

## Vorwort der Autoren

Der vorliegende Band **Rechnungswesen** befasst sich mit den **Grundlagen der Finanzbuchhaltung**.

- Das Lehrmittel berücksichtigt den **Rahmenlehrplan für die Berufsmaturität, Typen Wirtschaft und Dienstleistungen, Schwerpunktbereich Finanz- und Rechnungswesen** (Inkraftsetzung 2015). Diesbezüglich hier fehlende Stoffinhalte werden im Fortsetzungsband Hirschi/Trepp/Zulliger, Rechnungswesen, Finanzbuchhaltung, Repetition und Vertiefung, behandelt.
- Basis für die Konten und deren Gliederung ist der per März 2023 aktualisierte **Schweizer Kontenrahmen KMU**.
- Sofern im vorliegenden Grundlagenlehrmittel bedeutsam, ist die **Schweizer Rechnungslegung nach OR** beachtet worden.

Das Lehrmittel eignet sich insbesondere für

- **Berufsmaturitätsschulen Typen Wirtschaft und Dienstleistungen,**
- **Wirtschaftsgymnasien und Handelsschulen,**
- **alle, die sich die Grundlagen der Finanzbuchhaltung aneignen wollen,** insbesondere auch Studierende nicht wirtschaftlicher Fakultäten an Hochschulen und Universitäten.

Aufgrund der ausführlichen und systematischen Erklärungen eignet sich das Lehrbuch auch für das **Selbststudium**. Grosser Wert wurde auf den **Praxisbezug** gelegt. Kontenrahmen KMU, MWST, Belege und Kontierungsstempel sowie OR-Vorschriften sind unerlässliche Bestandteile.

Die theoretischen Ausführungen werden jeweils anhand von Zahlenbeispielen verdeutlicht, und **150 Aufgaben** dienen der Festigung des Stoffes. **Arbeitsblätter** für das Lösen der Aufgaben sind integriert. Jedes Kapitel verfügt über eine **Zusammenfassung** und über **Kontrollfragen** mit Antworten. Das Lehrmittel umfasst die Theorie und die Aufgaben sowie die dazugehörigen Lösungen als E-Book.

In diesem Lehrmittel werden die **Eckpfeiler jedes Unternehmens**, nämlich

- **Liquidität,**
- **Sicherheit** und
- **Rendite,**

von Beginn weg und danach in sämtlichen Kapiteln angemessen und konsequent berücksichtigt.

Der Buchungssatz und die Verbuchung der Geschäftsfälle, wie sie in vielen Grundlagenlehrmitteln im Vordergrund stehen, werden selbstverständlich auch ausführlich behandelt, dienen aber letztlich dazu, Liquidität, Sicherheit und Rendite eines Unternehmens zuverlässig beurteilen zu können.

Die wichtigsten Änderungen in der vorliegenden **4. Auflage 2024** gegenüber der 3. Auflage 2023 sind auf Seite 334 aufgelistet. Das seit 01.01.2023 geltende **Aktienrecht** und die seit 01.01.2024 geltenden MWST-Sätze sind bereits in der Voraufgabe berücksichtigt worden.

Unter [www.rw-lehrmittel.ch](http://www.rw-lehrmittel.ch) nach Click auf das Cover *Finanzbuchhaltung Grundlagen* finden Sie u. a. einen Auszug aus dem Kontenrahmen KMU als PDF zum Herunterladen und die Korrigenda.

Grosser **Dank** gebührt unserem Kollegen **Adrian von Allmen**, dipl. Steuerexperte und Buchhalter mit eidg. Fachausweis, der (auch künftig) den Bezug zur Praxis sicherstellt.

Bern, Juli 2024

Jürg Hirschi  
mag. rer. pol. UBE

Giulio Trepp  
Dr. rer. soc. oec. WUW  
lic. oec. HSG  
dipl. Handelslehrer UZH

Fritz Zulliger  
mag. rer. pol. UBE

## Inhaltsverzeichnis

<b>1</b>	<b>Finanzbuchhaltung – Mittel zum unternehmerischen Erfolg .....</b>	<b>7</b>
1.1	Einleitung .....	7
1.2	Grundgedanken .....	7
1.3	Finanzen einer Privatperson .....	8
1.4	Finanzen eines Unternehmens .....	10
1.5	Beurteilung von Liquidität, Sicherheit und Rendite .....	16
1.6	Zusammenfassung .....	18
1.7	Kontrollfragen mit Antworten.....	19
1.8	Aufgaben.....	21
<b>2</b>	<b>Von der Gründung bis zum ersten Abschluss .....</b>	<b>37</b>
2.1	Einleitung .....	37
2.2	Gründung – Gesetzliche und buchhalterische Grundlagen.....	37
	2.2.1 Inventar und Gründungsbilanz.....	38
	2.2.2 Kontenrahmen KMU und Kontenplan .....	39
2.3	Buchhaltung während des Geschäftsjahres .....	47
	2.3.1 Belege als Grundlage für die Erfassung von Wertänderungen.....	47
	2.3.2 Veränderung der Konten durch die wirtschaftliche Tätigkeit .....	48
2.4	Der erste Abschluss.....	50
	2.4.1 Rechtliche Grundlagen .....	50
	2.4.2 Bilanz und Erfolgsrechnung erstellen.....	51
2.5	Auswertung der Bilanz und Erfolgsrechnung .....	54
2.6	Zusammenfassung .....	59
2.7	Kontrollfragen mit Antworten.....	60
2.8	Aufgaben.....	61
<b>3</b>	<b>Geschäftsfälle verbuchen .....</b>	<b>93</b>
3.1	Einleitung .....	93
3.2	Vier Kontenarten und Kontenführung .....	93
3.3	Verbuchen von Geschäftsfällen – der Buchungssatz .....	97
3.4	Aktivtausch, Passivtausch, Kapitalbeschaffung, Kapitalrückzahlung .....	99
3.5	Erfolgswirksame und nicht erfolgswirksame Geschäftsfälle .....	99
3.6	Ausgewählte Geschäftsfälle verbuchen und beurteilen .....	100
3.7	Besonderheiten bei der Kontenführung .....	104
3.8	Buchführung mit Buchhaltungsprogrammen.....	104
3.9	Kontierung von Belegen – Kontierungsstempel.....	105
3.10	Zusammenfassung .....	107
3.11	Kontrollfragen mit Antworten.....	108
3.12	Aufgaben.....	109
<b>4</b>	<b>Der Jahresabschluss.....</b>	<b>141</b>
4.1	Einleitung .....	141
4.2	Schritte zum Jahresabschluss.....	141
4.3	Doppelter Erfolgsnachweis .....	144
4.4	Verbuchung des Erfolgs .....	146
4.5	Journal und Kontenführung in der Praxis.....	149
4.6	Der Abschluss mit Anwendersoftware.....	150
4.7	Zusammenfassung .....	151
4.8	Kontrollfragen mit Antworten.....	152
4.9	Aufgaben.....	153

