



Finanzielles Lernen

Clrn-shr.com

MODUL : 5

Dieses Modul erklärt das Thema in benutzerfreundlicher Sprache mit einem praktischen Ansatz. Jedes Modul ist eine Mischung aus Theorie, praktischen Szenarien und Videos. Eine Reihe von Fragen und Aktivitäten wird den Lernenden helfen, ihr Verständnis des Themas zu testen.

Nach Abschluss jedes Moduls wird empfohlen, Ihr Feedback und Ihre Vorschläge einzureichen, da es uns helfen wird, das Lernpotenzial zu verbessern und zu erhöhen.

Modul: 5

Inhaltsverzeichnis

- Bilanz definieren
- Merkmale der Bilanz
- Bilanzkomponenten
- Vermögenswerte
- Verbindlichkeiten
- Eigenkapital
- Bilanzvorlage

Clrn & Shr

Bilanz definieren

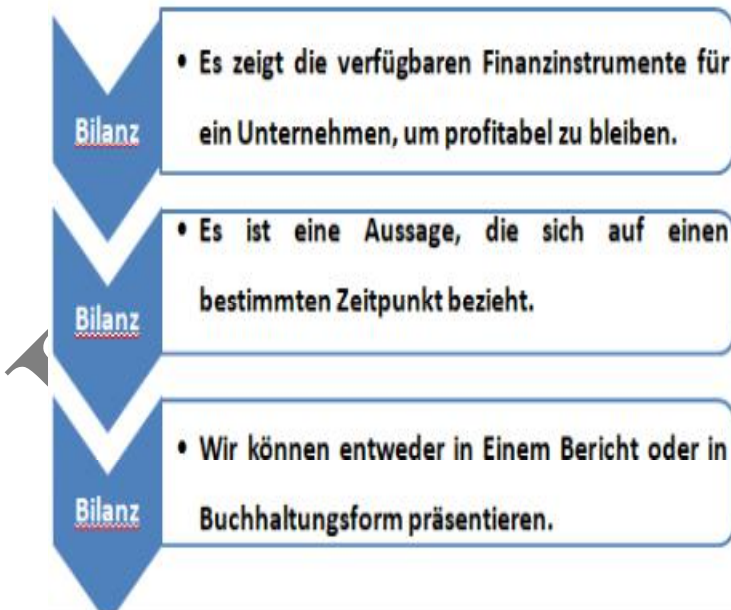
Es handelt sich um einen Bericht, der die Finanzlage eines Unternehmens/ Unternehmens zu einem bestimmten Datum darstellt und die finanziellen Ressourcen eines Unternehmens angibt und schuldet. Sie wird auch als Finanzlage bezeichnet.

Laut dem Farlex Financial Dictionary ist eine Bilanz eine Aufzeichnung dessen, was ein Unternehmen hat und wie es dazu gekommen ist. Im Wesentlichen handelt es sich um eine Aufstellung der Vermögenswerte, Verbindlichkeiten und des Eigenkapitals eines Unternehmens für einen bestimmten Zeitraum, z. zum Ende eines Quartals oder Jahres.



Merkmale der Bilanz

Das Verständnis der Bilanz ist für eine Person, die das Unternehmen führt, oder für Manager am wichtigsten. Es hilft, geeignete strategische Entscheidungen für das Geschäftswachstum zu treffen. Es gibt drei Hauptmerkmale der Bilanz-



(verbinden : *Financial Skills - Team FME-free-management-ebooks.com*)

Bilanzkomponenten

Bilanz, besteht aus drei Hauptkomponenten-

- Vermögenswerte
- Verbindlichkeiten
- Eigenkapital



Vermögenswerte:

Vermögenswerte sind Objekte, die einen finanziellen Wert für ein Unternehmen haben. Die Bewertung eines Vermögenswerts kann subjektiv oder objektiv beides gemessen werden. Zum Beispiel Eigentum, Maschinen, Inventar usw. Grundsätzlich können Vermögenswerte für die Bilanzierung in vier Kategorien eingeteilt werden.

Materielle Vermögens werte

Es ist ein Vermögenswert, der eine physische Existenz hat. Zum Beispiel Dinge wie Bargeld, Aktien, Anleihen, Gebäude, Maschine usw.

Immaterielle Vermögens werte

Es ist ein Vermögenswert, der keine physische Existenz hat. Zum Beispiel- Dinge wie Urheberrechte, Patente, geistiges Eigentum oder Goodwill. Immaterielle Vermögenswerte sind das Gegenteil von Sachanlagen.

