

**BUCHHALTUNG:** Die wirtschaftliche Entwicklung für den eigenen Betrieb abschätzen

# Meine eigene Buchhaltungsanalyse

Jährlich erscheinen die Entwicklung der Einkommen und die Kennzahlen in der Landwirtschaft. Diese Auswertungen von Buchhaltungsdaten können sich Betriebsleitende mit einer Analyse zu Nutzen machen.

MARCO SENN\*



Wie können sich die Betriebsleitenden die Aussagen im Grundlagenbericht zunutzen machen? Sind die Zahlen mit dem eigenen Betrieb vergleichbar? Diese und andere Fragen stellen sich Betriebsleitende. Bevor es an die Analyse geht, muss man wissen, wie die eigenen Resultate entstanden sind. Ein tiefer Deckungsbeitrag bedeutet nicht zwingend, dass ein Betriebszweig schlecht ist oder nicht zum Betrieb passt. Es sollen beispielsweise auch arbeitswirtschaftliche Aspekte berücksichtigt werden.

## Überblick verschaffen

Damit man einen Überblick im Zahlenschwung erhält, ist es wichtig, die einzelnen Berichte und ihre Inhalte zu kennen. Die Berichte sind auf der Website von Agroscope aufgeschaltet und können gratis verwendet werden. Im Bericht «Die wirtschaftliche Entwicklung der schweizerischen Landwirtschaft» sind die Betriebe in drei Regionen eingeteilt: Tal-, Hügel- und Bergregion. Es werden die gängigsten Betriebsstrukturen genannt und die wichtigsten Bilanz- und Erfolgskennzahlen aufgeführt. Etwas tiefere Einblicke in die Betriebszweige gewährt der Bericht «Betriebszweigergebnisse». Hier werden die Teilkostenabrechnungen auf Stufe vergleichbarer Deckungsbeitrag der am meisten angebaute Pflanzenbaukulturen und die am meisten praktizierten Betriebszweige der Tierhaltung aufgeführt.

## Mit anderen vergleichen

Damit man seine eigenen Ergebnisse vergleichen kann, werden gewisse Grundkenntnisse in der Bilanz- und Erfolgsanalyse vorausgesetzt. Viele Buchhaltungssoftwares können dazu geeignete Bilanz- und Erfolgskennzahlen generieren. Für einen rudimentären Vergleich der eigenen Buchhaltungsergebnisse kann der Bericht «Die wirtschaftliche Entwicklung der schweizerischen Landwirtschaft» verwendet werden. Damit lassen sich die eigenen Kennzahlen des Betriebs mit Kennzahlen von Berufskollegen in ähnlichen Betriebsstrukturen vergleichen. Wichtig ist zu wissen, wie die eigenen Ergebnisse entstanden sind, und es müssen Antworten auf Abweichungen gesucht und korrekt interpretiert werden. Es macht keinen Sinn, sein landwirtschaftliches Einkommen in einem Rechnungsjahr zu vergleichen, in dem ausserordentlich hohe Maschinen- und Liegenschaftsunterhaltskosten oder hohe Abschreibungen an Sachanlagen angefallen sind. Die Maschinenkosten, die Liegenschaftsunterhaltskosten und auch die Abschreibungen sind Teil der Erfolgsrechnung und damit des landwirtschaftlichen Einkommens.

Trotzdem kann beispielsweise ein Vergleich des Resultats «De-



Eine Erfolgsrechnung kann zeigen, wie wirtschaftlich der Betrieb ist. (Bild: Stock.adobe)

