

Jean-Pierre Chardonens

Finanz- buchhaltung

Adoc Editions SA

Vom selben Autor

Auf Französisch

- Comptabilité générale, 7. Auflage, 2011.
- Comptabilité des sociétés, 5. Auflage, 2010.
- Comptabilité des groupes, 4. Auflage, 2010.
- Comptabilité de gestion, 3. Auflage, 2010.
- Finance d'entreprise, 1. Auflage, 2005.

Auf Deutsch

- Finanzbuchhaltung, 1. Auflage 2011.
- Konzernrechnung, 2. Auflage, 2010.
- Betriebsbuchhaltung, 2. Auflage, 2009.



In Zusammenarbeit mit
der Hochschule für Wirtschaft Freiburg

1. Auflage. 2011. ISBN 978-3-905447-14-9.

© 2011, Adoc Editions SA, Hünenberg See.

Alle Rechte vorbehalten. Ohne Genehmigung des Verlegers ist es nicht gestattet, das Buch oder Teile daraus in irgendeiner Form zu reproduzieren.

www.chardonnens.net

Inhaltsverzeichnis

THEORIE 17

TEIL I : Grundlagen der Finanzbuchhaltung

1. Das Wesen der Finanzbuchhaltung	20
1.1. Der Gegenstand und die Merkmale der Finanzbuchhaltung	20
1.2. Die finanzbuchhalterischen Begriffe	22
1.3. Die Herkunft und die Entwicklung der Buchhaltung	23
1.4. Die rechtlichen Grundlagen	24
1.4.1. <i>Die Buchführungsvorschriften des Obligationenrechtes</i>	24
1.4.2. <i>Die Swiss GAAP FER</i>	27
1.4.3. <i>Die anderen bedeutenden Gesetze</i>	28
1.5. Die Organisation des Rechnungswesens	29
1.5.1. <i>Das Rechnungswesen im Organigramm</i>	29
1.5.2. <i>Die Bereiche des Rechnungswesens</i>	32
1.5.3. <i>Der Umfang und der Inhalt der Finanzbuchhaltung</i>	33
1.5.4. <i>Die Formen der Buchhaltung</i>	35
1.5.5. <i>Die technischen Hilfsmittel der Buchführung</i>	36
2. Die Bestandteile und die Abläufe der Buchhaltung	37
2.1. Die Belege	37
2.2. Das Konto	39
2.2.1. <i>Die Merkmale des Kontos</i>	39
2.2.2. <i>Die Form des Kontos</i>	40
2.2.3. <i>Die Kontenarten</i>	42
2.2.4. <i>Die Elemente des Kontos</i>	44
2.2.5. <i>Die Funktionsweise der Konten</i>	45
2.2.6. <i>Der Kontenplan</i>	47
2.3. Die Bilanz und das Inventar	50
2.3.1. <i>Der Begriff</i>	50
2.3.2. <i>Die Bilanzarten</i>	51
2.3.3. <i>Die Bilanzstruktur</i>	53
2.3.4. <i>Die Bilanzformen</i>	58
2.3.5. <i>Die Auswirkungen der Geschäftsfälle auf die Bilanz</i>	59
2.4. Die Erfolgsrechnung	62
2.4.1. <i>Die Merkmale der Erfolgsrechnung</i>	62
2.4.2. <i>Die Formen der Erfolgsrechnung</i>	63
2.5. Das Geschäftsjahr	65

