

**FACHBUCHREIHE**  
für wirtschaftliche Bildung

# **Kompetenz Wirtschaft**

## **Steuerung und Kontrolle**

**Kaufmännisches Berufskolleg I**

3. Auflage

von

Ulrich Bayer, Theo Feist, Viktor Lüpertz

VERLAG EUROPA-LEHRMITTEL  
Nourney, Vollmer GmbH & Co. KG  
Düsselberger Straße 23  
42781 Haan-Gruiten

**Europa-Nr.: 76762**



**Verfasser:**






Ulrich Bayer                    StD, Dipl.-Hdl.  
Theo Feist                      Prof., Dipl.-Kfm.  
Viktor Lüpertz                Prof., Dr. Dipl.-Volksw.

**Lektorat:**

Theo Feist

**Verwendete Symbole:**

---

 Kap. 1.2	Querverweis am Seitenrand der Sachdarstellung auf vorausgehende oder nachfolgende Kapitel, in denen sich weitere Informationen zum entsprechenden Sachverhalt befinden.
 Aufg. 1.1.1 S. 122	Verweis am Seitenrand der Sachdarstellung auf die Nummer einer thematisch zugehörigen Aufgabe am Ende des jeweiligen Kapitels
 BGB § 21	Hinweis am Seitenrand auf gesetzliche Grundlagen. Alle angeführten Paragraphen sind in der Textsammlung „Wirtschaftsgesetze“, Verlag Europa Lehrmittel (Best. Nr. 94810) enthalten.
 PDF	Hinweis an Seitenrand bei einzelnen Aufgaben. Für diese Aufgaben enthält die Begleit-CD zum Lehrerhandbuch Dateien mit Kopiervorlagen für Arbeitsblätter zur Aufgabenlösung.
 EXCEL	Hinweis am Seitenrand bei einzelnen Aufgaben. Für die Lösung dieser Aufgaben stehen entweder entsprechende Excel-Tabellen auf der Begleit-CD zum Lehrerhandbuch zur Verfügung oder die Aufgabe kann von den Schülern/ Schülerinnen mittels eines Tabellenkalkulationsprogramms gelöst werden.

---

Stand der Gesetzgebung: Januar 2017

Falls für dieses Buch **Aktualisierungen** oder **Korrekturen** nötig werden sollten, finden Sie diese unter dem Auswahlpunkt **Aktualisierungen/Korrekturen** auf <http://www.europa-lehrmittel.de/76762>.

3. Auflage 2017

Druck 5 4 3 2

Alle Drucke derselben Auflage sind parallel einsetzbar, da bis auf die Behebung von Druckfehlern untereinander unverändert.

ISBN 978-3-8085-2646-0

Alle Rechte vorbehalten. Das Werk ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung außerhalb der gesetzlich geregelten Fälle muss vom Verlag schriftlich genehmigt werden.

© 2017 by Verlag Europa-Lehrmittel, Nourney, Vollmer GmbH & Co. KG, 42781 Haan-Gruiten  
<http://www.europa-lehrmittel.de>

Gestaltung, Umschlag und Satz: Punkt für Punkt GmbH · Mediendesign, 40549 Düsseldorf  
Umschlagmotiv: © peshkova – Fotolia.com  
Umschlagkonzept: tiff.any GmbH, 10999 Berlin  
Druck: Konrad Triltsch Print und digitale Medien GmbH, 91799 Ochsenfurt-Hohestadt

# Vorwort zur 3. Auflage

## Inhalt

Das vorliegende Lehr- und Arbeitsbuch orientiert sich am Lehrplan Steuerung und Kontrolle für das Kaufmännische Berufskolleg I in Baden-Württemberg. Für die 3. Auflage wurden alle Texte gründlich geprüft und auf den neuen Lehrplan (verpflichtend ab Schuljahr 2017/2018) angepasst. Das Buch enthält alle verpflichtenden und fakultativen Lehrplaninhalte. Die fakultativen Teile sind entsprechend gekennzeichnet.

## Gliederung des Buches

Den Lehrplanvorgaben entsprechend ist das Buch in zwei Abschnitte unterteilt, die farblich voneinander abgehoben sind. Innerhalb dieser Abschnitte sind die Kapitel wie folgt gegliedert:

### ■ Kompetenzerwartungen und Gliederung

Die beiden Abschnitte enthalten jeweils zu Beginn eine MindMap mit der Gliederung der Sachdarstellung. Darüber hinaus können der MindMap die laut Lehrplan in diesem Abschnitt zu vermittelnden Kompetenzen entnommen werden.

### ■ Sachdarstellung

Die Sachdarstellung wird durch zahlreiche Grafiken, Schaubilder, Übersichten und Tabellen ergänzt und veranschaulicht. Wichtige Definitionen und Merksätze sind fett gedruckt und farbig unterlegt.

### ■ Zusammenfassende Übersichten

Die Übersichten am Ende eines jeden Kapitels dienen der Veranschaulichung der Strukturzusammenhänge und können am Anfang, während und am Ende der Unterrichtseinheit eingesetzt werden. Alle diese Übersichten sind auch als PDF-Dateien auf der Begleit-CD zum Lehrerhandbuch enthalten (siehe unten).

### ■ Kontrolle des Grundwissens

Zu jedem Kapitel gehört ein umfangreicher Fragen- und Aufgabenkatalog zur Kontrolle des Grundwissens. Die Beantwortung der Fragen ergibt sich unmittelbar aus der jeweils vorangehenden Sachdarstellung.

### ■ Aufgaben zum Erwerb und zur Kontrolle von Kompetenzen

Die zahlreichen realitätsbezogenen Problemstellungen decken unterschiedliche Schwierigkeitsgrade und Anforderungsbereiche ab. Neben der Anwendung und Erschließung von thematischem Wissen ermöglichen sie auch die Einübung unterschiedlicher Arbeitstechniken und Lösungsverfahren sowie die Förderung von Sozial- und Methodenkompetenz.

### ■ Selbsteinschätzung

Jeweils am Ende der beiden Hauptabschnitte befindet sich eine Zusammenstellung der Kompetenzen, die mit der vorausgegangenen Darstellung und den jeweiligen Aufgaben vermittelt werden sollten. Die Schüler können damit selbst prüfen, inwieweit ein erfolgreicher Lernvorgang stattgefunden hat.

## **Lehrer-CD**

Ergänzend zu diesem Lehr- und Aufgabenbuch liegt eine Lehrer-CD (Best.-Nr. 76779) mit ausführlichen Lösungen zu den Aufgaben, Hintergrund- und Zusatzinformationen, Kopiervorlagen für Arbeitsblätter zur Aufgabenlösung und zusammenfassenden Übersichten zu den Kapiteln des Buches vor.

