

1. Buchungskreislauf

Eröffnung der Bestandskonten zum 01.01.	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;"> S Aktivkonto H <hr/> EBK Aktivkonto an 8000 EBK </td> <td style="width: 50%; text-align: center;"> S Passivkonto H <hr/> EBK 8000 EBK an Passivkonto </td> </tr> </table>	S Aktivkonto H <hr/> EBK Aktivkonto an 8000 EBK	S Passivkonto H <hr/> EBK 8000 EBK an Passivkonto		
S Aktivkonto H <hr/> EBK Aktivkonto an 8000 EBK	S Passivkonto H <hr/> EBK 8000 EBK an Passivkonto				
Bestands- und Erfolgsvorgänge während des Jahres	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;"> S Aktivkonto H <hr/> EBK + </td> <td style="width: 50%; text-align: center;"> S Passivkonto H <hr/> EBK + </td> </tr> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;"> S Aufwandskonto H <hr/> im Soll Storno bei Rücksendung </td> <td style="width: 50%; text-align: center;"> S Ertragskonto H <hr/> Storno bei Rücksendung im Haben </td> </tr> </table>	S Aktivkonto H <hr/> EBK +	S Passivkonto H <hr/> EBK +	S Aufwandskonto H <hr/> im Soll Storno bei Rücksendung	S Ertragskonto H <hr/> Storno bei Rücksendung im Haben
S Aktivkonto H <hr/> EBK +	S Passivkonto H <hr/> EBK +				
S Aufwandskonto H <hr/> im Soll Storno bei Rücksendung	S Ertragskonto H <hr/> Storno bei Rücksendung im Haben				
Vorabschlussbuchungen (VAB) zum 31.12.	<ol style="list-style-type: none"> <li style="background-color: #FF0000; color: white; padding: 2px;">1. Abschluss der Unterkonten auf ihre Hauptkonten <li style="padding: 2px;">a) Bezugskosten Werkstoffe und Handelswaren 60•0 AW•• an 60•1 BZK•• <li style="padding: 2px;">b) Nachlässe Werkstoffe und Handelswaren 60•2 N•• an 60•0 AW•• <li style="padding: 2px;">c) Erlösberichtigungen Fertigerzeugnisse und Handelswaren 5•00 UE•• an 5•01 EB•• <li style="padding: 2px;">d) Privat 3000 EK an 3001 P Fall 1: Entnahmen > Einlagen 3001 P an 3000 EK Fall 2: Entnahmen < Einlagen <li style="background-color: #FF0000; color: white; padding: 2px;">2. Ermittlung (BS1) und Banküberweisung der USt-Zahllast (BS2) <li style="padding: 2px;">4800 UST an 2600 VORST Abschluss Konto VORST 4800 UST an 2800 BK Abschluss Konto UST <li style="background-color: #FF0000; color: white; padding: 2px;">3. Bewertung der Sachanlagen <li style="padding: 2px;">6520 ABSA an Sachanlagekonto teilweise Abschreibung 6545 ABSP an 0895 SP lineare Abschreibung über 5 Jahre <li style="background-color: #FF0000; color: white; padding: 2px;">4. Bewertung der Forderungen <li style="padding: 2px;">6950 ABFO an 3670 EWB Erhöhen der Einzelwertberichtigung 6950 ABFO an 3680 PWB Erhöhen der Pauschalwertberichtigung 3670 EWB an 5450 EAWB Herabsetzen der Einzelwertberichtigung 3680 PWB an 5450 EAWB Herabsetzen der Pauschalwertberichtigung <li style="background-color: #FF0000; color: white; padding: 2px;">5. Zeitliche Abgrenzung <li style="padding: 2px;"> <li style="background-color: #FF0000; color: white; padding: 2px;">6. Bestandsveränderungen <li style="padding: 2px;">60•0 AW•• an 2••0 Stoff/HW Minderbestand 2••0 Stoff/HW an 60•0 AW•• Mehrbestand 5200 BV an 2•00 UFE/FE Minderbestand 2•00 UFE/FE an 5200 BV Mehrbestand 				
Hauptabschlussbuchungen zum 31.12.	<ol style="list-style-type: none"> <li style="background-color: #FFFF00; padding: 2px;">1. Erfolgskonten <li style="padding: 2px;">8020 GUV an Aufwandskonto Abschluss Aufwandskonto Ertragskonto an 8020 GUV Abschluss Ertragskonto <li style="background-color: #FFFF00; padding: 2px;">2. GUV-Konto <li style="padding: 2px;">8020 GUV an 3000 EK im Gewinnfall 3000 EK an 8020 GUV im Verlustfall <li style="background-color: #FFFF00; padding: 2px;">3. Bestandskonten <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin-top: 5px;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;"> S Aktivkonto H <hr/> EBK + </td> <td style="width: 50%; text-align: center;"> S Passivkonto H <hr/> SBK + </td> </tr> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;"> 8010 SBK an Aktivkonto </td> <td style="width: 50%; text-align: center;"> Passivkonto an 8010 SBK </td> </tr> </table>	S Aktivkonto H <hr/> EBK +	S Passivkonto H <hr/> SBK +	8010 SBK an Aktivkonto	Passivkonto an 8010 SBK
S Aktivkonto H <hr/> EBK +	S Passivkonto H <hr/> SBK +				
8010 SBK an Aktivkonto	Passivkonto an 8010 SBK				

8. Personalbereich

Abrechnungsschema:

Bruttoverdienst	
– Abzüge	(= Steuern u. Sozialversicherungsbeiträge Arbeitnehmer)
= Nettoverdienst	(= Auszahlungsbetrag)

Abzüge:

Steuern	<ul style="list-style-type: none"> • Lohnsteuer abhängig vom Bruttolohn und Steuerklasse • Solidaritätszuschlag für Aufbau Ost 5,5 % der Lohnsteuer • Kirchensteuer 8 % der Lohnsteuer (in Bayern)
Sozialversicherungsbeiträge Grundlage: Bruttoverdienst	<ul style="list-style-type: none"> • Pflegeversicherung • Arbeitslosenversicherung • Krankenversicherung • Rentenversicherung <p style="text-align: right; color: red;">↓ zunehmender Beitragssatz</p>

Steuerklassen:

I	ledige, geschiedene oder verwitwete Arbeitnehmer ohne Kind
II	ledige, geschiedene oder verwitwete Arbeitnehmer mit Kind
III	verheiratete Arbeitnehmer: <ul style="list-style-type: none"> • ein Ehepartner arbeitet nicht • beide arbeiten; hier befindet sich der Partner, der mehr verdient (der andere in V)
IV	verheiratete Arbeitnehmer; beide arbeiten; Verdienst ist in etwa gleich hoch
V	verheiratete Arbeitnehmer; beide arbeiten; hier befindet sich der Partner, der weniger verdient (der andere in III)
VI	Arbeitnehmer mit mehreren Beschäftigungsverhältnissen

Wichtige Buchungssätze:

Erfassung des Personalaufwands bei Auszahlung per Banküberweisung:

6200 L	brutto an	2800 BK	netto
		4830 VFA	Steuern
		4840 VSV	① Arbeitnehmeranteil SoV
6400 AGASV	an	4840 VSV	② Arbeitgeberanteil SoV

Beachte:

- buche bei **Arbeitern** im Konto **6200 L** und bei **Angestellten** im Konto **6300 G**
- beide Buchungssätze sind hier erforderlich!

