-70.000	-20
Modernisierung einer Universität	-30.000	+12
Neues digitales Lehrmaterial für Schulen	-5.000	+10
Reparatur einer Hauptstraße	-10.000	+8
Riesenparty für alle Bürger:innen	-50.000	+20
Stipendien für Schüler:innen und Studierende	-10.000	+12
Trainingslager für Eichhörnchen	-9.000	+1
Unterstützung für Arbeitslose	-20.000	+15
Wohnbauprogramm für einkommensschwache Familien	-30.000	+18

2.3.4 Mögliche (zusätzliche) Einnahmequellen

Einnahmeart	Preis	Zufriedenheit
Erhöhung der Einkommenssteuer auf 20 %	+25.000	-10
Erhöhung der Einkommenssteuer auf 30 %	+50.000	-20
Erhöhung der Mehrwertsteuer auf 10 %	+20.000	-8
Einführung einer Luxussteuer	+30.000	-5
Einführung einer Vermögenssteuer (1 % auf große Vermögen)	+20.000	-10
Erhöhung der Unternehmenssteuer auf 20 %	+25.000	-7
Erhöhung der Unternehmenssteuer auf 25 %	+40.000	-20
Einführung einer CO ₂ -Steuer (10 % auf Emissionen)	+30.000	-10
Erhöhung der Alkohol- und Tabaksteuer	+15.000	-3

2.3.5 Unvorhergesehene Ereignisse



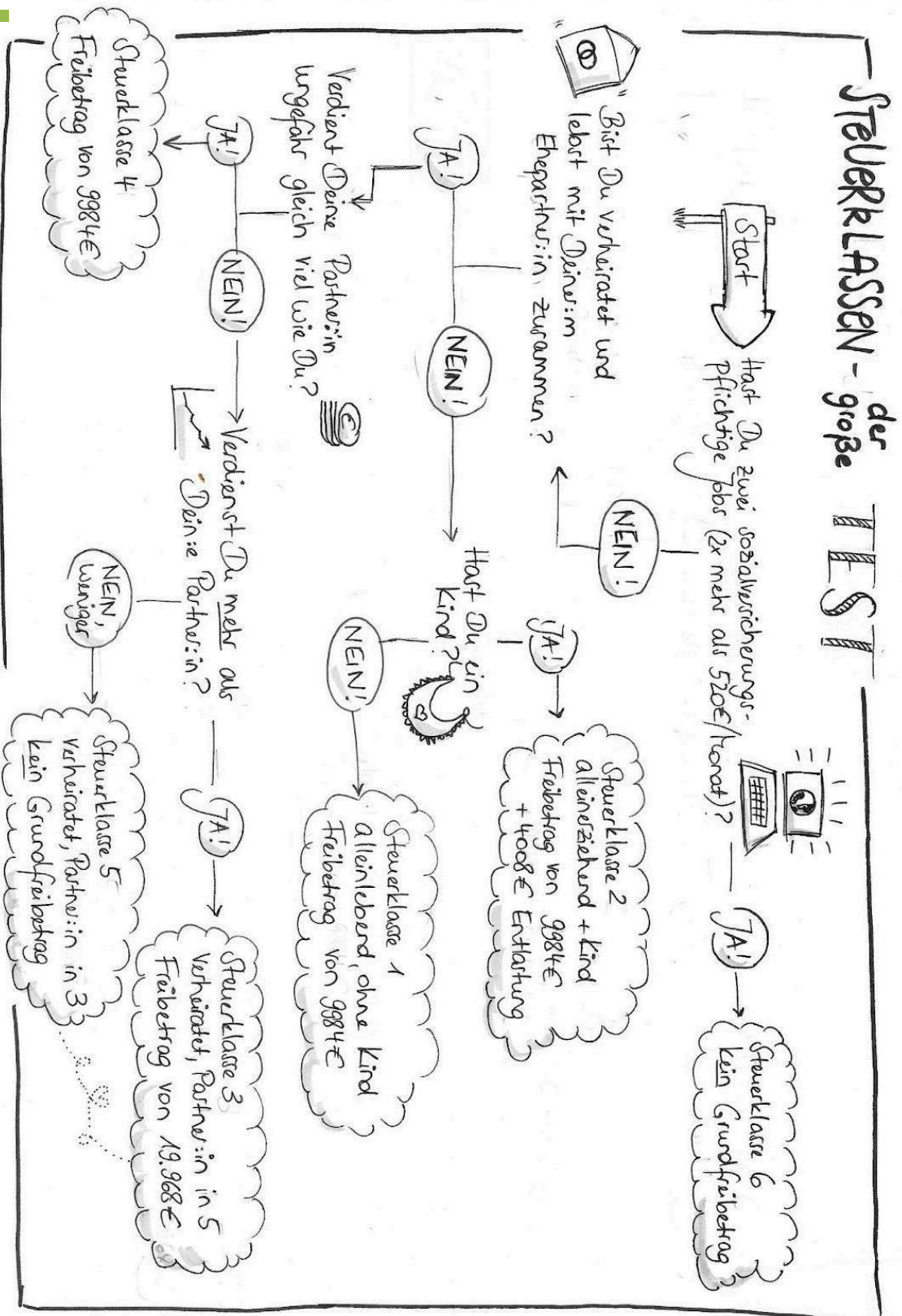
Naturkatastrophe im Nachbarland	Viele Menschen fangen an zu rauchen
<p><i>Ein schweres Erdbeben hat das Nachbarland getroffen und es bittet um humanitäre Hilfe.</i></p> <p>Kosten: 30.000 Steuerpunkte</p> <p>Auswirkungen: +10 Zufriedenheit (internationale Solidarität wird geschätzt). Reduzierter Budgetspielraum für andere Projekte.</p>	<p><i>Ein plötzlicher Anstieg beim Konsum von Zigaretten führt zu langfristigen Gesundheitsproblemen.</i></p> <p>Kosten: 10.000 Steuerpunkte für zusätzliche Gesundheitsprogramme.</p> <p>Möglichkeit, die Tabaksteuer zu erhöhen und zusätzliche +15.000 Steuerpunkte Einnahmen zu generieren.</p> <p>Auswirkungen: +5 Zufriedenheit (kurzfristig durch mögliche Steueranpassung). Langfristige Gesundheitskosten könnten steigen, falls keine Gegenmaßnahmen getroffen werden.</p>
Hackerangriff auf staatliche Systeme	Plötzliche Wirtschaftskrise
<p>Ein Cyberangriff legt wichtige staatliche Systeme (z. B. Finanzverwaltung) lahm.</p> <p>Kosten: 20.000 Steuerpunkte für Wiederherstellung und Sicherheitsverbesserungen.</p> <p>Auswirkungen: -10 Zufriedenheit (Bürger:innen sind besorgt über die Sicherheit ihrer Daten). Möglichkeit, ein langfristiges Cybersicherheitsprogramm zu starten (+10 Zufriedenheit, aber zusätzliche Kosten von 15.000 Steuerpunkten).</p>	<p>Viele Unternehmen gehen pleite, und die Arbeitslosigkeit steigt stark an.</p> <p>Kosten: 30.000 Steuerpunkte für Arbeitslosenhilfe und Hilfsprogramme für Unternehmen.</p> <p>Auswirkungen: -15 Zufriedenheit (bei Untätigkeit). +10 Zufriedenheit (bei wirksamer Unterstützung). Mögliche langfristige Einnahmeverluste durch niedrigere Unternehmenssteuern.</p>



AB 2.4



Steuerklassen – der große Test





Material 2.4

In welcher Steuerklasse ist diese Person?



1 Martin, Polizist, nicht verheiratet, lebt alleine und fährt BMW	2 Sabrina, Anwältin, lebt alleine und ist Bayern München-Fan
3 Marie, Filialleiterin bei einer Supermarktkette, lebt zusammen mit ihrem Kind und wohnt in Düsseldorf	4 Jana ist alleinerziehend und wohnt in Hamburg. Sie hat keinen zweiten, sozialversicherungspflichtigen Job.
5 Veysel, Unternehmer, lebt zusammen mit seiner Familie und macht gerne Urlaub. Seine Eltern stammen aus Ungarn.	6 Peppe arbeitet als Pflegefachkraft und nimmt einen zusätzlichen Job in einer Kita an. Dort verdient er 450€ im Monat. Er lebt geschieden von seiner Frau.
7 Carla und Igor sind verheiratet, haben keine Kinder und wohnen zusammen. Carla verdient 80.000 € brutto im Jahr.	8 Monika und Amelie leben in einer eingetragenen Lebenspartnerschaft in Stuttgart. Sie arbeiten beide in einer Unternehmensberatung und verdienen etwa gleich viel.



Material 2.5

Gehaltsabrechnungs-Memory



Gesamt-Bruttoentgelt		3.000,00
Steuer	Monat	Jahr
Freibetrag	0	0
Steuer-Brutto	30 3.000,00	30 3.000,00
davon einmalig	0,00	0,00
LSt	396,25	396,25
SoliZ	0,00	0,00
KiSt	23,59	23,59
Kammer	0,00	0,00

Angaben zur Steuer
u.a. die **Kinderfreibeträge** und
die **Konfession**, sodass die Kirchensteuer
abgeführt werden kann

Urlaub	
Anspr. VJ	0
Anspr. LJ	30
genommen	0

Hier findet sich –
neben anderen persönlichen Daten –
auch die **Sozialversicherungsnummer**

KV (14,60 + 1,10%)	1 / Z	235,50	235,50
RV (18,60%)	1	279,00	279,00
AV (2,40%)	1	36,00	36,00
PV (3,05%)	1	45,75	45,75

Urlaubstage des **Vorjahres**
können in das **laufende Jahr**
mitgenommen werden

Lohnart	Bezeichnung	Betrag
10	Gehalt	3.000,00

Das **Brutto-Gehalt**

Summe der Brutto-Bezüge	3.000,00
Steuer*	419,84-
Sozialversicherung**	596,25-
Nettolohn	1.983,91

Aufschlüsselung der monatlich und
jährlich zu entrichtenden **Lohnsteuer** und
Kirchensteuer mit Bezug zum zu
versteuernden Bruttoentgelt in €

Personal-Nr.	50
Eintritt/L-Eintritt	01.11.21 / 00.00.00
Geb.tag	20.03.1986
Austritt	SV-Nr. 08200386M014
	Steuer-ID

Aufschlüsselung der monatlich und
jährlich zu entrichtenden Beiträge
zur Sozialversicherung
(z.B. Rentenversicherung) in €

ELStAM	Nein
Steuerklasse	1
Steuerfaktor	0,000
Kfb	0,5
Konf. AN / EG	rk

Brutto-Netto-Berechnung mit dem Betrag,
der am Ende auf das Konto überwiesen wird



Lösung 2.1

Fiktive Gehaltsabrechnung von MontanaBlack

Gehaltsabrechnung				für Februar 2025	
Personal-Nr.: 0012345		Geb.-Datum: 12.4.1990		2 Steuerklasse: 1	
1 SV-Nummer: 98765400MB0		Krankenkasse: AOK		3 PV-Zuschlag: ja	
Social Media Musterfirma · Musterstr. 1 · 10101 Musterstadt				Eintritt: 01.01.2013 Austritt:	
Montana Black Schönhauser Allee 23 10345 Berlin					
Brutto-Bezüge 4					
Lohnart	Bezeichnung			Betrag	
200	Gehalt			120.000,00 €	
300	Sonderzahlung			15.000,00 €	
Gesamt-Brutto				135.000,00 €	
Steuer					
Lohnsteuer	Kirchensteuer	Soli-Zuschlag 5		Steuerrechtliche Abzüge	
58.877,00 €	0,00 €	3.238,23 €		62.115,23 €	
Sozialversicherung					
KV 6	RV 7	AV 8	PV 9	PV-Zuschlag 10	SV-rechtliche Abzüge
10.597,50 €	12.555,00 €	1.620,00 €	2.058,75 €	337,50 €	27.168,75 €
11					12 Nettogehalt
					47.716,02 €
Auszahlungsbetrag					47.716,02 €

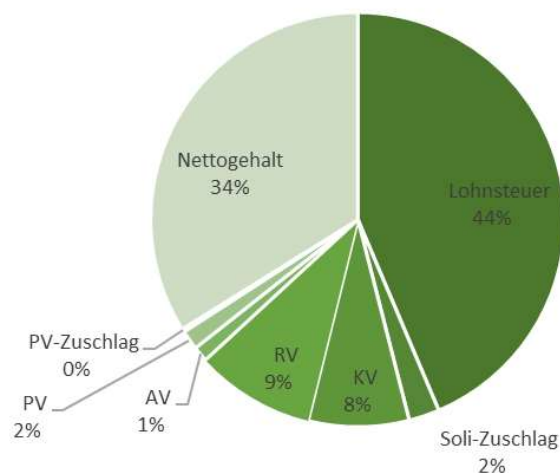
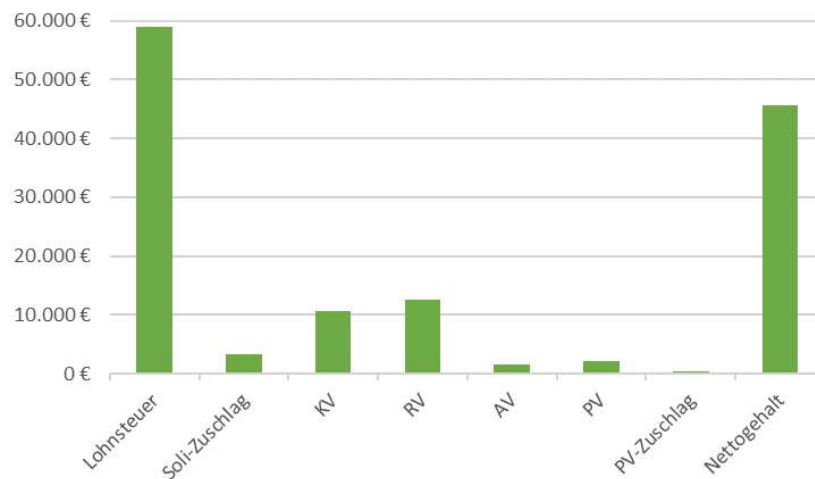
Lösung:

- Montana Black bekommt 47.716,02€ auf sein Konto überwiesen
1. Sozialversicherungsnummer: einmalige, persönliche Nummer die z.B. für die Rente wichtig ist
 2. Die Steuerklasse bestimmt die Höhe des Einkommens, auf das man keine Steuern zahlt – richtet sich hauptsächlich nach der Familiensituation
 3. und 10. ein Beitragszuschlag zur Pflegeversicherung, den Menschen ohne Kinder zahlen müssen
 4. das Gehalt, von dem noch Steuern und Abgaben abgezogen werden
 5. Solidaritätszuschlag, eine Abgabe die u.a. eingeführt wurde, um z.B. die Wiedervereinigung Deutschlands zu finanzieren
 6. Krankenversicherung
 7. Rentenversicherung
 8. Arbeitslosenversicherung
 9. Pflegeversicherung (eine Versicherung, die zahlt, wenn man Pflege benötigt)
 10. siehe 3.
 11. er zahlt Lohnsteuer, den Solidaritätszuschlag, Krankenversicherung, Rentenversicherung, Pflegeversicherung, Arbeitslosenversicherung und einen Zuschlag zur Pflegeversicherung
 12. Das Gehalt minus aller Abzüge



Lösung 2.2

Visualisierung der Abgaben von Montana Black



Lösung 2.4

1. Martin: Steuerklasse 1
2. Sabrina: Steuerklasse 1
3. Marie: Steuerklasse 2
4. Jana: Steuerklasse 2
5. Veysel: Steuerklasse 1 / 3 / 4 / 5
6. Pepe: Steuerklasse 1
7. Carla: Steuerklasse 3; Igor: Steuerklasse 5
8. Monika & Amelie: beide in Steuerklasse 4



Materialien für die finanzielle Bildung

Der Foliensatz mit Tafelbildern kann unter https://docs.google.com/presentation/d/1YMdvlsNjz21XM8j_VlgKEiwN_pIEYDL5MHNWcU2Z41A/edit?usp=sharing abgerufen werden

Zu unserem KI-Assistenten für die Unterrichtsplanung in finanzieller Bildung gelangt man unter https://tools.fobizz.com/ai/chats/public_assistants/9a8b752f-fb6e-4893-9b31-03643f9f295a?token=d96ebfb2a18094ad0f5a980fc422e278

Herausgeber

Invest it! e.V.
Alsterchaussee 26
20149 Hamburg
Amtsgericht Hamburg | VR 24456

Die Sechs Bausteine

Baustein 1

Geld- und Zahlungsverkehr

Zusammenfassung der ersten Stunde

- Die Schüler:innen erkunden durch eine Simulation die Funktionen von Geld.
- Sie tauschen Gegenstände ohne Währung, was bewusst zu Problemen führt, was reflektiert wird.
- Im zweiten Versuch wird eine Währung eingeführt, die den Tausch erleichtert. Wiederum reflektieren die Schüler:innen Unterschiede und Probleme der zweiten Runde.
- Abschließend wird die Rolle des Geldes als Tauschmittel, Recheneinheit und Wertspeicher gesichert.

Baustein 2

Einnahmen

Zusammenfassung der ersten Stunde

- Die Schüler:innen analysieren eine fiktive Gehaltsabrechnung von MontanaBlack, berechnen das Nettogehalt und markieren bekannte sowie unbekannte Begriffe.
- Unbekannte Begriffe werden in einem Mix-and-Match-Spiel geklärt, bevor die Verteilung der Abgaben grafisch visualisiert wird.
- Abschließend reflektieren sie die Fairness und den Zweck der Abgaben.

Zusammenfassung der zweiten Stunde

- In dieser Stunde entwickeln die Schüler:innen ein Budget für einen fiktiven Staat, priorisieren Projekte und entscheiden über Steuern und Ausgaben.
- Sie stellen ihre Pläne vor und passen sie bei unvorhergesehenen Ereignissen an.
- Anschließend reflektieren sie die Steuerplanung und deren Auswirkungen und berechnen, wie viel Steuern verschiedene Personen basierend auf den Steuerklassen zahlen müssen

Organisatorisches

Kompetenzen und fachliche Ziele

DIE-Kompetenzbereiche

“Einnahmen” sowie **“Geld- und Zahlungsverkehr”**.

Die Schüler:innen

- kennen die Modalitäten der Steuererklärung (z.B. Absetzbarkeit von Ausgaben)
- können Gehaltsabrechnungen sinnentnehmend lesen
- können unterschiedliche Einnahmen und Ausgaben nachvollziehen und kontrollieren (addieren / subtrahieren).
- kennen Fachbegriffe (z.B. Brutto, Netto, Freibetrag)

Benötigtes Vorwissen der S*

Addition / Subtraktion

einfache statistische Darstellungen (Balken-/Kreisdiagramm)

MontanaBlack: einer der bekanntesten deutschen Streamer

Verwendete Fachbegriffe

- Brutto(gehalt)
- Netto(gehalt)
- Arbeitslosenversicherung (AV)
- Pflegeversicherung (PV), PV-Zuschlag
- Krankenversicherung (KV)
- Rentenversicherung (RV)
- Kirchensteuer
- Soli-Zuschlag
- Budget

Zeit

90 min. (oder 2 x 45 min.)

Benötigtes Material

Beamer / Tafel

Vorbereitung

Stunde 1

in ausreichender Zahl kopieren: **AB 2.1, ggf. AB 2.2**

Stunde 2

je 4er-Gruppe 1x kopieren: **AB 2.3, Material 2.3**

zerschneiden: **Material 2.3**

in ausreichender Zahl kopieren: **ggf. AB 2.4**

je 2er-Gruppe kopieren und zerschneiden: **ggf. Material 2.4, 2.5** (oder als AB verteilen)

Organisatorisches

Mögliche Modifikationen

- den **stummen Impuls** ggf. vorlesen, wenn keine digitale Präsentationsmöglichkeit besteht
- die **Impulsfragen 2, 3 und 6** zu Steuern können bei Bedarf weggelassen werden
- in der **zweiten Erarbeitungsphase** können Recherche-Tools genutzt werden, um die ggf. unbekannten Begriffe selbstständig zu erarbeiten
- das **Memory** kann digital oder analog durchgeführt werden; die Kopiervorlage für das Memory ist absichtlich durcheinander, sodass es bei Zeitknappheit als Arbeitsblatt genutzt werden kann und das Ausschneiden entfällt
- statt die Gehaltsabrechnungen *und* das Memory zu nutzen, können die Schüler:innen ausgehend von den Gehaltsabrechnungen auch ein eigenes Memory erstellen

Ideen für Vertiefung

- zur Übung das **Gehaltsabrechnungs-Memory** digital oder ausgedruckt (siehe **AB 2.4**) spielen
 Link: <https://learningapps.org/display?v=p77s90tqt23>
- statt den **„Steuerklassen-Test“** von uns zu verwenden, können die Schüler:innen diesen auch selbst nach einer Recherche zu den Steuerklassen erstellen
- mithilfe der **statistischen Angaben des Finanzministeriums** die Verteilung der Steuerarten nach Einkommen in den Blick nehmen
 Link:
https://www.bundesfinanzministerium.de/Content/DE/Downloads/Broschueren_Bestellservice/was-steuern-sind-und-wozu-wir-sie-zahlen.pdf?__blob=publicationFile&v=7
- Vergleichsrechner des Instituts für deutsche Wirtschaft zur **Einkommensverteilung in Deutschland**:
 Link:
<https://www.iwkoeln.de/presse/interaktive-grafiken/judith-niehu-es-maximilian-stockhausen-einkommen-im-vergleich.html>
- beispielhafte **Brutto-Netto-Rechnungen** für einzelne (Wunsch)Berufe durchführen (z.B. mithilfe der Daten des Statistischen Bundesamts) oder den Gehaltsrechner des Statistischen Bundesamtes nutzen
 Link: <https://service.destatis.de/DE/gehaltsvergleich/>
- einen **Musterbescheid zum ALG II** auf Gemeinsamkeiten und Unterschiede zu Gehaltsabrechnungen hin untersuchen
 Link:
<https://drive.google.com/file/d/1xb3KcSJ-BTterWJyCwb6ZtKR4KsNfRrQ/view?usp=sharing>
- eine **Paneldiskussion** zu Steuergerechtigkeit oder neuen Steuern führen – beispielsweise zur Zuckersteuer, die immer mal wieder diskutiert wird und in Großbritannien 2018 eingeführt wurde

Ablaufplan				
Zeit / Phase	Impulse der L*	Sozialform / Methode	Medien / Material	
Einstieg I 5'	Stummer Impuls → Tweet des größten Streamers Deutschlands Montanablack zu seiner Steuernachzahlung ☞ "Worum geht es hier?" ☞ Steuern / Steuernachzahlung	ggf. Murrelphase in PA / Plenum	Folie des Foliensatzes Link: https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnNpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g30269a5a271_0_93	
Erarbeitung I 10'	Gehaltsabrechnung von Montanablack ☞ "Was gibt es denn alles für Abgaben? Schaut euch in Partnerarbeit die beispielhafte Gehaltsabrechnung von Montanablack an. Findet heraus, welcher Betrag am Ende auf Montanas Konto überwiesen wird und welche Abgaben er leisten muss. Markiert dann alle Fachbegriffe und Abkürzungen, die ihr kennt, in grün und alle, die ihr nicht kennt, in rot." → Es ist keine echte Abrechnung, sondern eine fiktive Abrechnung auf Basis des geschätzten Einkommens von Montanablack!	PA	AB 2.1 "Fiktive Gehaltsabrechnung von Montanablack"	
Sicherung I 10'	Mix-and-Match ☞ "Auf der Folie seht ihr die Definitionen der Fachbegriffe der Gehaltsabrechnung. Ordnet sie den Begriffen zu, die ihr rot markiert habt."	EA	Folie des Foliensatzes Link: https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnNpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g32229facb081_3_0	

Ablaufplan

Erarbeitung II 15'	<p>Visualisierung der Abgaben</p> <p>Q "Welchen Anteil haben die verschiedenen Abgaben am Gesamtgehalt? Stellt die Verteilung in einem Balkendiagramm dar, das die Steuern und Abgaben zueinander in Beziehung setzt. Ihr könnt die Beträge runden."</p> <p>→ Es ist hilfreich, den Schüler:innen eine mögliche Skalierung vorzuschlagen (z.B. 1 cm für 5000€, die x-Achse ist dann 12 cm lang). Das Bruttogehalt wird dann nicht visualisiert. Eine beispielhafte Darstellung findet sich in Lösung 2.1.</p>	EA	Folie des Foliensatzes Link: https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g322b3780648_0_15
Reflexion 5'	<p>☀ Differenzierte Variante:</p> <p>Q "Welchen Anteil haben die verschiedenen Abgaben am Gesamtgehalt? Das Kreisdiagramm stellt das Bruttogehalt dar. Es ist aufgeteilt in die verschiedenen Abzüge und das Nettogehalt. Beschriftet die Abschnitte mit den richtigen Kategorien."</p>		AB 2.2 "Visualisierung der Abgaben"
Reserve 5'	<p>Diskussion zu Steuergerechtigkeit</p> <p>Q "Findet ihr es fair, dass man so viele Abgaben leisten muss? Wofür werden diese Abgaben verwendet?"</p> <p>→ Steuerrechner des Finanzministeriums für den Traumberuf ausprobieren</p>	Murmelphase in PA / Gespräch im Plenum	
		EA	https://www.bmf-steuerrechner.de/

Ablaufplan

Einstieg II 10'	<p>Simulation: Finanziert euren Staat (Einleitung)</p> <p>Q "Stellt euch Folgendes vor: Ihr seid die gewählte Regierung eines neuen Staates. Eure Aufgabe ist es, die Infrastruktur und Dienstleistungen des Staates zu organisieren. Um das zu finanzieren, müsst ihr Steuern erheben und entscheiden, wie das Geld sinnvoll ausgegeben wird. Der Staat steht vor bestimmten Problemen und muss diese lösen; außerdem habt ihr nur eine begrenzte Menge Geld zur Verfügung. Ihr erhaltet in euren Gruppen verschiedene Rollenkarten und Aufgaben.</p> <p>Diskutiert,</p> <ul style="list-style-type: none"> • wie ihr die Projekte priorisiert • wie viel Geld ihr für die Projekte ausgeben wollt • wie ihr die Projekte finanzieren wollt." 	Plenum	<p>Szenario und Aufgabe auf Folie des Foliensatzes</p> <p>Link: https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwNpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g322b3780648_O_22 </p> <p>AB 2.3 mit dem Material 2.3 für die Simulation je Gruppe 1x</p> <ul style="list-style-type: none"> • Aufgabenbeschreibung • Rollenkarten • Ausgabenarten • Einnahmequellen
Erarbeitung III 25'	<p>Simulation: Finanziert euren Staat (Spiel- und Präsentationsphase)</p> <p>Q "Sehr gut – eure Budgetpläne klingen ausgewogen. Aber Achtung, es kommt ein unvorhergesehenes Ereignis. Wie verändert ihr euer Budget?"</p> <p>→ die Gruppen erhalten (ggf. unterschiedliche) Situationskarten und müssen ihr Budget entsprechend umstellen</p>	GA	<p>AB 2.3 mit dem Material 2.3.5</p> <ul style="list-style-type: none"> • Karten mit unvorhergesehenen Ereignissen

Ablaufplan

Sicherung II Reflexion II 10'

Reflexion der Simulation

Q "Lasst uns überlegen, wie ihr vorgegangen seid bei der Planung eurer Steuern:

- Wie habt ihr die notwendigen Ausgaben priorisiert? Welche Ausgaben habt ihr weggelassen? Welche Werte haben eure Entscheidungen beeinflusst?
- Welche Funktionen erfüllen Steuern?
- Welche Auswirkungen können Steuern haben?
- Wie flexibel sollte ein Staat Ein- und Ausgaben gestalten?
- Gibt es ein "fares Steuersystem?"

