

BWR **MEHR  
ERFAHREN**

Abschluss  
Realschule  
Bayern

*Das musst du können!*



**STARK**

# Inhalt

|          |  |           |
|----------|--|-----------|
| <b>1</b> | <b>Basiswissen</b>                                     | <b>1</b>  |
| <b>2</b> | <b>Von der Eröffnungs- zur Schlussbilanz</b>           | <b>4</b>  |
| 2.1      | Eröffnung der Konten                                   | 4         |
| 2.2      | Laufende Buchungen während des Geschäftsjahres         | 4         |
| 2.3      | Jahresabschluss: In vier Schritten zur Schlussbilanz   | 5         |
| <b>3</b> | <b>Einkauf von Werkstoffen und Handelswaren</b>        | <b>8</b>  |
| 3.1      | Einkaufskalkulation                                    | 8         |
| 3.2      | Buchung des Einkaufs                                   | 8         |
| 3.3      | Rücksendungen  | 9         |
| 3.4      | Nachträgliche Preisnachlässe beim Einkauf              | 9         |
| <b>4</b> | <b>Verkauf von Fertigerzeugnissen und Handelswaren</b> | <b>11</b> |
| 4.1      | Verkaufskalkulation/Angebotskalkulation                | 11        |
| 4.2      | Buchung des Verkaufs                                   | 13        |
| 4.3      | Rücksendungen  | 14        |
| 4.4      | Nachträgliche Preisnachlässe beim Verkauf              | 15        |
| <b>5</b> | <b>Umsatzsteuer</b>                                    | <b>16</b> |
| 5.1      | Das Wesen der Umsatzsteuer                             | 16        |
| 5.2      | Ermittlung der UST-Zahllast                            | 17        |
| <b>6</b> | <b>Steuern</b>   | <b>18</b> |
| 6.1      | Steuerarten  | 18        |
| 6.2      | Buchung der Steuern                                    | 18        |
| 6.3      | Steuerrückerstattung/Steuernachzahlung                 | 20        |
| <b>7</b> | <b>Sonstige betriebliche Aufwendungen und Erträge</b>  | <b>21</b> |
| 7.1      | Sonstige betriebliche Aufwendungen                     | 21        |
| 7.2      | Sonstige betriebliche Erträge                          | 24        |

|           |   |           |
|-----------|---|-----------|
| <b>8</b>  | <b>Das Privatkonto</b>  | <b>25</b> |
| 8.1       | Buchung der Privateinlagen und Privatentnahmen                              | 25        |
| 8.2       | Abschluss des Privatkontos  | 26        |
| <b>9</b>  | <b>Möglichkeiten der Finanzierung</b>                                       | <b>27</b> |
| 9.1       | Wichtige Begriffe   | 27        |
| 9.2       | Kreditarten   | 27        |
| 9.3       | Berechnungen im Kreditbereich   | 28        |
| 9.4       | Buchungen im Kreditbereich  | 31        |
| 9.5       | Zahlungsverzug  | 32        |
| <b>10</b> | <b>Möglichkeiten der Kapitalanlage</b>                                      | <b>33</b> |
| 10.1      | Ziele und Möglichkeiten der Geldanlage                                      | 33        |
| 10.2      | Aktien als Möglichkeit der Geldanlage                                       | 34        |
| 10.3      | Berechnungen im Aktienbereich   | 34        |
| 10.4      | Buchungen bei Aktiengeschäften  | 35        |
| <b>11</b> | <b>Personalbereich</b>  | <b>37</b> |
| 11.1      | Berechnung des Nettolohns/-gehalts  | 37        |
| 11.2      | Buchungen im Personalbereich  | 38        |
| <b>12</b> | <b>Anlagegüter</b>  | <b>39</b> |
| 12.1      | Berechnungen und Buchungen beim Kauf von<br>Anlagegütern                    | 39        |
| 12.2      | Instandhaltungsaufwand von Anlagegütern                                     | 41        |
| 12.3      | Berechnungen und Buchungen bei Abschreibungen<br>auf Sachanlagen            | 41        |
| 12.4      | Verkauf von Anlagegütern  | 43        |
| <b>13</b> | <b>Bewertung und Ausfall von Forderungen</b>                                | <b>45</b> |
| 13.1      | Kategorien zur Bewertung von Forderungen                                    | 45        |
| 13.2      | Buchungen bei zweifelhaften Forderungen                                     | 46        |
| 13.3      | Bewertung der zweifelhaften Forderungen –<br>Einzelwertberichtigung (EWB)   | 47        |
| 13.4      | Bewertung der einwandfreien Forderungen –<br>Pauschalwertberichtigung (PWB) | 49        |

