

Vorwort der Autoren

Der vorliegende Band **Rechnungswesen, Repetition und Vertiefung**, befasst sich mit **Finanzbuchhaltung**. Im Lehrmittel werden die Stoffinhalte für die Ausbildung der Kaufleute E-Profil repetiert, umfassend erweitert und nachhaltig vertieft.

Das Lehrmittel eignet sich insbesondere für

- **Berufsmaturitätsschulen Typ Wirtschaft und Typ Dienstleistungen** (BM1 und BM2),
- **Wirtschaftsgymnasien und Handelsschulen**,
- Lehrgänge **Sachbearbeiter/-in Rechnungswesen** und **Treuhand**,
- Lehrgänge, die zu **eidgenössischen Prüfungen** wie Fachausweise und Höhere Fachprüfungen führen sowie
- **Kaderschulen**, wie z. B. Höhere Fachschulen für Wirtschaft, und **Fachhochschulen** für Wirtschaft.

Schliesslich ist das Lehrmittel ideal für

- **Studierende** der wirtschafts- und rechtswissenschaftlichen Fakultäten von Hochschulen und Universitäten (als Möglichkeit zur Repetition oder Neuverarbeitung) sowie
- **Praktikerinnen und Praktiker**, welche ihre Kenntnisse auffrischen wollen.

Aufgrund der ausführlichen 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 (z. B. zur Bewertung) sind unerlässliche Bestandteile.

Die theoretischen Ausführungen werden jeweils anhand von Zahlenbeispielen verdeutlicht, und **283 Aufgaben** dienen der Festigung des Stoffs. **Arbeitsblätter** für das Lösen der Aufgaben sind integriert. Das Lehrmittel umfasst die Theorie und die Aufgaben sowie die dazugehörigen Lösungen als E-Book.

Die wichtigsten **Änderungen** in der vorliegenden 9. Auflage 2023 gegenüber der 8. Auflage 2020 sind auf **Seite 594** aufgelistet. Insbesondere sind die Änderungen des am 01.01.2023 in Kraft getretenen **Aktienrechts** sowie die ab 01.01.2024 gültigen MWST-Sätze berücksichtigt.

Unter www.rw-lehrmittel.ch nach Klick auf das Cover *Finanzbuchhaltung, Repetition und Vertiefung* finden Sie

- die Korrigenda,
- einen Auszug aus dem Kontenrahmen KMU als PDF zum Herunterladen,
- eine Lektionenplanung und weitere Ergänzungen (z. B. Aktualisierungen).

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

Bern, Januar 2023

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

1	Repetition Einführung in die Finanzbuchhaltung	9
1.1	Bilanz und Erfolgsrechnung.....	9
1.2	Vier Kontenarten.....	12
1.3	Verbuchung von Geschäftsfällen	14
1.4	Erfolgswirksame und nicht erfolgswirksame Geschäftsfälle	16
1.5	Weitere Begriffe der Finanzbuchhaltung	17
1.6	Schritte zum Jahresabschluss.....	18
1.7	Doppelter Erfolgsnachweis	20
1.8	Verbuchung des Erfolgs beim Einzelunternehmen	21
1.9	Auswertung der Bilanz und Erfolgsrechnung	22
1.10	Verbuchung von Rabatt, Skonto und Rücksendungen	24
1.11	Aufgaben.....	27
2	Grundlagen des Rechnungswesens	51
2.1	Einführung.....	51
2.2	Standards zur Rechnungslegung	52
2.3	Buchführung und Rechnungslegung gemäss Obligationenrecht	53
2.4	Kontenrahmen KMU	62
2.5	Formelle Bereinigung von Bilanz und Erfolgsrechnung.....	67
2.6	Zusammenfassung	71
2.7	Kontrollfragen mit Antworten.....	72
2.8	Aufgaben.....	73
3	Verrechnungssteuer und Konten des Zahlungsverkehrs.....	85
3.1	Verrechnungssteuer.....	85
3.2	Konten des Zahlungsverkehrs	88
3.3	Zusammenfassung	97
3.4	Kontrollfragen mit Antworten.....	98
3.5	Aufgaben.....	99
4	Mehrwertsteuer	111
4.1	Einleitung	111
4.2	Grundlagen der Mehrwertsteuer.....	111
4.3	MWST-konforme Belege als Basis für die Verbuchung der Mehrwertsteuer	114
4.4	Besondere Konten.....	116
4.5	Buchungsmethoden	117
4.6	Abrechnungsarten und Abrechnungsmethoden.....	121
4.7	Saldosteuersatzmethode	122
4.8	MWST-Formular	124
4.9	Zusammenfassung	128
4.10	Kontrollfragen mit Antworten.....	129
4.11	Aufgaben.....	131
5	Personal	157
5.1	Einführung.....	157
5.2	Finanzierung des Vorsorgesystems und Lohnabrechnung	158
5.3	Merkmale der Versicherungen und Abrechnung.....	159
5.4	Übriger Personalaufwand	160
5.5	Verbuchung des Personalaufwands.....	160
5.6	Besonderheiten bei Lohnabrechnungen	163
5.7	Zusammenfassung	165
5.8	Kontrollfragen mit Antworten.....	166
5.9	Aufgaben.....	167

