



WIRTSCHAFT UND GESELLSCHAFT

PROFIL

E

SERIE

2

TEIL 2 - BIL

KANDIDATIN
KANDIDAT

Nummer der Kandidatin / des Kandidaten

Name

Vorname

Datum der Prüfung

PUNKTE
UND BEWERTUNG

Fall 2 Erreichte Punkte / Max.

Erreichte Punkte / Max.

Teil 1

2.1 / 4

2.9 / 14

/ 100

2.2 / 5

2.10 / 4

Teil 2 / 100

2.3 / 6

2.11 / 5

Total / 200

2.4 / 5

2.12 / 5

Prüfungsnote

2.5 / 9

2.13 / 7

2.6 / 7

2.14 / 4

2.7 / 5

2.15 / 8

2.8 / 6

2.16 / 6

EXPERTEN

Inhalt

FALLBEISPIEL *MUSIKHAUS WALSER*

2.1	Bedürfnisse und Güterarten	4
2.2	Konjunkturzyklus, Arbeitslosigkeit	5
2.3	Geldwertstörung, Fiskal- und Geldpolitik	7
2.4	Deckungsbeitragsrechnung	8
2.5	Risiken, Vorsorge und Versicherung	9
2.6	Kapitalanlagen	10
2.7	Verträge auf Arbeitsleistung	11
2.8	Mietvertrag	12
2.9	Aufbau Bilanz und Erfolgsrechnung, zeitliche Abgrenzungen, Prozessarten	13
2.10	Abschluss Einzelunternehmen	15
2.11	Familienrecht	16
2.12	Erbrecht	17
2.13	Wirtschaftsleistung und Marktwirtschaft	18
2.14	Wachstum	20
2.15	Verluste aus Forderungen, Zwangsvollstreckung	21
2.16	Öffentliches Recht, Parteien und Verbände	23
2.17	Kontenplan KMU (zum Abtrennen)	25

2

FALLBEISPIEL *MUSIKHAUS WALSER*

Einführung

Thomas and Marina Walser run a music store in Teufen AR (Canton Appenzell Ausserrhoden). They specialise in the sale of woodwind instruments (Blasinstrumente) and accessories. In addition, they repair and overhaul all woodwind instruments in their well-equipped wood workshop according to the desires and ideas of their customers.

Since its founding in 1953, MUSIKHAUS WALSER can look back on a long tradition and is known in the region of Eastern Switzerland and even in nearby foreign countries when it comes to woodwind instruments. Thomas and Marina's sales skills, but also their extraordinary abilities in dealing with woodwind instruments, have made a name for the company among musicians.

Thomas and Marina Walser live with their son Fynn in a 4.5-room flat, also in Teufen AR. Fynn is 17 years old and is in training to become a musical instrument maker.

**Note:**

For accounting tasks, use the accounts from the chart of accounts in the appendix.

2.1 Types of Needs and Goods (4 Punkte)

Musikhaus Walser offers various material goods and services in their shop.
 Mark the correct box for the following economic goods and services offered by the music store
 (only one selection per statement is correct).

Statement	Consumer Good	Capital good	Service
Musikhaus Walser repairs a saxophone.	☐	☐	☐
Musikhaus Walser sells a flute to a music school which then rents the instrument to a student.	☐	☐	☐
Musikhaus Walser sells a clarinet to a professional musician.	☐	☐	☐

What type of need does playing a musical instrument belong to for a music student?
 Mark the appropriate box.