→ die drei Funktionen von Steuern werden auf dem Foliensatz kurz erläutert

Plenum

ggf. Folie des Foliensatzes

Link:

https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g3222b3780648_0_42

Reserve 10'

Steuerklassen – der große Test

Q "Steuerklassen bestimmen, wie viel meines Einkommens ich *nicht* versteuern muss. Schaut euch den großen Steuerklassen-Test an und bestimmt dann für verschiedene Personen, wie viele Steuern sie zahlen müssen"

Murmelfase in PA / Gespräch im Plenum

AB 2.4

"Steuerklassen – der große Test",
Folie des Foliensatzes

Link:

https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g30269a5a271_0_110

oder **Material 2.4**
(ausgeschnittene Kärtchen)



AB 2.1



Fiktive Gehaltsabrechnung von MontanaBlack

Aufgabe

→ Untersucht die beispielhafte Gehaltsabrechnung von Montana Black.

1. **Findet heraus**, welcher Betrag am Ende auf Montes Konto überwiesen wird und welche Abgaben er leisten muss.
2. **Markiert** dann alle Fachbegriffe und Abkürzungen, die ihr kennt, in grün und alle, die ihr nicht kennt, in rot.

Gehaltsabrechnung

für Februar 2025

Personal-Nr.: 0012345

Geb.-Datum: 12.4.1990

Steuerklasse: 1

SV-Nummer: 98765400MBO

Krankenkasse: AOK

PV-Zuschlag: ja

Social Media Musterfirma · Musterstr. 1 · 10101 Musterstadt

Eintritt: 01.01.2013

Austritt:

Montana Black
Schönhauser Allee 23
10345 Berlin

Brutto-Bezüge

Lohnart	Bezeichnung	Betrag
200	Gehalt	120.000,00 €
300	Sonderzahlung	15.000,00 €
Gesamt-Brutto		135.000,00 €

Steuer

Lohnsteuer	Kirchensteuer	Soli-Zuschlag	Steuerrechtliche Abzüge
58.877,00 €	0,00 €	3.238,23 €	62.115,23 €

Sozialversicherung

KV	RV	AV	PV	PV-Zuschlag	SV-rechtliche Abzüge
10.597,50 €	12.555,00€	1.620,00€	2.058,75 €	337,50 €	27.168,75 €

Netto Gehalt

47.716,02 €

Auszahlungsbetrag

47.716,02 €



AB 2.2



Visualisierung der Abgaben von MontanaBlack

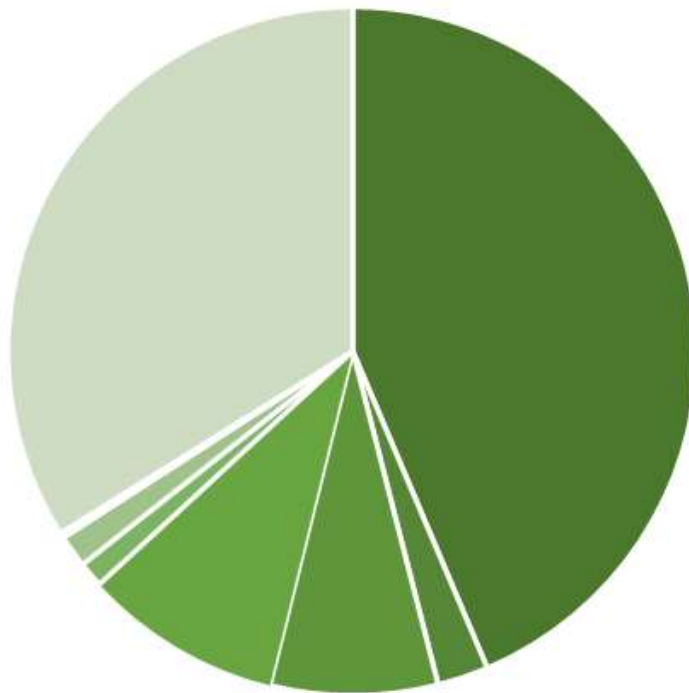
Aufgabe

Welchen Anteil haben die verschiedenen Abgaben am Gesamtgehalt?

Das Kreisdiagramm stellt das Bruttogehalt dar.

Es ist aufgeteilt in die verschiedenen Abzüge und das Nettogehalt.

→ **Beschriftet** die Abschnitte mit den richtigen Kategorien.





AB 2.3



Die Simulation "Finanziert euren Staat"

Aufgabe

Situationsbeschreibung

Ihr seid die gewählte Regierung eines neuen Staates. Eure Aufgabe ist es, die Infrastruktur und Dienstleistungen des Staates zu organisieren.

Um das zu finanzieren, müsst ihr Steuern erheben und entscheiden, wie das Geld sinnvoll ausgegeben wird. Ihr habt aktuell nur eine begrenzte Menge Geld zur Verfügung, 100.000 Steuerpunkte. Auch die Zufriedenheit eurer Bürger:innen ist euch wichtig, zu Beginn haben sie 100 Zufriedenheitspunkte.

- Macht euch mit euren Rollen vertraut.
Wählt entsprechend eurer Rolle die wichtigsten Ausgaben von der Liste aus.
- **Diskutiert** in der Gruppe, welche Projekte ihr wie finanzieren wollt und wie.
Notiert euer Staatsbudget auf einem separaten Blatt.

Unsere Ausgaben	Kosten	Zufriedenheit
Summe:		

Unsere Einnahmen	Einkünfte	Zufriedenheit
Summe:		



Material 2.3

2.3.1 Rollenkarten



Finanzminister:in	Bildungsminister:in
<p>Aufgaben:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Moderiert Diskussionen in der Gruppe.→ Berechnet die Einnahmen und achtet darauf, dass das Budget ausgeglichen ist.→ Präsentiert die Steuerpolitik und das Budget des Staates im Plenum. <p>Ziel: Ein ausgewogenes System schaffen, das die Bedürfnisse der Bürger:innen erfüllt und den Staat funktionsfähig hält.</p>	<p>Aufgaben:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Zuständig für die Finanzierung von Schulen, Universitäten und anderen Bildungseinrichtungen.→ Überlegt, wie Bildungsausgaben langfristig die Wirtschaft und Gesellschaft stärken können.→ Argumentiert für ein ausreichendes Bildungsbudget. <p>Ziel: Eine gut ausgebildete Bevölkerung fördern, die den Staat langfristig stärkt.</p>
Gesundheitsminister:in	Verkehrsminister:in
<p>Aufgaben:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Zuständig für die Finanzierung von Krankenhäusern und Arztpraxen.→ Entwickelt Vorschläge zur Verbesserung der Gesundheitsversorgung→ Argumentiert für ein ausreichendes Gesundheitsbudget. <p>Ziel: Ein funktionierendes und bezahlbares Gesundheitssystem schaffen, das die Lebensqualität aller Bürger:innen verbessert.</p>	<p>Aufgaben:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Zuständig für die Infrastruktur: Straßen, öffentlicher Nahverkehr, Brücken.→ Schlägt Projekte vor, die den Verkehr und die Mobilität verbessern.→ Verteidigt das Verkehrsbudget in Diskussionen mit anderen Ministerien. <p>Ziel: Eine funktionierende Infrastruktur sicherstellen, die das Leben der Bürger:innen erleichtert.</p>

2.3.2 Staatsausgaben

Ausgabeart	Preis	Zufriedenheit
Aufbau eines Katastrophenschutzprogramms	-12.000	+10
Aufblasbare Riesenente für den Stadtpark	-7.000	+2
Bau einer Grundschule	-20.000	+15
Bau eines Krankenhauses	-50.000	+20
Bau einer neuen Brücke	-25.000	+10
Einstellung von 10 neuen Ärzt:innen	-15.000	+12
Einstellung von 20 neuen Polizist:innen	-20.000	+10
Erhöhung der Renten um 5 %	-25.000	+15
Erweiterung des öffentlichen Nahverkehrs	-18.000	+12
Finanzierung eines Impfprogramms	-8.000	+10
Förderung von Kulturprojekten	-8.000	+8
Goldene Statue des:r Präsidenten:in	-25.000	-10
Installation neuer Fahrradwege	-6.000	+8
Investition in erneuerbare Energien	-40.000	+15
Kauf neuer Feuerwehrfahrzeuge	-15.000	+10
Kauf neuer medizinischer Geräte	-12.000	+10
Luxuriöser Regierungspalast	-70.000	-20
Modernisierung einer Universität	-30.000	+12
Neues digitales Lehrmaterial für Schulen	-5.000	+10
Reparatur einer Hauptstraße	-10.000	+8
Riesenparty für alle Bürger:innen	-50.000	+20
Stipendien für Schüler:innen und Studierende	-10.000	+12
Trainingslager für Eichhörnchen	-9.000	+1
Unterstützung für Arbeitslose	-20.000	+15
Wohnbauprogramm für einkommensschwache Familien	-30.000	+18

2.3.4 Mögliche (zusätzliche) Einnahmequellen

Einnahmeart	Preis	Zufriedenheit
Erhöhung der Einkommenssteuer auf 20 %	+25.000	-10
Erhöhung der Einkommenssteuer auf 30 %	+50.000	-20
Erhöhung der Mehrwertsteuer auf 10 %	+20.000	-8
Einführung einer Luxussteuer	+30.000	-5
Einführung einer Vermögenssteuer (1 % auf große Vermögen)	+20.000	-10
Erhöhung der Unternehmenssteuer auf 20 %	+25.000	-7
Erhöhung der Unternehmenssteuer auf 25 %	+40.000	-20
Einführung einer CO ₂ -Steuer (10 % auf Emissionen)	+30.000	-10
Erhöhung der Alkohol- und Tabaksteuer	+15.000	-3

2.3.5 Unvorhergesehene Ereignisse



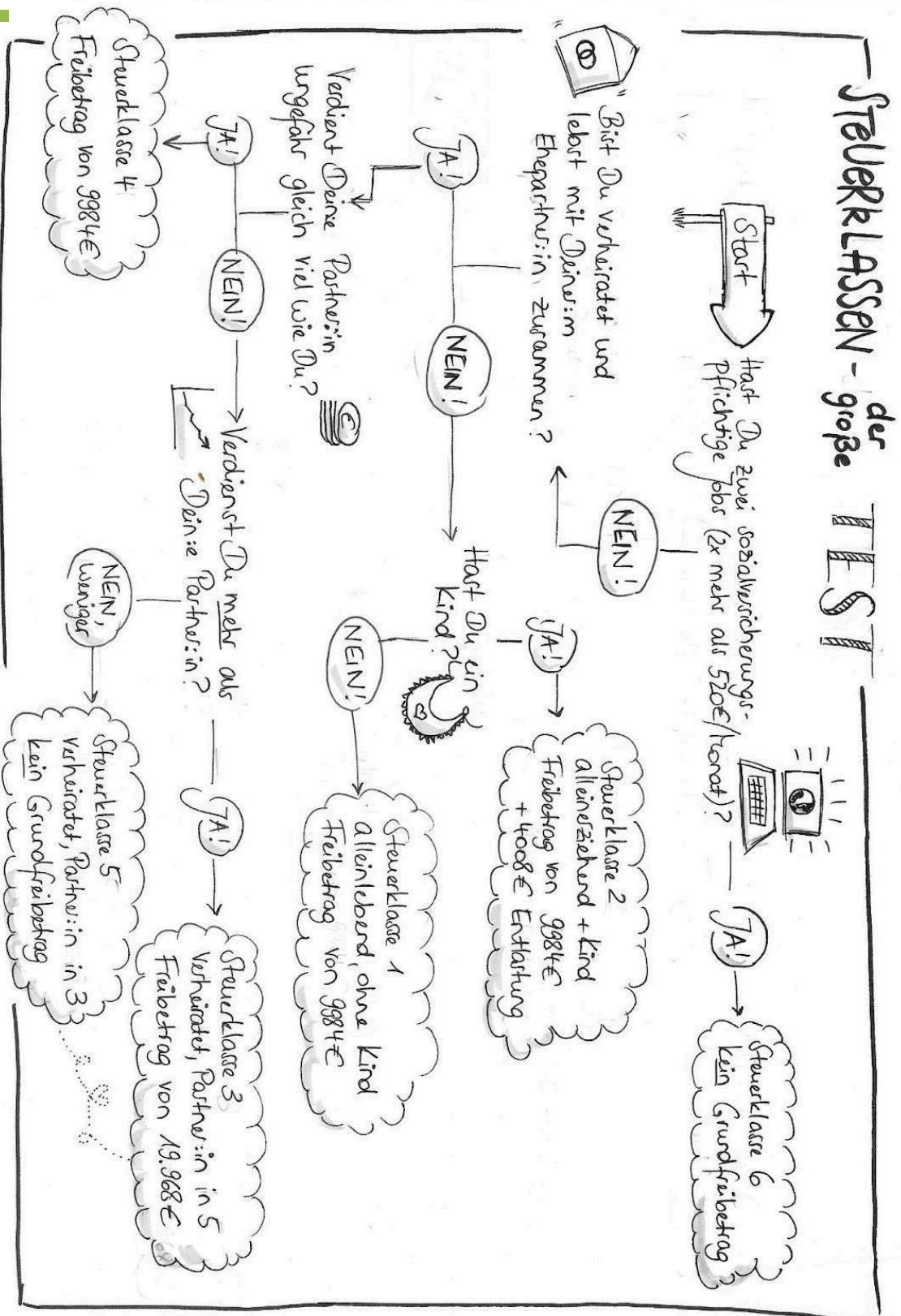
Naturkatastrophe im Nachbarland	Viele Menschen fangen an zu rauchen
<p><i>Ein schweres Erdbeben hat das Nachbarland getroffen und es bittet um humanitäre Hilfe.</i></p> <p>Kosten: 30.000 Steuerpunkte</p> <p>Auswirkungen: +10 Zufriedenheit (internationale Solidarität wird geschätzt). Reduzierter Budgetspielraum für andere Projekte.</p>	<p><i>Ein plötzlicher Anstieg beim Konsum von Zigaretten führt zu langfristigen Gesundheitsproblemen.</i></p> <p>Kosten: 10.000 Steuerpunkte für zusätzliche Gesundheitsprogramme.</p> <p>Möglichkeit, die Tabaksteuer zu erhöhen und zusätzliche +15.000 Steuerpunkte Einnahmen zu generieren.</p> <p>Auswirkungen: +5 Zufriedenheit (kurzfristig durch mögliche Steueranpassung). Langfristige Gesundheitskosten könnten steigen, falls keine Gegenmaßnahmen getroffen werden.</p>
Hackerangriff auf staatliche Systeme	Plötzliche Wirtschaftskrise
<p>Ein Cyberangriff legt wichtige staatliche Systeme (z. B. Finanzverwaltung) lahm.</p> <p>Kosten: 20.000 Steuerpunkte für Wiederherstellung und Sicherheitsverbesserungen.</p> <p>Auswirkungen: -10 Zufriedenheit (Bürger:innen sind besorgt über die Sicherheit ihrer Daten). Möglichkeit, ein langfristiges Cybersicherheitsprogramm zu starten (+10 Zufriedenheit, aber zusätzliche Kosten von 15.000 Steuerpunkten).</p>	<p>Viele Unternehmen gehen pleite, und die Arbeitslosigkeit steigt stark an.</p> <p>Kosten: 30.000 Steuerpunkte für Arbeitslosenhilfe und Hilfsprogramme für Unternehmen.</p> <p>Auswirkungen: -15 Zufriedenheit (bei Untätigkeit). +10 Zufriedenheit (bei wirksamer Unterstützung). Mögliche langfristige Einnahmeverluste durch niedrigere Unternehmenssteuern.</p>



AB 2.4



Steuerklassen – der große Test





Material 2.4

In welcher Steuerklasse ist diese Person?



1 Martin, Polizist, nicht verheiratet, lebt alleine und fährt BMW	2 Sabrina, Anwältin, lebt alleine und ist Bayern München-Fan
3 Marie, Filialleiterin bei einer Supermarktkette, lebt zusammen mit ihrem Kind und wohnt in Düsseldorf	4 Jana ist alleinerziehend und wohnt in Hamburg. Sie hat keinen zweiten, sozialversicherungspflichtigen Job.
5 Veysel, Unternehmer, lebt zusammen mit seiner Familie und macht gerne Urlaub. Seine Eltern stammen aus Ungarn.	6 Peppe arbeitet als Pflegefachkraft und nimmt einen zusätzlichen Job in einer Kita an. Dort verdient er 450€ im Monat. Er lebt geschieden von seiner Frau.
7 Carla und Igor sind verheiratet, haben keine Kinder und wohnen zusammen. Carla verdient 80.000 € brutto im Jahr.	8 Monika und Amelie leben in einer eingetragenen Lebenspartnerschaft in Stuttgart. Sie arbeiten beide in einer Unternehmensberatung und verdienen etwa gleich viel.



Material 2.5

Gehaltsabrechnungs-Memory



Gesamt-Bruttoentgelt		3.000,00
Steuer	Monat	Jahr
Freibetrag	0	0
Steuer-Brutto	30 3.000,00	30 3.000,00
davon einmalig	0,00	0,00
LSt	396,25	396,25
SoliZ	0,00	0,00
KiSt	23,59	23,59
Kammer	0,00	0,00

Angaben zur Steuer
u.a. die **Kinderfreibeträge** und
die **Konfession**, sodass die Kirchensteuer
abgeführt werden kann

Urlaub	
Anspr. VJ	0
Anspr. LJ	30
genommen	0

Hier findet sich –
neben anderen persönlichen Daten –
auch die **Sozialversicherungsnummer**

KV (14,60 + 1,10%)	1 / Z	235,50	235,50
RV (18,60%)	1	279,00	279,00
AV (2,40%)	1	36,00	36,00
PV (3,05%)	1	45,75	45,75

Urlaubstage des **Vorjahres**
können in das **laufende Jahr**
mitgenommen werden

Lohnart	Bezeichnung	Betrag
10	Gehalt	3.000,00

Das **Brutto-Gehalt**

Summe der Brutto-Bezüge	3.000,00
Steuer*	419,84-
Sozialversicherung**	596,25-
Nettolohn	1.983,91

Aufschlüsselung der monatlich und
jährlich zu entrichtenden **Lohnsteuer** und
Kirchensteuer mit Bezug zum zu
versteuernden Bruttoentgelt in €

Personal-Nr.		50	
Eintritt/L-Eintritt	01.11.21 / 00.00.00	Geb.tag	20.03.1986
Austritt		SV-Nr.	08200386M014
		Steuer-ID	

Aufschlüsselung der monatlich und
jährlich zu entrichtenden Beiträge
zur Sozialversicherung
(z.B. Rentenversicherung) in €

ELStAM	Nein
Steuerklasse	1
Steuerfaktor	0,000
Kfb	0,5
Konf. AN / EG	rk

Brutto-Netto-Berechnung mit dem Betrag,
der am Ende auf das Konto überwiesen wird



Lösung 2.1

Fiktive Gehaltsabrechnung von MontanaBlack

Gehaltsabrechnung				für Februar 2025	
Personal-Nr.: 0012345		Geb.-Datum: 12.4.1990		2 Steuerklasse: 1	
1 SV-Nummer: 98765400MB0		Krankenkasse: AOK		3 PV-Zuschlag: ja	
Social Media Musterfirma · Musterstr. 1 · 10101 Musterstadt				Eintritt: 01.01.2013 Austritt:	
Montana Black Schönhauser Allee 23 10345 Berlin					
Brutto-Bezüge 4					
Lohnart	Bezeichnung			Betrag	
200	Gehalt			120.000,00 €	
300	Sonderzahlung			15.000,00 €	
Gesamt-Brutto				135.000,00 €	
Steuer					
Lohnsteuer	Kirchensteuer	Soli-Zuschlag 5		Steuerrechtliche Abzüge	
58.877,00 €	0,00 €	3.238,23 €		62.115,23 €	
Sozialversicherung					
KV 6	RV 7	AV 8	PV 9	PV-Zuschlag 10	SV-rechtliche Abzüge
10.597,50 €	12.555,00 €	1.620,00 €	2.058,75 €	337,50 €	27.168,75 €
11					12 Nettogehalt
					47.716,02 €
Auszahlungsbetrag					47.716,02 €

