

Vereinfachter Kontenplan nach «Schweizer Kontenrahmen KMU»

| | | | | | | | |
|------------|---|------------|--|----------|---|----------|--|
| 1 | Aktiven | 2 | Passiven | 3 | Betriebsertrag aus Lieferungen und Leistungen | 7 | Betriebliche Nebenerfolge |
| 10 | Umlaufvermögen | 20 | Kurzfristiges Fremdkapital | | | 7000 | Ertrag Nebenbetrieb |
| 100 | Flüssige Mittel und Wertschriften | 200 | Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen | 3000 | Produktionserlöse (Produktionsertrag) | 7010 | Aufwand Nebenbetrieb |
| 1000 | Kasse | 2000 | Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen (Kreditoren) | 3200 | Handelserlöse (Warentrag) | 7500 | Ertrag betriebliche Liegenschaft (Liegenschaftenertrag) |
| 1020 | Bankguthaben (inkl. PostFinance) (Bank) | 2030 | Erhaltene Anzahlungen | 3400 | Dienstleistungserlöse (Dienstleistungsertrag) | 7510 | Aufwand betriebliche Liegenschaft (Liegenschaftenaufwand) |
| 1060 | Wertschriften (mit Börsenkurs) | 210 | Kurzfristige verzinsliche Verbindlichkeiten | 3600 | Übrige Erlöse (Übriger Ertrag) | | |
| 110 | Forderungen | 2100 | Bankverbindlichkeiten (Bank) | 3805 | Verluste aus Forderungen (Debitorenverluste) | | |
| 1100 | Forderungen aus Lieferungen und Leistungen (Debitoren) | 220 | Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten | 3900 | Bestandesänderungen fertige und unfertige Erzeugnisse (Bestandesänderungen Halb- und Fertigfabrikate) | | |
| 1109 | WB Forderungen (Delkredere) | 2200 | Geschuldete MWST (Kreditor Umsatzsteuer) | | | | |
| 1170 | Guthaben Vorsteuer (Debitor Vorsteuer) | 2206 | Geschuldete Verrechnungssteuer (Kreditor Verrechnungssteuer) | | | | |
| 1176 | Guthaben Verrechnungssteuer (Debitor Verrechnungssteuer) | 2210 | Sonstige kurzfristige Verbindlichkeiten | | | | |
| 1190 | Sonstige kurzfristige Forderungen | 2261 | Beschlossene Ausschüttungen (Dividenden) | | | | |
| 120 | Vorräte | 2270 | Geschuldete Sozialversicherungen (Kreditor Sozialversicherungen) | | | | |
| 1200 | Handelswaren (Warenvorrat) | 230 | Passive Rechnungsabgrenzungen und kurzfristige Rückstellungen | | | | |
| 1210 | Rohstoffe (Rohmaterialvorrat) | 2300 | Passive Rechnungsabgrenzungen (Transitorische Passiven) | | | | |
| 1260 | Fertige Erzeugnisse (Fertigfabrikate) | 2330 | Kurzfristige Rückstellungen | | | | |
| 1270 | Unfertige Erzeugnisse (Halbfabrikate) | | | | | | |
| 130 | Aktive Rechnungsabgrenzungen | 24 | Langfristiges Fremdkapital | | | | |
| 1300 | Aktive Rechnungsabgrenzungen (Transitorische Aktiven) | 2430 | Obligationenanleihen | | | | |
| | | 2450 | Darlehen (Passivdarlehen) | | | | |
| | | 2451 | Hypotheken | | | | |
| | | 2600 | Langfristige Rückstellungen | | | | |
| 14 | Anlagevermögen | 28 | Eigenkapital | | | | |
| 140 | Finanzanlagen | 280 | Eigenkapital Aktiengesellschaft | | | | |
| 1400 | Wertschriften | 2800 | Aktienkapital | | | | |
| 1440 | Darlehen (Aktivdarlehen) | 2900 | Gesetzliche Kapitalreserve | | | | |
| 1480 | Beteiligungen | 2950 | Gesetzliche Gewinnreserve (Reserven) | | | | |
| 150 | Mobile Sachanlagen | 2960 | Freiwillige Gewinnreserve | | | | |
| 1500 | Maschinen und Apparate | 2970 | Gewinnvortrag oder Verlustvortrag | | | | |
| 1509 | WB Maschinen und Apparate | 2979 | Jahresgewinn oder Jahresverlust | | | | |
| 1510 | Mobiliar und Einrichtungen | | | | | | |
| 1519 | WB Mobiliar und Einrichtungen | | | | | | |
| 1520 | Büromaschinen (inkl. Informatik, Kommunikation) (EDV-Anlagen) | | | | | | |
| 1529 | WB Büromaschinen (inkl. Informatik, Kommunikation) (WB EDV-Anlagen) | | | | | | |
| 1530 | Fahrzeuge | | | | | | |
| 1539 | WB Fahrzeuge | | | | | | |
| 1540 | Werkzeuge und Geräte | | | | | | |
| 160 | Immobilie Sachanlagen | 280 | Eigenkapital Einzelunternehmen | | | | |
| 1600 | Geschäftsliegenschaften (Immobilien) | 2800 | Eigenkapital | | | | |
| 1609 | WB Geschäftsliegenschaften (WB Immobilien) | 2850 | Privat | | | | |
| | | 2891 | Jahresgewinn oder Jahresverlust | | | | |
| 170 | Immaterielle Anlagen | | | | | | |
| 1700 | Patente, Lizenzen | | | | | | |
| 180 | Nicht einbezahltes Grund-, Gesellschafter- oder Stiftungskapital | | | | | | |
| 1850 | Nicht einbezahltes Aktienkapital | | | | | | |
| | | | | 4 | Aufwand für Material, Handelswaren und Dienstleistungen | | |
| | | | | 4000 | Materialaufwand Produktion | | |
| | | | | 4200 | Handelswarenaufwand (Warenaufwand) | | |
| | | | | 4400 | Aufwand für bezogene Dienstleistungen | | |
| | | | | 5 | Personalaufwand | | |
| | | | | 5000 | Lohnaufwand | | |
| | | | | 5700 | Sozialversicherungsaufwand | | |
| | | | | 5800 | Übriger Personalaufwand | | |
| | | | | 6 | Übriger betrieblicher Aufwand, Abschreibungen sowie Finanzergebnis | | |
| | | | | 6000 | Raumaufwand (Mietaufwand) | | |
| | | | | 6100 | Unterhalt und Reparaturen | | |
| | | | | 6200 | Fahrzeugaufwand | | |
| | | | | 6300 | Versicherungsaufwand | | |
| | | | | 6400 | Energie- und Entsorgungsaufwand | | |
| | | | | 6500 | Verwaltungsaufwand | | |
| | | | | 6600 | Werbeaufwand | | |
| | | | | 6700 | Sonstiger Betriebsaufwand | | |
| | | | | 6800 | Abschreibungen | | |
| | | | | 6900 | Finanzaufwand (Zinsaufwand, Wertschriftenaufwand, Beteiligungsaufwand) | | |
| | | | | 6950 | Finanzertrag (Zinsertrag, Wertschriftenertrag, Beteiligungsertrag) | | |
| | | | | | | 8 | Betriebsfremder, ausserordentlicher, einmaliger oder periodenfremder Aufwand und Ertrag |
| | | | | | | 8000 | Betriebsfremder Aufwand |
| | | | | | | 8100 | Betriebsfremder Ertrag |
| | | | | | | 8500 | Ausserordentlicher Aufwand |
| | | | | | | 8510 | Ausserordentlicher Ertrag |
| | | | | | | 8900 | Direkte Steuern |
| | | | | | | 9 | Abschluss |
| | | | | | | 9000 | Erfolgsrechnung |
| | | | | | | 9100 | Bilanz |