Verfasser und Verlag sind für Verbesserungsvorschläge dankbar.

Freiburg, Frühjahr 2017

Die Verfasser

E-Mail: [Theo.Feist@t-online.de](mailto:Theo.Feist@t-online.de)

# Inhaltsverzeichnis

## A Grundlagen der Buchführung

<b>1</b>	<b>Kontoführung am Beispiel des Bargeldbestands</b> .....	10
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 1, Wiederholung des Grundwissens und Aufgaben</i> .....	12
<b>2</b>	<b>Aufgaben der Buchführung – Gesetzliche Grundlagen</b> .....	14
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 2, Wiederholung des Grundwissens und Aufgaben</i> .....	15
<b>3</b>	<b>Inventur und Inventar</b> .....	16
3.1	Zusammenhang zwischen Inventur und Inventar .....	16
3.2	Gliederung des Inventars .....	16
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 3, Wiederholung des Grundwissens und Aufgaben</i> .....	18
<b>4</b>	<b>Bilanz und Ergebnisermittlung</b> .....	20
4.1	Die Bilanz als Zusammenfassung des Inventars .....	20
4.2	Wertveränderungen in der Bilanz .....	21
4.3	Ergebnisermittlung mithilfe eines Eigenkapitalvergleichs .....	23
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 4, Wiederholung des Grundwissens und Aufgaben</i> .....	24
<b>5</b>	<b>Buchungen im Kontensystem</b> .....	27
5.1	Belege als Grundlage von Buchungsvorgängen .....	27
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 5.1</i> .....	30
5.2	Allgemeine Buchungsregeln .....	30
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 5.2</i> .....	31
5.3	Buchen auf Bestandskosten .....	32
5.4	Buchungssatz (Kontierung) .....	33
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 5.3</i> .....	33
5.5	Bestandskonten: Eröffnung – Buchungen – Abschluss .....	35
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 5.4</i> .....	35
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 5.5</i> .....	38
5.6	Ergebniskonten: Buchungen und Abschluss .....	39
5.7	Vereinfachte Buchungsweise bei bestimmten Vermögensgegenständen .....	43
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 5.6,</i> .....	43
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 5.7</i> .....	44
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 5, Wiederholung des Grundwissens und Aufgaben</i> .....	45
<b>6</b>	<b>Organisation der Buchführung</b> .....	51
6.1	Grundbuch (Journal) und Hauptbuch .....	51
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 6.1</i> .....	51
6.2	Kontenrahmen und Kontenplan .....	52
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 6.2, Wiederholung des Grundwissens und Aufgaben</i> .....	55
<b>7</b>	<b>Umsatzsteuer</b> .....	57
7.1	Grundlagen des Umsatzsteuersystems .....	57
7.2	Buchung der Umsatzsteuer .....	61
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 7, Wiederholung des Grundwissens und Aufgaben</i> .....	63
	<b>Exkurs: Prozentrechnen im Zusammenhang mit der Umsatzsteuer</b> .....	67
		fakultativ
<b>8</b>	<b>Ein- und Verkauf von Handelswaren</b> .....	72
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 8, Wiederholung des Grundwissens und Aufgaben</i> .....	74

<b>9</b>	<b>Beleggeschäftsgang: Buchung anhand von Belegen</b> .....	77
<b>10</b>	<b>Buchungen im Zusammenhang mit der Beschaffung und Verarbeitung von Materialien</b> .....	84
10.1	Gegenüberstellung der bestands- und aufwandsorientierten Buchungsweise .....	84
10.2	Einkauf von Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffen .....	85
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 10.2</i> .....	87
10.3	Lieferergutschriften aufgrund von Rücksendungen und Preisnachlässen: Buchungen beim Kunden .....	88
10.4	Zahlungsausgänge mit Skontoabzug (Liefererskonto) .....	91
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 10.3</i> .....	91
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 10.4</i> .....	94
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 10, Wiederholung des Grundwissens und Aufgaben</i> .....	95
<b>11</b>	<b>Buchungen im Zusammenhang mit dem Verkauf von Erzeugnissen</b> .....	99
11.1	Verkauf von Erzeugnissen .....	99
11.2	Kundengutschriften aufgrund von Rücksendungen und Preisnachlässen: Buchungen beim Lieferer .....	100
11.3	Zahlungseingänge mit Skontoabzug (Kundenskonto) .....	103
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 11.2</i> .....	103
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 11.3</i> .....	106
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 11, Wiederholung des Grundwissens und Aufgaben</i> .....	106
<b>12</b>	<b>Anschaffung und Abschreibung von Sachanlagen</b> .....	111
12.1	Ermittlung der Anschaffungskosten .....	111
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 12.1</i> .....	112
12.2	Bedeutung von Abschreibungen .....	113
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 12.2</i> .....	115
12.3	Abschreibungsmethoden .....	116
12.3.1	Lineare Abschreibung .....	116
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 12.3.1</i> .....	118
fakultativ	12.3.2 Degressive Abschreibung .....	119
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 12.3.2</i> .....	121
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 12, Wiederholung des Grundwissens und Aufgaben</i> .....	121
<b>13</b>	<b>Einfacher Jahresabschluss</b> .....	125
13.1	Gesetzliche Grundlagen .....	125
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 13.1</i> .....	126
fakultativ	13.2 Behandlung von Inventurdifferenzen (Korrekturbuchungen) .....	126
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 13.2</i> .....	130
13.3	Erstellung von Bilanz und GuV .....	130
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 13.3: Erstellung von Bilanz und GuV</i> .....	135
	<i>Selbsteinschätzung zum Kompetenzerwerb zu Abschnitt A:</i> <i>Grundlagen der Buchführung</i> .....	139

