

Dr. Harald Wedell

Akad. Direktor an der Universität Göttingen

Professor der Pfeiffer University, Charlotte / USA

Übersichten zur Vorlesung
JAHRESABSCHLUSS

Forderungsrisiken, Forderungsausfälle

Rechnungsziele und Wertkonzeptionen (HGB)

Abbildung der
Schuldendeckung

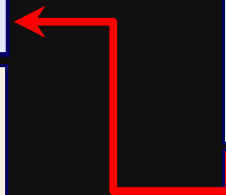
S Schlussbilanzkonto H

| | |
|---------------------|-------------------|
| Anlage- vermögen | Eigen- kapital |
| Umlauf- vermögen | Fremd- kapital |

Darstellung der
Erfolgslage

S GuV-Konto H

| | |
|---------|--------|
| Aufwand | Ertrag |
| Gewinn | |



Rechnungsziele und Wertkonzeptionen (HGB)

Abbildung der
Schuldendeckung

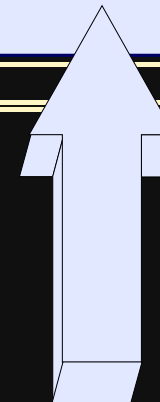
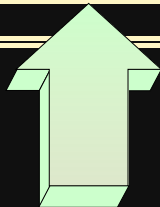
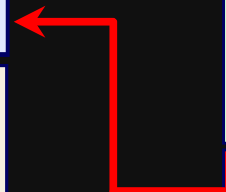
Darstellung der
Erfolgslage

S Schlussbilanzkonto H

| | |
|----------------|--------------|
| Anlagevermögen | Eigenkapital |
| Umlaufvermögen | Fremdkapital |
| Forderungen | |
| Finanzmittel | |

S GuV-Konto H

| | |
|---------|--------|
| Aufwand | Ertrag |
| Gewinn | |



Realisations-
prinzip

Rechnungsziele und Wertkonzeptionen (HGB)

Abbildung der
Schuldendeckung

Darstellung der
Erfolgslage

S Schlussbilanzkonto H

| | |
|----------------|--------------|
| Anlagevermögen | Eigenkapital |
| Umlaufvermögen | Fremdkapital |
| Forderungen | |
| Finanzmittel | |

S GuV-Konto H

| | |
|---------|--------|
| Aufwand | Ertrag |
| Gewinn | |

Niederstwert-
prinzip

Realisations-
prinzip

Rechnungsziele und Wertkonzeptionen (HGB)

Abbildung der
Schuldendeckung

Darstellung der
Erfolgslage

S Schlussbilanzkonto H

| | |
|---------------------|-------------------|
| Anlage- vermögen | Eigen- kapital |
| Umlauf- vermögen | Fremd- kapital |
| Forderungen | |
| Finanzmittel | |

S GuV-Konto H

| | |
|---------|--------|
| Aufwand | Ertrag |
| Gewinn | |

Niederstwert-
prinzip

Abschreibungen
auf Forderungen

Imparitäts-
prinzip

Realisations-
prinzip



**Anhaltspunkte
zur Erfassung
von Forderungsrisiken**

Fallgestaltung: Forderungsrisiken, Forderungsausfälle

Ein Unternehmer entnimmt am 5. 10. t2 der Tageszeitung, dass über das Vermögen des Kunden G. SCHNEIDIG das Insolvenzverfahren eröffnet wurde. Die Gläubiger werden aufgefordert, ihre Ansprüche bis zum 5. 11. t2 beim Insolvenzverwalter geltend zu machen.

Fallgestaltung: Forderungsrisiken, Forderungsausfälle

Ein Unternehmer entnimmt am 5. 10. t2 der Tageszeitung, dass über das Vermögen des Kunden G. SCHNEIDIG das Insolvenzverfahren eröffnet wurde. Die Gläubiger werden aufgefordert, ihre Ansprüche bis zum 5. 11. t2 beim Insolvenzverwalter geltend zu machen.

Aus dem Buchführungsmaterial ist zu ersehen, dass gegen die Firma SCHNEIDIG noch eine Forderung vom 10. 9. t2 in Höhe von 2.200,-- (einschl. 10 % USt) besteht.

| S | Forderungen | | H |
|--------|-------------|-----|-------|
| AB | 35.000 | ... | |
| ... | | | |
| 10.09. | 2.200 | | |

| S | Warenverkaufskonto | | H |
|---|--------------------|--------|-------|
| | | ... | |
| | | 10.09. | 2.000 |
| | | ... | |
| | | ... | |

| S | Umsatzsteuer | | H |
|---|--------------|--------|-------|
| | | ... | |
| | | 10.09. | 200 |

Fallgestaltung: Forderungsrisiken, Forderungsausfälle

Ein Unternehmer entnimmt am 5. 10. t2 der Tageszeitung, dass über das Vermögen des Kunden G. SCHNEIDIG das Insolvenzverfahren eröffnet wurde. Die Gläubiger werden aufgefordert, ihre Ansprüche bis zum 5. 11. t2 beim Insolvenzverwalter geltend zu machen.

Aus dem Buchführungsmaterial ist zu ersehen, dass gegen die Firma SCHNEIDIG noch eine Forderung vom 10. 9. t2 in Höhe von 2.200,- (einschl. 10 % USt) besteht.

| S | Forderungen | | H |
|--------|-------------|--------|-------|
| AB | 35.000 | ... | |
| ... | | 05.10. | 2.200 |
| 10.09. | 2.200 | | |

| S | Warenverkaufskonto | | H |
|---|--------------------|--------|-------|
| | | ... | |
| | | 10.09. | 2.000 |
| | | ... | |
| | | ... | |

| S | zweifelhafte Forderungen | | H |
|--------|--------------------------|--|---|
| 05.10. | 2.200 | | |

| S | Umsatzsteuer | | H |
|---|--------------|--------|-------|
| | | ... | |
| | | 10.09. | 200 |

Mit der Eröffnung des Insolvenzverfahrens erhält eine Forderung eine neue Rechtsqualität. Es ist zweifelhaft, dass der gesamte Betrag realisiert werden kann. Deshalb erfolgt eine Aussonderung als "zweifelhafte Forderung".

Fallgestaltung: Forderungsrisiken, Forderungsausfälle

Ein Unternehmer entnimmt am 5. 10. t2 der Tageszeitung, dass über das Vermögen des Kunden G. SCHNEIDIG das Insolvenzverfahren eröffnet wurde. Die Gläubiger werden aufgefordert, ihre Ansprüche bis zum 5. 11. t2 beim Insolvenzverwalter geltend zu machen.

