

Vermögen, Fremd- und Eigenkapital

11.01

Zur Vermögenslage der Privatperson **Aline Hotz** sind am 10. März 20_1 die folgenden Angaben bekannt:

Bargeld CHF 1 100.–, Guthaben bei der Bank CHF 9 200.–, Kleider und Schuhe CHF 3 800.–, Auto Toyota CHF 24 000.–, Wohnungseinrichtung mit Schränken, Bett, Tisch, Stühlen, Teppichen und Bildern CHF 12 000.–, Audio- und TV-Anlage CHF 2 500.–, Küchen- und Kochutensilien CHF 1 100.–, unbezahlte Rechnungen CHF 2 300.–.

- a) Ermitteln Sie das Vermögen, die Schulden (Fremdkapital) und das Nettovermögen (Eigenkapital) von Aline Hotz am 10. März 20_1, indem Sie den entsprechenden Text mit dazugehörigem Betrag ins Schema einsetzen.

Vermögen	CHF	
	CHF	
	CHF	
	CHF	
	CHF	
	CHF	
	CHF	CHF
./.. Schulden		CHF
= Nettovermögen		CHF

- b) Setzen Sie die unter a) ermittelten Totalbeträge für das Vermögen, das Fremd- und das Eigenkapital per 10. März 20_1 in die grafische Darstellung ein.

Vermögen CHF	Schulden CHF
	Nettovermögen CHF

11.02

Die Unternehmungen sind gemäss Obligationenrecht verpflichtet, am Ende jedes Geschäftsjahres ein **Inventar** zu erstellen. Unter Inventar versteht man ein detailliertes Verzeichnis aller Vermögens- und Schuldenteile einer Unternehmung.

Ermitteln Sie aufgrund des unten stehenden am 31.12.20_1 aufgenommenen Inventars des **Jeans Shop Vanessa Graf** das Vermögen, das Fremd- sowie das Eigenkapital (Lösungshilfe auf nächster Seite).

Inventar vom 31.12.20_1

Kassenbestand (laut Kassensturz)		2 375.–	
Bankguthaben (laut Kontoauszug)		9 180.–	
Offene Kundenrechnungen			
▷ A. Fetz, Weiningen		261.–	
▷ N. Orlando, Regensdorf		145.–	
▷ A. Isler, Zürich		219.–	
▷ M. Göhner, Geroldswil		379.–	
▷ E. Hoffmann, Unterengstringen		229.–	
▷ C. Knecht, Zürich		438.–	1 671.–
Offene Lieferantenrechnungen			
▷ Jeans Import, Zürich		2 135.–	
▷ American Textiles, Basel		1 765.–	
▷ Hongkong Trade, Zürich		2 100.–	6 000.–
Warenvorräte			
▷ 170 Paar Levis	zu CHF 49.–	8 330.–	
▷ 95 Paar Rifle	zu CHF 43.–	4 085.–	
▷ 117 Paar Lee	zu CHF 39.–	4 563.–	
▷ 125 Paar Leggings	zu CHF 29.–	3 625.–	
▷ 87 Paar Shorts	zu CHF 27.–	2 349.–	
▷ 65 Jupes	zu CHF 41.–	2 665.–	
▷ 55 Blusen	zu CHF 35.–	1 925.–	
▷ 44 Hemden	zu CHF 28.–	1 232.–	28 774.–
Laden- und Büroeinrichtung			
▷ 20 Regale	zu CHF 80.–	1 600.–	
▷ Verkaufskorpus		700.–	
▷ Büromöbel		4 700.–	7 000.–
Lieferwagen			14 000.–
Darlehen von G. Senn			30 000.–

Lösungshilfe zu Aufgabe 11.02

Vermögen

CHF

CHF

CHF

CHF

CHF

CHF

CHF

Fremdkapital (Verbindlichkeiten)

CHF

CHF

CHF

Eigenkapital (Nettovermögen)

CHF

11.03

Von der **Getränkehandlung Luca Petito** aus Oberrieden liegt am 31.12.20_1 folgendes Inventar vor:

