



**Ziel der Bilanzgliederung**

- **Lesbarkeit:** Die Bilanz in eine gut lesbare Form bringen (für AG vgl. auch **OR 663a**)
- **Informationsgewinn:** Informationen zur Beurteilung des Unternehmens gewinnen

**Fein gegliederte Bilanz in Kontenform**

**Konten (alphabetisch):** Aktienkapital 800; Aktivdarlehen 110; Bankdarlehen (lf.) 50; Bank(kontokorrent) 15 «im Minus»; Büromaschinen, EDV 10; Debitor MWST (1170 Vorsteuer) 60; Debitor VST 2; Debitoren (FLL) 300; Delkredere 40; Dividenden 16; Gewinnvortrag 41; Hypotheken 110; Immobilien 800; Kasse 5; Kreditor MWST (Umsatzsteuer) 95; Kreditoren (VLL) 162; Kreditoren Sozialversicherungen 8; Kreditor VST 0; Marken 30; Mobiliar 170; Obligationenanleihen 80; Passivdarlehen (lf.) 40; Post 42; Reserven 252; Rückstellungen (lf.) 30; TA 8; TP 2; Warenbestand 240; WB Mobiliar 70; Wertschriftenbestand (kf.) 50

| S<br>Aktiven                          | Fein gegliederte Bilanz vor Gewinnverteilung<br>per 31.12.JJJJ |                                     | H<br>Passiven |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------|
| <b>Umlaufvermögen*</b>                | <b>667</b>                                                     | <b>Fremdkapital*</b>                | <b>608</b>    |
| <b>Flüssige Mittel**</b>              | <b>97</b>                                                      | <b>Kurzfristiges Fremdkapital**</b> | <b>298</b>    |
| <i>Kasse</i>                          | <i>5</i>                                                       | <i>Bank(kontokorrent)</i>           | <i>15</i>     |
| <i>Post</i>                           | <i>42</i>                                                      | <i>Kreditoren (VLL)</i>             | <i>162</i>    |
| <i>Wertschriftenbest. (kf.)</i>       | <i>50</i>                                                      | <i>Kreditoren Sozialversicher.</i>  | <i>8</i>      |
| <b>Forderungen**</b>                  | <b>330</b>                                                     | <i>Kreditor MWST (Umsatzsteuer)</i> | <i>95</i>     |
| <i>Debitoren (FLL)</i>                | <i>300</i>                                                     | <i>Kreditor VST</i>                 | <i>0</i>      |
| <i>– Delkredere</i>                   | <i>– 40</i>                                                    | <i>Dividenden</i>                   | <i>16</i>     |
| <i>Debitor MWST (1170 Vorsteuer)</i>  | <i>60</i>                                                      | <i>Transitorische Passiven (TP)</i> | <i>2</i>      |
| <i>Debitor VST</i>                    | <i>2</i>                                                       | <b>Langfristiges Fremdkapital**</b> | <b>310</b>    |
| <i>Transitorische Aktiven (TA)</i>    | <i>8</i>                                                       | <i>Bankdarlehen (lf.)</i>           | <i>50</i>     |
| <b>Vorräte**</b>                      | <b>240</b>                                                     | <i>Hypotheken</i>                   | <i>110</i>    |
| <i>Warenbestand</i>                   | <i>240</i>                                                     | <i>Obligationenanleihen</i>         | <i>80</i>     |
| <b>Anlagevermögen*</b>                | <b>1 050</b>                                                   | <i>Passivdarlehen (lf.)</i>         | <i>40</i>     |
| <b>Materielles Anlagevermögen**</b>   | <b>910</b>                                                     | <i>Rückstellungen (lf.)</i>         | <i>30</i>     |
| <i>Mobiliar</i>                       | <i>170</i>                                                     | <b>Eigenkapital*</b>                | <b>1 109</b>  |
| <i>– Wertberichtigung Mobiliar</i>    | <i>– 70</i>                                                    | <b>Grundkapital**</b>               | <b>800</b>    |
| <i>Büromaschinen, EDV</i>             | <i>10</i>                                                      | <i>Aktienkapital</i>                | <i>800</i>    |
| <i>Immobilien</i>                     | <i>800</i>                                                     | <b>Zuwachskapital**</b>             | <b>309</b>    |
| <b>Finanzielles Anlagevermögen**</b>  | <b>110</b>                                                     | <i>Reserven</i>                     | <i>252</i>    |
| <i>Aktivdarlehen</i>                  | <i>110</i>                                                     | <i>Gewinnvortrag</i>                | <i>41</i>     |
| <b>Immaterielles Anlagevermögen**</b> | <b>30</b>                                                      | <b>Jahresgewinn</b>                 | <b>16</b>     |
| <i>Marken</i>                         | <i>30</i>                                                      |                                     |               |
| <b>Bilanzsumme</b>                    | <b>1 717</b>                                                   | <b>Bilanzsumme</b>                  | <b>1 717</b>  |

