

---

# Forderungen und ihre Bewertung bzw. Berichtigung

Eva Heinz-Zentgraf



## Forderungen und ihre Bewertung bzw. Berichtigung

### Kontokorrentbuchhaltung (Nebenbuch)

Die auf dem Sammelkonto verbuchten Forderungen aus Lieferungen und Leistungen, sogenannte **Debitoren** werden in der **Kontokorrentbuchhaltung einzeln** dargestellt (Personen-/Geschäftsfreundekonten).

### Offene-Posten-Buchhaltung

Der Ausgleich der **offenen Posten kann automatisch geschehen**. So werden die offenen Posten z. B. programmgesteuert ausgeglichen, indem die Rechnungs-Nr. angesprochen wird, ein Abgleich der Rechnungsbeträge mit Berücksichtigung von Skonti erfolgt oder ein programmgesteuertes Ausbuchen von Kleindifferenzen stattfinden.



## Forderungen und ihre Bewertung bzw. Berichtigung

### Erfassung

Forderungen aus Lieferung und Leistung sind Vermögensegegenstände des **Umlaufvermögens**. Sie sind zu dem **Zeitpunkt** zu erfassen, zu dem die **Leistung erbracht und der Anspruch auf Gegenleistung entstanden ist**.

#### *Ansprüche aus zweiseitigen Verträgen*

*Kauf-, Werk-, Werklieferungs-, Miet-, Pacht- oder Dienstleistungsvertrag, deren Erfüllung durch das bilanzierende Unternehmen bereits erfolgte, während die Gegenleistung des Schuldners noch aussteht.*



## Forderungen und ihre Bewertung bzw. Berichtigung

### Wertansatz

	Handelsbilanz	Steuerbilanz
Wertobergrenze	Höchstens mit den Anschaffungskosten	Höchstens mit den Anschaffungskosten
Strenges Niederstwertprinzip § 253 Abs. 4 HGB	Muss jede Forderung am Bilanzstichtag einem „Niederstwerttest“ unterzogen werden.	Prüfen, ob der Teilwert einer Forderung voraussichtlich dauerhaft niedriger ist als ursprünglich die zu Anschaffungskosten bewertete Forderung; nur dann ist eine Abschreibung zulässig.



## Forderungen und ihre Bewertung bzw. Berichtigung



### Einteilung der Forderungen nach Ausfallrisiko (Bonität)

Einwandfreie Forderungen	Zweifelhafte Forderungen	Uneinbringliche Forderungen
<p>Hier wird mit ihrer vollständigen und fristgerechten Rückzahlung gerechnet.</p> <p>Grad der Einbringlichkeit liegt bei voraussichtlich 100%</p> <p>Bilanzansatz: Nennwert/AK</p>	<p>Unterliegen einem gewissen Ausfallrisiko, wobei der Zahlungseingang in Höhe und Zeitpunkt unsicher ist.</p>	<p>(Ausfall)</p> <p>Hier steht endgültig fest, dass keine Zahlung mehr zu erwarten ist.</p> <p>Forderungsausfall zu 100%!</p>



## Forderungen und ihre Bewertung bzw. Berichtigung

### Einwandfreie Forderungen

Wie können Sie beurteilen, dass eine Forderung ganz sicher eingehen wird?

Hier ist neben der Offene – Posten-Liste zum Zeitpunkt der Bilanzerstellung auch die Erfahrung der Mitarbeiter notwendig, die sie mit den Kunden haben.

Jede Forderung muss einzeln bewertet werden. Wenn es zu sich abzeichnet, dass eine Forderung wahrscheinlich ausfallen wird (auch teilweise) müssen Sie diese auf **zweifelhafte Forderungen** umbuchen.



## Forderungen und ihre Bewertung bzw. Berichtigung

### Indikatoren für zweifelhafte Forderungen

- der Kunde überzieht mehrmals die Zahlungsziele
- es liegen erfolglose Mahnungen vor
- es bestehen negative Auskünfte über die Liquiditätsverhältnisse des Kunden
- es bestehen Zweifel an der Kreditwürdigkeit des Kunden, z.B. infolge von Stundungsversuchen
- es liegen Vollstreckungstitel vor
- der Kunde verlagert sein Vermögen oder ist in ein Wirtschaftsverfahren verwickelt
- Eröffnung des Insolvenzverfahrens





## Forderungen und ihre Bewertung bzw. Berichtigung

### Übungen

Unser Kunde A hat von uns Erzeugnisse im Wert von 10.000 € netto zzgl. 19% Umsatzsteuer enthalten. Die Rechnung buchen wir am 15. Februar des Jahres 01 wie folgt ein...

		<b>Soll</b>	<b>Haben</b>
	Forderungen a.LL.	11.900,00 €	
an	Umsatzerlöse		10.000,00 €
an	Umsatzsteuer		1.900,00 €



## Forderungen und ihre Bewertung bzw. Berichtigung

### Übungen

.... am 15. März des Jahres 01 erfahren wir, dass das Insolvenzverfahren bei unserem Kunden A eröffnet wurde. Es droht demnach der Ausfall der Forderung. Wir buchen diese bisher „einwandfreie“ Forderung nun um auf das Konto zweifelhafte Forderungen.

