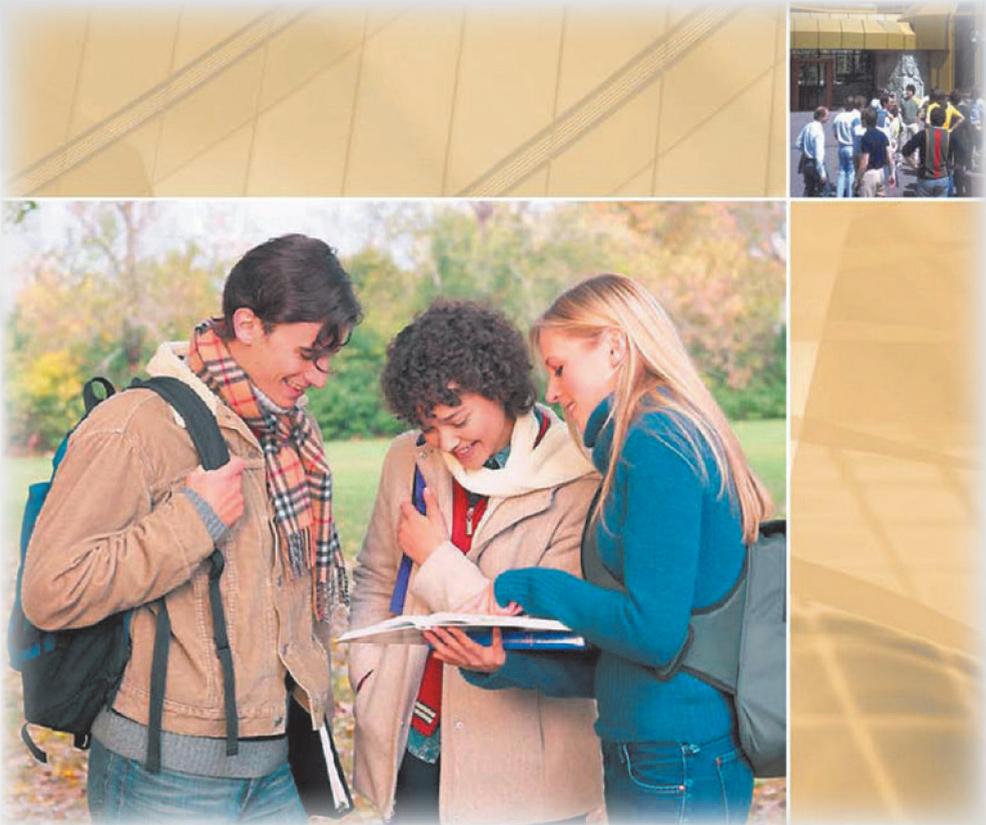


Speth  
Waltermann  
Kaier

# Kaufmännische Steuerung und Kontrolle

für das kaufmännische Berufskolleg I



Merkur   
Verlag Rinteln

# Wirtschaftswissenschaftliche Bücherei für Schule und Praxis

Begründet von Handelsschul-Direktor Dipl.-Hdl. Friedrich Hutkap †

---

Verfasser:

**Dr. Hermann Speth**, Dipl.-Hdl., Wangen im Allgäu

**Aloys Waltermann**, Dipl.-Kfm. Dipl.-Hdl., Fröndenberg

**Alfons Kaier**, Dipl.-Hdl., Überlingen

Fast alle in diesem Buch erwähnten Hard- und Softwarebezeichnungen sind eingetragene Warenzeichen.

Das Werk und seine Teile sind urheberrechtlich geschützt. Jede Nutzung in anderen als den gesetzlich zugelassenen Fällen bedarf der vorherigen schriftlichen Einwilligung des Verlages. Hinweis zu § 60 a UrhG: Weder das Werk noch seine Teile dürfen ohne eine solche Einwilligung eingescannt und in ein Netzwerk eingestellt werden. Dies gilt auch für Intranets von Schulen und sonstigen Bildungseinrichtungen.

\* \* \* \* \*

7., aktualisierte Auflage 2021

© 2007 by MERKUR VERLAG RINTELN

Gesamtherstellung:

MERKUR VERLAG RINTELN Hutkap GmbH & Co. KG, 31735 Rinteln

E-Mail: [info@merkur-verlag.de](mailto:info@merkur-verlag.de)

[lehrer-service@merkur-verlag.de](mailto:lehrer-service@merkur-verlag.de)

Internet: [www.merkur-verlag.de](http://www.merkur-verlag.de)

Merkur-Nr. 0579-07

ISBN 978-3-8120-0579-1

# Kompetenzbereich 1: Grundlagen der Buchführung

## 1 Sich die Aufgaben der Buchführung bewusst machen

### 1.1 Bereiche des Rechnungswesens

Das Rechnungswesen erfasst die betrieblichen Prozesse eines Unternehmens und stellt die Ergebnisse der Geschäftsleitung zur Auswertung zur Verfügung. In großen Unternehmen umfasst das Rechnungswesen vier Bereiche.