TEIL II : Verbuchung der Geschäftsfälle

1. Die flüssigen Mittel	70
1.1. Die Kassabuchhaltung	70
1.2. Die Postbuchhaltung	73
1.3. Die Bankbuchhaltung	74
1.3.1. <i>Das Bankkonto</i>	74
1.3.2. <i>Die Verrechnungssteuer</i>	74
1.3.3. <i>Die Zahlungsmittel</i>	75
2. Der Handelskredit	78
2.1. Die Merkmale des Handelskredites	78
2.2. Die Arten von Buchungen	79
2.3. Die Verbuchung des Handelskredites	80
2.4. Der Wechselverkehr	81
3. Der Warenverkehr	83
3.1. Die Warentransaktionen	83
3.2. Die Verbuchungsmethoden des Warenverkehrs	84
3.2.1. <i>Das System der laufenden Inventur</i>	85
3.2.2. <i>Das System der periodischen Inventur</i>	88
3.3. Die Lagerbuchhaltung	92
3.3.1. <i>Die Merkmale der Lagerbuchhaltung</i>	92
3.3.2. <i>Die Methoden der Lagerverbuchung</i>	93
3.3.3. <i>Die Lagerbuchhaltung des Industriebetriebes</i>	97
4. Die Mehrwertsteuer	99
4.1. Die Grundlagen der Mehrwertsteuer	99
4.2. Der Steuergegenstand	101
4.3. Das Steuersubjekt	102
4.4. Die Form und der Inhalt der Rechnungen	102
4.5. Die Verbuchung der Mehrwertsteuer	103
4.5.1. <i>Die Leistungen und die Mwst-Konten</i>	103
4.5.2. <i>Die Grundlagen der Verbuchung der Mwst</i>	106
4.5.3. <i>Die Verbuchung gemäss der effektiven Methode</i>	106
4.5.4. <i>Die Abrechnung gemäss dem Saldosteuersatz</i>	110
5. Die Löhne	111
5.1. Die Grundsätze der sozialen Vorsorge in der Schweiz	111
5.1.1. <i>Die Sozialversicherungen der 1. Säule</i>	114
5.1.2. <i>Die berufliche Vorsorge</i>	115
5.1.3. <i>Die obligatorische Unfallversicherung</i>	117
5.1.4. <i>Die Krankenversicherung</i>	119
5.2. Die Lohnbuchhaltung	120
5.2.1. <i>Die Lohnabrechnung</i>	120
5.2.2. <i>Die Verbuchungsmethoden der Löhne</i>	123

6. Die Wertschriften	125
6.1. Die Arten von Wertschriften	125
6.2. Der Handel mit Wertschriften	126
6.3. Die Wertschriften in der Buchhaltung	127
6.3.1. <i>Die besonderen Konten des Wertschriftenverkehrs</i>	127
6.3.2. <i>Die Verbuchung des Wertschriftenverkehrs</i>	129
7. Die Liegenschaften	132
7.1. Die Grundbegriffe des Liegenschaftsverkehrs	132
7.1.1. <i>Die Rechtsgrundlagen und der Liegenschaftswert</i>	132
7.1.2. <i>Die Finanzierung der Liegenschaften</i>	133
7.2. Die Konten des Liegenschaftsverkehrs	134
7.3. Die Abschreibung der Liegenschaften	136
7.3.1. <i>Die direkte Abschreibung</i>	136
7.3.2. <i>Die indirekte Abschreibung</i>	137
8. Die Fremdwährungen	138
8.1. Die Transaktionen in Fremdwährungen	138
8.2. Die Kursdifferenzen	138
8.3. Das Fremdwährungskonto	140

TEIL III : Abschluss

1. Die Vorarbeiten zum Abschluss	142
1.1. Die Saldobilanz	142
1.2. Die Abgrenzungsbuchungen	143
2. Das Inventar	149
2.1. Der Zweck des Inventars	149
2.2. Die Mengenkontrolle	150
2.3. Die Wertkontrolle	152
2.4. Die Analyse der Risiken	154
3. Die Wertberichtigungen	155
3.1. Die Rückstellungen	155
3.1.1. <i>Die Arten von Rückstellungen</i>	155
3.1.2. <i>Die Bildung und Auflösung von Rückstellungen</i>	156
3.2. Die Abschreibungen	158
3.2.1. <i>Der Zweck der Abschreibungen</i>	158
3.2.2. <i>Die Verbuchung der Abschreibungen</i>	158
3.2.3. <i>Die Berechnungsgrundlage der Abschreibung</i>	159
3.2.4. <i>Die Abschreibungsmethoden</i>	160
3.3. Die stillen Reserven	171
3.3.1. <i>Die Merkmale der stillen Reserven</i>	171
3.3.2. <i>Die Bildung und Auflösung von stillen Reserven</i>	174
3.3.3. <i>Die Tabelle der stillen Reserven</i>	177