## B Kostenrechnung

<b>1</b>	<b>Aufgaben und Aufbau des betrieblichen Rechnungswesens</b> .....	140
1.1	Aufgaben des betrieblichen Rechnungswesens .....	140
1.2	Aufbau des betrieblichen Rechnungswesens .....	141
1.3	Aufgaben der Kosten- und Leistungsrechnung .....	141
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 1, Wiederholung des Grundwissens und Aufgaben</i> .....	142
<b>2</b>	<b>Grundbegriffe der Geldrechnung, der Buchführung und der Kosten- und Leistungsrechnung</b> .....	143
2.1	Auszahlung – Ausgabe – Aufwand – Kosten .....	143
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 2.1, Wiederholung des Grundwissens und Aufgaben</i> .....	146
2.2	Einzahlung – Einnahme – Ertrag – Leistung .....	147
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 2.2</i> .....	149
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 2, Wiederholung des Grundwissens und Aufgaben</i> .....	149
<b>3</b>	<b>Kostenartenrechnung</b> .....	151
3.1	Aufgabe der Kostenartenrechnung .....	151
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 3.1, Wiederholung des Grundwissens und Aufgaben</i> .....	151
3.2	Kalkulatorische Kosten .....	152
3.2.1	Berücksichtigung kalkulatorischer Kosten .....	152
3.2.2	Kalkulatorischer Unternehmerlohn .....	152
3.2.3	Kalkulatorische Abschreibungen .....	153
3.2.4	Kalkulatorische Zinsen .....	155
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 3.2, Wiederholung des Grundwissens und Aufgaben</i> .....	156
3.3	Abgrenzungsrechnung .....	158
3.3.1	Aufgabe der Abgrenzungsrechnung .....	158
3.3.2	Aufspaltung des Gesamtergebnisses in einer einfachen Ergebnistabelle (ohne kalkulatorische Kosten) .....	160
3.3.3	Aufspaltung des Gesamtergebnisses in einer erweiterten Ergebnistabelle (mit kalkulatorischen Kosten) .....	161
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 3.3, Wiederholung des Grundwissens und Aufgaben</i> .....	166
3.4	Kostenarten nach der Zurechnung auf die Kostenträger .....	170
3.4.1	Einzelkosten .....	170
3.4.2	Gemeinkosten .....	171
3.4.3	Verhalten von Einzel- und Gemeinkosten bei Änderung der Beschäftigung .....	171
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 3.4, Wiederholung des Grundwissens und Aufgaben</i> .....	172
<b>4</b>	<b>Kostenstellenrechnung: Ermittlung von Gemeinkostenzuschlagssätzen</b> .....	174
4.1	Bildung von Kostenstellen .....	174
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 4.1, Wiederholung des Grundwissens und Aufgaben</i> .....	176
4.2	Betriebsabrechnungsbogen .....	176
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 4.2, Wiederholung des Grundwissens und Aufgaben</i> .....	179
4.3	Ermittlung von Zuschlagssätzen für die Gemeinkosten (Istzuschläge) .....	181
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 4.3: Ermittlung von Zuschlagssätzen für die Gemeinkosten (Istzuschläge)</i> .....	185
4.4	Auswirkungen von Bestandsveränderungen auf die Zuschlagssätze – Ermittlung der Selbstkosten des Umsatzes .....	188
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 4.4, Wiederholung des Grundwissens und Aufgaben</i> .....	190
<b>5</b>	<b>Kostenträgerstückrechnung in Form der Zuschlagskalkulation</b> .....	192
5.1	Zuschlagskalkulation .....	192
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 5.1, Wiederholung des Grundwissens</i> .....	192
5.2	Gesamtkalkulation mit Istkosten .....	192

	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 5.2, Wiederholung des Grundwissens und Aufgaben</i> .....	193
5.3	Kostenträgerstückrechnung als Vorkalkulation: Kalkulation mit Normalgemeinkostenzuschlagssätzen .....	194
5.3.1	Aufgaben der Kostenträgerstückrechnung – Ermittlung von Normalgemeinkosten- zuschlagssätzen .....	194
5.3.2	Vorwärts-, Rückwärts- und Differenzkalkulation .....	195
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 5.3, Wiederholung des Grundwissens und Aufgaben</i> .....	201
5.4	Kostenträgerstückrechnung als Nachkalkulation: Kalkulation mit Istgemeinkostenzuschlagssätzen .....	206
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 5.4; Wiederholung des Grundwissens und Aufgaben</i> .....	207
5.5	Gesamtkalkulation mit Normal- und Istgemeinkostenzuschlagssätzen – Kostenabweichungen .....	209
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 5.5, Wiederholung des Grundwissens und Aufgaben</i> .....	214
<b>fakultativ</b>	<b>6 Kostenträgerzeitrechnung als kurzfristige Ergebnisrechnung</b> .....	<b>216</b>
	<i>Zusammenfassende Übersicht zu 6; Wiederholung des Grundwissens und Aufgaben</i> .....	218
	<i>Selbsteinschätzung zum Kompetenzerwerb zu Abschnitt B: Kostenrechnung</i> .....	220
	<b>Sachwortverzeichnis</b> .....	<b>221</b>



# A Grundlagen der Buchführung

## Kompetenzerwartungen und Gliederung zu Abschnitt A: Grundlagen der Buchführung

<b>Kompetenzen:</b> – Erkennen, dass im Rahmen der Buchführung strukturiertes und systematisches Arbeiten nötig ist	<b>1 Kontoführung am Beispiel des Bargeldbestandes</b>
<b>Kompetenzen:</b> – Bewusstsein, dass die Buchführung gesetzlichen Vorgaben unterliegt und als Nachweis gegenüber dem Finanzamt, Banken, Lieferanten und Investoren dient	<b>2 Aufgaben der Buchführung – gesetzliche Bestimmungen</b>
<b>Kompetenzen:</b> – Das Wesen einer Inventur erkennen und aus vorgegebenen Beständen entsprechend den gesetzlichen Bestimmungen ein Inventar erstellen	<b>3 Inventur und Inventar</b>
<b>Abschnitt A Grundlagen der Buchführung</b>	<b>4 Bilanz und Ergebnisermittlung</b>
<b>Kompetenzen:</b> – Gemäß den Grundsätzen ordnungsmäßiger Buchführung eine Bilanz erstellen und deren Aufbau erklären	<b>5 Buchungen im Kontensystem</b>
<b>Kompetenzen:</b> – Bestandskonten eröffnen, in ihnen Geschäftsfälle buchen, deren Auswirkungen auf die Bilanz interpretieren sowie eine Schlussbilanz erstellen – Einfache und zusammengesetzte Buchungssätze formulieren – Ergebniskonten eröffnen, auf ihnen buchen, über die GuV auf das Eigenkapitalkonto abschließen und das Ergebnis interpretieren	<b>6 Organisation der Buchführung</b>
<b>Kompetenzen:</b> – Die Bedeutung des Kontenrahmens und des Kontenplans erklären und mit deren Hilfe Buchungssätze formulieren	<b>7 Umsatzsteuer</b>
<b>Kompetenzen:</b> – Die Vorsteuer und Umsatzsteuer unterscheiden sowie die Zahllast und den Vorsteuerüberhang ermitteln	<b>8 Ein- und Verkauf von Handelswaren</b>
<b>Kompetenzen:</b> – Geschäftsfälle mit dem Ein- und Verkauf von Handelswaren buchen	<b>9 Beleggeschäftsgang</b>
<b>Kompetenzen:</b> – Geschäftsfälle mit dem Einkauf von Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffen buchen – Preisnachlässe, Rücksendungen und Skonti beim Einkauf buchen	<b>10 Buchungen im Zusammenhang mit der Beschaffung und Verarbeitung von Materialien</b>
<b>Kompetenzen:</b> – Geschäftsfälle mit dem Verkauf von Erzeugnissen buchen – Preisnachlässe, Rücksendungen und Skonti beim Verkauf buchen	<b>11 Buchungen im Zusammenhang mit dem Verkauf von Erzeugnissen</b>
<b>Kompetenzen:</b> – Die Anschaffungskosten ermitteln – Den Werteverzehr des Anlagevermögens durch die Abschreibung erfassen und die Auswirkungen beschreiben	<b>12 Anschaffung und Abschreibung von Anlagegütern</b>
<b>Kompetenzen:</b> – Einen einfachen Jahresabschluss erstellen	<b>13 Einfacher Jahresabschluss</b>