<b>Buchführung</b> (Finanzbuchführung, Geschäftsbuchführung)	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Erfasst zu Beginn der Geschäftsperiode das Vermögen und das eingesetzte Kapital des Unternehmens.</li><li>■ Hält alle Wertveränderungen (Einnahmen, Ausgaben) während des Jahres fest.</li><li>■ Ermittelt den Gewinn bzw. Verlust des Unternehmens.</li><li>■ Erfasst am Ende der Geschäftsperiode die Bestände und Veränderungen von Vermögen und eingesetztem Kapital.</li><li>■ Erfasst alle Wertveränderungen des Unternehmens, auf die die Kosten- und Leistungsrechnung anschließend zurückgreifen kann.</li><li>■ Bildet die Grundlage für die Kosten- und Leistungsrechnung.</li></ul>
<b>Kosten- und Leistungsrechnung</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Ermittelt die Selbstkosten der einzelnen Erzeugnisse und die Preise, zu denen die Erzeugnisse angeboten werden können.</li><li>■ Stellt den Kosten die Leistungen gegenüber und ermittelt damit den Erfolg aus der Produktion und dem Verkauf der Erzeugnisse.</li><li>■ Stellt Informationen zur Vorbereitung und Kontrolle von Produktionsentscheidungen bereit.</li></ul>
<b>Statistik</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Sammelt betriebliche und außerbetriebliche Daten, bereitet die Daten auf und analysiert sie durch Erstellen von Kennziffern und Grafiken.</li><li>■ Durch die Interpretation der Daten werden Unternehmensentscheidungen vorbereitet.</li><li>■ Zur eigenen Standortbestimmung können die Zahlen verglichen werden mit<ul style="list-style-type: none"><li>– den Zahlen des <b>eigenen Betriebes</b> aus früheren Perioden (<b>innerbetrieblicher Vergleich</b>),</li><li>– den Werten <b>anderer Betriebe</b> der gleichen Branche oder mit den Durchschnittswerten der Branche (<b>zwischenbetrieblicher Vergleich</b>).</li></ul></li></ul>
<b>Planung und Controlling</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Unternehmerische Zielvorgaben werden formuliert und als Sollwerte vergeben.</li><li>■ Das Controlling meldet, wenn die Umsetzung der Sollwerte gefährdet ist.</li><li>■ Das Controlling sorgt dafür, dass bei Planabweichungen Gegenmaßnahmen ergriffen werden.</li><li>■ Auf der Grundlage der vom Rechnungswesen bereitgestellten Daten stellt das Controlling Informationen zur Planung, Überwachung und Steuerung des Unternehmens bereit.</li></ul>

## 1.2 Buchführung als grundlegender Teil des Rechnungswesens

### (1) Begriff Buchführung

Die Buchführung unterliegt gesetzlichen Vorgaben. Nach § 240 HGB ist jeder Kaufmann verpflichtet, „zu Beginn seines Handelsgewerbes“ (d.h. bei der Gründung) und danach „für den Schluss eines jeden Geschäftsjahres“ seine Vermögens- und Schuldposten mit ihren Werten anzugeben.



**Buchführung** ist die planmäßige und lückenlose Aufzeichnung aller betrieblichen Vorgänge (Geschäftsvorfälle) eines Unternehmens aufgrund von Belegen.

### (2) Aufgaben der Buchführung aus Sicht der Unternehmensleitung

<b>Buchführung als Instrument der Ergebnisermittlung (Erfolgsermittlung)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Jeder Kaufmann möchte nach einer gewissen Zeit (Monat, Vierteljahr, Halbjahr), spätestens nach einem Jahr, die Ergebnisse seiner Geschäftstätigkeit überprüfen.</li> <li>■ Er möchte wissen, wie erfolgreich er innerhalb der Geschäftsperiode gewesen ist. Das <b>Ergebnis</b> der Geschäftstätigkeit kann ein <b>Gewinn</b>, im ungünstigen Fall ein <b>Verlust</b> sein.</li> </ul> <div style="text-align: center; margin-top: 10px;"> <pre> graph TD     A[Ergebnis] --&gt; B[Gewinn]     A --&gt; C[Verlust]     B --- D[oder] --- C                     </pre> </div>
<b>Buchführung als Instrument der Vermögens- und Schuldenermittlung</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Ein Kaufmann will sich zu jeder Zeit über den <b>Stand seines Vermögens und der Schulden</b> informieren können. Beides kann er mithilfe der Buchführung erreichen, da sie alle Wertveränderungen erfasst.</li> <li>■ Die <b>Vermögens- und Schuldenrechnung</b> bezieht sich auf einen bestimmten <b>Zeitpunkt</b>.</li> </ul>
<b>Buchführung als Grundlage der Kosten- und Leistungsrechnung (Kalkulation)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Die Kalkulation ermittelt die <b>Selbstkosten</b> und die <b>Verkaufspreise</b> für die Produkte.</li> <li>■ Die Buchführung erfasst alle <b>Werteveränderungen des Betriebs</b>. Die Kostenrechnung kann hierauf zurückgreifen. Die Buchführung bildet somit die Grundlage für die Kosten- und Leistungsrechnung.</li> </ul>
<b>Buchführung als Instrument der Betriebskontrolle</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Sobald ein Unternehmen eine bestimmte Größe übersteigt, ist es der Geschäftsleitung nicht mehr möglich, alle Auswirkungen der Geschäftsvorfälle am Ort des Geschehens zu kontrollieren.</li> <li>■ Mithilfe der Buchführung können die erforderlichen <b>Kontrollen</b> erfolgen. Die Geschäftsleitung braucht sich nur die gewünschten Zahlen aus der Buchführung vorlegen zu lassen.</li> </ul>

- Mithilfe der Buchführung kann die Geschäftsleitung erkennen, ob z. B. irgendwelche Aufwendungen gestiegen sind oder die Umsätze in einer Abteilung oder bei einem bestimmten Artikel nicht den Erwartungen entsprechen. Damit kann sie die **Ursachen** ermitteln und gegebenenfalls die erforderlichen Maßnahmen ergreifen. Insoweit ist die Buchführung auch ein Instrument der Betriebskontrolle.
- Die **Buchführung** ist das **Spiegelbild der Geschäftstätigkeit**.

