

Verluste Forderungen

26.01

Die Anfang 20_1 gegründete Chemie Service AG handelt mit Industriechemikalien wie Säuren, Basen, Salzen, Lösungsmitteln oder Emulgatoren.

a) Führen Sie die drei Konten für das Jahr 20_1.

Jahr 20_1

Text	Forderungen L + L Aktivkonto		WB Forderungen L + L Minus-Aktivkonto		Verluste Forderungen Minus-Ertragskonto	
Warenverkäufe 600						
Bankzahlungen von Kunden 480						
Effektiver Forderungsverlust Kunde Meier GmbH macht Konkurs. Der definitive Verlust beträgt 20.						
Mutmassliche Forderungsverluste Ende Jahr wird eine Wertberichtigung von 5 % des Forderungsbestands gebildet.						
Salden						

b) Vervollständigen Sie die Ausschnitte aus Bilanz und Erfolgsrechnung, und bestimmen Sie den Buchwert der Forderungen sowie den Nettoerlös.

Bilanz Ende 20_1

Forderungen L + L
./ WB Forderungen L + L	

Erfolgsrechnung 20_1

Handelserlöse
./ Verluste Forderungen	

c) Kreuzen Sie das Zutreffende zur Unterscheidung zwischen effektiven und mutmasslichen Verlusten an.

Nr.	Aussage	Effektive Verluste	Mutmassliche Verluste
1	Ein bestimmter Kunde wird erfolglos betrieben, und die Forderungen muss abgeschrieben werden.		
2	Die Höhe des Verlusts und der Name des Kunden sind bekannt.		
3	Diese Verluste werden während des Jahres laufend direkt bei den Forderungen L + L ausgebucht.		
4	Das Ausfallrisiko im Bestand an Forderungen L + L wird Ende Jahr geschätzt.		
5	Die Namen der Kunden, die voraussichtlich nicht zahlen werden, sind nicht bekannt.		
6	Diese Verluste werden Ende Jahr als Wertberichtigung zu den Forderungen L + L verbucht.		
7	Die Verluste werden auf dem Konto 3800 Verluste Forderungen als Erlösminderung erfasst.		

d) Führen Sie die drei Konten für das Jahr 20_2.

Jahr 20_2

Text	Forderungen L + L		WB Forderungen L + L		Verluste Forderungen	
Anfangsbestände						
Warenverkäufe 900						
Kundenzahlungen 833						
Effektiver Forderungsverlust Kunde M. Lutz macht Konkurs. Der definitive Verlust beträgt 7.						
Mutmassliche Forderungsverluste Die Wertberichtigung soll 5 % des Forderungsbestands betragen						
Salden						

d) Bestimmen Sie den Buchwert der Forderungen L + L in der Bilanz Ende 20_2 sowie den Nettoerlös gemäss Erfolgsrechnung 20_2.

Bilanz Ende 20_2

Forderungen L + L
./ WB Forderungen L + L

Erfolgsrechnung 20_2

Handelserlöse
./ Verluste Forderungen

e) Erklären Sie, warum die mutmasslichen Forderungsverluste nicht direkt bei den Forderungen L + L ausgebucht werden können, sondern indirekt als Wertberichtigung Forderungen L + L erfasst werden müssen.

f) Nennen Sie den Buchungssatz für die Erfassung der mutmasslichen Verluste, wenn die Forderungen L+L Ende 20_3 einen Bestand von 120 aufweisen.

Text	Soll-Konto	Haben-Konto	Betrag
Mutmassliche Verluste			

26.02

Für die Cortes AG ist der summarisch zusammengefasste Geschäftsverkehr im Journal und im Hauptbuch zu erfassen:

1	Warenverkäufe auf Kredit 800
2	Bankzahlungen von Kunden 743
3	Ausbuchung einer Forderung gegenüber Kunde F. Müller 7
4	Das Konkursverfahren gegenüber Kunde Stein AG ist abgeschlossen. Von der ursprünglichen Forderung von 10 werden von der Konkursverwaltung 4 auf das Bankkonto überwiesen; der Rest ist auszubuchen.
5	Zahlungseingang für eine vor zwei Jahren auagebuchten Forderung 3
6	Die Wertberichtigung Forderungen L + L wird Ende Jahr jeweils mit 5 % des Forderungsbestands festgesetzt.

