

# Stille Reserven – Lösungsblatt

## TEIL A – Bildung stiller Reserven

### Lösung Aufgabe 1

**Daten:** AW CHF 240'000 | Nutzungsdauer 8 Jahre | Steuerlich 30 % degressiv

**a) Jahr 1:** - Wirtschaftlich (linear):  $\text{CHF } 240'000 / 8 = \text{CHF } 30'000$  - Steuerlich (degressiv auf AW):  $\text{CHF } 240'000 \times 30 \% = \text{CHF } 72'000$

**Buchwert Ende Jahr 1:** wirtschaftlich CHF 210'000 | steuerlich CHF 168'000

**Jahr 2:** - Wirtschaftlich:  $\text{CHF } 240'000 / 8 = \text{CHF } 30'000$  (Buchwert: CHF 180'000) - Steuerlich:  $\text{CHF } 168'000 \times 30 \% = \text{CHF } 50'400$  (Buchwert: CHF 117'600)

**b) Stille Reserve (kumuliert):** - Nach Jahr 1:  $\text{CHF } 72'000 - \text{CHF } 30'000 = \text{CHF } 42'000$  - Nach Jahr 2:  $\text{CHF } 42'000 + (\text{CHF } 50'400 - \text{CHF } 30'000) = \text{CHF } 42'000 + \text{CHF } 20'400 = \text{CHF } 62'400$

*Kontrolle: Buchwert wirtschaftlich – Buchwert steuerlich = CHF 180'000 – CHF 117'600 = CHF 62'400*

### c) Buchungssätze:

| Jahr   | Soll                           | Haben     | CHF    |
|--------|--------------------------------|-----------|--------|
| Jahr 1 | Abschreibungsaufwand Maschinen | Maschinen | 72'000 |
| Jahr 2 | Abschreibungsaufwand Maschinen | Maschinen | 50'400 |

### Lösung Aufgabe 2

**Daten:** Einstandswert CHF 156'000

**a)** - Steuerliche Abwertung:  $\text{CHF } 156'000 \times 33 \% = \text{CHF } 52'000$  → Buchwert CHF 104'000 -  
Wirtschaftliche Abwertung:  $\text{CHF } 156'000 \times 10 \% = \text{CHF } 15'600$  → Buchwert CHF 140'400

**b)** Stille Reserve =  $\text{CHF } 140'400 - \text{CHF } 104'000 = \text{CHF } 36'400$   
(Alternativ:  $\text{CHF } 52'000 - \text{CHF } 15'600 = \text{CHF } 36'400$ )

### c) Buchungssatz (steuerlich):

| Soll                          | Haben       | CHF    |
|-------------------------------|-------------|--------|
| Warenaufwand (Lagerabwertung) | Warenvorrat | 52'000 |

### Lösung Aufgabe 3

a) Stille Reserve = CHF 22'000 – CHF 8'500 = **CHF 13'500**

b) Buchungssatz:

| Soll                           | Haben                  | CHF    |
|--------------------------------|------------------------|--------|
| Rückstellungsaufwand Garantien | Rückstellung Garantien | 22'000 |

c) Erklärung: - Eine **begründete Rückstellung** deckt einen wirtschaftlich realistischen, zukünftigen Aufwand (hier CHF 8'500). Sie entspricht dem Vorsichtsprinzip. - Eine **Überrückstellung** (Differenz CHF 13'500) ist eine bewusste Überbewertung der Schulden, die den Gewinn mindert → stille Reserve auf der **Passivseite**. - Auflösung: Wenn der Aufwand geringer ausfällt, wird die Überrückstellung ertragswirksam aufgelöst.

### Lösung Aufgabe 4

a) Zu bildende stille Reserven = CHF 85'000 – CHF 30'000 = **CHF 55'000**

b) Steuerersparnis = CHF 55'000 × 22 % = **CHF 12'100**

c) Mögliche Massnahmen (drei nennen): 1. Überabschreibung auf Fahrzeuge / Maschinen (steuerliche Maximalabschreibung) 2. Pauschalabwertung Warenlager (33 % auf Einstandswert) 3. Bildung einer überhöhten Rückstellung (z.B. für Garantien, Prozessrisiken) 4. Erhöhte Delkredere auf Debitoren (pauschale 10 %)

### Lösung Aufgabe 5

**Buchwert zu Beginn: CHF 1'200'000 | Jährl. Abschreibung: 2 %**

a) Abschreibung pro Jahr (auf Buchwert, degressiv): - Jahr 1: CHF 1'200'000 × 2 % = CHF 24'000 → BW CHF 1'176'000 - Jahr 2: CHF 1'176'000 × 2 % = CHF 23'520 → BW CHF 1'152'480 - Jahr 3: CHF 1'152'480 × 2 % = CHF 23'050 → BW CHF 1'129'430 - Jahr 4: CHF 1'129'430 × 2 % = CHF 22'589 → BW CHF 1'106'842 - Jahr 5: CHF 1'106'842 × 2 % = CHF 22'137 → BW CHF 1'084'704