|           |   |           |
|-----------|---|-----------|
| <b>14</b> | <b>Bestandsveränderungen</b>                                      | <b>52</b> |
| 14.1      | Bestandsveränderungen bei Werkstoffen<br>und Handelswaren         | 52        |
| 14.2      | Bestandsveränderungen bei fertigen und unfertigen<br>Erzeugnissen | 53        |
| <b>15</b> | <b>Periodenrichtige Erfolgsermittlung</b>                         | <b>55</b> |
| 15.1      | Unterscheidung wichtiger Begriffe                                 | 55        |
| 15.2      | Rechungsabgrenzung  | 55        |
| 15.3      | Abgrenzungsbuchungen und Folgebuchungen                           | 57        |
| <b>16</b> | <b>Rückstellungen</b>   | <b>60</b> |
| <b>17</b> | <b>Unternehmensanalyse</b>  | <b>62</b> |
| 17.1      | Bilanzaufbereitung  | 62        |
| 17.2      | Kennzahlen der Bilanzanalyse                                      | 62        |
| 17.3      | Kennzahlen der Gewinn- und Verlustrechnung                        | 63        |
| <b>18</b> | <b>Geschäfts- und Betriebsbuchführung</b>                         | <b>64</b> |
| 18.1      | Begriffsabgrenzungen  | 64        |
| 18.2      | Unterscheidung von zwei Rechnungskreisen                          | 66        |
| <b>19</b> | <b>Vollkostenrechnung bei Einzelfertigung</b>                     | <b>67</b> |
| 19.1      | Kostenartenrechnung   | 67        |
| 19.2      | Kostenstellenrechnung   | 67        |
| 19.3      | Kostenträgerrechnung  | 69        |
| 19.4      | Kostenkontrollrechnung  | 71        |
| <b>20</b> | <b>Teilkostenrechnung</b>   | <b>72</b> |
| 20.1      | Die Deckungsbeitragsrechnung                                      | 72        |
| 20.2      | Bestimmung von Preisuntergrenzen                                  | 74        |
| 20.3      | Die Annahme von Zusatzaufträgen<br>zu Sonderbedingungen           | 75        |
| 20.4      | Übersicht Voll- und Teilkostenrechnung                            | 76        |
| <b>21</b> | <b>Weitere zentrale Begriffe</b>                                  | <b>77</b> |
|           | <b>Anhang Tabellenkalkulation</b>                                 | <b>79</b> |
|           | <b>Anhang Kontenplan</b>  | <b>83</b> |



# Vorwort

Liebe Schülerinnen und Schüler,

Sie kennen sicher folgende Situation: Die BwR-Schulaufgabe findet in zwei Tagen statt und die neuen Buchungssätze schwirren noch ungeordnet im Kopf herum. Dieses handliche und klar strukturierte Skript wird Ihnen helfen, rasch den Überblick über den jeweiligen **Prüfungsstoff** im Fach BwR zu erlangen und die notwendige **Sicherheit vor Schulaufgaben** und natürlich auch vor der **Abschlussprüfung** zu gewinnen.