6	Warenhandelsunternehmen.....	177
6.1	Einleitung	177
6.2	Warenkonten	177
6.3	Methoden zur Verbuchung	178
6.4	Bewertung der Waren.....	184
6.5	Warenhandel und MWST.....	185
6.6	Zusammenfassung	187
6.7	Kontrollfragen mit Antworten.....	188
6.8	Aufgaben.....	189
7	Produktionsunternehmen	207
7.1	Einführung.....	207
7.2	Material.....	207
7.3	Unfertige und fertige Erzeugnisse.....	211
7.4	Aktivierbare Eigenleistungen	214
7.5	Erfolgsrechnungen	215
7.6	Zusammenfassung	217
7.7	Kontrollfragen mit Antworten.....	218
7.8	Aufgaben.....	219
8	Fremde Währungen.....	233
8.1	Einleitung	233
8.2	Umrechnen fremder Währungen	233
8.3	Verbuchen von Geschäftsfällen mit Beträgen in fremder Währung.....	235
8.4	Fremde Währung und MWST	236
8.5	Zusammenfassung	237
8.6	Kontrollfragen mit Antworten.....	238
8.7	Aufgaben.....	239
9	Offenposten-Buchhaltung	247
9.1	Grundlagen	247
9.2	Zusammenfassung	251
9.3	Kontrollfragen mit Antworten.....	252
9.4	Aufgaben.....	253
10	Rechnungsabgrenzungen.....	269
10.1	Einleitung	269
10.2	Aktive und passive Rechnungsabgrenzungen (RA)	270
10.3	Rückstellungen	275
10.4	Rechnungsabgrenzungen und Mehrwertsteuer	280
10.5	Hinweise zur Praxis	280
10.6	Zusammenfassung	281
10.7	Kontrollfragen mit Antworten.....	282
10.8	Aufgaben.....	283
11	Abschreibungen und Wertberichtigungen	301
11.1	Einleitung	301
11.2	Grundlagen	303
11.3	Abschreibungsverfahren	305
11.4	Abschreibungsmethoden (Buchungsmethoden)	308
11.5	Kauf und Abschreibung von Sachanlagen	310
11.6	Gewinn bzw. Verlust beim Verkauf von Anlagevermögen.....	312
11.7	Eintauschgeschäfte	313
11.8	Wertberichtigungen auf Forderungen	315
11.9	Andere Abschreibungen und Wertberichtigungen	318