4. Die Bewertung der Aktiven und der Passiven	178
4.1. Die rechtlichen Bewertungsvorschriften	178
4.1.1. Die allgemeinen Vorschriften des Obligationenrechtes	178
4.1.2. Die Steuerweisungen	179
4.2. Die Bewertung der Bilanzpositionen	180
4.2.1. Die Bewertung der flüssigen Mittel	180
4.2.2. Die Bewertung der Wertschriften	180
4.2.3. Die Bewertung der Debitoren	184
4.2.4. Die Bewertung der Lager	188
4.2.5. Die Bewertung des Anlagevermögens	195
4.2.6. Die Bewertung des Fremdkapitals	196
4.2.7. Die Bewertung der Ausserbilanzverpflichtungen	197
4.2.8. Die Bewertung der Fremdwährungen	199

TEIL IV : Rechnungslegung

1. Der Geschäftsbericht	204
1.1. Die Struktur des Geschäftsberichtes	204
1.2. Der Anhang	205
1.3. Der Revisionsbericht	207
1.4. Die Verteilung des Erfolges	208
2. Die Geldflussrechnung	210
2.1. Die Grundsätze der Geldflussrechnung	210
2.2. Die Geschäftsfälle in der Geldflussrechnung	211
2.3. Die Besonderheiten der Geldflussrechnung	212
2.3.1. Der direkte und indirekte Geldfluss aus Betriebstätigkeit	212
2.3.2. Der Verkauf von Aktiven mit Buchgewinn oder -verlust	214
2.3.3. Die Ausschüttung von Dividenden	215
2.4. Die Erstellung der Geldflussrechnung	216

ÜBUNGEN

225

Teil I : Grundlagen der Buchhaltung

Wesen der Finanzbuchhaltung	
Übung 1	227
(Geschäftsfälle)	
Übung 2	227
(Grundsätze der ordnungsmässigen Rechnungslegung)	
Übung 3	228
(Begriffe des Finanz- und Rechnungswesens)	

Die Aktiv- und Passivkonten	
Übung 4	228
<i>(Aktiv- und Passivkonten, Journal und Hauptbuch)</i>	
Übung 5	228
<i>(Aktiv- und Passivkonten, Journal und Hauptbuch)</i>	
Übung 6	229
<i>(Aktiv- und Passivkonten, Journal und Hauptbuch)</i>	
Die Aufwands- und Ertragskonten	
Übung 7	230
<i>(Betriebsaufwände, Journal)</i>	
Übung 8	230
<i>(Warenaufwände und -erträge, Journal)</i>	
Die Bilanz und die Erfolgsrechnung	
Übung 9	231
<i>(Gliederung der Bilanz)</i>	
Übung 10	231
<i>(Gliederung der Erfolgsrechnung)</i>	
Die Jahresrechnung	
Übung 11	232
<i>(Übersicht über das Geschäftsjahr)</i>	
Übung 12	232
<i>(Übersicht über das Geschäftsjahr)</i>	
Übung 13	233
<i>(Übersicht über das Geschäftsjahr)</i>	
Übung 14	234
<i>(Übersicht über das Geschäftsjahr)</i>	
Teil II : Verbuchung der Geschäftsfälle	
Die flüssigen Mittel	
Übung 15	235
<i>(Zahlungen durch Kassa, Post, Bank)</i>	
Übung 16	235
<i>(Zahlungsauftrag, Scheck, Akkreditiv)</i>	
Übung 17	236
<i>(Zahlungsauftrag, Scheck)</i>	
Der Handelskredit	
Übung 18	236
<i>(Debitoren, Kreditoren)</i>	
Übung 19	237
<i>(Debitoren, Kreditoren, Anzahlungen, Vorauszahlungen)</i>	