| ERFOLGSRECHNUNG                                     |            |                |                |                |                |
|---|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   |            | 2018           | 2019           | 2020           | 2018-20        |
| + Landwirtschaftlicher Betriebsertrag               | Fr.        | 321 369        | 338 114        | 350 698        | 336 727        |
| Ertrag Pflanzenbau                                  | Fr.        | 53 317         | 56 374         | 58 787         | 56 159         |
| Ertrag Tierhaltung                                  | Fr.        | 162 850        | 170 946        | 180 176        | 171 324        |
| Ertrag Verarbeitungsprodukte                        | Fr.        | 13 089         | 13 458         | 13 373         | 13 307         |
| Übrige Erträge (z. B. Maschinenvermietung)          | Fr.        | 15 888         | 15 871         | 15 991         | 15 917         |
| Lieferungen an Betrieb und privat                   | Fr.        | 2 628          | 2 665          | 2 717          | 2 670          |
| Direktzahlungen                                     | Fr.        | 73 746         | 76 314         | 77 526         | 75 862         |
| Bestandsänderungen                                  | Fr.        | -149           | 2 486          | 2 127          | 1 488          |
| - Aufwand für Material, Waren und Dienstleistungen  | Fr.        | 116 229        | 121 159        | 124 526        | 120 638        |
| Aufwand pflanzenbauliche Produktion                 | Fr.        | 18 380         | 18 845         | 19 654         | 18 960         |
| Aufwand Tierhaltung und Tierkäufe                   | Fr.        | 79 836         | 82 265         | 84 565         | 82 222         |
| Materialaufwand Verarbeitungsprodukte               | Fr.        | 5 714          | 5 954          | 6 016          | 5 895          |
| Übriger Aufwand (z. B. Maschinenmiete)              | Fr.        | 12 456         | 14 216         | 14 432         | 13 701         |
| Aufwandminderungen                                  | Fr.        | 158            | 120            | 140            | 139            |
| <b>= Deckungsbeitrag Betrieb (Bruttoergebnis 1)</b> | <b>Fr.</b> | <b>205 140</b> | <b>216 955</b> | <b>226 172</b> | <b>216 089</b> |

Quelle: Zentrale Auswertung von Buchhaltungsdaten | Spezialpublikation | Oktober 2021

| Bilanz                            |   |
|-----------------------------------|---|
| Aktiven                           | Passiven                                      |
| <b>Umlaufvermögen 100 000 Fr.</b> | <b>kurzfristiges Fremdkapital 50 000 Fr.</b>  |
| <b>Anlagevermögen 400 000 Fr.</b> | <b>langfristiges Fremdkapital 250 000 Fr.</b> |
|                                   | <b>Eigenkapital 200 000 Fr.</b>               |

In diesem Beispiel wird ein Anlagendeckungsgrad 2 von 112,5% erreicht: (Eigenkapital + langfristiges Fremdkapital) / Anlagevermögen = 112,5%. (Bild: zvg)