Inventar vom 31. 12. 20_1

Kassenbestand (laut Kassensturz)		950.–	
Bankguthaben (laut Kontoauszug)		8 400.–	
Offene Kundenrechnungen			
▷ C. Ceppi, Bergstrasse 20, 8810 Horgen	78.–		
▷ R. Högger, Dorfstrasse 10, 8810 Horgen	87.–		
▷ M. Lätsch, Widenweg 3, 8942 Oberrieden	143.–		
▷ V. Müller, Speerstrasse 24, 8942 Oberrieden	102.–		
▷ F. Rohrer, Bahnhofstr. 44, 8800 Thalwil	210.–	620.–	
Getränkevorräte			
▷ 1200 Flaschen zu CHF –.60	720.–		
▷ 1500 Flaschen zu CHF –.70	1 050.–		
▷ 2400 Flaschen zu CHF –.75	1 800.–		
▷ 3300 Flaschen zu CHF –.90	2 970.–		
▷ 2040 Flaschen zu CHF 1.–	2 040.–	8 580.–	
Vorräte an Gebinden			
▷ 10 640 Flaschen zu CHF –.50	5 320.–		
▷ 670 Getränkeharassen zu CHF 5.–	3 350.–	8 670.–	
Büromöbiliar (Schreibtisch, Stuhl, Schrank u. Ä.)		3 000.–	
Lieferwagen		20 000.–	
Geschäftsliegenschaft		500 000.–	
Offene Lieferantenrechnungen			
▷ Mineralquelle Brunnenwasser AG, Bern	2 330.–		
▷ Brauerei Hopfen und Malz AG, Basel	920.–		
▷ Mineralquelle Weissenburg AG, Luzern	1 250.–	4 500.–	
Hypothekendarlehen der Sparkasse Oberrieden		300 000.–	

Ermitteln Sie das Vermögen, das Fremd- und das Eigenkapital (Lösungshilfe auf nächster Seite stehend).

Beschriften Sie in der unten stehenden Lösungshilfe die fehlenden Titel, und ermitteln Sie das Vermögen, das Fremdkapital und das Eigenkapital für den Mountain-Sportshop vom 31. 12. 20_1.

Lösungshilfe zu Aufgabe 11.03

Vermögen	
Warenvorrat (WV)	17'250.-
FLL	620.-
Mobile Sachanlagen	23'000.-
Immobilie Sachanlagen	500'000.-
Kasse	950.-
Bank	8'400.-
	550'220

Schulden	
VLL	4500.-
Hypothek	300'000.-
	<u>305'500.-</u>

Eigenkapital	
	245'720

11.04

Der Buchhalter verwendet für viele Vermögens- und Schuldenpositionen besondere Bezeichnungen.

a) Schreiben Sie die folgenden Fachausdrücke neben die allgemeine Umschreibung:

- | | |
|------------------------------------|--|
| ▷ Bankguthaben | ▷ Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen |
| ▷ Warenvorrat (Handelswarenvorrat) | ▷ Forderungen aus Lieferungen und Leistungen |
| ▷ Mobile Sachanlagen | ▷ Materialvorrat |
| ▷ Fertige Erzeugnisse | ▷ Eigenkapital |
| ▷ Hypothek | ▷ Kasse |
| ▷ Immobile Sachanlagen | ▷ Unfertige Erzeugnisse |

Allgemeine Umschreibung	Fachausdruck
Bargeld (Banknoten und Münzen) in der Kasse	Kasse
Kontokorrent-Guthaben bei einer Bank	Bank \guthaben
Offene Kundenrechnungen	(FLL) Forderungen aus Lieferungen und Leistungen
Zum Verkauf bestimmte Waren im Lager eines Handelsbetriebs	(WV) Warenvorrat
Unverarbeitetes Material im Lager eines Produktionsbetriebs	Materialvorrat
Angefangene, aber noch nicht fertig gestellte Erzeugnisse in einem Produktionsbetrieb	Unfertige Erzeugnisse
Zum Verkauf bestimmte, fertig gestellte Erzeugnisse in einem Produktionsbetrieb	Fertige Erzeugnisse
Maschinen, Mobiliar und Einrichtungen, IT-Systeme, Fahrzeuge	Mobile Sachanlagen
Grundstücke und Gebäude (Liegenschaften)	Immobile Sachlagen
Unbezahlte Lieferantenrechnungen	(VLL) Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen
Erhaltenes Darlehen gegen Verpfändung der Liegenschaft	Hypothek
Überschuss des Vermögens über das Fremdkapital	Eigenkapital

Die Bilanz

12.01

Lösen Sie aufgrund des Inventars des **Jeans Shop Vanessa Graf** von Aufgabe 11.02 folgende Aufgaben:

a) Errichten Sie die Bilanz vom 31.12.20_1.