Aus dem Buchführungsmaterial ist zu ersehen, dass gegen die Firma SCHNEIDIG noch eine Forderung vom 10. 9. t2 in Höhe von 2.200,- (einschl. 10 % USt) besteht.

| <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 10%; text-align: left;">S</th> <th style="width: 40%; text-align: center;">Forderungen</th> <th style="width: 10%;"></th> <th style="width: 10%; text-align: right;">H</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>AB</td> <td style="text-align: right;">35.000</td> <td style="text-align: center;">...</td> <td style="text-align: right;">.....</td> </tr> <tr> <td>...</td> <td style="text-align: right;">.....</td> <td style="text-align: center;">05.10.</td> <td style="text-align: right;">2.200</td> </tr> <tr> <td>10.09.</td> <td style="text-align: right;">2.200</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> | S | Forderungen | | H | AB | 35.000 | ... | | ... | | 05.10. | 2.200 | 10.09. | 2.200 | | | <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 10%; text-align: left;">S</th> <th style="width: 40%; text-align: center;">Warenverkaufskonto</th> <th style="width: 10%;"></th> <th style="width: 10%; text-align: right;">H</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td style="text-align: center;">...</td> <td style="text-align: right;">.....</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td style="text-align: center;">10.09.</td> <td style="text-align: right;">2.000</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td style="text-align: center;">...</td> <td style="text-align: right;">.....</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td style="text-align: center;">...</td> <td style="text-align: right;">.....</td> </tr> </tbody> </table> | S | Warenverkaufskonto | | H | | | ... | | | | 10.09. | 2.000 | | | ... | | | | ... | |
|---|--------------------------|--------------------------|-------|---|--------|--------|-----|-------|--|-------|--------------|-------|--------|-------|--|--------|---|---|--------------------|-----|-------|--|--|--------|-------|--|--|--------|-------|--|--|-----|-------|--|--|-----|-------|
| S | Forderungen | | H | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| AB | 35.000 | ... | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ... | | 05.10. | 2.200 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10.09. | 2.200 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| S | Warenverkaufskonto | | H | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 10.09. | 2.000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 10%; text-align: left;">S</th> <th style="width: 40%; text-align: center;">zweifelhafte Forderungen</th> <th style="width: 10%;"></th> <th style="width: 10%; text-align: right;">H</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>05.10.</td> <td style="text-align: right;">2.200</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> | S | zweifelhafte Forderungen | | H | 05.10. | 2.200 | | | <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 10%; text-align: left;">S</th> <th style="width: 40%; text-align: center;">Umsatzsteuer</th> <th style="width: 10%;"></th> <th style="width: 10%; text-align: right;">H</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td style="text-align: center;">05.10.</td> <td style="text-align: right;">200</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td style="text-align: center;">...</td> <td style="text-align: right;">.....</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td style="text-align: center;">10.09.</td> <td style="text-align: right;">200</td> </tr> </tbody> </table> | S | Umsatzsteuer | | H | | | 05.10. | 200 | | | ... | | | | 10.09. | 200 | | | | | | | | | | | | |
| S | zweifelhafte Forderungen | | H | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 05.10. | 2.200 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| S | Umsatzsteuer | | H | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 05.10. | 200 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 10.09. | 200 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

05.10. 200 ↔ 05.10. 200
Meldung an das Finanzamt des Kunden

Mit der Eröffnung des Insolvenzverfahrens erhält eine Forderung eine neue Rechtsqualität. Es ist zweifelhaft, dass der gesamte Betrag realisiert werden kann. Deshalb erfolgt eine Aussonderung als "zweifelhafte Forderung".

Zeitgleich ist - unter Meldung an das Finanzamt des Schuldners - eine Korrektur der Umsatzsteuer aus dem Verkaufsvorgang erlaubt.

Fallgestaltung: Forderungsrisiken, Forderungsausfälle

Ablauf des Insolvenzverfahrens (1)

Am Jahresende t2 ist nach Auskunft des Insolvenzverwalters mit einer Erfüllungsquote von 20 % der Forderung von 2.200,-- zu rechnen.

Kontenbild vor Durchführung des Jahresabschlusses

| S | Forderungen | | H |
|--------|-------------|--------|-------|
| AB | 35.000 | ... | |
| ... | | 05.10. | 2.200 |
| 10.09. | 2.200 | | |

| S | Warenverkaufskonto | | H |
|---|--------------------|--------|-------|
| | | ... | |
| | | 10.09. | 2.000 |
| | | ... | |
| | | ... | |

| S | zweifelhafte Forderungen | | H |
|--------|--------------------------|--------|-----|
| 05.10. | 2.200 | 05.10. | 200 |

| S | Umsatzsteuer | | H |
|--------|--------------|--------|-------|
| 05.10. | 200 | ... | |
| | | 10.09. | 200 |

Fallgestaltung: Forderungsrisiken, Forderungsausfälle

Ablauf des Insolvenzverfahrens (1)

Am Jahresende t2 ist nach Auskunft des Insolvenzverwalters mit einer Erfüllungsquote von 20 % der Forderung von 2.200,-- zu rechnen.

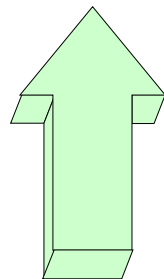
Kontenbild vor Durchführung des Jahresabschlusses

| S | Forderungen | | H |
|--------|-------------|--------|-------|
| AB | 35.000 | ... | |
| ... | | 05.10. | 2.200 |
| 10.09. | 2.200 | | |

| S | Warenverkaufskonto | | H |
|---|--------------------|--------|-------|
| | | ... | |
| | | 10.09. | 2.000 |
| | | ... | |
| | | ... | |

| S | zweifelhafte Forderungen | | H |
|--------|--------------------------|--------|-------|
| 05.10. | 2.200 | 05.10. | 200 |
| | | 31.12. | 1.600 |

| S | Umsatzsteuer | | H |
|--------|--------------|--------|-------|
| 05.10. | 200 | ... | |
| | | 10.09. | 200 |



voraussichtlicher Ausfall = 80 % der Nettoforderung von 2.000,-- = 1.600,--

Fallgestaltung: Forderungsrisiken, Forderungsausfälle

Ablauf des Insolvenzverfahrens (1)

Am Jahresende t2 ist nach Auskunft des Insolvenzverwalters mit einer Erfüllungsquote von 20 % der Forderung von 2.200,-- zu rechnen.

Kontenbild vor Durchführung des Jahresabschlusses

| S | | Forderungen | | H | |
|--------|--------|-------------|-------|---|--|
| AB | 35.000 | ... | | | |
| ... | | 05.10. | 2.200 | | |
| 10.09. | 2.200 | | | | |

| S | | Warenverkaufskonto | | H | |
|---|--|--------------------|-------|---|--|
| | | ... | | | |
| | | 10.09. | 2.000 | | |
| | | ... | | | |
| | | ... | | | |

| S | | zweifelhafte Forderungen | | H | |
|--------|-------|--------------------------|-------|---|--|
| 05.10. | 2.200 | 05.10. | 200 | | |
| | | 31.12. | 1.600 | | |

| S | | Umsatzsteuer | | H | |
|--------|-----|--------------|-------|---|--|
| 05.10. | 200 | ... | | | |
| | | 10.09. | 200 | | |

| S | | Abschreibungen auf Forderungen | | H | |
|--------|-------|--------------------------------|--|---|--|
| 31.12. | 1.600 | | | | |

voraussichtlicher Ausfall = 80 % der Nettoforderung von 2.000,-- = 1.600,--

Fallgestaltung: Forderungsrisiken, Forderungsausfälle

Ablauf des Insolvenzverfahrens (1)

Am Jahresende t2 ist nach Auskunft des Insolvenzverwalters mit einer Erfüllungsquote von 20 % der Forderung von 2.200,-- zu rechnen.