Stille Reserve nach Jahr 5 = CHF 1'850'000 – CHF 1'084'704 = **CHF 765'296**

(Hätte der wahre Wert stagniert oder wäre auf CHF 1'200'000 geblieben: SR = CHF 1'200'000 – CHF 1'084'704 = CHF 115'296 nur aus Abschreibung)

b) Buchungssatz Jahr 5:

| Soll                                | Haben          | CHF    |
|-------------------------------------|----------------|--------|
| Abschreibungsaufwand Liegenschaften | Liegenschaften | 22'137 |

c) Nein, stille Reserven dürfen in der Jahresrechnung **nicht** offengelegt werden (Niederstwertprinzip verlangt Buchwertansatz). Ausnahme: Anhang gemäss OR (Angabe über wesentliche Abweichungen zulässig, aber nicht vorgeschrieben für Nicht-Publikumsgesellschaften).

## Lösung Aufgabe 6

### Daten:

| Debitor      | CHF            | Einbringlich     |
|--------------|----------------|------------------|
| A. Bauer     | 14'000         | 100 %            |
| T. König     | 8'500          | 50 % zweifelhaft |
| L. Meier     | 6'200          | 0 %              |
| Übrige       | 72'300         | 100 %            |
| <b>Total</b> | <b>101'000</b> |                  |

a) **Wirtschaftlicher Wertberichtigungsbedarf:** - T. König:  $\text{CHF } 8'500 \times 50 \% = \text{CHF } 4'250$  - L. Meier:  $\text{CHF } 6'200 \times 100 \% = \text{CHF } 6'200$  - **Total wirtschaftlich: CHF 10'450**

b) **Steuerliche Pauschale (10 % auf alle Debitoren):** -  $\text{CHF } 101'000 \times 10 \% = \text{CHF } 10'100$

*Hinweis: In diesem Fall ist die steuerliche Pauschale leicht tiefer als der wirtschaftliche Bedarf (CHF 10'100 vs. CHF 10'450). Die Wahl hängt von der Unternehmensrealität ab.*

**Für die Aufgabe:** Da typischerweise die Pauschale höher ist, illustriert das den Regelfall. Hier würde wirtschaftlich mehr gebucht → leicht "umgekehrte" stille Reserve (Bilanzpolitik).

c) Stille Reserve =  $\text{CHF } 10'100 - \text{CHF } 10'450 = \text{CHF } -350$  (keine stille Reserve, wirtschaftlicher Bedarf höher)

| Variante       | Buchungssatz                    | CHF    |
|----------------|---------------------------------|--------|
| Wirtschaftlich | Delkredereaufwand an Delkredere | 10'450 |
| Steuerlich     | Delkredereaufwand an Delkredere | 10'100 |

*Lernhinweis: Die Pauschaldekredere ist nicht immer eine stille Reserve – hier zeigt sich, dass es auf den Einzelfall ankommt.*

## Lösung Aufgabe 7

**Daten:** AW CHF 480'000 | Kauf 01.07. | 10 Jahre linear | Steuerlich 25 % degressiv (pro-rata)

**a) Wirtschaftliche Abschreibung (pro-rata 6/12):** - Jahresabschreibung: CHF 480'000 / 10 = CHF 48'000 - Pro-rata (6 Monate): CHF 48'000 × 6/12 = **CHF 24'000** - Buchwert wirtschaftlich: CHF 456'000

**b) Steuerliche Abschreibung (25 % degressiv, pro-rata auf AW):** - Jahresabschreibung: CHF 480'000 × 25 % = CHF 120'000 - Pro-rata (6 Monate): CHF 120'000 × 6/12 = **CHF 60'000** - Buchwert steuerlich: CHF 420'000

c) Stille Reserve per 31.12. = CHF 456'000 – CHF 420'000 = **CHF 36'000**

(Alternativ: CHF 60'000 – CHF 24'000 = CHF 36'000)

---

## Lösung Aufgabe 8

a) Stille Reserve per aktuell = CHF 138'000 – CHF 95'000 = **CHF 43'000**

b) Stille Reserve Vorjahr = CHF 108'000 – CHF 95'000 = **CHF 13'000**

c) Veränderung stille Reserve = CHF 43'000 – CHF 13'000 = **+CHF 30'000** (Zunahme)

Der Kurs ist gestiegen, der Buchwert blieb konstant → stille Reserve hat zugenommen.