Kurzfristige Vermögens werte

Es handelt sich entweder um ein Bargeld oder eine Ressource, die in Bargeld umgewandelt und in der Regel im Geschäftsjahr verbraucht werden soll. Zum Beispiel - Bargeld, Lagerbestand, Materialien, fertige und unfertige Waren usw.

Langfristige Vermögens werte

Es ist ein langfristiger Vermögenswert, den ein Unternehmen gekauft und für die Produktion von Waren und Dienstleistungen verwendet hat. Es kann nicht einfach in Bargeld umgewandelt werden. Zum Beispiel - Eigenschaft, Maschine usw.

Vermögenswerte = Eigenkapital + Verbindlichkeiten

Verbindlichkeiten

Er bezieht sich auf die finanziellen Mittel, die ein Unternehmen schuldet. Mit anderen Worten, die Haftung ist eine Verpflichtung eines Unternehmens gegenüber jedem internen oder externen Stakeholder. Die Arten von Verbindlichkeiten werden im Folgenden-

Kurzfristige Verbindlichkeiten

Dabei handelt es sich um Verpflichtungen, die innerhalb kurzer Zeit, in der Regel innerhalb des Betriebszyklus, zu zahlen sind. Es ist auch als kurzfristige Verbindlichkeiten bekannt. Zum Beispiel – ausstehende Ausgaben, zu zahlende Rechnungen usw.

Langfristige Verbindlichkeiten

Dabei handelt es sich um langfristige Verpflichtungen, die im Betriebszyklus nicht zu zahlen sind. Diese werden zum Kauf von Anlagen verwendet. Zum Beispiel- langfristige Kredite, fällige Schuldverschreibungen usw.

Eventuale Verbindlichkeiten

Bei diesen Verbindlichkeiten handelt es sich um potenzielle Verbindlichkeiten. Diese sind abhängig von einem zukünftigen Ereignis, das auftreten kann oder nicht. Daher kann sie zu tatsächlichen Verbindlichkeiten werden oder auch nicht. Zum Beispiel- Produktgarantieanspruch, Garantie von Krediten etc.

Verbindlichkeiten = Vermögenswerte - Eigenkapital

Eigenkapital

Sie stellt den Wert der Investition des Eigentümers in das Unternehmen dar. Mit anderen Worten, Es ist das Geld, das der Eigentümer investiert hat. Es ist unterteilt in folgende -

Bevorzugte Aktie

Es handelt sich um eine Art von Aktien, die in der Regel feste Dividenden ausschüttet. Der Wert des Aktienkurses ist weniger volatil als die Stammaktie.

Common Stock

Von den Aktionären finanzierte Anlagen werden als Stammaktien definiert. Es gilt als eine Sicherheit, die Eigentum an dem Unternehmen darstellt.

Zusätzliches eingezahltes Kapital

Es ist ein Kapital, das vom Investor für Aktien erhalten wird. Der Nennwert ist recht niedrig. Es ist auch als beigesteuertes Kapital bekannt.

Gewinnrücklagen

Es wird auf den Anteil eines Nettogewinns einer Gesellschaft verwiesen, der für die Aktionäre als Dividende einbehalten wird.

$$\text{Eigenkapital} = \text{Vermögenswerte} - \text{Verbindlichkeiten}$$

Bilanzvorlage

Es gibt mehrere Möglichkeiten, die Bilanz eines Unternehmens zu dokumentieren. Benutzer können Online-Ready-Tools verwenden, z. B. Microsoft Office Balance-Sheet Template. Diese Vorlagen können kostenlos heruntergeladen werden und man kann die notwendigen Änderungen nach ihren Anforderungen vornehmen. Einige der Links für die Vorlage sind unten aufgeführt:

- ✓ <https://msexceltemplates.org/balance-sheet-template-for-ms-excel/>
- ✓ <https://templates.office.com/en-gb/Balance-sheet-TM03934533>



