

# Aufgaben zur Bildung und Auflösung stiller Reserven

Jacques Mock Schindler

5. March 2026

## Erklärungen

Begriff	Erklärung
Stille Reserve	Wahrer Wert – Buchwert
Bildung stiller Reserve	Unterbewertung von Aktiven <b>oder</b> Überbewertung von Passiven
Auflösung stiller Reserve	Buchwert wird an wahren Wert angenähert / Ertrag erhöht
Steuerersparnis (Bildung)	Stille Reserve × Steuersatz
Nettobelastung Bildung	Stille Reserve × (1 – Steuersatz)
Abschreibungsmethode linear	(Anschaffungswert – Restwert) / Nutzungsdauer
Abschreibungsmethode degressiv	Buchwert × Abschreibungssatz

## TEIL A – Bildung stiller Reserven

### Aufgabe 1

Die Alpin AG kauft am 01.01. eine Maschine für CHF 240'000 (Nutzungsdauer 8 Jahre, kein Restwert, lineare Abschreibung). Steuerlich sind 30 % auf den Buchwert (degressiv) erlaubt.

- Berechnen Sie die wirtschaftlich korrekte und die steuerlich maximal mögliche Abschreibung für Jahr 1 und Jahr 2.
- Wie hoch sind die gebildeten stillen Reserven nach Jahr 1 und nach Jahr 2 (kumuliert)?
- Notieren Sie die Buchungssätze für beide Jahre (steuerliche Variante).

## Aufgabe 2

Die Grosso AG bewertet ihr Warenlager am 31.12. wie folgt:

- Einstandswert (effektiv): CHF 156'000
- Steuerlich erlaubte Abwertung: 33 %
- Wirtschaftlich notwendige Abwertung: 10 %

- a) Berechnen Sie beide Abwertungsbeträge und die resultierenden Buchwerte.
- b) Wie hoch ist die gebildete stille Reserve?
- c) Geben Sie den Buchungssatz für die steuerliche Variante an.

## Aufgabe 3

Die Saldo AG bildet eine Rückstellung für Garantieleistungen. Der erwartete Aufwand beträgt CHF 8'500. Die AG bucht jedoch CHF 22'000 (steuerlich erlaubt).

- a) Welcher Teil dieser Rückstellung ist eine stille Reserve?
- b) Nennen Sie den Buchungssatz für die gesamte Rückstellung.
- c) Erläutern Sie kurz den Unterschied zwischen einer begründeten Rückstellung und einer stillen Reserve via Überrückstellung.

## Aufgabe 4

Herr Müller, Inhaber der Müller Transport AG, möchte den steuerbaren Gewinn von CHF 85'000 auf CHF 30'000 senken. Der Steuersatz beträgt 22 %.

- a) Welcher Betrag muss als stille Reserve gebildet werden?
- b) Berechnen Sie die Steuerersparnis.
- c) Nennen Sie drei konkrete Massnahmen zur Bildung dieser stillen Reserven.

## Aufgabe 5

Die Immo AG besitzt eine Liegenschaft, die mit CHF 1'200'000 bilanziert ist. Sie schreibt jährlich 2 % auf den Buchwert ab, obwohl der Verkehrswert sich in den letzten 5 Jahren auf CHF 1'850'000 erhöht hat.

- a) Berechnen Sie die stille Reserve in der Liegenschaft nach 5 Jahren Abschreibung.
- b) Wie lautet der Buchungssatz für die Abschreibung von Jahr 5?
- c) Darf diese stille Reserve in der Jahresrechnung offengelegt werden? Begründen Sie.

## Aufgabe 6

Die Deltas AG hat folgende Debitoren per 31.12.:

Debitor	Betrag CHF	Einschätzung
A. Bauer	14'000	100 % einbringlich
T. König	8'500	50 % zweifelhaft
L. Meier	6'200	100 % uneinbringlich
Übrige	72'300	100 % einbringlich

Steuerlich bildet die AG eine pauschale Delkredere von 10 % auf alle Debitoren.

- Berechnen Sie den wirtschaftlich korrekten Wertberichtigungsbedarf.
- Berechnen Sie die steuerliche pauschale Delkredere.
- Wie hoch ist die gebildete stille Reserve? Notieren Sie beide Buchungssätze (wirtschaftlich und steuerlich).

### Aufgabe 7

Die Baudo AG kauft am 01.07. eine Produktionsanlage für CHF 480'000. Nutzungsdauer: 10 Jahre linear, kein Restwert. Steuerlich erlaubt: 25 % degressiv auf den Jahresendbuchwert (pro-rata temporis).

