

Vorwort der Autoren

Im vorliegenden Lehrmittel **Finanzbuchhaltung, Repetition und Vertiefung** werden die Stoffinhalte der Ausbildung «Kauffrau / Kaufmann EFZ» 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**, die ihre Kenntnisse auffrischen wollen.

Aufgrund der ausführlichen und systematischen Erklärungen eignet sich das Lehrbuch auch für das **Selbststudium**. Grossen Wert wurde auf den **Praxisbezug** gelegt. Kontenrahmen KMU, MWST, Belege, Vorgehen beim Kontieren, OR-Vorschriften (z. B. zur Bewertung) sowie Hinweise auf die Digitalisierung im Rechnungswesen sind unerlässliche Bestandteile.

Die theoretischen Ausführungen werden jeweils anhand von Zahlenbeispielen verdeutlicht, und **303 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 vorliegende 11. Auflage 2026 wurde **teilweise überarbeitet**. Insbesondere ist die Theorie in einigen Kapiteln erweitert worden (z. B. Mehrwertsteuer, Abschreibungen) und zwanzig zusätzliche Aufgaben sorgen für **noch mehr Übungsgelegenheiten**. Zudem wurden drei Aufgaben so konzipiert, dass diese mit dem **Buchhaltungsprogramm Banana** (Vorlagen dazu siehe www.rw-lehrmittel.ch) oder mit einem anderen Buchhaltungsprogramm gelöst werden können.

Die wichtigsten **Änderungen** im Vergleich zur Vorauflage sind auf **Seite 634** aufgelistet.

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,
- Vorlagen für das Lösen von drei Aufgaben mit dem Buchhaltungsprogramm Banana,
- 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 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 Repetition Einführung in die Finanzbuchhaltung	9
1.1 Bilanz und Erfolgsrechnung.....	9
1.2 Vier Kontenarten.....	12
1.3 Geschäftsfälle verbuchen: Der Buchungssatz	14
1.4 Erfolgswirksame und nicht erfolgswirksame Geschäftsfälle	16
1.5 Kontenrahmen KMU und Kontenplan.....	17
1.6 Weitere Begriffe der Finanzbuchhaltung	21
1.7 Schritte zum Jahresabschluss.....	22
1.8 Doppelter Erfolgsnachweis	24
1.9 Verbuchung des Erfolgs beim Einzelunternehmen	25
1.10 Auswertung der Bilanz und der Erfolgsrechnung.....	26
1.11 Verbuchung von Rabatt, Skonto und Rücksendungen.....	28
1.12 Aufgaben.....	31
2 Grundlagen des Rechnungswesens	55
2.1 Einführung.....	55
2.2 Standards zur Rechnungslegung	56
2.3 Buchführung und Rechnungslegung gemäss Obligationenrecht	57
2.4 Kontenrahmen KMU	68
2.5 Formelle Bereinigung von Bilanz und Erfolgsrechnung.....	73
2.6 Zusammenfassung	77
2.7 Kontrollfragen mit Antworten.....	78
2.8 Aufgaben.....	79
3 Verrechnungssteuer und Konten des Zahlungsverkehrs.....	93
3.1 Verrechnungssteuer.....	93
3.2 Konten des Zahlungsverkehrs	96
3.3 Zusammenfassung	105
3.4 Kontrollfragen mit Antworten.....	106
3.5 Aufgaben.....	107
4 Mehrwertsteuer	123
4.1 Einleitung	123
4.2 Grundlagen der Mehrwertsteuer.....	123
4.3 MWST-konforme Belege als Basis für die Verbuchung der Mehrwertsteuer	126
4.4 Besondere Konten.....	128
4.5 Grundlagen zur Abrechnung und Verbuchung der MWST.....	129
4.6 Verbuchung der MWST bei der effektiven Abrechnungsmethode.....	131
4.7 Verbuchung der MWST bei der Saldosteuersatzmethode	135
4.8 MWST-Formular.....	138
4.9 Zusammenfassung	142
4.10 Kontrollfragen mit Antworten.....	143
4.11 Aufgaben.....	145
5 Personal	181
5.1 Einführung.....	181
5.2 Finanzierung des Vorsorgesystems und Lohnabrechnung.....	182
5.3 Merkmale der Versicherungen und Abrechnung.....	183
5.4 Übriger Personalaufwand	184
5.5 Verbuchung des Personalaufwands.....	184
5.6 Besonderheiten bei Lohnabrechnungen.....	187
5.7 Zusammenfassung	189
5.8 Kontrollfragen mit Antworten.....	190
5.9 Aufgaben.....	191

