



Berufsmaturitätsprüfung 2016 Finanz- und Rechnungswesen

Lösungen

		Zeitbudget	Punkte
1. Aufgabe	Journalbuchungen	50'	33
2. Aufgabe	Abschluss AG, Rendite Wertschriften	25'	12
3. Aufgabe	Deckungsbeitragsrechnung	20'	9
4. Aufgabe	BAB vervollständigen, Fragen zum BAB	25'	16
5. Aufgabe	Kalkulation im Industriebetrieb	10'	6
6. Aufgabe	Stille Reserven	10'	7
7. Aufgabe	Geldflussrechnung	20'	9
8. Aufgabe	Fragen zu Jahresrechnungen	<u>20'</u>	<u>8</u>
Total		<u>180'</u>	<u>100</u>


Aufgabe 1 – Journalbuchungen
(33 Punkte)

Geschäftsfälle für das Geschäftsjahr 2015				Pkte
	Soll	Haben	Betrag	
1.	Warenaufwand	Kasse	240.00	1
	Debitor MWST	Kasse	19.20	½
2.	Keine Buchung			½
3.	Warenaufwand	VLL	12'375.00	1
	Debitor MWST	VLL	990.00	½
4.	VLL	Kasse	97.20	½
5.	VLL	Warenaufwand	247.50	1
	VLL	Debitor MWST	19.80	½
	VLL	Post	13'000.50	1
6.	Kasse	Warenenertrag	9'000.00	1
	Kasse	Kreditor MWST	720.00	½
	Guthaben Kreditkarten	Warenenertrag	3'000.00	1
	Guthaben Kreditkarten	Kreditor MWST	240.00	½
7.	Kreditor MWST	Debitor MWST	5'248.00	1
	Kreditor MWST	Bank	7'308.00	1
8.	Keine Buchung			½
9.	VLL	Bank	2'500.00	½
	VLL	Passivdarlehen	4'000.00	½
10.	Verwaltungsaufwand	Kasse	495.00	½
11.	Bank	Wertschriftenertrag	162.50	1
	Debitor VRST	Wertschriftenertrag	87.50	½
12.	Lohnaufwand	Bank	10'975.50	½
	Lohnaufwand	Kreditor SV	1'938.00	½
	Lohnaufwand	Warenenertrag	686.50	½
	Sozialvers.aufwand	Kreditor SV	2'094.00	½
13.	Kreditor Sozialversich.	Lohnaufwand	1'104.00	½
	Kreditor Sozialversich.	Post	10'992.00	½
14.	Immobilienaufwand	VLL	3'850.00	½
	Immobilien	VLL	5'285.00	½
15.	Keine Buchung			½



16.	FLL	Bank	100.00	$\frac{1}{2}$
17.	Immobilienaufwand	VLL	5'360.00	$\frac{1}{2}$
18.	FLL	Übriger Ertrag	670.00	$\frac{1}{2}$
19.	Debitorenverluste	FLL	2'080.00	$\frac{1}{2}$
20.	Warenaufwand	VLL	3'712.50	1
21.	VLL	Warenaufwand	74.25	$\frac{1}{2}$
	VLL	Bank	3'588.65	1
	VLL	Warenaufwand	49.60	1
22.	Fahrzeugaufwand	Post	480.00	$\frac{1}{2}$
23.	EDV-Aufwand	VLL	3'210.00	$\frac{1}{2}$
24.	Passivdarlehen	Warenenertrag	1'200.00	$\frac{1}{2}$
25.	Raumaufwand	Immobilienenertrag	30'000.00	$\frac{1}{2}$
26.	TA	Lohnaufwand	3'000.00	$\frac{1}{2}$
27.	Debitorenverluste	Delkredere	1'300.00	1
28.	Immobilienaufwand	TP	10'125.00	1
29.	TA	Immobilienaufwand	3'600.00	$\frac{1}{2}$
30.	Immobilienaufwand	WB Immobilien	63'000.00	1
31.	Warenbestand	Warenaufwand	22'000.00	$\frac{1}{2}$
	TA	Werbeaufwand	5'000.00	$\frac{1}{2}$
32.	Erfolgsrechnung	Gewinnvortrag	12'000.00	1