- Berechnen Sie die wirtschaftliche Abschreibung für das Rumpfbjahr (01.07.–31.12.).
- Berechnen Sie die steuerliche Abschreibung für das Rumpfbjahr.
- Wie hoch ist die am 31.12. des Kaufjahres gebildete stille Reserve?

### Aufgabe 8

Die Kredit AG bilanziert Wertschriften (Handelsbestand) mit CHF 95'000 (Kurswert am 31.12.: CHF 138'000). Die AG wendet das Niederstwertprinzip an.

- Wie hoch ist die stille Reserve?
- Wenn der Kurs im Vorjahr CHF 108'000 betrug und die AG bereits auf CHF 95'000 abgewertet hatte: Wie hoch war die stille Reserve per Ende Vorjahr?
- Um wie viel hat sich die stille Reserve im laufenden Jahr verändert? Buchungssatz?

## TEIL B – Auflösung stiller Reserven

### Aufgabe 9

Die Fortuna AG hat in den Vorjahren stille Reserven in folgenden Positionen gebildet:

Position	Buchwert CHF	Wahrer Wert CHF
Maschinen	90'000	160'000
Warenlager	55'000	82'000

Im laufenden Jahr werden beide Positionen vollständig verkauft / aufgelöst.

- a) Berechnen Sie die aufgelösten stillen Reserven je Position.
- b) Wie wirkt sich die Auflösung auf den steuerbaren Gewinn aus?
- c) Notieren Sie die Buchungssätze für den Verkauf der Maschinen (Erlös = CHF 160'000).

### **Aufgabe 10**

Die Reno AG hat eine Delkredere (Wertberichtigung Debitoren) von CHF 38'000. Im neuen Jahr stellt sich heraus, dass die Debitoren vollständig bezahlen.

- a) Buchen Sie die Auflösung der Delkredere.
- b) Welchen Effekt hat dies auf den Gewinn?
- c) Handelt es sich um eine vollständige oder teilweise Auflösung? Was wäre ein Fall für eine teilweise Auflösung?

### **Aufgabe 11**

Die Maxim AG hat vor 3 Jahren eine Rückstellung für Prozesskosten von CHF 65'000 gebildet. Der Prozess wird nun für CHF 28'000 beigelegt.

- a) Buchen Sie die Zahlung der Prozesskosten.
- b) Buchen Sie die Auflösung des verbleibenden Rückstellungsbetrags.
- c) Erklären Sie, warum die Auflösung des Überschusses den Gewinn erhöht.

### **Aufgabe 12**

Die Expo AG verkauft ihre Produktionsanlage (Buchwert CHF 120'000) für CHF 195'000.

- a) Buchen Sie den Anlagenabgang vollständig (in separaten Schritten: Abgang und Erlös).
- b) Wie hoch ist der Buchungsgewinn und wie viel davon ist stille Reserve?
- c) Welchen Einfluss hat dieser Vorgang auf die Steuerlast? Steuersatz 24 %.

### **Aufgabe 13**

Die Warenabwertung der Sigma AG beträgt CHF 45'000 (Vorjahr gebildet). Im neuen Jahr wird das Lager für CHF 210'000 verkauft (Buchwert inkl. Abwertung CHF 168'000).

- a) Wie hoch war der effektive Wareneinsatz (ohne Abwertung)?
- b) Buchen Sie den Warenverkauf.
- c) Wie hoch ist der aufgelöste Teil der stillen Reserve?

## TEIL C – Gemischte Aufgaben

### Aufgabe 14

Die Bernex AG hat per 31.12. folgende Situation:

**Maschinen:** Buchwert CHF 340'000, wirtschaftliche Abschreibung 10 % linear, steuerliche Abschreibung 20 % degressiv auf Buchwert zu Beginn des Jahres.

Buchwert Maschinen zu Jahresbeginn: CHF 400'000

**Warenlager:** Einstandskosten CHF 185'000, wirtschaftliche Abwertung 5 %, steuerliche Abwertung 33 %.

Der Steuersatz beträgt 20 %.

- a) Berechnen Sie für Maschinen und Lager je die wirtschaftliche und steuerliche Abschreibung/Abwertung.
- b) Berechnen Sie die gesamten stillen Reserven nach steuerlicher Buchung.
- c) Berechnen Sie die Steuerersparnis durch die Bildung der stillen Reserven.
- d) Notieren Sie alle vier Buchungssätze (wirtschaftlich und steuerlich für beide Positionen).