| S | | Forderungen | | H | |
|--------|--------|-------------|-------|---|--|
| AB | 35.000 | ... | | | |
| ... | | 05.10. | 2.200 | | |
| 10.09. | 2.200 | | | | |

| S | | Warenverkaufskonto | | H | |
|---|--|--------------------|-------|---|--|
| | | ... | | | |
| | | 10.09. | 2.000 | | |
| | | ... | | | |
| | | ... | | | |

| S | | zweifelhafte Forderungen | | H | |
|--------|-------|--------------------------|------------|---|--|
| 05.10. | 2.200 | 05.10. | 200 | | |
| | | 31.12. | 1.600 | | |
| | | SBK | 400 | | |
| | 2.200 | | 2.200 | | |

| S | | Umsatzsteuer | | H | |
|--------|-----|--------------|-------|---|--|
| 05.10. | 200 | ... | | | |
| | | 10.09. | 200 | | |

| S | | Abschreibungen auf Forderungen | | H | |
|--------|-------|--------------------------------|--|---|--|
| 31.12. | 1.600 | | | | |

voraussichtlicher Ausfall = 80 % der Nettoforderung von 2.000,-- = 1.600,--

Fallgestaltung: Forderungsrisiken, Forderungsausfälle

Ablauf des Insolvenzverfahrens (1)

Am Jahresende t2 ist nach Auskunft des Insolvenzverwalters mit einer Erfüllungsquote von 20 % der Forderung von 2.200,-- zu rechnen.

| S | Forderungen | | H |
|--------|-------------|-----------------|---------------|
| AB | 35.000 | ... | |
| ... | | 05.10. | 2.200 |
| 10.09. | 2.200 | Annahme: | |
| | | SBK | 55.000 |

| S | Warenverkaufskonto | | H |
|---|--------------------|--------|-------|
| | | ... | |
| | | 10.09. | 2.000 |
| | | ... | |
| | | ... | |

| S | zweifelhafte Forderungen | | H |
|--------|--------------------------|------------|------------|
| 05.10. | 2.200 | 05.10. | 200 |
| | | 31.12. | 1.600 |
| | | SBK | 400 |
| | 2.200 | | 2.200 |

| S | Umsatzsteuer | | H |
|--------|--------------|--------|-------|
| 05.10. | 200 | ... | |
| | | 10.09. | 200 |

| S | Abschreibungen auf Forderungen | | H |
|--------|--------------------------------|--|---|
| 31.12. | 1.600 | | |

Fallgestaltung: Forderungsrisiken, Forderungsausfälle

Ablauf des Insolvenzverfahrens (1)

Am Jahresende t2 ist nach Auskunft des Insolvenzverwalters mit einer Erfüllungsquote von 20 % der Forderung von 2.200,-- zu rechnen.

Allgemeine Forderungsrisiken

Nach Erfahrungen beträgt das allgemeine Kreditrisiko 5 % des Forderungsbestandes.

| S | | Forderungen | | H | |
|--------|--------|-------------|---------------|---|--|
| AB | 35.000 | ... | | | |
| ... | | 05.10. | 2.200 | | |
| 10.09. | 2.200 | ... | | | |
| ... | | SBK | 55.000 | | |
| | | | | | |

| S | | Warenverkaufskonto | | H | |
|---|--|--------------------|-------|---|--|
| | | ... | | | |
| | | 10.09. | 2.000 | | |
| | | ... | | | |
| | | ... | | | |

| S | | zweifelhafte Forderungen | | H | |
|--------|-------|--------------------------|------------|---|--|
| 05.10. | 2.200 | 05.10. | 200 | | |
| | | 31.12. | 1.600 | | |
| | | SBK | 400 | | |
| | 2.200 | | 2.200 | | |

| S | | Umsatzsteuer | | H | |
|--------|-----|--------------|-------|---|--|
| 05.10. | 200 | ... | | | |
| | | 10.09. | 200 | | |

| S | | Abschreibungen auf Forderungen | | H | |
|--------|-------|--------------------------------|--|---|--|
| 31.12. | 1.600 | | | | |

Fallgestaltung: Forderungsrisiken, Forderungsausfälle

Ablauf des Insolvenzverfahrens (1)

Am Jahresende t2 ist nach Auskunft des Insolvenzverwalters mit einer Erfüllungsquote von 20 % der Forderung von 2.200,-- zu rechnen.

Allgemeine Forderungsrisiken

Nach Erfahrungen beträgt das allgemeine Kreditrisiko 5 % des Forderungsbestandes.

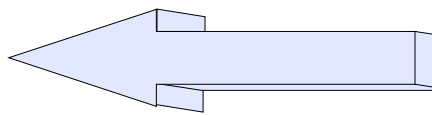
| S | | Forderungen | | H | |
|--------|--------|-------------|---------------|---|--|
| AB | 35.000 | ... | | | |
| ... | | 05.10. | 2.200 | | |
| 10.09. | 2.200 | ... | | | |
| ... | | SBK | 55.000 | | |
| | | | | | |

| S | | Warenverkaufskonto | | H | |
|---|--|--------------------|-------|---|--|
| | | ... | | | |
| | | 10.09. | 2.000 | | |
| | | ... | | | |
| | | ... | | | |

| S | | zweifelhafte Forderungen | | H | |
|--------|-------|--------------------------|------------|---|--|
| 05.10. | 2.200 | 05.10. | 200 | | |
| | | 31.12. | 1.600 | | |
| | | SBK | 400 | | |
| | 2.200 | | 2.200 | | |

| S | | Umsatzsteuer | | H | |
|--------|-----|--------------|-------|---|--|
| 05.10. | 200 | ... | | | |
| | | 10.09. | 200 | | |

| S | | Abschreibungen auf Forderungen | | H | |
|--------|-------|--------------------------------|--|---|--|
| 31.12. | 1.600 | | | | |
| 31.12. | 2.500 | | | | |



Wahrscheinlicher Ausfall bei bislang nicht speziell gefährdeten Forderungen:

| | |
|----------------------------|--------|
| Schlussbestand Forderungen | 55.000 |
| - Umsatzsteueranteil | 5.000 |
| = Nettoforderungen | 50.000 |
| 5 % Ausfallrisiko | 2.500 |

Fallgestaltung: Forderungsrisiken, Forderungsausfälle

Ablauf des Insolvenzverfahrens (1)

Am Jahresende t2 ist nach Auskunft des Insolvenzverwalters mit einer Erfüllungsquote von 20 % der Forderung von 2.200,-- zu rechnen.

Allgemeine Forderungsrisiken

Nach Erfahrungen beträgt das allgemeine Kreditrisiko 5 % des Forderungsbestandes.

