



Bewertungsvorschriften

Theorie und Aufgaben

Um die Bewertungsvorschriften besser verstehen zu können, wieso wir diese brauchen, machen wir eine kleine Einführung in die stillen Reserven. Nach OR Artikel 958c gilt das **Vorsichtsprinzip**, also dürfen Vermögen max. zum derzeitigen Wert und Fremdkapital mindestens zu den Schulden die wir haben bewertet werden, daraus erschliesst sich das wir Vermögen kleiner bewerten dürfen und Schulden höher als sie wirklich sind, die Differenz aus dem echten Wert zu dem ausgewiesenen Wert, nennt man stille Reserven.

Was bedeutet jetzt aber der Maximale derzeitige Wert. Das wird im OR Artikel 960 geregelt, was das nun für die einzelnen Bilanzposten bedeutet schauen wir mit dem dazugehörigen Gesetzesartikel an. Der OR Artikel wird fett Geschrieben, die wortwörtlichen Gesetzestexte sind in Grossbuchstaben geschrieben und der Absatz steht als kleine Zahl vor den Texten.

OR Artikel 960a

¹ BEI IHRER ERSTERFASSUNG MÜSSEN DIE AKTIVEN HÖCHSTENS ZU DEN ANSCHAFFUNGS- ODER HERSTELLUNGSKOSTEN BEWERTET WERDEN.

Rechnungsbeispiel Anschaffungswert

Kaufpreis	20'000.00
./ Rabatt	500.00
./ Skonto	390.00
+ Lieferkosten	700.00
+ Montagekosten	400.00
= Anschaffungswert	<u>20'210.00</u>

Rechnungsbeispiel Herstellungskosten

Einzelmaterial	900.00
+ Materialgemeinkosten	<u>200.00</u>
= Materialkosten	1'100.00
+ Einzellöhne	95.00
+ Fertigungsgemeinkosten	<u>32.00</u>
= Fertigungskosten	<u>127.00</u>
= Herstellkosten	<u>1'227.00</u>

Bedeutet beim Kauf oder der Produktion gelten diese Werte als Bewertung

² IN DER FOLGEBEWERTUNG DÜRFEN AKTIVEN NICHT HÖHER BEWERTET WERDEN ALS ZU DEN ANSCHAFFUNGS- ODER HERSTELLUNGSKOSTEN. VORBEHALTEN BLEIBEN BESTIMMUNGEN FÜR EINZELNE ARTEN VON AKTIVEN.

Bedeutet das z.B. Immobilien (Geschäftliche Liegenschaften) nicht höher als der Anschaffungswert bewertet werden dürfen auch wenn der Wert der Immobilie steigt. Die Differenz zwischen dem gestiegenen Wert und unserer Bewertung sind stille Reserven. Dies gilt für fast alle Anlagevermögen, eine Ausnahme dazu wären die Wertschriften.

Als Beispiel: Kaufpreis der Immobilie mit allen Kosten CHF 1'200'000.00 / Angebot zum Verkaufen CHF 1'500'000.00
Hier darf die Immobilie nur zu **CHF 1'200'000.00** bewertet werden.