Bilanz vom 31.12.20_1

Aktiven		Passiven	
Umlaufvermögen		Fremdkapital	
Kasse	_____	Verbindlichkeiten L + L	_____
Bankguthaben	_____	Langfristiges Darlehen	_____
Forderungen L + L	_____		
Warenvorrat	_____		
Anlagevermögen		Eigenkapital	
Mobiliar und Einrichtungen	_____	Eigenkapital	_____
Fahrzeug	_____		_____

b) Was versteht man unter Aktiven?

.....

.....

c) Was versteht man unter Passiven?

.....

.....

d) Wodurch unterscheiden sich Umlauf- und Anlagevermögen?

.....

.....

e) Weshalb werden die Verbindlichkeiten L + L vor dem Darlehen bilanziert?

.....

.....

12.02

Lösen Sie mithilfe des Inventars der **Getränkehandlung Luca Petito** von Aufgabe 11.03 folgende Aufgaben:

- a) Errichten Sie die Bilanz vom 31.12.20_1. Die einzelnen Inventarpositionen sind in den vorgegebenen Gruppen zusammenzufassen.

Bilanz vom 31.12.20_1

Aktiven			Passiven	
Umlaufvermögen			Fremdkapital	
Flüssige Mittel	9'350.-		Kurzfristiges Fremdkapital	4500.-
Forderungen L + L	620		Langfristiges Fremdkapital	300'000
Vorräte	17'250	27'220		304,500
Anlagevermögen			Eigenkapital	
Mobile Sachanlagen	23'000		Eigenkapital	245'720
Immobilien Sachanlagen	500'000	523'000		245'720

- b) Warum wird das Eigenkapital auch als Nettovermögen bezeichnet?

Da es das Vermögen - Schulden ist also das eigentliche Vermögen

- c) Bilanz kommt vom italienischen Wort *bilancia* (Waage). Was hat die Bilanz mit einer Waage zu tun?

Das Passive und Aktive Vermögen ist ausgeglichen

- d) Welches Merkmal bestimmt die Reihenfolge der Bilanzpositionen im Umlaufvermögen?

Die Liquidität (Wie schnell wird es zu Geld gemacht)

Erstellen Sie die Bilanz der **Schreinerei H. Bättig**. Die Bilanzpositionen sind einzeln aufzuführen. Um sich beim Lernen auf das Wesentliche zu konzentrieren, werden anstelle von Frankenbeträgen Kurzzahlen verwendet.

▷ Bargeld in der Kasse	2
▷ Eigenkapital	?
▷ Geschäftsliegenschaft	220
▷ Grundpfandgesichertes Darlehen einer Bank	150
▷ Kontokorrentguthaben bei einer Bank	19
▷ Lieferungswagen	13
▷ Maschinen	39
▷ Materialvorrat wie Holz, Nägel und Schrauben	14
▷ Mobiliar	7
▷ Offene Rechnungen gegenüber Kunden	21
▷ Offene Rechnungen von Lieferanten	30
▷ Werkzeuge	6
▷ Zum Verkauf bereitstehende fertige Produkte	9

Aktiven

Passiven

[illegible]

12.04

Ordnen Sie die Bilanzpositionen einer Aktiengesellschaft durch Ankreuzen der richtigen Gruppe zu.

Bilanzpositionen	Umlaufvermögen	Anlagevermögen	Fremdkapital	Eigenkapital
Kasse				
Hypothek				
Forderungen aus Lieferungen und Leistungen				
Mobile Sachanlagen				
Aktienkapital				
Vorräte				
Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen				
Immobilien Sachanlagen				
Gewinnreserven				
Bankkontokorrent-Guthaben				

12.05

Die Zusammensetzung des Eigenkapitals gibt Auskunft über die **Rechtsform** einer Unternehmung.

