

Basics: Erstellen einer Strukturbilanz

Was Sie in diesem Dokument finden

Was in diesem Webinar behandelt wird	2
Wieviele Punkte sind erreichbar?	2
Strukturbilanz oder einzelne bilanzanalytische Daten?	2
Welche Formeln benötigen Sie aus der Formelsammlung?	3
Strukturbilanz	4
Diese Aufgabe ist zu lösen	4
Lösungsvorschlag	5
Fachliteratur	10

Was in diesem Webinar behandelt wird

Thema	Basics Jahresabschlüsse aufbereiten und auswerten Erstellen einer Strukturbilanz
Termin	Dienstag, 11.03.2026, 18 Uhr bis 21 Uhr
Umfang	Eine umfassende Aufgabe, in der alle prüfungsrelevanten Anwendungsmöglichkeiten erfasst werden.
Arbeitsvorlagen	Anlagen stehen im Anhang zur Verfügung. Zu Prüfungsaufgaben in JAA werden ähnliche Vorlagen zur Verfügung gestellt.
IHK Rahmenplan	2.1.2. Strukturbilanz aus der Handelsbilanz unter Nutzung der Anhangangaben Anwendungstaxonomie: entwickeln. 2.2 Jahresabschlüsse mit Hilfe von Kennzahlen und Cash-flow-Rechnungen analysieren und interpretieren Anwendungstaxonomie: einordnen, einsetzen, erarbeiten, durchführen

Wieviele Punkte sind erreichbar?

Die Aufgaben liegen meist bei 15 Punkten, also mit einer Bearbeitungszeit von 36 Minuten für Strukturbilanzen. Hinzu kommen dann darauf aufbauende Bearbeitungen von Kennzahlen und entsprechenden Analysen mit bis zu insgesamt rund 50 Punkten.

Die restlichen 50 Punkte entfallen in der Aufgabenstellung 2 auf Finanzmanagement, sowie Kommunikation, Führung und Zusammenarbeit (KFZ) und/oder Internes Kontrollsystem (IKS).

Strukturbilanz oder einzelne bilanzanalytische Daten?

Für betriebswirtschaftliche Auswertungen mittels Kennzahlen, die für unternehmerische Entscheidungen herangezogen werden, ist eine Handels- oder Steuerbilanz nicht die ideale Grundlage. Warum? Bei der Erstellung von Handels- und Steuerbilanzen spielen steuer- und ausschüttungspolitische Gründe eine wesentliche Rolle. Für unternehmerische Entscheidungen ist jedoch das tatsächliche betriebswirtschaftliche Geschehen relevant. Und diesen Einblick bieten Strukturbilanzen, die nach bilanzanalytischen Methoden aus der Handelsbilanz erstellt werden.

Dabei sind Positionen umzuschichten, zu saldieren oder auch Bilanzkürzungen vorzunehmen. Dadurch entsteht eine Strukturbilanz, wie sie in Anlage 3 gegliedert ist und in diesem Webinar bearbeitet wird.

Oft sind in der Aufgabenstellung 2 einzelne Kennziffern nach bilanzanalytischen Verfahren zu berechnen. Damit wir aber das gesamte Spektrum kennenlernen, wird in einer Strukturbilanz die gesamte Bandbreite der möglichen Berechnungen angesprochen.

Welche Formeln benötigen Sie aus der Formelsammlung?

Für die Erstellung einer Strukturbilanz mit bilanzanalytischen Daten gibt es keine Formeln in der Formelsammlung.

Für die meist anschließend zu ermittelnden Kennzahlen stehen jedoch Formeln zu folgenden Themenbereichen zur Verfügung:

Kapitalstruktur	Seite 14 bis 15
Vermögensstruktur	Seite 15 bis 16
Anlagenfinanzierung	Seite 17
Liquidität	Seite 17
Bilanzgewinn/Bilanzverlust	Seite 18
Cashflow-Analyse	Seite 18
Umschlagskennzahlen	Seite 19 bis 20
Rentabilitätskennzahlen	Seite 21
Proforma-Kennzahlen (Earnings before...)	Seite 22
Weitere Kennzahlen	Seite 23 bis 25

Strukturbilanz

Diese Aufgabe ist zu lösen

In Kürze steht das jährlich stattfindende Gespräch mit der Hausbank an. Von der Geschäftsleitung der Nordstern GmbH erhalten Sie den Auftrag, die notwendigen Unterlagen vorzubereiten.