11.10	Zusammenfassung	319
11.11	Kontrollfragen mit Antworten.....	320
11.12	Aufgaben.....	321
12	Einzelunternehmen	345
12.1	Einführung.....	345
12.2	Konten.....	346
12.3	Abschluss.....	348
12.4	Unternehmereinkommen	348
12.5	Einzelunternehmen und MWST	350
12.6	Zusammenfassung	351
12.7	Kontrollfragen mit Antworten.....	352
12.8	Aufgaben.....	353
13	Aktiengesellschaft	363
13.1	Einführung.....	363
13.2	Gründung einer Aktiengesellschaft.....	363
13.3	Aktienkapitalerhöhungen	366
13.4	Gewinnverwendung bei der AG unter Berücksichtigung des OR.....	368
13.5	Verlustverbuchung bei der AG unter Berücksichtigung des OR.....	376
13.6	Drohende Zahlungsunfähigkeit, Kapitalverlust und Überschuldung.....	378
13.7	Zusammenfassung	381
13.8	Kontrollfragen mit Antworten.....	383
13.9	Aufgaben.....	385
14	Gesellschaft mit beschränkter Haftung.....	405
14.1	Einleitung	405
14.2	Konten und gesetzliche Bestimmungen.....	405
14.3	Einzelne Buchführungsprobleme	406
14.4	Zusammenfassung	407
14.5	Kontrollfragen mit Antworten.....	408
14.6	Aufgaben.....	409
15	Kontierungsstempel und Belegprinzip	417
15.1	Belege	417
15.2	Kontierungsstempel	417
15.3	Verbuchen der Belege.....	418
15.4	Zusammenfassung	420
15.5	Kontrollfragen mit Antworten.....	420
15.6	Aufgaben.....	421
16	Bewertung.....	427
16.1	Einführung.....	427
16.2	Grundlagen der Bewertung.....	428
16.3	Bewertungsvorschriften des Obligationenrechts.....	430
16.4	Bewertung im Steuerrecht.....	432
16.5	Bewertung bei Anwendung von Rechnungslegungsstandards	432
16.6	Zusammenfassung	435
16.7	Kontrollfragen mit Antworten.....	436
16.8	Aufgaben.....	437
17	Stille Reserven	451
17.1	Einleitung	451
17.2	Bewertung und stille Reserven	451
17.3	Arten von Bilanzen	453
17.4	Bildung und Auflösung stiller Reserven	454

17.5	Materielle Bereinigung der Bilanz- und Erfolgskonten	458
17.6	Besonderheiten rund um die stillen Reserven	460
17.7	Grenzen der Bildung und Auflösung stiller Willkürreserven im OR	461
17.8	Vor- und Nachteile stiller Willkürreserven	463
17.9	Materielle Bereinigung der Bilanz- und Erfolgsrechnung	464
17.10	Stille Reserven und Analyse der Jahresrechnung	468
17.11	Zusammenfassung	469
17.12	Kontrollfragen mit Antworten	470
17.13	Aufgaben	471
18	Wertschriften	493
18.1	Anlagemöglichkeit und Einordnung beim Jahresabschluss	493
18.2	Bankabrechnungen	493
18.3	Buchungsmethode und Konten	497
18.4	Rendite von Aktien und Obligationen	503
18.5	Obligationen als Finanzierungsinstrument	506
18.6	Zusammenfassung	507
18.7	Kontrollfragen mit Antworten	508
18.8	Aufgaben	509
19	Immobilien	533
19.1	Einleitung	533
19.2	Begriff und Einordnung der Konten beim Jahresabschluss	533
19.3	Konten	534
19.4	Liegenschaften und MWST	536
19.5	Kauf und Verkauf einer Liegenschaft	537
19.6	Rendite Immobilien	538
19.7	Ertragswert von Immobilien	540
19.8	Zusammenfassung	541
19.9	Kontrollfragen mit Antworten	542
19.10	Aufgaben	543
20	Analyse des Abschlusses mit Kennzahlen	557
20.1	Einleitung	557
20.2	Bereinigung von Bilanz und Erfolgsrechnung	557
20.3	Ermittlung und Interpretation von Kennzahlen	559
20.4	Zusammenfassung	569
20.5	Kontrollfragen mit Antworten	570
20.6	Aufgaben	571
Anhang		
	Formelsammlung	588
	Abkürzungsverzeichnis	590
	Stichwortverzeichnis	591
	Wichtige Änderungen im Vergleich zur vorangehenden Auflage	594
	Kontoauszug	595
Am Schluss des Lehrmittels		
	Kontenrahmen KMU (Auszug)	
	Kurstabelle	
	Abschreibungstabelle (ESTV)	