

René Klaus Grosjean

Wie lese ich eine Bilanz?

Ein Crashkurs
für Nicht-Fachleute

ECON

Inhalt

Scheitern und Erfüllung – auf Papier	9
1. Die rechtlichen Grundlagen	13
2. Der Weg vom Geschäftsvorfall zum Konto	15
3. Die doppelte Buchführung	20
4. Vom Konto zur Bilanz und zur Gewinn-und-Verlust-Rechnung	24
5. Das duale System: Das Wesen von Aktiv- und Passivseite	26
6. Der Jahresabschluß – ein Beispiel	28
Erläuterungen zu den einzelnen Bilanzpositionen	28
Gewinn-und-Verlust-Rechnung	30
Erläuterungen zu den einzelnen Positionen der Gewinn-und-Verlust-Rechnung	33
7. Bilanzaufbau – die Struktur	35
Aktiva	36
Passiva	37
Wie eine Bilanz entsteht	40
8. Die Grundbegriffe der Bilanz	43
Eigenkapital (Passiva)	47
Rückstellungen	53
Verbindlichkeiten	56
Rechnungsabgrenzungsposten	65
Anlagevermögen (Aktiva)	65
Anlagenspiegel	73

Umlaufvermögen	75
Bilanzposten »unter dem Strich«:	
Eventualverbindlichkeiten	83
9. Die Grundbegriffe der Gewinn-und-Verlust-Rechnung	85
Umsatzerlöse	92
Gesamtleistung	93
Sonstige betriebliche Erträge	94
Materialaufwand	96
Rohergebnis	97
Personalaufwand	98
Abschreibungen	98
Sonstige betriebliche Aufwendungen	106
Weitere Erträge	107
Zinsen und ähnliche Aufwendungen	108
Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit	108
Außerordentliches Ergebnis	109
Steuern	110
Jahresüberschuß/Jahresfehlbetrag	111
10. Der Anhang	113
11. Der Lagebericht	116
12. Bilanzierungsgrundsätze und Bewertungsfragen	117
13. Legung stiller Reserven	127
Stille Reserven als fiktive Bilanzposten	127
Die Förderer stiller Reserven	128
Der Charakter stiller Reserven	129
Stille Reserven in den einzelnen Bilanzposten	130
14. Die verschiedenen Bilanzen	
und der Gewinnausweis je nach Bilanzzweck	137
Die verschiedenen Bilanztypen	137
Handelsbilanz und Steuerbilanz	139
Vorläufige und endgültige, geprüfte	
und ungeprüfte Bilanzen	142
Der Gewinnausweis nach dem Bilanzzweck	143

15.	Bilanzuntersuchung: Worauf kommt es an?	147
	Eigenkapital	148
	Finanzierung	148
	Liquidität	151
	Lagerumschlag	155
	Das Jahresergebnis und die außerordentlichen Einflußfaktoren	156
	Sach- und Personalaufwandsquote	159
	Umsatz und Rentabilität	160
16.	Was sagt die Bilanz über das Geschäft nicht aus?	162
	Vergangenheitsbezogenheit	162
	Stichtagsbezogenheit	163
	Die Dynamik der Gewinn-und-Verlust-Rechnung	164
	Liquidität nur im Ausschnitt	164
	Plädoyer: Die Säulen für die Zukunft	165
17.	Bilanzanalyse in fünf Schritten	167
18.	Bewegungsbilanz	170
19.	Analyseschema der Bilanz	175
20.	Analyseschema der Gewinn-und-Verlust-Rechnung ..	184
	Das Betriebsergebnis	184
	Umsatz- und Gesamtkostenverfahren	188
	Vereinfachtes Betriebsergebnis	194
21.	Bilanzkennzahlen	196
	Finanzierung	198
	Liquidität	205
	Rentabilität	219
	Betriebsergebnis	226
	Cash-flow	232
22.	Resümee: Rückkehr zur großen Gruppeneinteilung ..	242
23.	Konzernabschluß - Konsolidierung von Bilanzen	246
	Buchwert- und Neubewertungsmethode	247
	Ertragskonsolidierung und Steuerabgrenzung	249
	Konzernabschluß	250

24.	Bilanzregeln nach US-GAAP	252
	Amerikanisierung über Shareholder value	252
	HGB-Grundsätze gegen US-GAAP	255
	Bewertungsvorschriften und Aktivierungspflichten ...	256
	Abschreibungen	258
	Rückstellungen	259
	Pensionsrückstellungen	260
	Steuerabgrenzung (latente Steuern)	260
	Auswirkungen auf Gewinn und Eigenkapital	262
	Stille Reserven	264
	Gewinn-und-Verlust-Rechnung:	
	Umsatzkostenverfahren	264
	Beurteilung der unterschiedlichen Auffassungen	266
	Kapitalflußrechnung (Cash flow Statement)	268
	Beispiel Daimler-Benz-Konzern:	
	Halbjahresabschluß nach US-GAAP	270
	Bilanz von Coca-Cola	275
25.	Ergebnis nach DVFA/SG:	
	Der Weg zum »Ergebnis je Aktie«	284
	Vorgehensweise bei DVFA/SG	285
	Was sind Sondereinflüsse?	286
	Aufwendungen für die Ingangsetzung und Erweiterung des Geschäftsbetriebs	289
	Goodwill	289
	Sachanlagen und Finanzanlagen	289
	Vorräte	291
	Forderungen und sonstiges Umlaufvermögen	291
	Passivposten aus Kapitalkonsolidierung	291
	Sonderposten mit Rücklageanteil	291
	Pensionsrückstellungen	292
	Rückstellungen	292
	Wechselkurseinflüsse	293
	Arbeitsschema der DVFA/SG	293
	Ertragsvergleiche sind im Zeitablauf aussagefähiger ..	298
	Sachregister	300