| BETRIEBSZWEIG WEIZEN ÖLN (OHNE BIO), TAL- UND HÜGELREGION |               |             |             |             |                |               |
|---|---------------|-------------|-------------|-------------|----------------|---------------|
| Gruppe/Abgrenzung   |               | Mittel      | Mittel      |             | Untere 25% VDB | Obere 25% VDB |
| Jahr  |               | 2018/20     | 2018        | 2019        | 2020           | 2020          |
| Anzahl Betriebe   |               | 417         | 423         | 429         | 399            | 100           |
| <b>Betriebsmerkmale</b>                                   |               |             |             |             |                |               |
| Landwirtschaftliche Nutzfläche                            | ha            | 30,77       | 30,12       | 30,70       | 31,48          | 29,64         |
| Tierbestand total (anwesend)                              | GVE           | 41,56       | 41,7        | 41,0        | 42,0           | 34,3          |
| <b>Betriebszweigergebnisse</b>                            |               |             |             |             |                |               |
| Anbaufläche   | ha            | 4,47        | 4,51        | 4,63        | 4,29           | 4,19          |
| Naturalertrag   | dt/ha         | 63,9        | 61,2        | 63,2        | 67,3           | 57,4          |
| Leistungen Produkte (Preis)                               | Fr./dt        | 51,10       | 51,19       | 50,93       | 51,19          | 47,49         |
| Leistungen Produkte                                       | Fr./ha        | 3269        | 3137        | 3211        | 3457           | 2728          |
| Beiträge  | Fr./ha        | 305         | 237         | 340         | 339            | 304           |
| Andere Leistungen   | Fr./ha        | 19          | 20          | 22          | 16             | 13            |
| <b>Leistungen total</b>                                   | <b>Fr./ha</b> | <b>3593</b> | <b>3394</b> | <b>3573</b> | <b>3812</b>    | <b>3045</b>   |
| Saatgut   | Fr./ha        | 239         | 226         | 239         | 252            | 286           |
| Düngung   | Fr./ha        | 260         | 255         | 261         | 265            | 318           |
| Pflanzenschutz  | Fr./ha        | 193         | 187         | 192         | 200            | 269           |
| Verpackung, Reinigung, Trocknung                          | Fr./ha        | 212         | 174         | 214         | 249            | 224           |
| Hagelversicherung   | Fr./ha        | 71          | 69          | 72          | 72             | 76            |
| Andere Direktkosten                                       | Fr./ha        | 109         | 66          | 132         | 129            | 107           |
| <b>Direktkosten total</b>                                 | <b>Fr./ha</b> | <b>1085</b> | <b>977</b>  | <b>1110</b> | <b>1166</b>    | <b>1279</b>   |
| <b>Vergleichb. Deckungsbeitrag (VDB)</b>                  | <b>Fr./ha</b> | <b>2509</b> | <b>2417</b> | <b>2463</b> | <b>2646</b>    | <b>1766</b>   |
| 1. Quartil VDB  | Fr./ha        | 2070        | 2008        | 2050        | 2152           | 1515          |
| Median  | Fr./ha        | 2451        | 2385        | 2443        | 2525           | 1918          |
| 3. Quartil VDB  | Fr./ha        | 2853        | 2753        | 2846        | 2959           | 2020          |
| VDB ohne Beiträge, andere Leistungen                      | Fr./ha        | 2184        | 2160        | 2101        | 2291           | 1449          |

Quelle: Zentrale Auswertung von Buchhaltungsdaten | Spezialpublikation | Oktober 2021

## VERSICHERUNGEN

### Wissen aneignen

Der richtige Versicherungsschutz für die Bauernfamilie ist relevant. Um ihn zu kennen, gibt es Kurse oder ein «Standardwerk».

CHRISTIAN SCHARPF\*

Landwirte sind auch Unternehmer, die wissen müssen, welche Massnahmen für ihren Betrieb die richtigen sind – das gilt auch für Versicherungen. Gemäss Agroscope gibt jeder landwirtschaftliche Betrieb in der Schweiz im Durchschnitt rund 30 000 Franken jährlich für Versicherungen und Vorsorge aus. Die Agrisano-Stiftung hat deshalb das «Standardwerk Landwirtschaftliches Versicherungswesen» entwickelt, das in der Beratung sowie an zahlreichen landwirtschaftlichen Schulen für angehende Landwirte sowie Bäuerinnen eingesetzt wird. Daneben bietet die Agrisano-Stiftung verschiedene praxisbezogene Kurse an. Die Kurse bauen auf dem Standardwerk auf. Sie richten sich an Personen im landwirtschaftlichen Beratungs- und Treuhandwesen wie Treuhänder, Berater und Lehrpersonen an landwirtschaftlichen Schulen sowie an weitere interessierte Personen. Zurzeit sind zwei Kurse ausgeschrieben: • Der «Grundkurs Landwirtschaftliches Versicherungswesen» zeigt den Nutzen von Versicherungen auf und führt in die Personen-, Sach- und Vermögensversicherungen ein. Der zweitägige Kurs findet am 19. und 20. Mai 2022 in Windisch AG statt.

ckungsbeitrag Betrieb (Bruttoergebnis 1)» Aufschluss über die Wirtschaftlichkeit des gesamten Betriebs geben. Um eine Vergleichbarkeit für die eigene Betriebsstruktur zu erhalten, werden die Ergebnisse mit Divisoren geteilt, zum Beispiel auf die Anzahl Hektaren. Ebenso können in dieser kompakt gehaltenen Tabelle eigene Kennzahlen mit den Kennzahlen der Vergleichsbetriebe verglichen werden. Im Bericht werden folgende Bilanzkennzahlen abgebildet:

- Liquiditätsgrad 2
- Fremdfinanzierungsgrad
- Anlagendeckungsgrad 2 (langfristiges Fremdkapital)

Diese Kennzahlen geben auch in einem aus Sicht der Erfolgsrechnung aussergewöhnlichen Jahr Aufschluss über die Liquidität und die Kapitalstruktur.