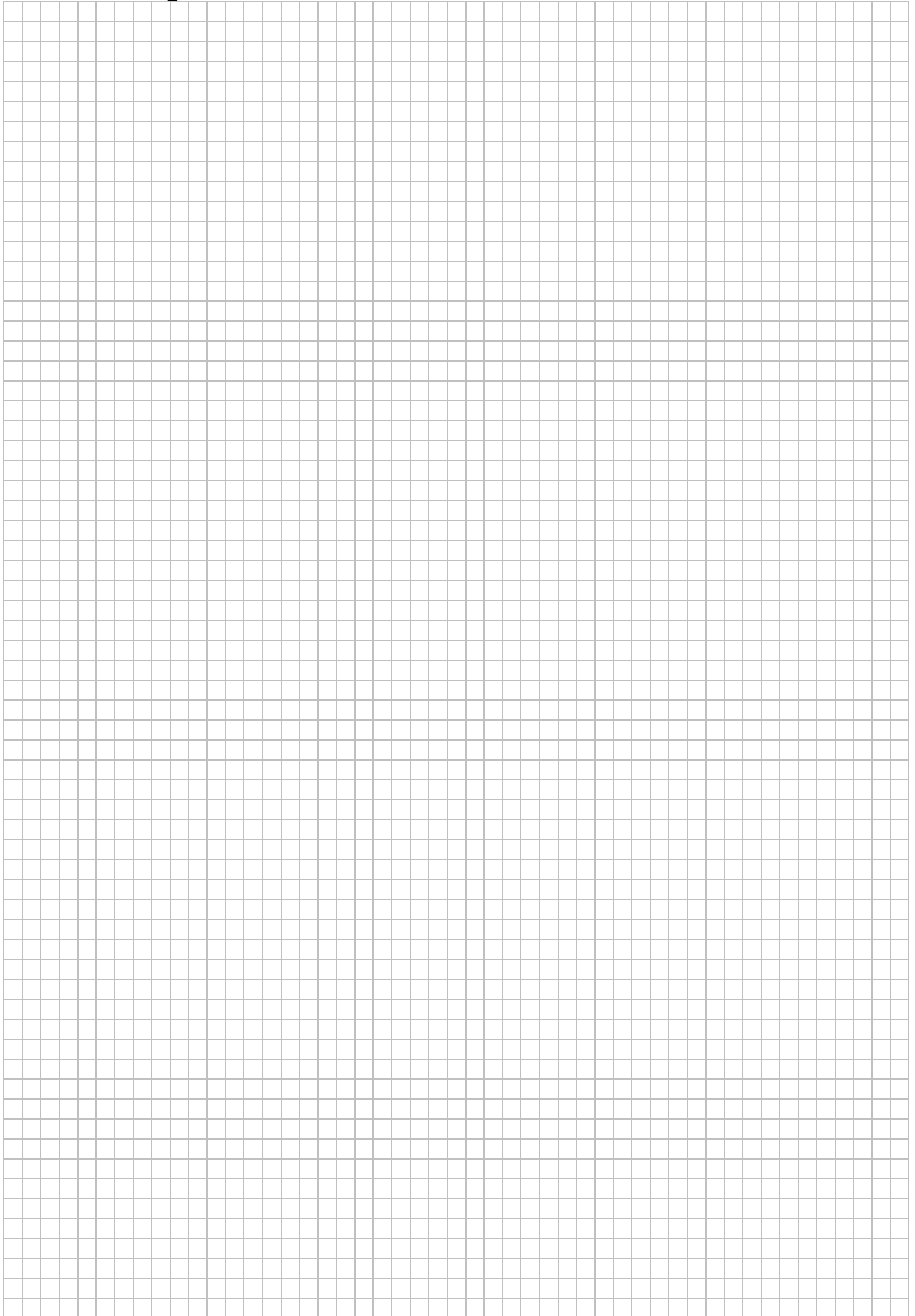
³ DER NUTZUNGS- UND ALTERSBEDINGTE WERTVERLUST MUSS DURCH ABSCHREIBUNGEN, ANDERWEITIGE WERTVERLUSTE MÜSSEN DURCH WERTBERICHTIGUNGEN BERÜCKSICHTIGT WERDEN. ABSCHREIBUNGEN UND WERTBERICHTIGUNGEN MÜSSEN NACH DEN ALLGEMEIN ANERKANNTEN KAUFMÄNNISCHEN GRUNDSÄTZEN VORGENOMMEN WERDEN. SIE SIND DIREKT ODER INDIREKT BEI DEN BETREFFENDEN AKTIVEN ZULASTEN DER ERFOLGSRECHNUNG ABZUSETZEN UND DÜRFEN NICHT UNTER DEN PASSIVEN AUSGEWIESEN WERDEN.

