

Lernfeld 7	Rechnungswesen	2. Ausbildungsjahr
Wertströme und Geschäftsprozesse erfassen und dokumentieren		

Agenda zur Unterrichtsreihe: Jahresabschluss in KIs inkl. Umsatzsteuer

- **20 Erklärvideos der Playlist „Jahresabschluss in KIs inkl. USt.“**
(YouTube: Das Lernkonzept für Bankazubis!)
- **Lernkarten der Boxen 9 und 10 (Schwerpunkt 1.7 – 1.10)**
(Das Lernkonzept für Bankazubis!)
- **Trainingsbuch Band 1 und Band 2** (Das Lernkonzept für Bankazubis!)
- **www.lernkarten-bankausbildung.de** (Hier finden Sie weitere Infos.)

Empfehlung:

Nutzen Sie parallel zu den hier aufgeführten Unterlagen das in Ihrer Berufsschule eingeführte Lehrbuch. Lesen Sie auch in Ihrem Lehrbuch die entsprechenden Themen und lösen Sie die Aufgaben, um die Inhalte zu vertiefen.

1	Bestandteile des Jahresabschlusses in Kreditinstituten						
	Arbeitsaufträge zum Thema:	Erledigt (v)	Eigene Bewertung (Wie gut konnte ich die Aufgaben erledigen?)				
1a	Schauen Sie das Video 1: „Bestandteile des Jahresabschlusses“ der Playlist Jahresabschluss in KIs inkl. USt.		1	2	3	4	5
1b	Wiederholen Sie noch einmal die Lernkarten in Box 9: Kapitel 1.1/5+6						

2	Vorsteuer und Umsatzsteuer in Kreditinstituten						
	Arbeitsaufträge zum Thema:	Erledigt (v)	Eigene Bewertung (Wie gut konnte ich die Aufgaben erledigen?)				
2a	Schauen Sie die Videos 2 und 3: „Umsatzsteuer 1 und 2“ der Playlist Jahresabschluss in KIs inkl. USt		1	2	3	4	5
2b	Schauen Sie die Videos 4 und 5: „Umsatzsteuer in KIs 1 und 2“ der Playlist Jahresabschluss in KIs inkl. USt						
2c	Arbeiten Sie in Box 9 im Kapitel 1.7 die Karten 1.7/1-6 durch.						

3	Bewertung von Sachanlagen bzw. Abschreibungen auf Sachanlagen						
	Arbeitsaufträge zum Thema:	Erledigt (v)	Eigene Bewertung (Wie gut konnte ich die Aufgaben erledigen?)				
3a	Schauen Sie die Videos 6 + 7: „Abschreibungen auf Sachanlagen 1 und 2“ der Playlist Jahresabschluss in KIs inkl. USt		1	2	3	4	5
3b	Arbeiten Sie die Lernkarten in Box 9: Kapitel 1.8/1-6 durch.						

4		Bewertung von Sachanlagen: Geringwertige Wirtschaftsgüter (GWG) und Verkauf von Anlagegütern					
Arbeitsaufträge zum Thema:		Erledigt (v)	Eigene Bewertung (Wie gut konnte ich die Aufgaben erledigen?)				
4a	Schauen Sie die Videos 8 und 9: „Abschreibungen auf Sachanlagen - GWG“ der Playlist Jahresabschluss in KIs inkl. USt.		1	2	3	4	5
4b	Schreiben Sie das Tafelbild ab, welches im Video 8 bei Minute 6 beginnt und im Video 9 bei Minute 6 endet, am besten im Querformat! Überschrift: Geringwertige Wirtschaftsgüter		Eigene Notizen (Was ich noch klären muss?)				
4c	Arbeiten Sie in Box 9 die Lernkarten 1.8/7 und 1.8/9 durch. Ergänzung siehe unten!						
4d	Schauen Sie das Video 10: „Abschreibungen auf Sachanlagen – Verkauf eines Anlagegutes“ der Playlist Jahresabschluss in KIs inkl. USt.						
4e	Schauen Sie das Video 11: „Auf einen Blick!“ der Playlist Jahresabschluss in KIs inkl. USt. Hier ist das Thema Abschreibungen auf Sachanlagen in Verbindung mit der Umsatzsteuer noch einmal zusammengefasst.						
4f	Lösen Sie im Trainingsbuch Band 1 nun die 3. Rechnungswesen-Klausur ab Seite 140. Die Korrektur der Aufgabe 14 (800-EUR-Regel!) von Seite 144: Ergänzung siehe unten!						