☐	Basic need
☐	Choice need / Elective need

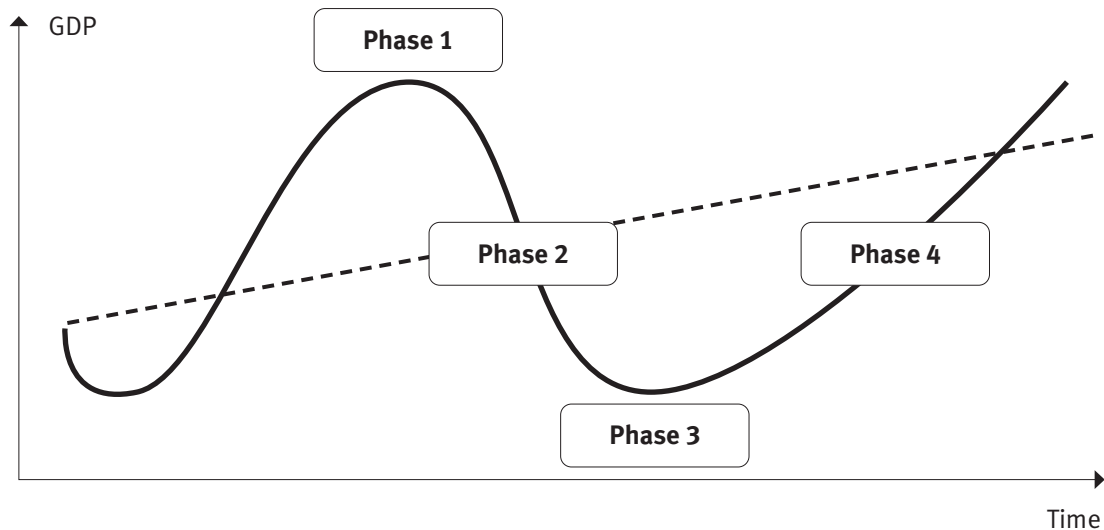
3

1

2.2 Business Cycle, Unemployment (5 Punkte)

Fynn Walser is studying basic economics at school.
Currently the topic is the business cycle, also known as cyclical growth.

- a) The diagram shows the typical development of a business cycle.



Fill in the missing terms of the phases of the business cycle.

Phase	Term used in Economics
Phase 1	
Phase 2	
Phase 3	depression/crisis/trough
Phase 4	recovery/ upturn

- b) In a depression, unemployment is high compared to other phases of the business cycle.
Many have lost their jobs because of the bad economic situation.
What is this type of unemployment called?
Name the technical term for this type of unemployment.

Type of unemployment:

2

1

- c) Fynn has learned that there are other types (causes) of unemployment.
For the following two examples, indicate which type of unemployment applies.

2

Examples	Type of Unemployment (technical term)
With the invention of the car and its widespread use in industry, business and society, blacksmiths lost their jobs because no one rode a horse from A to B any more.	
Hans Bächler quits his job at Musikhaus Walser because he is moving in with his girlfriend near Luzern. Now he is applying to various music companies in the Luzern region. Since he has not found a new job by the end of the 3-month notice period he is now unemployed.	

2.3 Inflation, Deflation, Fiscal and Monetary Policy (6 Punkte)

Marina Walser is studying the economic news on her tablet at the breakfast table. While doing so, she comes across the following article in the NZZ:

«Die Inflationsrate in Argentinien ist auf 47,6 Prozent gestiegen. Vor allem die Preise für Lebensmittel und Transport erhöhten sich im vergangenen Jahr deutlich, wie die nationale Statistikbehörde (Indec) am Dienstag mitteilte. Die Teuerungsrate in dem südamerikanischen Land ist eine der höchsten der Welt. Zuletzt waren die Preise vor knapp 30 Jahren so stark gestiegen.» (NZZ 2019)

- a) Are the following participants in the economy at a disadvantage or an advantage in the event of inflation? Mark with a cross.

2

Participants in the Economy	disadvantage	advantage
Borrowers	☐	☐
Savers	☐	☐

- b) In the following text, cross out the wrong terms.

4

The National Bank of Argentina / the Argentine government can react to

inflation: It *increases/decreases* the interest rate in

order to *increase/decrease* the money supply in the market.

This leads to an *appreciation(Aufwertung)/depreciation(Abwertung)* of the peso (Argentinian currency) in relation to the US dollar (USA is Argentina's trading partner).