Die Berechnungen dazu finden Sie unter den Kapiteln: Abschreibungen direkt und Abschreibungen indirekt.

Dass bei der indirekten Abschreibung das Konto Wertberichtigung nicht zu den Passiven gehört, sondern ein Minus-Aktivkonto ist, wurde auch schon im Kapitel indirekte Abschreibungen erklärt.

Bedeutet das Anlagevermögen nach dem Kauf, abgeschrieben werden muss und nicht mehr zum Anschaffungswert bewertet werden darf. Also Anschaffungswert – Abschreibungen gibt den max. Wert der ausgewiesen werden darf.

Als Beispiel: Anschaffungswert eine Maschine CHF 20'000.00 / Wert nach Abschreibungen CHF 16'000.00
Hier darf die Maschine nur zu **CHF 16'000.00** bewertet werden.



Aktiven mit beobachtbarem Marktwert OR Artikel 960b

¹ IN DER FOLGEBEWERTUNG DÜRFEN AKTIVEN MIT BÖRSENKURS ODER EINEM ANDEREN BEOBACHTBAREN MARKTPREIS IN EINEM AKTIVEN MARKT ZUM KURS ODER MARKTPREIS AM BILANZSTICHTAG BEWERTET WERDEN, AUCH WENN DIESER ÜBER DEM NENNWERT ODER DEM ANSCHAFFUNGSWERT LIEGT. WER VON DIESEM RECHT GEBRAUCH MACHT, MUSS ALLE AKTIVEN DER ENTSPRECHENDEN POSITIONEN DER BILANZ, DIE EINEN BEOBACHTBAREN MARKTPREIS AUFWEISEN, ZUM KURS ODER MARKTPREIS AM BILANZSTICHTAG BEWERTEN. IM ANHANG MUSS AUF DIESE BEWERTUNG HINGEWIESEN WERDEN. DER GESAMTWERT DER ENTSPRECHENDEN AKTIVEN MUSS FÜR WERTSCHRIFTEN UND ÜBRIGE AKTIVEN MIT BEOBACHTBAREM MARKTPREIS JE GESONDERT OFFENGELEGT WERDEN.

