

Peter Eisenhut  
Barbara Kampfner  
Hannes Kampfner  
Heinz Teuscher

Einführung  
in die **Finanz**  
**buchhaltung**



# Inhaltsverzeichnis

## Teil I Grundlagen der doppelten Buchhaltung


### 1. Kapitel

#### Begriff und Zweck der Buchhaltung

1.1. Das Informationsbedürfnis des Unternehmens .....	15
1.2. Die Aufgaben der Buchhaltung .....	16
1.3. Die gesetzliche Buchführungspflicht.....	16
1.4. Grundsätze der Buchführung .....	17
Aufgaben zu Kapitel 1 	19


### 2. Kapitel

#### Inventar und Bilanz


2.1. Die Aktiven.....	20
2.2. Die Passiven.....	21
2.3. Die Bilanz .....	21
2.4. Das Inventar .....	23
2.5. Zur Bewertung der Aktiven.....	23
Aufgaben zu Kapitel 2 	24

### 3. Kapitel


#### Bilanzkonten und Buchungssatz

3.1. Die Bilanzkonten .....	27
3.2. Der Buchungssatz .....	28
3.3. Abschluss- und Eröffnungsbuchungen .....	29
3.3.1. Der Abschluss.....	29
3.3.2. Die Eröffnung.....	31
3.3.3. Das abgekürzte Verfahren.....	32
Aufgaben zu Kapitel 3 	33

## 4. Kapitel Der Unternehmenserfolg und seine Verbuchung

4.1.	Grundbegriffe zur Erfolgsermittlung.....	38
4.1.1.	Aufwand und Ertrag.....	38
4.1.2.	Der Erfolg.....	39
4.1.3.	Die Erfolgskonten.....	40
4.1.4.	Die Erfolgsrechnung.....	41
4.2.	Die Verbuchung des Erfolges.....	42
4.2.1.	Buchungsregeln für Erfolgskonten.....	42
4.2.2.	Erfolgswirksame und erfolgsunwirksame Geschäftsvorfälle.....	44
4.2.3.	Abschluss der Erfolgskonten und der Erfolgsrechnung.....	45
4.3.	Das System der doppelten Buchhaltung.....	48
4.4.	Exkurs – Die zweistufige Erfolgsrechnung.....	49
	Aufgaben zu Kapitel 4 	52

## 5. Kapitel Buchhaltungsorganisation

5.1.	Kontenrahmen und Kontenrahmen.....	59
5.1.1.	Die Begriffe Kontenrahmen und Kontenrahmen.....	59
5.1.2.	Die Gliederung des Kontenrahmens.....	60
5.1.3.	Der Kontenrahmen KMU.....	62
5.2.	Journal und Hauptbuch.....	65
5.2.1.	Das Journal.....	65
5.2.2.	Das Hauptbuch.....	65
5.2.3.	Die Kontierung.....	66
	Aufgaben zu Kapitel 5 	68

## 6. Kapitel Die Rechnung des Abschlusses: Die Abschlusstabelle


6.1.	Die Probabilanz.....	72
6.2.	Die Saldobilanz.....	72
6.3.	Schlussbilanz und Erfolgsrechnung.....	73
6.4.	Der Abschluss des Hauptbuches und des Journals.....	74
6.5.	Zusammenstellung zur Abschlusstabelle.....	76
	Aufgaben zu Kapitel 6 	78

# Teil II Ausgewählte Kontengruppen


## 7. Kapitel Die Konten des Eigentümers

7.1. Das Konto Eigenkapital .....	89
7.2. Das Konto Privat.....	90
7.3. Zusammenspiel Privatkonto, Eigenkapitalkonto und Erfolgsrechnung .....	91
Aufgaben zu Kapitel 7 	91

## 8. Kapitel Die Warenkonten


8.1. Der Wareneinkauf .....	93
8.1.1. Preisermässigungen und Bezugsspesen.....	93
8.1.2. Die Verbuchung des Wareneinkaufs.....	94
8.2. Der Warenverkauf .....	95
8.2.1. Brutto- und Nettoerlöse .....	95
8.2.2. Die Verbuchung des Warenverkaufs .....	96
8.3. Das Konto Warenbestand .....	97
8.4. Die Buchung der Bestandesänderung und der Abschluss des Wareneinkaufskontos.....	98
8.5. Warenentnahmen zu Einstandspreisen .....	101
8.6. Zusammenfassung des Kontos Wareneinkauf .....	101
8.7. Die dreistufige Erfolgsrechnung.....	102
8.8. Die Warenkalkulation.....	103
8.8.1. Das Kalkulationsschema .....	103
8.8.2. Zusammenhänge zwischen Finanzbuchhaltung und Warenkalkulation.....	105
8.8.3. Der Bruttogewinn .....	105
Aufgaben zu Kapitel 8 	107

## 9. Kapitel Die Konten des Industriebetriebs

9.1. Die Konten Roh- und Hilfsmaterialeinkauf und deren Bestände .....	114
9.2. Das Konto Fabrikateverkauf .....	115
9.3. Die Bestandesänderungen von Halb- und Fertigfabrikaten .....	115
9.4. Die Unternehmung als eigener Auftraggeber .....	117
Aufgaben zu Kapitel 9 	118