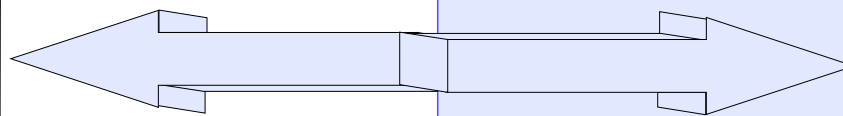
| S | Forderungen | | H |
|--------|-------------|------------|---------------|
| AB | 35.000 | ... | |
| ... | | 05.10. | 2.200 |
| 10.09. | 2.200 | ... | |
| ... | | SBK | 55.000 |
| | | | |

| S | Warenverkaufskonto | | H |
|---|--------------------|--------|-------|
| | | ... | |
| | | 10.09. | 2.000 |
| | | ... | |
| | | ... | |

| S | zweifelhafte Forderungen | | H |
|--------|--------------------------|------------|------------|
| 05.10. | 2.200 | 05.10. | 200 |
| | | 31.12. | 1.600 |
| | | SBK | 400 |
| | 2.200 | | 2.200 |

| S | Umsatzsteuer | | H |
|--------|--------------|--------|-------|
| 05.10. | 200 | ... | |
| | | 10.09. | 200 |

| S | Abschreibungen auf Forderungen | | H |
|--------|--------------------------------|--|---|
| 31.12. | 1.600 | | |
| 31.12. | 2.500 | | |



? **Gegenbuchung ?**

=

**passive Wertkorrektur
(Wertberichtigung)**

Fallgestaltung: Forderungsrisiken, Forderungsausfälle

Ablauf des Insolvenzverfahrens (1)

Am Jahresende t2 ist nach Auskunft des Insolvenzverwalters mit einer Erfüllungsquote von 20 % der Forderung von 2.200,-- zu rechnen.

Allgemeine Forderungsrisiken

Nach Erfahrungen beträgt das allgemeine Kreditrisiko 5 % des Forderungsbestandes.

| S | | Forderungen | | H | |
|--------|--------|-------------|---------------|---|--|
| AB | 35.000 | ... | | | |
| ... | | 05.10. | 2.200 | | |
| 10.09. | 2.200 | ... | | | |
| ... | | SBK | 55.000 | | |
| | | | | | |

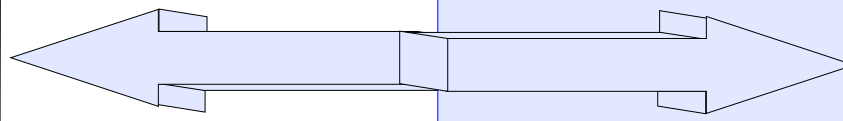
| S | | Warenverkaufskonto | | H | |
|---|--|--------------------|-------|---|--|
| | | ... | | | |
| | | 10.09. | 2.000 | | |
| | | ... | | | |
| | | ... | | | |

| S | | zweifelhafte Forderungen | | H | |
|--------|-------|--------------------------|------------|---|--|
| 05.10. | 2.200 | 05.10. | 200 | | |
| | | 31.12. | 1.600 | | |
| | | SBK | 400 | | |
| | 2.200 | | 2.200 | | |

| S | | Umsatzsteuer | | H | |
|--------|-----|--------------|-------|---|--|
| 05.10. | 200 | ... | | | |
| | | 10.09. | 200 | | |

| S | | Abschreibungen auf Forderungen | | H | |
|--------|-------|--------------------------------|--|---|--|
| 31.12. | 1.600 | | | | |
| 31.12. | 2.500 | | | | |

| S | | Pauschalwertberichtigung | | H | |
|---|--|--------------------------|-------|---|--|
| | | 31.12. | 2.500 | | |



Fallgestaltung: Forderungsrisiken, Forderungsausfälle

Ablauf des Insolvenzverfahrens (1)

Am Jahresende t2 ist nach Auskunft des Insolvenzverwalters mit einer Erfüllungsquote von 20 % der Forderung von 2.200,-- zu rechnen.

Allgemeine Forderungsrisiken

Nach Erfahrungen beträgt das allgemeine Kreditrisiko 5 % des Forderungsbestandes.

| S | | Forderungen | | H | |
|--------|--------|-------------|---------------|---|--|
| AB | 35.000 | ... | | | |
| ... | | 05.10. | 2.200 | | |
| 10.09. | 2.200 | ... | | | |
| ... | | SBK | 55.000 | | |
| | | | | | |

| S | | Warenverkaufskonto | | H | |
|---|--|--------------------|-------|---|--|
| | | ... | | | |
| | | 10.09. | 2.000 | | |
| | | ... | | | |
| | | ... | | | |

| S | | zweifelhafte Forderungen | | H | |
|--------|-------|--------------------------|------------|---|--|
| 05.10. | 2.200 | 05.10. | 200 | | |
| | | 31.12. | 1.600 | | |
| | | SBK | 400 | | |
| | 2.200 | | 2.200 | | |

| S | | Umsatzsteuer | | H | |
|--------|-----|--------------|-------|---|--|
| 05.10. | 200 | ... | | | |
| | | 10.09. | 200 | | |

| S | | Abschreibungen auf Forderungen | | H | |
|--------|-------|--------------------------------|--|---|--|
| 31.12. | 1.600 | | | | |
| 31.12. | 2.500 | | | | |

| S | | Pauschalwertberichtigung | | H | |
|---|--|--------------------------|-------|---|--|
| | | 31.12. | 2.500 | | |

Fallgestaltung: Forderungsrisiken, Forderungsausfälle

Ablauf des Insolvenzverfahrens (1)

Am Jahresende t2 ist nach Auskunft des Insolvenzverwalters mit einer Erfüllungsquote von 20 % der Forderung von 2.200,-- zu rechnen.

Allgemeine Forderungsrisiken

Nach Erfahrungen beträgt das allgemeine Kreditrisiko 5 % des Forderungsbestandes.

| S | | Forderungen | | H | |
|--------|--------|-------------|---------------|---|--|
| AB | 35.000 | ... | | | |
| ... | | 05.10. | 2.200 | | |
| 10.09. | 2.200 | ... | | | |
| ... | | SBK | 55.000 | | |
| | | | | | |

| S | | Warenverkaufskonto | | H | |
|---|--|--------------------|-------|---|--|
| | | ... | | | |
| | | 10.09. | 2.000 | | |
| | | ... | | | |
| | | ... | | | |

| S | | zweifelhafte Forderungen | | H | |
|--------|-------|--------------------------|------------|---|--|
| 05.10. | 2.200 | 05.10. | 200 | | |
| | | 31.12. | 1.600 | | |
| | | SBK | 400 | | |
| | 2.200 | | 2.200 | | |

| S | | Umsatzsteuer | | H | |
|--------|-----|--------------|-------|---|--|
| 05.10. | 200 | ... | | | |
| | | 10.09. | 200 | | |

| S | | Abschreibungen auf Forderungen | | H | |
|--------|-------|--------------------------------|--------------|---|--|
| 31.12. | 1.600 | BEK | 4.100 | | |
| 31.12. | 2.500 | | | | |

| S | | Pauschalwertberichtigung | | H | |
|------------|--------------|--------------------------|-------|---|--|
| SBK | 2.500 | 31.12. | 2.500 | | |
| | 2.500 | | 2.500 | | |

| Soll | Schlussbilanzkonto t2 (Ausschnitt) | | Haben | |
|---------------------------------|---|--|---------------------------------|-----------------|
| | | | | |
| | | | | |
| Forderungen | 55.000,-- | | Pauschalwertberichtigung | 2.500,-- |
| zweifelhafte Forderungen | 400,-- | | | |

| S | Schlussbilanzkonto ti | | H |
|---|--|--|---------------------|
| Anlagevermögen | | | Eigenkapital |
| Umlaufvermögen Waren, Erzeugnisse | | | |
| ----- Forderungen | ----- Pauschalwertberichtigung | | |
| ----- Zweifelhafte Forderungen | | | Fremdkapital |
| ----- Bank, Kasse,... | | | |

| Soll | | Schlussbilanzkonto t2 (Ausschnitt) | | Haben | |
|---------------------------------|--|---|--|---------------------------------|-----------------|
| | | | | | |
| | | | | | |
| Forderungen | | 55.000,-- | | Pauschalwertberichtigung | 2.500,-- |
| zweifelhafte Forderungen | | 400,-- | | | |