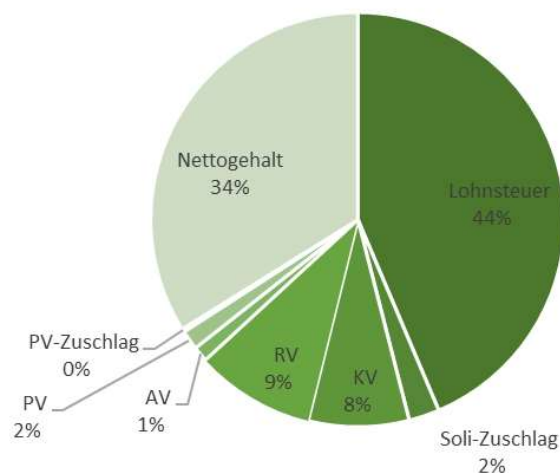
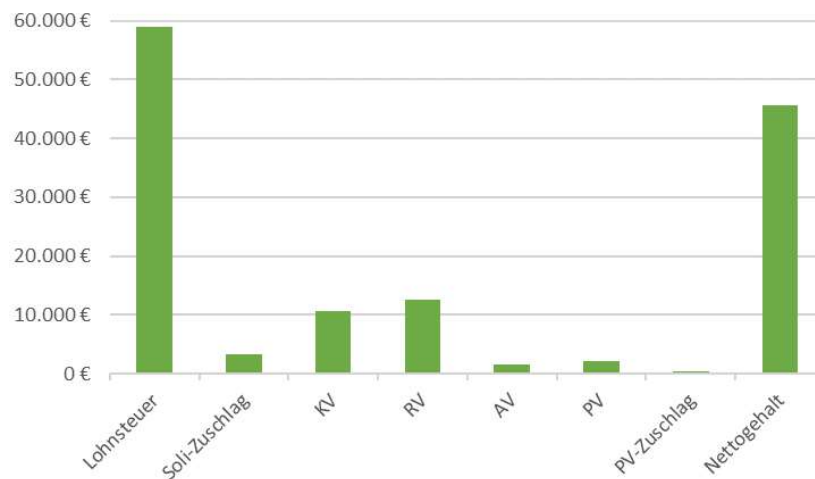
Lösung:

- Montana Black bekommt 47.716,02€ auf sein Konto überwiesen
1. Sozialversicherungsnummer: einmalige, persönliche Nummer die z.B. für die Rente wichtig ist
 2. Die Steuerklasse bestimmt die Höhe des Einkommens, auf das man keine Steuern zahlt – richtet sich hauptsächlich nach der Familiensituation
 3. und 10. ein Beitragszuschlag zur Pflegeversicherung, den Menschen ohne Kinder zahlen müssen
 4. das Gehalt, von dem noch Steuern und Abgaben abgezogen werden
 5. Solidaritätszuschlag, eine Abgabe die u.a. eingeführt wurde, um z.B. die Wiedervereinigung Deutschlands zu finanzieren
 6. Krankenversicherung
 7. Rentenversicherung
 8. Arbeitslosenversicherung
 9. Pflegeversicherung (eine Versicherung, die zahlt, wenn man Pflege benötigt)
 10. siehe 3.
 11. er zahlt Lohnsteuer, den Solidaritätszuschlag, Krankenversicherung, Rentenversicherung, Pflegeversicherung, Arbeitslosenversicherung und einen Zuschlag zur Pflegeversicherung
 12. Das Gehalt minus aller Abzüge



Lösung 2.2

Visualisierung der Abgaben von Montana Black



Lösung 2.4

1. Martin: Steuerklasse 1
2. Sabrina: Steuerklasse 1
3. Marie: Steuerklasse 2
4. Jana: Steuerklasse 2
5. Veysel: Steuerklasse 1 / 3 / 4 / 5
6. Pepe: Steuerklasse 1
7. Carla: Steuerklasse 3; Igor: Steuerklasse 5
8. Monika & Amelie: beide in Steuerklasse 4



Materialien für die finanzielle Bildung

Der Foliensatz mit Tafelbildern kann unter
https://docs.google.com/presentation/d/1YMdvlsNjz21XM8j_VlgKEiwN_pIEYDL5MHNWcU2Z41A/edit?usp=sharing
abgerufen werden

Zu unserem KI-Assistenten für die Unterrichtsplanung in finanzieller Bildung gelangt man unter
https://tools.fobizz.com/ai/chats/public_assistants/9a8b752f-fb6e-4893-9b31-03643f9f295a?token=d96ebfb2a18094ad0f5a980fc422e278

Herausgeber

Invest it! e.V.
Alsterchaussee 26
20149 Hamburg
Amtsgericht Hamburg | VR 24456

Die Sechs Bausteine

Baustein 1

Geld- und Zahlungsverkehr

Zusammenfassung der ersten Stunde

- Die Schüler:innen erkunden durch eine Simulation die Funktionen von Geld.
- Sie tauschen Gegenstände ohne Währung, was bewusst zu Problemen führt, was reflektiert wird.
- Im zweiten Versuch wird eine Währung eingeführt, die den Tausch erleichtert. Wiederum reflektieren die Schüler:innen Unterschiede und Probleme der zweiten Runde.
- Abschließend wird die Rolle des Geldes als Tauschmittel, Recheneinheit und Wertspeicher gesichert.

Baustein 2

Einnahmen

Zusammenfassung der ersten Stunde

- Die Schüler:innen analysieren eine fiktive Gehaltsabrechnung von MontanaBlack, berechnen das Nettogehalt und markieren bekannte sowie unbekannte Begriffe.
- Unbekannte Begriffe werden in einem Mix-and-Match-Spiel geklärt, bevor die Verteilung der Abgaben grafisch visualisiert wird.
- Abschließend reflektieren sie die Fairness und den Zweck der Abgaben.

Zusammenfassung der zweiten Stunde

- In dieser Stunde entwickeln die Schüler:innen ein Budget für einen fiktiven Staat, priorisieren Projekte und entscheiden über Steuern und Ausgaben.
- Sie stellen ihre Pläne vor und passen sie bei unvorhergesehenen Ereignissen an.
- Anschließend reflektieren sie die Steuerplanung und deren Auswirkungen und berechnen, wie viel Steuern verschiedene Personen basierend auf den Steuerklassen zahlen müssen

Organisatorisches

Kompetenzen und fachliche Ziele

DIE-Kompetenzbereiche

“Einnahmen” sowie **“Geld- und Zahlungsverkehr”**.

Die Schüler:innen

- kennen die Modalitäten der Steuererklärung (z.B. Absetzbarkeit von Ausgaben)
- können Gehaltsabrechnungen sinnentnehmend lesen
- können unterschiedliche Einnahmen und Ausgaben nachvollziehen und kontrollieren (addieren / subtrahieren).
- kennen Fachbegriffe (z.B. Brutto, Netto, Freibetrag)

Benötigtes Vorwissen der S*

Addition / Subtraktion

einfache statistische Darstellungen (Balken-/Kreisdiagramm)

MontanaBlack: einer der bekanntesten deutschen Streamer

Verwendete Fachbegriffe

- Brutto(gehalt)
- Netto(gehalt)
- Arbeitslosenversicherung (AV)
- Pflegeversicherung (PV), PV-Zuschlag
- Krankenversicherung (KV)
- Rentenversicherung (RV)
- Kirchensteuer
- Soli-Zuschlag
- Budget

Zeit

90 min. (oder 2 x 45 min.)

Benötigtes Material

Beamer / Tafel

Vorbereitung

Stunde 1

in ausreichender Zahl kopieren: **AB 2.1, ggf. AB 2.2**

Stunde 2

je 4er-Gruppe 1x kopieren: **AB 2.3, Material 2.3**

zerschneiden: **Material 2.3**

in ausreichender Zahl kopieren: **ggf. AB 2.4**

je 2er-Gruppe kopieren und zerschneiden: **ggf. Material 2.4, 2.5** (oder als AB verteilen)

Organisatorisches

Mögliche Modifikationen

- den **stummen Impuls** ggf. vorlesen, wenn keine digitale Präsentationsmöglichkeit besteht
- die **Impulsfragen 2, 3 und 6** zu Steuern können bei Bedarf weggelassen werden
- in der **zweiten Erarbeitungsphase** können Recherche-Tools genutzt werden, um die ggf. unbekannten Begriffe selbstständig zu erarbeiten
- das **Memory** kann digital oder analog durchgeführt werden; die Kopiervorlage für das Memory ist absichtlich durcheinander, sodass es bei Zeitknappheit als Arbeitsblatt genutzt werden kann und das Ausschneiden entfällt
- statt die Gehaltsabrechnungen *und* das Memory zu nutzen, können die Schüler:innen ausgehend von den Gehaltsabrechnungen auch ein eigenes Memory erstellen

Ideen für Vertiefung

- zur Übung das **Gehaltsabrechnungs-Memory** digital oder ausgedruckt (siehe **AB 2.4**) spielen
 Link: <https://learningapps.org/display?v=p77s90tqt23>
- statt den **„Steuerklassen-Test“** von uns zu verwenden, können die Schüler:innen diesen auch selbst nach einer Recherche zu den Steuerklassen erstellen
- mithilfe der **statistischen Angaben des Finanzministeriums** die Verteilung der Steuerarten nach Einkommen in den Blick nehmen
 Link:
https://www.bundesfinanzministerium.de/Content/DE/Downloads/Broschueren_Bestellservice/was-steuern-sind-und-wozu-wir-sie-zahlen.pdf?__blob=publicationFile&v=7
- Vergleichsrechner des Instituts für deutsche Wirtschaft zur **Einkommensverteilung in Deutschland**:
 Link:
<https://www.iwkoeln.de/presse/interaktive-grafiken/judith-niehu-es-maximilian-stockhausen-einkommen-im-vergleich.html>
- beispielhafte **Brutto-Netto-Rechnungen** für einzelne (Wunsch)Berufe durchführen (z.B. mithilfe der Daten des Statistischen Bundesamts) oder den Gehaltsrechner des Statistischen Bundesamtes nutzen
 Link: <https://service.destatis.de/DE/gehaltsvergleich/>
- einen **Musterbescheid zum ALG II** auf Gemeinsamkeiten und Unterschiede zu Gehaltsabrechnungen hin untersuchen
 Link:
<https://drive.google.com/file/d/1xb3KcSJ-BTterWJyCwb6ZtKR4KsNfRrQ/view?usp=sharing>
- eine **Paneldiskussion** zu Steuergerechtigkeit oder neuen Steuern führen – beispielsweise zur Zuckersteuer, die immer mal wieder diskutiert wird und in Großbritannien 2018 eingeführt wurde

Ablaufplan				
Zeit / Phase	Impulse der L*	Sozialform / Methode	Medien / Material	
Einstieg I 5'	Stummer Impuls → Tweet des größten Streamers Deutschlands Montanablack zu seiner Steuernachzahlung ☞ "Worum geht es hier?" ☞ Steuern / Steuernachzahlung	ggf. Murrelphase in PA / Plenum	Folie des Foliensatzes Link: https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnNpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g30269a5a271_0_93	
Erarbeitung I 10'	Gehaltsabrechnung von Montanablack ☞ "Was gibt es denn alles für Abgaben? Schaut euch in Partnerarbeit die beispielhafte Gehaltsabrechnung von Montanablack an. Findet heraus, welcher Betrag am Ende auf Montanas Konto überwiesen wird und welche Abgaben er leisten muss. Markiert dann alle Fachbegriffe und Abkürzungen, die ihr kennt, in grün und alle, die ihr nicht kennt, in rot." → Es ist keine echte Abrechnung, sondern eine fiktive Abrechnung auf Basis des geschätzten Einkommens von Montanablack!	PA	AB 2.1 "Fiktive Gehaltsabrechnung von Montanablack"	
Sicherung I 10'	Mix-and-Match ☞ "Auf der Folie seht ihr die Definitionen der Fachbegriffe der Gehaltsabrechnung. Ordnet sie den Begriffen zu, die ihr rot markiert habt."	EA	Folie des Foliensatzes Link: https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnNpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g32229facb081_3_0	

Ablaufplan

Erarbeitung II 15'	<p>Visualisierung der Abgaben</p> <p>Q "Welchen Anteil haben die verschiedenen Abgaben am Gesamtgehalt? Stellt die Verteilung in einem Balkendiagramm dar, das die Steuern und Abgaben zueinander in Beziehung setzt. Ihr könnt die Beträge runden."</p> <p>→ Es ist hilfreich, den Schüler:innen eine mögliche Skalierung vorzuschlagen (z.B. 1 cm für 5000€, die x-Achse ist dann 12 cm lang). Das Bruttogehalt wird dann nicht visualisiert. Eine beispielhafte Darstellung findet sich in Lösung 2.1.</p>	EA	Folie des Foliensatzes Link: https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g322b3780648_0_15
Reflexion 5'	<p>☀ Differenzierte Variante:</p> <p>Q "Welchen Anteil haben die verschiedenen Abgaben am Gesamtgehalt? Das Kreisdiagramm stellt das Bruttogehalt dar. Es ist aufgeteilt in die verschiedenen Abzüge und das Nettogehalt. Beschriftet die Abschnitte mit den richtigen Kategorien."</p>		AB 2.2 "Visualisierung der Abgaben"
Reserve 5'	<p>Diskussion zu Steuergerechtigkeit</p> <p>Q "Findet ihr es fair, dass man so viele Abgaben leisten muss? Wofür werden diese Abgaben verwendet?"</p> <p>→ Steuerrechner des Finanzministeriums für den Traumberuf ausprobieren</p>	Murmelphase in PA / Gespräch im Plenum	
		EA	https://www.bmf-steuerrechner.de/

Ablaufplan

Einstieg II 10'	Simulation: Finanziert euren Staat (Einleitung) Q "Stellt euch Folgendes vor: Ihr seid die gewählte Regierung eines neuen Staates. Eure Aufgabe ist es, die Infrastruktur und Dienstleistungen des Staates zu organisieren. Um das zu finanzieren, müsst ihr Steuern erheben und entscheiden, wie das Geld sinnvoll ausgegeben wird. Der Staat steht vor bestimmten Problemen und muss diese lösen; außerdem habt ihr nur eine begrenzte Menge Geld zur Verfügung. Ihr erhaltet in euren Gruppen verschiedene Rollenkarten und Aufgaben. Diskutiert, <ul style="list-style-type: none"> • wie ihr die Projekte priorisiert • wie viel Geld ihr für die Projekte ausgeben wollt • wie ihr die Projekte finanzieren wollt." 	Plenum	Szenario und Aufgabe auf Folie des Foliensatzes Link: https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNjz21XM8j_VlgKEiwn_pLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g322b3780648_O_22 AB 2.3 mit dem Material 2.3 für die Simulation je Gruppe 1x <ul style="list-style-type: none"> • Aufgabenbeschreibung • Rollenkarten • Ausgabenarten • Einnahmequellen
Erarbeitung III 25'	Simulation: Finanziert euren Staat (Spiel- und Präsentationsphase) Q "Sehr gut – eure Budgetpläne klingen ausgewogen. Aber Achtung, es kommt ein unvorhergesehenes Ereignis. Wie verändert ihr euer Budget?" → die Gruppen erhalten (ggf. unterschiedliche) Situationskarten und müssen ihr Budget entsprechend umstellen	GA	AB 2.3 mit dem Material 2.3.5 <ul style="list-style-type: none"> • Karten mit unvorhergesehenen Ereignissen

Ablaufplan

Sicherung II Reflexion II 10'

Reflexion der Simulation

Q "Lasst uns überlegen, wie ihr vorgegangen seid bei der Planung eurer Steuern:

- Wie habt ihr die notwendigen Ausgaben priorisiert? Welche Ausgaben habt ihr weggelassen? Welche Werte haben eure Entscheidungen beeinflusst?
- Welche Funktionen erfüllen Steuern?
- Welche Auswirkungen können Steuern haben?
- Wie flexibel sollte ein Staat Ein- und Ausgaben gestalten?
- Gibt es ein "fares Steuersystem?"

→ die drei Funktionen von Steuern werden auf dem Foliensatz kurz erläutert

ggf. Folie des Foliensatzes

Link:

https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g3222b3780648_0_42

Plenum

Reserve 10'

Steuerklassen – der große Test

Q "Steuerklassen bestimmen, wie viel meines Einkommens ich *nicht* versteuern muss. Schaut euch den großen Steuerklassen-Test an und bestimmt dann für verschiedene Personen, wie viele Steuern sie zahlen müssen"

Murmelfase in PA /
Gespräch im Plenum

AB 2.4

"Steuerklassen – der große Test",
Folie des Foliensatzes

Link:

https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g30269a5a271_0_110

oder **Material 2.4**
(ausgeschnittene Kärtchen)



AB 2.1



Fiktive Gehaltsabrechnung von MontanaBlack

Aufgabe

→ Untersucht die beispielhafte Gehaltsabrechnung von Montana Black.

1. **Findet heraus**, welcher Betrag am Ende auf Montes Konto überwiesen wird und welche Abgaben er leisten muss.
2. **Markiert** dann alle Fachbegriffe und Abkürzungen, die ihr kennt, in grün und alle, die ihr nicht kennt, in rot.

Gehaltsabrechnung

für Februar 2025

Personal-Nr.: 0012345

Geb.-Datum: 12.4.1990

Steuerklasse: 1

SV-Nummer: 98765400MBO

Krankenkasse: AOK

PV-Zuschlag: ja

Social Media Musterfirma · Musterstr. 1 · 10101 Musterstadt

Eintritt: 01.01.2013

Austritt:

Montana Black
Schönhauser Allee 23
10345 Berlin

Brutto-Bezüge

Lohnart	Bezeichnung	Betrag
200	Gehalt	120.000,00 €
300	Sonderzahlung	15.000,00 €
Gesamt-Brutto		135.000,00 €

Steuer

Lohnsteuer	Kirchensteuer	Soli-Zuschlag	Steuerrechtliche Abzüge
58.877,00 €	0,00 €	3.238,23 €	62.115,23 €

Sozialversicherung

KV	RV	AV	PV	PV-Zuschlag	SV-rechtliche Abzüge
10.597,50 €	12.555,00€	1.620,00€	2.058,75 €	337,50 €	27.168,75 €

Netto Gehalt

47.716,02 €

Auszahlungsbetrag

47.716,02 €



AB 2.2



Visualisierung der Abgaben von MontanaBlack

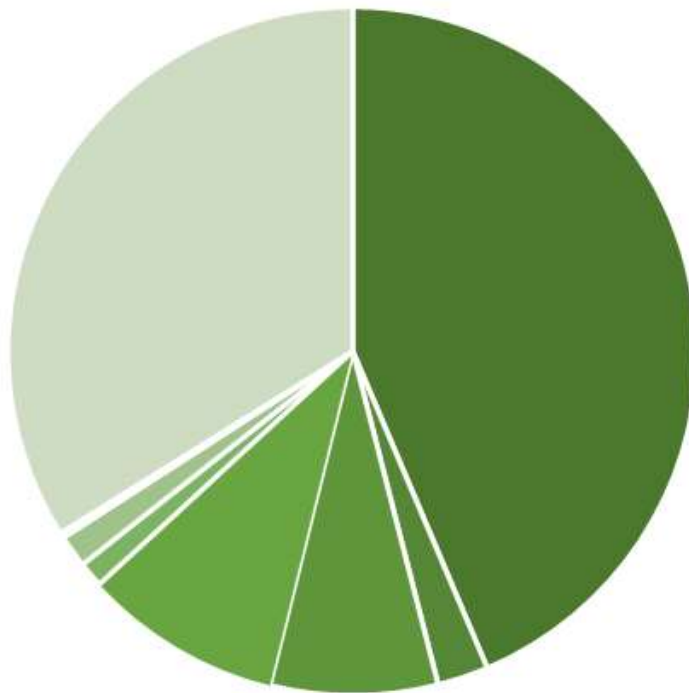
Aufgabe

Welchen Anteil haben die verschiedenen Abgaben am Gesamtgehalt?

Das Kreisdiagramm stellt das Bruttogehalt dar.

Es ist aufgeteilt in die verschiedenen Abzüge und das Nettogehalt.

→ **Beschriftet** die Abschnitte mit den richtigen Kategorien.





AB 2.3



Die Simulation "Finanziert euren Staat"

Aufgabe

Situationsbeschreibung

Ihr seid die gewählte Regierung eines neuen Staates. Eure Aufgabe ist es, die Infrastruktur und Dienstleistungen des Staates zu organisieren.

Um das zu finanzieren, müsst ihr Steuern erheben und entscheiden, wie das Geld sinnvoll ausgegeben wird. Ihr habt aktuell nur eine begrenzte Menge Geld zur Verfügung, 100.000 Steuerpunkte. Auch die Zufriedenheit eurer Bürger:innen ist euch wichtig, zu Beginn haben sie 100 Zufriedenheitspunkte.

- Macht euch mit euren Rollen vertraut.
Wählt entsprechend eurer Rolle die wichtigsten Ausgaben von der Liste aus.
- **Diskutiert** in der Gruppe, welche Projekte ihr wie finanzieren wollt und wie.
Notiert euer Staatsbudget auf einem separaten Blatt.

Unsere Ausgaben	Kosten	Zufriedenheit
Summe:		

Unsere Einnahmen	Einkünfte	Zufriedenheit
Summe:		



Material 2.3

2.3.1 Rollenkarten



Finanzminister:in	Bildungsminister:in
<p>Aufgaben:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Moderiert Diskussionen in der Gruppe.→ Berechnet die Einnahmen und achtet darauf, dass das Budget ausgeglichen ist.→ Präsentiert die Steuerpolitik und das Budget des Staates im Plenum. <p>Ziel: Ein ausgewogenes System schaffen, das die Bedürfnisse der Bürger:innen erfüllt und den Staat funktionsfähig hält.</p>	<p>Aufgaben:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Zuständig für die Finanzierung von Schulen, Universitäten und anderen Bildungseinrichtungen.→ Überlegt, wie Bildungsausgaben langfristig die Wirtschaft und Gesellschaft stärken können.→ Argumentiert für ein ausreichendes Bildungsbudget. <p>Ziel: Eine gut ausgebildete Bevölkerung fördern, die den Staat langfristig stärkt.</p>
Gesundheitsminister:in	Verkehrsminister:in
<p>Aufgaben:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Zuständig für die Finanzierung von Krankenhäusern und Arztpraxen.→ Entwickelt Vorschläge zur Verbesserung der Gesundheitsversorgung→ Argumentiert für ein ausreichendes Gesundheitsbudget. <p>Ziel: Ein funktionierendes und bezahlbares Gesundheitssystem schaffen, das die Lebensqualität aller Bürger:innen verbessert.</p>	<p>Aufgaben:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Zuständig für die Infrastruktur: Straßen, öffentlicher Nahverkehr, Brücken.→ Schlägt Projekte vor, die den Verkehr und die Mobilität verbessern.→ Verteidigt das Verkehrsbudget in Diskussionen mit anderen Ministerien. <p>Ziel: Eine funktionierende Infrastruktur sicherstellen, die das Leben der Bürger:innen erleichtert.</p>

2.3.2 Staatsausgaben

Ausgabeart	Preis	Zufriedenheit
Aufbau eines Katastrophenschutzprogramms	-12.000	+10
Aufblasbare Riesenente für den Stadtpark	-7.000	+2
Bau einer Grundschule	-20.000	+15
Bau eines Krankenhauses	-50.000	+20
Bau einer neuen Brücke	-25.000	+10
Einstellung von 10 neuen Ärzt:innen	-15.000	+12
Einstellung von 20 neuen Polizist:innen	-20.000	+10
Erhöhung der Renten um 5 %	-25.000	+15
Erweiterung des öffentlichen Nahverkehrs	-18.000	+12
Finanzierung eines Impfprogramms	-8.000	+10
Förderung von Kulturprojekten	-8.000	+8
Goldene Statue des:r Präsidenten:in	-25.000	-10
Installation neuer Fahrradwege	-6.000	+8
Investition in erneuerbare Energien	-40.000	+15
Kauf neuer Feuerwehrfahrzeuge	-15.000	+10
Kauf neuer medizinischer Geräte	-12.000	+10
Luxuriöser Regierungspalast	-70.000	-20
Modernisierung einer Universität	-30.000	+12
Neues digitales Lehrmaterial für Schulen	-5.000	+10
Reparatur einer Hauptstraße	-10.000	+8
Riesenparty für alle Bürger:innen	-50.000	+20
Stipendien für Schüler:innen und Studierende	-10.000	+12
Trainingslager für Eichhörnchen	-9.000	+1
Unterstützung für Arbeitslose	-20.000	+15
Wohnbauprogramm für einkommensschwache Familien	-30.000	+18

2.3.4 Mögliche (zusätzliche) Einnahmequellen

Einnahmeart	Preis	Zufriedenheit
Erhöhung der Einkommenssteuer auf 20 %	+25.000	-10
Erhöhung der Einkommenssteuer auf 30 %	+50.000	-20
Erhöhung der Mehrwertsteuer auf 10 %	+20.000	-8
Einführung einer Luxussteuer	+30.000	-5
Einführung einer Vermögenssteuer (1 % auf große Vermögen)	+20.000	-10
Erhöhung der Unternehmenssteuer auf 20 %	+25.000	-7
Erhöhung der Unternehmenssteuer auf 25 %	+40.000	-20
Einführung einer CO ₂ -Steuer (10 % auf Emissionen)	+30.000	-10
Erhöhung der Alkohol- und Tabaksteuer	+15.000	-3