### Aufgabe 15

Die Vario AG weist per 01.01. folgende stille Reserven aus (interne Übersicht):

Position	Stille Reserve CHF
Fahrzeuge	28'000
Lager	47'000
Delkredere	15'000
Rückstellungen	32'000

Im laufenden Jahr werden aufgelöst: Fahrzeuge (vollständig, da verkauft für CHF 85'000, Buchwert CHF 57'000), Lager (teilweise, CHF 19'000).

- a) Notieren Sie alle Buchungssätze für die Auflösungen.
- b) Wie hoch sind die stillen Reserven per 31.12. noch?
- c) Der Steuersatz beträgt 25 %. Wie viel Steuern fallen auf die aufgelösten stillen Reserven an?

### Aufgabe 16

Die Norma AG erzielt einen Gewinn vor Abschreibungen von CHF 320'000. Sie hat folgende Wahlmöglichkeiten:

Massnahme	Wirtschaftlich CHF	Steuerlich max. CHF
Abschreibung Maschinen	40'000	75'000
Abschreibung Fahrzeuge	18'000	32'000
Warenabwertung	12'000	38'000
Rückstellung Garantien	8'000	22'000

Steuersatz: 18 %

- Berechnen Sie den Gewinn nach wirtschaftlicher und nach steuerlicher Buchung.
- Berechnen Sie die Steuerersparnis durch die Wahl der steuerlichen Maximalabschreibungen.
- Wie hoch sind die gesamten gebildeten stillen Reserven?
- Nennen Sie einen Nachteil der konsequenten Ausnutzung stiller Reserven.

### Aufgabe 17

Die Delta AG kauft am 01.04. eine Anlage für CHF 360'000. Nutzungsdauer 6 Jahre linear, kein Restwert. Steuerlich: 25 % degressiv, pro-rata temporis.

- Berechnen Sie die wirtschaftliche Abschreibung (pro-rata) für das erste Jahr (01.04.–31.12.).
- Berechnen Sie die steuerliche Abschreibung für das erste Jahr (pro-rata).
- Stellen Sie die Buchungssätze für beide Varianten auf.
- Wie hoch ist die stille Reserve nach dem ersten Jahr?

### Aufgabe 18

Die Kontor AG hat per Jahresende folgende Bilanzpositionen (vor Abschluss):

Position	Buchwert CHF	Anmerkung
Mobilien	95'000	Steuerl. Abschr. 25 % degressiv; wirtschaftl. 12 % linear auf AW 200'000
Debitoren	148'000	Pauschale Delkredere 10 % (steuerlich); wirtschaftl. Bedarf CHF 6'000
Vorräte	112'000	Pauschalabwertung 33 % (steuerlich); keine wirtschaftl. Abwertung nötig

- Berechnen Sie für jede Position die stille Reserve nach steuerlicher Buchung.
- Erstellen Sie eine Übersichtstabelle der stillen Reserven.
- Notieren Sie alle Buchungssätze für die steuerliche Variante.

## TEIL D – Komplexe Prüfungsaufgaben

### Aufgabe 19

Die Helvex AG weist per 31.12. (vor Jahresabschluss) folgende Positionen aus:

**Erfolgsrechnung-Auszug (vor Abschluss):** - Umsatz: CHF 1'450'000 - Warenaufwand: CHF 820'000 - Personalaufwand: CHF 285'000 - Übriger Betriebsaufwand: CHF 148'000

**Bilanzpositionen (vor Abschlussbuchungen):**

Position	Buchwert CHF	Info
Maschinen	220'000	Steuerl. Abschr. 20 % deg.; wirtschaftl. 10 % lin. auf AW CHF 400'000
Lager	95'000	Steuerl. Abwertung 33 %; wirtschaftl. notwendig 8 %
Debitoren	165'000	Delkredere: steuerlich 10 %, wirtschaftlich CHF 9'500

Steuersatz: 22 %

- Berechnen Sie alle steuerlichen und wirtschaftlichen Abschreibungen/Abwertungen.
- Berechnen Sie den Reingewinn nach wirtschaftlicher und nach steuerlicher Buchung.
- Berechnen Sie die Steuerbelastung in beiden Szenarien.
- Wie hoch sind die im laufenden Jahr gesamthaft gebildeten stillen Reserven?
- Notieren Sie alle sechs Buchungssätze (steuerliche Variante).