2.4 Break Even Calculation (5 Punkte)

The MUSIKHAUS WALSER shows the following figures in the profit and loss statement:

- ▶ Purchase of instruments CHF 260 000.00
- ▶ Revenue Sale of instruments and services (repairs and revisions) CHF 623 000.00
- ▶ Overhead costs (fixed) CHF 276 000.00

- a) Calculate the Break Even point **in terms of value (in CHF)**. Round, if necessary, as follows:
Percentages: whole percentages only
CHF: to the nearest franc

3

Calculation with solution path:

- b) Calculate the profit or loss if the sales revenue increases by 10% but the overhead costs also increase by 5%.

2

Calculation with solution path:

2.5 Risks, Provision for old age and Insurance (9 Punkte)

Thomas Walser is approaching his age of 60. That is why he is also thinking about his upcoming retirement. In doing so, he would like to get a better overview of Switzerland's 3-pillar principle.

- a) Put the numbers for the terms mentioned into the correct pillar.
The numbers can be used several times.
1 point is deducted for each incorrectly inserted number.

❶ Subsistence security

❸ Occupational pension plan

❷ Life insurance

❹ Funding principle

1 st pillar	2 nd pillar	3 rd pillar

- b) Thomas and Marina Walser have insured the value of their inventory at CHF 380 000.00. When the two return to their shop after their holiday, they notice that water damage has occurred in the warehouse, rendering all the expensive instruments unusable. The insurance company looks into the matter and notices that the total value of the inventory is CHF 475 000.00.

- b1) What is the technical term for this situation?

Answer:

- b2) How much will the insurance company pay out if the damage amount is set at CHF 380 000.00?
(Deductible is NOT to be taken into account)

Calculation with solution path:

- b3) Tick what type of insurance is involved in the above case.

☐ Personal insurance

☐ Asset insurance

☐ Property insurance

5

1

2

1

2.6 Investing Money (7 Punkte)

Marina Walser has received an inheritance from her mother. Now she wants to invest this money.

- a) Mark the statements which are True (T) and which are False (F).
The false statements must be corrected.

4

T	F	Statements
☐	☐	Bonds have a fixed contractual term of, for example, five years. At the end of the term, the bondholder receives back the nominal value of the bond plus all interest of the five years. Correction:
☐	☐	Bond ownership results in co-ownership of the company. Correction:
☐	☐	If Marina Walser leaves the money in the private account at the bank, this indicates that the investment principles of liquidity and security are very important to her. Correction:
☐	☐	Generally speaking, a fund is nothing more than a large „pot“ filled with, for example, securities. The big advantage is that the risk is spread more widely. Correction:

- b) Marina Walser has put her money into various investments now.
Her investment portfolio contains the following positions:

3

Sparkonto bei der Raiffeisenbank Teufen (savings account)	CHF 20 000.00
Kassenobligation der St. Galler Kantonalbank (medium-term note)	CHF 100 000.00
Aktien ausländischer Internetfirmen, nichtnotiert (unlisted shares)	CHF 120 000.00

Evaluate the investment by assessing the criteria of security, liquidity and profitability.
Insert one of the following terms for each criterion: **low** | **medium** | **high**

Criteria	Investment Portfolio
Profitability	
Security	
Liquidity	

2.7 Verträge auf Arbeitsleistung (5 Punkte)

Thomas und Marina Walser beschäftigen in ihrem Musikhaus seit vier Jahren Helen Schwarz als Teilzeitmitarbeiterin. Sie ist im Verkauf tätig und berät Kunden. Fachlich ist Helen Schwarz sehr gut ausgebildet, da sie ihre Lehre als Detailhandelsfachfrau ebenfalls in einem Musikhaus in Chur absolviert hat.

Am 10. Mai 2020 wird Helen Schwarz krank und muss für längere Zeit ins Spital. Dies stellt die Walsers vor grosse Probleme, da sie auf eine Teilzeitkraft angewiesen sind.