<b>5</b>	<b>Exkurs: Prozent-, Zins- und Währungsrechnen.....</b>	<b>167</b>
5.1	Einleitung .....	167
5.2	Prozentrechnen.....	168
5.2.1	Grundwert als Ausgangsgrösse .....	168
5.2.2	Prozentsatz als Bruch .....	171
5.2.3	Verminderter und vermehrter Grundwert.....	172
5.3	Zinsrechnen.....	173
5.3.1	Zinsrechnen bei einer Laufzeit von genau einem Jahr .....	174
5.3.2	Zinsrechnen bei einer beliebigen Laufzeit.....	176
5.4	Umrechnen fremder Währungen .....	178
5.5	Zusammenfassung .....	180
5.6	Kontrollfragen mit Antworten.....	181
5.7	Aufgaben.....	183
<b>6</b>	<b>Minderungen.....</b>	<b>199</b>
6.1	Einleitung .....	199
6.2	Berechnung von Rabatt, Skonto und Rücksendung .....	199
6.3	Verbuchung von Rabatt, Skonto und Rücksendung .....	202
6.4	Verluste auf Kundenguthaben .....	204
6.5	Zusammenfassung .....	208
6.6	Kontrollfragen mit Antworten.....	209
6.7	Aufgaben.....	211
<b>7</b>	<b>Verrechnungssteuer und Konten des Zahlungsverkehrs.....</b>	<b>227</b>
7.1	Verrechnungssteuer.....	227
7.1.1	Verrechnungssteuerpflichtige Vermögenserträge .....	227
7.1.2	Funktionsweise der Verrechnungssteuer.....	228
7.1.3	Verbuchung der Verrechnungssteuer beim Gläubiger.....	229
7.2	Konten des Zahlungsverkehrs .....	230
7.2.1	Das Kassenbuch und das Konto <i>Kasse</i> .....	230
7.2.2	Kontokorrentkonten .....	231
7.2.3	Zahlung mittels Kreditkarten und Debitkarten .....	236
7.3	Zusammenfassung .....	239
7.4	Kontrollfragen mit Antworten.....	240
7.5	Aufgaben.....	241
<b>8</b>	<b>Mehrwertsteuer .....</b>	<b>255</b>
8.1	Einleitung .....	255
8.2	Grundlagen der Mehrwertsteuer.....	255
8.2.1	Steuersubjekt und Steuerobjekt .....	255
8.2.2	Einmalige Besteuerung jedes Umsatzfrankens – Vorsteuer und Umsatzsteuer .....	256
8.2.3	Steuersätze, steuerpflichtige und nicht steuerpflichtige Umsätze .....	257
8.3	MWST-konforme Belege als Basis für die Verbuchung der Mehrwertsteuer .....	258
8.4	Verbuchung der Mehrwertsteuer nach der Nettomethode .....	260
8.4.1	Besondere Konten.....	260
8.4.2	Buchungen bei Käufen und Verkäufen.....	262
8.4.3	Buchungen bei Abrechnung mit der ESTV.....	263
8.4.4	Buchungen bei Rabatt, Skonto und Rücksendungen .....	264
8.5	Saldosteuersatzmethode .....	265
8.6	Zusammenfassung .....	267
8.7	Kontrollfragen mit Antworten.....	268
8.8	Aufgaben.....	269

---

<b>9</b>	<b>Warenhandelsunternehmen.....</b>	<b>291</b>
9.1	Einleitung .....	291
9.2	Warenverkehr .....	292
9.2.1	Grundlagen zur Verbuchung des Warenverkehrs .....	292
9.2.2	Konten .....	293
9.2.3	Methoden zur Verbuchung des Warenverkehrs .....	293
9.2.4	Warenhandel und MWST .....	300
9.2.5	Betriebswirtschaftliche Überlegungen zur Höhe des Lagerbestands von Waren .....	302
9.3	Dreistufige Erfolgsrechnung.....	303
9.4	Zusammenfassung .....	306
9.5	Kontrollfragen mit Antworten.....	307
9.6	Aufgaben .....	309
<b>Anhang</b>		
	Wichtige Änderungen im Vergleich zur vorangehenden Auflage .....	334
	Abkürzungsverzeichnis .....	335
	Stichwortverzeichnis .....	336
	Kontenrahmen KMU (Auszug) .....	338
	Kurstabelle .....	339