

Thema: Wegleitung Option Finanzen
Datum: 08.07.2026
Autor:in: LüSab, MaLou

Wegleitung Option Finanzen

1 Handlungskompetenz-Ziel

Die Kaufleute verbuchen Geschäftsfälle und legen die Belege ab. Sie führen die Hilfsbücher sowie die Lohnbuchhaltung und geben zu Lohndeklarationen Auskunft. Die Kaufleute arbeiten bei der Erstellung des Jahresabschlusses mit. Jederzeit halten sie die rechtlichen Vorgaben ein, überprüfen ihre Arbeitsergebnisse und leiten bei Bedarf korrigierende Schritte ein.

2 Didaktische Haltung

Unterrichtseinheiten in der Option Finanz- und Rechnungswesen orientieren sich an der Ausbildung beruflicher Handlungskompetenz (vgl. 1). Berufliche Handlungskompetenz ist in einer kaufmännischen Lehre überwiegend das Produkt einer individuellen Konstruktion von schulischem Vorwissen und betrieblicher Erfahrung oder von betrieblichem Vorwissen und schulischer Erfahrung. Unterrichtseinheiten schaffen die Voraussetzungen für solche Konstruktionsprozesse (Bsp. fallorientierte Anwendung, Reflexion betrieblicher Erfahrungen, Praxissimulation etc.).

3 Hilfsmittel

Wir verwenden das Lehrmittel «Rechnungswesen 3» von Heinz Grünig. Die Themen des Jahresplans (Kapitel 5) sind auf die Kapitelfolge dieses Lehrmittels abgestimmt. Wir empfehlen Ihnen, das Lehrmittel via Webshop unseres Vertriebspartners DLS zu bestellen. Es steht Ihnen jedoch frei, das Lehrmittel beim Verkaufspunkt Ihrer Wahl zu beziehen.

4 Leistungsnachweise

Pro Semester sind mindestens drei handlungskompetenzorientierte Leistungsnachweise zu erbringen.

5 Jahresplan

KW	Thema	Lekt.	Kapitel Lehrmittel	Lernfeld (Leistungsziele nationaler Lehrplan)	Stichworte
34	Repetition Grundlagen	27	Kap. 1–4, und Kap. 10	Sie erläutern die grundlegenden Elemente und Zusammenhänge des Finanz- und Rechnungswesens (Bilanz, Erfolgsrechnung, Liquidität, Hilfsbücher, Deckungsbeitragsrechnung und Betriebsabrechnungsbogen) unter Berücksichtigung der relevanten rechtlichen Vorgaben (K2, c6.bs1a). Sie wenden die grundlegenden Elemente des Rechnungswesens (Erfolgsrechnung, Bilanz, Ertrag, Aufwand, Hilfsbücher, Deckungsbeitragsrechnung) an (K3, c6.bs1b). Sie verbuchen Geschäftsfälle entsprechend den relevanten rechtlichen Vorgaben (K3, c6.bs1c).	Bilanz, Erfolgsrechnung (ein- und mehrstufig), Eröffnungs- und Abschlussbuchungen, Berechnung Erfolg (Gewinn/Verlust), Kontenrahmen KMU, Kontenführung, Buchen, Grundzüge der rechtlichen Rahmenbedingungen, Konten des Warenhandelsbetriebs, Repetition Abschreibungen und Mehrwertsteuer, Fremdwährungen
45	Zinsrechnen und Verrechnungssteuer	3	Kap. 7 und Kap. 13.5 (Finanzerträge aus Wertschriften)	Sie erläutern die grundlegenden Prinzipien beim Jahresabschluss im finanziellen Rechnungswesen (K2, c6.bs3a). Sie erklären die grundlegenden Prinzipien der Buchführung und der Rechnungslegung nach OR.	Wesen der Verrechnungssteuer, Buchung Bruttomethode bei Zinsen, Buchung Nettomethode bei Wertschriften, jeweils aus Sicht Empfänger und Emittent, Repetition Zinsrechnen
46	Lohnabrechnung	9	Kap. 8	Sie beschreiben die zentralen Merkmale einer Lohnbuchhaltung inklusive der Sozialabgaben korrekt (K2, c6.bs2a). Sie erklären den Aufbau einer Lohnabrechnung und einer Lohndeklaration (K2, c6.bs2b).	Lohnabrechnung, Buchung Arbeitgeber- und Arbeitnehmerabzüge, Spesen verbuchen, Ausfüllen Formular SVA
49	Forderungsverluste, Wertberichtigung Forderungen (Delkredere)	3	Kap. 9	Sie erläutern die grundlegenden Prinzipien beim Jahresabschluss im finanziellen Rechnungswesen (K2, c6.bs3a). Sie erklären die grundlegenden Prinzipien der Buchführung und der Rechnungslegung nach OR.	Wesen von Forderungsverlusten, Zweck WB-Forderungen (Delkredere), Buchung für Forderungsverluste, Erhöhung und Senkung der Wertberichtigung Forderungen
50	Rechnungsabgrenzung und Rückstellungen	9	Kap. 11–12	Sie erläutern die grundlegenden Prinzipien beim Jahresabschluss im finanziellen Rechnungswesen (K2, c6.bs3a). Sie erklären die grundlegenden Prinzipien der Buchführung und der Rechnungslegung nach OR.	ARA, PRA, Rückstellungen

