

Peter Eisenhut

Hannes Kampfer

Heinz Teuseher

EINFÜHRUNG IN DIE
FINANZ-
BUCHHALTUNG

**Für den Unterricht an
Handelsschulen und
Wirtschaftsgymnasien
sowie für den
Selbstunterricht**

 **Staatskunde Verlag
E. Krattiger AG**

Inhaltsverzeichnis

Teil I Grundlagen der doppelten Buchhaltung

1. Kapitel

Begriff und Zweck der Buchhaltung

1.1. Das Informationsbedürfnis des Unternehmers	13
1.2. Die Aufgaben der Buchhaltung	14
1.3. Grundsätze der Buchführung	14
1.4. Die gesetzliche Buchführungspflicht	15
Fragen zu Kapitel 1	16

2. Kapitel

Inventar und Bilanz

2.1. Die Aktiven	17
2.2. Die Passiven	17
2.3. Die Bilanz	18
2.4. Das Inventar	18
2.5. Zur Bewertung der Aktiven	19
Aufgaben zu Kapitel 2	20

3. Kapitel

Bilanzkonten und Buchungssatz

3.1. Die Bilanzkonten	22
3.2. Der Buchungssatz	23
3.3. Abschluss- und Eröffnungsbuchungen	24
3.3.1. Der Abschluss	24
3.3.2. Die Eröffnung	25
3.3.3. Das abgekürzte Verfahren	26
Aufgaben zu Kapitel 3	28

4. Kapitel

Der Unternehmungserfolg und seine Verbuchung

4.1. Grundbegriffe zur Erfolgsermittlung	33
4.1.1. Aufwand und Ertrag	33
4.1.2. Der Erfolg	34
4.1.3. Die Erfolgskonten	35
4.1.4. Die Erfolgsrechnung	36
4.2. Die Verbuchung des Erfolges	37
4.2.1. Buchungsregeln für Erfolgskonten	37
4.2.2. Erfolgswirksame und erfolgsunwirksame Geschäftsfälle	39
4.2.3. Abschluss der Erfolgskonten und der Erfolgsrechnung	40
4.3. Das System der doppelten Buchhaltung	43
4.4. Exkurs — Die zweistufige Erfolgsrechnung	44
Aufgaben zu Kapitel 4	46

Teil II Buchhaltungsorganisation und Abschluss

5. Kapitel Buchhaltungsorganisation

5.1. Kontenrahmen und Kontenplan	55
5.1.1. Die Begriffe Kontenplan und Kontenrahmen	55
5.1.2. Die Gliederung des Kontenrahmens	55
5.2. Journal und Hauptbuch	60
5.2.1. Das Journal	60
5.2.2. Das Hauptbuch	60
5.2.3. Die Kontierung	60
Aufgaben zu Kapitel 5	63

6. Kapitel Die Rechnungen des Abschlusses

6.1. Die Abschlusstabelle	67
6.1.1. Die Probabilanz	67
6.1.2. Die Saldobilanz	67
6.1.3. Schlussbilanz und Erfolgsrechnung	68
6.1.4. Der Abschluss des Hauptbuches und des Journals	69
6.1.5. Zusammenstellung zur Abschlusstabelle	70
6.2. Die Kapitalflussrechnung	72
6.2.1. Die Aufgaben der Kapitalflussrechnung	72
6.2.2. Die Kennzahl der Liquidität: das Nettoumlaufvermögen	72
6.2.3. Liquiditätswirksame und liquiditätsunwirksame Geschäftsfälle	74
6.2.4. Die Gliederung der Kapitalflussrechnung	76
6.2.4.1. Die Unterteilung der liquiditätswirksamen Geschäftsfälle	76
6.2.4.2. Die Gliederung der liquiditätswirksamen und erfolgswirksamen Geschäftsfälle...	77
6.2.4.3. Die Berücksichtigung der liquiditäts- und erfolgswirksamen Geschäftsfälle: der Cash flow	79
6.2.5. Das Aufstellen der Kapitalflussrechnung	81
6.2.6. Zusammenfassung: Der Inhalt einer Kapitalflussrechnung	83
6.2.7. Der Liquiditätsnachweis	84
Aufgaben zu Kapitel 6	87