Formelsammlung (alphabetische Reihenfolge)

| | |
|--|--|
| Anlagendeckungsgrad 1: | $\frac{\text{Eigenkapital} \times 100}{\text{Anlagevermögen}}$ |
| Anlagendeckungsgrad 2: | $\frac{(\text{Eigenkapital} + \text{langfristiges Fremdkapital}) \times 100}{\text{Anlagevermögen}}$ |
| Bruttogewinnmarge: | $\frac{\text{Bruttogewinn} \times 100}{\text{Nettoerlös}}$ |
| Eigenfinanzierungsgrad: | $\frac{\text{Eigenkapital} \times 100}{\text{Gesamtkapital}}$ |
| Eigenkapitalrendite¹: | $\frac{\text{Reingewinn} \times 100}{\text{Eigenkapital}}$ |
| Fremdfinanzierungsgrad: | $\frac{\text{Fremdkapital} \times 100}{\text{Gesamtkapital}}$ |
| Gesamtkapitalrendite²: | $\frac{\text{EBIT} \times 100}{\text{Gesamtkapital}}$ |
| Intensität des Anlagevermögens: | $\frac{\text{Anlagevermögen} \times 100}{\text{Gesamtvermögen}}$ |
| Liquiditätsgrad 1: | $\frac{\text{Flüssige Mittel und Wertschriften} \times 100}{\text{Kurzfristiges Fremdkapital}}$ |
| Liquiditätsgrad 2: | $\frac{(\text{Flüssige Mittel und Wertschriften} + \text{Forderungen}) \times 100}{\text{Kurzfristiges Fremdkapital}}$ |
| Reingewinnmarge: | $\frac{\text{Reingewinn} \times 100}{\text{Nettoerlös}}$ |
| Selbstfinanzierungsgrad: | $\frac{\text{Erarbeitetes Zuwachskapital} \times 100}{\text{Eigenkapital}}$ |
| Verschuldungsfaktor³: | $\frac{\text{Effektivverschuldung}}{\text{Cashflow}}$ |

¹ Berechnung auch mit durchschnittlichem Eigenkapital möglich

² Berechnung auch mit durchschnittlichem Gesamtkapital möglich

³ Effektivverschuldung = Fremdkapital - flüssige Mittel - Forderungen