\* = Bilanzhauptgruppe, \*\* = Bilanzgruppe

**Abweichungen zum Kontenrahmen KMU:** ① *Konto 1300:* Dieses Konto wird unter der Bilanzhauptgruppe «Forderungen» geführt. Damit wird der Liquiditätsgrad 2 korrekt ausgewiesen (vgl. Modul D 2). ② *Gliederung Anlagevermögen:* Die den Kontenklassen entsprechenden Bilanzgruppen haben eine andere Bezeichnung, Reihenfolge und Kontenzusammensetzung.



**Ziel der Erfolgsrechnungsgliederung**

- **Lesbarkeit:** Die Erfolgsrechnung (GuV) in eine gut lesbare Form bringen
- **Informationsgewinn:** Informationen zur Beurteilung (Analyse) des Unternehmens gewinnen

**Mehrstufige Erfolgsrechnung (GuV)**

Die Erfolgsrechnung (GuV) wird je nach Art des Unternehmens (Branche, Grösse) und je nach Adressat in mehrere Stufen unterteilt. Diese Stufung erfolgt auf der Basis des Kontenrahmens KMU. **Gemäss OR 663 ist für eine AG eine 2-stufige Erfolgsrechnung (GuV) zwingend.** Bei dieser Mindestgliederung sind der Betriebs- und Unternehmenserfolg auszuweisen.

In der Grundlagenliteratur wird für ein Produktions- oder Dienstleistungsunternehmen oft eine **2-stufige Erfolgsrechnung (GuV)** und für ein Warenhandelsunternehmen eine **3-stufige Erfolgsrechnung (GuV)** erstellt. In der Praxis dient oft die auf Handout 3/3 gezeigte **7-stufige Erfolgsrechnung (GuV)** als Ausgangslage.

**Beispiel:**

Für ein Handelsunternehmen soll auf Basis der nebenstehenden einstufigen Erfolgsrechnung (GuV) eine 3-stufige Erfolgsrechnung (GuV) in Kontenform erstellt werden. Dabei sind folgende Grössen auszuweisen:

- **Bruttoerfolg**
- **Betriebserfolg**
- **Unternehmenserfolg**

| S                          | Erfolgsrechnung (GuV)     |                          | H       |
|----------------------------|---------------------------|--------------------------|---------|
| Aufwände                   | vom 01.01. bis 31.12.JJJJ |                          | Erträge |
| Warenaufwand               | 200                       | Warenaufwand             | 500     |
| Lohnaufwand                | 150                       | – Debitorenverluste      | – 25    |
| Mietaufwand                | 26                        | Zinsertrag (betrieblich) | 1       |
| Abschreibungen             | 50                        | Wertschriftenertrag      | 14      |
| Ausserordentlicher Aufwand | 3                         | Immobilienenertrag       | 9       |
| Direkte Steuern            | 15                        |                          |         |
| <b>Gewinn</b>              | <b>55</b>                 |                          |         |
|                            | (499)                     |                          | (499)   |

**3-stufige Erfolgsrechnung (GuV) in Kontenform auf Basis des Kontenrahmens KMU**

| S                                 | Erfolgsrechnung (GuV)     |                                 | H           |                                                                                                          |
|-----------------------------------|---------------------------|---------------------------------|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Aufwände                          | vom 01.01. bis 31.12.JJJJ |                                 | Erträge     |                                                                                                          |
| <i>Warenaufwand</i>               | <i>200</i>                | <i>Warenaufwand</i>             | <i>500</i>  | } <b>1. Stufe</b><br><i>Betriebliche</i> Aufwände und Erträge der <i>Kontenklassen 3 und 4</i>           |
| <i>Bruttogewinn</i>               | <i>275</i>                | <i>– Debitorenverluste</i>      | <i>– 25</i> |                                                                                                          |
| <i>Lohnaufwand</i>                | <i>150</i>                | <i>Bruttogewinn</i>             | <i>275</i>  | } <b>2. Stufe</b><br><i>Betriebliche</i> (Gemein-) Aufwände und Erträge der <i>Kontenklassen 5 und 6</i> |
| <i>Mietaufwand</i>                | <i>26</i>                 | <i>Zinsertrag (betrieblich)</i> | <i>1</i>    |                                                                                                          |
| <i>Abschreibungen</i>             | <i>50</i>                 |                                 |             |                                                                                                          |
| <i>Betriebsgewinn</i>             | <i>50</i>                 |                                 |             | } <b>3. Stufe</b><br><i>Neutrale</i> Aufwände und Erträge der <i>Kontenklassen 7 und 8</i>               |
| <i>Ausserordentlicher Aufwand</i> | <i>3</i>                  | <i>Betriebsgewinn</i>           | <i>50</i>   |                                                                                                          |
| <i>Direkte Steuern</i>            | <i>15</i>                 | <i>Wertschriftenertrag</i>      | <i>14</i>   |                                                                                                          |
| <i>Unternehmensgewinn</i>         | <i>55</i>                 | <i>Immobilienenertrag</i>       | <i>9</i>    |                                                                                                          |