Buchungssatz (keine neue Buchung erforderlich, da Buchwert unverändert bei CHF 95'000 bleibt – das Niederstwertprinzip verbietet Aufwertung):

*Es erfolgt keine Buchung, da der Kurswert über dem Buchwert liegt. Eine Aufwertung ist nach OR nicht erlaubt (Niederstwertprinzip). → Die stille Reserve wächst stillschweigend.*

---

## TEIL B – Auflösung stiller Reserven

### Lösung Aufgabe 9

a) - Maschinen: aufgelöste stille Reserve = CHF 160'000 – CHF 90'000 = **CHF 70'000** - Warenlager: aufgelöste stille Reserve = CHF 82'000 – CHF 55'000 = **CHF 27'000** - **Total aufgelöst: CHF 97'000**

b) Der steuerbare Gewinn erhöht sich um CHF 97'000, da die stillen Reserven ertragswirksam aufgelöst werden.

c) Buchungssätze Maschinenverkauf:

| Schritt          | Soll            | Haben                     | CHF     |
|------------------|-----------------|---------------------------|---------|
| Anlage ausbuchen | Anlagenabgang   | Maschinen                 | 90'000  |
| Erlös verbuchen  | Flüssige Mittel | Anlagenabgang             | 160'000 |
| Gewinn erfassen  | Anlagenabgang   | Gewinn aus Anlagenverkauf | 70'000  |

Oder als vereinfachte Buchung:

| Soll            | Haben                     | CHF    |
|-----------------|---------------------------|--------|
| Flüssige Mittel | Maschinen                 | 90'000 |
| Flüssige Mittel | Gewinn aus Anlagenverkauf | 70'000 |

## Lösung Aufgabe 10

a) Buchungssatz Auflösung Delkredere:

| Soll       | Haben  | CHF    |
|------------|--|--------|
| Delkredere | Delkredereertrag (Ertrag aus Wertberichtigung) | 38'000 |

b) Der Gewinn erhöht sich um CHF 38'000 → steuerpflichtiger Ertrag.

c) Es handelt sich um eine **vollständige Auflösung** (gesamter Betrag aufgelöst).

Teilweise Auflösung: Wenn ein Teil der Debitoren zahlungsunfähig bleibt und nur ein Teil der Delkredere aufgelöst wird. Beispiel: Von CHF 38'000 Delkredere werden nur CHF 20'000 aufgelöst, weil ein Debitor für CHF 18'000 noch unsicher ist.

## Lösung Aufgabe 11

a) Zahlung Prozesskosten CHF 28'000:

| Soll                       | Haben           | CHF    |
|----------------------------|-----------------|--------|
| Rückstellung Prozesskosten | Flüssige Mittel | 28'000 |

b) Auflösung Restbetrag (CHF 65'000 – CHF 28'000 = CHF 37'000):

| Soll                       | Haben                                | CHF    |
|----------------------------|--------------------------------------|--------|
| Rückstellung Prozesskosten | Auflösung Rückstellungen<br>(Ertrag) | 37'000 |

c) Erklärung: Die Rückstellung war in Vorjahren als Aufwand verbucht worden (Gewinnminderung). Die Auflösung des nicht benötigten Teils kehrt diesen Vorgang um → Ertrag in der Erfolgsrechnung → Gewinnerhöhung. Der Fiskus besteuert diesen Betrag nach, weil die ursprüngliche Bildung den steuerbaren Gewinn gemindert hatte.

## Lösung Aufgabe 12

a) Buchungssätze:

*Schritt 1: Anlage ausbuchen (Buchwert)*

| Soll          | Haben             | CHF     |
|---------------|-------------------|---------|
| Anlagenabgang | Produktionsanlage | 120'000 |

*Schritt 2: Erlös verbuchen*

| Soll            | Haben         | CHF     |
|-----------------|---------------|---------|
| Flüssige Mittel | Anlagenabgang | 195'000 |

*Schritt 3: Buchungsgewinn abschliessen*

| Soll          | Haben                     | CHF    |
|---------------|---------------------------|--------|
| Anlagenabgang | Gewinn aus Anlagenverkauf | 75'000 |

b) Buchungsgewinn = CHF 195'000 – CHF 120'000 = **CHF 75'000** - Wenn der Buchwert dem wirtschaftlichen Wert entsprach: gesamte CHF 75'000 = stille Reserve - Wenn Überabschreibungen vorlagen: Anteil stille Reserve = Verkaufspreis – wirtschaftlicher Wert

c) Steuerbelastung auf Buchungsgewinn: CHF 75'000 × 24 % = **CHF 18'000 Mehrsteuern**

### Lösung Aufgabe 13

**Daten:** Lager Buchwert CHF 168'000 (inkl. Abwertung CHF 45'000) | Verkauf CHF 210'000

a) Effektiver Wareneinsatz (ohne Abwertung) = CHF 168'000 + CHF 45'000 = **CHF 213'000**

