

Musterlösung zum Warenhandel und den Forderungen

Jacques Mock Schindler

16. February 2026

Lösungen & Erklärungen

I. Warenhandel & MWST (Lösungen 1–15)

Nr.	Soll	Haben	Betrag	Erklärung / Besonderheit
1	Kasse	Warenertag	1'000.00	Nettomethode: Erst Ertrag, dann MWST trennen.
	Kasse	Geschuldete MWST	81.00	(1'081 / 1.081 * 0.081 = 81)
2	FLL	Warenertag	5'000.00	“Exkl.” bedeutet: MWST kommt noch dazu.
	FLL	Geschuldete MWST	405.00	(5'000 * 0.081)
3	VLL	Warenaufwand	400.00	Rücksendung = Umkehrung des Einkaufs.
	VLL	Guthaben Vorsteuer	32.40	Vorsteuerkorrektur nicht vergessen!
4	Warenertag	FLL	200.00	Rücksendung Kunde = Ertragsminderung.
	Geschuldete MWST	FLL	16.20	(216.20 / 1.081 * 0.081)
5	Warenaufwand	Kasse	50.00	Bezugskosten erhöhen den Einstandspreis.

Nr.	Soll	Haben	Betrag	Erklärung / Besonderheit
6	Warenaufwand	VLL	300.00	Bücher unterliegen dem reduzierten Satz. (300 * 0.026)
	Guthaben Vorsteuer	VLL	7.80	
7	Warenertrag	FLL	200.00	Rabatt ist eine nachträgliche Er- tragsminderung.
	Geschuldete MWST	FLL	16.20	MWST- Korrektur auf dem Rabattbetrag.
8	FLL	Warenertrag	500.00	Lebensmittel = 2.6%.
	FLL	Geschuldete MWST	13.00	(513 / 1.026 * 0.026)
9	Privat	Warenaufwand	100.00	Eigenverbrauch zum Einstandspreis (Gegenbuchung Aufwand).
	Privat	Geschuldete MWST	8.10	Eigenverbrauch ist steuerpflichtig!
10	VLL	Warenaufwand	100.00	Mängelrabatt = Aufwandmin- derung.
	VLL	Guthaben Vorsteuer	8.10	(108.10 / 1.081 * 0.081)
11	Geschuldete MWST	Guthaben Vorsteuer	5'000.00	Verrechnung der Vorsteuer mit der Umsatzsteuer.
12	Geschuldete MWST	Bank	7'000.00	Zahlung der Restschuld (12'000 - 5'000).
13	Warenaufwand	VLL	10'000.00	Standardbuchung Warenbezug.
	Guthaben Vorsteuer	VLL	810.00	Vorsteuer auf 10'000.
14	FLL	Warenertrag	80.00	Versandkosten an Kunden = Nebenertrag (Warenertrag).

Nr.	Soll	Haben	Betrag	Erklärung / Besonderheit
15	FLL	Geschuldete MWST	6.48	MWST folgt der Hauptleistung. Ertrag zum reduzierten Satz. (200 * 0.026)
	Kasse	Warentrag	200.00	
	Kasse	Geschuldete MWST	5.20	

