

Inhaltsverzeichnis

1	High-Five der IHK-Abschlussprüfung	1
1.1	Vier Kompetenzen der IHK-Prüfung	1
1.2	Fünfte Kompetenz	2
2	Ziele setzen	5
3	Ihr persönlicher Lernplan	7
3.1	Was ist ein Lernplan?	7
3.2	Wozu dient Ihr Lernplan?	7
3.3	Zehn Schritte zur Erstellung Ihres Lernplans?	8
4	Rechnungswesen – begriffliche Klärung	11
4.1	Was ist Rechnungswesen?	11
4.2	Parallelen: Rechnungswesen und menschlicher Körper	11
5	Aufbewahrungsfristen	15
5.1	Welche Aufbewahrungsfristen gibt es?	15
5.2	Was verlangt die IHK in der Prüfung von Ihnen?	16
5.3	Aufgaben	16
6	Der Jahresabschluss und seine Bestandteile	19
6.1	Bedeutung und Bestandteile des Jahresabschlusses	19
6.1.1	Bilanz	20
6.1.2	Gewinn und Verlustrechnung (GuV)	20
6.1.3	Anhang	20
6.1.4	Lagebericht	21
6.2	Was sagt der Jahresabschluss aus?	21
6.3	Was die IHK von Ihnen verlangt	21
6.4	Aufgaben	21

7	Von der Inventur zum Inventar	23
7.1	Inventur	23
7.1.1	Stichtagsinventur	23
7.1.2	Permanente Inventur	24
7.1.3	Zeitlich verlegte Inventur	24
7.2	Inventar	24
7.3	Was die IHK von Ihnen verlangt	25
7.4	Aufgaben	25
8	Die Bilanz als Fundament der Buchführung	27
8.1	Die Bilanz im Allgemeinen	27
8.1.1	Bilanzpositionen auf der Aktiva- und Passiva-Seite	28
8.1.2	Unterüberschriften der Bilanz	28
8.2	Die Bilanz als Fundament	31
8.2.1	Gleichgewicht	31
8.2.2	T-Konten Form	31
8.2.3	Bilanzpositionen als Namensgeber	31
8.3	Was nicht in die Bilanz gehört	32
8.3.1	Eventualverbindlichkeiten	32
8.3.2	Gewinn- und Verlustrechnung	32
8.3.3	Nicht unser Eigentum	33
8.3.4	Sonstiges	33
8.4	Was die IHK von Ihnen verlangt	33
8.5	Aufgaben	34
9	Bestands- und Erfolgskonten	35
9.1	Bestandskonten	35
9.1.1	Von der Bilanz am Jahresanfang zur Bilanz am Jahresende	36
9.1.2	Drehvorgang der Bestandskonten	38
9.2	Erfolgskonten	38
9.3	Was die IHK von Ihnen verlangt	41
10	Sechs Schritte zum vollständig richtigen Buchungssatz	43
10.1	Einfache Punkte	43
10.2	Sechs Schritte	43
10.3	Herangehensweise	46
10.4	Was die IHK von Ihnen verlangt	46
10.5	Aufgaben	46
11	Bilanzveränderung und ihre Arten	49
11.1	Bilanzveränderungen	49
11.2	Herangehensweise	49