Teil III Ausgewählte Kontengruppen

7. Kapitel Die Konten des Eigentümers

7.1. Das Konto Eigenkapital	103
7.2. Das Konto Privat	103
7.3. Zusammenspiel Privatkonto, Eigenkapitalkonto und Erfolgsrechnung	104
Aufgaben zu Kapitel 7	105

8. Kapitel

Die Warenkonten

8.1. Der Wareneinkauf	106
8.1.1. Preisermässigungen und Bezugsspesen	106
8.1.2. Die Verbuchung des Wareneinkaufs	106
8.2. Der Warenverkauf	108
8.2.1. Brutto- und Nettoerlöse	108
8.2.2. Die Verbuchung des Warenverkaufs	108
8.3. Das Konto Warenbestand	109
8.4. Die Buchung der Bestandesänderung und der Abschluss des Wareneinkaufskontos	110
8.5. Warenentnahmen zu Einstandspreisen	112
8.6. Zusammenfassung des Kontos Wareneinkauf	113
8.7. Die dreistufige Erfolgsrechnung	113
8.8. Die Warenkalkulation	114
8.8.1. Das Kalkulationsschema	114
8.8.2. Zusammenhänge zwischen Finanzbuchhaltung und Warenkalkulation	116
8.8.3. Der Bruttogewinn	116
Aufgaben zu Kapitel 8	118

9. Kapitel

Die Konten des Industriebetriebs

9.1. Die Konten Roh- und Hilfsmaterialeinkauf und deren Bestände	124
9.2. Das Konto Fabrikateverkauf	125
9.3. Die Bestandesänderungen von Halb- und Fertigfabrikaten	125
9.4. Die Unternehmung als eigener Auftraggeber	127
Aufgaben zu Kapitel 9	128

10. Kapitel

Die Konten des Zahlungsverkehrs

10.1. Überblick über die Verbuchung des Zahlungsverkehrs	133
10.2. Die Geldkonten	133
10.2.1. Das Kassenkonto	133
10.2.2. Das Postkonto	134
10.2.3. Das Bankkonto	135
10.3. Die Kreditkonten	137
10.3.1. Das Debitorenkonto	137
10.3.2. Das Kreditorenkonto	138
10.3.3. Die Vorauszahlungskonten	139
Aufgaben zu Kapitel 10	140

11. Kapitel

Die Wertberichtigungskonten

11.1. Die Notwendigkeit von Wertberichtigungen	145
11.2. Die Wertberichtigung auf Sachwerten	145
11.2.1. Direkte Abschreibungen	145
11.2.2. Indirekte Abschreibungen	146
11.2.3. Lineare und degressive Abschreibungen	147
11.3. Die Wertberichtigung von Debitorenforderungen	148
11.3.1. Buchungen bei der Betreuung von Debitoren	148
11.3.2. Die Verbuchung von tatsächlichen Debitorenverlusten	149
11.3.3. Die Berücksichtigung von mutmasslichen Debitorenverlusten	150
Aufgaben zu Kapitel 11	152

12. Kapitel

Die Konten der Rechnungsabgrenzung

12.1. Die Notwendigkeit von Rechnungsabgrenzungen	156
12.2. Die transitorischen Buchungen	157
12.2.1. Transitorische Aktiven	157
12.2.2. Transitorische Passiven	158
12.3. Rückstellungen	159
Aufgaben zu Kapitel 12	161