Banküberweisung der gesamten einbehaltenen Steuern an das Finanzamt:

4830 VFA	an	2800 BK	Steuern
----------	----	---------	----------------

Banküberweisung der gesamten einbehaltenen Sozialversicherungsbeiträge an die SoV-Träger:

4840 VSV	an	2800 BK	Sozialversicherungsbeiträge von Arbeitgeber und Arbeitnehmer ① + ②
----------	----	---------	---

Banküberweisung der Beiträge zur gesetzlichen Unfallversicherung an die Berufsgenossenschaft:

6420 BBG	an	2800 BK
----------	----	---------

Die Lohnnebenkosten (Personalzusatzkosten) werden in zwei Gruppen eingeteilt:

gesetzliche	<ul style="list-style-type: none"> • Sozialversicherungsbeiträge (AGASV) • bezahlte Feiertage • Mutterschaftsurlaub (Elternzeit) 	<ul style="list-style-type: none"> • gesetzliche Unfallversicherung • Lohnfortzahlung bei Krankheit
tarifliche und betriebliche	<ul style="list-style-type: none"> • bezahlter Urlaub, Urlaubsgeld • betriebliche Altersversorgung • Sonstiges: z. B. Kantinen- und Fahrtkostenzuschuss 	<ul style="list-style-type: none"> • 13. Gehalt (Weihnachtsgeld) • Vermögensbildung

9. Kreditbereich

A) Zinsrechnung

Zinsen = Preis für geliehenes Geld

Jahreszinsformel:
$$\text{Zinsen} = \frac{\text{Kapital} \cdot \text{Zinssatz}}{100}$$

Monatszinsformel:
$$\text{Zinsen} = \frac{\text{Kapital} \cdot \text{Zinssatz} \cdot \text{Monate}}{100 \cdot 12}$$

Tageszinsformel:
$$\text{Zinsen} = \frac{\text{Kapital} \cdot \text{Zinssatz} \cdot \text{Tage}}{100 \cdot 365}$$



Rund um die allgemeine Zinsformel:

Z: Zinsen; **K:** Kapital; **p:** Zinssatz; **t:** Tage

a) Zinsen:
$$Z = \frac{K \cdot p \cdot t}{100 \cdot 365}$$

c) Zinssatz:
$$p = \frac{Z \cdot 100 \cdot 365}{K \cdot t}$$

b) Kapital:
$$K = \frac{Z \cdot 100 \cdot 365}{p \cdot t}$$

d) Zeit:
$$t = \frac{Z \cdot 100 \cdot 365}{K \cdot p}$$

Berechnung der Zinstage: **GRUNDSATZ: taggenaue Berechnung!**

- Das Jahr (= Zinsjahr) hat 365 Tage; Schaltjahre bleiben unberücksichtigt!
- Für die Monate (= Zinsmonate) gilt:

Januar	31	April	30	Juli	31	Oktober	31
Februar	28	Mai	31	August	31	November	30
März	31	Juni	30	September	30	Dezember	31

- Bei der **Berechnung der Zinstage** wird:
 - der erste Tag der Zinslaufzeit **nicht** mitgezählt;
 - der letzte Tag der Zinslaufzeit mitgezählt.

Beispiel: 12. März bis 3. Mai:

März (31):	31 Tage – 12 Tage =	19 Tage
April (30):		30 Tage
Mai (31):		3 Tage
Zinstage:		52 Tage

Unterscheide:

nominaler Zinssatz	relativer Zinssatz	effektiver Zinssatz
<ul style="list-style-type: none"> • genannter Zinssatz • auf ein Jahr bezogen (p. a. = per annum) 	<ul style="list-style-type: none"> • auf eine bestimmte Zeit ($\neq 1$ Jahr) angepasster Zinssatz • wird benötigt, wenn ein Betrag gegeben ist, in dem Zinsen ($\neq 1$ Jahr) enthalten sind bzw. von dem Zinsen ($\neq 1$ Jahr) abgezogen wurden 	<ul style="list-style-type: none"> • tatsächlicher Zinssatz • zum Vergleich von Kreditangeboten • berücksichtigt gesamte Kreditkosten
$\text{Tageszinsen} = \frac{K \cdot p_{\text{nom}} \cdot t}{100 \cdot 365}$	Dreisatz: Jahreszinssatz $\hat{=}$ 365 d $p_{\text{rel}} \hat{=} \text{Zinstage}$ oder Formel: $p_{\text{rel}} = \frac{\text{Jahreszinssatz} \cdot \text{Tage}}{365}$ $\text{Tageszinsen} = \frac{K \cdot p_{\text{rel}}}{100}$	$p_{\text{eff}} = \frac{\text{tatsächliche Kreditkosten} \cdot 100 \cdot 365}{\text{Auszahlungsbetrag} \cdot \text{Kreditdauer}}$

B) Effektive Verzinsung zum Vergleich von Kreditangeboten

Wir gehen in **drei Schritten** vor:

1) Ermittlung des **Auszahlungsbetrags**:

$$\begin{array}{r} \text{Kreditsumme} \\ - \text{Disagio (Zinsabschlag)} \\ = \text{Auszahlungsbetrag} \end{array}$$

2) Ermittlung der **tatsächlichen Kreditkosten**:

$$\begin{array}{r} \text{Zinsen} \\ + \text{Disagio (Zinsabschlag)} \\ = \text{tatsächliche Kreditkosten} \end{array}$$

3) **Effektive Verzinsung** berechnen:

$$p(\text{eff.}) = \frac{\text{tatsächliche Kreditkosten} \times 100 \times 365}{\text{Auszahlungsbetrag} \times \text{Laufzeit}}$$

Disagio (= Damnum, Abgeld)

- Er führt als „vorausbezahlter Zins“ zu einem niedrigeren Nominalzinssatz und mindert dadurch die Zinsbelastung während der Laufzeit.
- Er führt zu einer **Steuerersparnis**, da er als betrieblicher Aufwand geltend gemacht und über die Rückzahlungsjahre verteilt werden kann.