II. Zahlungsverkehr & Skonto (Lösungen 16–25)

Nr.	Soll	Haben	Betrag	Erklärung / Besonderheit
16	Bank	FLL	1'059.38	Zahlung (1'081 * 98%). Skonto auf Netto-Basis (1'000 * 2%). MWST- Korrektur auf dem Skonto (20 * 8.1%). Totalrechnung war 2'162.00 inkl. MWST. Skonto (2'000 * 3%). MWST- Korrektur (60 * 8.1%).
	Warentrag	FLL	20.00	
	Geschuldete MWST	FLL	1.62	
17	VLL	Bank	2'097.14	Zahlungseingang (5'000 - 5% von 5'000). Rabattanteil Netto (250 / 1.081). MWST-Anteil auf Rabatt. (1'081 * 98%) Netto-Skonto. Vorsteuer- Korrektur.
	VLL	Warenaufwand	60.00	
	VLL	Guthaben Vorsteuer	4.86	
18	Bank	FLL	4'750.00	Zahlungseingang (5'000 - 5% von 5'000). Rabattanteil Netto (250 / 1.081). MWST-Anteil auf Rabatt. (1'081 * 98%) Netto-Skonto. Vorsteuer- Korrektur.
	Warentrag	FLL	231.27	
	Geschuldete MWST	FLL	18.73	
19	VLL	Bank	1'059.38	Zahlungseingang (5'000 - 5% von 5'000). Rabattanteil Netto (250 / 1.081). MWST-Anteil auf Rabatt. (1'081 * 98%) Netto-Skonto. Vorsteuer- Korrektur.
	VLL	Warenaufwand	20.00	
	VLL	Guthaben Vorsteuer	1.62	
20	Bank	FLL	3'178.14	(3'243 * 98%).

Nr.	Soll	Haben	Betrag	Erklärung / Besonderheit
21	Warenertag	FLL	60.00	Netto-Skonto (3'000 * 2%).
	Geschuldete MWST	FLL	4.86	MWST- Korrektur.
	VLL	Post	843.34	Rechnung war 864.80. Rabatt 20 + 1.62 MWST.
	VLL	Warenaufwand	20.00	Mängelrabatt mindert Einkaufspreis.
22	VLL	Guthaben Vorsteuer	1.62	Korrektur Vorsteuer.
	Bank	FLL	388.00	(400 * 97%).
	Warenertag	FLL	11.10	Netto-Skonto (12.00 / 1.081).
23	Geschuldete MWST	FLL	0.90	MWST-Anteil auf Skonto.
	Bank	FLL	1'470.00	Bei 1'500 ist MWST oft schon weg-gerechnet in Aufgaben.
24	Warenertag	FLL	27.75	(30 / 1.081)
	Geschuldete MWST	FLL	2.25	(30 - 27.75)
	VLL	Bank	102.70	(108.10 * 95%).
	VLL	Warenaufwand	5.00	Skonto Netto (108.10 / 1.081 * 5%).
25	VLL	Guthaben Vorsteuer	0.40	Korrektur.
	Bank	FLL	10'593.80	Zahlung inkl. MWST (10'810 * 98%).
	Warenertag	FLL	200.00	Skonto Netto.
	Geschuldete MWST	FLL	16.20	Skonto MWST.

III. Verluste Forderungen & Inkasso (Lösungen 26–40)

Nr.	Soll	Haben	Betrag	Erklärung / Besonderheit
26	Verluste Ford. Geschuldete MWST	FLL FLL	1'000.00 81.00	Nettoverlust. Rückbuchung der MWST (Staat zahlt zurück).
27	Bank	Verluste Ford.	500.00	Rückbuchung im gleichen Jahr -> Konto Verluste.
28	Bank Verluste Ford. Geschuldete MWST	FLL FLL FLL	400.00 555.04 44.96	Erhaltene Zahlung. Netto- Abschreibung (600 / 1.081). MWST- Rückbuchung auf Verlustanteil.
29	Bank	a.o. Ertrag	1'200.00	Wichtig: Vorjahr abgeschlossen -> a.o. Ertrag.
30	FLL	Kasse	70.00	Vorschuss erhöht die Forderung gegen den Kunden.
31	Finanzaufwand	Kasse	15.00	Zinsen sind Finanzaufwand.
32	Verluste Ford. Geschuldete MWST	FLL FLL	2'000.00 162.00	Netto-Betrag. (2'162 / 1.081 * 0.081)
33	Bank	a.o. Ertrag	300.00	Periodenfremder Ertrag.
34	Bank Verluste Ford. Geschuldete MWST	FLL FLL FLL	2'000.00 8'000.00 648.00	(20% von 10'000 + MWST-Anteil). Netto-Verlust. Rückbuchung auf die 80% Verlust.
35	Bank	Verluste Ford.	400.00	Da gleiches Jahr, Korrektur des Aufwandskontos.
36	Verluste Ford. Geschuldete MWST	FLL FLL	2'100.00 170.10	70% von 3'000. (2'100 * 8.1%)
37	Geschuldete MWST	FLL	40.50	(540.50 / 1.081 * 0.081)

