

Waltermann  
Speth

# Grundlagen der Buchführung und des Wirtschaftsrechnens

Merkur   
Verlag Rinteln

# Wirtschaftswissenschaftliche Bücherei für Schule und Praxis

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

---

Verfasser:

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

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

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 § 60a 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.

\* \* \* \* \*

12. Auflage 2019

© 1998 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)

ISBN 978-3-8120-0458-9

## Vorwort

Mit diesem Buch liegt ein Rechnungswesenbuch vor, das **in allen Bildungsgängen** mit dem Ziel der Grundlagenbildung eingesetzt werden kann.

Erfahrungsgemäß ist wegen der engen stofflichen Verkettung in diesem Fachbereich eine gesicherte Grundlagenbildung von besonderer Bedeutung. Um diese zu gewährleisten, haben wir uns in diesem Buch neben einer fachgerechten Darstellung um die folgenden pädagogischen Grundprinzipien bemüht:

- um das Prinzip der kleinen Schritte,
- um eine praxisnahe Erarbeitung,
- um zusammenfassende Wiederholungen,
- um Anschauungshilfen durch konsequente farbliche Hervorhebungen.

Als unterstützende Anschauungshilfe werden in der Einführungsphase im Buchführungsteil bei allen Beispielen folgende Farben beim Buchen verwendet: Aktivkonten: grün, Passivkonten: rot, Aufwendungen: violett, Erträge: blau.

Ein ausführliches Stichwortverzeichnis hilft Ihnen, Begriffe und Erläuterungen schnell aufzufinden.

Wir wünschen Ihnen einen guten Lehr- und Lernerfolg!

Die Verfasser

# Inhaltsverzeichnis

## A. Grundlagen der Buchführung

<b>1</b>	<b>Betriebliches Rechnungswesen</b>	<b>12</b>
1.1	Bereiche des Rechnungswesens .....	12
1.2	Buchführung als grundlegender Teil des Rechnungswesens .....	13
1.3	Gesetzliche Grundlagen der Buchführung .....	15
<b>2</b>	<b>Inventur und Inventar</b>	<b>16</b>
2.1	Inventur .....	16
2.1.1	Ablauf der Inventur .....	16
2.1.2	Arten (Verfahren) der Inventur .....	17
2.1.3	Zielsetzung der Inventur .....	18
2.2	Inventar .....	18
<b>3</b>	<b>Bilanz</b>	<b>22</b>
3.1	Gesetzliche Grundlagen zur Aufstellung der Bilanz .....	22
3.2	Aussagekraft der Bilanz .....	24
3.3	Gegenüberstellung von Inventar und Bilanz .....	25
3.4	Zusammenhang zwischen Inventur, Inventar, Bilanz und Buchführung .....	26
<b>4</b>	<b>Wertveränderungen der Bilanzposten durch Geschäftsvorfälle (vier Grundfälle)</b>	<b>28</b>
<b>5</b>	<b>Bestandskonten</b>	<b>32</b>
5.1	Von der Bilanz zu den Konten .....	32
5.2	Buchungen auf Aktivkonten (Vermögenskonten) .....	34
5.2.1	Einführung über das Konto Kasse .....	34
5.2.2	Begriffsklärungen, Buchungsregeln und die einseitigen Buchungen auf den Aktivkonten (Vermögenskonten) .....	40
5.2.3	Überleitung zum System der doppelten Buchführung .....	41
5.3	Buchungen auf Passivkonten (Schuldkonten) .....	45
5.4	Buchungssatz .....	49
5.4.1	Einfacher Buchungssatz ohne Buchungen nach Belegen .....	49
5.4.2	Einfacher Buchungssatz mit Buchungen nach Belegen .....	51
5.4.3	Zusammengesetzter Buchungssatz .....	55
5.5	Eröffnung und Abschluss der Bestandskonten (Eröffnungsbilanzkonto und Schlussbilanzkonto) .....	57
5.6	Zusammenhang zwischen Bestandskonten, Inventur, Inventar und Bilanz .....	62