G) Der Bankkredit (Bankdarlehen)

Kredit = zeitliche Überlassung von Geldmitteln aufgrund eines Vertrages.

Kreditaufnahme	Schuldendienst																								
<p>Auszahlung des Kredits unter Abzug eines Disagios:</p> $\begin{array}{r} \text{Kreditsumme} \quad \textcircled{1} \\ - \text{Disagio} \quad \textcircled{2} \\ = \text{Auszahlungsbetrag} \quad \textcircled{3} \end{array}$ <p>Buchungssatz:</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 20%;">2800 BK</td> <td style="width: 10%; text-align: center;">③</td> <td style="width: 10%; text-align: center;">an</td> <td style="width: 20%;">4250 LBKV</td> <td style="width: 10%; text-align: center;">①</td> <td style="width: 20%;"></td> </tr> <tr> <td>7510 ZAW</td> <td style="text-align: center;">②</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table> <p>Beachte: Bei einer Laufzeit ≤ 1 Jahr wird statt in 4250 LBKV (langfristiger Kredit) in 4200 KBKV (kurzfristiger Kredit) gebucht.</p>	2800 BK	③	an	4250 LBKV	①		7510 ZAW	②					<p>besteht aus zwei Teilen:</p> <p>a) Tilgung: Bewirkt Abnahme der Schulden: 4250 LBKV</p> $\textcircled{1} \text{ monatliche Tilgung} = \frac{\text{Kreditsumme}}{\text{Laufzeit} \cdot 12}$ <p>b) Zinszahlung: Stellt Aufwand dar: 7510 ZAW</p> $\textcircled{2} \text{ Zinsen} = \frac{\text{Kapital} \cdot \text{Zinssatz} \cdot \text{Tage}}{100 \cdot 365}$ <p>Buchungssatz:</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 20%;">4250 LBKV</td> <td style="width: 10%; text-align: center;">①</td> <td style="width: 10%; text-align: center;">an</td> <td style="width: 20%;">2800 BK</td> <td style="width: 10%; text-align: center;">②</td> <td style="width: 20%;"></td> </tr> <tr> <td>7510 ZAW</td> <td style="text-align: center;">②</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	4250 LBKV	①	an	2800 BK	②		7510 ZAW	②				
2800 BK	③	an	4250 LBKV	①																					
7510 ZAW	②																								
4250 LBKV	①	an	2800 BK	②																					
7510 ZAW	②																								

Darlehensarten:

	Annuitätendarlehen	Abzahlungsdarlehen	Festdarlehen
Darlehensart	Annuitätendarlehen	Abzahlungsdarlehen	Festdarlehen
Schuldendienst	gleichbleibend	fallend	während: nur Zinsen
Zinsen	fallend	fallend	gleichbleibend
Tilgung	steigend	gleichbleibend	einmalig am Ende

Besonderheiten bei kurzfristigen Bankkrediten:

Variante 1: gegeben: **Auszahlungsbetrag** (= der um Zinsen ≠ 1 Jahr verminderte Kreditbetrag)
 gesucht: Kredithöhe ⇒ **relativer Zinssatz !**

Kredit	€	①	↑	100,00% GW
- Zinsen (Zinssatz p.a./Tage)	€	②		relativer Zinssatz
= Auszahlungsbetrag	€	③		verminderter GW

Buchungssatz bei Kreditaufnahme:

2800 BK	③	an	4200 KBKV	①
7510 ZAW	②			

Buchungssatz bei Rückzahlung:

4200 KBKV	①	an	2800 BK	①
-----------	---	----	---------	---

Variante 2: gegeben: **Rückzahlungsbetrag** (= der um Zinsen ≠ 1 Jahr vermehrte Kreditbetrag)
 gesucht: Kredithöhe ⇒ **relativer Zinssatz !**

Kredit	€	①	↑	100,00% GW
+ Zinsen (Zinssatz p.a./Tage)	€	②		relativer Zinssatz
= Rückzahlungsbetrag	€	③		vermehrter GW

Buchungssatz bei Kreditaufnahme:

2800 BK	①	an	4200 KBKV	①
---------	---	----	-----------	---

Buchungssatz bei Rückzahlung:

4200 KBKV	①	an	2800 BK	③
7510 ZAW	②			



D) Der Kontokorrentkredit

Zweck:	Überbrückung kurzfristiger Zahlungsengpässe, z. B. beim Werkstoffkauf
Inanspruchnahme:	Kontokorrentkonto weist einen negativen Stand aus („Konto wird überzogen“)
Kreditlinie:	Höchstbetrag, zu dem der Kontokorrentkredit immer wieder in Anspruch genommen werden kann
Rückzahlung:	durch Überweisungen von Kundenrechnungen

1) Bereitstellung (= Einräumung) eines bestimmten Kreditrahmens (Kreditlinie) durch die Bank:

keine Buchung

2) Inanspruchnahme des Kontokorrentkredits (Begleichung einer Lieferantenverbindlichkeit):

4400 VE	an	2800 BK
---------	----	---------

E) Weitere Buchungssätze im Kreditbereich: Kreditkosten

KREDITKOSTEN:	
7510 ZAW	6750 KGV
Zinsen und Disagio	Kontoführungsgebühren

Lastschrift der Bank für Sollzinsen ① und Kontoführungsgebühren ②:

7510 ZAW	①	an	2800 BK
6750 KGV	②		

F) Der Lieferantenkredit

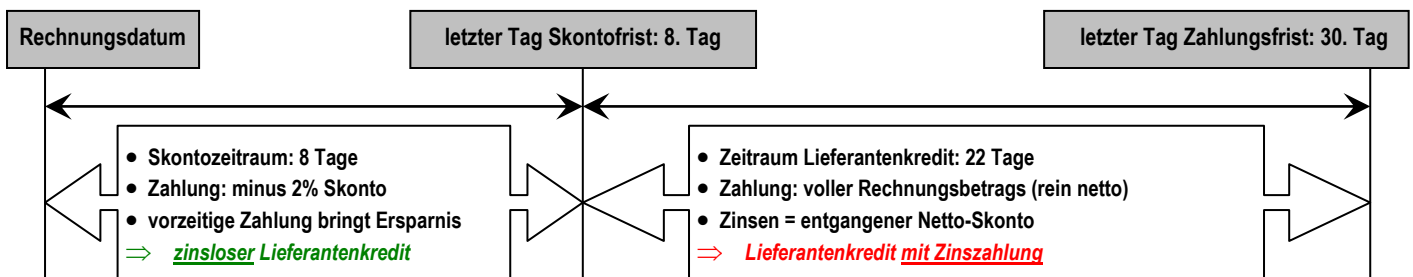
Beim Werkstoff- oder Handelswaren-Kauf können z. B. folgende **Zahlungsbedingungen** vereinbart sein:

Zahlbar innerhalb von 30 Tagen ohne Abzug (rein netto), innerhalb von 8 Tagen 2% Skonto.

