

## 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](http://www.rw-lehrmittel.ch)) oder mit einem anderen Buchhaltungsprogramm gelöst werden können.

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

Unter [www.rw-lehrmittel.ch](http://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

<b>1</b>	<b>Repetition Einführung in die Finanzbuchhaltung .....</b>	<b>9</b>
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
<b>2</b>	<b>Grundlagen des Rechnungswesens .....</b>	<b>55</b>
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
<b>3</b>	<b>Verrechnungssteuer und Konten des Zahlungsverkehrs.....</b>	<b>93</b>
3.1	Verrechnungssteuer.....	93
3.2	Konten des Zahlungsverkehrs .....	96
3.3	Zusammenfassung .....	105
3.4	Kontrollfragen mit Antworten.....	106
3.5	Aufgaben.....	107
<b>4</b>	<b>Mehrwertsteuer .....</b>	<b>123</b>
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
<b>5</b>	<b>Personal .....</b>	<b>181</b>
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

<b>6</b>	<b>Warenhandelsunternehmen.....</b>	<b>201</b>
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
<b>7</b>	<b>Produktionsunternehmen .....</b>	<b>235</b>
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
<b>8</b>	<b>Fremde Währungen.....</b>	<b>261</b>
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
<b>9</b>	<b>Rechnungsabgrenzungen.....</b>	<b>275</b>
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
<b>10</b>	<b>Abschreibungen und Wertberichtigungen .....</b>	<b>307</b>
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

<b>11</b>	<b>Offenposten-Buchhaltung .....</b>	<b>361</b>
11.1	Grundlagen .....	361
11.2	Zusammenfassung .....	365
11.3	Kontrollfragen mit Antworten.....	366
11.4	Aufgaben.....	367
<b>12</b>	<b>Einzelunternehmen .....</b>	<b>383</b>
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
<b>13</b>	<b>Aktiengesellschaft .....</b>	<b>401</b>
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
<b>14</b>	<b>Gesellschaft mit beschränkter Haftung .....</b>	<b>443</b>
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
<b>15</b>	<b>Kontierungsstempel und Belegprinzip .....</b>	<b>455</b>
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
<b>16</b>	<b>Bewertung.....</b>	<b>467</b>
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
<b>17</b>	<b>Stille Reserven .....</b>	<b>491</b>
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
<b>18</b>	<b>Wertschriften .....</b>	<b>533</b>
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
<b>19</b>	<b>Immobilien .....</b>	<b>573</b>
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
<b>20</b>	<b>Analyse des Abschlusses mit Kennzahlen .....</b>	<b>597</b>
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
<b>Anhang</b>		
	Formelsammlung .....	628
	Abkürzungsverzeichnis .....	630
	Stichwortverzeichnis .....	631
	Wichtige Änderungen im Vergleich zur vorangehenden Auflage .....	634
	Kontoauszug .....	635
<b>Am Schluss des Lehrmittels</b>		
	Kontenrahmen KMU (Auszug)	
	Kurstabelle	
	Abschreibungstabelle (ESTV)	