- Über das **Inhaltsverzeichnis** finden Sie schnell das gesuchte Kapitel.
- Zu jedem Thema sind die **theoretischen Grundlagen** knapp und verständlich zusammengefasst.
- Alle **Buchungssätze** und **Kalkulationen** werden beispielhaft und übersichtlich vorgestellt.
- Komplexe Zusammenhänge werden in **Übersichten** anschaulich dargestellt.
- **Besonderheiten** sind durch ein **!**-Symbol gekennzeichnet und grau hinterlegt. Wichtiges wird durch **Fettdruck** hervorgehoben.

Wie bei der Abschlussprüfung werden auch hier die Themen anhand eines Beispielunternehmens (siehe nächste Seite) besprochen.

Viel Erfolg beim Lernen mit diesem Buch!



Udo Weierich



## 2 Von der Eröffnungs- zur Schlussbilanz

Zu Beginn des Geschäftsjahres liegt die **Eröffnungsbilanz** vor.

### Beispiel

| Aktiva | Bilanz 1. Januar 20.. |      | Passiva      |
|--------|-----------------------|------|--------------|
| 0700   | 250.000,00            | 3000 | 325.000,00   |
| 2400   | 75.000,00             | 4250 | 100.000,00   |
| 2800   | 125.000,00            | 4400 | 25.000,00    |
| ...    | ...                   | ...  | ...          |
|        | 1.750.000,00          |      | 1.750.000,00 |

### 2.1 Eröffnung der Konten

Die Bestandskonten werden mit den Anfangsbeständen aus der Eröffnungsbilanz eröffnet. Um dem Grundsatz „Keine Buchung ohne Gegenbuchung“ gerecht zu werden, wird das Hilfskonto 8000 EBK benötigt. Es ist das Spiegelbild der Eröffnungsbilanz.

### Beispiel

#### Eröffnung der Aktivkonten

0700 MA an 8000 EBK 250.000,00 €

#### Eröffnung der Passivkonten

8000 EBK an 3000 EK 325.000,00 €

### 2.2 Laufende Buchungen während des Geschäftsjahres

Während des Geschäftsjahres sind auf Basis von Belegen die Geschäftsfälle ordnungsgemäß zu erfassen.

### Beispiel

Kauf einer Maschine auf Ziel, 12.000,00 € netto.

0700 MA 12.000,00 €  
 2600 VORST 2.280,00 € an 4400 VE 14.280,00 €



## 2.3 Jahresabschluss: In vier Schritten zur Schlussbilanz

- Schritt 1: Vorbereitende Abschlussbuchungen
- Schritt 2: Abschluss der Erfolgskonten  
(→ Ermittlung des Jahreserfolgs)
- Schritt 3: Abschluss des Kontos 8020 GUV
- Schritt 4: Abschluss der Bestandskonten

### Schritt 1: Vorbereitende Abschlussbuchungen

#### Beispiel

#### Abschluss der Unterkonten

Das Konto 6001 BZKR weist einen Saldo von 3.800,00 € auf.

|          |    |           |            |
|----------|----|-----------|------------|
| 6000 AWR | an | 6001 BZKR | 3.800,00 € |
|----------|----|-----------|------------|

#### Bewertung der Sachanlagen (Abschreibungen)

eX-treme Bike schreibt eine Maschine ab, Abschreibungsbetrag 12.000,00 €.

|           |    |         |             |
|-----------|----|---------|-------------|
| 6520 ABSA | an | 0700 MA | 12.000,00 € |
|-----------|----|---------|-------------|

#### Erfassung von Bestandsveränderungen im Lager

eX-treme Bike verbucht einen Mehrbestand in Höhe von 18.000,00 € bei den Rohstoffen.

|        |    |          |             |
|--------|----|----------|-------------|
| 2000 R | an | 6000 AWR | 18.000,00 € |
|--------|----|----------|-------------|

#### Bewertung von Forderungen

eX-treme Bike nimmt eine Pauschalwertberichtigung einwandfreier Forderungen in Höhe von 2.800,00 € vor.

|           |    |          |            |
|-----------|----|----------|------------|
| 6950 ABFO | an | 3680 PWB | 2.800,00 € |
|-----------|----|----------|------------|