Da nicht sofort (= bar) bezahlt wird, entstehen **Verbindlichkeiten** gegenüber dem Lieferer. Mit dem Zahlungsaufschub gewährt der Lieferer dem Kunden einen so genannten **Lieferantenkredit**.

Durch die Skontogewährung erhofft sich der Lieferant eine vorzeitige Zahlung durch den Kunden. Der **Zeitraum der Skontofrist** gilt dabei als **zinsloser Lieferantenkredit**.

Nutzt der Kunde dagegen das **Zahlungsziel voll** aus, sind für den Lieferantenkredit für den Zeitraum vom Ende der Skontofrist bis zum Zahlungsziel **Zinsen zu zahlen**. Diese Zinsen ergeben sich dadurch, dass der Kunde auf die Möglichkeit des Skontoabzugs verzichtet. Als Zinsen gelten der entgangene **Netto-Skonto**.



Rechnet man den Netto-Skonto (= Zinsaufwand für den Kreditzeitraum) auf ein Jahr um, stellt sich heraus, dass der **Lieferantenkredit** nach Verstreichen der Skontofrist eine äußerst **teure Finanzierungsmöglichkeit** darstellt. Der **effektive Zinssatz** liegt oft um die **30%**.

G) Vergleich Lieferanten- und Kontokorrentkredit (Skontovorteil)

Stehen flüssige Mittel zur Bezahlung einer Rechnung innerhalb der Skontofrist nicht zur Verfügung, so ist zu prüfen, ob sich z. B. die Inanspruchnahme eines Kontokorrentkredits zur Ausnutzung des Skontos lohnt. Um den **Lieferantenkredit (Alternative 1)** mit dem **Kontokorrentkredit (Alternative 2)** vergleichen zu können, sind jeweils die Kreditkosten zu berechnen. Wir gehen dazu in **drei Schritten** vor:

1) **Kreditkosten (= Nettoskonto) für den Lieferantenkredit (Alternative 1):**

Rechnungsbetrag	100,00% GW
- Bruttoskonto	
= Überziehung Kontokorrentkonto	verminderter GW
= Überweisungsbetrag (Lastschrift)	

Nettoskonto = Bruttoskonto : 1,19

2) **Kreditkosten (= Zinsen) für den Kontokorrentkredit (Alternative 2):**

$$\text{Zinsen} = \frac{\text{Überziehung KKK} \times \text{Zinssatz} \times \text{Zinstage}}{100 \times 365}$$

Zinstage = Zahlungsfrist - Skontofrist

Beispiel: Zahlungsbedingungen: 30 Tage ohne Abzug, innerhalb 10 Tagen 3% Skonto
 Zinstage = 30 Tage - 10 Tage = 20 Tage

3) **Vergleich der Kreditkosten:**

Kreditkosten Lieferantenkredit	(= Nettoskonto)
- Kreditkosten Kontokorrentkredit	(= Zinsen)
= Einsparung	(Skontovorteil)

Hinweis: Ist der Nettoskonto höher als die Zinsen für den Kontokorrentkredit, so ist es lohnend, den Kontokorrentkredit in Anspruch zu nehmen und innerhalb der Skontofrist zu zahlen.

H) Leasing

= **Sachkreditgewährung** durch Vermietung von Sachanlagegütern (z. B. Autos, EDV-Anlagen, Kopierer etc.); engl. to lease

Banküberweisung der Leasingrate:

6710 LS	an	2800 BK
2600 VORST		

VORTEIL	NACHTEIL
<ul style="list-style-type: none"> keine Kreditaufnahme erforderlich neueste Technik steht zur Verfügung Steuervorteil: Leasingraten können „abgesetzt“ werden 	<ul style="list-style-type: none"> hohe Leasingkosten: bis zu 30 % höher als bei Kauf des Anlageguts kein Eigentum an der Sachanlage

I) Zahlungsverzug

Bei Zahlungsverzug berechnet das fordernde Unternehmen Verzugszinsen und Mahnspesen. Dadurch erhöht sich die **Gesamtschuld**:

Rechnungsbetrag	
+ Verzugszinsen	①
+ Mahnspesen	②
= Gesamtschuld/Gesamtforderung	③

Achtung!
Ist die **Gesamtschuld** bzw. die **Gesamtforderung gegeben**, ist rückwärts zu rechnen. Dabei sind die **Verzugszinsen** mit dem **relativen Zinssatz** zu berechnen!!!



Berechnung der Verzugszinsen:

$$\text{Verzugszinsen} = \frac{\text{Rechnungsbetrag} \times \text{Zinssatz} \times \text{Zinstage}}{100 \times 365}$$

... gegenüber einem **Lieferer**:

Ein Lieferant belastet uns mit Verzugszinsen ① und Mahnspesen ②:

7510 ZAW	①	an	4400 VE	① + ②
6750 KGV	②			

Die Gesamtschuld gegenüber dem Lieferanten wird per Banküberweisung beglichen:

4400 VE	an	2800 BK	③ Gesamtschuld
---------	----	---------	----------------

... durch den **Kunden**:

Einem Kunden werden Verzugszinsen ① und Mahnspesen ② berechnet:

2400 FO	① + ②	an	5710 ZE	①
			5430 ASBE	②

Der Kunde begleicht seine Gesamtschuld per Banküberweisung:

2800 BK	an	2400 FO	③ Gesamtforderung
---------	----	---------	-------------------

MERKE: Zinsen und Gebühren der Banken sowie Verzugszinsen und Mahnspesen unter Geschäftspartnern sind **umsatzsteuerfrei!**

10. Sachanlagebereich

Investition = Umwandlung von Geld in Sachanlagen

Investitionsziele:

Ersatzinvestition	= abgenutzte und veraltete Anlagen werden durch neue ersetzt
Erweiterungsinvestition	= Anschaffung von Sachanlagen, um damit die Produktionsmenge zu steigern
Rationalisierungsinvestition	= Austausch menschlicher Arbeitskraft gegen Maschinen, um Kosten zu sparen

Abrechnungsschema für den Kauf von Anlagegütern:

Anschaffungspreis

– **Anschaffungspreisminderungen**

+ **Anschaffungsnebenkosten**

Disagio und Zinsen für Kredite gehören nicht dazu!