- a) Wie lange darf Helen Schwarz nicht gekündigt werden?
Geben Sie den massgebenden OR-Artikel inklusiv Absatz und littera an.

Wie lange nicht kündigen (Anzahl Tage):

1

Artikel:	Absatz:	lit.:
-----------------------	----------------------	--------------------

1

- b) Welche rechtliche Folge ergibt sich, wenn Walsers während dieser Zeit kündigen?
(OR-Artikel nicht verlangt)

1

Antwort:

- c) Auf welchen Zeitpunkt können Herr und Frau Walser das Arbeitsverhältnis frühestens auflösen, falls Helen Schwarz über sehr lange Zeit krank ist? Berechnen Sie das Ende der Sperrfrist (genaues Datum) und das genaue Datum der frühesten Auflösung des Arbeitsverhältnisses.

Ende Sperrfrist (genaues Datum, Tag/Monat/Jahr):

1

Früheste Auflösung Arbeitsverhältnis (genaues Datum, Tag/Monat/Jahr):

1

2.8 Mietvertrag (6 Punkte)

Die Familie Walser fühlt sich in ihrer Mietwohnung in Teufen sehr wohl. In letzter Zeit ist es jedoch vermehrt vorgekommen, dass das Duschwasser nur noch maximal lauwarm war. Thomas Walser kontrolliert im Keller den Boiler und bemerkt, dass dieser nicht mehr richtig aufheizt.

- a) Wie muss Thomas rechtlich vorgehen?
Nennen Sie zudem den massgebenden Gesetzesartikel.

Antwort:

1

Artikel:	Absatz:	Gesetz:
-----------------------	----------------------	----------------------

1

Zwei Wochen später ist der Boiler noch immer nicht ersetzt, weshalb Herr und Frau Walser nur noch mit kaltem Wasser duschen.

- b) Was können Herr und Frau Walser nun vom Vermieter verlangen?
Nennen Sie den passenden Gesetzesartikel.

1

Artikel:	Gesetz:
-----------------------	----------------------

Auch drei Wochen später hat die Familie Walser noch kein warmes Wasser. Nun reicht es ihnen, und sie beschliessen, die Wohnung zu kündigen. Glücklicherweise hat die Familie Walser bereits die Zusage für eine neue Wohnung. Sie kündigen die Wohnung schriftlich auf den 31.08.2020.

- c) Welche weitere Formvorschrift müssen die Eheleute Walser bei der Kündigung beachten?

Antwort:

1

Artikel:	Absatz:	Gesetz:
-----------------------	----------------------	----------------------

1

- d) Auf wann kann die Familie Walser die Wohnung ordentlich verlassen, wenn die gesetzlichen Kündigungsfristen und -termine gelten? (Es wurden keine ortsüblichen Kündigungstermine vereinbart)
Nennen Sie das genaue Datum mit Jahr.

1

Datum (Tag, Monat, Jahr):

2.9 Balance Sheet and Profit-and-loss statement, Accruals, Prozessarten (14 Punkte)

This year, unfortunately, MUSIKHAUS WALSER's accounts do not look very good, and the company shows a loss at the end of the year.

- a) Tick how each of the following transactions affected the LOSS:

Transactions	LOSS increases	LOSS decreases	NO impact on the loss
The Walsers paid their employee Helen Schwarz her salary for the month of December via the bank.	☐	☐	☐
The Walsers bought new shelves for the warehouse and paid for them in cash.	☐	☐	☐
Walsers sold a trumpet by invoice.	☐	☐	☐
Walsers obtained stamps at the post office counter and paid for them in cash.	☐	☐	☐

- b) Walsers look at the 2-step income statement from the previous year, in which they were able to make a large profit. Indicate how the following entries affected the gross and operating profit.

Use the following signs:

- + Increase
 - Decrease
 0 No change

Accounting record	Gross profit (Bruttogewinn)	Operating profit (Betriebsgewinn)
Acc. receivable/Sales of goods		
Rent/Bank		
VLL/Bank		

A customer slipped on the damp floor in Mr and Mrs Walser's shop and broke his arm. Since Walsers had forgotten to signal the damp floor, they are expecting a lawsuit and a claim for damages.