Ordnen Sie folgende Bezeichnungen der richtigen Rechtsform zu (ankreuzen):

Bezeichnung	Einzelunternehmung	Kollektivgesellschaft	Aktien-gesellschaft	Gesellschaft mit beschränkter Haftung
Aktienkapital				
Kapital Meyer				
Gewinnreserven				
Eigenkapital				
Kapital Huber				
Gewinnvortrag				
Stammkapital				

12.06

Erstellen Sie mithilfe dieser Angaben die Bilanz für das **Hotel Alpenrose AG**. Die Beträge sind Kurzzahlen.

▷ Aktienkapital	100
▷ Bankguthaben	10
▷ Geschirr, Besteck, Wäsche	5
▷ Hotelliegenschaft	123
▷ Hypothek	50
▷ Kassenbestand	1
▷ Kleinbus	7
▷ Lebensmittel, Getränke, Kosmetikartikel	6
▷ Mobiliar, Einrichtungen, Apparate	25
▷ Offene Kundenrechnungen	3
▷ Offene Lieferantenrechnungen	7
▷ Gewinnreserven und Gewinnvortrag	?

Bilanz vom 31.12.20_4

Aktiven

Passiven

Flüssige Mittel	Kurzfristiges
Mobile Sachanlagen	
	Gewinnreserven und Gewinnvortrag

12.08

Kreuzen Sie die jeweils falsche bzw. nicht passende Auswahlantwort an.

- a) ☐ Aktiven = Passiven
☐ Aktiven \neq Fremdkapital = Eigenkapital
☐ Passiven = Fremdkapital + Eigenkapital
☐ Umlaufvermögen + Anlagevermögen = Eigenkapital
- b) ☐ Mobile Sachanlagen
☐ Bankguthaben
☐ Verbindlichkeiten L + L
☐ Forderungen L + L
- c) ☐ Kasse
☐ Forderungen L + L
☐ Vorräte
☐ Immobile Sachanlagen
- d) ☐ Hypotheken
☐ Verbindlichkeiten L + L
☐ Bankguthaben
☐ Bankverbindlichkeiten
- e) ☐ Passivdarlehen (Darlehensschuld)
☐ Aktienkapital
☐ Hypotheken
☐ Verbindlichkeiten L + L
- f) ☐ Aktiven \neq Anlagevermögen = Umlaufvermögen
☐ Passiven \neq Eigenkapital = Fremdkapital
☐ Vermögen = Kapital
☐ Anlagevermögen = Umlaufvermögen
- g) ☐ Aktienkapital
☐ Hypotheken
☐ Gewinnreserven
☐ Gewinnvortrag
- h) ☐ Stammkapital gehört zur GmbH
☐ Kapital Moser gehört zur Kollektivgesellschaft
☐ Gewinnreserven gehören zur Einzelunternehmung
☐ Gewinnvortrag gehört zur AG oder GmbH

12.09

Von einer Unternehmung liegt folgende mit Mängeln behaftete Bilanz vor:

Bilanz 1.1. bis 31. 12. 20_1

Aktiven				Passiven	
Umlaufvermögen				Fremdkapital	
Kassa	20			Forderungen L + L	110
Darlehen von A	150			Bankguthaben	50
Verbindlichkeiten L + L	300			Aktienkapital	600
Gewinnvortrag	110	580			760
Anlagevermögen				Eigenkapital	
Warenvorräte	650			Immobilien	1 200
Mobiliar	170			Gewinnreserven	240
Hypothesen	800	1 620			1 440
		2 200			
					2 200

a) Beheben Sie die Mängel, und erstellen Sie eine korrekte Bilanz per 31. 12. 20_1.

Aktiven				Passiven	
Umlaufvermögen				Fremdkapital	
Anlagevermögen				Eigenkapital	

b) In welcher Branche ist diese Unternehmung tätig?

c) Welche Rechtsform hat diese Unternehmung?

d) Was ist ein Gewinnvortrag?