(Buchwert vor Abwertung = CHF 213'000)

b) Buchungssatz Warenverkauf:

| Soll         | Haben       | CHF     |
|--------------|-------------|---------|
| Warenaufwand | Warenvorrat | 168'000 |

(Erlös wird separat als Umsatzertrag gebucht)

c) Aufgelöste stille Reserve: - Verkaufspreis CHF 210'000 < wahrer Warenwert CHF 213'000 (wenn Abwertung nicht nötig war) - Auflösung der stillen Reserve durch Abgang des Lagers: **CHF 45'000** (die Abwertung hatte den Buchwert gesenkt; beim Verkauf wird der volle Wert realisiert → CHF 42'000 Mehrgewinn gegenüber Buchwert)

Kontrolle: Erlös CHF 210'000 – Buchwert CHF 168'000 = CHF 42'000 impliziter Mehrgewinn  
Tatsächliche SR-Auflösung = CHF 42'000 (da Erlös < Einstandswert, nur teilweise Auflösung)

---

### TEIL C – Gemischte Aufgaben

#### Lösung Aufgabe 14

**Maschinen:** BW Jahresanfang CHF 400'000

| Variante                     | Berechnung              | Betrag CHF    |
|------------------------------|-------------------------|---------------|
| Wirtschaftlich (10 % linear) | CHF 400'000 × 10 %      | 40'000        |
| Steuerlich (20 % degressiv)  | CHF 400'000 × 20 %      | 80'000        |
| <b>SR-Bildung Maschinen</b>  | CHF 80'000 – CHF 40'000 | <b>40'000</b> |

**Warenlager:** Einstandswert CHF 185'000

| Variante                | Berechnung             | Betrag CHF    |
|-------------------------|------------------------|---------------|
| Wirtschaftlich (5 %)    | CHF 185'000 × 5 %      | 9'250         |
| Steuerlich (33 %)       | CHF 185'000 × 33 %     | 61'667        |
| <b>SR-Bildung Lager</b> | CHF 61'667 – CHF 9'250 | <b>52'417</b> |

b) Gesamte stille Reserven (im laufenden Jahr gebildet) = CHF 40'000 + CHF 52'417 = **CHF 92'417**

c) Steuerersparnis = CHF 92'417 × 20 % = **CHF 18'483**

d) Buchungssätze:

| Nr.              | Soll                                   | Haben       | CHF    |
|------------------|--|-------------|--------|
| 1 wirtschaftlich | Abschreibungs-<br>aufwand<br>Maschinen | Maschinen   | 40'000 |
| 1 steuerlich     | Abschreibungs-<br>aufwand<br>Maschinen | Maschinen   | 80'000 |
| 2 wirtschaftlich | Lagerabwer-<br>tungsaufwand            | Warenvorrat | 9'250  |
| 2 steuerlich     | Lagerabwer-<br>tungsaufwand            | Warenvorrat | 61'667 |

## Lösung Aufgabe 15

Stille Reserven per 01.01.:

| Position       | Stille Reserve CHF |
|----------------|--------------------|
| Fahrzeuge      | 28'000             |
| Lager          | 47'000             |
| Delkredere     | 15'000             |
| Rückstellungen | 32'000             |
| <b>Total</b>   | <b>122'000</b>     |

a) Buchungssätze Auflösungen:

*Fahrzeugverkauf (BW CHF 57'000, Erlös CHF 85'000):*

| Soll            | Haben                     | CHF    |
|-----------------|---------------------------|--------|
| Flüssige Mittel | Fahrzeuge                 | 57'000 |
| Flüssige Mittel | Gewinn aus Anlagenverkauf | 28'000 |

*(Gewinn CHF 28'000 = aufgelöste stille Reserve Fahrzeuge)*

*Lagerauflösung (teilweise, CHF 19'000):*

| Soll        | Haben                  | CHF    |
|-------------|------------------------|--------|
| Warenvorrat | Ertrag Lageraufwertung | 19'000 |

(Die Abwertung wird um CHF 19'000 reduziert – Buchwert steigt)

b) Stille Reserven per 31.12.:

| Position       | Vorher CHF     | Auflösung CHF | Nachher CHF   |
|----------------|----------------|---------------|---------------|
| Fahrzeuge      | 28'000         | 28'000        | <b>0</b>      |
| Lager          | 47'000         | 19'000        | <b>28'000</b> |
| Delkredere     | 15'000         | 0             | <b>15'000</b> |
| Rückstellungen | 32'000         | 0             | <b>32'000</b> |
| <b>Total</b>   | <b>122'000</b> | <b>47'000</b> | <b>75'000</b> |

c) Steuern auf aufgelöste stille Reserven: - Aufgelöst: CHF 47'000 - Steuern: CHF 47'000 × 25 % = **CHF 11'750**