Aufgabe 2 – Abschluss AG, Rendite Wertschriften

(12 Punkte)

Teil A

1. Gewinnverwendungsplan

Gewinn		240	
+ Gewinnvortrag		+10	
= zu verteilen		250	1/2
- Gesetzliche Reserve	5% von RG	-12	1/2
- Tantiemen		-40	1/2
= zu verteilen		198	
- Grunddividende	5% von 2'500	-125	1/2
- Superdividende	2% von 2'500	-50	1/2
- Zusatzreserve auf Supdiv./Tant.	10% von 40+50	-9	1/2+1/2
Gewinnvortrag auf nächstes Jahr		14	

2. Buchungen

Eröffnungsbilanz	Gewinnvortrag	10	1/2
Erfolgsrechnung	Gewinnvortrag	240	1/2
Gewinnvortrag	Reserven (12+9)	21	1/2
Gewinnvortrag	Tantiemen	40	1/2
Gewinnvortrag	Dividenden (125+50)	175	1/2
Dividenden	Kreditor Verrech.steuer (35%)	61.25	1/2+1/2

Teil B

1. Aktienrendite:

	1 Aktie	150 Aktien	
Dividenden	7.50	1'125.00	1/2
Kursgewinn	60.00	9'000.00	1/2
Gesamtertrag in 2 J. 54 T.	X = 67.50	X = 10'125.00	
Ø Jahresertrag x /774 X 360	31.39	4'709.30	1/2
Aktienrendite 1 Aktie	$31.39 \times 100 / 107.00 = \underline{29.34\%}$		1
Aktienrendite 150 Aktien	$4'709.30 \times 100 / 16'050.00 = \underline{29.34\%}$		

2. Obligationenrendite:

	NW 20'000.-	NW 100.-	
Jahreszins (3.625 % von 20'000.- o. 100.-)	725.00	3.625	1/2
Ø Jahresverlust (900.- o. 4.50 / 1'278 x 360)	- 253.52	-1.268	1
Jahresertrag der Obligation	471.48	2.357	
Obligationenrendite NW 20'000.-	$471.48 \times 100 / 20'900.00 = \underline{2.26\%}$		1
Obligationenrendite NW 100.-	$2.357 \times 100 / 104.5 = \underline{2.26\%}$		

**Aufgabe 3 – Deckungsbeitragsrechnung****(9 Punkte)**

a) Erfolg des Geschäftsjahrs 2016

<u>Fixe Kosten</u>		<u>Variable Kosten</u>		1 P.
Personal	295'000.-	Frühstück	10.-	
Gebäude	75'000.-	Dusche etc.	12.-	
Übriges	35'000.-	Total	22.-	
<u>Total</u>	<u>405'000.-</u>			

Übernachtungserlös	5 000 Über. X CHF 115.-	CHF 575 000.-	2 P.
- Variable Kosten	5 000 Über. X CHF 22.-	CHF 110'000.-	
- Fixe Kosten		<u>CHF 405'000.-</u>	
= Gewinn		<u>CHF 60'000.-</u>	

b) Auslastung des Hotels 2016

Maximale Auslastung:	1 P.
325 Tage x 28 Übernachtungen = 9100 Übernachtungen = 100.0%	
Budgetierte Übernachtungen = 5000 Übernachtungen = <u>54.9%</u>	

c) Nutzschwelle 2016

DB je Übernachtung:	2 P.
NE – var. Kosten = CHF 115.- ./ . CHF 22.- = CHF 93.-	
$NS_{\text{Menge}} = \text{Fixe Kosten} / \text{DB je Übernachtung}$	
$NS_{\text{Menge}} = \text{CHF } 405'000.- / \text{CHF } 93.- = 4'354.8 \rightarrow \underline{4'355 \text{ Übernacht.}}$	

d) Veränderung Erfolg durch Seminar

DB je Übernachtung:	3 P.
CHF 85.- ./ . CHF 22.- = 63.- pro Übernachtung	
DB gesamthaft:	
3 Nächte x 14 Personen = 42 Übernacht. x CHF 63.- = CHF 2'646.-	
- Zusätzlich fixe Kosten (Hilfskraft) 4 x CHF 200.- = <u>CHF -800.-</u>	
Zusätzlicher Gewinn	<u>CHF 1'846.-</u>
oder	
Total Einnahmen 3 x 14 x CHF 85.- = CHF 3'570.-	
- Variable Kosten 3 x 14 x CHF 22.- = CHF 924.-	
- Zusätzliche Fixe Kosten (Hilfskraft) = <u>CHF 800.-</u>	
Zusätzlicher Gewinn	<u>CHF 1'846.-</u>