2.3.5 Unvorhergesehene Ereignisse



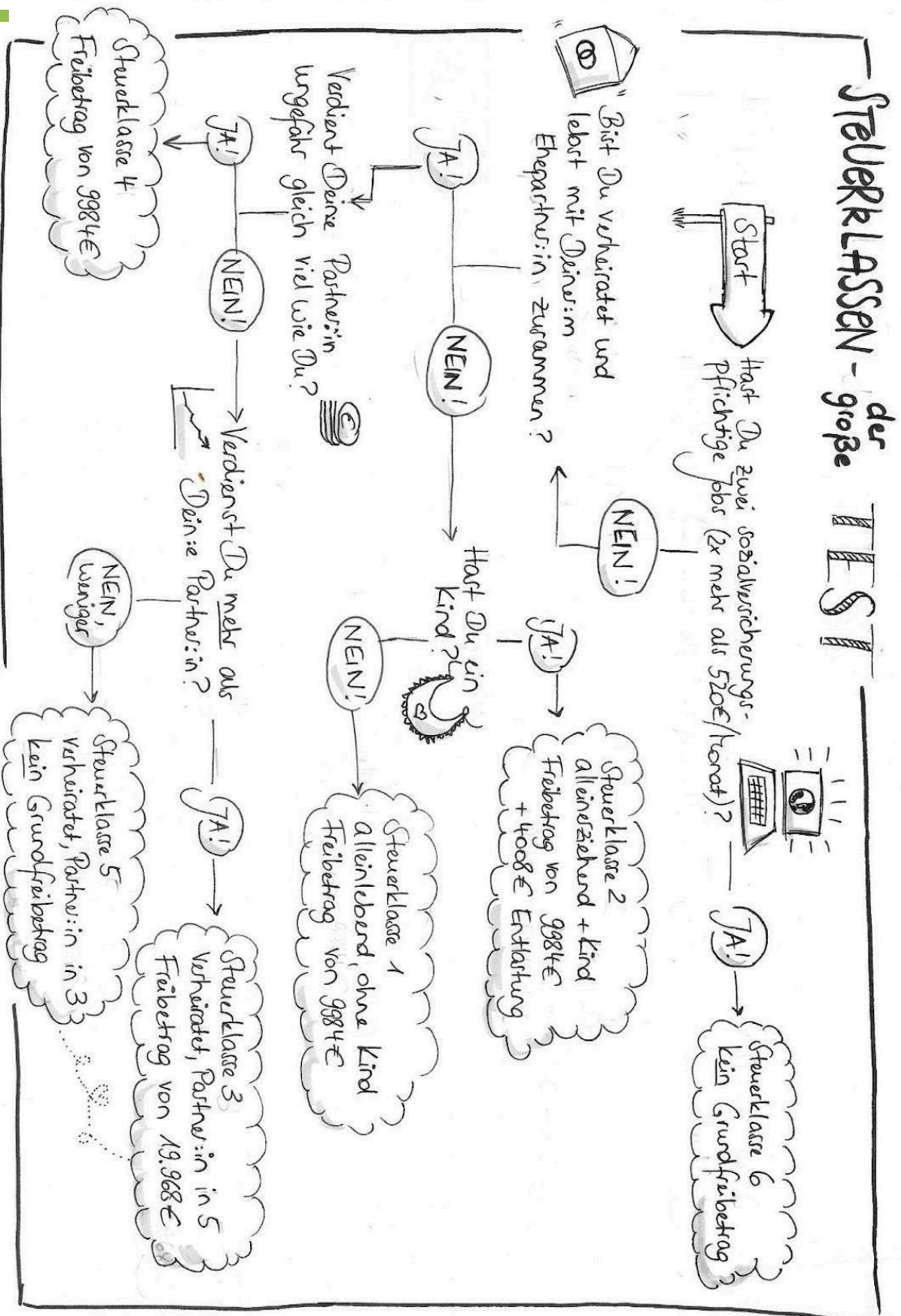
Naturkatastrophe im Nachbarland	Viele Menschen fangen an zu rauchen
<p><i>Ein schweres Erdbeben hat das Nachbarland getroffen und es bittet um humanitäre Hilfe.</i></p> <p>Kosten: 30.000 Steuerpunkte</p> <p>Auswirkungen: +10 Zufriedenheit (internationale Solidarität wird geschätzt). Reduzierter Budgetspielraum für andere Projekte.</p>	<p><i>Ein plötzlicher Anstieg beim Konsum von Zigaretten führt zu langfristigen Gesundheitsproblemen.</i></p> <p>Kosten: 10.000 Steuerpunkte für zusätzliche Gesundheitsprogramme.</p> <p>Möglichkeit, die Tabaksteuer zu erhöhen und zusätzliche +15.000 Steuerpunkte Einnahmen zu generieren.</p> <p>Auswirkungen: +5 Zufriedenheit (kurzfristig durch mögliche Steueranpassung). Langfristige Gesundheitskosten könnten steigen, falls keine Gegenmaßnahmen getroffen werden.</p>
Hackerangriff auf staatliche Systeme	Plötzliche Wirtschaftskrise
<p>Ein Cyberangriff legt wichtige staatliche Systeme (z. B. Finanzverwaltung) lahm.</p> <p>Kosten: 20.000 Steuerpunkte für Wiederherstellung und Sicherheitsverbesserungen.</p> <p>Auswirkungen: -10 Zufriedenheit (Bürger:innen sind besorgt über die Sicherheit ihrer Daten). Möglichkeit, ein langfristiges Cybersicherheitsprogramm zu starten (+10 Zufriedenheit, aber zusätzliche Kosten von 15.000 Steuerpunkten).</p>	<p>Viele Unternehmen gehen pleite, und die Arbeitslosigkeit steigt stark an.</p> <p>Kosten: 30.000 Steuerpunkte für Arbeitslosenhilfe und Hilfsprogramme für Unternehmen.</p> <p>Auswirkungen: -15 Zufriedenheit (bei Untätigkeit). +10 Zufriedenheit (bei wirksamer Unterstützung). Mögliche langfristige Einnahmeverluste durch niedrigere Unternehmenssteuern.</p>



AB 2.4



Steuerklassen – der große Test





Material 2.4

In welcher Steuerklasse ist diese Person?



1 Martin, Polizist, nicht verheiratet, lebt alleine und fährt BMW	2 Sabrina, Anwältin, lebt alleine und ist Bayern München-Fan
3 Marie, Filialleiterin bei einer Supermarktkette, lebt zusammen mit ihrem Kind und wohnt in Düsseldorf	4 Jana ist alleinerziehend und wohnt in Hamburg. Sie hat keinen zweiten, sozialversicherungspflichtigen Job.
5 Veysel, Unternehmer, lebt zusammen mit seiner Familie und macht gerne Urlaub. Seine Eltern stammen aus Ungarn.	6 Peppe arbeitet als Pflegefachkraft und nimmt einen zusätzlichen Job in einer Kita an. Dort verdient er 450€ im Monat. Er lebt geschieden von seiner Frau.
7 Carla und Igor sind verheiratet, haben keine Kinder und wohnen zusammen. Carla verdient 80.000 € brutto im Jahr.	8 Monika und Amelie leben in einer eingetragenen Lebenspartnerschaft in Stuttgart. Sie arbeiten beide in einer Unternehmensberatung und verdienen etwa gleich viel.



Material 2.5

Gehaltsabrechnungs-Memory



Gesamt-Bruttoentgelt		3.000,00
Steuer	Monat	Jahr
Freibetrag	0	0
Steuer-Brutto	30 3.000,00	30 3.000,00
davon einmalig	0,00	0,00
LSt	396,25	396,25
SoliZ	0,00	0,00
KiSt	23,59	23,59
Kammer	0,00	0,00

Angaben zur Steuer
u.a. die **Kinderfreibeträge** und
die **Konfession**, sodass die Kirchensteuer
abgeführt werden kann

Urlaub	
Anspr. VJ	0
Anspr. LJ	30
genommen	0

Hier findet sich –
neben anderen persönlichen Daten –
auch die **Sozialversicherungsnummer**

KV (14,60 + 1,10%)	1 / Z	235,50	235,50
RV (18,60%)	1	279,00	279,00
AV (2,40%)	1	36,00	36,00
PV (3,05%)	1	45,75	45,75

Urlaubstage des **Vorjahres**
können in das **laufende Jahr**
mitgenommen werden

Lohnart	Bezeichnung	Betrag
10	Gehalt	3.000,00

Das **Brutto-Gehalt**

Summe der Brutto-Bezüge	3.000,00
Steuer*	419,84-
Sozialversicherung**	596,25-
Nettolohn	1.983,91

Aufschlüsselung der monatlich und
jährlich zu entrichtenden **Lohnsteuer** und
Kirchensteuer mit Bezug zum zu
versteuernden Bruttoentgelt in €

Personal-Nr.	50
Eintritt/L-Eintritt	01.11.21 / 00.00.00
Geb.tag	20.03.1986
Austritt	SV-Nr. 08200386M014
	Steuer-ID

Aufschlüsselung der monatlich und
jährlich zu entrichtenden Beiträge
zur Sozialversicherung
(z.B. Rentenversicherung) in €

ELStAM	Nein
Steuerklasse	1
Steuerfaktor	0,000
Kfb	0,5
Konf. AN / EG	rk

Brutto-Netto-Berechnung mit dem Betrag,
der am Ende auf das Konto überwiesen wird



Lösung 2.1

Fiktive Gehaltsabrechnung von MontanaBlack

Gehaltsabrechnung				für Februar 2025	
Personal-Nr.: 0012345		Geb.-Datum: 12.4.1990		2 Steuerklasse: 1	
1 SV-Nummer: 98765400MB0		Krankenkasse: AOK		3 PV-Zuschlag: ja	
Social Media Musterfirma · Musterstr. 1 · 10101 Musterstadt				Eintritt: 01.01.2013 Austritt:	
Montana Black Schönhauser Allee 23 10345 Berlin					
Brutto-Bezüge 4					
Lohnart	Bezeichnung			Betrag	
200	Gehalt			120.000,00 €	
300	Sonderzahlung			15.000,00 €	
Gesamt-Brutto				135.000,00 €	
Steuer					
Lohnsteuer	Kirchensteuer	Soli-Zuschlag 5		Steuerrechtliche Abzüge	
58.877,00 €	0,00 €	3.238,23 €		62.115,23 €	
Sozialversicherung					
KV 6	RV 7	AV 8	PV 9	PV-Zuschlag 10	SV-rechtliche Abzüge
10.597,50 €	12.555,00 €	1.620,00 €	2.058,75 €	337,50 €	27.168,75 €
11					12 Nettogehalt
					47.716,02 €
Auszahlungsbetrag					47.716,02 €

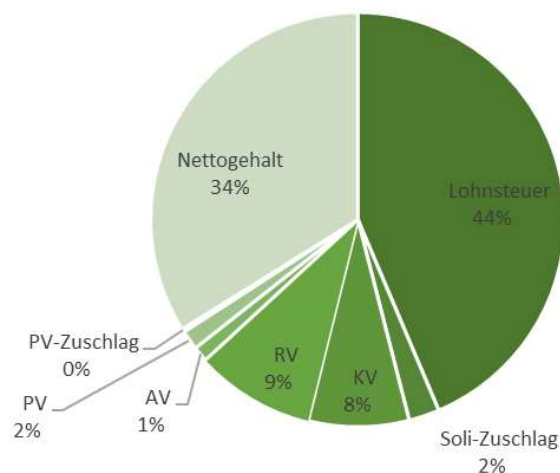
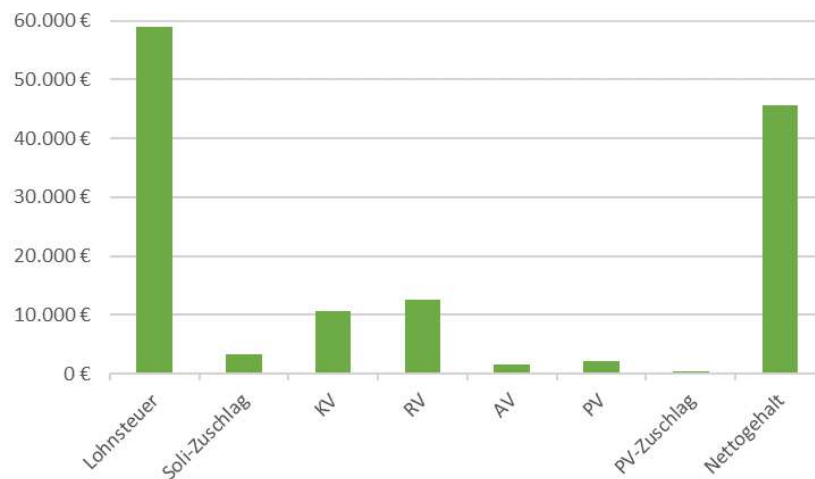
Lösung:

- Montana Black bekommt 47.716,02€ auf sein Konto überwiesen
1. Sozialversicherungsnummer: einmalige, persönliche Nummer die z.B. für die Rente wichtig ist
 2. Die Steuerklasse bestimmt die Höhe des Einkommens, auf das man keine Steuern zahlt – richtet sich hauptsächlich nach der Familiensituation
 3. und 10. ein Beitragszuschlag zur Pflegeversicherung, den Menschen ohne Kinder zahlen müssen
 4. das Gehalt, von dem noch Steuern und Abgaben abgezogen werden
 5. Solidaritätszuschlag, eine Abgabe die u.a. eingeführt wurde, um z.B. die Wiedervereinigung Deutschlands zu finanzieren
 6. Krankenversicherung
 7. Rentenversicherung
 8. Arbeitslosenversicherung
 9. Pflegeversicherung (eine Versicherung, die zahlt, wenn man Pflege benötigt)
 10. siehe 3.
 11. er zahlt Lohnsteuer, den Solidaritätszuschlag, Krankenversicherung, Rentenversicherung, Pflegeversicherung, Arbeitslosenversicherung und einen Zuschlag zur Pflegeversicherung
 12. Das Gehalt minus aller Abzüge



Lösung 2.2

Visualisierung der Abgaben von Montana Black



Lösung 2.4

1. Martin: Steuerklasse 1
2. Sabrina: Steuerklasse 1
3. Marie: Steuerklasse 2
4. Jana: Steuerklasse 2
5. Veysel: Steuerklasse 1 / 3 / 4 / 5
6. Pepe: Steuerklasse 1
7. Carla: Steuerklasse 3; Igor: Steuerklasse 5
8. Monika & Amelie: beide in Steuerklasse 4



Materialien für die finanzielle Bildung

Der Foliensatz mit Tafelbildern kann unter https://docs.google.com/presentation/d/1YMdvlsNjz21XM8j_VlgKEiwN_pIEYDL5MHNWcU2Z41A/edit?usp=sharing abgerufen werden

Zu unserem KI-Assistenten für die Unterrichtsplanung in finanzieller Bildung gelangt man unter https://tools.fobizz.com/ai/chats/public_assistants/9a8b752f-fb6e-4893-9b31-03643f9f295a?token=d96ebfb2a18094ad0f5a980fc422e278

Herausgeber

Invest it! e.V.
Alsterchaussee 26
20149 Hamburg
Amtsgericht Hamburg | VR 24456

Die Sechs Bausteine

Baustein 1

Geld- und Zahlungsverkehr

Zusammenfassung der ersten Stunde

- Die Schüler:innen erkunden durch eine Simulation die Funktionen von Geld.
- Sie tauschen Gegenstände ohne Währung, was bewusst zu Problemen führt, was reflektiert wird.
- Im zweiten Versuch wird eine Währung eingeführt, die den Tausch erleichtert. Wiederum reflektieren die Schüler:innen Unterschiede und Probleme der zweiten Runde.
- Abschließend wird die Rolle des Geldes als Tauschmittel, Recheneinheit und Wertspeicher gesichert.

Baustein 2

Einnahmen

Zusammenfassung der ersten Stunde

- Die Schüler:innen analysieren eine fiktive Gehaltsabrechnung von MontanaBlack, berechnen das Nettogehalt und markieren bekannte sowie unbekannte Begriffe.
- Unbekannte Begriffe werden in einem Mix-and-Match-Spiel geklärt, bevor die Verteilung der Abgaben grafisch visualisiert wird.
- Abschließend reflektieren sie die Fairness und den Zweck der Abgaben.

Zusammenfassung der zweiten Stunde

- In dieser Stunde entwickeln die Schüler:innen ein Budget für einen fiktiven Staat, priorisieren Projekte und entscheiden über Steuern und Ausgaben.
- Sie stellen ihre Pläne vor und passen sie bei unvorhergesehenen Ereignissen an.
- Anschließend reflektieren sie die Steuerplanung und deren Auswirkungen und berechnen, wie viel Steuern verschiedene Personen basierend auf den Steuerklassen zahlen müssen

Organisatorisches

Kompetenzen und fachliche Ziele

DIE-Kompetenzbereiche

“Einnahmen” sowie **“Geld- und Zahlungsverkehr”**.

Die Schüler:innen

- kennen die Modalitäten der Steuererklärung (z.B. Absetzbarkeit von Ausgaben)
- können Gehaltsabrechnungen sinnentnehmend lesen
- können unterschiedliche Einnahmen und Ausgaben nachvollziehen und kontrollieren (addieren / subtrahieren).
- kennen Fachbegriffe (z.B. Brutto, Netto, Freibetrag)

Benötigtes Vorwissen der S*

Addition / Subtraktion

einfache statistische Darstellungen (Balken-/Kreisdiagramm)

MontanaBlack: einer der bekanntesten deutschen Streamer

Verwendete Fachbegriffe

- Brutto(gehalt)
- Netto(gehalt)
- Arbeitslosenversicherung (AV)
- Pflegeversicherung (PV), PV-Zuschlag
- Krankenversicherung (KV)
- Rentenversicherung (RV)
- Kirchensteuer
- Soli-Zuschlag
- Budget

Zeit

90 min. (oder 2 x 45 min.)

Benötigtes Material

Beamer / Tafel

Vorbereitung

Stunde 1

in ausreichender Zahl kopieren: **AB 2.1, ggf. AB 2.2**

Stunde 2

je 4er-Gruppe 1x kopieren: **AB 2.3, Material 2.3**

zerschneiden: **Material 2.3**

in ausreichender Zahl kopieren: **ggf. AB 2.4**

je 2er-Gruppe kopieren und zerschneiden: **ggf. Material 2.4, 2.5** (oder als AB verteilen)

Organisatorisches

Mögliche Modifikationen

- den **stummen Impuls** ggf. vorlesen, wenn keine digitale Präsentationsmöglichkeit besteht
- die **Impulsfragen 2, 3 und 6** zu Steuern können bei Bedarf weggelassen werden
- in der **zweiten Erarbeitungsphase** können Recherche-Tools genutzt werden, um die ggf. unbekannten Begriffe selbstständig zu erarbeiten
- das **Memory** kann digital oder analog durchgeführt werden; die Kopiervorlage für das Memory ist absichtlich durcheinander, sodass es bei Zeitknappheit als Arbeitsblatt genutzt werden kann und das Ausschneiden entfällt
- statt die Gehaltsabrechnungen *und* das Memory zu nutzen, können die Schüler:innen ausgehend von den Gehaltsabrechnungen auch ein eigenes Memory erstellen

Ideen für Vertiefung

- zur Übung das **Gehaltsabrechnungs-Memory** digital oder ausgedruckt (siehe **AB 2.4**) spielen
Link: <https://learningapps.org/display?v=p77s90tqt23>
- statt den **„Steuerklassen-Test“** von uns zu verwenden, können die Schüler:innen diesen auch selbst nach einer Recherche zu den Steuerklassen erstellen
- mithilfe der **statistischen Angaben des Finanzministeriums** die Verteilung der Steuerarten nach Einkommen in den Blick nehmen
Link:
https://www.bundesfinanzministerium.de/Content/DE/Downloads/Broschueren_Bestellservice/was-steuern-sind-und-wozu-wir-sie-zahlen.pdf?__blob=publicationFile&v=7
- Vergleichsrechner des Instituts für deutsche Wirtschaft zur **Einkommensverteilung in Deutschland**:
Link:
<https://www.iwkoeln.de/presse/interaktive-grafiken/judith-niehu-es-maximilian-stockhausen-einkommen-im-vergleich.html>
- beispielhafte **Brutto-Netto-Rechnungen** für einzelne (Wunsch)Berufe durchführen (z.B. mithilfe der Daten des Statistischen Bundesamts) oder den Gehaltsrechner des Statistischen Bundesamtes nutzen
Link: <https://service.destatis.de/DE/gehaltsvergleich/>
- einen **Musterbescheid zum ALG II** auf Gemeinsamkeiten und Unterschiede zu Gehaltsabrechnungen hin untersuchen
Link:
<https://drive.google.com/file/d/1xb3KcSJ-BTterWJyCwb6ZtKR4KsNfRrQ/view?usp=sharing>
- eine **Paneldiskussion** zu Steuergerechtigkeit oder neuen Steuern führen – beispielsweise zur Zuckersteuer, die immer mal wieder diskutiert wird und in Großbritannien 2018 eingeführt wurde

Ablaufplan				
Zeit / Phase	Impulse der L*	Sozialform / Methode	Medien / Material	
Einstieg I 5'	Stummer Impuls → Tweet des größten Streamers Deutschlands Montanablack zu seiner Steuernachzahlung ☞ "Worum geht es hier?" ☞ Steuern / Steuernachzahlung	ggf. Murrelphase in PA / Plenum	Folie des Foliensatzes Link: https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnNpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g30269a5a271_0_93	
Erarbeitung I 10'	Gehaltsabrechnung von Montanablack ☞ "Was gibt es denn alles für Abgaben? Schaut euch in Partnerarbeit die beispielhafte Gehaltsabrechnung von Montanablack an. Findet heraus, welcher Betrag am Ende auf Montanas Konto überwiesen wird und welche Abgaben er leisten muss. Markiert dann alle Fachbegriffe und Abkürzungen, die ihr kennt, in grün und alle, die ihr nicht kennt, in rot." → Es ist keine echte Abrechnung, sondern eine fiktive Abrechnung auf Basis des geschätzten Einkommens von Montanablack!	PA	AB 2.1 "Fiktive Gehaltsabrechnung von Montanablack"	
Sicherung I 10'	Mix-and-Match ☞ "Auf der Folie seht ihr die Definitionen der Fachbegriffe der Gehaltsabrechnung. Ordnet sie den Begriffen zu, die ihr rot markiert habt."	EA	Folie des Foliensatzes Link: https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnNpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g32229facb081_3_0	

Ablaufplan

Erarbeitung II 15'	<p>Visualisierung der Abgaben</p> <p>Q "Welchen Anteil haben die verschiedenen Abgaben am Gesamtgehalt? Stellt die Verteilung in einem Balkendiagramm dar, das die Steuern und Abgaben zueinander in Beziehung setzt. Ihr könnt die Beträge runden."</p> <p>→ Es ist hilfreich, den Schüler:innen eine mögliche Skalierung vorzuschlagen (z.B. 1 cm für 5000€, die x-Achse ist dann 12 cm lang). Das Bruttogehalt wird dann nicht visualisiert. Eine beispielhafte Darstellung findet sich in Lösung 2.1.</p>	EA	<p>Folie des Foliensatzes</p> <p>Link: https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g322b3780648_0_15</p>
Reflexion 5'	<p>☀ Differenzierte Variante:</p> <p>Q "Welchen Anteil haben die verschiedenen Abgaben am Gesamtgehalt? Das Kreisdiagramm stellt das Bruttogehalt dar. Es ist aufgeteilt in die verschiedenen Abzüge und das Nettogehalt. Beschriftet die Abschnitte mit den richtigen Kategorien."</p>		<p>AB 2.2</p> <p>"Visualisierung der Abgaben"</p>
Reserve 5'	<p>Diskussion zu Steuergerechtigkeit</p> <p>Q "Findet ihr es fair, dass man so viele Abgaben leisten muss? Wofür werden diese Abgaben verwendet?"</p> <p>→ Steuerrechner des Finanzministeriums für den Traumberuf ausprobieren</p>	Murmelphase in PA / Gespräch im Plenum	
		EA	<p>https://www.bmf-steuerrechner.de/</p>

Ablaufplan

Einstieg II 10'	Simulation: Finanziert euren Staat (Einleitung) Q "Stellt euch Folgendes vor: Ihr seid die gewählte Regierung eines neuen Staates. Eure Aufgabe ist es, die Infrastruktur und Dienstleistungen des Staates zu organisieren. Um das zu finanzieren, müsst ihr Steuern erheben und entscheiden, wie das Geld sinnvoll ausgegeben wird. Der Staat steht vor bestimmten Problemen und muss diese lösen; außerdem habt ihr nur eine begrenzte Menge Geld zur Verfügung. Ihr erhaltet in euren Gruppen verschiedene Rollenkarten und Aufgaben. Diskutiert, <ul style="list-style-type: none"> • wie ihr die Projekte priorisiert • wie viel Geld ihr für die Projekte ausgeben wollt • wie ihr die Projekte finanzieren wollt." 	Plenum	Szenario und Aufgabe auf Folie des Foliensatzes Link: https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNjz21XM8j_VlgKEiwnPlEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g322b3780648_O_22 AB 2.3 mit dem Material 2.3 für die Simulation je Gruppe 1x <ul style="list-style-type: none"> • Aufgabenbeschreibung • Rollenkarten • Ausgabenarten • Einnahmequellen
Erarbeitung III 25'	Simulation: Finanziert euren Staat (Spiel- und Präsentationsphase) Q "Sehr gut – eure Budgetpläne klingen ausgewogen. Aber Achtung, es kommt ein unvorhergesehenes Ereignis. Wie verändert ihr euer Budget?" → die Gruppen erhalten (ggf. unterschiedliche) Situationskarten und müssen ihr Budget entsprechend umstellen	GA	AB 2.3 mit dem Material 2.3.5 <ul style="list-style-type: none"> • Karten mit unvorhergesehenen Ereignissen

Ablaufplan

Sicherung II Reflexion II 10'

Reflexion der Simulation

Q "Lasst uns überlegen, wie ihr vorgegangen seid bei der Planung eurer Steuern:

- Wie habt ihr die notwendigen Ausgaben priorisiert? Welche Ausgaben habt ihr weggelassen? Welche Werte haben eure Entscheidungen beeinflusst?
- Welche Funktionen erfüllen Steuern?
- Welche Auswirkungen können Steuern haben?
- Wie flexibel sollte ein Staat Ein- und Ausgaben gestalten?
- Gibt es ein "fares Steuersystem?"