# 1 Kontoführung am Beispiel des Bargeldbestands

## Kassenbuch

In einem Unternehmen ereignen sich **Geschäftsvorfälle**, die den Bargeldbestand verändern. Der zuständige Mitarbeiter führt ein **Kassenbuch**, aus dem ersichtlich wird, welche Bargeldbewegungen stattgefunden haben. Zudem kann mithilfe eines Kassenbuchs ermittelt werden, welcher Geldbetrag in der Kasse sein müsste. Im Kassenbuch werden die Einnahmen und Ausgaben in getrennten Spalten einander gegenübergestellt. Für jeden Geschäftsvorfall werden weitere Angaben wie z. B. Datum, Buchungstext und Beleg-Nr. festgehalten.

In einem Textildruck-Sportgeschäft verändern die folgenden fünf Geschäftsvorfälle vom 02.01.. den Bargeldbestand des Unternehmens. Der Kassierer zählt bei Geschäftsbeginn 1 800,00 EUR.  
KB = Kassenbeleg; AB = Anfangsbestand

<b>KB 1:</b> Barverkauf eines Druckers für das Sekretariat .....	570,00 EUR
<b>KB 2:</b> Barverkauf von 50 T-Shirts bei einem Lieferanten .....	350,00 EUR
<b>KB 3:</b> Barverkauf von vier bedruckten T-Shirts an einen Kunden .....	60,00 EUR
<b>KB 4:</b> Barabhebung vom Geschäftskonto bei der Sparkasse .....	2 000,00 EUR
<b>KB 5:</b> Der Lieferwagen wird gegen Barzahlung vollgetankt .....	80,00 EUR

Der Anfangsbestand und die Bargeldbewegungen werden in das **Kassenbuch** eingetragen:

Kassenbuch				in EUR	
Datum	Buchungstext	Beleg-Nr.	Einnahmen/ Bestand	Ausgaben	
02.01...	Anfangsbestand	AB	1 800,00		
02.01...	Drucker	KB 1		570,00	
02.01...	T-Shirt Einkauf	KB 2		350,00	
02.01...	T-Shirt Verkauf	KB 3	60,00		
02.01...	Barabhebung Sparkasse	KB 4	2 000,00		
02.01...	Benzin	KB 5		80,00	
		Summe	3 860,00	1 000,00	

## Buch-Ist-Vergleich<sup>1</sup> beim Abschluss des Kassenbuchs

Mithilfe eines **Kassenabschlusses** wird geprüft, ob die Kasse ordnungsgemäß geführt wurde. Durch Zählen wird der tatsächlich vorhandene Bargeldbestand ermittelt (**Istbestand**) und in einer Zählliste festgehalten.

Die Aufzeichnungen im Kassenbuch ermöglichen eine Berechnung des Bestands, der vorliegen „sollte“ (**Buchbestand**<sup>1</sup>).

!	<b>Anfangsbestand</b>
	+ <b>Summe der gebuchten Einnahmen</b>
	- <b>Summe der gebuchten Ausgaben</b>
	= <b>Buchbestand</b>

<sup>1</sup> Der Buchbestand wird zuweilen auch als Sollbestand bezeichnet. Demzufolge wird der Buch-Ist-Vergleich auch Soll-Ist-Vergleich genannt.



Beim Buch-Ist-Vergleich wird der tatsächlich vorliegende Bestand (= Istbestand) mit dem durch schriftliche Aufzeichnungen ermittelten Bestand (= Buchbestand) verglichen

Kasse und Kassenbuch wurden ordnungsgemäß geführt, wenn **Istbestand** und **Buchbestand** übereinstimmen. Im Falle einer Abweichung zwischen Buchbestand und Istbestand müssen zunächst alle Eintragungen und Berechnungen überprüft werden. Wenn der Fehler nicht gefunden wird und Bargeld fehlt, muss entweder der Kassierer den Betrag aus eigener Tasche bezahlen oder der Fehlbetrag wird im Kassenbuch „ausgebucht“. Dies geschieht mithilfe einer **Korrekturbuchung** in der Ausgabenspalte. Nach jedem Kassenabschluss müssen Istbestand und Buchbestand übereinstimmen.

Kap.  
A 13.2

**Istbestand** laut Zählliste = 2 860 EUR

**Buchbestand** laut Kassenbuch = Anfangsbestand + Summe Einnahmen – Summe Ausgaben  
= 1 800 EUR + 2 060 EUR – 1 000 EUR = 2 860 EUR

Die Kassenführung ist ordnungsgemäß, da keine Abweichung zwischen Istbestand und Buchbestand vorliegt.

## Kassenkonto

Neben dem Kassenbuch stellt das T-Konto eine weitere Möglichkeit zur Darstellung von Bestandsbewegungen dar.



Die linke Seite eines T-Kontos wird mit Soll, die rechte Seite wird mit Haben bezeichnet.

Jedes Konto erhält zur besseren Unterscheidung eine Kontenbezeichnung. Im **Kassenkonto** werden Veränderungen des Bargeldbestands festgehalten. Wie auch im Kassenbuch steht der **Anfangsbestand** auf der linken Seite, also im Soll. Deswegen müssen **Kassenmehrungen** auf der Sollseite bzw. **Kassenminderungen** auf der Habenseite festgehalten werden. Mithilfe der „Buchhalternahe“ werden in einem T-Konto freie Buchungszeilen für weitere Eintragungen gesperrt.