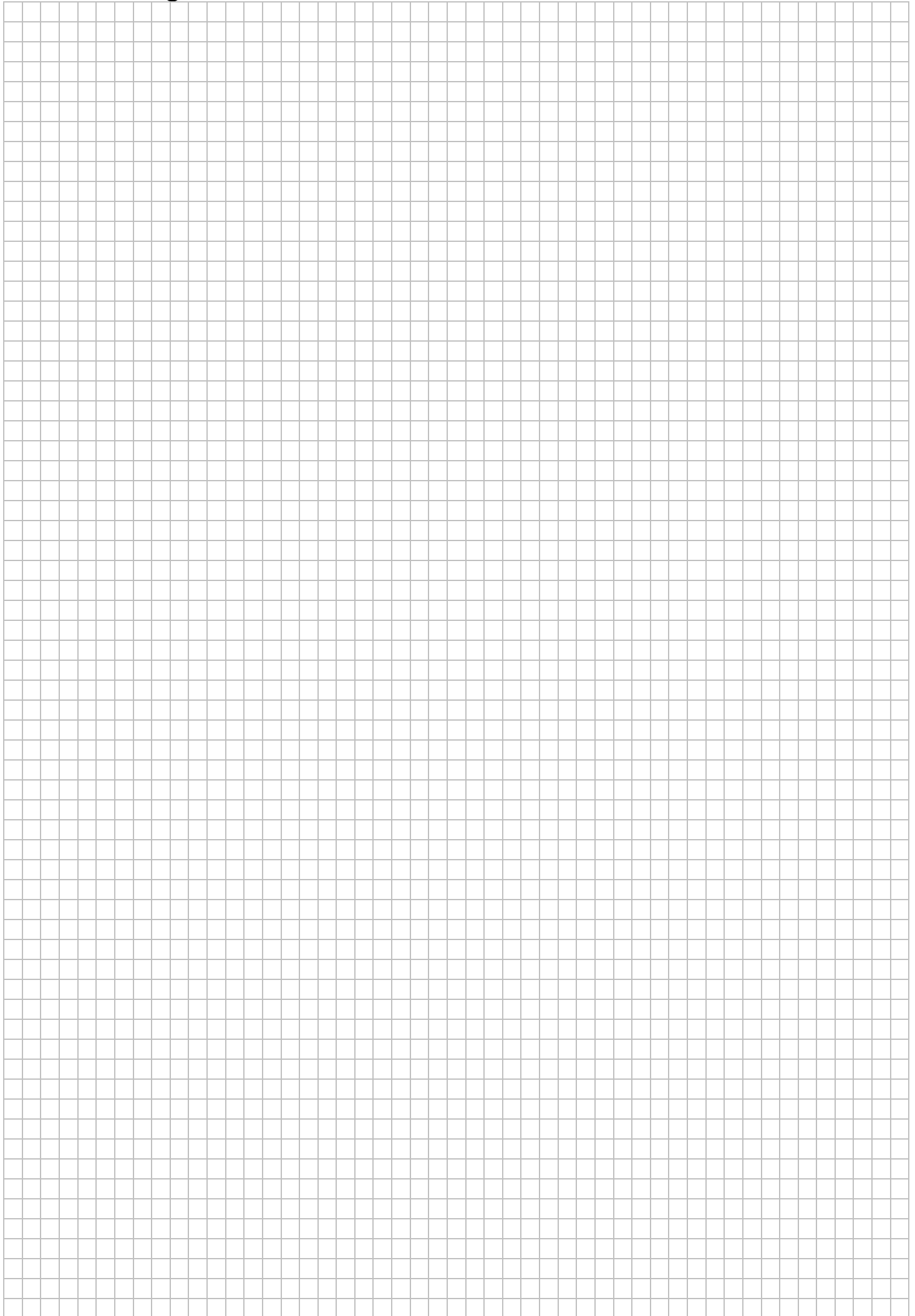
Alles was an der Börse gehandelt wird hat einen beobachtbaren Marktwert und darf zu diesem Bewertet werden, dass bedeutet das Wertschriften auch höher als zum Anschaffungswert bewertet werden dürfen.

Als Beispiel: Sie haben 20 Aktien zu einem Kurs von CHF 100.00 gekauft, der Durchschnittskurs ist CHF 105.00, der Bilanzwert am Bilanzstichtag ist CHF 115.00.
Berechnung: $20 \times \text{CHF } 115.00 = \text{CHF } 2'300.00$ / Der beobachtbare Wert zum Bilanzstichtag ist relevant.

Ziele

Sie können die Bewertungsvorschriften richtig Anwenden.

Sie können die Höchstbewertungen richtig Berechnen.



Beim Jahresabschluss Ende 2023 überprüft die Siedler AG unter anderem auch die Bewertungen ihres Vermögens. Dabei sind die folgenden Zahlen aus den Jahren 2022 und 2023 bekannt:

Wertschriften (kurzfristig)	Die Siedler AG besitzt 200 kotierte Aktien der Nova AG. Kaufkurs am 01.06.2022: CHF 215.00 Börsenkurs am 31.12.2023 CHF 225.00 Durchschnittskurs vom Dezember 2023: CHF 235.00
Fahrzeuge	Die Siedler AG besitzt einen Lieferwagen «VW». Dieser wird jährlich degressiv mit 40% abgeschrieben. Folgende Werte vor der Abschreibung sind bekannt: Fahrzeuge Wert per 31.12.2022 CHF 48'000.00 Wertberichtigung Fahrzeuge Wert per 31.12.2022 CHF 30'720.00
Vorräte	Im Warenlager der Siedler AG befinde sich beim Jahresabschluss 2023 ein Posten von 150 Paar Schuheinlagen in diversen Grössen. Diese wurden 2023 zum Stückpreis von CHF 25.00 eingekauft. seither ist der Einkaufspreis auf CHF 20.00 gesunken. Der Verkaufspreis der Schuheinlagen beläuft sich ende 2023 auf CHF 70.00 pro Paar.