Die Buchführung bildet die **Grundlage des gesamten Rechnungswesens**. Bevor weitere Teilbereiche des Rechnungswesens wie die Kostenrechnung, die Planungsrechnung oder die Statistik tätig werden können, müssen die Ausgangsdaten sowie die durch die Geschäftstätigkeiten hervorgerufenen Wertveränderungen durch die Buchführung festgehalten werden.

### (3) Aufgaben der Buchführung aus der Sicht von außenstehenden Personen bzw. Institutionen

Neben dem hohen Eigeninteresse der Geschäftsleitung an der Buchführung gibt es noch Interessenten, die außerhalb des Unternehmens stehen. Dennoch können diese ein berechtigtes Interesse an dessen Buchführung, insbesondere an deren Ergebnissen in Form der Bilanz und der Gewinn- und Verlustrechnung, nachweisen. Die wichtigsten **außenstehenden Interessenten** sind:

- Die **Steuerbehörde**, weil für die Berechnung bestimmter Steuern (z. B. Einkommensteuer, Umsatzsteuer, Gewerbesteuer) das Zahlenmaterial der Buchführung zugrunde gelegt wird. Die Buchführung liefert die Unterlagen zur Steuerveranlagung.
- Die **Banken**, da sie bei Kreditgewährungen durch die Vorlage bestimmter Zahlen der Buchführung ihr Risiko besser abschätzen können.
- Die **Investoren** (z. B. Eigentümer, Gläubiger), die ihr Geld eingebracht haben, besitzen ein Recht auf Information. Dieses Recht kann mithilfe der Buchführungsergebnisse erfüllt werden.
- Die **Mitarbeiter** haben ein Recht auf Unterrichtung über die wirtschaftliche und soziale Lage ihres Unternehmens [§ 43 I, II BetrVG].
- Die **Gerichte** gehen bei Rechtsstreitigkeiten im Zweifel von der Richtigkeit der Zahlen der Buchführung aus.

Aufgaben der Buchführung	
Für die Unternehmensleitung	Für Außenstehende
<p><b>Sie dient als:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Gedächtnisstütze</li> <li>■ Mittel zur Feststellung des Ergebnisses</li> <li>■ Mittel zur Feststellung der Vermögensverhältnisse</li> <li>■ Grundlage für die Kalkulation</li> <li>■ Kontrollmittel</li> </ul>	<p><b>Sie informiert:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Banken</li> <li>■ Steuerbehörden</li> <li>■ Investoren</li> <li>■ Mitarbeiter</li> </ul> <p><b>Vor Gericht dient sie als:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Beweismittel</li> </ul>

## 2 Ablauf und Zielsetzung der Inventur erkennen und ein Inventar erstellen

### 2.1 Inventur

#### 2.1.1 Ablauf der Inventur

Durch den Vorgang der **Inventur** wird vor Ort festgestellt, welche Vermögens- und Schuldwerte in einem Unternehmen tatsächlich vorhanden sind. Die Inventur ist eine **Tätigkeit (körperliche Bestandsaufnahme)**.

- Man geht in das Lager und schaut z. B. nach, welche Menge an **Werkstoffen**<sup>1</sup> noch vorhanden ist. Typische Tätigkeiten für diesen ersten Vorgang der Inventur sind: Zählen, Messen, Wiegen, notfalls auch Schätzen. Durch die Rechnung Menge · Einstandspreis wird anschließend der Wert der vorhandenen Werkstoffe ermittelt.
- Zur Feststellung des Wertes an **Bargeld** muss das in der Kasse vorhandene Geld gezählt werden.
- Bei anderen Geldvermögensarten, z. B. dem **Bankguthaben**, geben die Kontoauszüge Auskunft über das gegenwärtige Guthaben.
- **Kundenforderungen** bzw. **Lieferantenschulden** werden namentlich aufgelistet. Die ermittelten Salden lässt man sich von den einzelnen Kunden bzw. Lieferanten bestätigen.
- Der Wert der einzelnen Gegenstände der **Betriebs- und Geschäftsausstattung** wird unter Berücksichtigung planmäßiger Abschreibungsbeträge ermittelt.

#### Beispiel für eine Inventur-Aufnahmeliste (Einzelinventurliste):

Inventur-Aufnahmeliste						
<b>Filiale:</b>		Stuttgart		<b>Blatt-Nr.:</b> 14		<b>Aufnahme:</b> Fischer
<b>Abteilung:</b>		Möbel		<b>Datum:</b> 31.12.20		<b>Ausrechnung:</b> Troll
						<b>Kontrolle:</b> Spralte
Position	Menge	Artikelnummer	Artikelbezeichnung	Warengruppe	Nettoverkaufspreis in EUR	Einstandspreis in EUR
(1)	30	30111	Matratzen	5	299,00	185,00
(2)	25	30222	Tische	7	119,00	69,00
(3)						



Die **Inventur** ist die mengen- und wertmäßige Erfassung aller Vermögensteile und Schulden eines Unternehmens zu einem bestimmten Zeitpunkt. Die Inventur ist eine Tätigkeit.

<sup>1</sup> Zu den Werkstoffen zählen z. B. Rohstoffe, Hilfsstoffe, Betriebsstoffe. Siehe hierzu Fußnote 1 auf S. 30.