		<b>Soll</b>	<b>Haben</b>
	Zweifelhafte Forderungen	11.900,00 €	
an	Forderungen aus LL		11.900,00€



## Forderungen und ihre Bewertung bzw. Berichtigung

### Übungen – Lösung bei uneinbringlicher Forderung

.... am 25. Oktober des Jahres 01 erfahren wir, dass das Insolvenzverfahren mangels Masse bei unserem Kunden A eingestellt wurde. Wir erhalten also keine Gelder.

		<b>Soll</b>	<b>Haben</b>
	Abschreibungen auf Forderungen wegen Uneinbringlichkeit	10.000,00 €	
	Umsatzsteuer	1.900,00€	
an	Zweifelhafte Forderungen		11.900,00 €



## Forderungen und ihre Bewertung bzw. Berichtigung

### Übungen – Lösung bei teiluneinbringlicher Forderung

.... am 25. Oktober des Jahres 01 erfahren wir, dass das Insolvenzverfahren mit einer Quote von 5% erfüllt und abgeschlossen wird. Der Betrag von 595,00 € geht auf unser Bankkonto ein.

		<b>Soll</b>	<b>Haben</b>
	Bank	595,00 €	
	Abschreibungen auf Forderungen wegen Uneinbringlichkeit	9.500,00 €	
	Umsatzsteuer	1.805,00€	
an	Zweifelhafte Forderungen		11.900,00 €



## Forderungen und ihre Bewertung bzw. Berichtigung

### Übungen – Lösung mit zweifelhafter Forderung über Bilanzstichtag (Einzelwertberichtigung)

Das Insolvenzverfahren ist nicht bis zum 31.12. des Jahres 01 abgeschlossen. Nun müssen wir für diese noch offene zweifelhafte Forderung eine Einzelwertberichtigung buchen.

**Hier müssen wir den vermuteten Forderungsausfall am Bilanzstichtag schätzen!**



## Forderungen und ihre Bewertung bzw. Berichtigung

### Übungen – Lösung mit zweifelhafter Forderung über Bilanzstichtag (Einzelwertberichtigung)

In unserem Fall erhalten wir eine Vorabquote durch den Insolvenzverwalter von 4% genannt.

	<b>Brutto</b>	<b>Netto</b>
Gesamtforderung	11.900,00 €	10.000,00 €
davon 4%	476,00 €	400,00 €

Die Einzelwertberichtigung erfolgt somit über 9.600,00 Euro.

(Einzelwertberichtigungen sind immer netto!)



## Forderungen und ihre Bewertung bzw. Berichtigung

### Übungen – Lösung mit zweifelhafter Forderung über Bilanzstichtag (Einzelwertberichtigung)

Einstellung der Einzelwertberichtigung erfolgt zum Bilanzstichtag parallel zu unseren zweifelhaften Forderungen, diese bleiben weiterhin bestehen.

		<b>Soll</b>	<b>Haben</b>
	Zuführung zur EWB	9.600,00 €	
an	Einzelwertberichtigung zu Forderungen		9.600,00 €

Die Höhe der Einzelwertberichtigungen sind immer netto darzustellen und bezogen auf den geschätzten Forderungsausfall. Die Bildung erfolgt immer zum Bilanzstichtag.



## Forderungen und ihre Bewertung bzw. Berichtigung

### Übungen – Lösung mit zweifelhafter Forderung über Bilanzstichtag (Einzelwertberichtigung) - AUFLÖSUNG

Bei Abschluss des Insolvenzverfahrens steht nun der tatsächliche Forderungsausfall fest.

Nun müssen wir unsere Einzelwertberichtigung auflösen.

Es kann nur einer der folgenden Fälle eintreten:

1. Fall: Der geschätzte Forderungsausfall und der tatsächliche Forderungsausfall stimmen überein.
2. Fall: Der geschätzte Forderungsausfall ist kleiner als der tatsächliche Forderungsausfall.
3. Fall: Der geschätzte Forderungsausfall ist größer als der tatsächliche Forderungsausfall.



## Forderungen und ihre Bewertung bzw. Berichtigung

### Einwandfreie Forderungen am Bilanzstichtag über die Pauschalwertberichtigung korrigieren

Aus unserer vernünftigen kaufmännischen Erfahrung wissen wir oftmals, dass auch bei den „einwandfreien Forderungen“, die sich auf dem Konto Forderungen aus Lieferung und Leistung befinden, Ausfälle vorkommen können.

	<b>Gesamter Forderungsbestand am Bilanzstichtag</b>	<b>brutto</b>
-	Zweifelhafte Forderungen, brutto (die bereits einzelwertberichtigt wurden)	brutto
=	Bruttoforderungsbestand für die Pauschalwertberichtigung	brutto
-	anteilige Umsatzsteuer	19 %
=	Nettoforderungsbestand für die Errechnung der Pauschalwertberichtigung	Betrag



## Forderungen und ihre Bewertung bzw. Berichtigung

**Einwandfreie Forderungen am Bilanzstichtag über die Pauschalwertberichtigung korrigieren**

Formel für die Errechnung des Erfahrungswertes bei einer 3-jährigen Betrachtung.

Abschreibung der letzten 3 Jahre x 100 / Forderungsbestand der letzten 3 Jahre  
= Abschlagssatz in %