Zu welchem Wert darf die Siedler AG die beiden Vermögensposten in der Bilanz per 31.12.2023 höchstens einsetzen? Geben sie zudem den Rechnungsweg und den richtigen Gesetzesartikel an.

Vermögensposten	Wert in CHF per 21.12.2023	Angabe des Rechnungsweges
Wertschriften (Kurzfristig)		
Artikel:	Absatz:	Gesetz:
Fahrzeuge		
Artikel:	Absatz:	Gesetz:
Vorräte		
Artikel:	Absatz:	Gesetz:

Beim Jahresabschluss Ende 2023 überprüft die Tochter AG unter anderem auch die Bewertungen ihres Vermögens. Dabei sind die folgenden Zahlen aus den Jahren 2022 und 2023 bekannt:

Wertschriften (kurzfristig)	Die Tochter AG besitzt 80 kotierte Aktien der Siedler AG. Kaufkurs am 01.07.2022: CHF 180.00 Börsenkurs am 31.12.2023 CHF 190.00 Durchschnittskurs vom Dezember 2023: CHF 185.00
Fahrzeuge	Die Tochter AG besitzt einen Lieferwagen «KL». Dieser wird jährlich degressiv mit 20% abgeschrieben. Folgende Werte vor der Abschreibung sind bekannt: Fahrzeuge Wert per 31.12.2022 CHF 87'000.00 Wertberichtigung Fahrzeuge Wert per 31.12.2022 CHF 46'500.00
Vorräte	Im Warenlager der Siedler AG befinde sich beim Jahresabschluss 2023 ein Posten von 80 Paar Skier in diversen Grössen. Diese wurden 2023 zum Stückpreis von CHF 110.00 eingekauft. seither ist der Einkaufspreis auf CHF 105.00 gesunken. Der Verkaufspreis der Skier beläuft sich ende 2023 auf CHF 340.00 pro Paar.

Zu welchem Wert darf die Siedler AG die beiden Vermögensposten in der Bilanz per 31.12.2023 höchstens einsetzen? Geben sie zudem den Rechnungsweg und den richtigen Gesetzesartikel an.

Vermögensposten	Wert in CHF per 21.12.2023	Angabe des Rechnungsweges
Wertschriften (Kurzfristig)		
Artikel:	Absatz:	Gesetz:
Fahrzeuge		
Artikel:	Absatz:	Gesetz:
Vorräte		
Artikel:	Absatz:	Gesetz:

Beim Jahresabschluss Ende 2023 überprüft die Papa AG unter anderem auch die Bewertungen ihres Vermögens. Dabei sind die folgenden Zahlen aus den Jahren 2022 und 2023 bekannt:

Wertschriften (kurzfristig)	Die Papa AG besitzt 310 kotierte Aktien der Siedler AG. Kaufkurs am 01.08.2022: CHF 70.00 Börsenkurs am 31.12.2023 CHF 80.00 Durchschnittskurs vom Dezember 2023: CHF 85.00
Maschine	Die Papa AG besitzt eine Maschine. Diese wird jährlich degressiv mit 40% abgeschrieben. Folgende Werte vor der Abschreibung sind bekannt: Maschine Wert per 31.12.2022 CHF 40'000.00 Wertberichtigung Maschine Wert per 31.12.2022 CHF 12'800.00
Vorräte	Im Warenlager der Papa AG befindet sich beim Jahresabschluss 2023 ein Posten von 360 Hosen in diversen Grössen. Diese wurden 2023 zum Stückpreis von CHF 22.00 eingekauft. seither ist der Einkaufspreis auf CHF 19.00 gesunken. Der Verkaufspreis der Hosen beläuft sich ende 2023 auf CHF 81.00 pro Paar.