## 2.1.2 Zielsetzung der Inventur

Die vom Gesetzgeber geforderte Inventur ist wesentlicher Bestandteil einer ordnungsmäßigen Buchführung. Die Inventur dient in erster Linie dem **Schutz der Gläubiger**. Durch eine körperliche Bestandsaufnahme soll überprüft werden, ob die in der Buchführung **ausgewiesenen Bestände (Sollbestände)** mit den **tatsächlichen Beständen (Istbeständen)** übereinstimmen. Treten Differenzen zwischen Soll- und Istbeständen auf, müssen die Ursachen aufgedeckt und entsprechende Korrekturen in der Buchführung vorgenommen werden, damit solche Differenzen nicht noch weitergeschleppt werden. Insofern übt die **Inventur** gegenüber der Buchführung eine **Kontrollfunktion** aus.

## 2.2 Inventar

- Das **Inventar** ist das übersichtlich zusammengestellte **wertmäßige Ergebnis** der Inventur.
- Das Inventar weist zu einem **bestimmten Tag** alle tatsächlich vorhandenen **Vermögensposten und Schulden** eines Unternehmens nach Art, Menge und Wert aus.



Obschon es **keine gesetzlichen Vorschriften** für die **formale Darstellung eines Inventars** gibt, hat es sich in der Praxis allgemein durchgesetzt, dass die Ergebnisse der Inventur nochmals zusammengefasst werden. Bei einzelnen Posten wird dann auf die Einzelverzeichnisse verwiesen.

Ein Beispiel für Inhalt und Aufbau eines Inventarverzeichnisses und für die darin verwendeten Begriffe ist auf S. 16 dargestellt.

### Erläuterungen zum Inhalt und Aufbau des Inventars von S. 16

Das Inventar besteht aus drei Teilen: dem **Vermögen**, den **Schulden** und dem **Reinvermögen** (Eigenkapital).

- Das **Vermögen** gibt Aufschluss darüber, welche Gegenstände in einem Unternehmen vorhanden sind. Man unterscheidet zwischen Anlage- und Umlaufvermögen.
  - Zum **Anlagevermögen** zählen alle Vermögensposten, die dazu bestimmt sind, dem Unternehmen langfristig zu dienen. Sie bilden die Grundlage für die Betriebsbereitschaft.
 

Beispiele:
Lizenzen, geschützte Marken, Gebäude, Grundstücke, Maschinen, Betriebs- und Geschäftsausstattung, Beteiligung an anderen Unternehmen.
  - Zum **Umlaufvermögen** zählen alle Vermögensposten, die dadurch charakterisiert sind, dass sie sich durch die Geschäftstätigkeit laufend verändern.
 

Beispiele:
Kassenbestand, Guthaben bei Kreditinstituten, Werkstoffe, Handelswaren, Forderungen aus Lieferungen und Leistungen.
  - Die **Schulden** (Verbindlichkeiten) stellen Fremdkapital dar, das Dritte dem Unternehmen zur Verfügung stellen. Sie werden z.B. nach der Art der Schuld oder nach ihrer Fälligkeit gegliedert.
 

Beispiele:
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten, Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen.

**Inventar zum 31. Dezember  
der Möbelfabrik Franz Mercurius e. Kfm., Hauptstraße 15, 88212 Ravensburg**

<b>A. Vermögen</b>		
I. Anlagevermögen:		
1. Grundstücke		
– Hauptstraße 15	175 000,00 EUR	
– Georgstraße 21	<u>125 000,00 EUR</u>	300 000,00 EUR
2. Bauten auf eigenen Grundstücken		
– Fabrikgebäude Hauptstraße 15	429 450,00 EUR	
– Verwaltungsgebäude Georgstraße 21	<u>675 000,00 EUR</u>	1 104 450,00 EUR
3. Maschinen lt. Inventurliste 1		749 800,00 EUR
4. Fuhrpark		
– Pkw: RV – BE 44	45 800,00 EUR	
– Lkw: RV – LU 855	<u>98 750,00 EUR</u>	144 550,00 EUR
5. Betriebs- und Geschäftsausstattung		
– Lagereinrichtung lt. Inventurliste 2	45 600,00 EUR	
– Verwaltungseinrichtung lt. Inventurliste 3	29 275,00 EUR	
– EDV-Anlagen lt. Inventurliste 4	<u>20 725,00 EUR</u>	95 600,00 EUR
II. Umlaufvermögen:		
1. Rohstoffe lt. Inventurliste 5		350 750,00 EUR
2. Hilfsstoffe lt. Inventurliste 6		118 450,00 EUR
3. Betriebsstoffe lt. Inventurliste 7		147 620,00 EUR
4. Fertigerzeugnisse		
– 360 Schränke V 17/2	203 400,00 EUR	
– 210 Schreibtische S 22/4	193 200,00 EUR	
– Diverse Kleinmöbel lt. Inventurliste 8	<u>310 400,00 EUR</u>	707 000,00 EUR
5. Unfertige Erzeugnisse lt. Inventurliste 9		70 200,00 EUR
6. Forderungen aus Lieferungen und Leistungen		
– Möbelhaus Schmid OHG, Karlsruhe	12 125,00 EUR	
– Möbel Meierhofer KG, Stuttgart	11 900,00 EUR	
– Möbel Discount Dresden GmbH	<u>9 550,00 EUR</u>	33 575,00 EUR
7. Kassenbestand lt. Inventurliste 10		1 250,00 EUR
8. Guthaben bei Banken		
– Guthaben Volksbank Lindau	28 780,00 EUR	
– Guthaben Kreissparkasse Ravensburg	<u>5 900,00 EUR</u>	34 680,00 EUR
<b>Summe des Vermögens (Rohvermögens)</b>		<b>3 857 925,00 EUR</b>
<b>B. Schulden</b>		
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten		
– Darlehen bei der Volksbank Lindau		890 600,00 EUR
– Kontokorrentkredit bei der Kreissparkasse Ravensburg		50 145,00 EUR
2. Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen		
– Metall- und Kunststoffwerke Leipzig AG	55 150,00 EUR	
– Großhandelshaus Stark GmbH Freiburg	<u>47 350,00 EUR</u>	102 500,00 EUR
3. Liefererdarlehen von der Rado GmbH Calw		73 000,00 EUR
<b>Summe der Schulden</b>		<b>1 116 245,00 EUR</b>
<b>C. Ermittlung des Reinvermögens (Eigenkapitals)</b>		
– Summe des Vermögens		3 857 925,00 EUR
– Summe der Schulden		1 116 245,00 EUR
<b>= Reinvermögen (Eigenkapital)</b>		<b>2 741 680,00 EUR</b>