Kontoeröffnung t3

| S | Forderungen | H |
|----|-------------|---|
| AB | 55.000 | |

| S | zweifelhafte Forderungen | H |
|----|--------------------------|---|
| AB | 400 | |

| S | Abschreibungen auf Forderungen | H |
|---|-----------------------------------|---|
| | | |

| S | Warenverkaufskonto | H |
|---|--------------------|---|
| | | |

| S | Umsatzsteuer | H |
|---|--------------|---|
| | | |

| S | Pauschalwertberichtigung | H |
|---|--------------------------|----------|
| | | AB 2.500 |

Vorgänge zu Forderungsrisiken in der Periode t3:

- a) 15. 2.: Eine Forderung aus t2 in Höhe von 1.760,-- wird zweifelhaft;
- b) 6. 4.: Abschluss des Insolvenzverfahren aus dem Vorjahr, Bankgutschrift 330,--;
- c) 31. 10.: Einstellung des Insolvenzverfahrens a) "mangels Masse";
- d) 31. 12.: Bildung einer Pauschalwertberichtigung für t3.

| S | Forderungen | H |
|----|-------------|---|
| AB | 55.000 | |

| S | zweifelhafte Forderungen | H |
|----|--------------------------|---|
| AB | 400 | |

| S | Abschreibungen auf Forderungen | H |
|---|-----------------------------------|---|
| | | |

| S | Warenverkaufskonto | H |
|---|--------------------|---|
| | | |

| S | Umsatzsteuer | H |
|---|--------------|---|
| | | |

| S | Pauschalwertberichtigung | H |
|---|--------------------------|-------|
| | AB | 2.500 |

Vorgänge zu Forderungsrisiken in der Periode t3:

- a) 15. 2.: Eine Forderung aus t2 in Höhe von 1.760,-- wird zweifelhaft;
- b) 6. 4.: Abschluss des Insolvenzverfahren aus dem Vorjahr, Bankgutschrift 330,--;
- c) 31. 10.: Einstellung des Insolvenzverfahrens a) "mangels Masse";
- d) 31. 12.: Bildung einer Pauschalwertberichtigung für t3.

| S | | Forderungen | | H | |
|----|--------|-------------|-------|---|--|
| AB | 55.000 | 15.02. | 1.760 | | |

| S | | zweifelhafte Forderungen | | H | |
|----|--------|--------------------------|-----|---|--|
| AB | 400 | 15.02. | 160 | | |
| | 15.02. | 1.760 | | | |

| S | | Abschreibungen auf Forderungen | | H | |
|---|--|--------------------------------|--|---|--|
| | | | | | |

| S | | Warenverkaufskonto | | H | |
|---|--|--------------------|--|---|--|
| | | | | | |

| S | | Umsatzsteuer | | H | |
|---|--|--------------|-----|---|--|
| | | 15.02. | 160 | | |

| S | | Pauschalwertberichtigung | | H | |
|---|--|--------------------------|-------|---|--|
| | | AB | 2.500 | | |

Aussonderung

Meldung an das Finanzamt des Kunden

Vorgänge zu Forderungsrisiken in der Periode t3:

- a) 15. 2.: Eine Forderung aus t2 in Höhe von 1.760,-- wird zweifelhaft;
- b) 6. 4.: Abschluss des Insolvenzverfahren aus dem Vorjahr, Bankgutschrift 330,--;
- c) 31. 10.: Einstellung des Insolvenzverfahrens a) "mangels Masse";
- d) 31. 12.: Bildung einer Pauschalwertberichtigung für t3.

| S | | Forderungen | | H | |
|----|--------|-------------|-------|---|--|
| AB | 55.000 | 15.02. | 1.760 | | |

| S | | zweifelhafte Forderungen | | H | |
|--------|-------|--------------------------|-----|---|--|
| AB | 400 | 15.02. | 160 | | |
| 15.02. | 1.760 | 06.04. | 400 | | |

| S | | Abschreibungen auf Forderungen | | H | |
|---|--|--------------------------------|--|---|--|
| | | | | | |

| S | | Bank | | H | |
|-------|-----|------|--|---|--|
| AB | ... | | | | |
| 06.04 | 330 | | | | |

| S | | Warenverkaufskonto | | H | |
|---|--|--------------------|--|---|--|
| | | | | | |

| S | | Umsatzsteuer | | H | |
|--------|-----|--------------|----|---|--|
| 15.02. | 160 | 06.04. | 30 | | |

| S | | Pauschalwertberichtigung | | H | |
|---|--|--------------------------|-------|---|--|
| | | AB | 2.500 | | |

| S | | neutrale Aufwendungen | | H | |
|-------|-----|-----------------------|--|---|--|
| 06.04 | 100 | | | | |

Vorgänge zu Forderungsrisiken in der Periode t3:

- a) 15. 2.: Eine Forderung aus t2 in Höhe von 1.760,-- wird zweifelhaft;
- b) 6. 4.: Abschluss des Insolvenzverfahren aus dem Vorjahr, Bankgutschrift 330,--;
- c) 31. 10.: Einstellung des Insolvenzverfahrens a) "mangels Masse";
- d) 31. 12.: Bildung einer Pauschalwertberichtigung für t3.

| S | | Forderungen | | H | |
|----|--------|-------------|-------|---|--|
| AB | 55.000 | 15.02. | 1.760 | | |

| S | | Warenverkaufskonto | | H | |
|---|--|--------------------|--|---|--|
| | | | | | |

| S | | zweifelhafte Forderungen | | H | |
|--------|-------|--------------------------|-------|---|--|
| AB | 400 | 15.02. | 160 | | |
| 15.02. | 1.760 | 06.04. | 400 | | |
| | | 31.10. | 1.600 | | |

| S | | Umsatzsteuer | | H | |
|--------|-----|--------------|----|---|--|
| 15.02. | 160 | 06.04. | 30 | | |

| S | | Abschreibungen auf Forderungen | | H | |
|---|--|--------------------------------|--|---|--|
| | | | | | |

Betriebswirtschaftliche Methode

| S | | Pauschalwertberichtigung | | H | |
|--------|-------|--------------------------|-------|---|--|
| 31.10. | 1.600 | AB | 2.500 | | |

| S | | Bank | | H | |
|-------|-----|------|--|---|--|
| AB | ... | | | | |
| 06.04 | 330 | | | | |

| S | | neutrale Aufwendungen | | H | |
|-------|-----|-----------------------|--|---|--|
| 06.04 | 100 | | | | |

Vorgänge zu Forderungsrisiken in der Periode t3:

- a) 15. 2.: Eine Forderung aus t2 in Höhe von 1.760,-- wird zweifelhaft;
- b) 6. 4.: Abschluss des Insolvenzverfahren aus dem Vorjahr, Bankgutschrift 330,--;
- c) 31. 10.: Einstellung des Insolvenzverfahrens a) "mangels Masse";
- d) 31. 12.: Bildung einer Pauschalwertberichtigung für t3.

| S | | Forderungen | | H | |
|----|--------|-------------|-------|---|--|
| AB | 55.000 | 15.02. | 1.760 | | |

| S | | Warenverkaufskonto | | H | |
|---|--|--------------------|--|---|--|
| | | | | | |

| S | | zweifelhafte Forderungen | | H | |
|--------|-------|--------------------------|-------|---|--|
| AB | 400 | 15.02. | 160 | | |
| 15.02. | 1.760 | 06.04. | 400 | | |
| | | 31.10. | 1.600 | | |

| S | | Umsatzsteuer | | H | |
|--------|-----|--------------|----|---|--|
| 15.02. | 160 | 06.04. | 30 | | |

Betriebswirtschaftliche Methode

| S | | Abschreibungen auf Forderungen | | H | |
|---|--|--------------------------------|--|---|--|
| | | | | | |

| S | | Pauschalwertberichtigung | | H | |
|--------|-------|--------------------------|-------|---|--|
| 31.10. | 1.600 | AB | 2.500 | | |

| S | | Bank | | H | |
|-------|-----|------|--|---|--|
| AB | ... | | | | |
| 06.04 | 330 | | | | |

| S | | neutrale Aufwendungen | | H | |
|-------|-----|-----------------------|--|---|--|
| 06.04 | 100 | | | | |

Vorgänge zu Forderungsrisiken in der Periode t3:

- a) 15. 2.: Eine Forderung aus t2 in Höhe von 1.760,-- wird zweifelhaft;
- b) 6. 4.: Abschluss des Insolvenzverfahren aus dem Vorjahr, Bankgutschrift 330,--;
- c) 31. 10.: Einstellung des Insolvenzverfahrens a) "mangels Masse";
- d) 31. 12.: Bildung einer Pauschalwertberichtigung für t3. => **Risikoüberdeckung aus t2**

| S | Forderungen | | H |
|----|-------------|--------|-------|
| AB | 55.000 | 15.02. | 1.760 |

| S | zweifelhafte Forderungen | | H |
|--------|--------------------------|--------|-------|
| AB | 400 | 15.02. | 160 |
| 15.02. | 1.760 | 06.04. | 400 |
| | | 31.10. | 1.600 |

| S | Abschreibungen auf Forderungen | | H |
|---|--------------------------------|--|---|
|---|--------------------------------|--|---|

| S | Bank | | H |
|-------|------|--|---|
| AB | ... | | |
| 06.04 | 330 | | |

| S | Warenverkaufskonto | | H |
|---|--------------------|--|---|
|---|--------------------|--|---|

| S | Umsatzsteuer | | H |
|--------|--------------|--------|----|
| 15.02. | 160 | 06.04. | 30 |

| S | neutrale Erträge | | H |
|---|------------------|--------|-----|
| | | 31.12. | 900 |

| S | Pauschalwertberichtigung | | H |
|--------|--------------------------|----|-------|
| 31.10. | 1.600 | AB | 2.500 |
| 31.12. | 900 | | |

| S | neutrale Aufwendungen | | H |
|-------|-----------------------|--|---|
| 06.04 | 100 | | |

Betriebswirtschaftliche Methode

Vorgänge zu Forderungsrisiken in der Periode t3:

- a) 15. 2.: Eine Forderung aus t2 in Höhe von 1.760,-- wird zweifelhaft;
- b) 6. 4.: Abschluss des Insolvenzverfahren aus dem Vorjahr, Bankgutschrift 330,--;
- c) 31. 10.: Einstellung des Insolvenzverfahrens a) "mangels Masse";
- d) 31. 12.: Bildung einer Pauschalwertberichtigung für t3. = 4 % von 60.000,-- (netto)

| S | | Forderungen | | H | |
|----|--------|-------------|-------|----------------|---------------|
| AB | 55.000 | 15.02. | 1.760 | | |
| | | | | <i>Annahme</i> | |
| | | | | SBK | 66.000 |

| S | | zweifelhafte Forderungen | | H | |
|--------|-------|--------------------------|-------|---|--|
| AB | 400 | 15.02. | 160 | | |
| 15.02. | 1.760 | 06.04. | 400 | | |
| | | 31.10. | 1.600 | | |

| S | | Abschreibungen auf Forderungen | | H | |
|--------|-------|--------------------------------|--|---|--|
| 31.12. | 2.400 | | | | |

| S | | Bank | | H | |
|-------|-----|------|--|---|--|
| AB | ... | | | | |
| 06.04 | 330 | | | | |

| S | | Warenverkaufskonto | | H | |
|---|--|--------------------|--|---|--|
| | | | | | |

| S | | Umsatzsteuer | | H | |
|--------|-----|--------------|----|---|--|
| 15.02. | 160 | 06.04. | 30 | | |

| S | | neutrale Erträge | | H | |
|---|--|------------------|-----|---|--|
| | | 31.12. | 900 | | |

| S | | Pauschalwertberichtigung | | H | |
|--------|-------|--------------------------|-------|---|--|
| 31.10. | 1.600 | AB | 2.500 | | |
| 31.12. | 900 | 31.12. | 2.400 | | |

| S | | neutrale Aufwendungen | | H | |
|-------|-----|-----------------------|--|---|--|
| 06.04 | 100 | | | | |

Vorgänge zu Forderungsrisiken in der Periode t3:

- a) 15. 2.: Eine Forderung aus t2 in Höhe von 1.760,-- wird zweifelhaft;
- b) 6. 4.: Abschluss des Insolvenzverfahren aus dem Vorjahr, Bankgutschrift 330,--;
- c) 31. 10.: Einstellung des Insolvenzverfahrens a) "mangels Masse";
- d) 31. 12.: Bildung einer Pauschalwertberichtigung für t3.

Kontenabschluss t3

| S | | Forderungen | | H | |
|----|--------|-------------|-------|----------------|---------------|
| AB | 55.000 | 15.02. | 1.760 | | |
| | | | | <i>Annahme</i> | |
| | | | | SBK | 66.000 |

| S | | zweifelhafte Forderungen | | H | |
|--------|-------|--------------------------|-------|---|--|
| AB | 400 | 15.02. | 160 | | |
| 15.02. | 1.760 | 06.04. | 400 | | |
| | | 31.10. | 1.600 | | |

| S | | Abschreibungen auf Forderungen | | H | |
|--------|-------|--------------------------------|--------------|---|--|
| 31.12. | 2.400 | BEK | 2.400 | | |

| S | | Bank | | H | |
|-------|-----|------|--|---|--|
| AB | ... | | | | |
| 06.04 | 330 | | | | |

| S | | Warenverkaufskonto | | H | |
|---|--|--------------------|--|---|--|
| | | | | | |

| S | | Umsatzsteuer | | H | |
|--------|-----|--------------|----|---|--|
| 15.02. | 160 | 06.04. | 30 | | |

| S | | neutrale Erträge | | H | |
|-----------|------------|------------------|-----|---|--|
| EN | 900 | 31.12. | 900 | | |

| S | | Pauschalwertberichtigung | | H | |
|------------|--------------|--------------------------|-------|---|--|
| 31.10. | 1.600 | AB | 2.500 | | |
| 31.12. | 900 | 31.12. | 2.400 | | |
| SBK | 2.400 | | | | |

| S | | neutrale Aufwendungen | | H | |
|-------|-----|-----------------------|------------|---|--|
| 06.04 | 100 | EN | 100 | | |