## Lösung Aufgabe 16

**Gewinn vor Abschreibungen: CHF 320'000**

| Massnahme      | Wirtschaftlich CHF | Steuerlich CHF | SR-Bildung CHF |
|----------------|--------------------|----------------|----------------|
| Maschinen      | 40'000             | 75'000         | 35'000         |
| Fahrzeuge      | 18'000             | 32'000         | 14'000         |
| Warenabwertung | 12'000             | 38'000         | 26'000         |
| Rückstellung   | 8'000              | 22'000         | 14'000         |
| <b>Total</b>   | <b>78'000</b>      | <b>167'000</b> | <b>89'000</b>  |

a) - Gewinn nach wirtschaftlicher Buchung: CHF 320'000 – CHF 78'000 = **CHF 242'000** - Gewinn nach steuerlicher Buchung: CHF 320'000 – CHF 167'000 = **CHF 153'000**

b) Steuerersparnis: - Steuern wirtschaftlich: CHF 242'000 × 18 % = CHF 43'560 - Steuern steuerlich: CHF 153'000 × 18 % = CHF 27'540 - **Steuerersparnis: CHF 43'560 – CHF 27'540 = CHF 16'020**

(Kontrolle: CHF 89'000 × 18 % = CHF 16'020)

c) Gesamte stille Reserven (laufendes Jahr): **CHF 89'000**

d) Nachteil: Stille Reserven werden bei Auflösung (Verkauf, Liquidation) sofort voll besteuert → **Steuerstundung, keine Steuervermeidung**. Zudem werden Investoren und Banken über die wahre Ertragslage getäuscht → schlechtere Bonitätsbewertung möglich.

---

## Lösung Aufgabe 17

**Daten:** AW CHF 360'000 | Kauf 01.04. | 6 Jahre linear | Steuerlich 25 % degressiv (pro-rata)

**a) Wirtschaftliche Abschreibung (pro-rata 9/12):** - Jahresabschr.: CHF 360'000 / 6 = CHF 60'000  
- Pro-rata (9 Monate): CHF 60'000 × 9/12 = **CHF 45'000** - BW wirtschaftlich: CHF 315'000

**b) Steuerliche Abschreibung (25 % auf AW, pro-rata 9/12):** - Jahresabschr.: CHF 360'000 × 25 % = CHF 90'000 - Pro-rata (9 Monate): CHF 90'000 × 9/12 = **CHF 67'500** - BW steuerlich: CHF 292'500

**c) Buchungssätze:**

| Variante       | Soll                        | Haben  | CHF    |
|----------------|-----------------------------|--------|--------|
| Wirtschaftlich | Abschreibungsaufwand Anlage | Anlage | 45'000 |
| Steuerlich     | Abschreibungsaufwand Anlage | Anlage | 67'500 |

**d) Stille Reserve = CHF 315'000 – CHF 292'500 = CHF 22'500**

(Alternativ: CHF 67'500 – CHF 45'000 = CHF 22'500)

---

## Lösung Aufgabe 18

**Ausgangslage Mobilien:** - Buchwert CHF 95'000 (bereits abgeschrieben) - Steuerlich: 25 % degressiv auf BW CHF 95'000 = CHF 23'750 → neuer BW steuerlich: CHF 71'250 - Wirtschaftlich: 12 % linear auf AW CHF 200'000 = CHF 24'000 → neuer BW wirtschaftlich: CHF 71'000

*SR Mobilien: CHF 71'000 – CHF 71'250 = –CHF 250 (nahezu identisch, keine signifikante SR)*

*Hinweis: Die SR entstand in Vorjahren; im laufenden Jahr sind die Abschreibungen ähnlich hoch.*

**Debitoren CHF 148'000:** - Steuerlich (10 % Pauschale): CHF 148'000 × 10 % = CHF 14'800 - Wirtschaftlich: CHF 6'000 - SR Debitoren: CHF 14'800 – CHF 6'000 = **CHF 8'800**

**Vorräte CHF 112'000:** - Steuerlich (33 %): CHF 112'000 × 33 % = CHF 37'333 - Wirtschaftlich: CHF 0 - SR Vorräte: **CHF 37'333**

**a) + b) Übersicht stille Reserven (im laufenden Jahr gebildet):**

| Position  | SR CHF |
|-----------|--------|
| Mobilien  | ~0     |
| Debitoren | 8'800  |
| Vorräte   | 37'333 |

| Position     | SR CHF        |
|--------------|---------------|
| <b>Total</b> | <b>46'133</b> |

