

Jahresabschluss Checkliste

KMU Praxisversion 2026

Ein Arbeitsinstrument für KMU, Selbständige, GmbH und AG
Erstellt von der Rothstein AG, Treuhand & Unternehmensberatung,
Oftringen (AG)

Rothstein AG – Treuhand & Unternehmensberatung in Oftringen (AG)
Langjährige Erfahrung in Jahresabschlüssen, Bilanzprüfung und Steueroptimierung für
KMU in der Deutschschweiz.
Strukturierte Prozesse, DSG-konform und persönlich betreut.
Rechtsgrundlagen: OR 957 ff., OR 958 ff., MWSTG, DBG, kantonale Steuergesetze
Stand 2026; für KMU, GmbH, AG sowie Einzelfirmen ab CHF 500'000 Jahresumsatz

ZWECK DIESER PRAXIS-CHECKLISTE

Diese Version dient als:

- ✓ operative Vorbereitung für den Jahresabschluss
- ✓ interne Kontrollstruktur
- ✓ Grundlage für Steuererklärung
- ✓ Vorbereitung für Bank- und Finanzierungsgespräche
- ✓ Übergabedokument an ein Treuhandbüro

ZEITPLAN & FRISTENKONTROLLE

- ☐ Geschäftsjahr korrekt abgeschlossen
- ☐ Interne Abschlussarbeiten terminiert
- ☐ Frist für Generalversammlung (AG/GmbH) berücksichtigt
- ☐ Steuerklärungsfrist des Kantons eingeplant
- ☐ MWST-Abschlussperiode korrekt berücksichtigt
- ☐ Frist für Lohnausweise eingehalten

Orientierungswert:

In der Praxis wird die Jahresrechnung innert 6 Monaten nach Geschäftsjahresende erstellt.

BUCHHALTUNG VOLLSTÄNDIG ABSCHLIESSEN

- ☐ Alle Belege verbucht
- ☐ Bankkonten abgestimmt
- ☐ Kasse abgestimmt
- ☐ Debitorenliste bereinigt
- ☐ Kreditorenliste abgestimmt
- ☐ Private Buchungen bereinigt
- ☐ Offene Posten dokumentiert

Warnsignal:

Unabgestimmte Konten sind einer der häufigsten Gründe für Rückfragen durch Steuerbehörden.

PERIODENABGRENZUNG KORREKT VORNEHMEN

- ☐ Noch nicht fakturierte Erträge abgegrenzt
- ☐ Aufgelaufene, noch nicht bezahlte Aufwände erfasst
- ☐ Vorauszahlungen abgegrenzt
- ☐ Zinsabgrenzungen vorgenommen
- ☐ Leasing- oder Mietverhältnisse geprüft

Ziel: OR-konforme periodengerechte Abgrenzung.

ANLAGEVERMÖGEN & ABSCHREIBUNGEN

- ☐ Anlageverzeichnis aktualisiert
- ☐ Investitionen vollständig erfasst
- ☐ Ordentliche Abschreibungen korrekt
- ☐ Steuerlich akzeptierte Abschreibungssätze geprüft
- ☐ Ausserordentliche Abschreibungen dokumentiert

Prüffrage:

Sind Abschreibungen wirtschaftlich begründet oder rein steuerlich motiviert?

RÜCKSTELLUNGEN SACHLICH PRÜFEN

- ☐ Garantie- und Gewährleistungsfälle geprüft
- ☐ Hängige Rechtsfälle berücksichtigt
- ☐ Steuer-Rückstellungen realistisch
- ☐ Dokumentation vorhanden

Warnsignal:

Unbegründete Rückstellungen führen häufig zu steuerlichen Korrekturen.

MEHRWERTSTEUER-ABSTIMMUNG (FALLS MWST-PFLICHTIG)

- ☐ Umsatzabstimmung zwischen Fibu und MWST
- ☐ Vorsteuer korrekt verbucht
- ☐ Abrechnungsdifferenzen bereinigt
- ☐ Eigenverbrauch geprüft
- ☐ Debitoren/Kreditoren MWST-konform

Häufiger Fehler:

Nicht abgegrenzte Aufwände verfälschen das Jahresergebnis.