5		Abschreibungen auf Forderungen					
Arbeitsaufträge zum Thema:		Erledigt (v)	Eigene Bewertung (Wie gut konnte ich die Aufgaben erledigen?)				
5a	Erarbeiten Sie in Box 9 die Lernkarten 1.9/1-7 .		1	2	3	4	5
5b	Schauen Sie die Videos 12 und 13: „Abschreibungen auf Forderungen 1 und 2“ der Playlist Jahresabschluss in KIs inkl. USt.		Eigene Notizen (Was ich noch klären muss?)				
5c	Wiederholen Sie noch einmal die Lernkarten in Box 9: Kapitel 1.9/8-15						
5d	Schauen Sie das Video 14: „Abschreibungen auf Forderungen 3“ der Playlist Jahresabschluss in KIs inkl. USt.						
5e	Lösen Sie im Trainingsbuch Band 2 auf den Seiten 94-96 die Aufgaben 1 bis 6 und 8 der zweiten Rechnungswesen-Klausur.						

6 Abschreibungen auf Wertpapiere		Erledigt (v)	Eigene Bewertung (Wie gut konnte ich die Aufgaben erledigen?)				
Arbeitsaufträge zum Thema:			1	2	3	4	5
6a	Schauen Sie das Video 15: „Abschreibungen auf WP: Grundlagen und Liquiditätsreserve 1“ der Playlist Jahresabschluss in KIs inkl. USt.						
6b	Erarbeiten Sie die Lernkarten in Box 10: 1.10/1, 6, 7, 10.		Eigene Notizen (Was ich noch klären muss?)				
6c	Schauen Sie die Videos 16 und 17: „Abschreibungen auf WP: LR 2 und LR 3“ der Playlist Jahresabschluss in KIs inkl. USt.						
6d	Lösen Sie im Trainingsbuch Band 2 auf Seite 95 die Aufgabe 7.						
6e	Lösen Sie die Aufgabe auf der Lernkarte in Box 10: 1.10/13.						
6f	Schauen Sie das Video 18: „Abschreibungen auf WP: Anlagevermögen“ der Playlist Jahresabschluss in KIs inkl. USt.						
6g	Erarbeiten Sie in Box 10 die Lernkarten in Box 10: 1.10/2-5.						
6h	Lösen Sie im Trainingsbuch Band 2 auf Seite 97 die Aufgabe 10.						
6i	Schauen Sie das Video 19: „Abschreibungen auf WP: Handelsbestand 1“ der Playlist Jahresabschluss in KIs inkl. USt.						
6j	Wiederholen Sie in Box 10 die Lernkarte 1.10/10.						
6k	Lösen Sie die Aufgaben auf der Lernkarten in Box 10: 1.10/8+9						
6l	Lösen Sie die Aufgabe auf der Lernkarten in Box 10: 1.10/10+11						
6m	Eine ausführliche Lösung zu der Aufgabe aus (6k) finden Sie im Video 20: „Abschreibungen auf WP: Handelsbestand 2“ der Playlist Jahresabschluss in KIs inkl. USt.						
6n	Lösen Sie im Trainingsbuch Band 2 auf Seite 96/97 die Aufgaben 9 und 11.						

7 Übungen zur Wiederholung		Erledigt (v)	Eigene Bewertung (Wie gut konnte ich die Aufgaben erledigen?)				
Arbeitsaufträge zum Thema:			1	2	3	4	5
7a	Lösen Sie im Trainingsbuch Band 1 auf Seite 140 ff. die 3. Rechnungswesen-Klausur (Schwerpunkt: USt / Abschreibungen auf SA).						
7b	Lösen Sie im Trainingsbuch Band 2 auf Seite 94 ff. die 2. Rechnungswesen-Klausur (Schwerpunkt: Abschreibungen auf Forderungen / Abschreibungen auf WP).		Eigene Notizen (Was ich noch klären muss?)				

Ergänzung zu Arbeitsschritt 4c

LF 3 Bewertung von Sachanlagen 1.8/7

Erläutere die Wahlmöglichkeiten der Abschreibung für Geringwertige Wirtschaftsgüter (GWG) seit dem 1. Januar 2010. Beachte auch die €-Betragsgrenzen.

(Beachte: Die Betragsgrenzen haben sich für ab 2018 angeschaffte GWG geändert!)