Der Differenzbetrag zwischen der größeren und der kleineren Kontenseite wird als Saldo bezeichnet.

### Vorgehensweise zum Abschluss eines Kontos

- 1 Addition der wertmäßig größeren Seite
- 2 Übertragung der ermittelten Summe auf die wertmäßig kleinere Seite
- 3 Ermittlung des Differenzbetrags (= Saldo, Schlussbestand)
- 4 Eintragung des Saldos auf der wertmäßig kleineren Seite  
Danach gilt: Summe der Sollseite = Summe der Habenseite
- 5 Doppelstrich unter beide Summen und Entwertung des freien Raums („Buchhalternahe“)

Kontenbezeichnung	Kasse			
	Soll		Haben	
Kassenzugänge	<b>Anfangsbestand</b> 1 800	KB 1: Drucker	570	Kassenabgänge
	KB 3: T-Shirt-Verkauf 60	KB 2: T-Shirt Einkauf	350	
	KB 4: Sparkasse 2 000	KB 5: Benzin	80	
		<b>Schlussbestand</b>	<b>2 860</b>	
„Buchhalter-nase“			<b>3 860</b>	
			<b>3 860</b>	

Aufg.  
1.1 u. 1.2  
S. 13

Nach Einsetzen des **Saldos** muss jedes Konto ausgeglichen sein, d. h., die **Summe der Sollbeträge** ist **gleich** der **Summe der Habenbeträge**.

Im Kassenkonto ist die Habenseite immer die kleinere Seite, weil die Ausgaben nicht größer sein können als die Summe aus dem Anfangsbestand und den Einnahmen. Deswegen ist im Kassenkonto der Saldo immer im Haben auszuweisen.

#### Saldobildung in einem Konto:

Summe größere Seite	3 860 EUR	→ Soll
– Summe kleinere Seite	1 000 EUR	→ Haben
= Differenz (Saldo)	<b>2 860 EUR</b>	→ Haben

Gezählter Bestand lt. Zählliste (= Istbestand) **2 860 EUR**

#### Zusammenfassende Übersicht zu 1: Kontoführung am Beispiel des Bargeldbestands

Buchungsregeln für das Kassenkonto:		Soll	Kasse	Haben
Bestand laut Zählliste (Vortag)		<b>Anfangsbestand</b>		
		Zugang (+)		<b>Abgang (-)</b>
				<b>Schlussbestand (Saldo)</b>
		Summe Sollbeträge	=	Summe Habenbeträge

Bestand laut Zählliste (lfd. Tag)

## WIEDERHOLUNG DES GRUNDWISSENS

### 1 Kontoführung am Beispiel des Bargeldbestands

1. Auf welche Weise wird beim Kassenabschluss der Istbestand festgestellt?
2. Was bedeuten in einem T-Konto *Soll* und *Haben*?
3. Wie lauten die Buchungsregeln für das Kassenkonto?

## AUFGABEN ZUM ERWERB UND ZUR KONTROLLE VON KOMPETENZEN

### 1 Kontoführung am Beispiel des Bargeldbestands

#### 1.1 Kassenbuch und Kassenkonto führen

Folgende Geschäftsvorfälle ereignen sich am 03.01... in einem Textildruck-Sportgeschäft:



KB 6: Bareinkauf von verschiedenen Büromaterialien .....	80,00 EUR
KB 7: Ein Mitarbeiter erhält einen Vorschuss .....	200,00 EUR
KB 8: Ein Kunde bezahlt eine offene Rechnung in bar .....	5 000,00 EUR
KB 9: Bareinzahlung auf das Geschäftskonto bei der Sparkasse .....	4 000,00 EUR

Zu Beginn des Arbeitstages wurde ein Bestand von 2 860,00 EUR gezählt.

1. Führen Sie für den 03.01... das Kassenbuch.
2. Führen Sie für den 03.01... das Kassenkonto und schließen Sie das Kassenkonto unter Berücksichtigung der nachstehenden Zählliste ab.
3. Welche Ursachen können bei Bargeld zu Differenzen zwischen Ist- und Buchbestand führen?
4. Wie können die in 3. beschriebenen Fehler vermieden werden? Erläutern Sie drei Möglichkeiten.

**Zählliste** am Ende des Arbeitstages:

Banknoten	Münzen	Anzahl	Wert
200 EUR		4	800,00 EUR
100 EUR		18	1 800,00 EUR
50 EUR		7	350,00 EUR
20 EUR		14	280,00 EUR
10 EUR		13	130,00 EUR
5 EUR		21	105,00 EUR
	2 EUR	28	56,00 EUR
	1 EUR	44	44,00 EUR
	50 Cent	20	10,00 EUR
	20 Cent	17	3,40 EUR
	10 Cent	16	1,60 EUR

#### 1.2 Buch-Ist-Vergleich beim Kassenabschluss

Bestand laut Zählliste vom 08.10.: (morgens) .....	820,00 EUR
Bestand laut Zählliste vom 12.10.: (abends) .....	100,00 EUR
Summe der gebuchten Bareinnahmen (08.10. bis 12.10.) .....	1 600,00 EUR
Summe der gebuchten Barausgaben (08.10. bis 12.10.) .....	2 280,00 EUR

1. Ermitteln Sie den Buchbestand zum 12.10.
2. Erläutern Sie, weshalb der Kassierer beim Kassenabschluss nicht ohne Weiteres den Buchbestand übernehmen darf.
3. Überprüfen Sie den Buchbestand und erläutern Sie das Ergebnis.

## 2 Aufgaben der Buchführung – Gesetzliche Grundlagen

In einem Unternehmen werden täglich vielfältige Tätigkeiten ausgeübt, die Einfluss auf Höhe oder Zusammensetzung des Vermögens und/oder der Schulden haben (z. B. Kauf von Rohstoffen, Verarbeitung der Rohstoffe zu fertigen Erzeugnissen, Bezahlung von Rechnungen, Überweisung von Löhnen und Gehältern). Solche Vorgänge werden als **Geschäftsvorfälle** bezeichnet.