#### 3-stufige Erfolgsrechnung (GuV) von Handout 1/2 in Berichtsform (Staffelform) auf Basis des Kontenrahmens KMU

|                              |            |                                                                                   |
|------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| Warenertrag                  | 500        | 1. Stufe<br>Betriebliche Aufwände und Erträge der Kontenklassen 3 und 4           |
| – Debitorenverluste          | – 25       |                                                                                   |
| – Warenaufwand               | – 200      |                                                                                   |
| <b>= Bruttogewinn</b>        | <b>275</b> |                                                                                   |
| – Lohnaufwand                | – 150      | 2. Stufe<br>Betriebliche (Gemein-) Aufwände und Erträge der Kontenklassen 5 und 6 |
| – Mietaufwand                | – 26       |                                                                                   |
| + Zinsertrag (betrieblich)   | + 1        |                                                                                   |
| – Abschreibungen             | – 50       |                                                                                   |
| <b>= Betriebsgewinn</b>      | <b>50</b>  |                                                                                   |
| + Wertschriftenertrag        | + 14       | 3. Stufe<br>Neutrale Aufwände und Erträge der Kontenklassen 7 und 8               |
| + Immobilienertrag           | + 9        |                                                                                   |
| – Ausserordentlicher Aufwand | – 3        |                                                                                   |
| – Direkte Steuern            | – 15       |                                                                                   |
| <b>= Unternehmensgewinn</b>  | <b>55</b>  |                                                                                   |

#### 7-stufige Erfolgsrechnung (GuV) von Handout 1/2 in Berichtsform (Staffelform) auf Basis des Kontenrahmens KMU

|                                                                                                                                                                      |            |          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------|
| (Netto-)Umsatz ①: Betriebsertrag aus Lieferungen/Leistungen ./. Debitorenverluste (Kontenklasse 3)                                                                   | 475        | 1. Stufe |
| – Aufwand für Material-, Waren- und Dritteleistungen (Kontenklasse 4)                                                                                                | – 200      |          |
| <b>= Bruttoergebnis</b>                                                                                                                                              | <b>275</b> |          |
| – Personalaufwand (Kontenklasse 5) und Sonstiger Betriebsaufwand (Kontenklasse 6) ohne Finanzerfolg (Kontenhauptgruppe 68) und Abschreibungen (Kontenhauptgruppe 69) | – 176      | 2. Stufe |
| <b>= Betriebsergebnis 1 / EBITDA ②: Betriebsergebnis vor Finanzerfolg und Abschreibungen</b>                                                                         | <b>99</b>  |          |
| +/- Finanzerfolg (Kontenhauptgruppe 68)                                                                                                                              | + 1        | 3. Stufe |
| <b>= Betriebsergebnis 2: Betriebsergebnis vor Abschreibungen</b>                                                                                                     | <b>100</b> |          |
| – Abschreibungen (Kontenhauptgruppe 69)                                                                                                                              | – 50       | 4. Stufe |
| <b>= Betriebsergebnis 3: Betriebsergebnis vor Nebenerfolgen (operatives Ergebnis)</b>                                                                                | <b>50</b>  |          |
| +/- Betriebliche Nebenerfolge (Kontenklasse 7)                                                                                                                       | + 23       | 5. Stufe |
| <b>= Betriebsergebnis 4</b>                                                                                                                                          | <b>73</b>  |          |
| +/- Ausserordentlicher und betriebsfremder Erfolg (Kontenhauptgruppen 80 und 82) ohne Steuern (89)                                                                   | – 3        | 6. Stufe |
| <b>= Unternehmenserfolg vor Steuern</b>                                                                                                                              | <b>70</b>  |          |
| – Steuern (Kontenhauptgruppe 89)                                                                                                                                     | – 15       | 7. Stufe |
| <b>= Unternehmenserfolg nach Steuern (Reingewinn)</b>                                                                                                                | <b>55</b>  |          |

① Auch bezeichnet als: **Verkaufserlös** (Produktion), **Warenertrag/Nettoerlös** (Handel) oder **Geschäftsertrag** (DL)

② **Earnings before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization** (Gewinn vor Zinsen, Steuern und Abschreibungen auf Sachanlagen sowie immateriellem Anlagevermögen); **EBIT: Earnings before Interest and Taxes**