- c) Make a provision this year for the expected costs of the lawsuit including the claim for damages in the amount of CHF 35 000.

1

Debit	Credit	Amount

- d) Zu welcher Art von Prozess würde der oben dargelegte Sachverhalt führen?
Kreuzen Sie an und begründen Sie Ihre Antwort.

☐	Zivilprozess
☐	Verwaltungsprozess
☐	Strafprozess

1

Begründung:

2

.....

.....

.....

- e) Three years later, it turns out that the client does not want to go to court and only demands a small compensation of CHF 3,500. Walsers transfer the amount via bank.

Make the accounting records:

- e1) The transfer via bank.

1

Debit	Credit	Amount

- e2) The dissolution (Auflösung) of the provision.

1 + 1

Debit	Credit	Amount

2.10 Sole Proprietorship (4 Punkte)

Create the closing accounting records as at 31.12.2020 with amount for the following transactions. Use the chart of accounts in the appendix for the solution. The bank has a credit balance (Guthaben). VAT is not to be taken into account.

No.	Transaction
1	Walsers pay all their health insurance premiums for the next year via the business bank account. Amount CHF 13 522.30.
2	Walsers credit (virtually) themselves the salary for the month of December. Amount CHF 6000.
3	The account "drawings" shows a credit surplus of CHF 16 723.30. This is to be settled.
4	Walser book the loss of 23 621.75. They cover the loss with the equity capital.

No.	Debit	Credit	Amount
1			
2			
3			
4			

1

1

1

1

2.11 Familienrecht (5 Punkte)

Fynn Walser (17 Jahre) ist seit zwei Jahren mit seiner Freundin (ebenfalls 17 Jahre) zusammen und immer noch über beide Ohren in sie verliebt. Er überlegt sich nun sogar, ihr einen Heiratsantrag zu machen.

- a) Beurteilen Sie folgende Situationen, ob diese möglich (M) oder nicht möglich (NM) sind. **Nicht mögliche (NM)** Situationen sind mit dem **Gesetzesartikel** zu begründen.

M	NM	Situation/Gesetzesartikel	
☐	☐	Fynn Walser macht seiner Freundin tatsächlich einen Heiratsantrag. Artikel: Absatz: Gesetz:	1
☐	☐	Fynn ist überglücklich. Seine Freundin hat seinen Heiratsantrag angenommen. Nun möchte er sie noch diese Woche heiraten . Artikel: Absatz: Gesetz:	1
☐	☐	Fynns Freundin hat sich die ganze Sache nochmals überlegt und findet nun doch, dass es zu früh zum Heiraten ist. Fynn besteht jedoch auf der Hochzeit , da seine Freundin mit der Verlobung einer Hochzeit zugestimmt hat. Er fordert sie nun auf, ihr Versprechen einzuhalten. Artikel: Absatz: Gesetz:	1

Fynn hat sich von seiner Freundin getrennt. Das ganze Thema Heirat hat ihm ziemlich zugesetzt. Nun hat er sich entschieden, vorerst nicht mehr ans Heiraten zu denken und seine nächste Beziehung langsam angehen zu lassen. Er hat in der Schule kürzlich den Begriff Konkubinat gehört. Er weiss jedoch nicht so recht, was hinter diesem Begriff steckt.

- b) Kreuzen Sie die richtige(n) Aussage(n) zum Konkubinat an.

☐	Unter dem Konkubinat versteht man das Zusammenleben nicht verheirateter Partner.
☐	Das Konkubinat ist im ZGB geregelt.
☐	Ein Konkubinat kann nur durch einen Gerichtsentscheid aufgelöst werden.