**Geschäftsvorfälle sind Vorgänge in einem Unternehmen, durch die sich die Höhe oder die Zusammensetzung von Vermögen und/oder Schulden des Unternehmens ändern.**



**Unter Buchführung ist die planmäßige, lückenlose, zeitlich und sachlich geordnete Aufzeichnung aller Geschäftsvorfälle in einem Unternehmen zu verstehen.**

Die Buchführung liefert wichtige Informationen für ein Unternehmen. Gleichzeitig dient sie dazu, die gesetzlich vorgeschriebenen Informationsanforderungen (z. B. Feststellung der Besteuerungsgrundlagen) zu erfüllen. Wesentliche Aufgaben sind:

- Ermittlung der Höhe und der Veränderung von Vermögen und Schulden eines Unternehmens
- Ergebnisermittlung (Gewinn oder Verlust)
- Ermittlung der Besteuerungsgrundlagen (z. B. Umsatz: → Umsatzsteuer, Löhne und Gehälter → Lohnsteuer, Gewinn → Einkommen- bzw. Körperschaftsteuer)
- Bereitstellung von Zahlenmaterial für die Kostenrechnung und die betriebliche Statistik
- Bereitstellung von Zahlenmaterial für innerbetriebliche Kontrollen (z. B. Vergleich zwischen buchmäßigem und tatsächlichem Kassen- oder Lagerbestand)

Die **Eigentümer** eines Unternehmens – wie z. B. Gesellschafter und Aktionäre – möchten regelmäßig über die allgemeine Geschäftslage des Unternehmens und die Vermögensverhältnisse informiert werden. Auch **Gläubiger des Unternehmens** – wie z. B. Banken und Lieferanten – haben ein Interesse daran, etwas über die Lage und die Entwicklung des Unternehmens zu erfahren. So wird eine Bank einem Unternehmen nur dann einen Kredit gewähren, wenn sichergestellt ist, dass der Kredit einschließlich Zinsen wie vorgesehen zurückgezahlt werden kann. Der **Gesetzgeber** legt für die Besteuerung der Unternehmen bestimmte Bemessungsgrundlagen fest (z. B. Umsatz → Umsatzsteuer), die der Höhe nach der Buchführung entnommen werden können.

Aufg.  
2.1, S. 15

Damit die **buchführungspflichtigen Unternehmen** diesen Informationsbedürfnissen gerecht werden, hat der Gesetzgeber eine Reihe **gesetzlicher Vorschriften** erlassen, die sich in zwei große Bereiche einteilen lassen:

Handelsrechtliche Bestimmungen (Handelsrecht)	Steuerrechtliche Bestimmungen (Steuerrecht)
z. B. Handelsgesetzbuch (HGB), Grundsätze ordnungsgemäßer Buchführung (GoB) Zielsetzung: Schutz der Gläubiger sowie Schutz der Eigentümer	z. B. Abgabenordnung (AO), Einkommensteuergesetz (EStG), Umsatzsteuergesetz (UStG) Zielsetzung: gerechte Besteuerung, Rechtssicherheit in Fragen der Besteuerung

Buchführungspflicht	
Handelsrecht HGB §§ 238, 241a	Steuerrecht AO § 140
<b>Einzelkaufleute</b> , wenn in zwei aufeinanderfolgenden Geschäftsjahren die Umsatzerlöse 600 000 EUR und der Jahresüberschuss 60 000 EUR übersteigen.	Alle nach Handelsrecht buchführungspflichtigen Unternehmen sind auch nach Steuerrecht buchführungspflichtig. Andere Gewerbetreibende und Freiberufler müssen u. U. für die Ermittlung des einkommensteuerpflichtigen Gewinns eine Einnahmenüberschussrechnung (EÜR) erstellen.
<b>Alle Personengesellschaften</b> (z. B. OHG, KG)	
<b>Alle Kapitalgesellschaften</b> (z. B. GmbH, AG)	

HGB = Handelsgesetzbuch

AO = Abgabenordnung

### Zusammenfassende Übersicht zu 2: Aufgaben der Buchführung – Gesetzliche Grundlagen

Die systematische und lückenlose Aufzeichnung aller Geschäftsvorfälle in einem Unternehmen heißt **Buchführung**. Die Buchführung erfüllt drei **Aufgaben**:

**Dokumentationsfunktion**

**Kontrollfunktion**

**Informationsfunktion**

Das buchführungspflichtige Unternehmen muss handels- **und** steuerrechtliche Bestimmungen beachten (**Handelsrecht, Steuerrecht**).

## WIEDERHOLUNG DES GRUNDWISSENS

### 2 Aufgaben der Buchführung – Gesetzliche Grundlagen

1. Welche Aufgaben erfüllt die Buchführung?
2. Weshalb gibt es handelsrechtliche und steuerrechtliche Bestimmungen?

## AUFGABEN ZUM ERWERB UND ZUR KONTROLLE VON KOMPETENZEN

### 2 Aufgaben der Buchführung – Gesetzliche Grundlagen

#### 2.1 Aufgaben der Buchführung

Weshalb werden im nachfolgenden Fall alle drei Aufgaben der Buchführung deutlich?

Im Rahmen einer Betriebsprüfung stellt ein Mitarbeiter des Finanzamtes fest, dass vor einem Jahr im Mai die Lohnsteuer für den Mitarbeiter Kai Braun ordnungsgemäß berechnet und in voller Höhe an das Finanzamt abgeführt wurde.

## 3 Inventur und Inventar

### 3.1 Zusammenhang zwischen Inventur und Inventar

Das **Handelsgesetzbuch** (HGB) enthält die für Kaufleute maßgeblichen Vorschriften:

HGB  
§ 240

**§ 240 HGB Inventar.** (1) Jeder Kaufmann hat zu Beginn seines Handelsgewerbes seine Grundstücke, seine Forderungen und Schulden, den Betrag seines baren Geldes sowie seine sonstigen Vermögensgegenstände genau zu verzeichnen und dabei den Wert der einzelnen Vermögensgegenstände und Schulden anzugeben. (2) Er hat demnächst für den Schluss eines jeden Geschäftsjahrs ein solches Inventar aufzustellen. Die Dauer des Geschäftsjahrs darf zwölf Monate nicht überschreiten. ...

Gemäß **§ 241a HGB** sind **Einzelkaufleute** von der Buchführungspflicht und damit auch von der Erstellung eines Inventars befreit, wenn in zwei aufeinander folgenden Geschäftsjahren die Umsatzerlöse 600 000 EUR und der Jahresüberschuss 60 000 EUR nicht übersteigen.

Das Verzeichnis, in das die Vermögensgegenstände und Schulden einzeln nach Art und Wert eingetragen werden, wird als **Inventar** bezeichnet. Es ist bei Geschäftseröffnung sowie am Ende eines jeden Geschäftsjahrs aufzustellen. Somit bezieht es sich immer auf einen Stichtag. Im Rahmen einer **Inventur** müssen das gesamte **Vermögen** und die gesamten **Schulden** eines Unternehmens erfasst werden.