#### Periodenrichtige Erfolgsermittlung

eX-treme Bike hat am 01.08. die Kfz-Steuer für 1 Jahr im Voraus bezahlt, 1.200,00 €. Buchung am 31.12.

|          |    |            |          |
|----------|----|------------|----------|
| 2900 ARA | an | 7030 KFZST | 700,00 € |
|----------|----|------------|----------|

### Schritt 2: Abschluss der Erfolgskonten

Die Erfolgskonten werden über das Konto 8020 GUV abgeschlossen. Auf diese Weise lässt sich der Reingewinn/Reinverlust ermitteln.

## 6 Von der Eröffnungs- zur Schlussbilanz

### Beispiel

| 6000 AWR |           |         |           | 5000 UEFE |           |      |           |
|----------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|------|-----------|
| S        |           | H       |           | S         |           | H    |           |
| 4400     | 26.000,00 | 1) 8020 | 39.800,00 | 2) 8020   | 65.000,00 | 2400 | 42.000,00 |
| 2800     | 13.800,00 |         |           |           |           | 2400 | 23.000,00 |
|          | 39.800,00 |         | 39.800,00 |           | 65.000,00 |      | 65.000,00 |

| 8020 GUV |            |         |            |   |  |   |  |
|----------|------------|---------|------------|---|--|---|--|
| S        |            | H       |            | S |  | H |  |
| 1) 6000  | 39.800,00  | 2) 5000 | 65.000,00  |   |  |   |  |
| 6020     | 12.000,00  | 5100    | 44.500,00  |   |  |   |  |
| 6200     | 42.000,00  |         |            |   |  |   |  |
| 3) 3000  | 15.700,00  |         |            |   |  |   |  |
|          | 109.500,00 |         | 109.500,00 |   |  |   |  |

- Abschluss des Kontos 6000 AWR
  - 1) 8020 GUV an 6000 AWR 39.800,00 €
- Abschluss des Kontos 5000 UEFE
  - 2) 5000 UEFE an 8020 GUV 65.000,00 €

### Schritt 3: Abschluss des Kontos 8020 GUV

- Abschluss des Kontos 8020 GUV (hier: Reingewinn)
  - 3) 8020 GUV an 3000 EK 15.700,00 €
- Buchung im Falle eines **Reinverlustes** von z. B. 4.000,00 €
  - 3000 EK an 8020 GUV 4.000,00 €

### Schritt 4: Abschluss der Bestandskonten

Die Schlussbestände werden im Konto 8010 SBK gesammelt.

### Beispiel

| Schlussbilanzkonto am 31. Dezember 20.. |              |         |              |   |  |   |  |
|---|--------------|---------|--------------|---|--|---|--|
| S                                       |              | H       |              | S |  | H |  |
| 1) 0700                                 | 270.000,00   | 2) 3000 | 354.000,00   |   |  |   |  |
| 2400                                    | 65.000,00    | 4250    | 50.000,00    |   |  |   |  |
| 2800                                    | 85.000,00    | 4400    | 16.000,00    |   |  |   |  |
| ...                                     | ...          | ...     | ...          |   |  |   |  |
|   | 1.787.000,00 |         | 1.787.000,00 |   |  |   |  |

- Abschluss des **Aktivkontos** 0700 MA, Saldo 270.000,00 €
  - 1) 8010 SBK an 0700 MA 270.000,00 €
- Abschluss des **Passivkontos** 3000 EK, Saldo 354.000,00 €
  - 2) 3000 EK an 8010 SBK 354.000,00 €





© **STARK Verlag**

[www.pearson.de](http://www.pearson.de)  
[info@pearson.de](mailto:info@pearson.de)

Der Datenbestand der STARK Verlag GmbH  
ist urheberrechtlich international geschützt.  
Kein Teil dieser Daten darf ohne Zustimmung  
des Rechteinhabers in irgendeiner Form  
verwertet werden.