6	Warenhandelsunternehmen.....	201
6.1	Einleitung	201
6.2	Warenkonten	202
6.3	Methoden zur Verbuchung	202
6.4	Bewertung der Waren.....	208
6.5	Warenhandel und MWST.....	209
6.6	Betriebswirtschaftliche Gedanken zur Höhe des Lagerbestands von Waren	210
6.7	Zusammenfassung	212
6.8	Kontrollfragen mit Antworten.....	213
6.9	Aufgaben.....	215
7	Produktionsunternehmen	235
7.1	Einführung.....	235
7.2	Material.....	235
7.3	Unfertige und fertige Erzeugnisse.....	239
7.4	Aktivierbare Eigenleistungen	242
7.5	Erfolgsrechnungen	243
7.6	Zusammenfassung	245
7.7	Kontrollfragen mit Antworten.....	246
7.8	Aufgaben.....	247
8	Fremde Währungen.....	261
8.1	Einleitung	261
8.2	Umrechnen fremder Währungen	261
8.3	Verbuchen von Geschäftsfällen mit Beträgen in fremder Währung.....	263
8.4	Fremde Währung und MWST	264
8.5	Zusammenfassung	265
8.6	Kontrollfragen mit Antworten.....	266
8.7	Aufgaben.....	267
9	Rechnungsabgrenzungen.....	275
9.1	Einleitung	275
9.2	Aktive und passive Rechnungsabgrenzungen (RA)	276
9.3	Rückstellungen	281
9.4	Rechnungsabgrenzungen und Mehrwertsteuer	286
9.5	Hinweise zur Praxis	286
9.6	Zusammenfassung	287
9.7	Kontrollfragen mit Antworten.....	288
9.8	Aufgaben.....	289
10	Abschreibungen und Wertberichtigungen	307
10.1	Einleitung	307
10.2	Grundlagen	309
10.3	Verfahren zur Berechnung des Abschreibungsbetrags (Abschreibungsverfahren)	311
10.4	Methoden zur Verbuchung von Abschreibungen (Verbuchungsmethoden)	314
10.5	Kauf und Abschreibung von Sachanlagen	316
10.6	Gewinn bzw. Verlust beim Verkauf von Anlagevermögen.....	318
10.7	Eintauschgeschäfte	319
10.8	Verluste auf Kundenguthaben	321
10.9	Andere Abschreibungen und Wertberichtigungen	327
10.10	Zusammenfassung	328
10.11	Kontrollfragen mit Antworten.....	329
10.12	Aufgaben.....	331