Kontenabschluss t3

| S | Forderungen | | H |
|----|-------------|----------------|---------------|
| AB | 55.000 | 15.02. | 1.760 |
| | | <i>Annahme</i> | |
| | | SBK | 66.000 |

| S | zweifelhafte Forderungen | | H |
|--------|--------------------------|--------|-------|
| AB | 400 | 15.02. | 160 |
| 15.02. | 1.760 | 06.04. | 400 |
| | | 31.10. | 1.600 |

| S | Abschreibungen auf Forderungen | | H |
|--------|-----------------------------------|------------|--------------|
| 31.12. | 2.400 | BEK | 2.400 |

| S | Bank | | H |
|-------|------|--|---|
| AB | | | |
| 06.04 | 330 | | |

| S | Warenverkaufskonto | | H |
|---|--------------------|--|---|
| | | | |

| S | Umsatzsteuer | | H |
|--------|--------------|--------|----|
| 15.02. | 160 | 06.04. | 30 |

| S | neutrale Erträge | | H |
|-----------|------------------|--------|-----|
| EN | 900 | 31.12. | 900 |

| S | Pauschalwertberichtigung | | H |
|------------|--------------------------|--------|-------|
| 31.10. | 1.600 | AB | 2.500 |
| 31.12. | 900 | 31.12. | 2.400 |
| SBK | 2.400 | | |

| S | neutrale Aufwendungen | | H |
|-------|-----------------------|-----------|------------|
| 06.04 | 100 | EN | 100 |

| S | Neutrales Ergebnis | | H |
|---|--------------------|--|------------|
| Neutrale Aufwendungen (Risikounterdeckung einer speziellen Forderung aus t2) | 100 | Neutrale Erträge (Risikoüberdeckung des allg. Forderungsrisikos aus t2) | 900 |

| S | Betriebsergebnis | | H |
|--|------------------|--|---|
| Abschreibungen auf Forderungen (Kosten) | 2.400 | | |

Betriebswirtschaftliche Methode: Neubildung der PWB am Jahresende

| S | Neutrales Ergebnis | | H |
|--|---------------------------|---|------------|
| Neutrale Aufwendungen (Risikounterdeckung einer speziellen Forderung aus t2) | 100 | Neutrale Erträge (Risikoüberdeckung des allg. Forderungsrisikos aus t2) | 900 |

| S | Betriebsergebnis | | H |
|--|-------------------------|--|---|
| Abschreibungen auf Forderungen (Kosten) | 2.400 | | |

Betriebswirtschaftliche Methode: Neubildung der PWB am Jahresende

| S | Neutrales Ergebnis | H |
|--|---------------------------|---|
| Neutrale Aufwendungen (Risikounterdeckung einer speziellen Forderung aus t2) | 100 | Neutrale Erträge (Risikoüberdeckung des allg. Forderungsrisikos aus t2) |
| | | 900 |

| S | | H |
|--|--------------|---|
| Abschreibungen auf Forderungen (Kosten) | 2.400 | |

Praktikermethode: Anpassung der PWB am Jahresende

| S | Abschreibungen auf Forderungen | H |
|---|---------------------------------------|---|
| | | |

| S | Pauschalwertberichtigung | H |
|---|---------------------------------|--------------|
| | | AB |
| | | 2.500 |

Vorgänge zu Forderungsrisiken in der Periode t3:

- a) 15. 2.: Eine Forderung aus t2 in Höhe von 1.760,-- wird zweifelhaft;
- b) 6. 4.: Abschluss des Insolvenzverfahren aus dem Vorjahr, Bankgutschrift 330,--;
- c) 31. 10.: Einstellung des Insolvenzverfahrens a) "mangels Masse";
- d) 31. 12.: Bildung einer Pauschalwertberichtigung für t3.

Praktikermethode: Anpassung der PWB am Jahresende

| Abschreibungen auf Forderungen | |
|-----------------------------------|-----|
| S | H |
| 06.04 | 100 |

| Pauschalwertberichtigung | |
|--------------------------|----------|
| S | H |
| | AB 2.500 |

06.04 Risikounterdeckung aus dem Vorjahr = 100

Vorgänge zu Forderungsrisiken in der Periode t3:

- a) 15. 2.: Eine Forderung aus t2 in Höhe von 1.760,-- wird zweifelhaft;
- b) 6. 4.: Abschluss des Insolvenzverfahren aus dem Vorjahr, Bankgutschrift 330,--;
- c) 31. 10.: Einstellung des Insolvenzverfahrens a) "mangels Masse";
- d) 31. 12.: Bildung einer Pauschalwertberichtigung für t3.

Praktikermethode: Anpassung der PWB am Jahresende

| S | Abschreibungen auf Forderungen | H |
|--------|-----------------------------------|---|
| 06.04 | 100 | |
| 31.10. | 1.600 | |

| S | Pauschalwertberichtigung | H |
|---|--------------------------|-------|
| | AB | 2.500 |

06.04 Risikounterdeckung aus dem Vorjahr = 100

31.10. Forderungsverlust aus dem Vorjahr, netto 1.600

Vorgänge zu Forderungsrisiken in der Periode t3:

- a) 15. 2.: Eine Forderung aus t2 in Höhe von 1.760,-- wird zweifelhaft;
- b) 6. 4.: Abschluss des Insolvenzverfahren aus dem Vorjahr, Bankgutschrift 330,--;
- c) 31. 10.: Einstellung des Insolvenzverfahrens a) "mangels Masse";
- d) 31. 12.: Bildung einer Pauschalwertberichtigung für t3.

Praktikermethode: Anpassung der PWB am Jahresende

| S | Abschreibungen auf Forderungen | H |
|--------|-----------------------------------|---|
| 06.04 | 100 | |
| 31.10. | 1.600 | |

| S | Pauschalwertberichtigung | H |
|--------|--------------------------|----------|
| 31.12. | 100 | AB 2.500 |

- 06.04 Risikounterdeckung aus dem Vorjahr = 100
- 31.10. Forderungsverlust aus dem Vorjahr, netto 1.600
- 31.12. Anpassung der PWB auf 2.400

Vorgänge zu Forderungsrisiken in der Periode t3:

- a) 15. 2.: Eine Forderung aus t2 in Höhe von 1.760,-- wird zweifelhaft;
- b) 6. 4.: Abschluss des Insolvenzverfahren aus dem Vorjahr, Bankgutschrift 330,--;
- c) 31. 10.: Einstellung des Insolvenzverfahrens a) "mangels Masse";
- d) 31. 12.: Bildung einer Pauschalwertberichtigung für t3.