Übung 20	237
<i>(Gezogener Wechsel)</i>	
Übung 21	237
<i>(Eigenwechsel)</i>	
Der Warenverkehr	
Übung 22	238
<i>(Waren, periodische und laufende Inventur)</i>	
Übung 23	238
<i>(Waren, periodische und laufende Inventur)</i>	
Übung 24	239
<i>(Waren, periodische und laufende Inventur)</i>	
Übung 25	239
<i>(Bestandesanpassung des Lagers)</i>	
Übung 26	239
<i>(Warenaufwand, Wareneinkauf)</i>	
Übung 27	240
<i>(FIFO, LIFO, laufender Durchschnittspreis)</i>	
Die Mehrwertsteuer	
Übung 28	240
<i>(Mwst: Nettomethode, Waren: periodische Inventur)</i>	
Übung 29	241
<i>(Mwst: Nettomethode, Waren: periodische Inventur)</i>	
Übung 30	241
<i>(Mwst: Nettomethode, Waren: periodische Inventur)</i>	
Übung 31	242
<i>(Mwst: Bruttomethode, Waren: periodische Inventur)</i>	
Übung 32	242
<i>(Mwst: Nettomethode, Waren: periodische Inventur)</i>	
Die Löhne	
Übung 33	243
<i>(Verbuchung einer Lohnabrechnung)</i>	
Übung 34	244
<i>(Geschäftsfälle mit Löhnen)</i>	
Übung 35	244
<i>(Löhne eines Kleinbetriebes)</i>	
Die Wertschriften	
Übung 36	245
<i>(Transaktionen mit Aktien)</i>	
Übung 37	245
<i>(Transaktionen mit Obligationen)</i>	
Übung 38	246
<i>(Transaktionen mit Aktien und Obligationen)</i>	

Die Liegenschaften	
Übung 39	247
<i>(Verkauf und Abschreibung von Liegenschaften)</i>	
Übung 40	247
<i>(Mieteträge)</i>	
Übung 41	247
<i>(Kauf und Verkauf einer Liegenschaft)</i>	
Übung 42	248
<i>(Bau einer Liegenschaft)</i>	
Die Fremdwährungen	
Übung 43	249
<i>(Geschäftsfälle in Fremdwährungen)</i>	
Übung 44	249
<i>(Geschäftsfälle in Fremdwährungen)</i>	
Übung 45	250
<i>(Geschäftsfälle in Fremdwährungen)</i>	
Teil III : Der Abschluss	
Die transitorischen Buchungen	
Übung 46	251
<i>(Transitorische Buchungen)</i>	
Übung 47	252
<i>(Transitorische Buchungen)</i>	
Übung 48	253
<i>(Transitorische Buchungen)</i>	
Das Inventar und die Wertkontrolle	
Übung 49	254
<i>(Substanzwert, Ertragswert, Durchschnittswert)</i>	
Die Rückstellungen	
Übung 50	254
<i>(Rückstellungen für Debitorenverluste)</i>	
Übung 51	255
<i>(Rückstellungen für Debitorenverluste)</i>	
Die Abschreibungen	
Übung 52	255
<i>(Direkte und indirekte Abschreibung)</i>	
Übung 53	256
<i>(Abschreibungsplan)</i>	
Übung 54	256
<i>(Abschreibung)</i>	