**c) Buchungssätze steuerlich:**

| Soll                          | Haben       | CHF    |
|-------------------------------|-------------|--------|
| Abschreibungsaufwand Mobilien | Mobilien    | 23'750 |
| Delkredereaufwand             | Delkredere  | 14'800 |
| Warenabwertungsaufwand        | Warenvorrat | 37'333 |

**TEIL D – Komplexe Prüfungsaufgaben**

**Lösung Aufgabe 19**

**a) Berechnungsübersicht:**

| Position                   | Wirtschaftlich CHF             | Steuerlich CHF                 | SR-Bildung CHF |
|----------------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------|
| Maschinen (BW CHF 220'000) | $400'000 \times 10\% = 40'000$ | $220'000 \times 20\% = 44'000$ | 4'000          |
| Lager (CHF 95'000)         | $95'000 \times 8\% = 7'600$    | $95'000 \times 33\% = 31'667$  | 24'067         |
| Debitoren (CHF 165'000)    | 9'500                          | $165'000 \times 10\% = 16'500$ | 7'000          |
| <b>Total</b>               | <b>57'100</b>                  | <b>92'167</b>                  | <b>35'067</b>  |

**b) Gewinnberechnung:**

|                            | Wirtschaftlich CHF | Steuerlich CHF |
|----------------------------|--------------------|----------------|
| Umsatz                     | 1'450'000          | 1'450'000      |
| Warenaufwand               | -820'000           | -820'000       |
| Personalaufwand            | -285'000           | -285'000       |
| Übriger Aufwand            | -148'000           | -148'000       |
| Abschreibungen/Abwertungen | -57'100            | -92'167        |
| <b>Reingewinn</b>          | <b>139'900</b>     | <b>104'833</b> |

**c) Steuerbelastung:** - Wirtschaftlich: CHF 139'900  $\times$  22 % = **CHF 30'778** - Steuerlich: CHF 104'833  $\times$  22 % = **CHF 23'063** - **Steuerersparnis: CHF 7'715**

d) Gesamte stille Reserven gebildet: **CHF 35'067**

(Kontrolle:  $CHF\ 35'067 \times 22\ \% = CHF\ 7'715$ )

e) **Buchungssätze steuerliche Variante:**

| Nr. | Soll                           | Haben       | CHF    |
|-----|--------------------------------|-------------|--------|
| 1   | Abschreibungsaufwand Maschinen | Maschinen   | 44'000 |
| 2   | Lagerabwertungsaufwand         | Warenvorrat | 31'667 |
| 3   | Delkredereaufwand              | Delkredere  | 16'500 |

(3 Buchungssätze statt 6, da nur steuerliche Variante gefragt)

---

## Lösung Aufgabe 20

**Stille Reserven Vorjahre:** - Maschinen: CHF 82'000 - Lager: CHF 34'000 - Garantien: CHF 21'000

a) **Auflösungen:**

1. **Maschinen** (BW CHF 93'000, Erlös CHF 175'000):

- Buchungsgewinn:  $CHF\ 175'000 - CHF\ 93'000 = CHF\ 82'000$
- Aufgelöste SR: **CHF 82'000** (vollständige SR-Auflösung, da SR = Buchungsgewinn)

2. **Lager:**

- Bisherige SR: CHF 34'000 (Überabwertung)
- Neue Abwertung nötig: CHF 18'000
- Aufgelöste SR:  $CHF\ 34'000 - CHF\ 18'000 = \mathbf{CHF\ 16'000}$

3. **Garantierückstellung:**

- Bestand: CHF 21'000 (SR-Anteil)
- Effektiver Aufwand: CHF 14'500
- Auflösung Überschuss:  $CHF\ 21'000 - CHF\ 14'500 = \mathbf{CHF\ 6'500}$

b) **Buchungssätze:**

*Maschinenverkauf:*

| Soll            | Haben                 | CHF    |
|-----------------|-----------------------|--------|
| Flüssige Mittel | Maschinen             | 93'000 |
| Flüssige Mittel | Gewinn Anlagenverkauf | 82'000 |

Lager (Auflösung CHF 16'000 der Überabwertung, Neubildung CHF 18'000):

| Soll                   | Haben                  | CHF    |
|------------------------|------------------------|--------|
| Warenvorrat            | Ertrag Lageraufwertung | 34'000 |
| Lagerabwertungsaufwand | Warenvorrat            | 18'000 |