Ein Beispiel - Bilanz der Cafeteria

Bilanz					
TOM es Cafeteria (März 2020)					
Vermögenswerte	INR	\$	Verbindlichkeiten	INR	\$
Kurzfristige Vermögenswerte			Kurzfristige Verbindlichkeiten		
Bargeld zur Verfügung	50000	659.5	Konto-zahlbar	35000	461.65
Bargeld in der Bank	100000	1319	Miete/Leasing	75000	989.25
Inventar	22500	296.78	Dienstprogramme	34000	448.46
Prepaid-Versicherung	20000	263.8	Umsatzsteuer	7500	98.92
Kontoforderungen	20000	283.8	Einkommensteuer	12000	158.28
			Lohn	100000	1319
			Mitarbeiterfonds	15000	197.85
gesamt	212500	2822.88	gesamt	278500	3673.41
Langfristige Vermögenswerte			Langfristige Verbindlichkeiten		
Shop/Café Haus	0	0	Langfristige Darlehen	100000	1319
Innenräume (Möbel)	85000	1121.15	Andere	0	0
Küchengeräte	45000	593.55			
Sonstige Vermögenswerte	9000	118.71			
gesamt	139000	1833.41	gesamt	100000	1319
gesamt Vermögenswerte	351500	4656.29	gesamt Verbindlichkeiten	378500	4992.41
Nettowert der Cafeteria =	gesamt Vermögenswerte - gesamt Verbindlichkeiten				
	INR	\$			
Nettowert der Cafeteria =	-27000	-336.12			
(Hinweis: INR in USD basierend auf dem Wechselkurs exchange umgerechnet: 1 INR = 0.013 USD)					

Da die Verbindlichkeiten mehr sind als Vermögenswerte, ist das Nettovermögen der Cafeteria negativ. Das obige Beispiel gibt eine Momentaufnahme der Geschäftsposition.

Bilanz eines Unternehmens

Eine Bilanz eines Unternehmens hilft, die Vermögenswerte, Verbindlichkeiten und Eigenkapital zu kennen. Werfen wir einen Blick auf die Bilanz eines Unternehmens für den Berichtszeitraum März 2018 und März 2019:

Firmenname - Motherson Sumi System Ltd.
(MSSL)

Konsolidierte		
Aktien und Verbindlichkeiten	März-19	März-18
Aktienkapital	315.8	210.5
Reserven & Überschuss	10,646.90	9,673.60
Kurzfristige Verbindlichkeiten	18,890.60	15,334.20
Sonstige Verbindlichkeiten	13,476.90	12,279.40
Gesamtverbindlichkeiten	43,330.20	37,497.70
Vermögenswerte		
Langfristige Vermögenswerte	17,277.70	15,032.90
Kurzfristige Vermögenswerte	19,949.60	17,100.10
Sonstige Vermögenswerte	6,102.90	5,364.70
gesamt Vermögenswerte	43,330.20	37,497.70
Weitere Infos		
Eventualverbindlichkeiten	1,065.70	209.6

(Verbinden moneycontrol.com)

Eigenständige		
Aktien und Verbindlichkeiten	März-19	März-18
Aktienkapital	315.8	210.5
Reserven & Überschuss	6,122.40	5,969.70
Kurzfristige Verbindlichkeiten	1,403.30	1,459.00
Sonstige Verbindlichkeiten	1,201.70	1,170.40
Gesamtverbindlichkeiten	9,043.20	8,809.60
Vermögenswerte		
Langfristige Vermögenswerte	1,886.60	1,639.20
Kurzfristige Vermögenswerte	2,412.10	2,340.00
Sonstige Vermögenswerte	4,744.50	4,830.40
gesamt Vermögenswerte	9,043.20	8,809.60
Weitere Infos		
Eventualverbindlichkeiten	125.5	25.3

(Verbinden moneycontrol.com)

Nach den beiden oben genannten Momentaufnahmen - eine ist konsolidierte Bilanz und andere ist eigenständige Bilanz. Die Konzernbilanz ist ein kombinierter Bericht über die Finanzkomponenten eines einzelnen Unternehmens zusammen mit der assoziierten Tochtergesellschaft. Einzelne

Unternehmen werden als Muttergesellschaft definiert. Auf der Website des Unternehmens hat Motherson Sumi (MSSL) 29 Tochtergesellschaften (direkt und indirekt). In der Konsolidierten Bilanz wird nicht unterschieden, welcher Vermögenswert oder welche Verbindlichkeit zu welcher Tochtergesellschaft gehört. Genau, es ist eine Momentaufnahme der gesamten Gruppe.