Journal

Text	Soll-Konto	Haben-Konto	Betrag
1 Kreditverkäufe			
2 Kundenzahlungen			
3 Forderungsverlust			
4 Bankzahlung			
Forderungsverlust			
5 Ausgebuchte Forderung			
6 Zunahme WB Forderungen			

Hauptbuch

Text	Forderungen L + L		WB Forderungen L + L		Verluste Forderungen	
Anfangsbestände	100			5		
1 Kreditverkäufe						
2 Kundenzahlungen						
3 Forderungsverlust						
4 Bankzahlung						
Forderungsverlust						
5 Ausgebuchte Forderung						
6 Zunahme WB Forderungen						
Salden						

26.03

Kreuzen Sie die Aussagen zu den Forderungsverlusten als richtig an, oder begründen Sie, warum die Aussagen falsch sind.

Nr.	Aussage	Richtig	Begründung
1	Das Risiko von Forderungsverlusten lässt sich durch eine Bonitätsprüfung bei den Kunden und durch ein zweckmässiges Mahnwesen vermindern.		
2	Das Konto 3800 Verluste Forderungen ist ein Minus-Ertragskonto und hat dieselben Buchungsregeln wie ein Aufwandskonto.		
3	Das Konto 1109 Wertberichtigung Forderungen L + L ist ein Passivkonto.		
4	Effektive Forderungsverluste werden unter dem Jahr direkt auf dem Konto 1100 Forderungen L + L ausgebucht, sobald die Zahlungsunfähigkeit eines Kunden feststeht.		
5	Mutmassliche Forderungsverluste werden aufgrund von Erfahrungswerten Ende Jahr geschätzt.		
6	Mutmassliche Forderungsverluste können nicht direkt auf dem Konto 1100 Forderungen L + L ausgebucht werden, weil die Namen der Kunden noch nicht bekannt sind.		
7	Die offenen Forderungen L + L betragen Anfang Jahr 400 und Ende Jahr 300. Die Wertberichtigung soll jeweils 5 % der offenen Forderungen L + L betragen. Ende Jahr ist diese Buchung notwendig: 3800 Verluste Forderungen/ 1109 WB Forderungen L + L 15		
8	Wenn die Forderungen L + L 600 betragen und die Wertberichtigung Forderungen L + L 30, beträgt der Buchwert der Forderungen 630.		
9	Bei der Festsetzung der Wertberichtigung für mutmassliche Forderungsverluste werden nebst den steuerrechtlichen Vorgaben auch Erfahrungswerte und die aktuelle wirtschaftliche Lage berücksichtigt.		

26.04

Nennen Sie die Buchungssätze für diese Geschäftsfälle.

1	Warenverkäufe auf Kredit 680
2	Bankzahlungen von Kunden 590
3	Kunde K. Müller wird für den Forderungsbetrag von 40 zum dritten Mal gemahnt.
4	Gegen Kunde K. Müller wird die Betreibung eingeleitet. Der Kostenvorschuss ans Betreibungsamt von 1 wird durch Bankzahlung beglichen und dem Kunden belastet.
5	Das Betreibungsverfahren gegen K. Müller ist abgeschlossen. Das Betreibungsamt zahlt 8 durch Banküberweisung, der Rest ist auszubuchen.
6	Eine vor drei Jahren ausgebuchte Forderung von 4 wird unverhofft durch Banküberweisung beglichen.
7	Die Wertberichtigung Forderungen L + L wird Ende Jahr jeweils mit 5 % des Forderungsbestands festgesetzt. Anfangsbestand Forderungen L + L = 160, Schlussbestand = 100.

Text	Soll-Konto	Haben-Konto	Betrag
1 Warenverkäufe			
2 Kundenzahlungen			
3 Mahnung			
4 Betreibung			
5 Bankzahlung			
Forderungsverlust			
6 Zahlungseingang			
7 Mutmassliche Verluste			

26.05

Vervollständigen Sie die Tabelle. Die Unternehmung wurde Mitte 20_1 gegründet. Die Jahre bauen aufeinander auf.

Ende Jahr	Forderungen L+L	WB in %	WB Betrag	Soll	Haben	Betrag
20_1	300	5 %				
20_2		6 %		3800 Verluste Forderungen L + L	1109 WB Forderungen L + L	9
20_3	250	8 %				
20_4	300	7 %				
20_5	260			1109 WB Forderungen L + L	3800 Verluste Forderungen	8

26.06

Verbuchen Sie den summarisch zusammengefassten Geschäftsverkehr der Service AG in den Hauptbuchkonten.