→ die drei Funktionen von Steuern werden auf dem Foliensatz kurz erläutert

Plenum

ggf. Folie des Foliensatzes

Link:

https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g3222b3780648_0_42

Reserve 10'

Steuerklassen – der große Test

Q "Steuerklassen bestimmen, wie viel meines Einkommens ich *nicht* versteuern muss. Schaut euch den großen Steuerklassen-Test an und bestimmt dann für verschiedene Personen, wie viele Steuern sie zahlen müssen"

Murmelfase in PA /
Gespräch im Plenum

AB 2.4

"Steuerklassen – der große Test",
Folie des Foliensatzes

Link:

https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g30269a5a271_0_110

oder **Material 2.4**
(ausgeschnittene Kärtchen)



AB 2.1



Fiktive Gehaltsabrechnung von MontanaBlack

Aufgabe

→ Untersucht die beispielhafte Gehaltsabrechnung von Montana Black.

1. **Findet heraus**, welcher Betrag am Ende auf Montes Konto überwiesen wird und welche Abgaben er leisten muss.
2. **Markiert** dann alle Fachbegriffe und Abkürzungen, die ihr kennt, in grün und alle, die ihr nicht kennt, in rot.

Gehaltsabrechnung

für Februar 2025

Personal-Nr.: 0012345

Geb.-Datum: 12.4.1990

Steuerklasse: 1

SV-Nummer: 98765400MBO

Krankenkasse: AOK

PV-Zuschlag: ja

Social Media Musterfirma · Musterstr. 1 · 10101 Musterstadt

Eintritt: 01.01.2013

Austritt:

Montana Black
Schönhauser Allee 23
10345 Berlin

Brutto-Bezüge

Lohnart	Bezeichnung	Betrag
200	Gehalt	120.000,00 €
300	Sonderzahlung	15.000,00 €
Gesamt-Brutto		135.000,00 €

Steuer

Lohnsteuer	Kirchensteuer	Soli-Zuschlag	Steuerrechtliche Abzüge
58.877,00 €	0,00 €	3.238,23 €	62.115,23 €

Sozialversicherung

KV	RV	AV	PV	PV-Zuschlag	SV-rechtliche Abzüge
10.597,50 €	12.555,00€	1.620,00€	2.058,75 €	337,50 €	27.168,75 €

Netto Gehalt

47.716,02 €

Auszahlungsbetrag

47.716,02 €



AB 2.2



Visualisierung der Abgaben von MontanaBlack

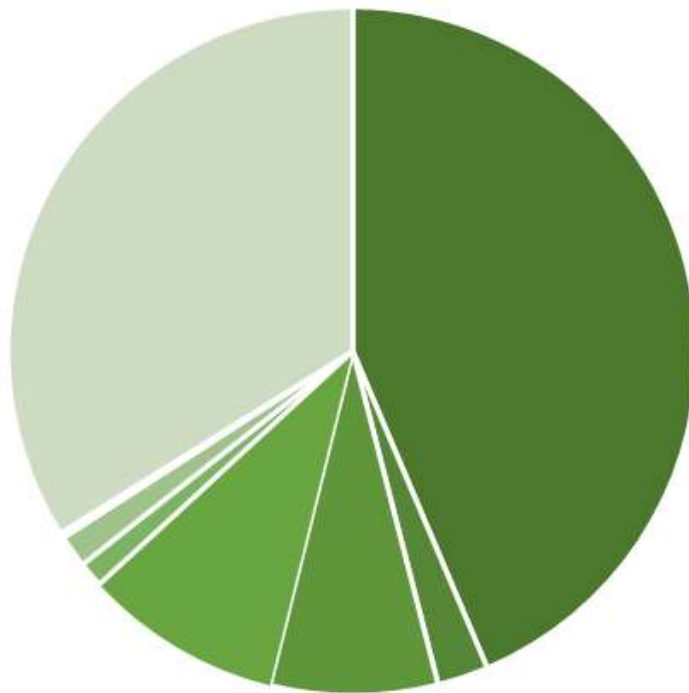
Aufgabe

Welchen Anteil haben die verschiedenen Abgaben am Gesamtgehalt?

Das Kreisdiagramm stellt das Bruttogehalt dar.

Es ist aufgeteilt in die verschiedenen Abzüge und das Nettogehalt.

→ **Beschriftet** die Abschnitte mit den richtigen Kategorien.





AB 2.3



Die Simulation "Finanziert euren Staat"

Aufgabe

Situationsbeschreibung

Ihr seid die gewählte Regierung eines neuen Staates. Eure Aufgabe ist es, die Infrastruktur und Dienstleistungen des Staates zu organisieren.

Um das zu finanzieren, müsst ihr Steuern erheben und entscheiden, wie das Geld sinnvoll ausgegeben wird. Ihr habt aktuell nur eine begrenzte Menge Geld zur Verfügung, 100.000 Steuerpunkte. Auch die Zufriedenheit eurer Bürger:innen ist euch wichtig, zu Beginn haben sie 100 Zufriedenheitspunkte.

- Macht euch mit euren Rollen vertraut.
Wählt entsprechend eurer Rolle die wichtigsten Ausgaben von der Liste aus.
- **Diskutiert** in der Gruppe, welche Projekte ihr wie finanzieren wollt und wie.
Notiert euer Staatsbudget auf einem separaten Blatt.

Unsere Ausgaben	Kosten	Zufriedenheit
Summe:		

Unsere Einnahmen	Einkünfte	Zufriedenheit
Summe:		



Material 2.3

2.3.1 Rollenkarten



Finanzminister:in	Bildungsminister:in
<p>Aufgaben:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Moderiert Diskussionen in der Gruppe.→ Berechnet die Einnahmen und achtet darauf, dass das Budget ausgeglichen ist.→ Präsentiert die Steuerpolitik und das Budget des Staates im Plenum. <p>Ziel: Ein ausgewogenes System schaffen, das die Bedürfnisse der Bürger:innen erfüllt und den Staat funktionsfähig hält.</p>	<p>Aufgaben:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Zuständig für die Finanzierung von Schulen, Universitäten und anderen Bildungseinrichtungen.→ Überlegt, wie Bildungsausgaben langfristig die Wirtschaft und Gesellschaft stärken können.→ Argumentiert für ein ausreichendes Bildungsbudget. <p>Ziel: Eine gut ausgebildete Bevölkerung fördern, die den Staat langfristig stärkt.</p>
Gesundheitsminister:in	Verkehrsminister:in
<p>Aufgaben:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Zuständig für die Finanzierung von Krankenhäusern und Arztpraxen.→ Entwickelt Vorschläge zur Verbesserung der Gesundheitsversorgung→ Argumentiert für ein ausreichendes Gesundheitsbudget. <p>Ziel: Ein funktionierendes und bezahlbares Gesundheitssystem schaffen, das die Lebensqualität aller Bürger:innen verbessert.</p>	<p>Aufgaben:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Zuständig für die Infrastruktur: Straßen, öffentlicher Nahverkehr, Brücken.→ Schlägt Projekte vor, die den Verkehr und die Mobilität verbessern.→ Verteidigt das Verkehrsbudget in Diskussionen mit anderen Ministerien. <p>Ziel: Eine funktionierende Infrastruktur sicherstellen, die das Leben der Bürger:innen erleichtert.</p>

2.3.2 Staatsausgaben

Ausgabeart	Preis	Zufriedenheit
Aufbau eines Katastrophenschutzprogramms	-12.000	+10
Aufblasbare Riesenente für den Stadtpark	-7.000	+2
Bau einer Grundschule	-20.000	+15
Bau eines Krankenhauses	-50.000	+20
Bau einer neuen Brücke	-25.000	+10
Einstellung von 10 neuen Ärzt:innen	-15.000	+12
Einstellung von 20 neuen Polizist:innen	-20.000	+10
Erhöhung der Renten um 5 %	-25.000	+15
Erweiterung des öffentlichen Nahverkehrs	-18.000	+12
Finanzierung eines Impfprogramms	-8.000	+10
Förderung von Kulturprojekten	-8.000	+8
Goldene Statue des:r Präsidenten:in	-25.000	-10
Installation neuer Fahrradwege	-6.000	+8
Investition in erneuerbare Energien	-40.000	+15
Kauf neuer Feuerwehrfahrzeuge	-15.000	+10
Kauf neuer medizinischer Geräte	-12.000	+10
Luxuriöser Regierungspalast	-70.000	-20
Modernisierung einer Universität	-30.000	+12
Neues digitales Lehrmaterial für Schulen	-5.000	+10
Reparatur einer Hauptstraße	-10.000	+8
Riesenparty für alle Bürger:innen	-50.000	+20
Stipendien für Schüler:innen und Studierende	-10.000	+12
Trainingslager für Eichhörnchen	-9.000	+1
Unterstützung für Arbeitslose	-20.000	+15
Wohnbauprogramm für einkommensschwache Familien	-30.000	+18

2.3.4 Mögliche (zusätzliche) Einnahmequellen

Einnahmeart	Preis	Zufriedenheit
Erhöhung der Einkommenssteuer auf 20 %	+25.000	-10
Erhöhung der Einkommenssteuer auf 30 %	+50.000	-20
Erhöhung der Mehrwertsteuer auf 10 %	+20.000	-8
Einführung einer Luxussteuer	+30.000	-5
Einführung einer Vermögenssteuer (1 % auf große Vermögen)	+20.000	-10
Erhöhung der Unternehmenssteuer auf 20 %	+25.000	-7
Erhöhung der Unternehmenssteuer auf 25 %	+40.000	-20
Einführung einer CO ₂ -Steuer (10 % auf Emissionen)	+30.000	-10
Erhöhung der Alkohol- und Tabaksteuer	+15.000	-3

2.3.5 Unvorhergesehene Ereignisse



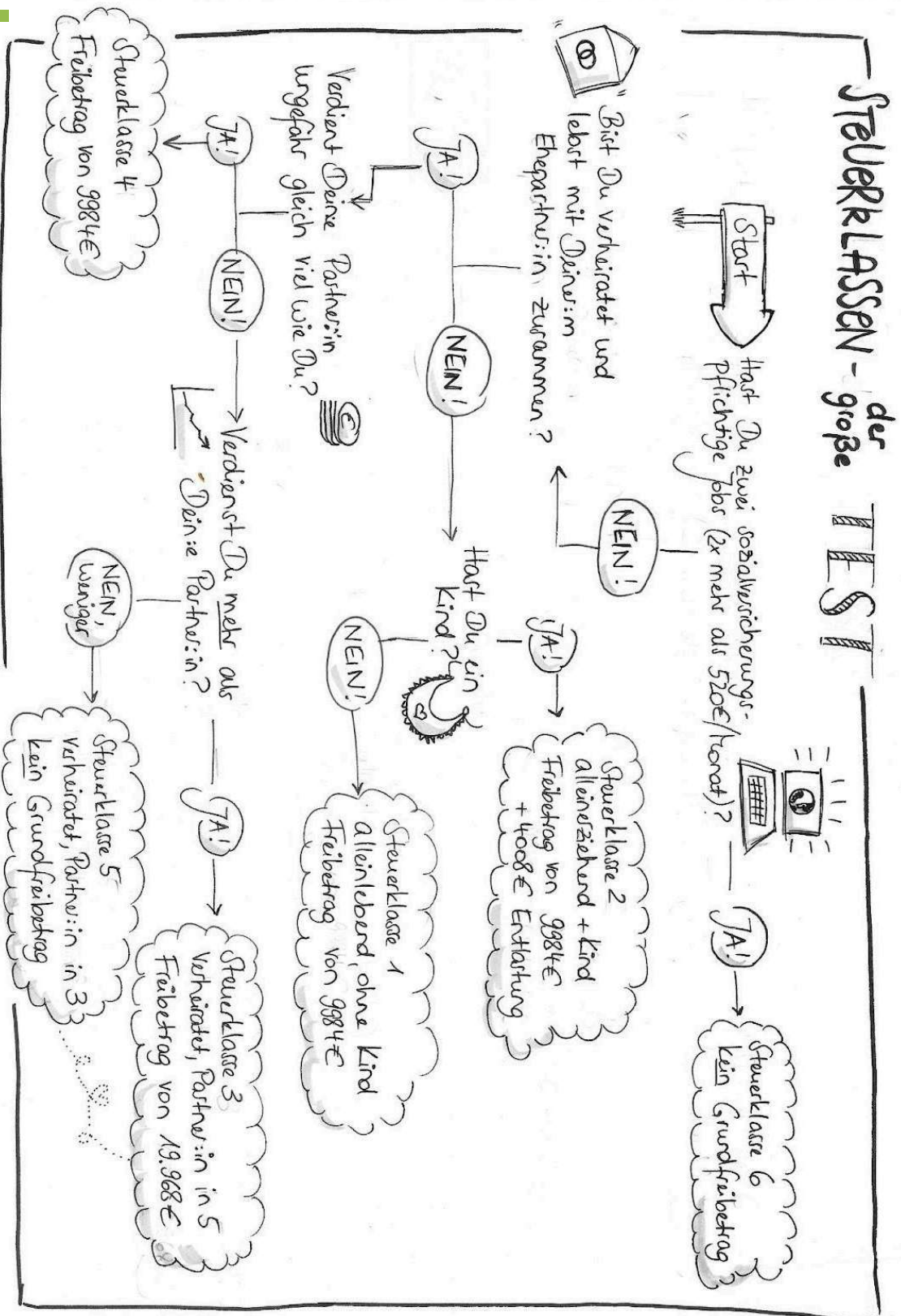
Naturkatastrophe im Nachbarland	Viele Menschen fangen an zu rauchen
<p><i>Ein schweres Erdbeben hat das Nachbarland getroffen und es bittet um humanitäre Hilfe.</i></p> <p>Kosten: 30.000 Steuerpunkte</p> <p>Auswirkungen: +10 Zufriedenheit (internationale Solidarität wird geschätzt). Reduzierter Budgetspielraum für andere Projekte.</p>	<p><i>Ein plötzlicher Anstieg beim Konsum von Zigaretten führt zu langfristigen Gesundheitsproblemen.</i></p> <p>Kosten: 10.000 Steuerpunkte für zusätzliche Gesundheitsprogramme.</p> <p>Möglichkeit, die Tabaksteuer zu erhöhen und zusätzliche +15.000 Steuerpunkte Einnahmen zu generieren.</p> <p>Auswirkungen: +5 Zufriedenheit (kurzfristig durch mögliche Steueranpassung). Langfristige Gesundheitskosten könnten steigen, falls keine Gegenmaßnahmen getroffen werden.</p>
Hackerangriff auf staatliche Systeme	Plötzliche Wirtschaftskrise
<p>Ein Cyberangriff legt wichtige staatliche Systeme (z. B. Finanzverwaltung) lahm.</p> <p>Kosten: 20.000 Steuerpunkte für Wiederherstellung und Sicherheitsverbesserungen.</p> <p>Auswirkungen: -10 Zufriedenheit (Bürger:innen sind besorgt über die Sicherheit ihrer Daten). Möglichkeit, ein langfristiges Cybersicherheitsprogramm zu starten (+10 Zufriedenheit, aber zusätzliche Kosten von 15.000 Steuerpunkten).</p>	<p>Viele Unternehmen gehen pleite, und die Arbeitslosigkeit steigt stark an.</p> <p>Kosten: 30.000 Steuerpunkte für Arbeitslosenhilfe und Hilfsprogramme für Unternehmen.</p> <p>Auswirkungen: -15 Zufriedenheit (bei Untätigkeit). +10 Zufriedenheit (bei wirksamer Unterstützung). Mögliche langfristige Einnahmeverluste durch niedrigere Unternehmenssteuern.</p>



AB 2.4



Steuerklassen – der große Test





Material 2.4

In welcher Steuerklasse ist diese Person?



1 Martin, Polizist, nicht verheiratet, lebt alleine und fährt BMW	2 Sabrina, Anwältin, lebt alleine und ist Bayern München-Fan
3 Marie, Filialleiterin bei einer Supermarktkette, lebt zusammen mit ihrem Kind und wohnt in Düsseldorf	4 Jana ist alleinerziehend und wohnt in Hamburg. Sie hat keinen zweiten, sozialversicherungspflichtigen Job.
5 Veysel, Unternehmer, lebt zusammen mit seiner Familie und macht gerne Urlaub. Seine Eltern stammen aus Ungarn.	6 Peppe arbeitet als Pflegefachkraft und nimmt einen zusätzlichen Job in einer Kita an. Dort verdient er 450€ im Monat. Er lebt geschieden von seiner Frau.
7 Carla und Igor sind verheiratet, haben keine Kinder und wohnen zusammen. Carla verdient 80.000 € brutto im Jahr.	8 Monika und Amelie leben in einer eingetragenen Lebenspartnerschaft in Stuttgart. Sie arbeiten beide in einer Unternehmensberatung und verdienen etwa gleich viel.



Material 2.5

Gehaltsabrechnungs-Memory



Gesamt-Bruttoentgelt		3.000,00
Steuer	Monat	Jahr
Freibetrag	0	0
Steuer-Brutto	30 3.000,00	30 3.000,00
davon einmalig	0,00	0,00
LSt	396,25	396,25
SoliZ	0,00	0,00
KiSt	23,59	23,59
Kammer	0,00	0,00

Angaben zur Steuer
u.a. die **Kinderfreibeträge** und
die **Konfession**, sodass die Kirchensteuer
abgeführt werden kann

Urlaub	
Anspr. VJ	0
Anspr. LJ	30
genommen	0

Hier findet sich –
neben anderen persönlichen Daten –
auch die **Sozialversicherungsnummer**

KV (14,60 + 1,10%)	1 / Z	235,50	235,50
RV (18,60%)	1	279,00	279,00
AV (2,40%)	1	36,00	36,00
PV (3,05%)	1	45,75	45,75

Urlaubstage des **Vorjahres**
können in das **laufende Jahr**
mitgenommen werden

Lohnart	Bezeichnung	Betrag
10	Gehalt	3.000,00

Das **Brutto-Gehalt**

Summe der Brutto-Bezüge	3.000,00
Steuer*	419,84-
Sozialversicherung**	596,25-
Nettolohn	1.983,91

Aufschlüsselung der monatlich und
jährlich zu entrichtenden **Lohnsteuer** und
Kirchensteuer mit Bezug zum zu
versteuernden Bruttoentgelt in €

Personal-Nr.	50
Eintritt/L-Eintritt	01.11.21 / 00.00.00
Geb.tag	20.03.1986
Austritt	SV-Nr. 08200386M014
	Steuer-ID

Aufschlüsselung der monatlich und
jährlich zu entrichtenden Beiträge
zur Sozialversicherung
(z.B. Rentenversicherung) in €

ELStAM	Nein
Steuerklasse	1
Steuerfaktor	0,000
Kfb	0,5
Konf. AN / EG	rk

Brutto-Netto-Berechnung mit dem Betrag,
der am Ende auf das Konto überwiesen wird



Lösung 2.1

Fiktive Gehaltsabrechnung von MontanaBlack

Gehaltsabrechnung				für Februar 2025	
Personal-Nr.: 0012345		Geb.-Datum: 12.4.1990		2 Steuerklasse: 1	
1 SV-Nummer: 98765400MB0		Krankenkasse: AOK		3 PV-Zuschlag: ja	
Social Media Musterfirma · Musterstr. 1 · 10101 Musterstadt				Eintritt: 01.01.2013 Austritt:	
Montana Black Schönhauser Allee 23 10345 Berlin					
Brutto-Bezüge 4					
Lohnart	Bezeichnung			Betrag	
200	Gehalt			120.000,00 €	
300	Sonderzahlung			15.000,00 €	
Gesamt-Brutto				135.000,00 €	
Steuer					
Lohnsteuer	Kirchensteuer	Soli-Zuschlag 5		Steuerrechtliche Abzüge	
58.877,00 €	0,00 €	3.238,23 €		62.115,23 €	
Sozialversicherung					
KV 6	RV 7	AV 8	PV 9	PV-Zuschlag 10	SV-rechtliche Abzüge
10.597,50 €	12.555,00 €	1.620,00 €	2.058,75 €	337,50 €	27.168,75 €
11					12 Nettogehalt
					47.716,02 €
Auszahlungsbetrag					47.716,02 €

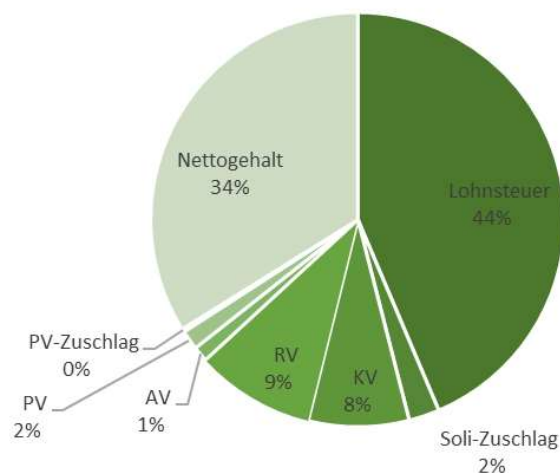
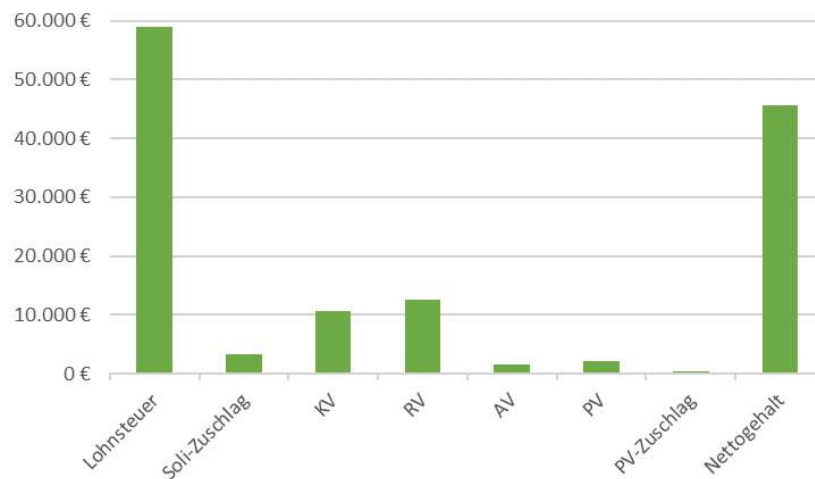
Lösung:

- Montana Black bekommt 47.716,02€ auf sein Konto überwiesen
1. Sozialversicherungsnummer: einmalige, persönliche Nummer die z.B. für die Rente wichtig ist
 2. Die Steuerklasse bestimmt die Höhe des Einkommens, auf das man keine Steuern zahlt – richtet sich hauptsächlich nach der Familiensituation
 3. und 10. ein Beitragszuschlag zur Pflegeversicherung, den Menschen ohne Kinder zahlen müssen
 4. das Gehalt, von dem noch Steuern und Abgaben abgezogen werden
 5. Solidaritätszuschlag, eine Abgabe die u.a. eingeführt wurde, um z.B. die Wiedervereinigung Deutschlands zu finanzieren
 6. Krankenversicherung
 7. Rentenversicherung
 8. Arbeitslosenversicherung
 9. Pflegeversicherung (eine Versicherung, die zahlt, wenn man Pflege benötigt)
 10. siehe 3.
 11. er zahlt Lohnsteuer, den Solidaritätszuschlag, Krankenversicherung, Rentenversicherung, Pflegeversicherung, Arbeitslosenversicherung und einen Zuschlag zur Pflegeversicherung
 12. Das Gehalt minus aller Abzüge



Lösung 2.2

Visualisierung der Abgaben von Montana Black



Lösung 2.4

1. Martin: Steuerklasse 1
2. Sabrina: Steuerklasse 1
3. Marie: Steuerklasse 2
4. Jana: Steuerklasse 2
5. Veysel: Steuerklasse 1 / 3 / 4 / 5
6. Pepe: Steuerklasse 1
7. Carla: Steuerklasse 3; Igor: Steuerklasse 5
8. Monika & Amelie: beide in Steuerklasse 4



Materialien für die finanzielle Bildung

Der Foliensatz mit Tafelbildern kann unter https://docs.google.com/presentation/d/1YMdvlsNjz21XM8j_VlgKEiwN_pIEYDL5MHNWcU2Z41A/edit?usp=sharing abgerufen werden

Zu unserem KI-Assistenten für die Unterrichtsplanung in finanzieller Bildung gelangt man unter https://tools.fobizz.com/ai/chats/public_assistants/9a8b752f-fb6e-4893-9b31-03643f9f295a?token=d96ebfb2a18094ad0f5a980fc422e278

Herausgeber

Invest it! e.V.
Alsterchaussee 26
20149 Hamburg
Amtsgericht Hamburg | VR 24456

Die Sechs Bausteine

Baustein 1

Geld- und Zahlungsverkehr

Zusammenfassung der ersten Stunde

- Die Schüler:innen erkunden durch eine Simulation die Funktionen von Geld.
- Sie tauschen Gegenstände ohne Währung, was bewusst zu Problemen führt, was reflektiert wird.
- Im zweiten Versuch wird eine Währung eingeführt, die den Tausch erleichtert. Wiederum reflektieren die Schüler:innen Unterschiede und Probleme der zweiten Runde.
- Abschließend wird die Rolle des Geldes als Tauschmittel, Recheneinheit und Wertspeicher gesichert.