Erstellen Sie rechnerisch nachvollziehbar die Strukturbilanzen für das Berichtsjahr und das Vorjahr! Dazu stehen Ihnen in der Anlage folgende Unterlagen zur Verfügung:

- Anlage 1: Handelsbilanz zur 31.12.2024
- Anlage 2: Arbeitsvorlagen zu den Strukturbilanzen
- Anlage 3: Anhanginformationen

Bei dieser Aufgabe sind insgesamt 16 Punkte erreichbar, jeweils die Hälfte für die Aktiva und Passiva. Das entspricht einer Bearbeitungszeit unter Prüfungsbedingungen von knapp 40 Minuten.

Hinweise zu dieser Aufgabe

Die Handelsbilanzen sind meist in der dargestellten Form gegeben.

Die in der Aufgabenstellung genutzte Formulierung „Erstellen Sie rechnerisch nachvollziehbar...“ bedeutet, dass in Ihrer Lösung jeder Rechenschritt detailliert dokumentiert sein soll. Wie? Das zeigt der Lösungsvorschlag.

Eine Vorlage für die Strukturbilanz – hier Anlage 2 – ist in IHK-Prüfungen nicht immer gegeben. Es hängt vom Aufgabenschwerpunkt und der Gewichtung der einzelnen Aufgabenteile ab.

Die Anhanginformationen entsprechen der üblichen Ausführung einer IHK-Prüfung. Diese werden üblicherweise im Anlagenteil gesondert ausgedruckt. Das erleichtert die Bearbeitung, weil Sie das Blatt einzeln auf den Tisch legen können. Manche der aufgeführten Anhanginformationen sind für andere Aufgabenteile relevant. Sorgfältig lesen!

Was kann sonst noch drankommen?

Im Anschluss an die Bearbeitung der Aufgabe und Besprechung des Lösungsvorschlags gebe ich Ihnen noch weitere Hinweise zur Bearbeitung von:

- Nachrangdarlehen als Mezzaninekapital
- Passive Rechnungsabgrenzungsposten
- Passive latente Steuern

Diese Positionen können ebenfalls in Aufgabenstellungen enthalten sein.

Lösungsvorschlag

Hinweis

Die Berechnungen sind durch erklärende Begründungen der einzelnen Rechenschritte ergänzt. Das müssen Sie in der Prüfung natürlich nicht so ausführlich machen.

Am besten sehen Sie sich jetzt die Anlage 3 mit der Gliederung der Strukturbilanz an. Für den Fall, dass diese Tabelle nicht gegeben ist, müssen Sie es natürlich auswendig wissen.

	Anlagevermögen	2024 in €	2023 in €
	Anlagevermögen lt. Bilanz	14.898.770	10.815.200
-	Geschäfts- oder Firmenwert ¹⁾	450.000	525.000
=	bilanzanalytisches Anlagevermögen	14.448.770	10.290.200

So stellen Sie Ihre Berechnungen dar.

(2 Punkte)

1) Geschäfts- oder Firmenwert

Der GoF wird als fiktiv angesehen, dem kein realer, kurzfristig verwertbarer Veräußerungswert gegenübersteht. Er wird abgezogen. Auf der Passivseite muss dieser ebenfalls subtrahiert werden, und zwar im Eigenkapital. An dieser Stelle am besten auf einem gesonderten Blatt notieren. Es kommen noch mehr solcher Fälle hinzu.

	Umlaufvermögen - Vorräte	2024 in €	2023 in €
	Vorräte lt. Bilanz	7.360.000	6.160.000
-	erhaltene Anzahlungen ²⁾	506.000	489.240
=	Bilanzanalytische Vorräte	6.854.000	5.670.760

(2 Punkte)

2) Erhaltene Anzahlungen

Diese stehen auf der Passivseite unter den Verbindlichkeiten und werden als kurzfristig eingestuft. Sie werden dort subtrahiert und im Gegenzug auf der Aktivseite bei den Vorräten.

Generell dürfen erhaltene Anzahlungen auf Bestellungen nach § 268 Abs. 5 Satz 2 HGB entweder unter den kurzfristigen Verbindlichkeiten oder offen von den Vorräten abgezogen werden.

	Umlaufvermögen - Forderungen	2024 in €	2023 in €
	Forderungen lt. Bilanz	5.696.500	4.090.800
+	Rechnungsabgrenzungsposten (aktiv)	218.400	174.000
-	Disagio ³⁾	33.400	26.700
=	bilanzanalytische Forderungen	5.881.500	4.238.100

(2 Punkte)

3) Disagio

Das Disagio ist in den Anhangunterlagen erwähnt (Ziffer 4). Der Betrag ist ein vorweggenommener Aufwand ohne Gegenwert. Deshalb wird die Bilanz gekürzt. Bitte für die Passivseite, Eigenkapital vormerken.