1	Fakturierte Dienstleistungen 2 500
2	Einleitung der Betreuung gegen Kunde Dürr GmbH. Bankzahlung für Kostenvorschuss 1.
3	Ausbuchung einer Forderung von 6 gegen Kunde F. Künzler, der ohne Adressangabe ins Ausland verreist ist.
4	Die Betreuung gegen Kunde H. Kappeler war erfolgreich. Die Bankgutschrift von 86 setzt sich wie folgt zusammen: <ul style="list-style-type: none"> ■ Forderungsbetrag für Dienstleistungen 80 ■ Kostenvorschuss für Betreuung 2 ■ Verzugszinsen (noch nicht gebucht) 4
5	Bankzahlungen von Kunden 2 453
6	Abschluss des Konkursverfahrens gegen Kunde Schweizer GmbH. Forderungsbetrag 20. Bankzahlung für Konkursdividende von 25 %.
7	Die Wertberichtigung Forderungen L + L soll konstant 5 % des Forderungsbestands betragen. Zu verbuchen ist die Veränderung der Wertberichtigung.

Hauptbuch

Text	Bankguthaben ^①	Forderungen L + L	WB Forderungen L + L	Dienstleistungserlöse	Verluste Forderungen	Zinsertrag
Anfangsbestände		300	15			
1 Kundenrechnungen						
2 Kostenvorschuss						
3 Forderungsverlust						
4 Erfolgreiche Betreuung						
5 Kundenzahlungen						
6 Abschluss Konkursverfahren						
7 Abnahme WB Forderungen						
Salden						

① Der Anfangs- und der Schlussbestand des Bankkontos werden nicht angegeben, da der Umsatz auf dem Bankkonto nicht vollständig abgebildet ist.

26.07

Kreuzen Sie eine Aussage als richtig an, oder begründen Sie, warum diese falsch ist.

Nr.	Aussage	Richtig	Begründung bei falscher Aussage
1	Das WB Forderungen L+L ist ein ruhendes Konto, da es nur am Ende einer Periode angepasst wird.		
2	Wird eine Kundenforderung direkt abgeschrieben, lautet die Buchung <i>Verluste Forderungen/ WB Forderungen L+L</i> .		
3	Das Konto WB Forderungen L+L ist ein Minus-Passivkonto und hat dieselben Buchungsregeln wie ein Passivkonto.		
4	Eine Habenbuchung im Konto Verluste Forderungen ergibt sich, wenn ein bereits abgeschriebener Kunde unverhofft zahlt.		
5	Die Erhöhung des WB Forderungen L+L hat immer eine Verminderung des Erfolgs zur Folge.		
6	Falls ein dieses Jahr abgeschriebener Kunde seine Schulden noch per Bank begleicht, lautet die Buchung <i>Bankguthaben/Verluste Forderungen</i> .		
7	Der Saldo des Kontos Verluste Forderungen wird am Periodenende auf die Bilanz übertragen.		
8	Die Buchung <i>Forderungen L+L/Bankguthaben</i> steht für die Banküberweisung eines Kunden.		
9	Das Konto WB Forderungen L+L wird wie das Konto Verluste Forderungen nicht wiedereröffnet.		
10	Falls auf den fälligen Forderungen Verzugszinsen verrechnet werden, lautet die Buchung <i>Forderungen L+L/Zinsertrag</i> .		
11	Der Buchwert der Forderungen L+L ergibt sich aus dem Bestand an Forderungen L+L minus WB Forderungen L+L.		
12	Verluste Forderungen ist ein Minus-Ertragskonto mit denselben Buchungsregeln wie ein Aufwandskonto.		

26.08

a) Beantworten Sie die Fragen zu den Verlusten aus Forderungen.

Nr.	Frage	Endgültige Verluste Forderungen	Mutmassliche Verluste Forderungen
1	Bei welchen Verlusten <ul style="list-style-type: none"> ■ ist der Kunde immer bekannt? ■ handelt es sich um ein allgemeines Risiko auf dem Bestand an Forderungen L+L? Zutreffendes ankreuzen.	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
2	In welchem Zeitpunkt werden die Verluste Forderungen verbucht?		
3	Bei welchen Verlusten <ul style="list-style-type: none"> ■ ist der Betrag meisten genau bekannt? ■ muss der Betrag geschätzt werden? Zutreffendes ankreuzen.	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
4	Welche Abschreibungsmethode ist anzuwenden (direkt oder indirekt)?		
5	Wie wird die Zunahme der geschätzten Verluste Forderungen von 80 Ende Jahr verbucht?		
6	Wie lautet der Buchungssatz für einen Verlust von 240 infolge Konkurses eines Kunden am 13. August?		

b) Welche Gemeinsamkeit und welcher Unterschied bestehen zwischen den Buchungen von Fragen 5 und 6 (abgesehen vom Betrag)?

c) Was für ein Konto ist Verluste Forderungen gemäss KMU-Kontenrahmen?

d) Der Eröffnungsbestand der WB Forderungen L + L beträgt 40, der Schlussbestand soll 30 betragen. Wie lautet die Buchung am Jahresende?

e) Welches könnten die Gründe für die Verminderung der WB Forderungen L + L in Frage d) sein?