

## Merkblatt – Option «Finanzen»

Im 3. Lehrjahr wählen die Lernenden Kauffrau/Kaufmann EFZ nach Reform 2023 zwischen vier Optionen: «Finanzen», «Kommunikation in der Landessprache» (Deutsch), «Kommunikation in der Fremdsprache» (Englisch) oder «Technologie».

Die Option Finanzen vertieft die Grundlagen in Finanz- und Rechnungswesen aus dem Handlungskompetenzbereich C. Ganz gleich in welcher Branche – Finanz- und Rechnungswesen ist ein wichtiger Bestandteil der kaufmännischen Tätigkeit. Unternehmen und öffentliche Verwaltungen werden heute durch zahlenbasierte Controlling-Systeme geleitet. Auch die Beherrschung der Buchhaltung inkl. Lohnbuchhaltung und Mitarbeit beim Jahresabschluss sind in Bezug auf eine berufliche Karriere im kaufmännischen Bereich wertvoll.

Die Option Finanzen ist zudem eine optimale Vorbereitung auf den Einstieg in eine Berufsmaturitätsausbildung (BM2) nach Abschluss der EFZ-Ausbildung. Die Ausübung einer Tätigkeit im Bereich Rechnungswesen im Ausbildungsbetrieb ist keine Voraussetzung für die Wahl dieser Option.

Die Option Finanzen umfasst folgende Inhalte (Aufzählung nicht bindend/abschliessend).

- **Grundlagen Finanz- und Rechnungswesen**
  - Sie erläutern Elemente und Zusammenhänge des Finanz- und Rechnungswesens (u.a. Bilanz, Erfolgsrechnung, Liquidität, Hilfsbücher, Deckungsbeitragsrechnung und Betriebsabrechnungsbogen, Verbuchung) und wenden diese an.
  - Sie berücksichtigen relevante rechtliche Vorgaben zur Buchführung und Rechnungslegung.
- **Führung einer Buchhaltung**
  - Sie verbuchen Geschäftsfälle entsprechend den relevanten rechtlichen Vorgaben richtig.
  - Sie vertiefen Ihre Basis-Kenntnisse (u.a. Warenhandel inkl. Kalkulation, MwSt, Abschreibungen).
- **Lohnbuchhaltung und Sozialversicherungen**
  - Sie beschreiben Merkmale einer Lohnbuchhaltung.
  - Sie erklären den Aufbau der Sozialversicherungen, berechnen und verbuchen Sozialabgaben korrekt.
  - Sie beschreiben den Aufbau einer Lohnabrechnung und einer Lohndeklaration und verbuchen korrekt.
  - Sie kennen die entsprechenden rechtlichen und betrieblichen Vorgaben und geben diesbezüglich kompetent Auskunft.
- **Jahresabschluss und Auswertung**
  - Sie erläutern grundlegende Prinzipien beim Jahresabschluss im finanziellen Rechnungswesen und führen Aufgaben und Aufträge dazu aus.
  - Sie ermitteln und interpretieren Abweichungen zwischen budgetierten Werten (u.a. Budgetzielen) und effektiven Zahlen.
  - Sie melden Überschreitungen, Fehler und Ungereimtheiten zeitnah den zuständigen Stellen.

Kontaktieren Sie uns bei Fragen. Abteilungsleiter Michael Bührer, michael.buehrer@hkv-sh.ch, 052 630 79 06, hilft Ihnen gerne persönlich weiter.

HKV SH, Juni 2025, Änderungen vorbehalten