Hinweis: KI kann **jährlich** zwischen Variante 1 und Variante 2 neu wählen, aber nicht beide Varianten in einem Jahr kombinieren

LF 3 Bewertung von Sachanlagen 1.8/7

Wahlmöglichkeiten seit 1.1.2010 (Wachstumsbeschleunigungsgesetz)

Variante 1 (bis 250,00 € AVA und bis 1.000,00 € Pool)

- (1) **bis 250,00 € netto:** sofortige Aufwandsbuchung (z. B. AVA)
- (2) **über 250,00 € bis einschließlich 1.000,00 € netto:** Aktivierung und GWG-Poolabschreibung (5 Jahre linear → 20 % p.a.)
- (3) **über 1.000,00 € netto:** Aktivierung und Abschreibung über die betriebsgewöhnliche Nutzungsdauer

Variante 2 (bis 250,00 € AVA und bis 800,00 €)

- (1) **bis 250,00 € netto:** sofortige Aufwandsbuchung (z. B. AVA)
- (2) **über 250,00 € bis einschließl. 800,00 € netto:** Aktivierung in GWG und komplette Abschreibung am Jahresende
- (3) **über 800,00 € netto:** Aktivierung und Abschreibung über die betriebsgewöhnliche Nutzungsdauer

LF 3 Bewertung von Sachanlagen 1.8/9

Alternative zu 1.8/12: Die Finanzbank erwirbt vom Firmenkunden Meier am 24.05.2020 folgende Gegenstände.

a) 3 Tische	Depotabteilung	ND 12 Jahre	3.900,00 €
b) 4 Stühle	Kreditabteilung	ND 6 Jahre	2.400,00 €
c) 2 Lampen	Depotabteilung	ND 8 Jahre	600,00 €
d) 6 Kameras	Kreditabteilung	ND 5 Jahre	720,00 €
			Nettobetrag: 7.620,00 €
			zuzüglich 19 % USt: 1.447,80 €
			Bruttobetrag: 9.067,80 €

Die Finanzbank nutzt die **800,00 €-Regelung!**

- 1) Buche die Anschaffung im Grundbuch.
- 2) Berechne die Abschreibungsbeträge am Ende des 1. Nutzungsjahres.

LF 3 Bewertung von Sachanlagen 1.8/9

1) BGA	3.900,00 €			
GWG	3.456,00 €			
AVA	856,80 €			
VSt	855,00 €	an	KKK	9.067,80 €

- 2) a) Depot → netto 3.900 € : 12 J. x 8/12 = 216,67 € (Anschaff. im Mai!)
- b) Kredit → brutto 2.400 € x 1,19 = 2.856 € (komplett, da GWG!)
- c) Depot → netto 600 € (komplett, da GWG!)
- d) keine Abschreibung, daher = 0 € (sondern AVA!)

→ **Abschreibungsbetrag in 2020: 3.672,67 €**

Aufgabe 14

Die Finanzbank AG möchte ein Smartphone für 946,05 EUR inkl. Umsatzsteuer für die Kreditabteilung am 2. Januar 2019 erwerben. Die Nutzungsdauer lt. AfA-Tabelle beträgt 6 Jahre.

Die Finanzbank AG hat sich noch nicht entschieden, ob sie für das zu betrachtende Jahr das Sammelpostenverfahren anwenden möchte oder nicht.

- a) Welche Empfehlung geben Sie, wenn die Finanzbank AG ihren Gewinn maximieren möchte?
- b) Buchen Sie die Anschaffung des Smartphones am 2. Januar 2019 unter Beachtung Ihrer Antwort aus Teilaufgabe a).

Die Bezahlung erfolgt in bar.
- c) Um welchen Betrag in EUR verändert der Kauf des Smartphones den Gewinn der Finanzbank AG im betrachteten Jahr? Geben Sie auch an, ob der Kauf des Smartphones zu einer Steigerung (+) oder Reduzierung (-) des Gewinns führt.
- d) Um welchen Betrag in EUR hätte der Kauf des Smartphones den Gewinn der Finanzbank AG im betrachteten Jahr verändert, wenn man sich für die andere Abschreibungsmethode entschieden hätte? Geben Sie auch an, ob der Kauf des Smartphones zu einer Steigerung (+) oder Reduzierung (-) des Gewinns führt.

Lösung:

Aufgabe 14	<p>a) ▶ 800,00-EUR-Regel</p> <p>b) ▶ GWG an Kasse (10) 946,05 EUR (und am 31.12. Abschreibung auf SA (65) an GWG 946,05 €)</p> <p>c) ▶ - 946,05 EUR</p> <p>d) ▶ - 189,21 EUR (Sammelpostenverfahren: $946,05 \text{ EUR} \times 20 \% = 189,21 \text{ EUR}$) (1.8/3-13)</p> <p>Hinweis: Die Abschreibung im Sammelpostenverfahren hätte nur 189,21 EUR betragen. Somit wäre der Gewinn um 756,84 EUR ($946,05 \text{ EUR} - 189,21 \text{ EUR}$) weniger gesenkt worden als mit der 800-EUR-Regel.</p>
------------	---