## 10. Kapitel

### Die Konten des Zahlungsverkehrs

10.1. Überblick über die Verbuchung des Zahlungsverkehrs .....	124
10.2. Die Geldkonten .....	124
10.2.1. Das Kassenkonto .....	124
10.2.2. Das Bankkonto und das Postkonto.....	126
10.3. Die Kreditorenkonten .....	128
10.3.1. Das Debitorenkonto .....	128
10.3.2. Das Kreditorenkonto .....	129
10.3.3. Die Vorauszahlungskonten.....	130
Aufgaben zu Kapitel 10  .....	131


## 11. Kapitel

### Die Wertberichtigungskonten


11.1. Die Notwendigkeit von Wertberichtigungen.....	136
11.2. Die Wertberichtigung auf Sachwerten.....	136
11.2.1. Direkte Abschreibungen .....	136
11.2.2. Indirekte Abschreibungen.....	137
11.2.3. Lineare und degressive Abschreibungen.....	138
11.3. Die Wertberichtigung von Debitorenforderungen.....	140
11.3.1. Buchungen bei der Betreuung von Debitoren .....	140
11.3.2. Die Verbuchung von tatsächlichen Debitorenverlusten.....	141
11.3.3. Die Berücksichtigung von mutmasslichen Debitorenverlusten.....	142
Aufgaben zu Kapitel 11  .....	144

## 12. Kapitel

### Die Konten der Rechnungsabgrenzung

12.1. Die Notwendigkeit von Rechnungsabgrenzungen.....	149
12.2. Die transitorischen Buchungen.....	150
12.2.1. Transitorische Aktiven.....	150
12.2.2. Transitorische Passiven.....	152
12.3. Rückstellungen.....	153
Aufgaben zu Kapitel 12  .....	155

## 13. Kapitel Die Wertschriftenkonten

13.1. Die Wertschriften als Kapitalanlage .....	160
13.2. Käufe und Verkäufe von Wertpapieren .....	161
13.2.1. Aktienkäufe und -verkäufe .....	161
13.2.2. Obligationenkäufe und -verkäufe .....	163
13.3. Dividenden- und Zinsgutschriften .....	165
13.3.1. Brutto- und Nettogutschrift.....	165
13.3.2. Die Verbuchung von Dividenden- und Zinsgutschriften.....	166
13.4. Nennwertrückzahlungen .....	166
13.5. Der Abschluss der Wertpapierkonten .....	167
13.5.1. Der Abschluss des Kontos Wertschriftenbestand.....	167
13.5.2. Der Abschluss des Kontos Wertschriftenerfolg .....	168
13.6. Überblick über die Wertpapierkonten .....	170
Aufgaben zu Kapitel 13 	171


## 14. Kapitel Die Konten der Immobilienrechnung

14.1. Die Begriffe Immobilien und Hypotheken.....	175
14.2. Die Konten des Immobilienverkehrs .....	175
14.2.1. Das Konto Immobilien.....	175
14.2.2. Das Konto Hypotheken .....	176
14.2.3. Das Konto Immobilienaufwand.....	177
14.2.4. Das Konto Immobilienertrag .....	177
14.2.5. Das Konto ausserordentlicher Immobilienerfolg.....	178
14.3. Die Rendite von Liegenschaften.....	179
14.4. Die Bewertung von Liegenschaften .....	180
14.5. Die Heizkostenabrechnung .....	181
Aufgaben zu Kapitel 14 	182


## Teil III 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 .....	196
15.4.1. Beitragspflicht und -ansatz.....	196
15.4.2. Beitragsabrechnung und Verbuchung .....	196
15.5. Die Unfallversicherungsbeiträge .....	197

15.5.1. Die Unfallversicherungen.....	197
15.5.2. Die Abrechnung und die Verbuchung der Beiträge .....	197
15.6. Die Beiträge an die berufliche Vorsorge .....	198
15.6.1. Die Berechnung der versicherten Vorsorgebesoldung.....	198
15.6.2. Die Abrechnung und die Verbuchung der Beiträge .....	198
15.7. Die Mutterschaftsentschädigung.....	199
15.8. Die Abrechnung mit der Familienausgleichskasse (FAK).....	199
15.8.1. Die Organisation der Beitragszahlungen.....	199
15.8.2. Die Abrechnung und Verbuchung der Beiträge .....	200
Aufgaben zu Kapitel 15 	202

## 16. Kapitel Die Mehrwertsteuer

16.1. Das Wesen der Mehrwertsteuer .....	204
16.2. Die Abrechnung mit der Steuerbehörde .....	207
16.2.1. Vorgehen.....	207
16.2.2. Grundlage: Vereinbarte Entgelte.....	207
16.2.3. Strafbestimmungen .....	207
16.3. Die Mehrwertsteuer in der Buchhaltung .....	209
16.3.1. Die Rechnungsstellung.....	209
16.3.2. Die Verbuchung der Mehrwertsteuer.....	210
16.3.3. Die Organisation der Buchhaltung.....	211
Mehrwertsteuer-Abrechnungsformular.....	214
Aufgaben zu Kapitel 16 	215