Aufgabe 4 – BAB vervollständigen, Fragen zum BAB (16 Punkte)

Teil A

- 1. Je Begriff ½ Punkt → total **2 Punkte**
- 2. Verteilung Raumkosten 1 Punkt (gesamthaft);
Verteilung Zinskosten 1 Punkt (gesamthaft) → total **2 Punkte**
- 4. Umlage V&V-GK, Berechnung Selbstkosten, Erfolg je ½ Punkt → total **1½ Punkte**
- 5. Berechnung Gesamterfolg BeBu / FiBu gesamthaft **1 Punkt**

Aufwand-/ Kostenarten (in CHF 1'000.-)	Kostenarten			Kostenstellen				Kostenträger	
	Aufwand	Abgrenzung	Kosten	Material-lager	Ferti-gung I	Ferti-gung II	Verw. & Vertrieb	Ski	Golf-schläger
Materialaufwand	395	-55	340					270	70
Personalaufwand	680		680	30	15	10	165	360	100
Raumaufwand	120		120	25	45	40	10		
Werbung	80		80				80		
Zinsen	125	+25	150	30	55	50	15		
Abschreibungen	220	-40	180	32	74	56	18		
Übriger Aufwand	124		124	24	36	20	44		
Total I	1744	-70	1674	141	225	176	332	630	170
Material-GK in % des Einzelmaterials				-141				112	29
Fertigungs-GK I Fr. 150.- / Maschinenstunde					-225			195	30
Fertigungs-GK II in % der Einzelkosten						-176		139	37
HK der produzierten Fabrikate								1076	266
Bestandsänderung Fertigfabrikate	-30		-30					-40	+10
HK der verkauften Fabrikate								1036	276
V&V-GK in% der Herstellkosten	25.30%						-332	262	70
Selbstkosten	1714	-70	1644					1298	346
Erfolg	-26	70	+44					+67	-23
Nettoerlös	1688		1688					1365	323



3. Berechnen Sie die folgenden Umlagesätze:

1½ Punkte

- Umlage Materialgemeinkosten (Material-GK)

$$\text{Mat-GK} = 141 * 100 / 340 = 41.47\%$$

- Umlage Fertigungsgemeinkosten II (Fertigungs-GK II)

$$\text{Fert-GK II} = 176 * 100 / 800 = 22.00\%$$

- Umlage Verwaltungs- und Vertriebsgemeinkosten (V&V-GK)

$$\text{V\&V-GK} = 332 * 100 / 1'312 = 25.30\%$$

Teil B

Je richtige Zeile 1 Punkt →

total **8 Punkte**

bei Ziffer 7 entweder Text oder Betrag → 1 Punkt

Nr.	Aussage	richtig	falsch	Textkorrektur	richtige Zahl
1	Beim Materialaufwand wurden stille Reserven im Gesamtbetrag von CHF 55'000.- aufgelöst.		X	Es wurden stille Reserven gebildet	
2	Die Lohngemeinkosten belaufen sich auf CHF 680'000.-.		x		CHF 220'000.-
3	Die Einzelmaterialkosten für beide Produktgruppen zusammen betragen CHF 340'000.-.	x			
4	Die Abgrenzung bei den Zinsen ist auf die Auflösung von stillen Reserven in Höhe von CHF 25'000.- zurückzuführen.		X	Kalkulatorische Verzinsung des Eigenkapitals	
5	Die Produktgruppe Ski verursachte Einzelkosten in Höhe von CHF 630'000.-.	x			
6	Der Bestand an fertiggestellten Golfschlägern hat um CHF 10'000.- zugenommen.		X	abgenommen	
7	Der Bestand an stillen Reserven beläuft sich Ende 2015 auf CHF 70'000.-.		x	Es wurden 2015 stille Reserven gebildet	CHF 95'000.-
8	Für die Skiproduktion wurden 1'500 Maschinenstunden aufgewendet.		x		1'300 MaschStd.