STEUERN & MWST

- ☐ Gewinn- und Kapitalsteuer ableitbar
- ☐ Steuerliche Abweichungen dokumentiert
- ☐ MWST-Abrechnung mit Buchhaltung abgestimmt
- ☐ Forderungen und Verbindlichkeiten MWST-konform

MWST-Fehler gehören zu den häufigsten Prüfungsgründen der ESTV.

Erstellung der Jahresrechnung

BILANZ

- ☐ Aktiven korrekt bewertet
- ☐ Passiven vollständig
- ☐ Eigenkapital korrekt
- ☐ Bilanz ausgeglichen

ERFOLGSRECHNUNG

- ☐ Erträge vollständig
- ☐ Aufwände periodengerecht
- ☐ Abschreibungen berücksichtigt
- ☐ Plausibilitätscheck Vorjahr

ANHANG ZUR JAHRESRECHNUNG (FALLS ERFORDERLICH)

- ☐ Bewertungsgrundsätze offengelegt
- ☐ Angaben zu Beteiligungen
- ☐ Eventualverbindlichkeiten geprüft
- ☐ Ereignisse nach Bilanzstichtag erfasst

STEUERLICHE OPTIMIERUNG PRÜFEN

- ☐ Abschreibungsspielräume genutzt
- ☐ Rückstellungen steuerlich sinnvoll
- ☐ Einkauf in 2. Säule geprüft
- ☐ Gewinnverwendung geplant
- ☐ Dividendenstrategie geprüft (GmbH/AG)

Strategischer Punkt:

Steueroptimierung wirkt am besten vor Einreichung des Abschlusses.

PLAUSIBILITÄTS- & BANKEN-CHECK

- ☐ Eigenkapitalquote analysiert
- ☐ Liquiditätslage beurteilt
- ☐ Kontokorrent-Entwicklung geprüft
- ☐ Gewinnentwicklung plausibel
- ☐ Kennzahlen dokumentiert

Frage:

Würde eine Bank diesen Abschluss nachvollziehen können?

ARCHIVIERUNG & DOKUMENTATION

- ☐ Abschluss freigegeben
- ☐ Unterlagen digital oder physisch archiviert
- ☐ Aufbewahrung 10 Jahre gemäss OR
- ☐ Zugriffsrechte DSG-konform geregelt

RISIKO-AMPEL 2026

● Erhöhtes Risiko

- negative Eigenkapitalquote
- stark schwankende Gewinne
- hohe offene Forderungen
- fehlende Abgrenzungen
- unklare Rückstellungen

● Mittleres Risiko

- knappe Liquidität
- starke Investitionen

● Geringes Risiko

- saubere Struktur
- nachvollziehbare Abgrenzungen
- dokumentierte Steuerstrategie

Wann ist professionelle Unterstützung besonders sinnvoll?

- ☐ komplexe Abschreibungen
- ☐ Holding- oder Beteiligungsstruktur
- ☐ Finanzierung geplant
- ☐ Mehrwertsteuerpflicht
- ☐ Steuerrevision
- ☐ Unsicherheit bei Abgrenzungen

Wenn Sie bei mehreren Punkten unsicher sind, lohnt sich eine fachliche Prüfung durch ein Treuhandbüro.

Die Rothstein AG in Oftringen begleitet KMU strukturiert und rechtssicher durch den Jahresabschluss.

ZUSAMMENFASSUNG – JAHRESABSCHLUSS 2026

Ein strukturierter Jahresabschluss reduziert steuerliche Risiken, stärkt Ihre Verhandlungsposition bei Banken und schafft unternehmerische Klarheit.

Diese Checkliste ermöglicht eine systematische Vorbereitung – ersetzt jedoch keine individuelle Treuhand- oder Steuerberatung.