Baustein 2

Einnahmen

Zusammenfassung der ersten Stunde

- Die Schüler:innen analysieren eine fiktive Gehaltsabrechnung von MontanaBlack, berechnen das Nettogehalt und markieren bekannte sowie unbekannte Begriffe.
- Unbekannte Begriffe werden in einem Mix-and-Match-Spiel geklärt, bevor die Verteilung der Abgaben grafisch visualisiert wird.
- Abschließend reflektieren sie die Fairness und den Zweck der Abgaben.

Zusammenfassung der zweiten Stunde

- In dieser Stunde entwickeln die Schüler:innen ein Budget für einen fiktiven Staat, priorisieren Projekte und entscheiden über Steuern und Ausgaben.
- Sie stellen ihre Pläne vor und passen sie bei unvorhergesehenen Ereignissen an.
- Anschließend reflektieren sie die Steuerplanung und deren Auswirkungen und berechnen, wie viel Steuern verschiedene Personen basierend auf den Steuerklassen zahlen müssen

Organisatorisches

Kompetenzen und fachliche Ziele

DIE-Kompetenzbereiche

“Einnahmen” sowie **“Geld- und Zahlungsverkehr”**.

Die Schüler:innen

- kennen die Modalitäten der Steuererklärung (z.B. Absetzbarkeit von Ausgaben)
- können Gehaltsabrechnungen sinnentnehmend lesen
- können unterschiedliche Einnahmen und Ausgaben nachvollziehen und kontrollieren (addieren / subtrahieren).
- kennen Fachbegriffe (z.B. Brutto, Netto, Freibetrag)

Benötigtes Vorwissen der S*

Addition / Subtraktion

einfache statistische Darstellungen (Balken-/Kreisdiagramm)

MontanaBlack: einer der bekanntesten deutschen Streamer

Verwendete Fachbegriffe

- Brutto(gehalt)
- Netto(gehalt)
- Arbeitslosenversicherung (AV)
- Pflegeversicherung (PV), PV-Zuschlag
- Krankenversicherung (KV)
- Rentenversicherung (RV)
- Kirchensteuer
- Soli-Zuschlag
- Budget

Zeit

90 min. (oder 2 x 45 min.)

Benötigtes Material

Beamer / Tafel

Vorbereitung

Stunde 1

in ausreichender Zahl kopieren: **AB 2.1, ggf. AB 2.2**

Stunde 2

je 4er-Gruppe 1x kopieren: **AB 2.3, Material 2.3**

zerschneiden: **Material 2.3**

in ausreichender Zahl kopieren: **ggf. AB 2.4**

je 2er-Gruppe kopieren und zerschneiden: **ggf. Material 2.4, 2.5** (oder als AB verteilen)

Organisatorisches

Mögliche Modifikationen

- den **stummen Impuls** ggf. vorlesen, wenn keine digitale Präsentationsmöglichkeit besteht
- die **Impulsfragen 2, 3 und 6** zu Steuern können bei Bedarf weggelassen werden
- in der **zweiten Erarbeitungsphase** können Recherche-Tools genutzt werden, um die ggf. unbekannten Begriffe selbstständig zu erarbeiten
- das **Memory** kann digital oder analog durchgeführt werden; die Kopiervorlage für das Memory ist absichtlich durcheinander, sodass es bei Zeitknappheit als Arbeitsblatt genutzt werden kann und das Ausschneiden entfällt
- statt die Gehaltsabrechnungen *und* das Memory zu nutzen, können die Schüler:innen ausgehend von den Gehaltsabrechnungen auch ein eigenes Memory erstellen

Ideen für Vertiefung

- zur Übung das **Gehaltsabrechnungs-Memory** digital oder ausgedruckt (siehe **AB 2.4**) spielen
 Link: <https://learningapps.org/display?v=p77s90tqt23>
- statt den **„Steuerklassen-Test“** von uns zu verwenden, können die Schüler:innen diesen auch selbst nach einer Recherche zu den Steuerklassen erstellen
- mithilfe der **statistischen Angaben des Finanzministeriums** die Verteilung der Steuerarten nach Einkommen in den Blick nehmen
 Link:
https://www.bundesfinanzministerium.de/Content/DE/Downloads/Broschueren_Bestellservice/was-steuern-sind-und-wozu-wir-sie-zahlen.pdf?__blob=publicationFile&v=7
- Vergleichsrechner des Instituts für deutsche Wirtschaft zur **Einkommensverteilung in Deutschland**:
 Link:
<https://www.iwkoeln.de/presse/interaktive-grafiken/judith-niehu-es-maximilian-stockhausen-einkommen-im-vergleich.html>
- beispielhafte **Brutto-Netto-Rechnungen** für einzelne (Wunsch)Berufe durchführen (z.B. mithilfe der Daten des Statistischen Bundesamts) oder den Gehaltsrechner des Statistischen Bundesamtes nutzen
 Link: <https://service.destatis.de/DE/gehaltsvergleich/>
- einen **Musterbescheid zum ALG II** auf Gemeinsamkeiten und Unterschiede zu Gehaltsabrechnungen hin untersuchen
 Link:
<https://drive.google.com/file/d/1xb3KcSJ-BTterWJyCwb6ZtKR4KsNfRrQ/view?usp=sharing>
- eine **Paneldiskussion** zu Steuergerechtigkeit oder neuen Steuern führen – beispielsweise zur Zuckersteuer, die immer mal wieder diskutiert wird und in Großbritannien 2018 eingeführt wurde

Ablaufplan				
Zeit / Phase	Impulse der L*	Sozialform / Methode	Medien / Material	
Einstieg I 5'	Stummer Impuls → Tweet des größten Streamers Deutschlands Montanablack zu seiner Steuernachzahlung ☞ "Worum geht es hier?" ☞ Steuern / Steuernachzahlung	ggf. Murrelphase in PA / Plenum	Folie des Foliensatzes Link: https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnNpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g30269a5a271_0_93	
Erarbeitung I 10'	Gehaltsabrechnung von Montanablack ☞ "Was gibt es denn alles für Abgaben? Schaut euch in Partnerarbeit die beispielhafte Gehaltsabrechnung von Montanablack an. Findet heraus, welcher Betrag am Ende auf Montanas Konto überwiesen wird und welche Abgaben er leisten muss. Markiert dann alle Fachbegriffe und Abkürzungen, die ihr kennt, in grün und alle, die ihr nicht kennt, in rot." → Es ist keine echte Abrechnung, sondern eine fiktive Abrechnung auf Basis des geschätzten Einkommens von Montanablack!	PA	AB 2.1 "Fiktive Gehaltsabrechnung von Montanablack"	
Sicherung I 10'	Mix-and-Match ☞ "Auf der Folie seht ihr die Definitionen der Fachbegriffe der Gehaltsabrechnung. Ordnet sie den Begriffen zu, die ihr rot markiert habt."	EA	Folie des Foliensatzes Link: https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnNpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g32229facb081_3_0	

Ablaufplan

Erarbeitung II 15'	<p>Visualisierung der Abgaben</p> <p>Q "Welchen Anteil haben die verschiedenen Abgaben am Gesamtgehalt? Stellt die Verteilung in einem Balkendiagramm dar, das die Steuern und Abgaben zueinander in Beziehung setzt. Ihr könnt die Beträge runden."</p> <p>→ Es ist hilfreich, den Schüler:innen eine mögliche Skalierung vorzuschlagen (z.B. 1 cm für 5000€, die x-Achse ist dann 12 cm lang). Das Bruttogehalt wird dann nicht visualisiert. Eine beispielhafte Darstellung findet sich in Lösung 2.1.</p>	EA	Folie des Foliensatzes Link: https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g322b3780648_0_15
Reflexion 5'	<p>☀ Differenzierte Variante:</p> <p>Q "Welchen Anteil haben die verschiedenen Abgaben am Gesamtgehalt? Das Kreisdiagramm stellt das Bruttogehalt dar. Es ist aufgeteilt in die verschiedenen Abzüge und das Nettogehalt. Beschriftet die Abschnitte mit den richtigen Kategorien."</p>		AB 2.2 "Visualisierung der Abgaben"
Reserve 5'	<p>Diskussion zu Steuergerechtigkeit</p> <p>Q "Findet ihr es fair, dass man so viele Abgaben leisten muss? Wofür werden diese Abgaben verwendet?"</p> <p>→ Steuerrechner des Finanzministeriums für den Traumberuf ausprobieren</p>	Murmelphase in PA / Gespräch im Plenum	
		EA	https://www.bmf-steuerrechner.de/

Ablaufplan

Einstieg II 10'	<p>Simulation: Finanziert euren Staat (Einleitung)</p> <p>Q "Stellt euch Folgendes vor: Ihr seid die gewählte Regierung eines neuen Staates. Eure Aufgabe ist es, die Infrastruktur und Dienstleistungen des Staates zu organisieren. Um das zu finanzieren, müsst ihr Steuern erheben und entscheiden, wie das Geld sinnvoll ausgegeben wird. Der Staat steht vor bestimmten Problemen und muss diese lösen; außerdem habt ihr nur eine begrenzte Menge Geld zur Verfügung. Ihr erhaltet in euren Gruppen verschiedene Rollenkarten und Aufgaben.</p> <p>Diskutiert,</p> <ul style="list-style-type: none"> • wie ihr die Projekte priorisiert • wie viel Geld ihr für die Projekte ausgeben wollt • wie ihr die Projekte finanzieren wollt." 	Plenum	<p>Szenario und Aufgabe auf Folie des Foliensatzes</p> <p>Link: https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNjz21XM8j_VlgKEiwnPlEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g322b3780648_O_22 </p> <p>AB 2.3 mit dem Material 2.3 für die Simulation je Gruppe 1x</p> <ul style="list-style-type: none"> • Aufgabenbeschreibung • Rollenkarten • Ausgabenarten • Einnahmequellen
Erarbeitung III 25'	<p>Simulation: Finanziert euren Staat (Spiel- und Präsentationsphase)</p> <p>Q "Sehr gut – eure Budgetpläne klingen ausgewogen. Aber Achtung, es kommt ein unvorhergesehenes Ereignis. Wie verändert ihr euer Budget?"</p> <p>→ die Gruppen erhalten (ggf. unterschiedliche) Situationskarten und müssen ihr Budget entsprechend umstellen</p>	GA	<p>AB 2.3 mit dem Material 2.3.5</p> <ul style="list-style-type: none"> • Karten mit unvorhergesehenen Ereignissen

Ablaufplan

Sicherung II Reflexion II 10'

Reflexion der Simulation

Q "Lasst uns überlegen, wie ihr vorgegangen seid bei der Planung eurer Steuern:

- Wie habt ihr die notwendigen Ausgaben priorisiert? Welche Ausgaben habt ihr weggelassen? Welche Werte haben eure Entscheidungen beeinflusst?
- Welche Funktionen erfüllen Steuern?
- Welche Auswirkungen können Steuern haben?
- Wie flexibel sollte ein Staat Ein- und Ausgaben gestalten?
- Gibt es ein "fares Steuersystem?"

→ die drei Funktionen von Steuern werden auf dem Foliensatz kurz erläutert

Plenum

ggf. Folie des Foliensatzes

Link:

https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g3222b3780648_0_42

Reserve 10'

Steuerklassen – der große Test

Q "Steuerklassen bestimmen, wie viel meines Einkommens ich *nicht* versteuern muss. Schaut euch den großen Steuerklassen-Test an und bestimmt dann für verschiedene Personen, wie viele Steuern sie zahlen müssen"

Murmelfase in PA /
Gespräch im Plenum

AB 2.4

"Steuerklassen – der große Test",
Folie des Foliensatzes

Link:

https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g30269a5a271_0_110

oder **Material 2.4**
(ausgeschnittene Kärtchen)



AB 2.1



Fiktive Gehaltsabrechnung von MontanaBlack

Aufgabe

→ Untersucht die beispielhafte Gehaltsabrechnung von Montana Black.

1. **Findet heraus**, welcher Betrag am Ende auf Montes Konto überwiesen wird und welche Abgaben er leisten muss.
2. **Markiert** dann alle Fachbegriffe und Abkürzungen, die ihr kennt, in grün und alle, die ihr nicht kennt, in rot.

Gehaltsabrechnung

für Februar 2025

Personal-Nr.: 0012345

Geb.-Datum: 12.4.1990

Steuerklasse: 1

SV-Nummer: 98765400MBO

Krankenkasse: AOK

PV-Zuschlag: ja

Social Media Musterfirma · Musterstr. 1 · 10101 Musterstadt

Eintritt: 01.01.2013

Austritt:

Montana Black
Schönhauser Allee 23
10345 Berlin

Brutto-Bezüge

Lohnart	Bezeichnung	Betrag
200	Gehalt	120.000,00 €
300	Sonderzahlung	15.000,00 €
Gesamt-Brutto		135.000,00 €

Steuer

Lohnsteuer	Kirchensteuer	Soli-Zuschlag	Steuerrechtliche Abzüge
58.877,00 €	0,00 €	3.238,23 €	62.115,23 €

Sozialversicherung

KV	RV	AV	PV	PV-Zuschlag	SV-rechtliche Abzüge
10.597,50 €	12.555,00€	1.620,00€	2.058,75 €	337,50 €	27.168,75 €

Netto Gehalt

47.716,02 €

Auszahlungsbetrag**47.716,02 €**



AB 2.2



Visualisierung der Abgaben von MontanaBlack

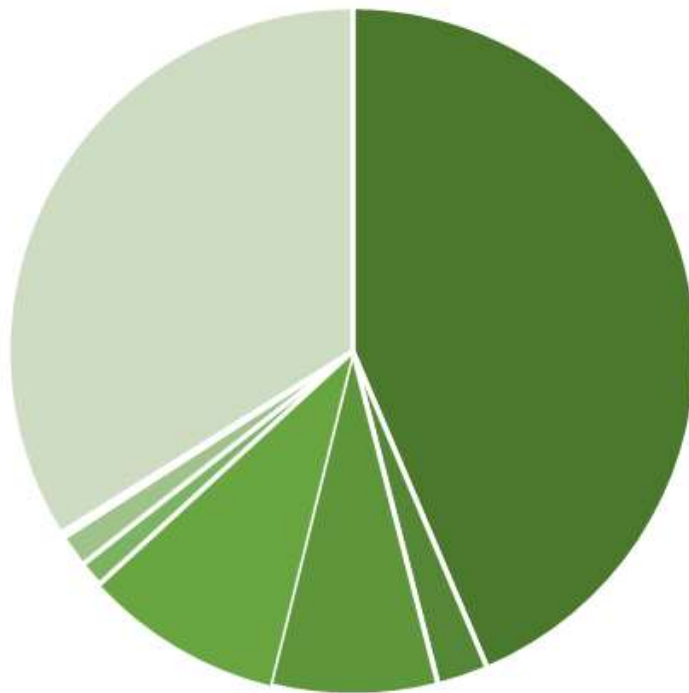
Aufgabe

Welchen Anteil haben die verschiedenen Abgaben am Gesamtgehalt?

Das Kreisdiagramm stellt das Bruttogehalt dar.

Es ist aufgeteilt in die verschiedenen Abzüge und das Nettogehalt.

→ **Beschriftet** die Abschnitte mit den richtigen Kategorien.





AB 2.3



Die Simulation "Finanziert euren Staat"

Aufgabe

Situationsbeschreibung

Ihr seid die gewählte Regierung eines neuen Staates. Eure Aufgabe ist es, die Infrastruktur und Dienstleistungen des Staates zu organisieren.

Um das zu finanzieren, müsst ihr Steuern erheben und entscheiden, wie das Geld sinnvoll ausgegeben wird. Ihr habt aktuell nur eine begrenzte Menge Geld zur Verfügung, 100.000 Steuerpunkte. Auch die Zufriedenheit eurer Bürger:innen ist euch wichtig, zu Beginn haben sie 100 Zufriedenheitspunkte.

- Macht euch mit euren Rollen vertraut.
Wählt entsprechend eurer Rolle die wichtigsten Ausgaben von der Liste aus.
- **Diskutiert** in der Gruppe, welche Projekte ihr wie finanzieren wollt und wie.
Notiert euer Staatsbudget auf einem separaten Blatt.

Unsere Ausgaben	Kosten	Zufriedenheit
Summe:		

Unsere Einnahmen	Einkünfte	Zufriedenheit
Summe:		



Material 2.3

2.3.1 Rollenkarten



Finanzminister:in	Bildungsminister:in
<p>Aufgaben:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Moderiert Diskussionen in der Gruppe.→ Berechnet die Einnahmen und achtet darauf, dass das Budget ausgeglichen ist.→ Präsentiert die Steuerpolitik und das Budget des Staates im Plenum. <p>Ziel: Ein ausgewogenes System schaffen, das die Bedürfnisse der Bürger:innen erfüllt und den Staat funktionsfähig hält.</p>	<p>Aufgaben:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Zuständig für die Finanzierung von Schulen, Universitäten und anderen Bildungseinrichtungen.→ Überlegt, wie Bildungsausgaben langfristig die Wirtschaft und Gesellschaft stärken können.→ Argumentiert für ein ausreichendes Bildungsbudget. <p>Ziel: Eine gut ausgebildete Bevölkerung fördern, die den Staat langfristig stärkt.</p>
Gesundheitsminister:in	Verkehrsminister:in
<p>Aufgaben:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Zuständig für die Finanzierung von Krankenhäusern und Arztpraxen.→ Entwickelt Vorschläge zur Verbesserung der Gesundheitsversorgung→ Argumentiert für ein ausreichendes Gesundheitsbudget. <p>Ziel: Ein funktionierendes und bezahlbares Gesundheitssystem schaffen, das die Lebensqualität aller Bürger:innen verbessert.</p>	<p>Aufgaben:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Zuständig für die Infrastruktur: Straßen, öffentlicher Nahverkehr, Brücken.→ Schlägt Projekte vor, die den Verkehr und die Mobilität verbessern.→ Verteidigt das Verkehrsbudget in Diskussionen mit anderen Ministerien. <p>Ziel: Eine funktionierende Infrastruktur sicherstellen, die das Leben der Bürger:innen erleichtert.</p>

2.3.2 Staatsausgaben

Ausgabeart	Preis	Zufriedenheit
Aufbau eines Katastrophenschutzprogramms	-12.000	+10
Aufblasbare Riesenente für den Stadtpark	-7.000	+2
Bau einer Grundschule	-20.000	+15
Bau eines Krankenhauses	-50.000	+20
Bau einer neuen Brücke	-25.000	+10
Einstellung von 10 neuen Ärzt:innen	-15.000	+12
Einstellung von 20 neuen Polizist:innen	-20.000	+10
Erhöhung der Renten um 5 %	-25.000	+15
Erweiterung des öffentlichen Nahverkehrs	-18.000	+12
Finanzierung eines Impfprogramms	-8.000	+10
Förderung von Kulturprojekten	-8.000	+8
Goldene Statue des:r Präsidenten:in	-25.000	-10
Installation neuer Fahrradwege	-6.000	+8
Investition in erneuerbare Energien	-40.000	+15
Kauf neuer Feuerwehrfahrzeuge	-15.000	+10
Kauf neuer medizinischer Geräte	-12.000	+10
Luxuriöser Regierungspalast	-70.000	-20
Modernisierung einer Universität	-30.000	+12
Neues digitales Lehrmaterial für Schulen	-5.000	+10
Reparatur einer Hauptstraße	-10.000	+8
Riesenparty für alle Bürger:innen	-50.000	+20
Stipendien für Schüler:innen und Studierende	-10.000	+12
Trainingslager für Eichhörnchen	-9.000	+1
Unterstützung für Arbeitslose	-20.000	+15
Wohnbauprogramm für einkommensschwache Familien	-30.000	+18

2.3.4 Mögliche (zusätzliche) Einnahmequellen

Einnahmeart	Preis	Zufriedenheit
Erhöhung der Einkommenssteuer auf 20 %	+25.000	-10
Erhöhung der Einkommenssteuer auf 30 %	+50.000	-20
Erhöhung der Mehrwertsteuer auf 10 %	+20.000	-8
Einführung einer Luxussteuer	+30.000	-5
Einführung einer Vermögenssteuer (1 % auf große Vermögen)	+20.000	-10
Erhöhung der Unternehmenssteuer auf 20 %	+25.000	-7
Erhöhung der Unternehmenssteuer auf 25 %	+40.000	-20
Einführung einer CO ₂ -Steuer (10 % auf Emissionen)	+30.000	-10
Erhöhung der Alkohol- und Tabaksteuer	+15.000	-3