KW	Thema	Lekt.	Kapitel Lehrmittel	Lernfeld (Leistungsziele nationaler Lehrplan)	Stichworte
3	Erstellung Jahresabschluss Einzelunternehmung	9	Kap. 15	Sie erläutern die grundlegenden Prinzipien beim Jahresabschluss im finanziellen Rechnungswesen (K2, c6.bs3a). Sie erklären die grundlegenden Prinzipien der Buchführung und der Rechnungslegung nach OR.	Wesen der Einzelunternehmung, Privatanteil, Privatkonto, Ausgleich Privat über EK
8	Erstellung Jahresabschluss AG	9	Kap. 16	Sie erläutern die grundlegenden Prinzipien beim Jahresabschluss im finanziellen Rechnungswesen (K2, c6.bs3a). Sie erklären die grundlegenden Prinzipien der Buchführung und der Rechnungslegung nach OR.	Wesen der AG, Gewinnverwendungsplan, Buchung Gewinnverwendung, Buchung Ausschüttung Dividende mit Verrechnungssteuer
11	Stille Reserven & Bewertungsvorschriften	9	Kap. 17	Sie erläutern die grundlegenden Prinzipien beim Jahresabschluss im finanziellen Rechnungswesen (K2, c6.bs3a). Sie erklären die grundlegenden Prinzipien der Buchführung und der Rechnungslegung nach OR. Sie ermitteln Abweichungen der Budget- von den effektiven Zahlen und interpretieren diese (K4, c6.bs4a).	Zweck und Wesen von stillen Reserven, Grundzüge rechtlicher Rahmen, Unterschied Bestand und Veränderung von stillen Reserven, Buchung von Bildung und Auflösung stiller Reserven, betriebliche und steuerliche Anreize diskutieren
14	Betriebsabrechnung	9	Kap. 19, inkl. Kap. 5 (Kalkulation im Warenhandel als Grundlage)	Sie erläutern die grundlegenden Elemente und Zusammenhänge des Finanz- und Rechnungswesens (Bilanz, Erfolgsrechnung, Liquidität, Hilfsbücher, Deckungsbeitragsrechnung und Betriebsabrechnungsbogen) unter Berücksichtigung der relevanten rechtlichen Vorgaben (K2, c6.bs1a). Sie ermitteln Abweichungen der Budget- von den effektiven Zahlen und interpretieren diese (K4, c6.bs4a).	Zweck und Wesen von Betriebsabrechnung (Controlling), Sachliche Abgrenzungen, Umlagen, Zuschlagsätze, Einzelkalkulation
19	Abweichungen vom Budget	9	Kap. 20, und Kap. 18 (Bilanz- und Erfolgsanalyse)	Sie erläutern die grundlegenden Elemente und Zusammenhänge des Finanz- und Rechnungswesens (Bilanz, Erfolgsrechnung, Liquidität, Hilfsbücher, Deckungsbeitragsrechnung und Betriebsabrechnungsbogen) unter Berücksichtigung der relevanten rechtlichen Vorgaben (K2, c6.bs1a). Sie ermitteln Abweichungen der Budget- von den effektiven Zahlen und interpretieren diese (K4, c6.bs4a).	Repetition Deckungsbeitragsrechnen, Szenarien bei Abweichungen vom Budget im Preis-Mengen-Diagramm visualisieren (Grafische Nutzwelle), fallorientierte Anwendung, Geschäftsbericht interpretieren (Bilanz- und Erfolgsanalyse)

Hinweis: Der Jahresplan gilt als Grobfahrplan. Die Detailplanung im Semester kann von diesem Plan abweichen.