11	Offenposten-Buchhaltung	361
11.1	Grundlagen	361
11.2	Zusammenfassung	365
11.3	Kontrollfragen mit Antworten.....	366
11.4	Aufgaben.....	367
12	Einzelunternehmen	383
12.1	Einführung.....	383
12.2	Konten.....	384
12.3	Abschluss.....	386
12.4	Unternehmereinkommen	386
12.5	Einzelunternehmen und MWST	388
12.6	Zusammenfassung	389
12.7	Kontrollfragen mit Antworten.....	390
12.8	Aufgaben.....	391
13	Aktiengesellschaft	401
13.1	Einführung.....	401
13.2	Gründung einer Aktiengesellschaft.....	401
13.3	Aktienkapitalerhöhungen	404
13.4	Gewinnverwendung bei der AG unter Berücksichtigung des OR.....	406
13.5	Verlustverbuchung bei der AG unter Berücksichtigung des OR.....	414
13.6	Drohende Zahlungsunfähigkeit, Kapitalverlust und Überschuldung.....	416
13.7	Zusammenfassung	419
13.8	Kontrollfragen mit Antworten.....	421
13.9	Aufgaben.....	423
14	Gesellschaft mit beschränkter Haftung	443
14.1	Einleitung	443
14.2	Konten und gesetzliche Bestimmungen.....	443
14.3	Einzelne Buchführungsprobleme	444
14.4	Zusammenfassung	445
14.5	Kontrollfragen mit Antworten.....	446
14.6	Aufgaben.....	447
15	Kontierungsstempel und Belegprinzip	455
15.1	Belege	455
15.2	Kontierungsstempel.....	455
15.3	Verbuchen der Belege und Rechnungslegung	456
15.4	Digitalisierung im Rechnungswesen.....	458
15.5	Zusammenfassung	459
15.6	Kontrollfragen mit Antworten.....	459
15.7	Aufgaben.....	461
16	Bewertung.....	467
16.1	Einführung.....	467
16.2	Grundlagen der Bewertung.....	468
16.3	Bewertungsvorschriften des Obligationenrechts.....	470
16.4	Bewertung im Steuerrecht.....	472
16.5	Bewertung bei Anwendung von Rechnungslegungsstandards	472
16.6	Zusammenfassung	475
16.7	Kontrollfragen mit Antworten.....	476
16.8	Aufgaben.....	477
17	Stille Reserven	491
17.1	Einleitung	491
17.2	Bewertung und stille Reserven	491

17.3	Arten von Bilanzen	493
17.4	Bildung und Auflösung stiller Reserven	494
17.5	Materielle Bereinigung der Bilanz- und Erfolgskonten	498
17.6	Besonderheiten rund um die stillen Reserven.....	500
17.7	Grenzen der Bildung und Auflösung stiller Willkürreserven im OR	501
17.8	Vor- und Nachteile stiller Willkürreserven.....	503
17.9	Materielle Bereinigung der Bilanz und der Erfolgsrechnung	504
17.10	Stille Reserven und Analyse der Jahresrechnung.....	508
17.11	Zusammenfassung	509
17.12	Kontrollfragen mit Antworten.....	510
17.13	Aufgaben.....	511
18	Wertschriften	533
18.1	Anlagemöglichkeit und Einordnung beim Jahresabschluss.....	533
18.2	Bankabrechnungen	533
18.3	Verbuchungsmethode und Konten.....	537
18.4	Rendite von Aktien und Obligationen.....	543
18.5	Obligationen als Finanzierungsinstrument	546
18.6	Zusammenfassung	547
18.7	Kontrollfragen mit Antworten.....	548
18.8	Aufgaben.....	549
19	Immobilien	573
19.1	Einleitung	573
19.2	Begriff und Einordnung der Konten beim Jahresabschluss.....	573
19.3	Konten.....	574
19.4	Liegenschaften und MWST	576
19.5	Kauf und Verkauf einer Liegenschaft	577
19.6	Rendite von Immobilien	578
19.7	Ertragswert von Immobilien	580
19.8	Zusammenfassung	581
19.9	Kontrollfragen mit Antworten.....	582
19.10	Aufgaben.....	583
20	Analyse des Abschlusses mit Kennzahlen.....	597
20.1	Einleitung	597
20.2	Bereinigung von Bilanz und Erfolgsrechnung.....	597
20.3	Ermittlung und Interpretation von Kennzahlen	599
20.4	Zusammenfassung	609
20.5	Kontrollfragen mit Antworten.....	610
20.6	Aufgaben.....	611
Anhang		
	Formelsammlung	628
	Abkürzungsverzeichnis	630
	Stichwortverzeichnis.....	631
	Wichtige Änderungen im Vergleich zur vorangehenden Auflage	634
	Kontoauszug	635
Am Schluss des Lehrmittels		
	Kontenrahmen KMU (Auszug)	
	Kurstabelle	
	Abschreibungstabelle (ESTV)	