2

2.12 Erbrecht (5 Punkte)

Thomas Walser trauert. Gabriel Münster, sein bester Freund, ist bei einem Autounfall ums Leben gekommen. Er hinterlässt seine Ehefrau Miriam, seinen Vater Paul sowie seinen Bruder Max. Seine Mutter ist vor fünf Jahren gestorben. Gabriel Münster hat keine Kinder. Er hat kein Testament erstellt, weshalb sein Nachlass von CHF 460 000.00 nach den Gesetzesvorschriften verteilt wird.

- a) Wer ist erbberechtigt, und wie viele Franken erhalten die gesetzlichen Erben?

3

**Hinweis:**

Es hat mehr Zeilen als notwendig.

Erbe	Gesetzlicher Erbanspruch in Brüchen	Gesetzlicher Erbanspruch in CHF

- b) Nehmen wir an, Gabriel Münster hätte zu seiner Lebzeit ein Testament erstellt. Welche Form wäre dafür nötig gewesen, damit das Testament gültig ist? Nennen Sie eine mögliche Formvorschrift und den entsprechenden Gesetzesartikel dazu.

Antwort:

1

Artikel:

Gesetz:

1

2.13 Economic Growth, Market Mechanism: Supply and Demand (7 Punkte)

The economy is slowing down, and Thomas and Marina Walser notice this in their music store.

The Swiss Economic Institute (KOF) at ETH Zurich has reassessed its GDP growth forecast for the current year. It now expects gross domestic product (GDP) to grow by 0.9%, after previously assuming a plus of 1.6%.

- a) How is the gross domestic product defined? Fill in the following gaps with the appropriate terms in the simplified definition.

The gross domestic product measures the value of all the

..... ,

which are produced within the

borders of a

When comparing the gross domestic product of different countries, GDP per capita is used.

A further distinction is made between nominal and real GDP per capita.

- b) Calculate the real GDP per capita if the nominal GDP in 2019 was CHF 80 990.00 and inflation was 0.9%. State the result in whole francs.

Show your calculations and answer:

3

1

Of course, Walsers also sell various accessories for their instruments in their shop. These include the reed for the clarinet. The reed and the mouthpiece to which it is attached make up the vibration generator of the clarinet and thus produce the sound.

Reeds can only be played for a limited time.

A new reed for a clarinet costs CHF 3.50 per piece.

The classic reed is obtained from the cane of a reed grass, the „Arundo Donax“.

It is found mainly along the Mediterranean Sea and is cultivated there on a large scale (especially in the south of France) for reed instruments.

- c) A storm in the south of France destroyed almost the entire harvest of the „Arundo Donax“. Which curve is affected by this situation? Mark with a cross.

☐ Supply curve

☐ Demand curve

1

What effect does this situation have on the price of reeds?

☐ Price remains unchanged

☐ Price increases

☐ Price decreases

1

- d) Let us assume that the clarinet becomes a trend instrument and suddenly everyone only plays this instrument. This also means that Walsers sell many more reeds in their shop. How does the demand curve change based on this example?

☐ demand curve does not shift

☐ demand curve shifts to the left

☐ demand curve shifts to the right

1

2.14 Economic Growth (4 Punkte)

Thomas and Marina Walser are pleased. After the last bad business year, sales are on the rise again. Thomas knows that Switzerland is one of the most prosperous countries in the world. He is therefore not surprised that people have more money available for so-called elective needs than elsewhere. However, social welfare is the main issue for the population...not just prosperity.

a) Mark the statement(s) that are mainly related to social welfare (well-being).

2

- | | |
|--------------------------|--|
| ☐ | Switzerland's real gross domestic product per capita is one of the highest in the world. |
| ☐ | The degree of satisfaction with the quality of life among the Swiss population is high. According to the Federal Statistical Office, three out of five people in Switzerland are very happy. |
| ☐ | Walsers are thinking of building a house and financing it with at least a 35% equity down payment. |
| ☐ | Fynn Walser earns CHF 830 per month in his apprenticeship as an instrument maker. |

b) Explain what „social welfare“ is. Write two terms that are related to it.

2

1.
2.