Nr.	Soll	Haben	Betrag	Erklärung / Besonderheit
38	Bank	FLL	100.00	Rückzahlung des belasteten Vorschusses.
39	Verluste Ford.	FLL	1'000.00	Netto-Verlust.
	Geschuldete	FLL	81.00	MWST-Korrektur.
40	Bank	a.o. Ertrag	800.00	Klassiker für die Abschlussprüfung!

IV. Wertberichtigungen (Delkredere) (Lösungen 41–50)

Nr.	Soll	Haben	Betrag	Erklärung / Besonderheit
41	Verluste Ford.	Delkredere	3'000.00	Erstmals = volle Bildung.
42	Verluste Ford.	Delkredere	1'000.00	Ziel: 5'000. Vorhanden: 4'000. Differenz buchen.
43	Delkredere	Verluste Ford.	1'500.00	Auflösung (Minderung) = Buchung umdrehen.
44	Delkredere	Verluste Ford.	1'000.00	Ziel: 6'000 (3% v. 200k). Vorher: 7'000.
45	Delkredere	Verluste Ford.	500.00	Senkung des mutmasslichen Verlusts.
46	Verluste Ford.	Delkredere	2'060.00	Ziel: 5'060. Vorher: 3'000. Zunahme = 2'060.
47	Verluste Ford.	Delkredere	3'000.00	Von 3'000 auf 6'000 -> Erhöhung um 3'000.
48	Delkredere	Verluste Ford.	1'200.00	Komplette Auflösung.
49	Verluste Ford.	Delkredere	200.00	Erhöhung um die Differenz.
50	Delkredere	Verluste Ford.	200.00	Ziel: 4'000. Vorher: 4'200. Reduktion um 200.

Experten-Tipps & Stolpersteine (BM-Niveau)

1. **Nettomethode beachten:** In BM-Prüfungen ist die Nettomethode Standard. Das bedeutet, dass Rabatte, Skonti und Verluste immer **inklusive** einer MWST-Korrektur gebucht werden müssen, sofern der ursprüngliche Betrag MWST-pflichtig war.

2. **Skonto-Falle:** Der Skonto wird oft auf dem Bruttobetrag (inkl. MWST) berechnet, muss aber buchhalterisch in “Netto-Skonto” (Ertragsminderung) und “MWST-Anteil” (MWST-Korrektur) aufgeteilt werden.

3. **Delkredere (Wertberichtigung):**

- Es wird immer nur die **Veränderung** (Differenz) zwischen dem alten Bestand und dem neuen Soll-Bestand gebucht.
- Buchungssatz bei Erhöhung: Verluste Forderungen / Delkredere
- Buchungssatz bei Verminderung: Delkredere / Verluste Forderungen

4. **Abschreibungen (Verluste):**

- Zahlungseingang für Forderung aus dem **laufenden Jahr:** Buchung über Verluste Forderungen.
- Zahlungseingang für Forderung aus dem **Vorjahr:** Buchung über ausserordentlicher Ertrag. Hier wird die MWST nicht mehr korrigiert, da der Steuerfall rechtlich im Vorjahr abgeschlossen wurde.

5. **Kostenvorschüsse:** Wenn wir für eine Betreuung bezahlen (FLL / Kasse), fordern wir dieses Geld vom Kunden zurück. Es ist also kein Aufwand, sondern eine Erhöhung der Forderung. Erst wenn der Kunde definitiv nicht zahlt, wird dieser Betrag zusammen mit der Warenforderung abgeschrieben.

[← Zurück zur Hauptseite](#)