Zu welchem Wert darf die Siedler AG die beiden Vermögensposten in der Bilanz per 31.12.2023 höchstens einsetzen? Geben sie zudem den Rechnungsweg und den richtigen Gesetzesartikel an.

Vermögensposten	Wert in CHF per 31.12.2023	Angabe des Rechnungsweges
Wertschriften (Kurzfristig)		
Artikel:	Absatz:	Gesetz:
Maschine		
Artikel:	Absatz:	Gesetz:
Vorräte		
Artikel:	Absatz:	Gesetz:

Im Zusammenhang mit dem Jahresabschluss 2023 diskutiert Max Flieger mit seinem Treuhänder Fragen zu den Themen Bewertungsvorschriften und stille Reserven.

Welche der folgenden Aussagen ist/sind richtig (R), welche falsch (F)?
Kreuzen Sie die jeweilige Antwort an. Berichtigen Sie die falschen Aussagen.

R	F	Aussage:
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<p>Im November kaufte die «Flieger Tauben AG» 200 Flugzeuge des Typs «Fliegnix» zum reduzierten Einkaufspreis von CHF 800.00 ein. Max Flieger verkauft diesen Artikel im Geschäft zum Preis von CHF 1 200.00 pro Flugzeug. Im Rahmen der Inventur zählt Max Flieger 120 Flieger des Typs «Fliegnix»</p> <p>Gemäss Obligationenrecht darf Max Flieger die 120 Flieger im Maximum zum Preis CHF 160 000.00 bilanzieren.</p> <p>Berichtigung (falls Notwendig):</p> <hr/> <hr/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<p>Vor acht Jahren kaufte die «Flieger Tauben AG» eine neue Ladeneinrichtung für total CHF 84 000.00. Die Ladeneinrichtung darf maximal zum Buchwert von CHF 11 000.00 bilanziert werden.</p> <p>Berichtigung (falls Notwendig):</p> <hr/> <hr/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<p>Seit 15 Jahren ist das Geschäftslokal im Eigentum der «Flieger Tauben AG». Weil die Immobilienpreise in der Stadt Luzern in den letzten 15 Jahren stark gestiegen sind, enthält die Bilanzposition «Geschäftsliegenschaft» keine stille Reserven, da die Liegenschaft, Aufgewertet wurde.</p> <p>Berichtigung (falls Notwendig):</p> <hr/> <hr/>

Setzen Sie die korrekten Zahlen in den fett eingerahmten Feldern ein. Bestimmen Sie den handelsrechtlich maximal bilanzierbaren Betrag der folgenden Aktiven bzw. den minimal anzuwendenden Wechselkurs für die offenen Lieferantenschulden in EUR per 31. Dezember 2023.

Fahrzeuge

Lieferwagen, Anschaffung anfangs 2022, Nutzungsdauer 6 Jahre, degressive Abschreibung mit 25%.

Anschaffungswert 14.02.2022

CHF 60 000.00

Maximaler Bilanzwert

Wertschriften

Obligation Schweizerische Eidgenossenschaft, Zinssatz 0,5%, Nominal CHF 10 000.00

Kaufkurs

121.40

Durchschnittskurs Jahr 2022

145.80

Börsenkurs am 31.12.2023

153.10

Zu welchem Kurs darf die Obligation maximal bewertet werden?

Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen in fremder Währung

Gegenüber einem deutschen Lieferanten von Gartenstühlen besteht am 31.12.2023 eine Schuld von EUR 10 100.00.

EUR-Wechselkurs am 12.11.2023: (Eingang der Lieferantenrechnung)

0.97

EUR-Wechselkurs am 31.12.2023:

0.96

Tiefster EUR-Wechselkurs im Geschäftsjahr 2023:

0.95

Höchster EUR-Wechselkurs im Geschäftsjahr 2023:

0.99

Zu welchem EUR-Wechselkurs muss die offene Lieferantenrechnung minimal bewertet werden?