Aufgabe 5 – Kalkulation im Industriebetrieb
(6 Punkte)

Einzelmaterial		CHF 3'000.00	
+ Einzellohnstunden 17 x 90.00		CHF 1'530.00	
Einzelkosten		CHF 4'530.00	
Material-GK 35%		CHF 1'050.00	
+ Fertigungs-GK 17 x 55.00		CHF 935.00	
Gemeinkosten		CHF 1'985.00	
Herstellkosten		CHF 6'515.00	
+ V&V-GK 20%		CHF 1'303.00	
1. Selbstkosten	2 P.	CHF 7'818.00	85%
+ Reingewinnquote 15%		CHF 1'379.65	15%
Nettoerlös		CHF 9'197.65	100%
+ MWST 8%		CHF 735.80	8%
2. Nettoerlös inkl. MWST	2 P.	CHF 9'933.45	98% ← 108%
+ Skonto 2%		CHF 202.70	2%
Rechnungsbetrag inkl. MWST		CHF 10'136.15	100% → 90%
+ Rabatt 10%		CHF 1'126.25	10%
3. Bruttoverk.preis inkl. MWST	2 P.	CHF 11'262.40	100%



Aufgabe 6 – Stille Reserven

(7 Punkte)

- a. Tragen Sie die gegebenen Zahlen richtig in die Aktiv- und Passivkolonne der offiziellen Bilanz ein und berechnen Sie den Betrag der offenen Reserven. **2 P.**
- b. Hinter den offiziellen Zahlen stecken stille Reserven. Tragen Sie die Korrekturen ein und erstellen Sie die interne Bilanz. Der Gesamtbetrag an stillen Reserven ist auszuweisen. **3 P.**

Konten	Betrag	Offizielle Bilanz a)		Stille Reserven	Interne Bilanz b)	
		Aktiven	Passiven		Aktiven	Passiven
Aktienkapital	300		300			300
Bank (Kontokorrentguthaben)	29	29			29	
Darlehensschuld (langfristig)	200		200			200
FLL (Debitoren)	160	160			160	
Dividenden	44		44			44
Fabrikliegenschaft	440	440		130	570	
Fertigfabrikate	75	75		30	105	
Gewinnvortrag	17		17			17
Hypothekarschuld	240		240			240
Kasse	8	8			8	
VLL (Kreditoren)	62		62	5		57
Maschinen und Mobilien	120	120		80	200	
Post	18	18			18	
Reserven	?		122			122
Rohstoffe	80	80		40	120	
Rückstellungen (langfristig)	65		65			65
Wertschriften (Liquiditätsres.)	120	120			120	
Stille Reserven	?			285		285
		1 050	1 050		1 330	1330

- c. Am 1. Januar 2015 betragen die stillen Reserven insgesamt 320. In der offiziellen Erfolgsrechnung weist man für 2015 einen Gewinn von 85 aus. Wie gross ist der interne Erfolg? (Als Gewinn oder Verlust bezeichnen).

Stille Reserven am Jahresanfang	320	2 P.
Stille Reserven am Jahresende	<u>285</u>	
Auflösung stiller Reserven	<u>35</u>	
Offizieller Gewinn	85 (zu hoch)	
- Auflösung stiller Reserven	<u>- 35</u>	
Interner Gewinn	<u>50</u>	



Aufgabe 7 – Geldflussrechnung

(9 Punkte)

Erstellen Sie die Geldflussrechnung der **Orient Teppichhandel AG**, Chur, für das Jahr 2015. Der Cashflow ist indirekt zu berechnen.