Übung 55	257
<i>(Abschreibung auf dem Wiederbeschaffungswert)</i>	
Übung 56	257
<i>(Diverse Geschäftsfälle, Abgrenzungen, Rückstellungen, Abschreibungen)</i>	
Die stillen Reserven	
Übung 57	259
<i>(Stille Reserven auf Waren)</i>	
Übung 58	259
<i>(Stille Reserven auf Waren)</i>	
Übung 59	260
<i>(Stille Reserven, Abschreibungen)</i>	
Übung 60	261
<i>(Bilanz zu Buchwert und zu effektivem Wert, stille Reserven)</i>	
Die Bewertung der Aktiven und der Passiven	
Übung 61	262
<i>(Bewertung der Wertschriften)</i>	
Übung 62	263
<i>(Bewertung der Wertschriften)</i>	
Übung 63	263
<i>(Bewertung der Debitoren)</i>	
Übung 64	264
<i>(Bewertung des Rohstofflagers)</i>	
Übung 65	264
<i>(Bewertung des Halbfabrikatelagers)</i>	
Übung 66	265
<i>(Bewertung des Anlagevermögens)</i>	
Übung 67	265
<i>(Bewertung der Ausserbilanzgeschäfte, Devisentermingeschäfte)</i>	
Übung 68	266
<i>(Bewertung von diversen Aktiven)</i>	
Teil IV : Die Rechnungslegung	
Die Geldflussrechnung	
Übung 69	269
<i>(Geldfluss aus Betriebstätigkeit)</i>	
Übung 70	269
<i>(Geldfluss aus Betriebstätigkeit)</i>	
Übung 71	270
<i>(Geldflussrechnung)</i>	
Übung 72	271
<i>(Geldflussrechnung)</i>	
Übung 73	272
<i>(Geldflussrechnung)</i>	

Übung 74	274
(Geldflussrechnung)	
Übung 75	276
(Geldflussrechnung)	

LÖSUNGEN 279

Lösung Übung 1	281
Lösung Übung 2	281
Lösung Übung 3	282
Lösung Übung 4	283
Lösung Übung 5	284
Lösung Übung 6	286
Lösung Übung 7	288
Lösung Übung 8	288
Lösung Übung 9	289
Lösung Übung 10	290
Lösung Übung 11	291
Lösung Übung 12	293
Lösung Übung 13	295
Lösung Übung 14	298
Lösung Übung 15	300
Lösung Übung 16	300
Lösung Übung 17	300
Lösung Übung 18	301
Lösung Übung 19	301
Lösung Übung 20	301
Lösung Übung 21	302
Lösung Übung 22	302
Lösung Übung 23	303
Lösung Übung 24	304
Lösung Übung 25	306
Lösung Übung 26	306
Lösung Übung 27	307
Lösung Übung 28	310
Lösung Übung 29	310
Lösung Übung 30	311
Lösung Übung 31	311
Lösung Übung 32	312
Lösung Übung 33	313
Lösung Übung 34	315
Lösung Übung 35	316
Lösung Übung 36	319
Lösung Übung 37	320
Lösung Übung 38	321

Lösung Übung 39	323
Lösung Übung 40	324
Lösung Übung 41	324
Lösung Übung 42	325
Lösung Übung 43	325
Lösung Übung 44	326
Lösung Übung 45	327
Lösung Übung 46	328
Lösung Übung 47	329
Lösung Übung 48	329
Lösung Übung 49	331
Lösung Übung 50	331
Lösung Übung 51	332
Lösung Übung 53	333
Lösung Übung 54	334
Lösung Übung 55	335
Lösung Übung 56	335
Lösung Übung 57	337
Lösung Übung 58	338
Lösung Übung 59	339
Lösung Übung 60	340
Lösung Übung 61	341
Lösung Übung 62	342
Lösung Übung 63	342
Lösung Übung 64	343
Lösung Übung 65	343
Lösung Übung 66	344
Lösung Übung 67	344
Lösung Übung 68	345
Lösung Übung 69	348
Lösung Übung 70	349
Lösung Übung 71	350
Lösung Übung 72	352
Lösung Übung 73	354
Lösung Übung 74	357
Lösung Übung 75	359
SCHLUSSBEMERKUNG	361
LITERATURVERZEICHNIS	362
STICHWORTVERZEICHNIS	364
ABKÜRZUNGEN	366