11.3	Vier Arten der Bilanzveränderung	51
11.3.1	Aktivtausch	51
11.3.2	Passivtausch	52
11.3.3	Aktiv-Passiv-Mehrung	53
11.3.4	Aktiv-Passiv-Minderung	54
11.4	Herangehensweise	55
11.5	Erfolgsneutrale und erfolgswirksame Bilanzveränderungen	55
11.6	Was die IHK von Ihnen verlangt	56
11.7	Aufgaben	56
12	Zusammengesetzte und gemischte Konten	59
12.1	Zusammengesetzte Konten	59
12.1.1	Kundenkontokorrentkonto (KKK)	59
12.1.2	Bankenkontokorrentkonto (BKK)	61
12.2	Gemischte Konten	63
12.3	Was die IHK von Ihnen verlangt	64
13	Umsatzsteuer in der Bankenbranche	65
13.1	Umsatzsteuer im Alltag und warum wir nicht darauf achten	65
13.2	Grundsatz der Umsatzsteuer in der Bankenbranche	66
13.3	Vorsteuer vs. Umsatzsteuer	67
13.4	Vorsteuerüberhang vs. Umsatzsteuerzahllast	68
13.5	Umsatzsteuertransfer zu Abschreibungen von Sachanlagen	70
13.6	Was die IHK von Ihnen verlangt	70
13.7	Aufgaben	71
14	Bewertung von Sachanlagen	73
14.1	Lineare Abschreibung	73
14.2	Unterjährige Abschreibung	74
14.3	Veränderung der Abschreibungspläne durch Steuerbereiche	74
14.4	Verkauf des Anlagegutes während der Zeit der Abschreibung	76
14.5	Geringwertige Wirtschaftsgüter	77
14.6	Was verlangt die IHK von Ihnen	80
14.7	Aufgaben	80
15	Bewertung von Wertpapieren	83
15.1	Wertpapiere Allgemein	83
15.2	Aktien vs. Anleihen	84
15.2.1	Aktien	84
15.2.2	Anleihen	84
15.2.2.1	Notierung von Anleihen	84
15.2.2.2	Nennwert und Kurswert	85
15.2.2.3	Aufgelaufene Stückzinsen	85

15.3	Durchschnittserwerbskurs (DEK) und Durchschnittsverkaufskurs (DVK)	90
15.4	Drei Wertpapierbereiche	91
15.5	Bewertung am Ende des Jahres vs. unterjährige Bewertung	93
15.5.1	Unterjährige Bewertung beim Verkauf von Wertpapieren	93
15.5.2	Bewertung zum Bilanzstichtag am 31. Dezember	95
15.6	Was verlangt die IHK von Ihnen?	96
15.7	Aufgaben	97
16	Bewertung von Forderungen	99
16.1	Vier Forderungsarten	99
16.1.1	Uneinbringliche Forderungen	99
16.1.2	Zweifelhafte Forderungen	100
16.1.3	Absolut sichere Forderungen	105
16.1.4	Anscheinend intakte (latente) Forderungen	106
16.1.4.1	Schritt 3 –Ermittlung des Bilanzwertes der Forderungen	111
16.2	Was verlangt die IHK von Ihnen	111
16.3	Aufgaben	112
17	Rücklagen, stille Reserven, Rückstellungen – die drei „R“ der Buchführung	115
17.1	Rückstellungen.	115
17.2	Rücklagen/offene Rücklagen	118
17.3	Stille Reserven/Stille Rücklagen	122
17.3.1	Vorsorgereserve gemäß § 340 f. HGB	123
17.4	Was verlangt die IHK von Ihnen?	123
17.5	Aufgaben	124
18	Controlling – Das Hirn eines Unternehmens	129
18.1	Controlling – Was ist das?	129
18.2	Controlling in der Prüfung	129
19	Kosten- und Erlösrechnung	131
19.1	Allgemeines	131
19.2	Von der Buchführung zum Controlling	131
19.2.1	Neutrale Aufwendungen und neutrale Erträge	132
19.2.2	Kosten und Erlöse	134
19.2.3	Kalkulatorische Kosten und kalkulatorische Erlöse	134
19.3	Grund- und Zusatzkosten	137
19.4	Betriebsbereich vs. Wertebereich	138
19.5	Fazit	140

19.6	Was verlangt die IHK von Ihnen	140
19.7	Aufgaben	140
20	Marktzinsmethode	143
20.1	Marktzinsmethode – Was ist das?	143
20.2	Berechnungen von Kennzahlen der Marktzinsmethode	145
20.2.1	Konditionenbeiträge.	145
20.2.1.1	Aktiver Konditionenbeitrag.	145
20.2.1.2	Passiver Konditionenbeitrag	145
20.2.1.3	Gesamter Konditionenbeitrag	145
20.2.2	Strukturbeiträge/Fristentransformationsbeiträge	145
20.2.2.1	Aktiver Struktur-/ Fristentransformationsbeitrag	146
20.2.2.2	Passiver Struktur-/ Fristentransformationsbeitrag	146
20.2.2.3	Gesamter Struktur-/ Fristentransformationsbeitrag	146
20.2.3	Bruttozinsspanne	146
20.3	Berechnung der Konditionenbeiträge	147
20.4	Was verlangt die IHK?	147
20.5	Aufgaben	149
21	Deckungsbeitragsrechnung und Preisgrenzen	153
21.1	Deckungsbeitragsrechnung im Allgemeinen	153
21.2	Deckungsbeitragsberechnung im Aktivgeschäft	154
21.3	Preisuntergrenze.	155
21.4	Deckungsbeitragsrechnung im Passivgeschäft	156
21.5	Preisobergrenze	157
21.6	Gesamte Deckungsbeitragsrechnung.	157
21.7	Was verlangt die IHK von Ihnen	158
21.8	Aufgaben	159
22	Betriebsergebnis im Controlling	161
22.1	Berechnung im Überblick	161
22.2	Erläuterungen zur Berechnung	161
22.3	Abkürzungen für Profis	164
22.4	Geschenkte Punkte.	166
22.5	Rechenbeispiel wie in der Formelsammlung.	166
22.6	Was verlangt die IHK von Ihnen?	166
22.7	Aufgaben	168