2.15 Losses from Receivables, Zwangsvollstreckung (8 Punkte)

Das *MUSIKHAUS WALSER* hat immer wieder mit Kunden zu tun, die eine Rechnung nicht bezahlen. Deshalb verschicken Sie bei offenen Forderungen regelmässig Mahnungen.

**Note:**

When booking, the VAT does NOT have to be taken into account.

- a) Mr. Meierhans has not yet paid his already booked invoice for the revision of a flute to the value of CHF 527.30. *MUSIKHAUS WALSER* sends him a payment reminder.

1

Book the transaction.

Debit	Credit	Amount

Leider reagieren nicht alle Kunden auf eine Mahnung, weshalb das *MUSIKHAUS WALSER* auch Betreibungen einleiten muss. Dies ist nun auch bei Kunde Meierhans der Fall.

- b) Bringen Sie die Begriffe des verkürzten und unvollständigen Einleitungsverfahrens in die richtige Reihenfolge (nur die ersten drei Schritte verlangt):

3

**Rechtsvorschlag | Betreibungsbegehren | Verwertungsbegehren | Zahlungsbefehl |
Betreibung auf Pfändung**

1.
2.
3.

- c) For the initiation of the debt collection against Meierhans, the debt collection office Teufen AR demands CHF 60 as an advance on costs to cover its own costs. The Musikhaus Walser pays this in cash at the counter.

1

Book the transaction.

Debit	Credit	Amount

- d) Musikhaus Walser writes off the entire receivable from Meierhans after unsuccessful debt collection.

1 + 1

Book the transaction.

Debit	Credit	Amount

- e) Two years ago, Musikhaus Walser wrote off a receivable in the amount of CHF 827.50 from their customer Schwitter. Now, surprisingly, they receive the entire amount from Schwitter credited to their bank account.

1

Book the transaction.

Debit	Credit	Amount

2.16 Öffentliches Recht, Parteien und Verbände (6 Punkte)

Marina Walser interessiert sich sehr für das politische System der Schweiz. Deshalb freut sie sich, als Fynn einen Arbeitsauftrag aus der Berufsschule erhält, wo er Aussagen auf deren Richtigkeit überprüfen muss. Sie möchte ihm dabei helfen.

Nehmen Sie die Rolle von Marina Walser ein und helfen Sie Fynn, die Aussagen als richtig (R) oder falsch (F) zu beurteilen. Korrigieren Sie die falsche Aussage(n).

6

R	F	Aussage
☐	☐	Nach erfolgreichem Abschluss des Qualifikationsverfahrens erhalten die Lernenden den eidgenössischen Fähigkeitsausweis ihres Berufes. Dabei handelt es sich um Privatrecht. Korrektur:
☐	☐	In der Schweiz kann das Volk auf Bundesebene das Parlament und die Regierung wählen. Ebenfalls kann das Volk durch Volksinitiativen und Referendum Einfluss auf Gesetze und Verfassung nehmen. Korrektur:
☐	☐	Auf nationaler Ebene vertritt der Ständerat die Kantone und der Nationalrat das Volk. Korrektur:
☐	☐	Parteien können grob in ihrer Ausrichtung in «links, Mitte, rechts» und «liberal, konservativ» eingeteilt werden. Korrektur:
☐	☐	Aktuell verteilen sich die sieben Bundesräte auf folgende vier Parteien: SVP, Grüne, SP, FDP. Korrektur:
☐	☐	Mit dem Majorzwahlsystem werden Nationalräte gewählt. Korrektur:

2.17 Chart of Accounts (SME)

1 Assets		2 Liabilities and Equity		3 Operating Revenue from Goods and Services		7 Profit and Loss from Non-Core Business	
10	Current Assets	20	Current Liabilities	3000	Sales of products (Manufacturing)	7000	Non-core business revenues
100	Cash and Securities	200	Accounts Payable from goods and services (Creditors)	3200	Sales of goods (Trade)	7010	Non-core business expenses
1020	Bank (including PostFinance)	2000		3400	Revenues from services	7500	Revenues from operational real estate
1060	Securities (with stock exchange price)	2030	Prepayments received	3600	Other revenues	7510	Expenses from operational real estate
110	Accounts Receivable	210	Current Interest-Bearing Liabilities	3805	Losses from bad debts	8	Non-operational, extraordinary, non-recurring or prior-period Expenses and Revenues
1100	Accounts receivable from goods and services (Debtors)	2100	Bank overdraft (Bank)	3900	Changes in inventories of finished and unfinished products	8000	Non-operational expenses
1109	Del credere (Accumulated depr. on debtors)	2200	Sales Tax (VAT) owed	4000	Expenses for Materials, Goods and Services	8100	Non-operational revenues
1170	Input Tax (VAT) receivable on material, goods, services, energy	2206	Withholding Tax (WT) owed	4200	Cost of raw materials (Manufacturing)	8500	Extraordinary expenses
1171	Input Tax (VAT) receivable on investments, other operating expenses	2261	Dividend payouts resolved (Dividends)	4400	Cost of materials (Trade)	8510	Extraordinary revenues
1176	Withholding Tax (WT) receivable	2270	Social insurances owed	5	Staff Cost	8900	Direct Taxes
1190	Other short-term receivables	2300	Deferred Revenue & Accrued Expense (Accounts Received in Advance)	5000	Wages and salaries	9	Financial Statements
120	Inventories	2300	and Short-Term Provisions	5700	Social benefits	9000	Profit and Loss Account
1200	Goods / Merchandise (Trade)	2330	(Accounts received in advance)	5800	Other staff cost	9100	Balance Sheet
1210	Raw materials		Short-term provisions	6000	Other Operations Expenses, Depreciations and Financial result		
1260	Finished products	24	Long-term Liabilities	6100	Rent		
1270	Products in process / Unfinished products	2430	Debentures	6200	Maintenance & repair expenses		
130	Accrued Revenue & Deferred Expense (Accounts Paid in Advance)	2450	Loans	6300	Vehicle expenses		
1300	Accrued revenue and deferred expense (Accounts paid in advance)	2451	Mortgages	6400	Insurance premiums		
		2600	Long-term provisions	6500	Energy expenses & disposal expenses		
				6500	Administration expenses		
14	Capital Assets	28	Equity	6600	Promotion and advertising expenses		
140	Financial Assets	280	Equity of Limited Company	6700	Other operating expenses		
1400	Securities	2800	Share capital	6800	Depreciations		
1440	Loan (Asset)	2900	Legal capital reserves	6900	Financial expenses (Interest expenses, Securities expenses, Participations expenses)		
1480	Participations	2950	Legal retained earnings (Reserves)	6950	Financial revenues (Interest revenues, Securities revenues, Participations revenues)		
150	Movable Tangible Assets	2960	Voluntary retained earnings				
1500	Machinery	2970	Profits brought forward / Losses brought forward				
1509	Accumulated depreciation on machinery	2979	Annual profit or annual loss				
1510	Equipment	280	Equity of Sole Proprietorship				
1519	Accumulated depreciation on equipment	2800	Equity				
1520	Office Equipment (including Information & Communication Technology)	2850	Drawings				
1529	Accum. depr. on office equipm. (incl. ICT)	2891	Annual profit or annual loss				
1530	Vehicles						
1539	Accumulated depreciation on vehicles						
1540	Tools						
160	Immovable Tangible Assets						
1600	Real estate						
1609	Accumulated depreciation on real estate						
170	Intangible Assets						
1700	Patents, Licences						
180	Non-Paid-in Share, Corporate or Foundation Capital						
1850	Non-paid-in share capital						

NOTENSKALA	Punkte	Note
	190–200	6
	170–189	5,5
	150–169	5
	130–149	4,5
	110–129	4
	90–109	3,5
	70–89	3
	50–69	2,5
	30–49	2
	10–29	1,5
	0–9	1