Die eigenständige Bilanz ist eine Finanzanalyse eines einzelnen oder eines einzelnen Unternehmens ohne Berücksichtigung seiner Tochtergesellschaften. Sie spiegelt daher nicht das finanzielle Ergebnis der gesamten Gruppe wider. Hier werden alle Tochtergesellschaften, Transaktionen und Salden als Beteiligung an Tochtergesellschaften ausgewiesen.

Als Investor müssen wir einen Blick in die konsolidierte Bilanz werfen.

Schlussfolgerung

Die Bilanz sollte immer mit der Gewinn- und Verlustrechnung synchron sein. Es wird für die Verhältnisanalyse verwendet, die die finanziellen Dimensionen eines Unternehmens wie Betriebsrisiko, Liquidität, finanzielle Risiken usw. versteht.

(Die Ratioanalyse wird im nächsten Modul erläutert.)



Lernergebnis

1. Schreiben Sie einen kurzen Vermerk über die Bilanz.
2. Erläutern Sie die Komponenten der Bilanz.
3. Unterscheiden Sie zwischen konsolidierter und eigenständiger Bilanz.
4. Kategorisieren Sie die folgenden Bilder gemäß der angegebenen Tabelle:



Vermögenswerte	Verbindlichkeiten	Eigenkapital

5. Bereiten Sie eine Bilanz für Ihr Startup vor. Finden Sie das Nettovermögen Ihres Startups.

6. Geben Sie drei Beispiele für jedes der folgenden Beispiele an: Fixed assets

- Kurzfristige Vermögenswerte
- Kurzfristige Verbindlichkeiten
- Eventualverbindlichkeiten
- Langfristige Verbindlichkeiten
- Materielle Vermögenswerte
- Immaterielle Vermögenswerte

Szenario

Eine vierköpfige Familie hat beschlossen, ein Unternehmen für ökologischen Landbau zu gründen. Jedes Familienmitglied hat seinen Beitrag von INR 150000 zur Gründung eines Unternehmens geleistet. Der gesamte Beitrag reichte zunächst aus. Neben dem Barbeitrag gaben auch vier von ihnen – Möbelkosten 20000, Landkosten 600000, landwirtschaftliche Werkzeuge, die 65000 kosteten und ein ISUZU-Auto.

Die von den Projektträgern durchzuführenden Tätigkeiten sind (Betrag in INR) -

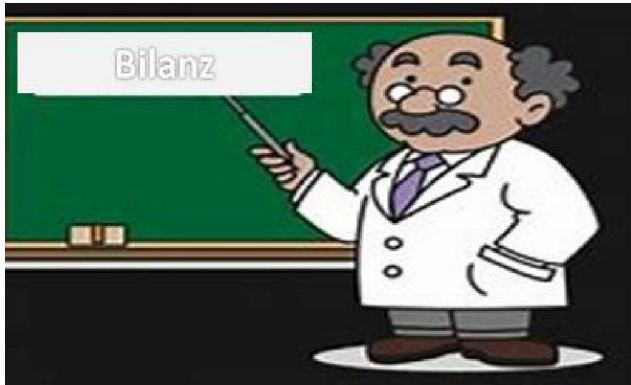
- Regulatorische Registrierungs-/Lizenzkosten – 95000 (einmal- zu Beginn der Geschäftstätigkeit)
- Löhne der Helfer - 5 x 12000 (pro Monat)
- Samen – 5000 (Für eine Zeiternte)
- Transportkosten – eine Fahrt kostet 250

Der Erntezyklus beträgt vier Monate. Daher gelten diese Aktivitäten für einen Erntezykluszeitraum.

Aktivität

- a. Analysieren Sie das Szenario, und kategorisieren Sie die Komponenten.
- b. Bereiten Sie eine Bilanz für einen Erntezyklus und geben Sie das geschätzte Nettovermögen des Unternehmens an.

Clrn & Shr



Quellen verwiesen :

Finance for Non-finance Managers- by Johan Marx- Sage
Pastel Accounting. Fundamentals of Financial
Accounting by Patricia Libby, Fred Phillips, Robert
Libby. Financial Engineeringby John F Marshall and
Vipul K Bansal. investopedia.com,
balancesheetexample.com
businessaccountingbasics.com

Lin & Shr

Finden Sie Lernmodule und Artikel in
verschiedenen Sprachen - Englisch,
Chinesisch, Japanisch, Deutsch, Französisch
und Spanisch.

Besuchen Sie bei: www.cln-shr.com

or

Email : clnandshr@gmail.com

Lrn&Shr