### Aufgabe 20

Die Transitex AG hat im Verlauf des Jahres folgende Vorgänge betreffend stille Reserven:

**Gebildet (Vorjahre):** - Überabschreibung Maschinen: CHF 82'000 - Pauschalabwertung Lager (über Bedarf): CHF 34'000 - Überrückstellung Garantien: CHF 21'000

**Laufendes Jahr – Auflösungen:** 1. Maschinen verkauft für CHF 175'000 (Buchwert CHF 93'000)  
2. Lager verkauft zu Preisen, die eine teilweise Neubildung der Abwertung von CHF 18'000 erfordern; bisherige Abwertung war CHF 34'000  
3. Garantierückstellung: effektiver Aufwand CHF 14'500; Rest wird aufgelöst

- Berechnen Sie je Position den aufgelösten Betrag der stillen Reserven.
- Notieren Sie alle Buchungssätze für die Auflösungen.
- Wie viel stille Reserven verbleiben nach den Auflösungen?
- Steuersatz 20 %: Berechnen Sie die Steuermehrbelastung durch die Auflösungen.

## Aufgabe 21

Die Merito AG (Steuersatz 24 %) plant eine grössere Investition in 3 Jahren. Sie möchte die Steuerlast in den nächsten Jahren minimieren und stille Reserven aktiv aufbauen.

**Angaben:** - Aktueller Gewinn vor Abschluss: CHF 480'000 - Maschinen: Buchwert CHF 560'000, steuerlich erlaubt 25 % degressiv, wirtschaftlich 10 % linear auf AW CHF 800'000 - Lager: Einstandswert CHF 240'000, steuerlich 33 %, wirtschaftlich 5 % - Neue Rückstellung für Marktrisiken: steuerlich erlaubt bis CHF 55'000; wirtschaftlich nötig CHF 15'000

- Berechnen Sie die maximalen stillen Reserven, die in diesem Jahr gebildet werden können.
- Berechnen Sie den steuerbaren Gewinn nach maximaler Ausnutzung.
- Berechnen Sie die Steuerersparnis gegenüber wirtschaftlicher Buchung.
- Buchen Sie alle steuerlichen Abschlüsse (steuerliche Maximalvariante).
- In 3 Jahren werden alle stillen Reserven aufgelöst. Erläutern Sie den steuerlichen Effekt (Stichwort: Steuerstundung vs. Steuervermeidung).

## Aufgabe 22

### Jahresabschluss der Omnibus AG – Vollständige Aufgabe

Die Omnibus AG schliesst das Geschäftsjahr ab. Folgende Angaben liegen vor:

#### Bilanz per 01.01. (Ausschnitt):

Aktiven	CHF	Passiven	CHF
Maschinen	480'000	Rückstellung Garantien	28'000
Fahrzeuge	96'000	Rückstellung Prozesse	45'000
Vorräte	168'000		
Debitoren	210'000		
Delkredere	-21'000		

**Vorgänge im Geschäftsjahr:** 1. Abschreibung Maschinen: wirtschaftlich 10 % linear; steuerlich 20 % degressiv 2. Abschreibung Fahrzeuge: wirtschaftlich 20 % linear; steuerlich 40 % degressiv 3. Vorräte Jahresend-Einstandswert: CHF 195'000; steuerlich Abwertung 33 %; wirtschaftlich keine Abwertung nötig 4. Debitoren per 31.12.: CHF 235'000; Delkredere steuerlich 10 % pausch ; wirtschaftlich CHF 8'800 5. Garantierückstellung: wirtschaftlich nötig CHF 22'000 (Aufbau auf CHF 28'000 + CHF 22'000 = CHF 50'000? Nein: Bestand anpassen auf CHF 22'000, d.h. Auflösung um CHF 6'000) 6. Prozessrückstellung: Prozess gewonnen, vollständige Auflösung der CHF 45'000

Steuersatz: 21 %

- Berechnen Sie alle wirtschaftlichen und steuerlichen Abschreibungen/Abwertungen/Rückstellungsanpassungen (Tabelle).
- Erstellen Sie eine Übersicht der stillen Reserven (Bestand Jahresanfang, Bildung, Auflösung,

Bestand Jahresende).

**c)** Notieren Sie alle Buchungssätze für die steuerliche Variante (inkl. Rückstellungenanpassungen).

**d)** Berechnen Sie den Gewinn vor Steuern (steuerlich) und die Steuerbelastung, falls der Gewinn vor allen Abschlussbuchungen CHF 390'000 beträgt.

**e)** Um wie viel Franken unterscheidet sich die Steuerbelastung zwischen wirtschaftlicher und steuerlicher Buchung?

[Musterlösung](#)