Die **Inventur** ist eine **Bestandsaufnahme**, das **Inventar** ein **Bestandsverzeichnis**.



## Kompetenztraining

- 1
1. Nennen Sie die Gesetzesvorschrift, die den Kaufmann zur Aufstellung eines Inventars verpflichtet!
  2. Nennen Sie drei Angaben, die in einem Inventar enthalten sein müssen!
  3. Ermitteln Sie, zu welchen Zeitpunkten jeweils ein Inventar aufgestellt werden muss!
  4. Erläutern Sie die Begriffe Inventar und Inventur!
  5. Erläutern Sie, welche praktische Bedeutung die Inventur im Zusammenhang mit der Buchführung hat!
  6. Begründen Sie, welche Werte beim Auftreten von Differenzen zwischen Soll- und Istwerten berichtigt werden müssen!
  7. Stellen Sie aufgrund der angegebenen Inventurergebnisse ein Inventar auf!
 

Bebaute Grundstücke		478 790,00 EUR
Fabrikgebäude		2 121 180,00 EUR
Verwaltungsgebäude		535 925,00 EUR
Büroeinrichtung lt. Inventurliste		1 148 500,00 EUR
Maschinen lt. Inventurliste 2		2 470 100,00 EUR
Werkzeuge lt. Inventurliste 3		272 800,00 EUR
Fuhrpark: 2 Lkw	205 000,00 EUR	
3 Pkw	<u>64 300,00 EUR</u>	269 300,00 EUR
Betriebs- und Geschäftsausstattung lt. Inventurliste 4		330 000,00 EUR
Rohstoffe lt. Inventurliste 5		1 420 000,00 EUR
Betriebsstoffe lt. Inventurliste 6		87 200,00 EUR
Hilfsstoffe lt. Inventurliste 7		54 750,00 EUR
Unfertige Erzeugnisse lt. Inventurliste 8		321 800,00 EUR
Fertige Erzeugnisse lt. Inventurliste 9		1 790 000,00 EUR
Kundenforderungen lt. bestätigter Saldenliste		222 400,00 EUR
Kassenbestand lt. Inventurliste 10		15 100,00 EUR
Guthaben bei Kreditinstituten		
– Guthaben auf dem Kontokorrentkonto bei der A-Bank		29 900,00 EUR
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten		
– Darlehen bei der B-Bank		3 720 000,00 EUR
Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen:		
– Göttinger Maschinen AG	820 000,00 EUR	
– Technik & Service Fritz GmbH	<u>188 100,00 EUR</u>	1 008 100,00 EUR

### 3 Gemäß den Grundsätzen der ordnungsgemäßen Buchführung eine Bilanz erstellen und deren Aufbau erklären

#### 3.1 Gesetzliche Grundlagen zur Aufstellung der Bilanz

##### (1) Grundsätze ordnungsgemäßer Buchführung (GOB)

Die Grundsätze ordnungsgemäßer Buchführung (GOB) haben sich aus der Praxis der Buchführung entwickelt. Allgemein zählt dazu alles, was ein gewissenhafter, ordentlicher Kaufmann darunter versteht.

Ein großer Teil dieser Grundsätze ist im Handelsgesetzbuch bzw. in den Steuergesetzen, namentlich in der Abgabenordnung (AO), gesetzlich verankert. Die nachfolgende Tabelle fasst die wichtigsten **Grundsätze ordnungsgemäßer Buchführung** zusammen.

1. <b>Allgemeiner Grundsatz</b> [§ 238 I, S. 2 HGB]	„Die Buchführung muss so beschaffen sein, dass sie einem sachverständigen Dritten innerhalb angemessener Zeit einen Überblick über die Geschäftsvorfälle und über die Lage des Unternehmens vermitteln kann.“
2. Grundsatz der <b>Klarheit und Übersichtlichkeit</b> [§ 238 I, S. 3 HGB]	„Die Geschäftsvorfälle müssen sich in ihrer Entstehung und Abwicklung verfolgen lassen.“ Dieser Grundsatz führt zu der Forderung: <b>keine Buchung ohne Beleg</b> und zu einer ordnungsmäßigen Belegaufbewahrung.
3. Grundsatz der <b>Vollständigkeit und Richtigkeit</b> [§ 239 II HGB]	„Die Eintragungen in Büchern und die sonst erforderlichen Aufzeichnungen müssen vollständig, richtig, zeitgerecht und geordnet vorgenommen werden.“ Dieser Grundsatz erfordert für die Praxis die Führung eines Grundbuches (zeitgerechte Erfassung) und die Führung eines Hauptbuches (sachgerechte, geordnete Erfassung).
4. Grundsatz des <b>Erhalts der ursprünglichen Eintragungen</b> [§ 239 III, S. 1 HGB]	„Eine Eintragung oder eine Aufzeichnung darf nicht in einer Weise verändert werden, dass der ursprüngliche Inhalt nicht mehr feststellbar ist.“ Das bedeutet ein Verbot der Benutzung von Killerinstrumenten sowie das Verbot des Überschreibens.
5. Grundsatz des <b>Verrechnungsverbots</b> [§ 246 II HGB]	„Posten der Aktivseite dürfen nicht mit Posten der Passivseite, Aufwendungen nicht mit Erträgen, ... verrechnet werden.“ Praktisch bedeutet das, dass jeweils gesonderte Konten zu führen sind.
6. Grundsatz der <b>Lesbarkeit der Daten</b> [§ 239 IV, S. 2 HGB]	„Bei der Führung der Handelsbücher und der sonst erforderlichen Aufzeichnungen auf Datenträgern muss sichergestellt sein, dass die Daten während der Dauer der Aufbewahrungsfrist verfügbar sind und jederzeit innerhalb angemessener Frist lesbar gemacht werden können.“ Der Kaufmann muss auf seine Kosten entsprechende Geräte dafür bereithalten.