Praktikermethode: Anpassung der PWB am Jahresende

| Abschreibungen auf Forderungen | | |
|-----------------------------------|-------|---|
| S | | H |
| 06.04 | 100 | |
| 31.10. | 1.600 | |

| Pauschalwertberichtigung | | | | |
|--------------------------|-----|----|--|-------|
| S | | | | H |
| 31.12. | 100 | AB | | 2.500 |

| neutrale Erträge | | | |
|------------------|--|--------|-----|
| S | | | H |
| | | 31.12. | 100 |

- 06.04 Risikounterdeckung aus dem Vorjahr = 100
- 31.10. Forderungsverlust aus dem Vorjahr, netto 1.600
- 31.12. Anpassung der PWB auf 2.400

Vorgänge zu Forderungsrisiken in der Periode t3:

- a) 15. 2.: Eine Forderung aus t2 in Höhe von 1.760,-- wird zweifelhaft;
- b) 6. 4.: Abschluss des Insolvenzverfahren aus dem Vorjahr, Bankgutschrift 330,--;
- c) 31. 10.: Einstellung des Insolvenzverfahrens a) "mangels Masse";
- d) 31. 12.: Bildung einer Pauschalwertberichtigung für t3.

Praktikermethode: Anpassung der PWB am Jahresende

| Abschreibungen auf Forderungen | | |
|-----------------------------------|-------|---|
| S | | H |
| 06.04 | 100 | |
| 31.10. | 1.600 | |

| Pauschalwertberichtigung | | | H |
|--------------------------|--------------|----|-------|
| S | | | |
| 31.12. | 100 | AB | 2.500 |
| SBK | 2.400 | | |

| neutrale Erträge | | | H |
|------------------|------------|--------|-----|
| S | | | |
| EN | 100 | 31.12. | 100 |

- 06.04 Risikounterdeckung aus dem Vorjahr = 100
- 31.10. Forderungsverlust aus dem Vorjahr, netto 1.600
- 31.12. Anpassung der PWB auf 2.400

Vorgänge zu Forderungsrisiken in der Periode t3:

- a) 15. 2.: Eine Forderung aus t2 in Höhe von 1.760,-- wird zweifelhaft;
- b) 6. 4.: Abschluss des Insolvenzverfahren aus dem Vorjahr, Bankgutschrift 330,--;
- c) 31. 10.: Einstellung des Insolvenzverfahrens a) "mangels Masse";
- d) 31. 12.: Bildung einer Pauschalwertberichtigung für t3.

Praktikermethode: Anpassung der PWB am Jahresende

| Abschreibungen auf Forderungen | | | |
|-----------------------------------|-------|------------|--------------|
| S | | | H |
| 06.04 | 100 | BEK | 1.700 |
| 31.10. | 1.600 | | |

| Pauschalwertberichtigung | | | |
|--------------------------|--------------|----|-------|
| S | | | H |
| 31.12. | 100 | AB | 2.500 |
| SBK | 2.400 | | |

| neutrale Erträge | | | |
|------------------|------------|--------|-----|
| S | | | H |
| EN | 100 | 31.12. | 100 |

Betriebswirtschaftliche Methode: Neubildung der PWB am Jahresende

| S | H |
|--|---|
| Neutrales Ergebnis | |
| Neutrale Aufwendungen (Risikounterdeckung einer speziellen Forderung aus t2) | 100 |
| | Neutrale Erträge (Risikoüberdeckung des allg. Forderungsrisikos aus t2) |
| | 900 |

| S | H |
|--|--------------|
| Betriebsergebnis | |
| Abschreibungen auf Forderungen (Kosten) | 2.400 |

Praktikermethode: Anpassung der PWB am Jahresende

| | Abschreibungen auf Forderungen | | H |
|--------|-----------------------------------|------------|--------------|
| 06.04 | 100 | BEK | 1.700 |
| 31.10. | 1.600 | | |

| | Pauschalwertberichtigung | | H |
|------------|--------------------------|----|-------|
| 31.12. | 100 | AB | 2.500 |
| SBK | 2.400 | | |

| | neutrale Erträge | | H |
|-----------|------------------|--------|-----|
| EN | 100 | 31.12. | 100 |

| S | H |
|--|--------------|
| Betriebsergebnis | |
| Abschreibungen auf Forderungen (Kosten) | 1.700 |

Betriebswirtschaftliche Methode: Neubildung der PWB am Jahresende

| S | Neutrales Ergebnis | | H |
|--|---------------------------|---|------------|
| Neutrale Aufwendungen (Risikounterdeckung einer speziellen Forderung aus t2) | 100 | Neutrale Erträge (Risikoüberdeckung des allg. Forderungsrisikos aus t2) | 900 |

| S | Betriebsergebnis | | H |
|--|-------------------------|--|---|
| Abschreibungen auf Forderungen (Kosten) | 2.400 | | |

Praktikermethode: Anpassung der PWB am Jahresende

| S | Abschreibungen auf Forderungen | | H |
|--------|---------------------------------------|------------|--------------|
| 06.04 | 100 | BEK | 1.700 |
| 31.10. | 1.600 | | |

| S | Pauschalwertberichtigung | | H |
|------------|---------------------------------|----|-------|
| 31.12. | 100 | AB | 2.500 |
| SBK | 2.400 | | |

| S | neutrale Erträge | | H |
|-----------|-------------------------|--------|-----|
| EN | 100 | 31.12. | 100 |

| S | Betriebsergebnis | | H |
|--|-------------------------|--|---|
| Abschreibungen auf Forderungen (Kosten) | 1.700 | | |

Erfolgswirkung in beiden Methoden: 1.600,- negativer Erfolgsbeitrag aus Forderungsrisiken

Zusammenfassung:

Forderungsrisiken, Forderungsausfälle

Rechnungsziele und Wertkonzeptionen (HGB)

Abbildung der
Schuldendeckung

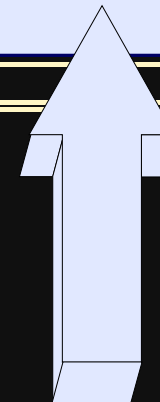
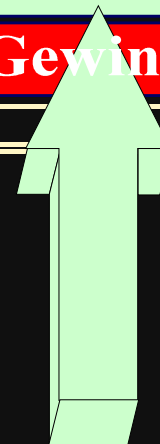
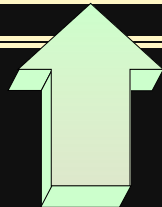
Darstellung der
Erfolgslage

S Schlussbilanzkonto H

| | |
|---------------------|-------------------|
| Anlage- vermögen | Eigen- kapital |
| Umlauf- vermögen | Fremd- kapital |
| Forderungen | |
| Finanzmittel | |

S GuV-Konto H

| | |
|---------|--------|
| Aufwand | Ertrag |
| Gewinn | |



Niederstwert-
prinzip

Abschreibungen
auf Forderungen

Imparitäts-
prinzip

Realisations-
prinzip

Bilanzieller Ausweis von Forderungsrisiken

Bilanz t_i

| A | P |
|---|---------------------------------|
| Anlagevermögen | Eigenkapital |
| Umlaufvermögen Waren, Erzeugnisse | |
| Forderungen | Pauschalwertberichtigung |
| Zweifelhafte Forderungen | Fremdkapital |
| Bank, Kasse,... | |

In der zu publizierenden Bilanz einer Kapitalgesellschaft werden nur "Forderungen" ausgewiesen. Die Pauschalwertberichtigung (der Buchführung) wird vom Forderungsbestand abgezogen.