## 17. Kapitel Fremde Währungen

17.1. Die Kurstabelle .....	217
17.2. Fremde Währungen in der Buchhaltung.....	218
17.2.1. Tageskurs, Buchkurs und Bilanzkurs.....	218
17.2.2. Das vierspaltige Konto .....	218
17.2.3. Die Kursdifferenzen .....	219
Aufgaben zu Kapitel 17 	221

## 18. Kapitel Stille Reserven

18.1. Bewertungsprobleme.....	224
18.2. Bewertungsvorschriften.....	224
18.2.1. Die Vorschriften des Obligationsrechts .....	224
18.2.2. Die Vorschriften des Steuerrechts.....	226
18.3. Die Entstehung von stillen Reserven.....	226
18.4. Die Buchungssätze zur Bildung von stillen Reserven.....	227
18.5. Die Buchungssätze zur Auflösung von stillen Reserven.....	228
18.6. Die Auswirkungen von stillen Reserven .....	230
18.7. Die Motive zur Bildung von stillen Reserven.....	232
Aufgaben zu Kapitel 18 	233

# Teil IV Gesellschaftsbuchhaltung


## 19. Kapitel

### Die Personengesellschaften

19.1. Rechtliche Grundlagen .....	241
19.2. Spezielle Konten der Personengesellschaften .....	241
19.2.1. Die Kapitalkonten .....	242
19.2.2. Die Privatkonten .....	242
19.2.3. Das Konto «Freie Reserven» .....	243
19.3. Der Abschluss der Kollektivgesellschaft .....	243
19.3.1. Eigenlohn und Eigenzins .....	243
19.3.2. Die Gewinnverwendung .....	243
19.3.3. Die Verlustregelung .....	244
19.4. Der Abschluss der Kommanditgesellschaft .....	245
19.4.1. Die Ansprüche des voll haftenden Gesellschafters .....	245
19.4.2. Die Ansprüche des Kommanditärs .....	245
Aufgaben zu Kapitel 19  .....	246


## 20. Kapitel

### Die Aktiengesellschaft (AG)

20.1. Rechtliche Grundlagen .....	251
20.2. Spezielle Konten der Aktiengesellschaft .....	251
20.2.1. Die Konten der Aktionäre .....	251
20.2.2. Die Gründungs-, Kapitalerhöhungs- und Organisationskosten .....	252
20.2.3. Bilanzgewinn mit Gewinn- oder Verlustvortrag .....	253
20.2.4. Die Reserven .....	253
20.2.5. Das Partizipationskapital .....	255
20.3. Die Gewinnverwendung .....	255
20.3.1. Die Abrechnung .....	255
20.3.2. Die Verbuchung der Gewinnverwendung .....	256
20.4. Die Jahresrechnung .....	257
20.4.1. Die Grundsätze .....	257
20.4.2. Die Mindestgliederung der Bilanz und der Erfolgsrechnung .....	258
20.4.3. Der Anhang zur Jahresrechnung .....	259
Aufgaben zu Kapitel 20  .....	260

## 21. Kapitel

### Die Gesellschaft mit beschränkter Haftung (GmbH)


21.1. Die Grundidee der GmbH .....	265
21.2. Rechtliche Grundlagen .....	265
21.3. Buchungsregeln für die GmbH .....	266
21.3.1. Gründungsbuchungen .....	266
21.3.2. Jahresabschluss .....	266
Aufgaben zu Kapitel 21  .....	268



# Teil V Geldflussrechnung und Jahresabschlussanalyse


## 22. Kapitel

### Die Geldflussrechnung

22.1. Ziel und Aufbau der Geldflussrechnung.....	273
22.1.1. Zweck der Geldflussrechnung.....	273
22.1.2. Der Fonds.....	273
22.1.3. Aufbau der Geldflussrechnung.....	273
22.2. Das Erstellen der Geldflussrechnung.....	275
22.2.1. Geschäftsverkehr in bar.....	275
22.2.2. Geschäftsverkehr auf Rechnung.....	279
Aufgaben zu Kapitel 22 	284


## 23. Kapitel

### Aufbereitung der Zahlen für die Jahresabschlussanalyse

23.1. Einführung in die Jahresanalyse.....	289
23.2. Notwendigkeit von Bereinigungen.....	289
23.3. Auflösung von stillen Reserven.....	290
23.4. Informationsverdichtung durch Gruppenbildung.....	293
23.4.1. Aufbereitung der Bilanz.....	293
23.4.2. Aufbereitung der Erfolgsrechnung.....	296
Aufgaben zu Kapitel 23 	298

## 24. Kapitel

### Die Bilanzanalyse

24.1. Einführung und Analysebereiche.....	304
24.2. Rentabilität.....	305
24.3. Liquidität.....	306
24.4. Vermögensstruktur.....	307
24.5. Kapitalstruktur.....	310
Aufgaben zu Kapitel 24 	311