##### (2) Aufstellungspflicht

Nach § 242 HGB hat der Kaufmann zu Beginn seines Handelsgewerbes und danach für den Schluss eines jeden Geschäftsjahres eine Bilanz<sup>1</sup> aufzustellen, aus der das Verhältnis zwischen seinem Vermögen und seinen Schulden erkennbar ist.

<sup>1</sup> Das Wort Bilanz stammt aus dem Italienischen. Dort heißt es so viel wie Gleichgewicht bzw. Waage.

- Die **Bilanz** ist eine kurzgefasste Gegenüberstellung von Vermögen und Kapital in Kontoform.
- Grundlage für die Aufstellung der Bilanz ist das **Inventar**.



### (3) Aufbau der Bilanz

Nach § 266 I, S. 1 HGB ist die Bilanz in **Kontoform** aufzustellen. Die **linke Seite der Bilanz** ist die **Aktivseite**. Auf ihr stehen die **Aktiva (Vermögensposten)**. Die **rechte Seite der Bilanz** ist die **Passivseite**. Auf ihr stehen die **Passiva**. Die Passivseite der Bilanz weist das Kapital, getrennt nach Kapitalgebern (**Eigenkapital** und **Verbindlichkeiten [Fremdkapital]**) aus.

Es wird folgendes **vereinfachtes Bilanzschema** zugrunde gelegt:

Aktiva	Bilanz zum 31. Dezember 20..	Passiva
<b>I. Anlagevermögen</b> 1. Grundstücke und Bauten 2. Technische Anlagen und Maschinen 3. Andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung  <b>II. Umlaufvermögen</b> 1. Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe 2. Unfertige Erzeugnisse 3. Fertige Erzeugnisse und Waren 4. Forderungen aus Lieferungen und Leistungen 5. Kassenbestand 6. Guthaben bei Kreditinstituten		<b>I. Eigenkapital</b>  <b>II. Verbindlichkeiten</b> 1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten 2. Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen 3. Sonstige Verbindlichkeiten

#### Beispiel:

Aus dem Inventar auf S. 16 leitet sich die folgende Bilanz ab!

Aktiva	Bilanz der Möbelfabrik Franz Mercurius e. Kfm. zum 31. Dez. 20..	Passiva
<b>I. Anlagevermögen</b> 1. Grundstücke und Bauten      1404450,00 2. Techn. Anl. und Maschinen      749800,00 3. And. Anl., Betriebs- u. Geschäftsausstattung      240150,00  <b>II. Umlaufvermögen</b> 1. Roh-, Hilfs- und Betr.-Stoffe      616820,00 2. Unfertige Erzeugnisse      70200,00 3. Fert. Erzeugn. und Waren      707000,00 4. Forderungen a. Lief. u. Leist.      33575,00 5. Kassenbestand      1250,00 6. Guth. bei Kreditinstituten      34680,00  <hr style="border-top: 1px solid black;"/> <div style="text-align: right;">3857925,00</div> <hr style="border-top: 3px double black;"/>		<b>I. Eigenkapital</b> 2741680,00  <b>II. Verbindlichkeiten</b> 1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten      940745,00 2. Verb. a. Lief. und Leist.      102500,00 3. Sonstige Verbindlichkeiten      73000,00  <hr style="border-top: 1px solid black;"/> <div style="text-align: right;">3857925,00</div> <hr style="border-top: 3px double black;"/>

Ravensburg, den 10. März 20..

Franz Mercurius

Die Bilanz lässt auf einen Blick erkennen, wer das Kapital aufgebracht hat (Passivseite) und wie es verwendet wurde (Aktivseite).

Aktiva	Bilanz der Möbelfabrik Franz Mercurius e. Kfm.		Passiva	
<b>Wie wurde das Kapital verwendet?</b>			<b>Wer hat das Kapital aufgebracht?</b>	
<b>I. Anlagevermögen</b>	2 394 400,00		<b>I. Eigenkapital</b>	2 741 680,00
<b>II. Umlaufvermögen</b>	1 463 525,00		<b>II. Verbindlichkeiten</b>	1 116 245,00
<b>Vermögen</b>	3 857 925,00		<b>Kapital</b>	3 857 925,00
↑			↑	
<b>Verwendung</b> finanzieller Mittel (Investitionen)			<b>Herkunft</b> finanzieller Mittel (Finanzierung)	



Die **Aktivseite** der Bilanz gibt die **Mittelverwendung (Investitionen)** des Unternehmens wieder, die **Passivseite** die **Herkunft finanzieller Mittel (Finanzierung)**.