Geldflussrechnung			
Bereich Innenfinanzierung (Umsatzbereich)			
Gewinn	40		
+ Abschreibung Immobilien	+ 7		
+ Abschreibung Mobiliar, Fahrzeuge	+ 28		
+ Zunahme Rückstellungen	+ 5		
+ Zunahme VLL	+ 6		
+ Abnahme TA (LohnA/TA)	+ 1		
- Zunahme Warenvorrat	- 38		
- Zunahme FLL	- 8		
- Abnahme TP (TP/HypoziNSA)	- 2		
- Gewinn aus Veräußerung Fahrzeug	- 5		
Cashflow		+ 34	5½ P.
Investitionsbereich			
Verkauf Fahrzeug	+ 15		
Kauf Mobiliar	- 13		
Erweiterung Geschäftsräumlichkeiten	- 27	- 25	1½ P.
Bereich Aussenfinanzierung			
Erhöhung Aktienkapital	+ 20		
Rückzahlung Hypothek	- 15		
Dividendenausschüttung	- 25	- 20	1½ P.
Veränderung Geld	Abnahme	- 11	½ P.

Konten skizzieren (wird nicht bewertet):

Mob/Fhrzg				Immobilien				Reserven/GV			
AB	110	28	Absch.	AB	345	7	Absch.	Div.	25	105	AB
Gew. AV	5	15	Ver. Fhz	Erwei.	27	365	SB	SB	120	40	Gew.
Ka. Mob	13	85	SB		372	372			145	145	
	<u>128</u>	<u>128</u>									



Aufgabe 8 – Fragen zu Jahresrechnungen

(8 Punkte)

Teil 1:

Je richtige Antwort 1 Punkt →

total 5 Punkte

- Der **Liquiditätsgrad 2** hat sich gegenüber dem Vorjahr
 - um 53.3% verbessert und liegt im Jahr 2015 über dem üblichen Richtwert.
 - um 15.2% verschlechtert und liegt im Jahr 2015 unter dem üblichen Richtwert.
 - um 32.9% verbessert und liegt im Jahr 2015 über dem üblichen Richtwert.
 - um 22.4% verbessert und liegt im Jahr 2015 unter dem üblichen Richtwert.
- Der erzielte **Free Cashflow** hat vom Geschäftsjahr 2013/14 zum Geschäftsjahr 2014/15:
 - um CHF 7'245'000.- zugenommen und ist in beiden Geschäftsjahren negativ.
 - um CHF 4'961'000.- abgenommen und ist in beiden Geschäftsjahren positiv.
 - um CHF 2'284'000.- zugenommen und ist im Geschäftsjahr 2014/15 negativ.
 - um CHF 3'851'000 abgenommen und ist Geschäftsjahr 2014/15 positiv.
- Der **EBITDA**
 - beträgt im Geschäftsjahr 2014/15 CHF 23'819'000.-.
 - beträgt im Geschäftsjahr 2014/15 CHF 5'921'000.-.
 - beträgt im Geschäftsjahr 2014/15 CHF 3'527'000.-.
 - entspricht im Geschäftsjahr 2014/15 dem Jahresergebnis von CHF 2'800'000.-.
- Der auf eine Dezimalstelle gerundete **Verschuldungsfaktor** ...
 - beträgt im Geschäftsjahr 2015 gemäss Jahresrechnungen 9.5.
 - hat sich im 2015 (im Vergleich zum Vorjahr) positiv entwickelt, da ...
 - zeigt wie schnell die Schulden abbezahlt werden können. Je höher der ...
 - hat sich im 2015 (im Vergleich zum Vorjahr) negativ entwickelt, da ...
- Beim **Vergleich der Geldflussrechnung** 2013/14 mit der ...
 - die Geldflussrechnung 2014/15 ist in der Gesamtbetrachtung besser als jene ...
 - im Geschäftsjahr 2013/14 konnten weniger Nettoinvestitionen getätigt ...
 - im Geschäftsjahr 2013/14 war der Free Cashflow höher als im ...
 - im Geschäftsjahr 2013/14 erfolgte eine namhafte Aktienkapitalrückzahlung, ...

Teil 2: Kapitalerhöhung

Je richtige Antwort 1 Punkt →

total 3 Punkte

	Abnahme	Zunahme	Keine Veränderung
Fremdfinanzierungsgrad	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Anlagedeckungsgrad 2	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Cashflow-Investitionsverhältnis	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>