= **Anschaffungskosten**

Buchungssätze:

Zielkauf einer Maschine (mit **Aktivierung** der Anschaffungsnebenkosten):

0700 MA* **Anschaffungskosten**
 2600 VORST an 4400 VE

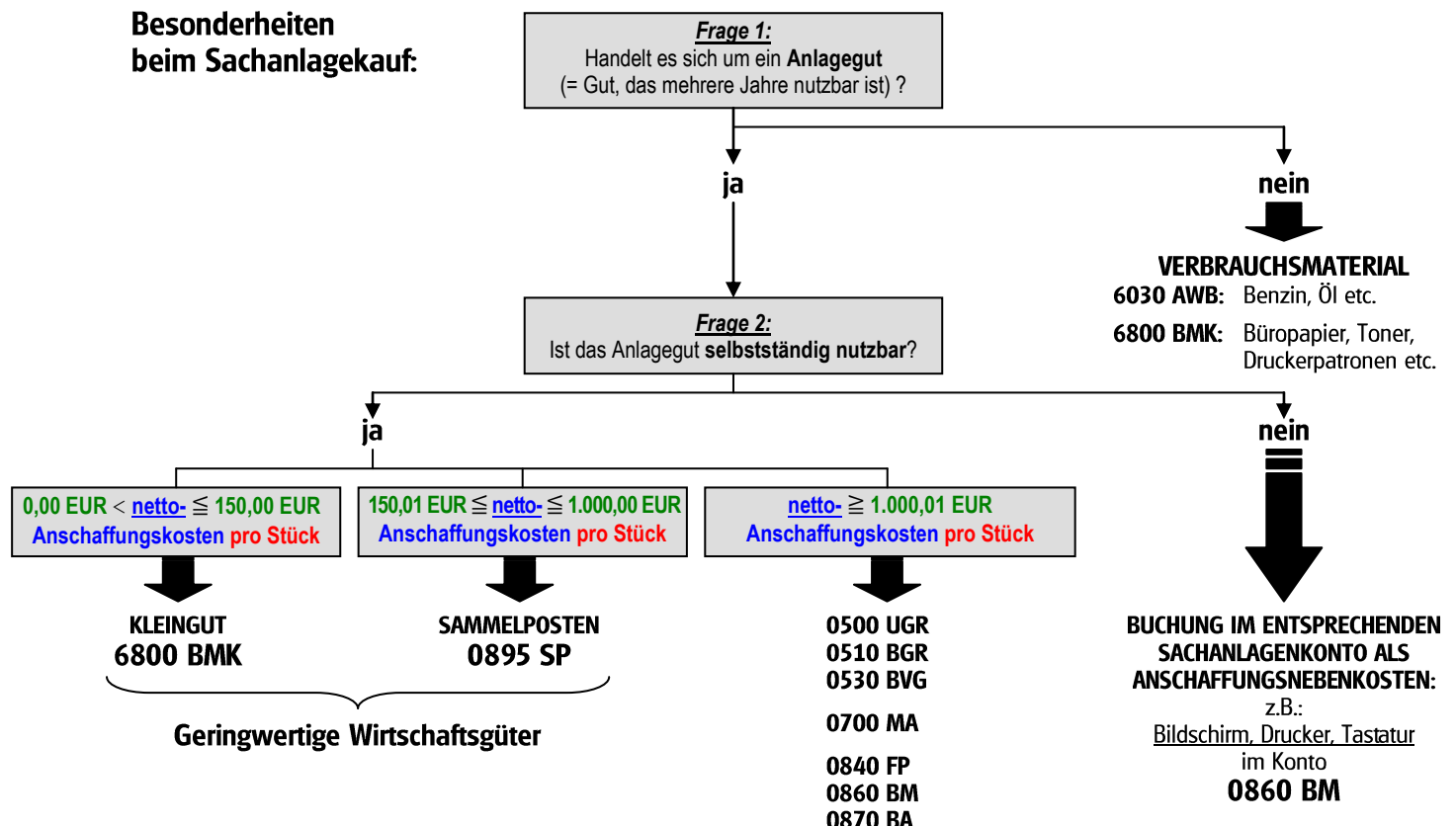
* auch möglich: 0840 FP, 0860 BM oder 0870 BA

beachte: Beim Kauf von Grundstücken fällt keine Vorsteuer an. Dafür wird Grunderwerbssteuer berechnet, die als Anschaffungsnebenkosten zu aktivieren ist.

Erneuerungsmaßnahmen (z. B. Austausch von Ersatzteilen), **Wartungsarbeiten** und **Reparaturen**, die aufgrund der Abnutzung von Sachanlagen notwendig sind, werden im Konto **6160 Fremdinstandhaltung** gebucht:

6160 FRI
 2600 VORST an 4400 VE/2800 BK/2880 KA


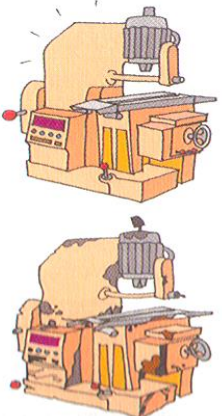
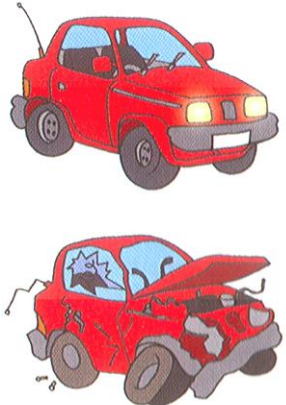
Besonderheiten beim Sachanlagekauf:



Verkauf gebrauchter Anlagegüter:

① Nettoverkaufspreis = ② Buchwert ↓ erfolgsneutral	① Nettoverkaufspreis > ② Buchwert ↓ ③ Veräußerungsgewinn	① Nettoverkaufspreis < ② Buchwert ↓ ③ Veräußerungsverlust
Buchungssätze:		
Verkaufsbuchung: 2880 KA ¹⁾ an 5410 EAAV ① 4800 UST	Verkaufsbuchung: 2880 KA ¹⁾ an 5410 EAAV ① 4800 UST	Verkaufsbuchung: 2880 KA ¹⁾ an 5410 EAAV ① 4800 UST
Ausbuchung Anlagegut: 5410 EAAV ① an 0840 FP ²⁾ ②	Ausbuchung Anlagegut: 5410 EAAV ① an 0840 FP ²⁾ ② 5460 EAVG ③	Ausbuchung Anlagegut: 5410 EAAV ① 6960 VAVG ③ an 0840 FP ²⁾ ②
<small>1) auch möglich: 2400 FO oder 2800 BK 2) oder anderes Sachanlagekonto</small>	<small>1) auch möglich: 2400 FO oder 2800 BK 2) oder anderes Sachanlagekonto</small>	<small>1) auch möglich: 2400 FO oder 2800 BK 2) oder anderes Sachanlagekonto</small>

Wertminderung bei Anlagegütern:

Ursachen		
technischer Fortschritt	Abnutzung (Gebrauch u. Alterung) Beachte: Grundstücke sind nicht abnutzbar ; es tritt keine Wertminderung ein!	außerordentliche Umstände (z. B. Brand, Unfall)
		
Begriff		
im HGB: Abschreibung	im Steuerrecht: Absetzung für Abnutzung (AfA)	
Betriebswirtschaftliche Bedeutung der Abschreibung:		
Selbstfinanzierung	AfA reduziert als Aufwand die gewinnabhängige Steuerbelastung	

Buchungssätze der Abschreibung (vorbereitende Abschlussbuchungen):

Abschreibung BVG, MA, FP, BM und BA: 6520 ABSA an Sachanlagekonto	20% (ein Fünftel) Abschreibung Sammelposten SP: 6545 ABSP an 0895 SP
Beachte:	
<ul style="list-style-type: none"> • Unbebaute und bebaute Grundstücke sind nicht abnutzbar und werden nicht abgeschrieben! • Kleingüter werden ebenfalls nicht abgeschrieben, da sie beim Kauf sofort als Aufwand gebucht werden. 	

Lineare Abschreibung:

für ein gesamtes Jahr <small>(nur bei Anschaffung im Monat Januar)</small>	zeitanteilig (monatsgenau) <small>(bei Anschaffung in den Monaten Februar bis Dezember)</small>																												
<p>Berechnung:</p> <p>jährlicher Abschreibungsbetrag = $\frac{\text{Anschaffungskosten (netto)}}{\text{Nutzungsdauer in Jahren}}$ in EUR</p> <p>Abschreibungssatz in % = $\frac{100\%}{\text{Nutzungsdauer in Jahren}}$</p> <p>Grafische Darstellung:</p> <p style="color: red;">Abschreibungsbetrag in EUR</p> <table border="1"> <caption>Abschreibungsbetrag in EUR</caption> <tr><th>Nutzungsjahr</th><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td></tr> <tr><th>Betrag</th><td>5000</td><td>5000</td><td>5000</td><td>5000</td><td>5000</td><td>5000</td></tr> </table> <p style="color: green;">(Rest-)Buchwert in EUR</p> <table border="1"> <caption>(Rest-)Buchwert in EUR</caption> <tr><th>Nutzungsjahr</th><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td></tr> <tr><th>Buchwert</th><td>30000</td><td>25000</td><td>20000</td><td>15000</td><td>10000</td><td>5000</td></tr> </table>	Nutzungsjahr	1	2	3	4	5	6	Betrag	5000	5000	5000	5000	5000	5000	Nutzungsjahr	1	2	3	4	5	6	Buchwert	30000	25000	20000	15000	10000	5000	<p>Berechnung:</p> <p>jährlicher Abschreibungsbetrag = $\frac{\text{Anschaffungskosten (netto)}}{\text{Nutzungsdauer in Jahren}}$ in EUR</p> <p>① Abschreibungsbetrag = $\frac{\text{Anschaffungskosten (netto)}}{\text{Nutzungsdauer in Jahren}}$ in EUR</p> <p>② Abschreibungsmonate Anschaffungsjahr = 12 – Anschaffungsmonat + 1</p> <p>Abschreibungsbetrag im Anschaffungsjahr = $\frac{\text{①} \cdot \text{②}}{12}$ in EUR</p> <p>Alternative:</p> <p>Abschreibungsbetrag im Anschaffungsjahr = $\frac{\text{Anschaffungskosten (netto)} \cdot \text{②}}{\text{Nutzungsdauer in Monaten}}$ in EUR</p> <p>Merke:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Abschreibungen (bei AK > 1.000,00 EUR netto) sind monatsgenau vorzunehmen • angefangene Monate zählen zur Abschreibung im Anschaffungsjahr
Nutzungsjahr	1	2	3	4	5	6																							
Betrag	5000	5000	5000	5000	5000	5000																							
Nutzungsjahr	1	2	3	4	5	6																							
Buchwert	30000	25000	20000	15000	10000	5000																							
<p>Merkmale:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Abschreibung von den Anschaffungskosten • jährlich gleichbleibende Abschreibungsbeträge • Buchwert sinkt gleichmäßig auf 0,00 EUR 																													
Vorteile	Nachteile																												
<ul style="list-style-type: none"> • einfache Berechnung der Abschreibung 	<ul style="list-style-type: none"> • tatsächliche Abnutzung stimmt mit dem gebuchten Wertverlust nicht überein; dieser ist in den ersten Nutzungsjahren höher als im letzten Nutzungsjahr. 																												
<p>Bemerkung: Wird eine Sachanlage über die vorgesehene Nutzungsdauer hinaus genutzt, wird auf den Erinnerungswert von 1,00 EUR abgeschrieben!</p>																													

Nicht versicherte Schäden:

(z. B. Unfall ohne Kaskoschutz oder nicht durch Versicherung abgedeckte Hochwasser- und Brandschäden)

6930 VSF	an	vom Schaden betroffenes aktives Bestandskonto (z. B. BVG, FP, R, etc.)
<p>Beachte: Dieser Buchungssatz entspricht von seiner buchhalterischen Wirkung her einer Totalabschreibung.</p>		

11. Aktiengeschäfte

Kurs ist der Preis einer Aktie:

Kurswert = Stückzahl × Stückkurs

Kauf von Aktien	Verkauf von Aktien														
<p>Kaufabrechnung:</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">Kurswert</td> <td style="width: 20%; text-align: right;">GW ↩</td> </tr> <tr> <td>+ Spesen</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">= Banklastschrift ①</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="2">(= Buchwert = Kapitaleinsatz)</td> </tr> </table>	Kurswert	GW ↩	+ Spesen		= Banklastschrift ①		(= Buchwert = Kapitaleinsatz)		<p>Verkaufabrechnung:</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">Kurswert</td> <td style="width: 20%; text-align: right;">GW ↩</td> </tr> <tr> <td>- Spesen</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">= Bankgutschrift ②</td> <td></td> </tr> </table>	Kurswert	GW ↩	- Spesen		= Bankgutschrift ②	
Kurswert	GW ↩														
+ Spesen															
= Banklastschrift ①															
(= Buchwert = Kapitaleinsatz)															
Kurswert	GW ↩														
- Spesen															
= Bankgutschrift ②															
<p>Buchungssatz:</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%;">2700 WP</td> <td style="width: 40%; text-align: center;">an</td> <td style="width: 30%;">2800 BK ①</td> </tr> </table>	2700 WP	an	2800 BK ①	<p>Gewinn- bzw. Verlustermittlung:</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">Bankgutschrift Verkauf</td> <td style="width: 20%;"></td> </tr> <tr> <td>- Buchwert (Banklastschrift Kauf)</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">= Verkaufserlös</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="2">(+ → Kursgewinn ③ bzw.</td> </tr> <tr> <td colspan="2">- → Kursverlust ④)</td> </tr> </table>	Bankgutschrift Verkauf		- Buchwert (Banklastschrift Kauf)		= Verkaufserlös		(+ → Kursgewinn ③ bzw.		- → Kursverlust ④)		
2700 WP	an	2800 BK ①													
Bankgutschrift Verkauf															
- Buchwert (Banklastschrift Kauf)															
= Verkaufserlös															
(+ → Kursgewinn ③ bzw.															
- → Kursverlust ④)															
<p>Beachte: Spesen werden auf dem Konto 2700 WP aktiviert!</p>	<p>Buchungssatz im Gewinnfall:</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%;">2800 BK ②</td> <td style="width: 40%; text-align: center;">an</td> <td style="width: 30%;">2700 WP ①</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td style="text-align: right;">5784 EAWP ③</td> </tr> </table>	2800 BK ②	an	2700 WP ①			5784 EAWP ③								
2800 BK ②	an	2700 WP ①													
		5784 EAWP ③													
	<p>Buchungssatz im Verlustfall:</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%;">2800 BK ②</td> <td style="width: 40%; text-align: center;">an</td> <td style="width: 30%;">2700 WP ①</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">7460 VAWP ④</td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	2800 BK ②	an	2700 WP ①	7460 VAWP ④										
2800 BK ②	an	2700 WP ①													
7460 VAWP ④															

Dividendenzahlung:

1) Berechnung: Gesamtdividende ⑤ = Stückzahl × Stückdividende

2) Buchungssatz: 2800 BK an 5780 DDE ⑤

Effektive Verzinsung (Rendite):

- 1) Besitzdauer feststellen.
- 2) Kapitaleinsatz (= Banklastschrift ①) und Bankgutschrift ② ermitteln.
- 3) Verkaufserlös (Kursgewinn ③ bzw. Kursverlust ④) berechnen.
- 4) tatsächlichen Erfolg bestimmen:


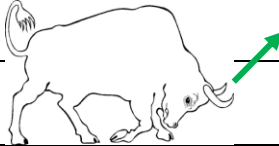
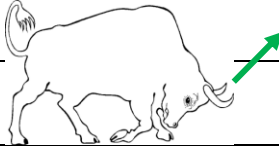
Gesamtdividende	
± Kursgewinn (+) / Kursverlust (-)	
- Depotgebühren	
= tatsächlicher Erfolg in ... Tagen	

5) Effektive Verzinsung berechnen:

$p(\text{eff.}) =$	$\frac{\text{tatsächlicher Erfolg} \times 100 \times 365}{\text{Kapitaleinsatz} \times \text{Besitzdauer}}$
--------------------	---



Kleines Börsenlexikon

Aktie	= Wertpapier, das dem Aktionär ein Teilhaberrecht an einer AG einräumt. Aktien nennt man daher auch Teilhaberpapiere
Aktienindices	= fassen die Kurse großer Aktiengesellschaften zusammen, um raschere und bessere Aussagen über Trends und Kursentwicklungen der Börse treffen zu können, z. B. DAX (Deutscher Aktienindex) oder Dow Jones (USA).
Anlagestrategien bei Aktien	<ul style="list-style-type: none"> • zu niedrigen Kursen ⇒ kaufen! • zu hohen Kursen ⇒ verkaufen! <p>Beachte: Aktien sind Risikopapiere; sie empfehlen sich nur:</p> <ul style="list-style-type: none"> • als <i>langfristige</i> Geldanlage, • wenn man auf das Geld <i>nicht angewiesen</i> ist.
Baisse („bäss“)	= (längerer) Zeitraum fallender Kurse (Bären-Markt). 
Börsenplätze	Deutschland: Frankfurt/Main (größter), Stuttgart, München... USA: Wall Street in New York
DAX	= D eutscher A ktienindex = ist der wichtigste deutsche Aktienindex. Er gibt über die Entwicklung der 30 größten und umsatzstärksten deutschen AGs Auskunft.
Diversifikation	= um das Risiko der Geldanlage zu begrenzen oder um die Liquidität der Geldanlage zu erhöhen, sollte verfügbares Geld immer in <u>verschiedene</u> (= diversen) Geldanlagemöglichkeiten eingebracht werden (= „ Streuung “).
Dividende	= Gewinnausschüttung einer AG am Jahresende an die Aktionäre, wobei die Höhe der Stückdividende vom erwirtschafteten Gewinn der AG abhängt.
Effekten	= Wertpapiere (z. B. Aktien), die einen Ertrag abwerfen. 
Hausse („oss“)	= (längerer) Zeitraum steigender Kurse (Bullen-Markt). 
Kriterien der Geldanlage („Magisches Dreieck“)	<ul style="list-style-type: none"> • Rendite (Rentabilität): Die Geldanlage soll einen hohen Ertrag abwerfen. <i>bei Aktien:</i> hohe Rendite möglich • Sicherheit (Risiko): Die Geldanlage soll vor einem Verlust sicher sein. <i>bei Aktien:</i> Aktien sind Risikopapiere • Verfügbarkeit (Liquidität): Die Geldanlage soll „flüssig“ sein, also bei Bedarf schnell in Anspruch genommen werden können. <i>bei Aktien:</i> hoch, da jederzeit veräußerbar <p>Hinweise: Es gibt folgende Zielkonflikte:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Je kürzer die Anlagedauer einer Geldanlage ist (hohe Liquidität), desto geringer ist meist die zu erzielende Rendite und umgekehrt. • Je risikoreicher eine Geldanlage ist (geringe Sicherheit), desto höher sind meist die Renditechancen und umgekehrt.
Order	= ein privater Anleger erteilt seiner Bank den Auftrag, Aktien eines bestimmten Unternehmens zu kaufen bzw. zu verkaufen.
Spesen	Spesen sind zu aktivieren , d. h. für die Spesen gibt es kein eigenes Konto, sie werden als Nebenkosten im Aktivkonto 2700 WP gebucht. Beispiele: Maklergebühr (Courtage) und Provision der Bank