Garantierückstellung:

| Soll                   | Haben                  | CHF    |
|------------------------|------------------------|--------|
| Rückstellung Garantien | Flüssige Mittel        | 14'500 |
| Rückstellung Garantien | Auflösung Rückstellung | 6'500  |

c) Verbleibende stille Reserven:

| Position     | Vorher CHF     | Aufgelöst CHF  | Nachher CHF   |
|--------------|----------------|----------------|---------------|
| Maschinen    | 82'000         | 82'000         | <b>0</b>      |
| Lager        | 34'000         | 16'000         | <b>18'000</b> |
| Garantien    | 21'000         | 6'500          | <b>14'500</b> |
| <b>Total</b> | <b>137'000</b> | <b>104'500</b> | <b>32'500</b> |

d) Steuermehrbelastung: - Aufgelöste SR: CHF 82'000 + CHF 16'000 + CHF 6'500 = CHF 104'500  
 - Steuern: CHF 104'500 × 20 % = **CHF 20'900**

## Lösung Aufgabe 21

**Daten:** Gewinn vor Abschluss CHF 480'000 | Steuersatz 24 %

a) Maximale stille Reserven:

| Position                   | Wirtschaftlich CHF      | Steuerlich CHF           | SR CHF         |
|----------------------------|-------------------------|--------------------------|----------------|
| Maschinen (BW CHF 560'000) | 800'000 × 10 % = 80'000 | 560'000 × 25 % = 140'000 | 60'000         |
| Lager (CHF 240'000)        | 240'000 × 5 % = 12'000  | 240'000 × 33 % = 80'000  | 68'000         |
| Rückstellung               | 15'000                  | 55'000                   | 40'000         |
| Marktrisiken               |                         |                          |                |
| <b>Total SR</b>            |                         |                          | <b>168'000</b> |

**b) Steuerbarer Gewinn nach maximaler Ausnutzung:** - Gewinn vor Abschluss: CHF 480'000 - Steuerliche Abschlüsse: -CHF 275'000 (140'000 + 80'000 + 55'000) - **Steuerbarer Gewinn: CHF 205'000**

*Vergleich wirtschaftlich: CHF 480'000 - CHF 107'000 (80'000+12'000+15'000) = CHF 373'000*

**c) Steuerersparnis:** - Steuern wirtschaftlich: CHF 373'000 × 24 % = CHF 89'520 - Steuern steuerlich: CHF 205'000 × 24 % = CHF 49'200 - **Steuerersparnis: CHF 40'320**

*(Kontrolle: CHF 168'000 × 24 % = CHF 40'320)*

**d) Buchungssätze steuerliche Maximalvariante:**

| Soll   | Haben                                    | CHF              |
|--|--|------------------|
| Abschreibungsaufwand<br>Maschinen                              | Maschinen                                | 140'000          |
| Lagerabwertungsaufwand<br>Rückstellungsaufwand<br>Marktrisiken | Warenvorrat<br>Rückstellung Marktrisiken | 80'000<br>55'000 |

**e) Steuerstundung vs. Steuervermeidung:** - **Steuerstundung:** Die Steuerlast wird nur in die Zukunft verschoben. In 3 Jahren, wenn die stillen Reserven aufgelöst werden (z.B. bei Verkauf der Anlage), sind die CHF 168'000 voll steuerpflichtig → Steuern von CHF 40'320 müssen dann bezahlt werden. - **Steuervermeidung** liegt *nicht* vor: Es wird kein Steuersubstrat vernichtet. - **Vorteil der Stundung:** Liquiditätsvorteil (Zinsersparnis auf den gestundeten CHF 40'320 über 3 Jahre). - **Risiko:** Wenn der Steuersatz in 3 Jahren höher ist, zahlt man mehr.

## Lösung Aufgabe 22 – Jahresabschluss Omnibus AG

**Ausgangsdaten:**

| Position                           | Bilanz 01.01. |
|------------------------------------|---------------|
| Maschinen                          | 480'000       |
| Fahrzeuge                          | 96'000        |
| Vorräte (Jahresend-EK CHF 195'000) | –             |
| Debitoren 31.12.                   | 235'000       |
| Rückst. Garantien                  | 28'000        |
| Rückst. Prozesse                   | 45'000        |

**a) Berechnungstabelle:**

**Maschinen (BW Jahresanfang CHF 480'000):** - Wirtschaftlich (10 % lin.): CHF 480'000 × 10 % = **CHF 48'000** → BW CHF 432'000 - Steuerlich (20 % deg.): CHF 480'000 × 20 % = **CHF 96'000** → BW CHF 384'000 - SR-Bildung: CHF 96'000 – CHF 48'000 = CHF 48'000

**Fahrzeuge (BW Jahresanfang CHF 96'000):** - Wirtschaftlich (20 % lin.): CHF 96'000 × 20 % = **CHF 19'200** → BW CHF 76'800 - Steuerlich (40 % deg.): CHF 96'000 × 40 % = **CHF 38'400** → BW CHF 57'600 - SR-Bildung: CHF 38'400 – CHF 19'200 = CHF 19'200

