

Vorwort der Autoren

Das vorliegende Lehrmittel befasst sich mit den **Grundlagen der Finanzbuchhaltung** und vermittelt **praxisnahes Wissen**, das befähigt, eine **einfache doppelte Buchhaltung** eines Unternehmens zu führen. Erklärt wird, wie Geschäftsfälle verbucht und wie Bilanz und Erfolgsrechnung unter Einhaltung der rechtlichen Vorgaben des Obligationenrechts erstellt werden.

Im Weiteren wird thematisiert, wie die Zahlen aus **Buchhaltungsabschlüssen analysiert** werden können. Konkret wird gezeigt, wie Geschäftsfälle sowie Bilanz und Erfolgsrechnung hinsichtlich der **Liquidität**, der finanziellen **Sicherheit** und der **Rendite** beurteilt werden können, um daraus eventuell nötige finanzielle und betriebliche Massnahmen abzuleiten.

Jedoch beschränkt sich das Lehrmittel nicht auf das für die Buchführung nötige Wissen, sondern will auch **Erkenntnisse vermitteln** und **Zusammenhänge aufzeigen**, damit die aus der Buchhaltung gewonnenen Zahlen für eine erfolgreiche Unternehmensführung genutzt werden können. Wer sich auf die Aneignung buchhalterischer Grundkenntnisse beschränken möchte, überspringt die Kapitel 2, 5 und 8.2.

Die praxisnahen theoretischen Ausführungen werden jeweils anhand von Zahlenbeispielen verdeutlicht, und **83 Aufgaben** dienen der Festigung der erworbenen Kenntnisse. Zudem sind drei Aufgaben so konzipiert, dass diese mit dem **Buchhaltungsprogramm Banana** (Vorlagen dazu siehe rw-lehrmittel.ch) oder mit einem anderen Buchhaltungsprogramm gelöst werden können. **Arbeitsblätter** für das Lösen der Aufgaben sind im Lehrmittel 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.

Insbesondere berücksichtigt das Lehrmittel die Konten und die Gliederung des aktuellen **Schweizer Kontenrahmens KMU** und die Vorschriften zur **Schweizer Rechnungslegung nach OR**.

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

Das Lehrmittel eignet sich insbesondere für

- **Berufsmaturitätsschulen Typen Wirtschaft und Dienstleistungen** (im Rahmenlehrplan aufgeführte und hier fehlende Stoffinhalte werden im Fortsetzungsband *Rechnungswesen, Finanzbuchhaltung, Repetition und Vertiefung* behandelt),
- **Wirtschaftsgymnasien und Handelsschulen**,
- Lehrgänge **Sachbearbeiter:in Rechnungswesen** und **Treuhand** (Grundlagenvermittlung),
- **weitere Ausbildungen, in denen die Grundlagen der Finanzbuchhaltung vermittelt werden**,
- **Lernende sowie Praktikerinnen und Praktiker, die sich für die Grundlagen der Finanzbuchhaltung interessieren und Wissen im Selbststudium aneignen wollen.**

Die wichtigsten Änderungen in der vorliegenden **5. Auflage 2026** gegenüber der 4. Auflage 2024 sind auf Seite 191 aufgelistet.

Unter www.rw-lehrmittel.ch finden Sie nach Click auf das Cover *Finanzbuchhaltung Grundlagen* unter *Zusatzmaterialien* diverse PDF-Dateien zum Herunterladen wie beispielsweise einen Auszug aus dem Kontenrahmen KMU, die Korrigenda und eine Repetition zum Prozent-, Zins- und Währungsrechnen.

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

Bern, April 2026

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	Einführung in die Finanzbuchhaltung	7
1.1	Unternehmen und ihre Aufgaben in der Wirtschaft	7
1.2	Grundgedanken zur Finanzbuchhaltung	7
1.3	Zusammenfassung	14
1.4	Kontrollfragen mit Antworten	15
1.5	Aufgaben	17
2	Unternehmen beurteilen und vergleichen	23
2.1	Einleitung	23
2.2	Finanzielle Situation eines Unternehmens	23
2.3	Beurteilung von Liquidität, Sicherheit und Rendite	24
2.4	Zusammenfassung	26
2.5	Kontrollfragen mit Antworten	26
2.6	Aufgaben	27
3	Von der Gründung bis zum ersten Abschluss	37
3.1	Einleitung	37
3.2	Gründung: Gesetzliche und buchhalterische Grundlagen	37
3.3	Buchhaltung während des Geschäftsjahres	47
3.4	Der erste Abschluss	50
3.5	Zusammenfassung	55
3.6	Kontrollfragen mit Antworten	56
3.7	Aufgaben	57
4	Geschäftsfälle verbuchen	73
4.1	Einleitung	73
4.2	Vier Kontenarten und Kontenführung	73
4.3	Geschäftsfälle verbuchen: Der Buchungssatz	77
4.4	Besonderheiten bei der Kontenführung	81
4.5	Zusammenfassung	82
4.6	Kontrollfragen mit Antworten	82
4.7	Aufgaben	83
5	Geschäftsfälle beurteilen	103
5.1	Einleitung	103
5.2	Aktivtausch, Passivtausch, Kapitalbeschaffung, Kapitalrückzahlung	103
5.3	Erfolgswirksame und nicht erfolgswirksame Geschäftsfälle	104
5.4	Einfluss von Geschäftsfällen auf Liquidität, Sicherheit und Rendite	104
5.5	Ausgewählte Geschäftsfälle beurteilen	106
5.6	Zusammenfassung	108
5.7	Kontrollfragen mit Antworten	108
5.8	Aufgaben	109
6	Jahresabschluss	113
6.1	Einleitung	113
6.2	Schritte zum Jahresabschluss	113
6.3	Doppelter Erfolgsnachweis	116
6.4	Verbuchung des Erfolgs bei Einzelunternehmen	118
6.5	Zusammenfassung	121

6.6	Kontrollfragen mit Antworten	122
6.7	Aufgaben.....	123
7	Minderungen und Kartenzahlungen	137
7.1	Einleitung	137
7.2	Berechnung von Rabatt, Skonto und Rücksendung	137
7.3	Verbuchung von Rabatt, Skonto und Rücksendung	140
7.4	Zahlung mittels Kreditkarten und Debitkarten.....	142
7.5	Zusammenfassung	145
7.6	Kontrollfragen mit Antworten	146
7.7	Aufgaben.....	147
8	Buchhaltung in der Praxis und Beurteilung des Abschlusses	163
8.1	Einleitung	163
8.2	Buchhaltung in der Praxis	163
8.3	Beurteilung der Bilanz und der Erfolgsrechnung.....	168
8.4	Zusammenfassung	172
8.5	Kontrollfragen mit Antworten	172
8.6	Aufgaben.....	173
Anhang		
	Wichtige Änderungen im Vergleich zur vorangehenden Auflage	191
	Abkürzungsverzeichnis	192
	Stichwortverzeichnis	193
	Kontenrahmen KMU (Auszug).....	194