12.10

Ordnen Sie die aufgeführten Bilanzpositionen einer Aktiengesellschaft durch Ankreuzen der richtigen Gruppe zu:

	Bilanzpositionen	Umlauf- vermögen	Anlage- vermögen	Fremd- kapital	Eigen- kapital
a)	Forderungen L + L	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b)	Hypothekarschulden	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c)	Vorräte	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
d)	Maschinen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
e)	Verbindlichkeiten L + L	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
f)	IT-Systeme (Hard- und Software)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
g)	Bankguthaben	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
h)	Fahrzeuge	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
i)	Gewinnreserven	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
k)	Fabrikanlagen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
l)	Darlehensschulden	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
m)	Fertige Erzeugnisse	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
n)	Einrichtungen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
o)	Beteiligungen ^①	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
p)	Aktienkapital	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
q)	Kasse	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
r)	Werkzeuge	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
s)	Wertschriften	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
t)	Patente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
u)	Obligationenschulden	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
v)	Gewinnvortrag	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
w)	Büromobiliar	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

① Beteiligungen sind v. a. Aktien anderer Unternehmungen, die mit der Absicht der dauernden Anlage und einer massgeblichen Einflussnahme gehalten werden.

12.11

Was versteht der Buchhalter unter folgenden Begriffen?

	Begriff	Beschreibung
a)	Kassa	
b)	Forderungen L + L	
c)	Verbindlichkeiten L + L	
d)	Mobile Sachanlagen	
e)	Immobilie Sachanlagen	
f)	Hypotheken	
g)	Fremdkapital	
h)	Eigenkapital	
i)	Passiven	
k)	Aktiven	
l)	Bilanz	
m)	Inventar	

12.12

Die folgende Bilanz stammt von einer grossen Schweizer Unternehmung.

Bilanz vom 31. 12. 2010 in CHF 1000.–

Aktiven

Passiven

Umlaufvermögen			Fremdkapital		
Flüssige Mittel	3 677		Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	6 403	
Wertschriften	662		Sonstige Verbindlichkeiten	3 280	
Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	4 863		Passive Rechnungsabgrenzungen	5 262	
Sonstige Forderungen	1 097		Hypotheken	44 125	
Betriebsvorräte	1 694		Sonstige Finanzverbindlichkeiten	127	
Aktive Rechnungsabgrenzungen	5 528	17 521	Rückstellungen	6 475	65 672
Anlagevermögen			Eigenkapital		
Grundstücke, Immobilien	106 345		Aktienkapital	28 000	
Sonstige Sachanlagen	9 199		Gewinnreserven	39 166	
Beteiligungen	726	116 269	Ergebnis	953	68 118
		133 790			133 790

- Welche Bilanzpositionen verstehen Sie nicht?
- Handelt es sich bei diesem Ergebnis um einen Gewinn oder einen Verlust? Begründen Sie die Antwort.
- Wie viel Prozent macht das Anlagevermögen am Gesamtvermögen aus (Intensität des Anlagevermögens)?
- Wie viel Prozent ist der Anteil des Fremdkapitals am Gesamtkapital (Fremdfinanzierungsgrad)?
- Wie beurteilen Sie die Zahlungsbereitschaft dieser Unternehmung?
- Wie beurteilen Sie die Rentabilität dieser Unternehmung?
- Um welche Art von Unternehmung (Branche) handelt es sich?

12.13

Wegen der zunehmenden internationalen Verflechtung der schweizerischen Wirtschaft wird es immer wichtiger, dass Sie Bilanzen vor allem auch in englischer Sprache lesen können.

- a) Verbinden Sie die deutschen Bilanzbegriffe mit den entsprechenden englischen Ausdrücken (als Muster sind die Passiven bereits eingetragen).

Deutsch	English
Bilanz	Equity
Anlagevermögen	Liabilities
Eigenkapital	Current assets
Aktiven	Balance sheet
Fremdkapital	Receivables from customers
Umlaufvermögen	Fixed assets
Passiven	Cash
Mobilien	Assets
Forderungen L+L	Inventories
Flüssige Mittel	Liabilities and equity
Verbindlichkeiten L+L	Equipment
Aktienkapital	Accounts payable to suppliers
Immobilien	Real estate
Vorräte	Share capital

b) Complete the balance sheet of 31 December 20_1 of a well-known Swiss chocolate plant according to the positions mentioned below (in CHF million):

Inventories 192, Accounts payable to suppliers 142, Reserves 381, Cash 92, Long-term liabilities 453, Real estate 293, Receivables from customers 360, Other fixed assets 15, Bank liabilities 119, Share capital 22, Other receivables 40, Equipment, machinery, vehicles 268, Other accounts payable 143.

1