	2024 in €	2023 in €
Umlaufvermögen – Liquide Mittel		
Kassenbestand/Bankguthaben lt. Bilanz	943.330	1.114.300
+ Wertpapiere ⁴	230.000	1.640.000
= bilanzanalytische liquide Mittel	1.173.330	2.754.300

(2 Punkte)

4) Wertpapiere

Siehe Anhanginformationen Ziffer 3)

Aktive latente Steuern

Die aktiven latenten Steuern gelten als fiktiv und entfallen. Die Bilanz wird um diesen Betrag gekürzt. Bitte für das Eigenkapital vormerken!

	2024 in €	2023 in €
bilanzanalytisches Gesamtvermögen	28.357.600	22.953.360

	2024 in €	2023 in €
Eigenkapital		
Eigenkapital lt. Bilanz	12.430.780	12.470.720
- Geschäfts- oder Firmenwert ⁵	450.000	525.000
- Aktive latente Steuern ⁶	176.500	285.000
- Disagio ⁷	33.400	26.700
- Ausschüttung ⁸	1.000.000	3.000.000
= bilanzanalytisches Eigenkapital	10.770.880	8.634.020

(3 Punkte)

5) GoF

Der GoF wurden auf der Aktivseite vom Anlagevermögen subtrahiert.

6) Aktive latente Steuern

Diese wurden auf der Aktivseite subtrahiert.

7) Disagio

Dieses wurde auf der Aktivseite bei den Forderungen subtrahiert und damit aus den aktiven Rechnungsabgrenzungsposten heraus gerechnet.

8) Ausschüttung

Durch Beschluss der Gesellschafterversammlung wird dieser Betrag hiermit zum kurzfristigen Fremdkapital umgruppiert.

	2024 in €	2023 in €
Fremdkapital - langfristig		
Pensionsrückstellungen	1.786.000	1.748.000
+ Verbindlichkeiten > 5 Jahre ⁹	3.560.000	2.120.000
= bilanzanalytisches langfristiges Fremdkapital	5.346.000	3.686.000

(2 Punkte)

9) Langfristige Verbindlichkeiten

Diese sind aus den Anhanginformationen Ziffer 6) abzulesen. Bitte darauf achten, dass sich die Vorgaben aus dieser Tabelle auf die Positionen C. Verbindlichkeiten der Handelsbilanz beziehen.

	2024 in €	2023 in €
Fremdkapital - mittelfristig		
Verbindlichkeiten 1 bis 5 Jahre ¹⁰	4.016.240	2.807.000
= bilanzanalytisches mittelfristiges Fremdkapital	4.016.240	2.807.000

10) Mittelfristige Verbindlichkeiten

Die mittelfristigen Verbindlichkeiten sind aus der Tabelle der Anhanginformationen Ziffer 6) auszurechnen:

	2024 in €	2023 in €
Über 1 Jahr	7.576.240	4.927.000
- davon > 5 Jahre	3.560.000	2.120.000
= 1 bis 5 Jahre	4.016.240	2.807.000

	2024 in €	2023 in €
Fremdkapital - kurzfristig		
Steuerrückstellungen ¹¹	250.000	460.000
+ sonstige Rückstellungen ¹¹	1.372.000	984.000
+ Verbindlichkeiten < 1 Jahr ¹²	6.108.480	3.689.580
- erhaltene Anzahlungen ¹³	506.000	489.240
+ Ausschüttung ¹⁴	1.000.000	3.000.000
= bilanzanalytisches kurzfristiges Fremdkapital	8.224.480	7.644.340

(3 Punkte)

11) Steuerrückstellungen und sonstige Rückstellungen

Angabe Handelsbilanz Passiva B.2. und Passiva B.3.

12) Verbindlichkeiten < 1 Jahr

Anhanginformationen Ziffer 6)

13) Erhaltene Anzahlungen

Siehe Umlaufvermögen – Vorräte, Hinweis 2)

14) Ausschüttung

Siehe Eigenkapital, Hinweis 8)

	2024 in €	2023 in €
bilanzanalytisches Gesamtkapital	28.357.600	22.953.360

Übertrag der Berechnungen in die Strukturbilanzen

Strukturbilanz 2024 der Nordstern GmbH

Aktiva €		Passiva €	
Anlagevermögen	14.448.770	Eigenkapital	10.770.880
Umlaufvermögen	13.908.830	Fremdkapital	17.586.720
davon:		davon:	
• Vorräte	6.854.000	• langfristig	5.346.000
• Forderungen	5.881.500	• mittelfristig	4.016.240
• Liquide Mittel	1.173.330	• kurzfristig	8.224.480
Gesamtvermögen	28.357.600	Gesamtkapital	28.357.600