<b>6 Bücher der Buchführung</b>		<b>64</b>
6.1	Grundbuch und Hauptbuch .....	64
6.2	Aufbewahrung von Belegen .....	66
<b>7 Ergebniskonten (Erfolgskonten)</b>		<b>67</b>
7.1	Aufwendungen, Erträge, Aufwandskonten, Ertragskonten .....	67
7.2	Buchungen auf den Ergebniskonten .....	69
7.3	Abschluss der Aufwands- und Ertragskonten über das Gewinn- und Verlustkonto ...	74
<b>8 Geschäftsgang mit Bestands- und Ergebniskonten</b>		<b>76</b>
<b>9 Geschäftsgang mit Bestands-, Ergebnis- und Warenkonten</b>		<b>81</b>
9.1	Einführung der Warenkonten .....	81
9.2	Buchungen auf den Warenkonten .....	81
9.2.1	Buchungen auf den Warenkonten ohne Veränderung des Warenbestands .....	81
9.2.2	Buchungen auf den Warenkonten mit Veränderung des Warenbestands .....	84
	9.2.2.1 Grundlegendes .....	84
	9.2.2.2 Minderung des Warenbestands .....	85
	9.2.2.3 Erhöhung des Warenbestands .....	86
9.3	Geschäftsgang .....	89
<b>10 Privatkonto</b>		<b>93</b>
10.1	Privatentnahmen von Geldmitteln .....	93
10.2	Privateinlagen von Geldmitteln .....	94
10.3	Erfolgsermittlung durch Eigenkapitalvergleich unter Einbeziehung des Privatkontos .	95
10.4	Buchung des Eigenverbrauchs .....	97
<b>11 Umsatzsteuer</b>		<b>98</b>
11.1	Aufbau der Umsatzsteuer .....	98
11.1.1	Betriebswirtschaftliche und rechtliche Grundlagen .....	98
11.1.2	Berechnung und Zahlungszeitpunkt der Umsatzsteuer .....	100
11.2	Buchungen von Geschäftsvorfällen mit Umsatzsteuer .....	103
11.3	Ermittlung und Buchung der Zahllast .....	107
<b>12 Abschreibungen</b>		<b>110</b>
12.1	Ursachen der Abschreibung .....	110
12.2	Berechnung der Abschreibung .....	110
12.2.1	Berechnung der Abschreibung nach der linearen Methode .....	110
12.2.2	Berechnung der Abschreibung nach der degressiven Methode .....	112
12.2.3	Beginn der Abschreibung im Jahr der Anschaffung .....	114
12.3	Buchung der Abschreibungen .....	115

## B. Grundlagen des Wirtschaftsrechnens

### 1 Dreisatz

127

1.1	Einfacher Dreisatz	127
1.1.1	Einfacher Dreisatz mit geradem Verhältnis	127
1.1.2	Einfacher Dreisatz mit ungeradem Verhältnis	129
1.2	Zusammengesetzter Dreisatz (Vielsatz)	132

### 2 Währungsrechnen

135

2.1	Kurzinformation zur Einführung des Euro	135
2.2	Grundbegriffe zum Währungsrechnen	135
2.3	Sortenhandel und Sortenkurse	137
2.4	Devisenhandel und Devisenkurse	139

### 3 Durchschnittsrechnen

144

3.1	Einfacher Durchschnitt	144
3.2	Gewogener Durchschnitt	146

### 4 Verteilungsrechnen

149

4.1	Verteilung nach ganzen Anteilen	149
4.2	Verteilung nach Bruchteilen	151
4.3	Verteilung mit Vorleistungen	153
4.4	Verteilung der Bezugskosten nach Mengen und Werten	155

### 5 Prozentrechnen

157

5.1	Einführung in das Prozentrechnen	157
5.2	Prozentrechnen vom Hundert	158
5.2.1	Berechnung des Prozentwertes	158
5.2.2	Berechnung des Grundwertes	160
5.2.3	Berechnung des Prozentsatzes	162
5.3	Prozentrechnen im Hundert (verminderter Grundwert)	164
5.4	Prozentrechnen auf Hundert (vermehrter Grundwert)	166

### 6 Zinsrechnen

171

6.1	Einführung in das Zinsrechnen	171
6.2	Berechnung der Jahres-, Monats- und Tageszinsen	171
6.2.1	Berechnung der Jahreszinsen	171
6.2.2	Berechnung der Monatszinsen	173
6.2.3	Berechnung der Tageszinsen	174

6.3	Berechnung der Größen Kapital, Zeit und Zinssatz . . . . .	178
6.3.1	Berechnung des Kapitals . . . . .	178
6.3.2	Berechnung der Zeit . . . . .	180
6.3.3	Berechnung des Zinssatzes (Nominalzinssatzes) . . . . .	182
6.4	Berechnung des Effektivzinssatzes . . . . .	185
6.4.1	Berechnung des Effektivzinssatzes am Beispiel von Kreditkosten . . . . .	185
6.4.2	Berechnung des Effektivzinssatzes am Beispiel des Lieferantenkredits . . . . .	186

<b>7</b>	<b>Statistik</b>	<b>189</b>
----------	------------------	------------

7.1	Allgemeines zur Betriebsstatistik . . . . .	189
7.2	Übliche Rechenverfahren der Betriebsstatistik . . . . .	189
7.2.1	Verhältniszahlen . . . . .	189
7.2.2	Durchschnittszahlen (Mittelwerte) . . . . .	191
7.3	Möglichkeiten der optischen Veranschaulichung statistischer Auswertungen durch grafische Darstellungen (Einsatz eines Grafikprogrammes) . . . . .	195
7.3.1	Linien- oder Kurvendiagramm . . . . .	195
7.3.2	Säulendiagramm . . . . .	197
7.3.3	Kreisdiagramm . . . . .	198
7.3.4	Gestapeltes Säulendiagramm . . . . .	200
7.4	Hinweise für den Einsatz von Grafikprogrammen . . . . .	201
	Stichwortverzeichnis . . . . .	206