**Inventar ist ein Bestandsverzeichnis, das zum Ende eines Geschäftsjahrs erstellt wird. Inventur ist die Tätigkeit der Bestandsaufnahme.**

### 3.2 Gliederung des Inventars

Das Inventar besteht aus der detaillierten Aufstellung aller Positionen, die zum **Vermögen** oder den **Schulden** des Unternehmens zählen. Eine bestimmte Gliederung ist gesetzlich nicht vorgeschrieben. Sie ergibt sich aber aus den Grundsätzen ordnungsgemäßer Buchführung (= GoB). Üblicherweise werden zuerst die Vermögenspositionen und anschließend die Schuldenpositionen aufgeführt.



**Das Inventar ist ein ausführliches Verzeichnis aller Vermögensgegenstände und Schulden in Staffelform (= untereinander).**

Die einzelnen **Vermögenspositionen** werden nach dem **Grad der Flüssigkeit** geordnet (= **Liquiditätsprinzip**). Das bedeutet, dass sich die Reihenfolge danach richtet, wie lange es dauern würde, bis die jeweilige Vermögensposition in Geld umgewandelt werden kann. Dabei haben die Positionen *Bankguthaben* und *Kasse* den höchsten Grad der Flüssigkeit. Die Position *Bankguthaben* steht an letzter Stelle, weil der Konteninhaber seine Schulden im Normalfall bargeldlos (z. B. Überweisung) begleichen wird.

Aufg.  
3.1 S. 18

Vermögensgegenstände, die dazu bestimmt sind, dem Unternehmen dauernd zu dienen, werden dem **Anlagevermögen** zugeordnet. Vermögensgegenstände, die dem Unternehmen nicht längerfristig zur Verfügung stehen, gehören zum **Umlaufvermögen**.

Die Schulden werden nach ihrer **Fälligkeit** geordnet (= **Fristigkeitsprinzip**).



**Erstellung eines Inventars**

In einem Shirt-Shop mit Textildruck werden die Ergebnisse der Inventur in einem Inventar zusammengefasst. Dabei wurden die zuvor beschriebenen Gliederungsvorgaben eingehalten.

**A. Vermögen****I. Anlagevermögen**

1. Grundstücke und Bauten lt. Anlage 1	240 000 EUR
2. Maschinen lt. Anlage 2	58 000 EUR
3. Fahrzeuge lt. Anlage 3	45 000 EUR
4. Betriebs- und Geschäftsausstattung lt. Anlagen 4 bis 5	18 000 EUR

**II. Umlaufvermögen**

1. Vorräte	
Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe lt. Anlage 6	20 281 EUR
Fertige Erzeugnisse lt. Anlage 7	4 500 EUR
Waren lt. Anlage 8	9 130 EUR
2. Forderungen aus Lieferungen und Leistungen lt. OP-Liste der Debitoren	12 589 EUR
3. Flüssige Mittel	
Kasse	1 800 EUR
Bankguthaben bei der Mannheimer Bank	24 700 EUR
<b>Summe Vermögen</b>	<b>434 000 EUR</b>

Gliederung nach  
dem Grad der  
Flüssigkeit  
(= Liquiditäts-  
prinzip)

**B. Schulden**

1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	
Mannheimer Bank	290 000 EUR
Deutsche Bank	13 000 EUR
2. Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen lt. OP-Liste der Kreditoren	31 000 EUR
<b>Summe Schulden</b>	<b>334 000 EUR</b>

Gliederung nach  
dem Grad der  
Fristigkeit  
(= Fristigkeits-  
prinzip)

Mithilfe des Inventars lässt sich das **Reinvermögen** des Unternehmens als Differenz zwischen dem Gesamtvermögen und den Schulden berechnen. Das Reinvermögen wird auch als **Eigenkapital** bezeichnet.



**Eigenkapital (Reinvermögen) = Gesamtvermögen – Schulden**

Somit handelt es sich beim Eigenkapital um eine Differenzgröße. Es gibt den Betrag an, der dem Eigentümer eines Unternehmens bei angenommener Auflösung des Unternehmens und Begleichung aller Schulden verbleiben würde. Der als Eigenkapital ausgewiesene Betrag darf nicht mit flüssigen Mitteln – wie Kasse oder Bankguthaben – gleichgesetzt werden.

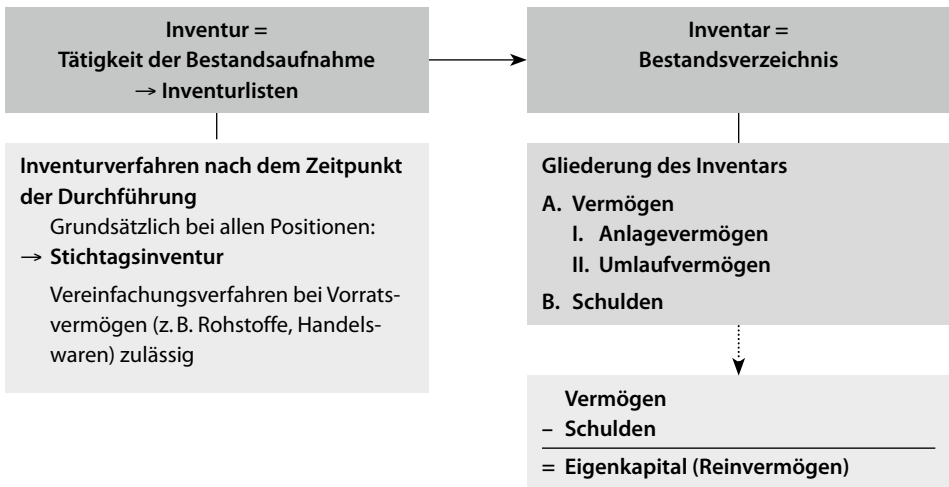
Aufg.  
3.2, 3.3 u.  
3.4, S. 19

**Ermittlung des Eigenkapitals**

Vermögen zum 31.12...	434 000 EUR
– Schulden zum 31.12...	334 000 EUR
<b>= Eigenkapital zum 31.12...</b>	<b>100 000 EUR</b>

Kap. A 4.1

### Zusammenfassende Übersicht zu 3: Inventur und Inventar



## WIEDERHOLUNG DES GRUNDWISSENS

### 3 Inventur und Inventar

1. Zu welchem Zeitpunkt muss ein buchführungspflichtiges Unternehmen ein Inventar erstellen?
2. Unterscheiden Sie die körperliche Bestandsaufnahme von der buchmäßigen Bestandsaufnahme.
3. Was ist ein offener Posten?
4. Welche Inventurverfahren werden nach dem Zeitpunkt der Durchführung unterschieden?

