

hes. **so** **business.**



Hochschule für Wirtschaft

hes.
so
business.

**FTO –
731_Mikro &
Wirtschaft_701_a**



Teil Buchhaltung

**Herbst-Semester
2024**



hes.
so
business.

> Jahresabschluss – Konten

Verluste auf Forderungen

> **Verluste auf FLL - Allgemeines**

Wie können Verluste auf Forderungen verhindert werden?

Wie werden mutmassliche und effektive Verluste auf Forderungen verbucht?

> Verluste auf FLL - Allgemeines

Verluste verhindern...

- Vor dem Verkauf wird beim Kunden eine **Bonitätsprüfung** (Kreditwürdigkeit und Kreditfähigkeit) durchgeführt.
- Die Zahlungstermine werden im Rahmen des **Mahnwesens** überwacht. Bei Zahlungsverzug reagiert die Unternehmung sofort, denn das Risiko eines Forderungsverlusts steigt mit der Dauer, während der die Forderung ausstehend ist.
- Einige Unternehmen offerieren **Skonto**, mit dem Ziel, dass die Kunden bei Zahlungsschwierigkeiten die betreffenden Rechnungen zuerst begleichen.

> Verluste auf FLL - Allgemeines

Drohende / mutmassliche Verluste vs. Effektive Verluste

Effektive Verluste

Sobald ein Kunde erfolglos betrieben wurde bzw. Konkurs erleidet, muss die Forderung ausgebucht werden.

Die Höhe des Verlusts und der Name des Kunden sind bekannt.

Effektive Verluste werden **während des Jahres** laufend direkt bei den Forderungen L + L ausgebucht.

3800 Verluste Forderungen/1100 Forderungen L + L

Mutmassliche Verluste

Im Bestand an Forderungen L + L besteht das Risiko, dass erfahrungsgemäss nicht alle Kunden zahlen werden.

Die Höhe der Verluste wird geschätzt, und die Namen der Kunden sind in der Regel noch nicht bekannt.

Mutmassliche Verluste werden **Ende Jahr** indirekt als Wertberichtigung zu den Forderungen L + L erfasst.

3800 Verluste Forderungen/1109 WB Forderungen L + L

> Verluste auf FLL – WB-Konto

Konto Wertberichtigungen auf FLL

Das Konto 1109 Wertberichtigung Forderungen L + L ist ein Minus-Aktivkonto und weist dieselben Buchungsregeln auf wie ein Passivkonto.

Mutmassliche Verluste können nicht direkt bei den Forderungen ausgebucht werden, da die Namen der Kunden und die Höhe der Verluste nicht bekannt sind.

Die Höhe der mutmasslichen Verluste beruht auf Erfahrungszahlen. Sie ist abhängig von der Branche und der Konjunkturlage. Die Steuerbehörden akzeptieren in der Regel pauschale Wertberichtigungen von 5 % auf inländischen Forderungen und 10 % auf ausländischen Forderungen.

> Verluste auf FLL - Effektive und mutmassliche Verluste

Jahr 20_1

Text	Forderungen L+L Aktivkonto		WB Forderungen L+L Minus-Aktivkonto		Verluste Forderungen Minus-Ertragskonto	
Warenverkäufe auf Kredit	700					
Bankzahlungen von Kunden		480				
Effektiver Forderungsverlust Kunde Meier GmbH macht Konkurs. Der definitive Verlust beträgt 20.		20			20	
Mutmassliche Forderungsverluste Ende Jahr wird eine Wertberichtigung von 5 % des Forderungsbestands gebildet. (5 % von 200 = 10)				10	10	
Salden		200	10			30
	700	700	10	10	30	30

> Verluste auf FLL - Effektive und mutmassliche Verluste

Im Jahresabschluss 20_1 werden die Forderungen bzw. die Forderungsverluste wie folgt dargestellt:

- Der Forderungsbetrag gemäss Bilanz beträgt 200. Wegen mutmasslicher Verluste auf diesem Bestand beläuft sich der Buchwert nur auf 190.
- Der Bruttoverkaufserlös wird in der Erfolgsrechnung mit 700 ausgewiesen. Der Nettoerlös beträgt wegen der Forderungsverluste nur 670.

Bilanz Ende 20_1

Forderungen L + L	200	
./. WB Forderungen L + L	- 10	190

Erfolgsrechnung 20_1

Handelserlöse	700	
./. Verluste Forderungen	- 30	670

> Verluste auf FLL - Effektive und mutmassliche Verluste

Jahr 20_2

Text	Forderungen L + L		WB Forderungen L + L		Verluste Forderungen	
Anfangsbestände	200			10		
Warenverkäufe auf Kredit	800					
Bankzahlungen von Kunden		862				
Effektiver Forderungsverlust Kunde Näf AG macht Konkurs. Der definitive Verlust beträgt 18.			18		18	
Mutmassliche Forderungsverluste Die Wertberichtigung soll 5 % des Forderungsbestands betragen (5 % von 120 = 6). Zu verbuchen ist die Abnahme gegenüber dem Vorjahr von 4.				4		4
Salden		120	6			14
	1 000	1 000	10	10	18	18

Bilanz Ende 20_2

Forderungen L + L	120	
./. WB Forderungen L + L	-6	114

Erfolgsrechnung 20_2

Handelserlöse	800	
./. Verluste Forderungen	-14	786



hes.
so
business.

HOCHSCHULE FÜR WIRTSCHAFT

> ...