23	Bilanzkennzahlen und ihre Bedeutung	171
23.1	Für die Prüfung	171
23.2	Berechnung und Bedeutung	172
23.2.1	Eigenkapitalquote	172
23.2.2	Anlagedeckungsgrad I	172
23.2.3	Anlagedeckungsgrad II	172
23.2.4	Cashflow	173
23.2.5	Cashflow-Rate	173
23.2.6	Eigenkapitalrentabilität	173
23.2.7	Gesamtkapitalrentabilität	174
23.2.8	Umsatzrentabilität	174
23.2.9	Debitorenziel (Kundenziel)	174
23.2.10	Kreditorenziel (Lieferantenziel)	174
23.3	Geschenkte Punkte	175
23.4	Was verlangt die IHK von Ihnen	175
23.5	Aufgaben	175
24	Teil- und Standard-Einzelkostenrechnung	179
24.1	Wie die Teil- und Standard-Einzelkostenrechnung funktioniert	179
24.2	Was verlangt die IHK von Ihnen?	181
24.3	Aufgaben	181
25	Sonstige Themen der Prüfung	183
25.1	Fixe Kosten, variable Kosten und Gesamtkosten	183
25.1.1	Fixe Kosten	183
25.1.2	Variable Kosten	184
25.1.3	Gesamtkosten	184
25.2	Preis, Erlöse und Gewinn	185
25.2.1	Preis	185
25.2.2	Erlöse	185
25.2.3	Gewinn	186
25.3	Break-even-Point	186
25.4	Zu guter Letzt	186
25.5	Was verlangt die IHK von Ihnen	187
25.6	Aufgaben	187
26	Schlusswort	191
26.1	Gratulation	191
26.2	Ein herzliches Dankschön	191
26.3	Wie geht es weiter?	192
26.4	Angebot und Empfehlung	192
26.5	Viel positiven Erfolg	193

27	Lösungen und Erläuterungen	195
27.1	Kap. 5 – Aufbewahrungsfristen	195
27.2	Kap. 6 – Der Jahresabschluss und seine Bestandteile	196
27.3	Kap. 7 – Von der Inventur zum Inventar	198
27.4	Kap. 8 – Die Bilanz als Fundament der Buchführung	198
27.5	Kap. 10 – Die sechs Schritte zum richtigen Buchungssatz	199
27.6	Kap. 11 – Bilanzveränderungen und ihre Arten	202
27.7	Kap. 13 – Die Umsatzsteuer in der Bankenbranche	205
27.8	Kap. 14 – Bewertung von Sachanlagen	208
27.9	Kap. 15 – Bewertung von Wertpapieren	211
27.10	Kap. 16 – Bewertung von Forderungen	215
27.11	Kap. 17 – Die drei R der Buchführung	219
27.12	Kap. 19 – Kosten- und Erlösrechnung	223
27.13	Kap. 20 – Die Marktzinsmethode	226
27.14	Kap. 21 – Die Deckungsbeitragsrechnung und deren Preisgrenzen	231
27.15	Kap. 22 – Das Betriebsergebnis im Controlling	233
27.16	Kap. 23 – Die Ermittlung von Bilanzkennzahlen und deren Bedeutung	236
27.17	Kap. 24 – Teil- und Standard-Einzelkostenrechnung	241
27.18	Kap. 25 – Sonstige Themen der Prüfung	243