#### (4) Aussagekraft der Bilanz

Am vorgegebenen Beispiel der Möbelfabrik Franz Mercurius e. Kfm. wird im Folgenden ein kurzer Überblick über die Aussagekraft einer Bilanz gegeben. Dabei beschränken wir uns darauf, das Verhältnis des Anlage- und Umlaufvermögens sowie des Eigen- und Fremdkapitals zur Bilanzsumme aufzuzeigen und auszuwerten.

Aktiva	Bilanz der Möbelfabrik Franz Mercurius e. Kfm.			Passiva		
<b>Wie wurde das Kapital verwendet?</b>				<b>Wer hat das Kapital aufgebracht?</b>		
<b>I. Anlagevermögen</b>	2 394 400,00	: 62,1 %		<b>I. Eigenkapital</b>	2 741 680,00	: 71,1 %
<b>II. Umlaufvermögen</b>	1 463 525,00	: 37,9 %		<b>II. Verbindlichkeiten</b>	1 116 245,00	: 28,9 %
<b>Vermögen</b>	3 857 925,00	: 100,0 %		<b>Kapital</b>	3 857 925,00	: 100,0 %
↑				↑		
<b>Verwendung</b> finanzieller Mittel (Investitionen)				<b>Herkunft</b> finanzieller Mittel (Finanzierung)		

■ **Zur Vermögenszusammensetzung:**

Das Anlagevermögen hat einen höheren Anteil als das Umlaufvermögen. Das war zu erwarten, denn eine Möbelfabrik benötigt zur Produktion Fabrikhallen, Lagerbestände, Maschinen, Fließbänder u. Ä. Diese Anlagegüter sind kapitalintensiv. Das Anlagevermögen ist umso höher, je stärker ein Unternehmen die Produktion automatisiert.

Im Umlaufvermögen sind bei einer Möbelfabrik naturgemäß die Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe sowie die Fertigerzeugnisse die größten Posten, da sie unmittelbar mit der Produktion zusammenhängen. Erwähnenswert ist, dass die Forderungen sehr niedrig sind. Dies bedeutet, dass die Erzeugnisse sehr begehrt sind und die Möbelfabrik auf die Gewährung langer Zahlungsfristen verzichten kann.

■ **Zur Kapitalzusammensetzung:**

Das Verhältnis Eigen- und Fremdkapital zur Bilanzsumme zeigt, dass der Anteil des Eigenkapitals höher ist als der des Fremdkapitals. Das bedeutet, die Möbelfabrik ist nicht von den Gläubigern abhängig und die Zinslast ist überschaubar.

## (5) Bilanzgleichungen

Für jede Bilanz gilt folgende Grundgleichung:

$$\text{Aktiva} \triangleq \text{Passiva}$$

Dabei gilt:

$$\begin{aligned} \text{Aktiva} &\triangleq \text{Vermögen} \\ \text{Passiva} &\triangleq \text{Eigenkapital} + \text{Fremdkapital}^1 \end{aligned}$$

Hieraus lassen sich folgende weitere **Bilanzgleichungen** ableiten:

**Für die Berechnung des Vermögens**

$$\text{Vermögen} \triangleq \text{Eigenkapital} + \text{Fremdkapital}$$

**Für die Berechnung des Kapitals**

$$\begin{aligned} \text{Eigenkapital} &\triangleq \text{Vermögen} - \text{Fremdkapital} \\ \text{Fremdkapital} &\triangleq \text{Vermögen} - \text{Eigenkapital} \end{aligned}$$

## 3.2 Gegenüberstellung von Inventar und Bilanz

Inventar	Bilanz
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Das Inventar ist eine <b>ausführliche wert- und mengenmäßige</b> Gegenüberstellung der Vermögens- und Schuldposten.</li> <li>■ Im Inventar werden alle selbstständig bewertbaren Gegenstände eines Postens erfasst. Es ist <b>sehr ausführlich</b> und dadurch <b>unübersichtlich</b>.</li> <li>■ Im Inventar stehen Vermögen und Schulden <b>untereinander</b>.</li> <li>■ Die Differenz zwischen Vermögen und Schulden heißt <b>Reinvermögen</b>.</li> <li>■ Das Inventar übt gegenüber den Ergebnissen der Buchführung eine <b>Kontrollfunktion</b> aus.</li> <li>■ Das Inventar dient <b>innerbetrieblichen Zwecken</b> (Soll-Ist-Vergleich).</li> <li>■ Gesetzliche <b>Gliederungsvorschriften</b> für das Inventar <b>bestehen nicht</b>.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Die Bilanz ist eine gedrungene wertmäßige Gegenüberstellung aller Vermögens- und Schuldposten.</li> <li>■ Die Bilanz weist jeden Posten nur mit einer Summe aus. Sie ist <b>weniger ausführlich</b>, dadurch aber <b>übersichtlich</b>.</li> <li>■ In der Bilanz stehen Vermögen und Schulden nebeneinander.</li> <li>■ Die Differenz zwischen Vermögen und Schulden heißt Eigenkapital.</li> <li>■ Die Bilanz baut auf den Zahlenunterlagen der Buchführung und denen der Inventur auf.</li> <li>■ Die Bilanz informiert die Außenwelt.</li> <li>■ Es bestehen <b>gesetzliche Gliederungsvorschriften</b>.</li> </ul>

<sup>1</sup> Unter dieser mehr betriebswirtschaftlichen Betrachtungsweise benutzen wir den Begriff **Fremdkapital** (statt Verbindlichkeiten).