12. Forderungsausfall

Insolvenz = Zahlungsunfähigkeit eines Unternehmens

einwandfreie Forderungen	zweifelhafte Forderungen	uneinbringliche Forderungen																		
Zahlungseingang ist sicher	Mit einem Forderungsausfall ist zu rechnen, ohne dass die Höhe des Ausfalls bekannt ist – Merkmale: <ul style="list-style-type: none"> • Kunde wurde mehrmals vergeblich gemahnt; • Kunde bittet um Zahlungsaufschub (Stundung); • Insolvenzverfahren wurde beantragt. 	Zahlungsunfähigkeit des Kunden steht endgültig fest – Merkmale: <ul style="list-style-type: none"> • Zwangsvollstreckung verläuft ohne Erfolg; • Insolvenzverfahren wird mangels Masse eingestellt (d. h. <i>es ist nicht genug Vermögen vorhanden, um das Insolvenzverfahren durchzuführen</i>); • Forderung ist verjährt. 																		
Buchungssatz bei Bekanntwerden des Problems:																				
	Umbuchung: 2470 ZWFO an 2400 FO	sofortige Abschreibung: 6950 ABFO 4800 UST an 2400 FO																		
mögliche Buchungssätze laufendes bzw. neues Jahr																				
vollständige Zahlung (ohne Skonto): 2800 BK an 2400 FO vollständige Zahlung (mit Skonto): 2800 BK 5001 EBFE/5101 EBHW 4800 UST an 2400 FO	vollständige Zahlung: 2800 BK an 2470 ZWFO vollständiger Ausfall ohne Zahlung (Einstellung Insolvenzverfahren mangels Masse): 6950 ABFO 4800 UST an 2470 ZWFO teilweiser Ausfall mit Zahlung: <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td>ZWFO</td><td style="text-align: right;">①</td></tr> <tr><td>– Zahlungseingang ②</td><td></td></tr> <tr><td>= Bruttoausfall</td><td style="text-align: right;">119 %</td></tr> <tr><td>– UST ③</td><td style="text-align: right;">19 %</td></tr> <tr><td>= Nettoausfall ④</td><td style="text-align: right;">100 %</td></tr> </table> 2800 BK ② 6950 ABFO ④ 4800 UST ③ an 2470 ZWFO ①	ZWFO	①	– Zahlungseingang ②		= Bruttoausfall	119 %	– UST ③	19 %	= Nettoausfall ④	100 %									
ZWFO	①																			
– Zahlungseingang ②																				
= Bruttoausfall	119 %																			
– UST ③	19 %																			
= Nettoausfall ④	100 %																			
aufgrund kaufmännischer Vorsicht müssen auch scheinbar sichere Forderungen wertberichtigt werden! 																				
Bewertung zum 31.12. (vorbereitende Abschlussbuchung)																				
Pauschalwertberichtigung: <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td>sichere FO brutto</td><td style="text-align: right;">119 %</td></tr> <tr><td>– UST</td><td style="text-align: right;">19 %</td></tr> <tr><td>= sichere FO netto</td><td style="text-align: right;">100 %</td></tr> <tr><td>davon 1 % benötigte PWB</td><td></td></tr> <tr><td>– vorhandene PWB</td><td></td></tr> <tr><td>= Erhöhung (+) / Herabsetzung (-)</td><td></td></tr> </table> Erhöhen der PWB: 6950 ABFO an 3680 PWB Herabsetzung der PWB: 3680 PWB an 5450 EAWB	sichere FO brutto	119 %	– UST	19 %	= sichere FO netto	100 %	davon 1 % benötigte PWB		– vorhandene PWB		= Erhöhung (+) / Herabsetzung (-)		Einzelwertberichtigung: <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td>benötigte EWB</td><td></td></tr> <tr><td>– vorhandene EWB</td><td></td></tr> <tr><td>= Erhöhung (+) / Herabsetzung (-)</td><td></td></tr> </table> Erhöhen der EWB: 6950 ABFO an 3670 EWB Herabsetzung der EWB: 3670 EWB an 5450 EAWB	benötigte EWB		– vorhandene EWB		= Erhöhung (+) / Herabsetzung (-)		<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> Umsatzsteuerkorrektur erst dann, wenn der Ausfall genau bekannt ist! </div>
sichere FO brutto	119 %																			
– UST	19 %																			
= sichere FO netto	100 %																			
davon 1 % benötigte PWB																				
– vorhandene PWB																				
= Erhöhung (+) / Herabsetzung (-)																				
benötigte EWB																				
– vorhandene EWB																				
= Erhöhung (+) / Herabsetzung (-)																				
Buchungssatz bei unerwartetem Zahlungseingang einer bereits vollständig abgeschriebenen Forderung																				
		2800 BK an 5495 EFO 4800 UST																		

Factoring = Verkauf von Forderungen vor ihrer Fälligkeit an ein Finanzierungsinstitut (= Factor)

Vorteile	Nachteile
<ul style="list-style-type: none"> • Lieferant tritt Ausfallrisiko der Forderung an Factor ab; • sofortiger Geldzufluss erhöht die Liquidität beim Lieferer; • geringerer Verwaltungsaufwand beim Lieferer, da Factor dies übernimmt. 	<ul style="list-style-type: none"> • hohe Gebühren für Dienstleistungen des Factors (z. B. für Verwaltung, Zinsen und Risikoübernahme); • Belastung der Kundenbeziehung (da (fremder) Factor die Forderung eintreibt).