13. Kapitel

Die Wertschriftenkonten

13.1. Die Wertschriften als Kapitalanlage	166
13.2. Käufe und Verkäufe von Wertpapieren	167
13.2.1. Aktienkäufe und-Verkäufe	167
13.2.2. Obligationenkäufe und-Verkäufe	169
13.3. Dividenden- und Zinsgutschriften	171
13.3.1. Brutto- und Nettogutschrift	171
13.3.2. Die Verbuchung von Dividenden- und Zinsgutschriften	171
13.4. Der Abschluss der Wertpapierkonten	172
13.4.1. Der Abschluss des Kontos Wertschriftenbestand	172
13.4.2. Der Abschluss des Kontos Wertschriftenerfolg	173
13.5. Zusammenfassender Überblick über die Wertpapierkonten	175
Aufgaben zu Kapitel 13	176

14. Kapitel

Die Konten der Immobilienrechnung

14.1. Die Begriffe Immobilien und Hypotheken	179
14.2. Die Konten des Immobilienverkehrs	179
14.2.1. Das Konto Immobilien	179
14.2.2. Das Konto Hypotheken	180
14.2.3. Das Konto Immobilienaufwand	180
14.2.4. Das Konto Immobilienertrag	181
14.2.5. Das Konto ausserordentlicher Immobilienerfolg	181
14.3. Die Rendite von Liegenschaften	182
14.4. Die Bewertung von Liegenschaften	183
14.5. Die Heizkostenabrechnung	184
Aufgaben zu Kapitel 14	185

Teil IV Spezielle Probleme

15. Kapitel Die Sozialversicherungsbeiträge

15.1. Die Sozialversicherungen	191
15.2. Der Personalaufwand	191
15.3. Die Beiträge an die AHV, IV, EO	192
15.3.1. Die Beitragspflicht	192
15.3.2. Die Beitragsansätze	193
15.3.3. Die Beitragsabrechnung	193
15.3.4. Die Bestandteile des beitragsmassgebenden Lohnes	193
15.3.5. Die Buchung der AHV-, IV-, EO-Beiträge	195
15.4. Die Beiträge an die ALV	195
15.4.1. Beitragspflicht und-ansatz	195
15.4.2. Beitragsabrechnung und Verbuchung	196
15.5. Die Unfallversicherungsbeiträge	196
15.5.1. Die Unfallversicherungen	196
15.5.2. Die Abrechnung und die Verbuchung der Beiträge	197
15.6. Die Beiträge an die berufliche Vorsorge	197
15.6.1. Die Berechnung der versicherten Vorsorgebesoldung	197
15.6.2. Die Abrechnung und die Verbuchung der Beiträge	198
15.7. Die Abrechnung mit der Familienausgleichskasse (FAK)	199
15.7.1. Die Organisation der Beitragszahlungen	199
15.7.2. Die Abrechnung und Verbuchung der Beiträge	199
Aufgaben zu Kapitel 5	202

16. Kapitel Die Warenumsatzsteuer

16.1. Das Wesen der Warenumsatzsteuer	204
16.2. Die Abrechnungsmethoden	205
16.2.1. Überblick	205
16.2.2. Die Abrechnung nach vereinnahmtem Entgelt	205
16.2.3. Die Abrechnung nach vereinbartem Entgelt	206
16.3. Die WUST in der Buchhaltung	206
16.3.1. Die Behandlung der WUST bei der Abrechnung nach vereinnahmtem Entgelt	206
16.3.2. Die Behandlung der WUST bei der Abrechnung nach vereinbartem Entgelt	207
16.3.3. Eigenverbrauch steuerfrei eingekaufter Waren	209
16.3.4. Die WUST in der Buchhaltung des Nicht-Steuergrossisten	209
Aufgaben zu Kapitel 16	210

17. Kapitel Fremde Währungen

17.1. Die Kurstabelle	216
17.2. Fremde Währungen in der Buchhaltung	217
17.2.1. Tageskurs, Buchkurs und Bilanzkurs	217
17.2.2. Das vierspaltige Konto	217
17.2.3. Die Kursdifferenzen	218
Aufgaben zu Kapitel 17	220