Minimal bilanzierbarer Wert der Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen:

Setzen Sie die korrekten Zahlen in den fett eingerahmten Feldern ein. Bestimmen Sie den handelsrechtlich maximal bilanzierbaren Betrag der folgenden Aktiven bzw. den minimal anzuwendenden Wechselkurs für die offenen Lieferantenschulden in EUR per 31. Dezember 2023.

Fahrzeuge

Lieferwagen, Anschaffung anfangs 2022, Nutzungsdauer 5 Jahre, degressive Abschreibung mit 40%.

Anschaffungswert 14.01.2022

CHF 110 000.00

Maximaler Bilanzwert

Wertschriften

Obligation Schweizerische Eidgenossenschaft, Zinssatz 0,5%, Nominal CHF 10 000.00

Kaufkurs

111.40

Durchschnittskurs Jahr 2022

123.80

Börsenkurs am 31.12.2023

143.10

Zu welchem Kurs darf die Obligation maximal bewertet werden?

Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen in fremder Währung

Gegenüber einem deutschen Lieferanten von Gartenstühlen besteht am 31.12.2023 eine Schuld von EUR 20 400.00.

EUR-Wechselkurs am 12.11.2023: (Eingang der Lieferantenrechnung)

0.98

EUR-Wechselkurs am 31.12.2023:

0.96

Tiefster EUR-Wechselkurs im Geschäftsjahr 2023:

0.94

Höchster EUR-Wechselkurs im Geschäftsjahr 2023:

0.98

Zu welchem EUR-Wechselkurs muss die offene Lieferantenrechnung minimal bewertet werden?

Minimal bilanzierbarer Wert der Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen:

Die Candies AG besitzt schon seit einigen Jahren 200 börsenkotierte Aktien der Nova AG, die sie dazumal zum Kurs von CHF 345.00 pro Aktie an der Börse gekauft hatte. Der Nennwert einer Aktie beträgt CHF 10.00. Diese Aktien haben per 31.12.2023 einen Börsenkurs von CHF 365.00 pro Aktie. Zu welchem Wert darf die Candies AG diese Aktien in der Bilanz vom 31.12.2023 höchstens einsetzen?

Kreuzen Sie den richtigen Wert an und nennen Sie den genauen Gesetzesartikel, der dies regelt.

- CHF 2 000.00
- CHF 69 000.00
- CHF 73 000.00

Artikel: _____ Absatz: _____ OR

Im Warenlager des Sportgeschäftes «Käser Sport AG» befinde sich beim Jahresabschluss 2023 ein Posten von 120 Trainingsanzügen der Marke «Fökl». Diese wurden seinerzeit zum Stückpreis von CHF 45.00 eingekauft. Seither ist der Einkaufspreis auf CHF 40.00 gesunken. Der Verkaufspreis der Trainingsanzüge beläuft sich Ende 2023 auf CHF 120.00 pro Stück.

Zu welchem Preis dürfen die 120 Trainingsanzüge gemäss Gesetz höchstens in der Bilanz eingesetzt werden? Kreuzen Sie den richtigen Wert an.

- CHF 4 800.00
- CHF 5 400.00
- CHF 14 400.00

Artikel: _____ Absatz: _____ OR

Im Warenlager des Sportgeschäftes «Käser Sport AG» befinde sich beim Jahresabschluss 2023 ein Posten von 320 Trainingsanzügen der Marke «Fökl». Diese wurden seinerzeit zum Stückpreis von CHF 52.00 eingekauft. Seither ist der Einkaufspreis auf CHF 49.00 gesunken. Der Verkaufspreis der Trainingsanzüge beläuft sich Ende 2023 auf CHF 310.00 pro Stück.

Zu welchem Preis dürfen die 310 Trainingsanzüge gemäss Gesetz höchstens in der Bilanz eingesetzt werden? Kreuzen Sie den richtigen Wert an.