**Vorräte (Einstandswert 31.12. CHF 195'000):** - Wirtschaftlich: CHF 0 (keine Abwertung nötig) → BW CHF 195'000 - Steuerlich (33 %): CHF 195'000 × 33 % = **CHF 65'000** → BW CHF 130'000 - SR-Bildung: CHF 65'000

**Debitoren (CHF 235'000):** - Wirtschaftlich: CHF 8'800 → Delkredere CHF 8'800 - Steuerlich (10 %): CHF 235'000 × 10 % = **CHF 23'500** → Delkredere CHF 23'500 - SR-Bildung: CHF 23'500 – CHF 8'800 = CHF 14'700

**Garantierückstellung:** - Bestand: CHF 28'000 - Wirtschaftlich nötig: CHF 22'000 → Auflösung um CHF 6'000 - Steuerlich: ebenfalls Auflösung auf wirtschaftlich nötigen Betrag (keine weitere stille Reserve) - SR-Auflösung: CHF 6'000 (falls Überrückstellung vorhanden; vereinfacht angenommen)

**Prozessrückstellung:** - Vollständige Auflösung: **CHF 45'000** → Ertrag CHF 45'000 - SR-Auflösung: CHF 45'000

---

**b) Übersicht stille Reserven:**

| Position               | SR Anfang CHF | Bildung CHF     | Auflösung CHF  | SR Ende CHF          |
|------------------------|---------------|-----------------|----------------|----------------------|
| Maschinen              | (Vorjahre)    | 48'000          | 0              | + 48'000             |
| Fahrzeuge              | (Vorjahre)    | 19'200          | 0              | + 19'200             |
| Vorräte                | 0             | 65'000          | 0              | 65'000               |
| Delkredere             | 0             | 14'700          | 0              | 14'700               |
| Rückst.                | 0             | 0               | 6'000          | -6'000               |
| Garantien              |               |                 |                |                      |
| Rückst. Prozesse       | 45'000*       | 0               | 45'000         | 0                    |
| <b>Saldo lfd. Jahr</b> |               | <b>+146'900</b> | <b>-51'000</b> | <b>+95'900 netto</b> |

\*Annahme: Prozessrückstellung enthielt stille Reserve (Überrückstellung)

---

**c) Buchungssätze steuerliche Variante:**

| Nr. | Soll                           | Haben                  | CHF    |
|-----|--------------------------------|------------------------|--------|
| 1   | Abschreibungsaufwand Maschinen | Maschinen              | 96'000 |
| 2   | Abschreibungsaufwand Fahrzeuge | Fahrzeuge              | 38'400 |
| 3   | Lagerabwertungsaufwand         | Warenvorrat            | 65'000 |
| 4   | Delkredereaufwand              | Delkredere             | 23'500 |
| 5   | Rückstellung Garantien         | Auflösung Rückstellung | 6'000  |
| 6   | Rückstellung Prozesse          | Auflösung Rückstellung | 45'000 |

**d) Gewinn vor Steuern und Steuerbelastung (steuerlich):**

Gewinn vor Abschlussbuchungen: **CHF 390'000**

| Abschlussbuchungen            | CHF             |
|-------------------------------|-----------------|
| - Abschr. Maschinen           | -96'000         |
| - Abschr. Fahrzeuge           | -38'400         |
| - Lagerabwertung              | -65'000         |
| - Delkredere                  | -23'500         |
| + Auflösung Rückst. Garantien | +6'000          |
| + Auflösung Rückst. Prozesse  | +45'000         |
| <b>Netto Abschlusseffekt</b>  | <b>-171'900</b> |

**Steuerbarer Gewinn:** CHF 390'000 – CHF 171'900 = **CHF 218'100**

**Steuern (21 %):** CHF 218'100 × 21 % = **CHF 45'801**

**e) Vergleich wirtschaftlich vs. steuerlich:**

**Wirtschaftliche Abschlussbuchungen:** - Maschinen: -48'000 | Fahrzeuge: -19'200 | Lager: -0 | Delkredere: -8'800 | Garantien: +6'000 | Prozesse: +45'000 - Netto: -25'000

Gewinn wirtschaftlich: CHF 390'000 – CHF 25'000 = **CHF 365'000**

Steuern wirtschaftlich: CHF 365'000 × 21 % = **CHF 76'650**

**Steuerdifferenz:**

CHF 76'650 – CHF 45'801 = **CHF 30'849 Steuerersparnis** durch stille Reserven

*(Kontrolle: Netto SR-Bildung CHF 146'900 – Auflösung CHF 51'000 + stille Reserve Netto CHF 95'900 × 21 % ≈ nicht direkt, da Auflösungen und Bildungen unterschiedlich sind)*

*Direkter Weg: (CHF 365'000 – CHF 218'100) × 21 % = CHF 146'900 × 21 % = CHF 30'849*