Strukturbilanz 2023 der Nordstern GmbH

Aktiva €		Passiva €	
Anlagevermögen	10.290.200	Eigenkapital	8.634.020
Umlaufvermögen	12.663.160	Fremdkapital	14.319.340
davon:		davon:	
• Vorräte	5.670.760	• langfristig	3.868.000
• Forderungen	4.238.100	• mittelfristig	2.807.000
• Liquide Mittel	2.754.300	• kurzfristig	7.644.340
Gesamtvermögen	22.953.360	Gesamtkapital	22.953.360

Hinweis aus der Prüfungspraxis

Auf der Grundlage dieser Berechnungen folgen dann meist weitere Aufgaben mit Kennzahlen mit einem Punkteumfang von bis zu 30 Punkten. Außerdem können sich Textfragen mit entsprechenden Analysen bzw. Interpretation dazu anschließen (ca. 10 bis 12 Punkte).

Häufig folgt noch eine Aufgabe zu einem anderen Thema, wie z.B. Erfolgsquellen aus der GuV, Plan-GuV, innerbetriebliche Vergleiche, Baseler Akkord oder Rating-Verfahren, sodass für diesen Aufgabenabschnitt mit insgesamt 50 Punkten zu rechnen ist.

Welche Fälle können noch auftreten?

Wie eingangs erwähnt können noch weitere Positionen auftreten:

- Nachrangdarlehen als Mezzaninekapital
- Passive Rechnungsabgrenzungsposten
- Passive latente Steuern

Diese werden nachfolgend erklärt.

Nachrangdarlehen als Mezzaninekapital

In den Anhanginformationen ist beispielsweise folgender Hinweis zu finden:

„In den langfristigen Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten ist sowohl im Berichts- wie auch im Vorjahr ein endfälliges Darlehen mit Rangrücktrittserklärung in Höhe von 1.200.000 € enthalten. Für dieses Darlehen wurden keine Sicherheiten vereinbart und die Verzinsung setzt sich aus einer festen Grundverzinsung in Höhe von 1,1% zzgl. eines gewinnabhängigen Zinszuschlags zusammen.“

Im Handlungsbereich Finanzmanagement sind im Rahmenplan unter Ziffer 4.3.9. Mezzanine Finanzierungsformen die Nachrangdarlehen erwähnt. Solche Nachrangdarlehen, die der o.g. Beschreibung entsprechen, sind eigenkapitalähnlich und werden von den Banken als Eigenkapital akzeptiert.

Dieser Betrag wird demnach umgruppiert, aus den langfristigen Verbindlichkeiten subtrahiert und dem Eigenkapital zugerechnet.

Passive Rechnungsabgrenzungsposten

Diese werden umgruppiert und unter den kurzfristigen Verbindlichkeiten erfasst.

Passive latente Steuern

Analog zu den aktiven latenten Steuern werden diese umgruppiert und dem Eigenkapital hinzugerechnet (siehe auch § 274 Abs. 1 Satz 1 HGB).

Schaden kann es außerdem nicht, wenn Sie noch folgende Fälle in der Fachliteratur¹ beachten:

- Ausstehende Einlagen (Tz. 19)
- Aufwendungen für die Inangasetzung und die Erweiterung des Geschäftsbetriebs (Tz. 20)
- Eigene Anteile (Tz. 23)
- Sonderposten mit Rücklagenanteil (Tz. 28)

¹ Siehe auch „5 vor Jahresabschluss aufbereiten und auswerten“ mit Angabe der Textziffern (Tz.)

Fachliteratur

In Lehrbüchern zur Bilanzanalyse findet man meist Kapitel zur Informationsaufbereitung, in denen erklärt wird, wie eine handelsrechtliche Bilanz zur Strukturbilanz transformiert wird (z. B. durch Umbuchungen, Fristigkeitsuntergliederung etc.).

Hengst, André: Erstellung einer Strukturbilanz bei der Bilanzanalyse aus Gläubiger-, Aktionärs- und Controllingperspektive. Diplomarbeiten Agentur diplom.de, Hamburg 2006.

Weber, Martin: 5 vor Jahresabschluss aufbereiten und auswerten. Endspurt zur Bilanzbuchhalterprüfung. NWB-Verlag Herne, 8. Auflage 2025.