## Kompetenztraining

2 Stellen Sie unter Beachtung des einfachen Bilanzgliederungsschemas auf S. 19 aus dem Inventar des Kompetenztrainings 1, Nr. 7. (S. 17) die entsprechende Bilanz auf!

3 1. Erstellen Sie für die Plastikwerke Hübner e.Kfm. aufgrund folgender Angaben die Bilanz und berechnen Sie das Verhältnis von Anlage- und Umlaufvermögen sowie von Eigen- und Fremdkapital zur Bilanzsumme:

Fertige Erzeugnisse	620 400,00 EUR
Handelswaren	68 200,00 EUR
Grundstücke und Bauten	570 800,00 EUR
Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	115 000,00 EUR
Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	975 000,00 EUR
Technische Anlagen und Maschinen	1 700 400,00 EUR
Büroausstattung	75 150,00 EUR
Fuhrpark	82 200,00 EUR
Kassenbestand	17 000,00 EUR
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	1 810 000,00 EUR
Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe	490 500,00 EUR
Guthaben bei Kreditinstituten	48 400,00 EUR
Liefererdarlehen	97 700,00 EUR

2. Beurteilen Sie die Vermögens- und Kapitalstruktur der Plastikwerke Hübner e.Kfm.!

### 3.3 Zusammenhang zwischen Inventur, Inventar, Bilanz und Buchführung

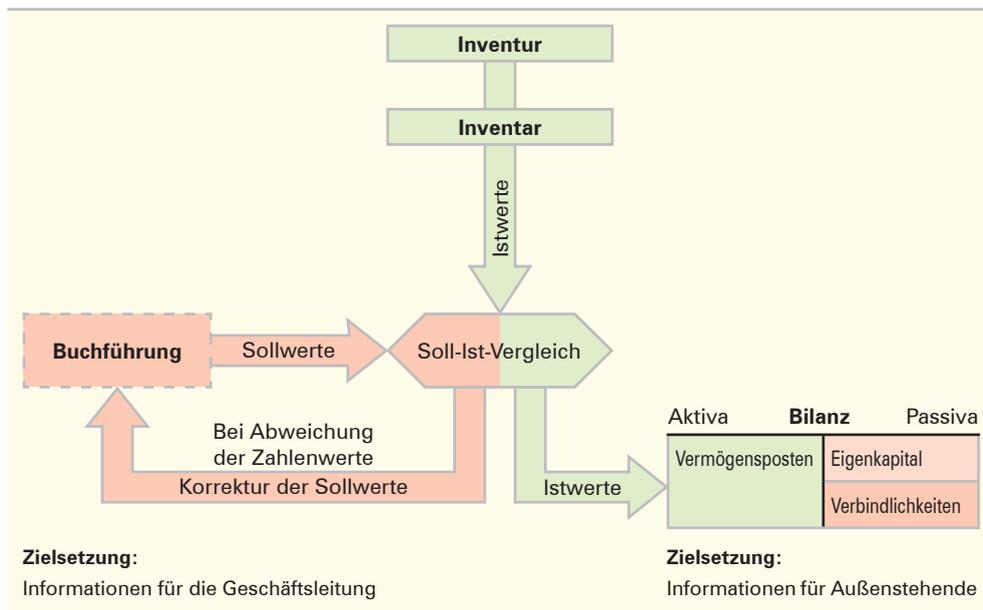
Bevor die Bilanz aufgrund der Buchführung erstellt werden kann, muss geprüft werden, ob die in der Buchführung ausgewiesenen Bestände (**Sollbestände**) mit den tatsächlich vorhandenen Beständen (**Istbestände**) übereinstimmen. Es könnten ja Unregelmäßigkeiten (z. B. Rechenfehler, Diebstahl) aufgetreten sein. Diese Sicherstellung erfolgt über die Inventur. Inventur und Inventar stehen **außerhalb der Buchführung**.



- Man unterscheidet **Inventurbestand (Istbestand)** und **Buchbestand (Sollbestand)**.
- Der **Buchbestand** muss gegebenenfalls durch Korrekturbuchungen dem Istbestand entsprechend **angepasst werden**.

Liegen Abweichungen zwischen Soll- und Istbeständen vor, müssen die Gründe dafür aufgedeckt und entsprechende Korrekturen in der Buchführung vorgenommen werden. Die **Werte der Buchführung (Sollbestand)** müssen mit den **tatsächlich vorhandenen Werten (Istbestand)** übereinstimmen. Die Inventur – mit dem Inventar als Ergebnis – hat gegenüber der Buchführung eine **Kontrollfunktion**.

Die nachfolgende Grafik zeigt den Ablauf der Abstimmung zwischen Buchführung und Bilanz aufgrund der Inventur.



## Kompetenztraining

- 4
1. Erläutern Sie zwei wichtige Unterscheidungsmerkmale zwischen Inventar und Bilanz!
  2. Nennen Sie die beiden Hauptgruppen auf der Aktivseite der Bilanz!
  3. 3.1 Erläutern Sie den Begriff Anlagevermögen!  
3.2 Nennen Sie drei Posten, die zum Anlagevermögen gehören!
  4. 4.1 Erläutern Sie den Begriff Umlaufvermögen!  
4.2 Nennen Sie vier Posten, die zum Umlaufvermögen zählen!
  5. Deuten Sie das Wort Bilanz!
  6. Stellen Sie die Grundgleichung einer Bilanz auf!
  7. Beschreiben Sie, wie das Eigenkapital rechnerisch zu ermitteln ist!
  8. Erläutern Sie den Inhalt der beiden Bilanzseiten!
  9. Erläutern Sie den Zusammenhang zwischen Buchführung, Inventar (Inventur) und Bilanz!