- CHF 15 680.00
- CHF 16 640.00
- CHF 99 200.00

Artikel: _____ Absatz: _____ OR

1	Aktiven
10	Umlaufvermögen
100	Flüssige Mittel
1000	Kasse
1010	Post
1020	Bank (Bankguthaben)
110	Forderungen aus Lieferungen und Leistungen
1100	Forderungen aus Lieferungen und Leistungen FLL (Debitoren)
1109	WB Forderungen (Delkredere)
114	Übrigen kurzfristige Forderungen
1170	Guthaben Vorsteuer
1176	Guthaben Verrechnungssteuer
1180	Forderungen Sozialversicherungen
1190	Sonstige kurzfristige Forderungen
120	Vorräte
1200	Hedelwarenvorrat
1210	Rohstoffe
1260	Fertige Erzeugnisse
1270	Unfertige Erzeugnisse
130	Aktive Rechnungsabgrenzung
1300	ARA Aktive Rechnungsabgrenzung
14	Anlagevermögen
140	Finanzanlagen
1440	Darlehen (Aktivdarlehen, Darlehensforderung)
150	Mobile Sachanlagen
1500	Maschinen und Apparate
1509	WB Maschinen und Apparte
1510	Mobiliar und Einrichtungen
1519	WB Mobiliar und Einrichtungen
1520	Büromaschinen
1529	WB Büromaschinen
1530	Fahrzeuge
1539	WB Fahrzeuge
1540	Werkzeuge und Geräte
1549	WB Werkzeuge und Geräte
160	Immobilie Sachanlagen
1600	Immobilien
1609	WB Immobilien
2	Passiven
20	Kurzfristiges Fremdkapital
200	Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen
2000	Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen VLL (Kreditoren)
210	Kurzfristige verzinsliche Verbindlichkeiten
2100	Bank (Bankverbindlichkeiten)
220	Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten
2200	Geschuldete Mehrwertsteuer
2210	Sonstige kurzfristige Verbindlichkeiten
2270	Sozialversicherungsschuld
230	Passive Rechnungsabgrenzung
2300	PRA Passive Rechnungsabgrenzung

	Langfristiges Fremdkapital
240	Langfristige verzinsliche Verbindlichkeiten
2450	Darlehen (Passivdarlehen, Darlehensverbindl.)
2451	Hypotheken
250	Übrige langfristige Verbindlichkeiten
2500	Übrige langfristige Verbindlichkeiten (unverzinslich)
260	Rückstellungen
2600	Rückstellungen
28	Eigenkapital
2800	Eigenkapital
2850	Privat
3	Betrieblicher Ertrag aus L. und L.
3000	Produktionserlös (Produktionsertrag)
3200	Handelserlös (Warenertrag)
3400	Dienstleistungsertrag (Honorarertrag)
3710	Eigenverbrauch
3805	Verlust aus Forderungen
4	Aufwand für Material und Handelswaren
4000	Materialaufwand (Produktion)
4200	Handelswarenaufwand (Warenaufwand)
5	Personalaufwand
5000	Lohnaufwand
5700	Sozialversicherungsaufwand
5800	Übriger Personalaufwand
6	Übriger betr. Aufwand und Finanzergebnis
6000	Raumaufwand
6100	Unterhalt und Reparaturen URE
6105	Leasingaufwand mobile Sachanlagen
6200	Fahrzeugaufwand
6260	Fahrzeugleasing und -mieten
6300	Versicherungsaufwand
6400	Energie- und Entsorgungsaufwand
6500	Verwaltungsaufwand
6570	Informatikaufwand inkl. Leasing
6600	Werbeaufwand
6700	Übriger Betriebsaufwand
6800	Abschreibungen
6900	Finanzaufwand (Zinsaufwand)
6950	Finanzertrag (Zinsertrag)
7	Betrieblicher Nebenerfolg
7420	Wertschriftenertrag (Finanzertrag)
7430	Wertschriftenaufwand (Finanzaufwand)
7500	Immobilienenertrag
7510	Immobilienaufwand
8	Betriebsfremdererfolg
8500	Ausserordentlicher Aufwand
8510	Ausserordentlicher Ertrag