2.3.5 Unvorhergesehene Ereignisse



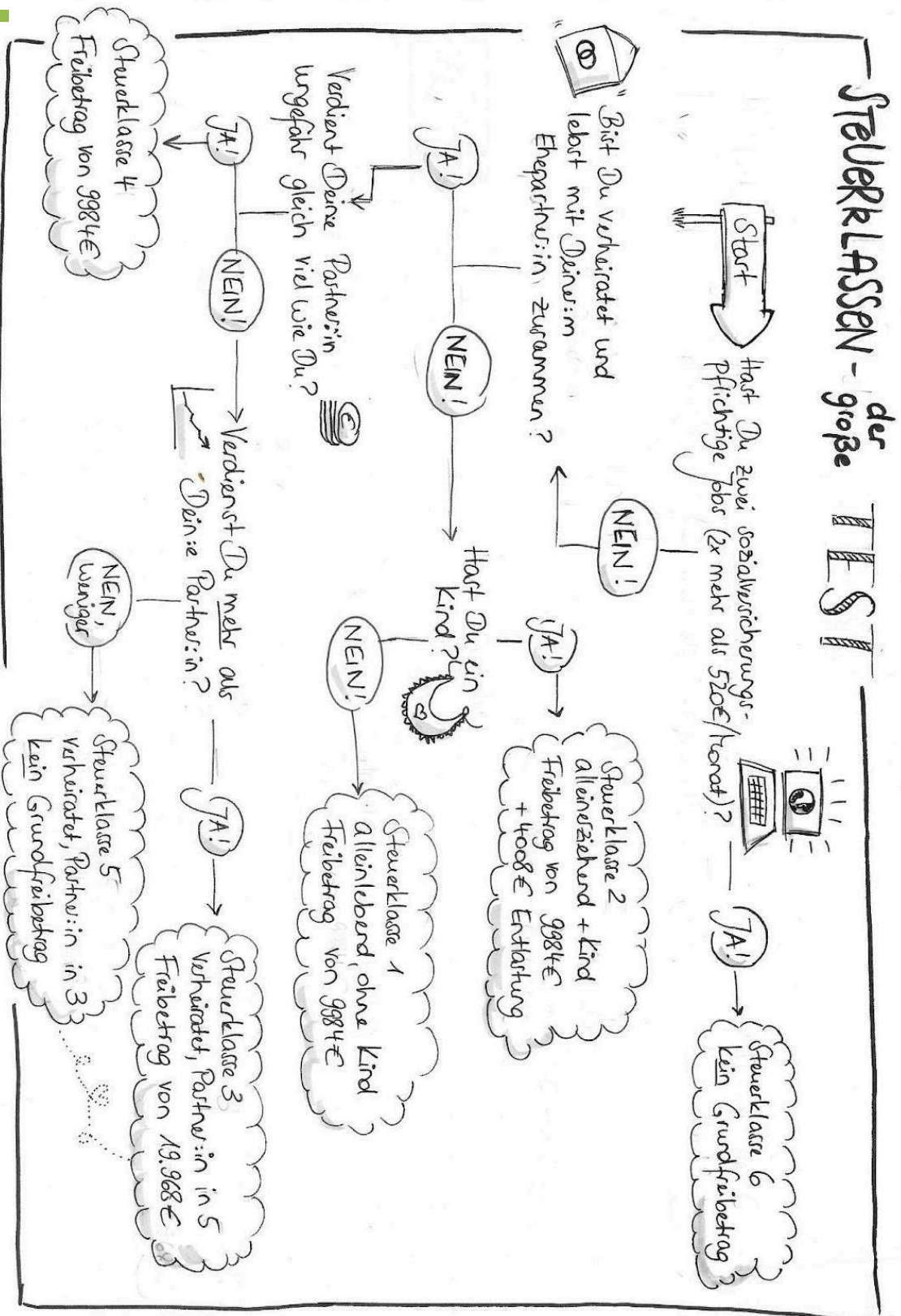
Naturkatastrophe im Nachbarland	Viele Menschen fangen an zu rauchen
<p><i>Ein schweres Erdbeben hat das Nachbarland getroffen und es bittet um humanitäre Hilfe.</i></p> <p>Kosten: 30.000 Steuerpunkte</p> <p>Auswirkungen: +10 Zufriedenheit (internationale Solidarität wird geschätzt). Reduzierter Budgetspielraum für andere Projekte.</p>	<p><i>Ein plötzlicher Anstieg beim Konsum von Zigaretten führt zu langfristigen Gesundheitsproblemen.</i></p> <p>Kosten: 10.000 Steuerpunkte für zusätzliche Gesundheitsprogramme.</p> <p>Möglichkeit, die Tabaksteuer zu erhöhen und zusätzliche +15.000 Steuerpunkte Einnahmen zu generieren.</p> <p>Auswirkungen: +5 Zufriedenheit (kurzfristig durch mögliche Steueranpassung). Langfristige Gesundheitskosten könnten steigen, falls keine Gegenmaßnahmen getroffen werden.</p>
Hackerangriff auf staatliche Systeme	Plötzliche Wirtschaftskrise
<p>Ein Cyberangriff legt wichtige staatliche Systeme (z. B. Finanzverwaltung) lahm.</p> <p>Kosten: 20.000 Steuerpunkte für Wiederherstellung und Sicherheitsverbesserungen.</p> <p>Auswirkungen: -10 Zufriedenheit (Bürger:innen sind besorgt über die Sicherheit ihrer Daten). Möglichkeit, ein langfristiges Cybersicherheitsprogramm zu starten (+10 Zufriedenheit, aber zusätzliche Kosten von 15.000 Steuerpunkten).</p>	<p>Viele Unternehmen gehen pleite, und die Arbeitslosigkeit steigt stark an.</p> <p>Kosten: 30.000 Steuerpunkte für Arbeitslosenhilfe und Hilfsprogramme für Unternehmen.</p> <p>Auswirkungen: -15 Zufriedenheit (bei Untätigkeit). +10 Zufriedenheit (bei wirksamer Unterstützung). Mögliche langfristige Einnahmeverluste durch niedrigere Unternehmenssteuern.</p>



AB 2.4



Steuerklassen – der große Test





Material 2.4

In welcher Steuerklasse ist diese Person?



1 Martin, Polizist, nicht verheiratet, lebt alleine und fährt BMW	2 Sabrina, Anwältin, lebt alleine und ist Bayern München-Fan
3 Marie, Filialleiterin bei einer Supermarktkette, lebt zusammen mit ihrem Kind und wohnt in Düsseldorf	4 Jana ist alleinerziehend und wohnt in Hamburg. Sie hat keinen zweiten, sozialversicherungspflichtigen Job.
5 Veysel, Unternehmer, lebt zusammen mit seiner Familie und macht gerne Urlaub. Seine Eltern stammen aus Ungarn.	6 Peppe arbeitet als Pflegefachkraft und nimmt einen zusätzlichen Job in einer Kita an. Dort verdient er 450€ im Monat. Er lebt geschieden von seiner Frau.
7 Carla und Igor sind verheiratet, haben keine Kinder und wohnen zusammen. Carla verdient 80.000 € brutto im Jahr.	8 Monika und Amelie leben in einer eingetragenen Lebenspartnerschaft in Stuttgart. Sie arbeiten beide in einer Unternehmensberatung und verdienen etwa gleich viel.



Material 2.5

Gehaltsabrechnungs-Memory



Gesamt-Bruttoentgelt		3.000,00
Steuer	Monat	Jahr
Freibetrag	0	0
Steuer-Brutto	30 3.000,00	30 3.000,00
davon einmalig	0,00	0,00
LSt	396,25	396,25
SoliZ	0,00	0,00
KiSt	23,59	23,59
Kammer	0,00	0,00

Angaben zur Steuer
u.a. die **Kinderfreibeträge** und
die **Konfession**, sodass die Kirchensteuer
abgeführt werden kann

Urlaub	
Anspr. VJ	0
Anspr. LJ	30
genommen	0

Hier findet sich –
neben anderen persönlichen Daten –
auch die **Sozialversicherungsnummer**

KV (14,60 + 1,10%)	1 / Z	235,50	235,50
RV (18,60%)	1	279,00	279,00
AV (2,40%)	1	36,00	36,00
PV (3,05%)	1	45,75	45,75

Urlaubstage des **Vorjahres**
können in das **laufende Jahr**
mitgenommen werden

Lohnart	Bezeichnung	Betrag
10	Gehalt	3.000,00

Das **Brutto-Gehalt**

Summe der Brutto-Bezüge	3.000,00
Steuer*	419,84-
Sozialversicherung**	596,25-
Nettolohn	1.983,91

Aufschlüsselung der monatlich und
jährlich zu entrichtenden **Lohnsteuer** und
Kirchensteuer mit Bezug zum zu
versteuernden Bruttoentgelt in €

Personal-Nr.		50	
Eintritt/L-Eintritt	01.11.21 / 00.00.00	Geb.tag	20.03.1986
Austritt		SV-Nr.	08200386M014
		Steuer-ID	

Aufschlüsselung der monatlich und
jährlich zu entrichtenden Beiträge
zur Sozialversicherung
(z.B. Rentenversicherung) in €

ELStAM	Nein
Steuerklasse	1
Steuerfaktor	0,000
Kfb	0,5
Konf. AN / EG	rk

Brutto-Netto-Berechnung mit dem Betrag,
der am Ende auf das Konto überwiesen wird



Lösung 2.1

Fiktive Gehaltsabrechnung von MontanaBlack

Gehaltsabrechnung				für Februar 2025	
Personal-Nr.: 0012345		Geb.-Datum: 12.4.1990		2 Steuerklasse: 1	
1 SV-Nummer: 98765400MB0		Krankenkasse: AOK		3 PV-Zuschlag: ja	
Social Media Musterfirma · Musterstr. 1 · 10101 Musterstadt				Eintritt: 01.01.2013 Austritt:	
Montana Black Schönhauser Allee 23 10345 Berlin					
Brutto-Bezüge 4					
Lohnart	Bezeichnung			Betrag	
200	Gehalt			120.000,00 €	
300	Sonderzahlung			15.000,00 €	
Gesamt-Brutto				135.000,00 €	
Steuer					
Lohnsteuer	Kirchensteuer	Soli-Zuschlag 5		Steuerrechtliche Abzüge	
58.877,00 €	0,00 €	3.238,23 €		62.115,23 €	
Sozialversicherung					
KV 6	RV 7	AV 8	PV 9	PV-Zuschlag 10	SV-rechtliche Abzüge
10.597,50 €	12.555,00 €	1.620,00 €	2.058,75 €	337,50 €	27.168,75 €
11					12 Nettogehalt
					47.716,02 €
Auszahlungsbetrag					47.716,02 €

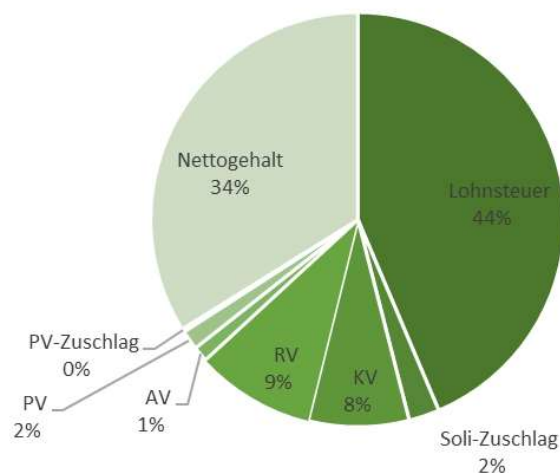
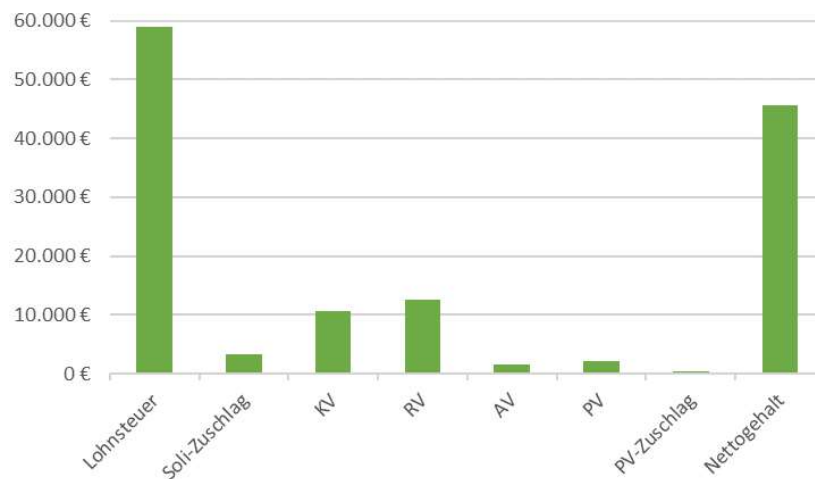
Lösung:

- Montana Black bekommt 47.716,02€ auf sein Konto überwiesen
1. Sozialversicherungsnummer: einmalige, persönliche Nummer die z.B. für die Rente wichtig ist
 2. Die Steuerklasse bestimmt die Höhe des Einkommens, auf das man keine Steuern zahlt – richtet sich hauptsächlich nach der Familiensituation
 3. und 10. ein Beitragszuschlag zur Pflegeversicherung, den Menschen ohne Kinder zahlen müssen
 4. das Gehalt, von dem noch Steuern und Abgaben abgezogen werden
 5. Solidaritätszuschlag, eine Abgabe die u.a. eingeführt wurde, um z.B. die Wiedervereinigung Deutschlands zu finanzieren
 6. Krankenversicherung
 7. Rentenversicherung
 8. Arbeitslosenversicherung
 9. Pflegeversicherung (eine Versicherung, die zahlt, wenn man Pflege benötigt)
 10. siehe 3.
 11. er zahlt Lohnsteuer, den Solidaritätszuschlag, Krankenversicherung, Rentenversicherung, Pflegeversicherung, Arbeitslosenversicherung und einen Zuschlag zur Pflegeversicherung
 12. Das Gehalt minus aller Abzüge



Lösung 2.2

Visualisierung der Abgaben von Montana Black



Lösung 2.4

1. Martin: Steuerklasse 1
2. Sabrina: Steuerklasse 1
3. Marie: Steuerklasse 2
4. Jana: Steuerklasse 2
5. Veysel: Steuerklasse 1 / 3 / 4 / 5
6. Pepe: Steuerklasse 1
7. Carla: Steuerklasse 3; Igor: Steuerklasse 5
8. Monika & Amelie: beide in Steuerklasse 4



Materialien für die finanzielle Bildung

Der Foliensatz mit Tafelbildern kann unter
https://docs.google.com/presentation/d/1YMdvlsNjz21XM8j_VlgKEiwN_pIEYDL5MHNWcU2Z41A/edit?usp=sharing
abgerufen werden

Zu unserem KI-Assistenten für die Unterrichtsplanung in finanzieller Bildung gelangt man unter
https://tools.fobizz.com/ai/chats/public_assistants/9a8b752f-fb6e-4893-9b31-03643f9f295a?token=d96ebfb2a18094ad0f5a980fc422e278

Herausgeber

Invest it! e.V.
Alsterchaussee 26
20149 Hamburg
Amtsgericht Hamburg | VR 24456

Die Sechs Bausteine

Baustein 1

Geld- und Zahlungsverkehr

Zusammenfassung der ersten Stunde

- Die Schüler:innen erkunden durch eine Simulation die Funktionen von Geld.
- Sie tauschen Gegenstände ohne Währung, was bewusst zu Problemen führt, was reflektiert wird.
- Im zweiten Versuch wird eine Währung eingeführt, die den Tausch erleichtert. Wiederum reflektieren die Schüler:innen Unterschiede und Probleme der zweiten Runde.
- Abschließend wird die Rolle des Geldes als Tauschmittel, Recheneinheit und Wertspeicher gesichert.

Baustein 2

Einnahmen

Zusammenfassung der ersten Stunde

- Die Schüler:innen analysieren eine fiktive Gehaltsabrechnung von MontanaBlack, berechnen das Nettogehalt und markieren bekannte sowie unbekannte Begriffe.
- Unbekannte Begriffe werden in einem Mix-and-Match-Spiel geklärt, bevor die Verteilung der Abgaben grafisch visualisiert wird.
- Abschließend reflektieren sie die Fairness und den Zweck der Abgaben.

Zusammenfassung der zweiten Stunde

- In dieser Stunde entwickeln die Schüler:innen ein Budget für einen fiktiven Staat, priorisieren Projekte und entscheiden über Steuern und Ausgaben.
- Sie stellen ihre Pläne vor und passen sie bei unvorhergesehenen Ereignissen an.
- Anschließend reflektieren sie die Steuerplanung und deren Auswirkungen und berechnen, wie viel Steuern verschiedene Personen basierend auf den Steuerklassen zahlen müssen

Organisatorisches

Kompetenzen und fachliche Ziele

DIE-Kompetenzbereiche

“Einnahmen” sowie **“Geld- und Zahlungsverkehr”**.

Die Schüler:innen

- kennen die Modalitäten der Steuererklärung (z.B. Absetzbarkeit von Ausgaben)
- können Gehaltsabrechnungen sinnentnehmend lesen
- können unterschiedliche Einnahmen und Ausgaben nachvollziehen und kontrollieren (addieren / subtrahieren).
- kennen Fachbegriffe (z.B. Brutto, Netto, Freibetrag)

Benötigtes Vorwissen der S*

Addition / Subtraktion

einfache statistische Darstellungen (Balken-/Kreisdiagramm)

MontanaBlack: einer der bekanntesten deutschen Streamer

Verwendete Fachbegriffe

- Brutto(gehalt)
- Netto(gehalt)
- Arbeitslosenversicherung (AV)
- Pflegeversicherung (PV), PV-Zuschlag
- Krankenversicherung (KV)
- Rentenversicherung (RV)
- Kirchensteuer
- Soli-Zuschlag
- Budget

Zeit

90 min. (oder 2 x 45 min.)

Benötigtes Material

Beamer / Tafel

Vorbereitung

Stunde 1

in ausreichender Zahl kopieren: **AB 2.1, ggf. AB 2.2**

Stunde 2

je 4er-Gruppe 1x kopieren: **AB 2.3, Material 2.3**

zerschneiden: **Material 2.3**

in ausreichender Zahl kopieren: **ggf. AB 2.4**

je 2er-Gruppe kopieren und zerschneiden: **ggf. Material 2.4, 2.5** (oder als AB verteilen)

Organisatorisches

Mögliche Modifikationen

- den **stummen Impuls** ggf. vorlesen, wenn keine digitale Präsentationsmöglichkeit besteht
- die **Impulsfragen 2, 3 und 6** zu Steuern können bei Bedarf weggelassen werden
- in der **zweiten Erarbeitungsphase** können Recherche-Tools genutzt werden, um die ggf. unbekannten Begriffe selbstständig zu erarbeiten
- das **Memory** kann digital oder analog durchgeführt werden; die Kopiervorlage für das Memory ist absichtlich durcheinander, sodass es bei Zeitknappheit als Arbeitsblatt genutzt werden kann und das Ausschneiden entfällt
- statt die Gehaltsabrechnungen *und* das Memory zu nutzen, können die Schüler:innen ausgehend von den Gehaltsabrechnungen auch ein eigenes Memory erstellen

Ideen für Vertiefung

- zur Übung das **Gehaltsabrechnungs-Memory** digital oder ausgedruckt (siehe **AB 2.4**) spielen
 Link: <https://learningapps.org/display?v=p77s90tqt23>
- statt den **„Steuerklassen-Test“** von uns zu verwenden, können die Schüler:innen diesen auch selbst nach einer Recherche zu den Steuerklassen erstellen
- mithilfe der **statistischen Angaben des Finanzministeriums** die Verteilung der Steuerarten nach Einkommen in den Blick nehmen
 Link:
https://www.bundesfinanzministerium.de/Content/DE/Downloads/Broschueren_Bestellservice/was-steuern-sind-und-wozu-wir-sie-zahlen.pdf?__blob=publicationFile&v=7
- Vergleichsrechner des Instituts für deutsche Wirtschaft zur **Einkommensverteilung in Deutschland**:
 Link:
<https://www.iwkoeln.de/presse/interaktive-grafiken/judith-niehu-es-maximilian-stockhausen-einkommen-im-vergleich.html>
- beispielhafte **Brutto-Netto-Rechnungen** für einzelne (Wunsch)Berufe durchführen (z.B. mithilfe der Daten des Statistischen Bundesamts) oder den Gehaltsrechner des Statistischen Bundesamtes nutzen
 Link: <https://service.destatis.de/DE/gehaltsvergleich/>
- einen **Musterbescheid zum ALG II** auf Gemeinsamkeiten und Unterschiede zu Gehaltsabrechnungen hin untersuchen
 Link:
<https://drive.google.com/file/d/1xb3KcSJ-BTterWJyCwb6ZtKR4KsNfRrQ/view?usp=sharing>
- eine **Paneldiskussion** zu Steuergerechtigkeit oder neuen Steuern führen – beispielsweise zur Zuckersteuer, die immer mal wieder diskutiert wird und in Großbritannien 2018 eingeführt wurde

Ablaufplan				
Zeit / Phase	Impulse der L*	Sozialform / Methode	Medien / Material	
Einstieg I 5'	Stummer Impuls → Tweet des größten Streamers Deutschlands Montanablack zu seiner Steuernachzahlung ☞ "Worum geht es hier?" ☞ Steuern / Steuernachzahlung	ggf. Murrelphase in PA / Plenum	Folie des Foliensatzes Link: https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnNpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g30269a5a271_0_93	
Erarbeitung I 10'	Gehaltsabrechnung von Montanablack ☞ "Was gibt es denn alles für Abgaben? Schaut euch in Partnerarbeit die beispielhafte Gehaltsabrechnung von Montanablack an. Findet heraus, welcher Betrag am Ende auf Montanas Konto überwiesen wird und welche Abgaben er leisten muss. Markiert dann alle Fachbegriffe und Abkürzungen, die ihr kennt, in grün und alle, die ihr nicht kennt, in rot." → Es ist <u>keine</u> echte Abrechnung, sondern eine fiktive Abrechnung auf Basis des geschätzten Einkommens von Montanablack!	PA	AB 2.1 "Fiktive Gehaltsabrechnung von Montanablack"	
Sicherung I 10'	Mix-and-Match ☞ "Auf der Folie seht ihr die Definitionen der Fachbegriffe der Gehaltsabrechnung. Ordnet sie den Begriffen zu, die ihr rot markiert habt."	EA	Folie des Foliensatzes Link: https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnNpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g32229facb081_3_0	

Ablaufplan

Erarbeitung II 15'	<p>Visualisierung der Abgaben</p> <p>Q "Welchen Anteil haben die verschiedenen Abgaben am Gesamtgehalt? Stellt die Verteilung in einem Balkendiagramm dar, das die Steuern und Abgaben zueinander in Beziehung setzt. Ihr könnt die Beträge runden."</p> <p>→ Es ist hilfreich, den Schüler:innen eine mögliche Skalierung vorzuschlagen (z.B. 1 cm für 5000€, die x-Achse ist dann 12 cm lang). Das Bruttogehalt wird dann nicht visualisiert. Eine beispielhafte Darstellung findet sich in Lösung 2.1.</p>	EA	Folie des Foliensatzes Link: https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g322b3780648_0_15
Reflexion 5'	<p>☀ Differenzierte Variante:</p> <p>Q "Welchen Anteil haben die verschiedenen Abgaben am Gesamtgehalt? Das Kreisdiagramm stellt das Bruttogehalt dar. Es ist aufgeteilt in die verschiedenen Abzüge und das Nettogehalt. Beschriftet die Abschnitte mit den richtigen Kategorien."</p>		AB 2.2 "Visualisierung der Abgaben"
Reserve 5'	<p>Diskussion zu Steuergerechtigkeit</p> <p>Q "Findet ihr es fair, dass man so viele Abgaben leisten muss? Wofür werden diese Abgaben verwendet?"</p> <p>→ Steuerrechner des Finanzministeriums für den Traumberuf ausprobieren</p>	Murmelphase in PA / Gespräch im Plenum	
		EA	https://www.bmf-steuerrechner.de/

Ablaufplan

Einstieg II 10'	Simulation: Finanziert euren Staat (Einleitung) Q "Stellt euch Folgendes vor: Ihr seid die gewählte Regierung eines neuen Staates. Eure Aufgabe ist es, die Infrastruktur und Dienstleistungen des Staates zu organisieren. Um das zu finanzieren, müsst ihr Steuern erheben und entscheiden, wie das Geld sinnvoll ausgegeben wird. Der Staat steht vor bestimmten Problemen und muss diese lösen; außerdem habt ihr nur eine begrenzte Menge Geld zur Verfügung. Ihr erhaltet in euren Gruppen verschiedene Rollenkarten und Aufgaben. Diskutiert, <ul style="list-style-type: none"> • wie ihr die Projekte priorisiert • wie viel Geld ihr für die Projekte ausgeben wollt • wie ihr die Projekte finanzieren wollt." 	Plenum	Szenario und Aufgabe auf Folie des Foliensatzes Link: https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XMGj_VlgKEiwn_pLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g322b3780648_O_22 AB 2.3 mit dem Material 2.3 für die Simulation je Gruppe 1x <ul style="list-style-type: none"> • Aufgabenbeschreibung • Rollenkarten • Ausgabenarten • Einnahmequellen
Erarbeitung III 25'	Simulation: Finanziert euren Staat (Spiel- und Präsentationsphase) Q "Sehr gut – eure Budgetpläne klingen ausgewogen. Aber Achtung, es kommt ein unvorhergesehenes Ereignis. Wie verändert ihr euer Budget?" → die Gruppen erhalten (ggf. unterschiedliche) Situationskarten und müssen ihr Budget entsprechend umstellen	GA	AB 2.3 mit dem Material 2.3.5 <ul style="list-style-type: none"> • Karten mit unvorhergesehenen Ereignissen

Ablaufplan

Sicherung II Reflexion II 10'

Reflexion der Simulation

Q "Lasst uns überlegen, wie ihr vorgegangen seid bei der Planung eurer Steuern:

- Wie habt ihr die notwendigen Ausgaben priorisiert? Welche Ausgaben habt ihr weggelassen? Welche Werte haben eure Entscheidungen beeinflusst?
- Welche Funktionen erfüllen Steuern?
- Welche Auswirkungen können Steuern haben?
- Wie flexibel sollte ein Staat Ein- und Ausgaben gestalten?
- Gibt es ein "faires Steuersystem?"

