

Bilanz und Buchungssätze

Thomas Geiß

Geschäftsvorfälle wirken sich immer auf mindestens zwei Positionen der Bilanz aus

- Vorgänge aufgrund unternehmerischen Handelns, die Anlass für Buchungen sind.
 - Typische Geschäftsvorfälle: Kauf von Rohstoffen, Verkauf von Waren, Auszahlung von Löhnen, Aufnahme von Krediten, Zahlen von Schulden, Zahlen von Zinsen, Verkauf von Grundstücken oder Inventar
- Geschäftsvorfälle werden im Buchungssystem erfasst und später zur Erstellung der GuV und der Bilanz verwendet.
- Geschäftsvorfälle berühren mindestens zwei Positionen der Bilanz
- Beispiel: Kauf von Rohstoffen per Banküberweisung oder Kauf einer Anlage auf Rechnung (=auf Ziel)



Konto

- Ein Konto ist eine Position im Rechnungswesen, sie dient der Ordnung von Finanzvorfällen
- Es gibt im Wesentlichen vier verschiedene Kontengruppen (Aktiv, Passiv, Aufwand und Ertrag)
- Auf Konten werden Zahlungen gebucht, um sie zu ordnen

Beispiel: Sie möchten wissen, wofür sie Geld ausgeben und gruppieren ihre Ausgaben: Kino, Lebensmittel, Feiern, IT (jede dieser Positionen wäre ein Kostenkonto)

Buchungen

- Jeder Geschäftsvorfall findet als Buchung in ihrem Rechnungswesen Niederschlag
- Jede Buchung berührt mindestens zwei Konten ihrer Buchhaltung

Beispiel:

Beispiel für Buchungen

Aktiv		Passiv	
Technische Anlagen	500 000	Eigenkapital EK	350 000
Vorräte	100 000		
Bank	50 000	Fremdkapital FK	Langfr. Darlehen 210 000
			Kurzfr. Verbindlichkeiten 90 000

- Kauf von Warenvorräten per Bank 20 000 €
- Umwandlung Kurzfr. Verbindlichkeit in langfristiges Darlehn 30 000€
- Kauf technische Anlage auf kurzfr. Kredit 150 000
- Tilgung von Verbindlichkeiten durch Banküberweisung



Aktivtausch berührt zwei Aktivkonten

- Kauf von Warenvorräten per Banküberweisung €20 000

Technische Anlagen	Vorräte	Bank	Summe	Summe	Eigenkapital	Darlehen	Kurzfristige Verbindlichkeiten
500 000	100 000	50 000	650 000	650 000	350 000	210 000	90 000
500 000	120 000	30 000	650 000	650 000	350 000	210 000	90 000

Die Position Bank wird um 20 000 € vermindert, die Position Vorräte um 20 000 € erhöht.

Buchungssätze beschreiben Geschäftsvorfälle.

Der Buchungssatz würde lauten per Vorräte an Bank 20 000

Beim Aktivtausch bleibt die Bilanzsumme konstant (650 000 €)



Passivtausch berührt zwei Passivkonten

- Umwandlung einer kurzfristigen Verbindlichkeit in ein langfristiges Darlehn € 30 000

Technische Anlagen	Vorräte	Bank	Summe	Summe	Eigenkapital	Darlehen	Kurzfristige Verbindlichkeiten
500 000	100 000	50 000	650 000	650 000	350 000	210 000	90 000
500 000	120 000	30 000	650 000	650 000	350 000	210 000	90 000
500 000	120 000	30 000	650 000	650 000	350 000	240 000	60 000

Die Position kurzfr. Verbindlichkeiten wird um 30 000 € vermindert, die Position Darlehen um 30 000 € erhöht.

Buchungssätze beschreiben Geschäftsvorfälle. Der Buchungssatz würde lauten kurzfr. Verbindlichkeiten an Darlehen 30 000,-€

Beim Passivtausch bleibt die Bilanzsumme konstant (650 000 €)



Aktiv-Passiv Mehrung berührt ein Aktiv und ein Passivkonto

- Kauf einer technischen Anlage auf kurzfr. Kredit € 150 000

Technische Anlagen	Vorräte	Bank	Summe	Summe	Eigenkapital	Darlehen	Kurzfristige Verbindlichkeiten
500 000	100 000	50 000	650 000	650 000	350 000	210 000	90 000
500 000	120 000	30 000	650 000	650 000	350 000	210 000	90 000
500 000	120 000	30 000	650 000	650 000	350 000	240 000	60 000
650 000	120 000	30 000	800 000	800 000	350 000	240 000	210 000

Die Position technische Anlage wird um 150 000 € erhöht, die Position Darlehn um 150 000 € erhöht.

Der Buchungssatz würde lauten technische Anlage an kurzfr. Verbindlichkeiten 150 000

Bei der Aktiv Passiv Mehrung ändert sich die Bilanzsumme (800 000 €)



Aktiv-Passiv Minderung berührt ein Aktiv und ein Passivkonto

- Tilgung von Verbindlichkeiten per Banküberweisung 20 000 €

Technische Anlagen	Vorräte	Bank	Summe	Summe	Eigenkapital	Darlehen	Kurzfristige Verbindlichkeiten
500 000	100 000	50 000	650 000	650 000	350 000	210 000	90 000
500 000	120 000	30 000	650 000	650 000	350 000	210 000	90 000
500 000	120 000	30 000	650 000	650 000	350 000	240 000	60 000
650 000	120 000	30 000	800 000	800 000	350 000	240 000	210 000
650 000	120 000	10 000	780 000	780 000	350 000	240 000	190 000

Die Position Bank wird um 20 000 € vermindert, die Position kurzf. Verb. um 20 000 € vermindert.

Bei der Aktiv Passiv Minderung ändert sich die Bilanzsumme (780 000 €)



Zusammenfassung

- Die Bilanz hat eine Aktiv und eine Passivseite. Aus der Aktivseite kann man ersehen wofür Kapital ausgegeben wurde, aus der Passivseite wohin es geflossen ist
- Positionen sind in der Bilanz geordnet
- Bilanzen geben Auskunft über den Gesundheitszustand eines Unternehmens. Insbesondere die Veränderung der Positionen über die Zeit (Jahre ist für Analysten interessant)
- Aktivtausch und Passivtausch berühren jeweils zwei Konten auf der Aktiv bzw. Passivseite, die Bilanzsumme bleibt gleich
- Aktiv-Passiv Minderung und Mehrung berühren jeweils Konten im Bereich Aktiv und Passiv, die Bilanzsumme bleibt nicht gleich.