## AUFGABEN ZUM ERWERB UND ZUR KONTROLLE VON KOMPETENZEN

### 3 Inventur und Inventar

#### 3.1 Buchungsmäßige Bestandsaufnahme

Am Inventurstichtag ist dem *Konto* der Buchführung „Guthaben bei der Sparkasse Mannheim“ ein Saldo von 151 000 EUR zu entnehmen. Der *Kontoauszug* der Sparkasse Mannheim zum 31.12. weist jedoch ein Guthaben in Höhe von 150 700 EUR aus.

Welcher Betrag ist in das Inventar aufzunehmen? Begründen Sie Ihre Aussage.

#### 3.2 Ermittlung des Eigenkapitals

Die Inventur eines Unternehmens ergab folgende zusammengefasste Ergebnisse für zwei aufeinander folgende Geschäftsjahre:

	Geschäftsjahr 01	Geschäftsjahr 02
<b>Anlagevermögen</b>	460 000 EUR	570 000 EUR
<b>Umlaufvermögen</b>	320 000 EUR	370 000 EUR
<b>Langfristige Schulden</b>	250 000 EUR	220 000 EUR
<b>Kurzfristige Schulden</b>	290 000 EUR	330 000 EUR

Ermitteln Sie das Eigenkapital (Reinvermögen) der Geschäftsjahre 01 und 02.

### 3.3 Erstellung eines Inventars



1. Erstellen Sie das Inventar der Konservenfabrik Wußler und Sohn, 79098 Freiburg, zum 31.12... (Positionen in alphabetischer Reihenfolge).
2. Ermitteln Sie das Reinvermögen. Welche Aussagekraft hat das Reinvermögen?
3. Weshalb wird bei vielen Positionen auf „*ein besonderes Verzeichnis*“ verwiesen?

Bankguthaben: Deutsche Bank Kto. Nr. 666 575 .....	14 890 EUR
Bankguthaben: Freiburger Gewerbebank Kto. Nr. 7236 .....	24 100 EUR
Bargeld .....	4 580 EUR
Fahrzeuge laut besonderem Verzeichnis .....	190 000 EUR
Forderungen gegenüber Kunden laut besonderem Verzeichnis .....	49 000 EUR
Geschäftsausstattung laut besonderem Verzeichnis .....	92 000 EUR
Grundstück mit Betriebsgebäude .....	600 000 EUR
Kurzfristige Bankschulden: Sparkasse Freiburg Kto. Nr. 7 165 998 .....	6 500 EUR
Langfristiger Kredit bei der Freiburger Gewerbebank .....	320 000 EUR
Maschinen laut besonderem Verzeichnis .....	420 000 EUR
Verbindlichkeiten gegenüber Lieferanten laut besonderem Verzeichnis .....	88 160 EUR
Vorräte: Frischgemüse laut besonderem Verzeichnis .....	2 900 EUR
Vorräte: Konserven laut besonderem Verzeichnis .....	9 600 EUR

### 3.4 Inventargleichung

Welche Gleichungen sind bei einem ordnungsgemäß erstellten Inventar richtig?

Begründen Sie jeweils Ihre Antworten.

<b>A:</b>	Anlagevermögen + Umlaufvermögen + Schulden = Reinvermögen
<b>B:</b>	Reinvermögen + Schulden = Anlagevermögen + Umlaufvermögen
<b>C:</b>	Reinvermögen – Schulden = Vermögen
<b>D:</b>	Vermögen – Schulden = Reinvermögen

## 4 Bilanz und Ergebnisermittlung

### 4.1 Die Bilanz als Zusammenfassung des Inventars

Kap. A 3

Das sehr ausführliche Inventar ist viel zu unübersichtlich, um sich einen schnellen Überblick über die Lage des Unternehmens zu verschaffen. Aus diesem Grund werden die Angaben aus dem **Inventar** in der **Bilanz** zusammengefasst und in **Kontenform** dargestellt.



Die Bilanz ist die Zusammenfassung des Inventars in Kontoform.

#### § 242 HGB Pflicht zur Aufstellung.

HGB  
§ 242

(1) Der Kaufmann hat zu Beginn seines Handelsgewerbes und für den Schluss eines jeden Geschäftsjahres einen das Verhältnis seines Vermögens und seiner Schulden darstellenden **Abschluss** (Eröffnungsbilanz, Bilanz) aufzustellen.

#### § 247 HGB Inhalt der Bilanz.

HGB  
§ 247

(1) In der Bilanz sind das Anlage- und das Umlaufvermögen, das Eigenkapital, die Schulden ... gesondert auszuweisen und hinreichend aufzugliedern.

(2) Beim Anlagevermögen sind nur die Gegenstände auszuweisen, die dazu bestimmt sind, dauernd dem Geschäftsbetrieb zu dienen.

Aufg.  
4.1, S. 25

#### Aufstellung einer Bilanz

In einem Shirt-Shop mit Textildruck-Sportgeschäft wurde aus dem vorliegenden Inventar (siehe S. 21) folgende Bilanz aufgestellt:

Aktiva	Bilanz des Shirt-Shop Ehret e. Kfm. zum 31. Dezember ..		Passiva
<b>I. Anlagevermögen</b>			<b>I. Eigenkapital</b> 100 000
1. Grundstücke und Bauten	240 000		<b>II. Fremdkapital</b>
2. Maschinen	58 000		1. Verbindlichkeiten gegenüber
3. Fuhrpark	45 000		Kreditinstituten 303 000
4. BGA	18 000		2. Verbindlichkeiten aus LuL 31 000
<b>II. Umlaufvermögen</b>			
1. Vorräte	33 911		
2. Forderungen aus LuL	12 589		
3. Flüssige Mittel	26 500		
<b>Bilanzsumme</b>	<b>434 000</b>	<b>Bilanzsumme</b>	<b>434 000</b>



Auf der *linken Seite* der Bilanz wird das Vermögen (= Aktiva) ausgewiesen. Sie wird daher als *Aktivseite* bezeichnet. Demgegenüber weist die *rechte Seite* das Kapital (= Passiva) aus und wird als *Passivseite* bezeichnet.



Die Passivseite der Bilanz gibt Auskunft darüber, woher die finanziellen Mittel stammen (Mittelherkunft = Finanzierung).