→ die drei Funktionen von Steuern werden auf dem Foliensatz kurz erläutert

ggf. Folie des Foliensatzes

Link:

https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g3222b3780648_0_42

Plenum

Reserve 10'

Steuerklassen – der große Test

Q "Steuerklassen bestimmen, wie viel meines Einkommens ich *nicht* versteuern muss. Schaut euch den großen Steuerklassen-Test an und bestimmt dann für verschiedene Personen, wie viele Steuern sie zahlen müssen"

Murmelfase in PA /
Gespräch im Plenum

AB 2.4

"Steuerklassen – der große Test",
Folie des Foliensatzes

Link:

https://docs.google.com/presentation/d/1YMDvlsNiz21XM8j_VlgKEiwnpLEYDL5MHNWcU2Z41A/edit#slide=id.g30269a5a271_0_110

oder **Material 2.4**
(ausgeschnittene Kärtchen)



AB 2.1



Fiktive Gehaltsabrechnung von MontanaBlack

Aufgabe

→ Untersucht die beispielhafte Gehaltsabrechnung von Montana Black.

1. **Findet heraus**, welcher Betrag am Ende auf Montes Konto überwiesen wird und welche Abgaben er leisten muss.
2. **Markiert** dann alle Fachbegriffe und Abkürzungen, die ihr kennt, in grün und alle, die ihr nicht kennt, in rot.

Gehaltsabrechnung

für Februar 2025

Personal-Nr.: 0012345

Geb.-Datum: 12.4.1990

Steuerklasse: 1

SV-Nummer: 98765400MBO

Krankenkasse: AOK

PV-Zuschlag: ja

Social Media Musterfirma · Musterstr. 1 · 10101 Musterstadt

Eintritt: 01.01.2013

Austritt:

Montana Black
Schönhauser Allee 23
10345 Berlin

Brutto-Bezüge

Lohnart	Bezeichnung	Betrag
200	Gehalt	120.000,00 €
300	Sonderzahlung	15.000,00 €
Gesamt-Brutto		135.000,00 €

Steuer

Lohnsteuer	Kirchensteuer	Soli-Zuschlag	Steuerrechtliche Abzüge
58.877,00 €	0,00 €	3.238,23 €	62.115,23 €

Sozialversicherung

KV	RV	AV	PV	PV-Zuschlag	SV-rechtliche Abzüge
10.597,50 €	12.555,00€	1.620,00€	2.058,75 €	337,50 €	27.168,75 €

Netto Gehalt

47.716,02 €

Auszahlungsbetrag

47.716,02 €



AB 2.2



Visualisierung der Abgaben von MontanaBlack

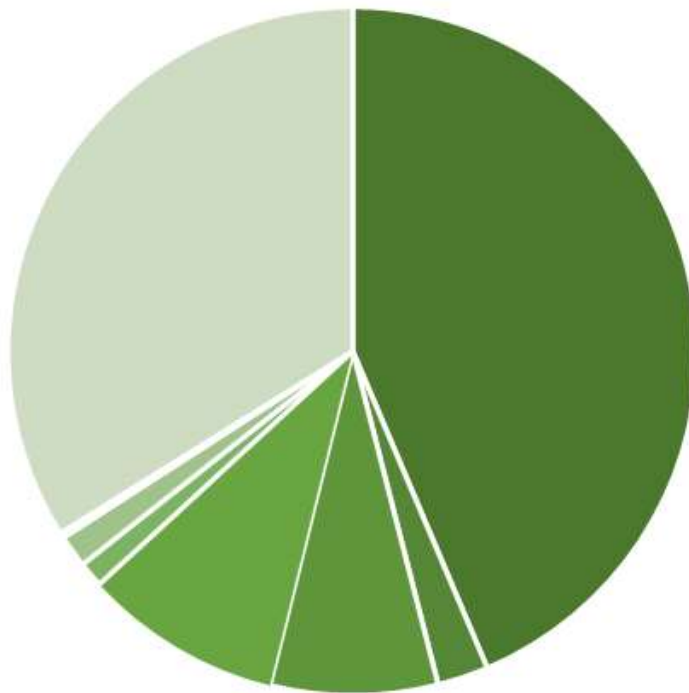
Aufgabe

Welchen Anteil haben die verschiedenen Abgaben am Gesamtgehalt?

Das Kreisdiagramm stellt das Bruttogehalt dar.

Es ist aufgeteilt in die verschiedenen Abzüge und das Nettogehalt.

→ **Beschriftet** die Abschnitte mit den richtigen Kategorien.





AB 2.3



Die Simulation "Finanziert euren Staat"

Aufgabe

Situationsbeschreibung

Ihr seid die gewählte Regierung eines neuen Staates. Eure Aufgabe ist es, die Infrastruktur und Dienstleistungen des Staates zu organisieren.

Um das zu finanzieren, müsst ihr Steuern erheben und entscheiden, wie das Geld sinnvoll ausgegeben wird. Ihr habt aktuell nur eine begrenzte Menge Geld zur Verfügung, 100.000 Steuerpunkte. Auch die Zufriedenheit eurer Bürger:innen ist euch wichtig, zu Beginn haben sie 100 Zufriedenheitspunkte.

- Macht euch mit euren Rollen vertraut.
Wählt entsprechend eurer Rolle die wichtigsten Ausgaben von der Liste aus.
- **Diskutiert** in der Gruppe, welche Projekte ihr wie finanzieren wollt und wie.
Notiert euer Staatsbudget auf einem separaten Blatt.

Unsere Ausgaben	Kosten	Zufriedenheit
Summe:		

Unsere Einnahmen	Einkünfte	Zufriedenheit
Summe:		



Material 2.3

2.3.1 Rollenkarten



Finanzminister:in	Bildungsminister:in
<p>Aufgaben:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Moderiert Diskussionen in der Gruppe.→ Berechnet die Einnahmen und achtet darauf, dass das Budget ausgeglichen ist.→ Präsentiert die Steuerpolitik und das Budget des Staates im Plenum. <p>Ziel: Ein ausgewogenes System schaffen, das die Bedürfnisse der Bürger:innen erfüllt und den Staat funktionsfähig hält.</p>	<p>Aufgaben:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Zuständig für die Finanzierung von Schulen, Universitäten und anderen Bildungseinrichtungen.→ Überlegt, wie Bildungsausgaben langfristig die Wirtschaft und Gesellschaft stärken können.→ Argumentiert für ein ausreichendes Bildungsbudget. <p>Ziel: Eine gut ausgebildete Bevölkerung fördern, die den Staat langfristig stärkt.</p>
Gesundheitsminister:in	Verkehrsminister:in
<p>Aufgaben:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Zuständig für die Finanzierung von Krankenhäusern und Arztpraxen.→ Entwickelt Vorschläge zur Verbesserung der Gesundheitsversorgung→ Argumentiert für ein ausreichendes Gesundheitsbudget. <p>Ziel: Ein funktionierendes und bezahlbares Gesundheitssystem schaffen, das die Lebensqualität aller Bürger:innen verbessert.</p>	<p>Aufgaben:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Zuständig für die Infrastruktur: Straßen, öffentlicher Nahverkehr, Brücken.→ Schlägt Projekte vor, die den Verkehr und die Mobilität verbessern.→ Verteidigt das Verkehrsbudget in Diskussionen mit anderen Ministerien. <p>Ziel: Eine funktionierende Infrastruktur sicherstellen, die das Leben der Bürger:innen erleichtert.</p>

2.3.2 Staatsausgaben

Ausgabeart	Preis	Zufriedenheit
Aufbau eines Katastrophenschutzprogramms	-12.000	+10
Aufblasbare Riesenente für den Stadtpark	-7.000	+2
Bau einer Grundschule	-20.000	+15
Bau eines Krankenhauses	-50.000	+20
Bau einer neuen Brücke	-25.000	+10
Einstellung von 10 neuen Ärzt:innen	-15.000	+12
Einstellung von 20 neuen Polizist:innen	-20.000	+10
Erhöhung der Renten um 5 %	-25.000	+15
Erweiterung des öffentlichen Nahverkehrs	-18.000	+12
Finanzierung eines Impfprogramms	-8.000	+10
Förderung von Kulturprojekten	-8.000	+8
Goldene Statue des:r Präsidenten:in	-25.000	-10
Installation neuer Fahrradwege	-6.000	+8
Investition in erneuerbare Energien	-40.000	+15
Kauf neuer Feuerwehrfahrzeuge	-15.000	+10
Kauf neuer medizinischer Geräte	-12.000	+10
Luxuriöser Regierungspalast	-70.000	-20
Modernisierung einer Universität	-30.000	+12
Neues digitales Lehrmaterial für Schulen	-5.000	+10
Reparatur einer Hauptstraße	-10.000	+8
Riesenparty für alle Bürger:innen	-50.000	+20
Stipendien für Schüler:innen und Studierende	-10.000	+12
Trainingslager für Eichhörnchen	-9.000	+1
Unterstützung für Arbeitslose	-20.000	+15
Wohnbauprogramm für einkommensschwache Familien	-30.000	+18

2.3.4 Mögliche (zusätzliche) Einnahmequellen

Einnahmeart	Preis	Zufriedenheit
Erhöhung der Einkommenssteuer auf 20 %	+25.000	-10
Erhöhung der Einkommenssteuer auf 30 %	+50.000	-20
Erhöhung der Mehrwertsteuer auf 10 %	+20.000	-8
Einführung einer Luxussteuer	+30.000	-5
Einführung einer Vermögenssteuer (1 % auf große Vermögen)	+20.000	-10
Erhöhung der Unternehmenssteuer auf 20 %	+25.000	-7
Erhöhung der Unternehmenssteuer auf 25 %	+40.000	-20
Einführung einer CO ₂ -Steuer (10 % auf Emissionen)	+30.000	-10
Erhöhung der Alkohol- und Tabaksteuer	+15.000	-3

2.3.5 Unvorhergesehene Ereignisse



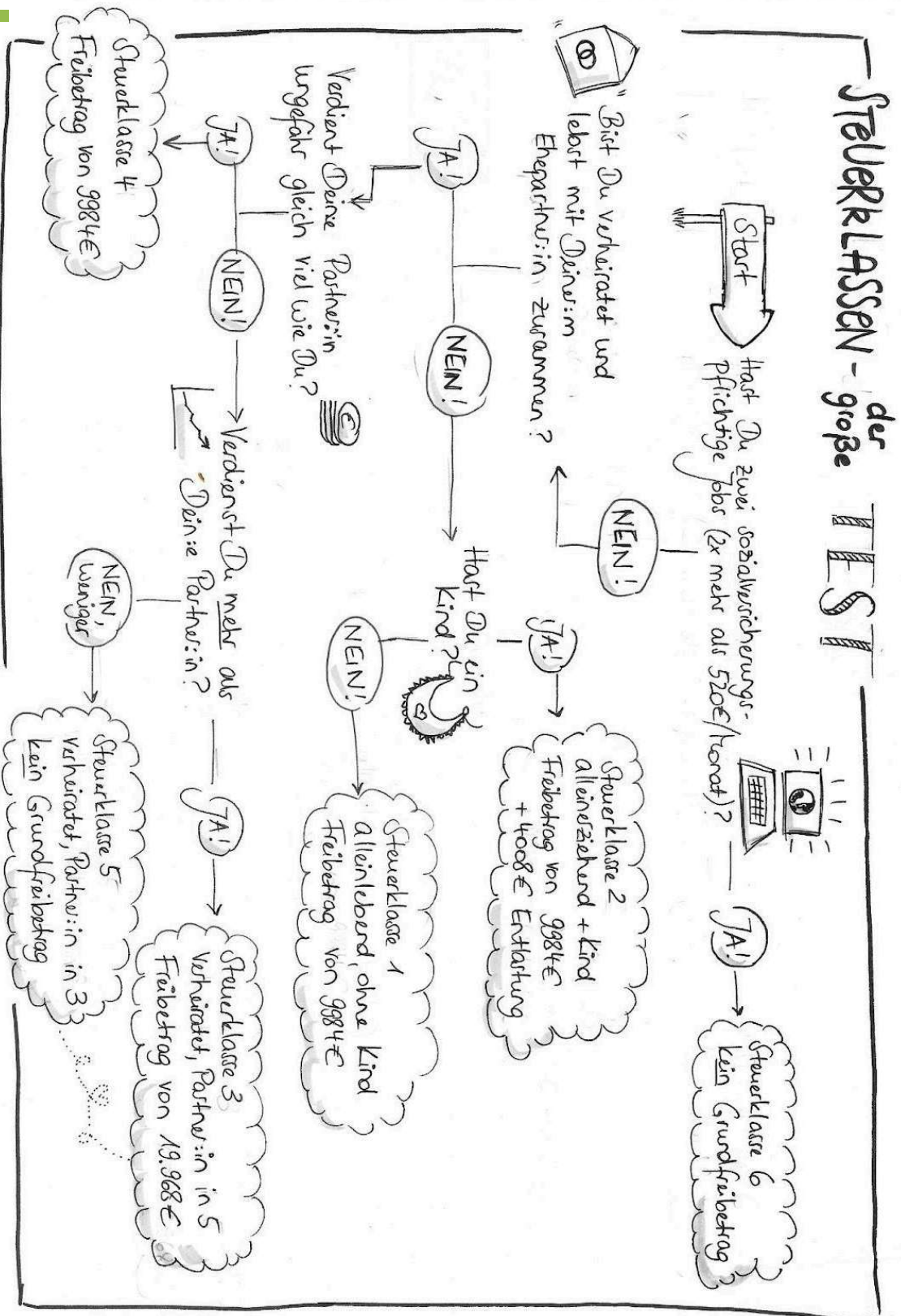
Naturkatastrophe im Nachbarland	Viele Menschen fangen an zu rauchen
<p><i>Ein schweres Erdbeben hat das Nachbarland getroffen und es bittet um humanitäre Hilfe.</i></p> <p>Kosten: 30.000 Steuerpunkte</p> <p>Auswirkungen: +10 Zufriedenheit (internationale Solidarität wird geschätzt). Reduzierter Budgetspielraum für andere Projekte.</p>	<p><i>Ein plötzlicher Anstieg beim Konsum von Zigaretten führt zu langfristigen Gesundheitsproblemen.</i></p> <p>Kosten: 10.000 Steuerpunkte für zusätzliche Gesundheitsprogramme.</p> <p>Möglichkeit, die Tabaksteuer zu erhöhen und zusätzliche +15.000 Steuerpunkte Einnahmen zu generieren.</p> <p>Auswirkungen: +5 Zufriedenheit (kurzfristig durch mögliche Steueranpassung). Langfristige Gesundheitskosten könnten steigen, falls keine Gegenmaßnahmen getroffen werden.</p>
Hackerangriff auf staatliche Systeme	Plötzliche Wirtschaftskrise
<p>Ein Cyberangriff legt wichtige staatliche Systeme (z. B. Finanzverwaltung) lahm.</p> <p>Kosten: 20.000 Steuerpunkte für Wiederherstellung und Sicherheitsverbesserungen.</p> <p>Auswirkungen: -10 Zufriedenheit (Bürger:innen sind besorgt über die Sicherheit ihrer Daten). Möglichkeit, ein langfristiges Cybersicherheitsprogramm zu starten (+10 Zufriedenheit, aber zusätzliche Kosten von 15.000 Steuerpunkten).</p>	<p>Viele Unternehmen gehen pleite, und die Arbeitslosigkeit steigt stark an.</p> <p>Kosten: 30.000 Steuerpunkte für Arbeitslosenhilfe und Hilfsprogramme für Unternehmen.</p> <p>Auswirkungen: -15 Zufriedenheit (bei Untätigkeit). +10 Zufriedenheit (bei wirksamer Unterstützung). Mögliche langfristige Einnahmeverluste durch niedrigere Unternehmenssteuern.</p>



AB 2.4



Steuerklassen – der große Test





Material 2.4

In welcher Steuerklasse ist diese Person?



1 Martin, Polizist, nicht verheiratet, lebt alleine und fährt BMW	2 Sabrina, Anwältin, lebt alleine und ist Bayern München-Fan
3 Marie, Filialleiterin bei einer Supermarktkette, lebt zusammen mit ihrem Kind und wohnt in Düsseldorf	4 Jana ist alleinerziehend und wohnt in Hamburg. Sie hat keinen zweiten, sozialversicherungspflichtigen Job.
5 Veysel, Unternehmer, lebt zusammen mit seiner Familie und macht gerne Urlaub. Seine Eltern stammen aus Ungarn.	6 Peppe arbeitet als Pflegefachkraft und nimmt einen zusätzlichen Job in einer Kita an. Dort verdient er 450€ im Monat. Er lebt geschieden von seiner Frau.
7 Carla und Igor sind verheiratet, haben keine Kinder und wohnen zusammen. Carla verdient 80.000 € brutto im Jahr.	8 Monika und Amelie leben in einer eingetragenen Lebenspartnerschaft in Stuttgart. Sie arbeiten beide in einer Unternehmensberatung und verdienen etwa gleich viel.



Material 2.5

Gehaltsabrechnungs-Memory



Gesamt-Bruttoentgelt		3.000,00
Steuer	Monat	Jahr
Freibetrag	0	0
Steuer-Brutto	30 3.000,00	30 3.000,00
davon einmalig	0,00	0,00
LSt	396,25	396,25
SoliZ	0,00	0,00
KiSt	23,59	23,59
Kammer	0,00	0,00

Angaben zur Steuer
u.a. die **Kinderfreibeträge** und
die **Konfession**, sodass die Kirchensteuer
abgeführt werden kann

Urlaub	
Anspr. VJ	0
Anspr. LJ	30
genommen	0

Hier findet sich –
neben anderen persönlichen Daten –
auch die **Sozialversicherungsnummer**

KV (14,60 + 1,10%)	1 / Z	235,50	235,50
RV (18,60%)	1	279,00	279,00
AV (2,40%)	1	36,00	36,00
PV (3,05%)	1	45,75	45,75

Urlaubstage des **Vorjahres**
können in das **laufende Jahr**
mitgenommen werden

Lohnart	Bezeichnung	Betrag
10	Gehalt	3.000,00

Das **Brutto-Gehalt**

Summe der Brutto-Bezüge	3.000,00
Steuer*	419,84-
Sozialversicherung**	596,25-
Nettolohn	1.983,91

Aufschlüsselung der monatlich und
jährlich zu entrichtenden **Lohnsteuer** und
Kirchensteuer mit Bezug zum zu
versteuernden Bruttoentgelt in €

Personal-Nr.	50
Eintritt/L-Eintritt	01.11.21 / 00.00.00
Geb.tag	20.03.1986
Austritt	SV-Nr. 08200386M014
	Steuer-ID

Aufschlüsselung der monatlich und
jährlich zu entrichtenden Beiträge
zur Sozialversicherung
(z.B. Rentenversicherung) in €

ELStAM	Nein
Steuerklasse	1
Steuerfaktor	0,000
Kfb	0,5
Konf. AN / EG	rk

Brutto-Netto-Berechnung mit dem Betrag,
der am Ende auf das Konto überwiesen wird



Lösung 2.1

Fiktive Gehaltsabrechnung von MontanaBlack

Gehaltsabrechnung				für Februar 2025	
Personal-Nr.: 0012345		Geb.-Datum: 12.4.1990		2 Steuerklasse: 1	
1 SV-Nummer: 98765400MBO		Krankenkasse: AOK		3 PV-Zuschlag: ja	
Social Media Musterfirma · Musterstr. 1 · 10101 Musterstadt				Eintritt: 01.01.2013 Austritt:	
Montana Black Schönhauser Allee 23 10345 Berlin					
Brutto-Bezüge 4					
Lohnart	Bezeichnung			Betrag	
200	Gehalt			120.000,00 €	
300	Sonderzahlung			15.000,00 €	
Gesamt-Brutto				135.000,00 €	
Steuer					
Lohnsteuer	Kirchensteuer	Soli-Zuschlag 5		Steuerrechtliche Abzüge	
58.877,00 €	0,00 €	3.238,23 €		62.115,23 €	
Sozialversicherung					
KV 6	RV 7	AV 8	PV 9	PV-Zuschlag 10	SV-rechtliche Abzüge
10.597,50 €	12.555,00 €	1.620,00 €	2.058,75 €	337,50 €	27.168,75 €
11					12 Nettogehalt
					47.716,02 €
Auszahlungsbetrag					47.716,02 €

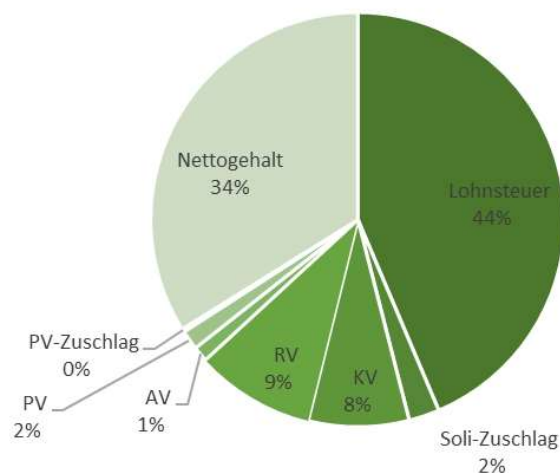
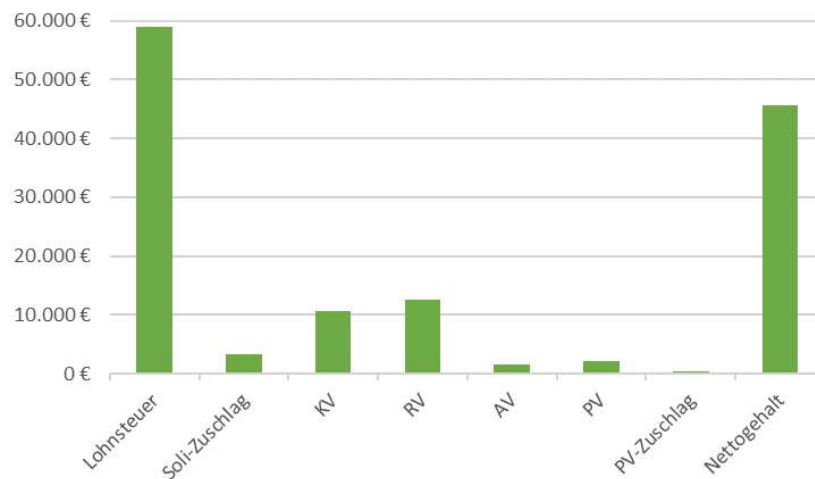
Lösung:

- Montana Black bekommt 47.716,02€ auf sein Konto überwiesen
1. Sozialversicherungsnummer: einmalige, persönliche Nummer die z.B. für die Rente wichtig ist
 2. Die Steuerklasse bestimmt die Höhe des Einkommens, auf das man keine Steuern zahlt – richtet sich hauptsächlich nach der Familiensituation
 3. und 10. ein Beitragszuschlag zur Pflegeversicherung, den Menschen ohne Kinder zahlen müssen
 4. das Gehalt, von dem noch Steuern und Abgaben abgezogen werden
 5. Solidaritätszuschlag, eine Abgabe die u.a. eingeführt wurde, um z.B. die Wiedervereinigung Deutschlands zu finanzieren
 6. Krankenversicherung
 7. Rentenversicherung
 8. Arbeitslosenversicherung
 9. Pflegeversicherung (eine Versicherung, die zahlt, wenn man Pflege benötigt)
 10. siehe 3.
 11. er zahlt Lohnsteuer, den Solidaritätszuschlag, Krankenversicherung, Rentenversicherung, Pflegeversicherung, Arbeitslosenversicherung und einen Zuschlag zur Pflegeversicherung
 12. Das Gehalt minus aller Abzüge



Lösung 2.2

Visualisierung der Abgaben von Montana Black



Lösung 2.4

1. Martin: Steuerklasse 1
2. Sabrina: Steuerklasse 1
3. Marie: Steuerklasse 2
4. Jana: Steuerklasse 2
5. Veysel: Steuerklasse 1 / 3 / 4 / 5
6. Pepe: Steuerklasse 1
7. Carla: Steuerklasse 3; Igor: Steuerklasse 5
8. Monika & Amelie: beide in Steuerklasse 4