### Anlagendeckungsgrad 2

Der Anlagendeckungsgrad 2 sagt aus, ob das Anlagevermögen (Maschinen, Gebäude, Einrichtungen, Boden) mit langfristigen Fremdkapital und/oder Eigenkapital gedeckt ist (siehe Grafik «Bilanz»). Für diese Kennzahl ist ein Wert über 100% anzustreben. Im Beispiel wie in der Grafik «Bilanz» dargestellt, liegt der Wert bei 112,5%. Das bedeutet, die mobilen und immobilien Sachanlagen (langfristige Aktiven) sind mit langfristigen Fremdkapital oder Eigenkapital finanziert.

### Betriebszweig vergleichen

Mit einer zusätzlichen Teilkostenrechnung kann noch detaillierter herausgefunden werden, wie der Erfolg von den eigenen Betriebszweigen auf Stufe Deckungsbeitrag aussieht. So können die Ergebnisse der einzelnen Kulturen oder Tierarten verglichen werden. Dazu bietet der Bericht «Betriebszweigergebnisse» die passende Grundlage. Die Resultate der Betriebszweige im Pflanzenbau sind in diverse Anbaukategorien aufgeteilt. Hier die Aufzählung am Beispiel Weizen:

- Weizen ÖLN (ohne Bio) > siehe Tabelle unten
- Weizen extenso ÖLN (ohne Bio)
- Weizen nicht extenso ÖLN (ohne Bio)
- Weizen Bio

In den einzelnen Kategorien werden die Ergebnisse in Ertragsklassen unterteilt. So findet man die für einen richtigen Vergleichszahlen und kann diese auf der Stufe vergleichbarer Deckungsbeitrag vergleichen.

In der Tabelle sind die «Mittel» der vergleichbaren Deckungsbeiträge der letzten drei Jahre abgebildet sowie die einzelnen Ergebnisse der letzten drei Jahre. «Untere 25% VDB» (VDB = Vergleichbarer Deckungsbeitrag) ist das Mittel der Betriebe mit den tiefsten Deckungsbeiträgen, und «Obere 25% VDB» stellen die 25% der Betriebe mit den besten vergleichbaren Deckungsbeiträgen dar.

### Fazit

Bei der Analyse der Buchhaltung ist es wichtig zu wissen, wie die eigenen Ergebnisse entstanden sind. Die Resultate können mit Ergebnissen von Referenzbetrieben verglichen werden. Auch Betriebe, welche keine Teilkostenabrechnung auf Stufe vergleichbarer Deckungsbeitrag erstellen, können ihre Erträge und Aufwendungen vergleichen.

\*Der Autor ist stv. Bereichsleiter Agriexpert Treuhand. Bei Fragen oder Unklarheiten steht Agriexpert zur Verfügung: Tel. 056 432 52 71; info@agriexpert.ch.

### Agriexpert gibt noch mehr Tipps

In nebenstehendem Beitrag ist beschrieben, wie sich Betriebsleitende die Auswertungen von Buchhaltungsdaten zunutzen machen können. Marco Senn von Agriexpert weist darauf hin, dass auf der Website von Agroscope zwei Dateien in Excel-Format aufgeschaltet sind. In diesen Dateien würden sich die Tabellen befinden, welche für die Berichte der Einkommensentwicklung verwendet werden. «So kann man die für sich relevanten Tabellen herausuchen und gleich die eigenen Zahlen darin festhalten und so nebeneinander vergleichen. Viele landwirtschaftliche Buchhaltungssoftwares kennen die Kostenträgerrechnung und können eine Betriebszweigergebnisse auf Stufe vergleichbarer Deckungsbeitrag generieren und mit den Resultaten des Berichts «Betriebszweigergebnisse» vergleichen», erklärt Senn. *hal*