18. Kapitel

Stille Reserven

18.1. Bewertungsprobleme	222
18.2. Bewertungsvorschriften	222
18.2.1. Die Vorschriften des Obligationenrechts	222
18.2.2. Die Vorschriften des Steuerrechts	222
18.3. Die Entstehung von stillen Reserven	224
18.4. Die Buchungssätze zur Bildung von stillen Reserven	225
18.5. Die Buchungssätze zur Auflösung von stillen Reserven	226
18.6. Die Auswirkungen von stillen Reserven	227
18.7. Die Motive zur Bildung von stillen Reserven	229
Aufgaben zu Kapitel 18	230

Teil V Gesellschaftsbuchhaltung

19. Kapitel

Die Personengesellschaften

19.1. Die notwendigen rechtlichen Grundlagen	237
19.2. Spezielle Konten der Personengesellschaften	237
19.2.1. Die Kapitalkonten	238
19.2.2. Die Privatkonten	238
19.2.3. Das Konto «Offene Reserven»	238
19.3. Der Abschluss der Kollektivgesellschaft	239
19.3.1. Eigenlohn und Eigenzins	239
19.3.2. Die Gewinnverteilung	239
19.3.3. Die Verlustregelung	240
19.4. Der Abschluss der Kommanditgesellschaft	240
19.4.1. Die Ansprüche des voll haftenden Gesellschafters	240
19.4.2. Die Ansprüche des Kommanditärs	241
Aufgaben zu Kapitel 19	242

20. Kapitel

Die Aktiengesellschaft (AG)

20.1. Die rechtlichen Grundlagen	245
20.2. Spezielle Konten der Aktiengesellschaft	245
20.2.1. Die Konten der Aktionäre	245
20.2.2. Die Gründungs-, Kapitalerhöhungs- und Organisationskosten	246
20.2.3. Gewinn- und Verlustvortrag	246
20.2.4. Die Reserven	247
20.2.5. Das Partizipationskapital	248
20.3. Die Gewinnverteilung	248
20.3.1. Die Abrechnung	248
20.3.2. Die Verbuchung der Gewinnverteilung	249
20.4. Die Jahresrechnung	250
20.4.1. Die Grundsätze	250
20.4.2. Die Mindestgliederung der Bilanz und der Erfolgsrechnung	250
20.4.3. Der Anhang zur Jahresrechnung	251
Aufgaben zu Kapitel 20	252

Teil VI Auswertung der Buchhaltung

21. Kapitel

Bereinigung von Bilanz- und Erfolgsrechnung für die Auswertung

21.1. Die Notwendigkeit von Bereinigungen	259
21.2. Die Auflösung von stillen Reserven	259
21.3. Informationsverdichtung durch Gruppenbildung	261
21.3.1. Aufbereitung der Bilanz	261
21.3.2. Aufbereitung der Erfolgsrechnung	262
Aufgaben zu Kapitel 21	264

22. Kapitel

Die Bilanzanalyse

22.1. Begriff und Zweck der Bilanzanalyse	268
22.2. Beurteilung der Liquiditätsslage	268
22.3. Beurteilung der Vermögens-und Kapitalstruktur	269
22.3.1. Die Vermögensstruktur	269
22.3.2. Die Kapitalstruktur	269
22.3.3. Der Anlagendeckungsgrad	270
22.4. Beurteilung der Erfolgslage	270
22.4.1. Rentabilitätskennzahlen	270
22.4.2. Der Cash flow als Ertragskennzahl	271
Aufgaben zu Kapitel 22	272

23. Kapitel

Die Auswertung der Erfolgsrechnung und spezielle Kennzahlen

23.1. Wirtschaftlichkeits-und Gewinnanalysen	274
23.2. Spezielle Kennzahlen	275
Aufgaben zu Kapitel 23	276