

## Einzel- und Pauschalwertberichtigung auf Forderungen aus Lieferungen und Leistungen (L + L)

Für die **Warenhandelsunternehmung Hans Kuster** sind auf Grund der folgenden Angaben im **Journal** die **Buchungssätze** anzugeben und auszugsweise die **Konten** des Hauptbuches zu führen. Die Buchungen sind so vorzunehmen, dass sie der **mehrwertsteuerkonformen Verbuchungstechnik** entsprechen.

### Auszug aus dem Geschäftsjahr 20-3: (Beträge in CHF)

Die Eröffnungsbilanz per 01.01.20-3 weist unter anderem folgende Salden aus:

- Forderungen aus L + L	245'000
- Dubiose Forderungen aus L + L	31'700
- Wertberichtigung Forderungen aus L + L	34'000

Der Saldo des Kontos **Dubiose Forderungen aus L + L** und das Total der Einzelwertberichtigungen setzen sich wie folgt zusammen:

Schuldner	Forderungsbetrag	Einzelwertberichtigung	Abgeschriebener Betrag
Sigri AG	8'200	100 %	8'200
S. Mühleemann	12'400	60 %	7'440
P. Ammann AG	7'500	80 %	6'000
M. Volker & Co.	3'600	50 %	1'800
<b>Total</b>	<b>31'700</b>	<b>-----</b>	<b>23'440</b>

Der Saldo des Kontos **Wertberichtigung Forderungen aus L + L** setzt sich wie folgt zusammen:

Wertberichtigte Konten	Einzelwertberichtigung und Pauschalwertberichtigung	%-Satz	Betrag
Forderungen aus L + L	Pauschalwertberichtigung	4	9'800
Dubiose Forderungen aus L + L	Einzelwertberichtigung	Vgl. oben	23'440
<b>Total</b>	<b>-----</b>	<b>-----</b>	<b>33'240</b>
<b>Totalbetrag auf die nächsten CHF 1'000.-- aufgerundet</b>			<b>34'000</b>

**Zu führende Konten:** Forderungen aus L + L, Dubiose Forderungen aus L + L, Wertberichtigung Forderungen aus L + L, Forderungsverluste, Veränderung Wertberichtigung Forderungen aus L + L, A.o. Forderungsverluste, A.o. Veränderung Wertberichtigung Forderungen aus L + L

**Buchungen während des Jahres 20-3:** (Beträge in CHF)

Abgesehen von den oben aufgeführten Konten sind für die Verbuchung der folgenden Geschäftsfälle die **üblichen Kontenbezeichnungen** zu verwenden.

1. Gegenüber der Einzelunternehmung J. Stalder haben wir eine Forderung von 21'700 aus einer Handelswarenlieferung vom 15.11.20-2. Da Stalder auch auf die zweite Mahnung und Nachfrist nicht reagiert hat, leiten wir die Betreuung auf Konkurs ein; den Kostenvorschuss von 45 bezahlen wir durch Postgiro.
  2. Aus dem Konkursverfahren gegen die P. Ammann AG trifft durch Postgiro die Konkursdividende von 1'125 ein; für den Restbetrag erhalten wir einen Verlustschein aus Konkurs.
  3. Der Haller AG wird auf deren Nachlassvertragsbegehren hin von der Nachlassbehörde die Nachlassstundung für drei Monate gewährt. Unsere Forderung aus einer Handelswarenlieferung vom 18.03.20-3 beträgt 18'750.
  4. Dem Schweizerischen Handelsamtsblatt (= SHAB) entnehmen wir, dass über die Saner AG der Konkurs eröffnet wurde; unsere Forderung aus einer Handelswarenlieferung vom 16.05.20-3 beläuft sich auf 41'800.
  5. Das Konkursamt teilt uns mit, dass das Konkursverfahren gegen die Sigri AG mangels Aktiven eingestellt werden musste.
  6. Da die START AG auch auf unsere zweite Mahnung und Nachfrist nicht reagiert hat, leiten wir für unsere Forderung von 14'800 aus einer Handelswarenlieferung vom 22.07.20-3 die Betreuung auf Konkurs ein und überweisen den Kostenvorschuss von 45 durch Postgiro.
  7. Der Nachlassvertrag mit der Haller AG ist zustande gekommen; durch Bankgiro erhalten wir die Nachlassdividende von 11'250.
  8. Der Konkurs gegen die Einzelunternehmung J. Stalder ist abgeschlossen worden. Durch Postgiro trifft die Konkursdividende von 5'425 ein.
  9. Dem SHAB entnehmen wir, dass gegen die Einzelunternehmung O. Strauber die Betreuung auf Konkurs eingeleitet wurde; unsere Forderung aus einer Handelswarenlieferung vom 06.09.20-3 beläuft sich auf 27'200.
  10. Der Konkurs gegen die Einzelunternehmung S. Mühlemann ist abgeschlossen worden. Durch Postgiro trifft die Konkursdividende von 6'820 ein.
  11. Da Kunde Studer auch auf unsere zweite Mahnung und Nachfrist nicht reagiert hat, schreiben wir unsere Forderung von 280 aus einer Handelswarenlieferung vom 12.06.20-3 ab; die Betreuung auf Pfändung samt Kostenvorschuss wäre in Anbetracht der Forderungshöhe zu zeit- und kostenintensiv.
  12. Sammelbuchung für den Kredithandelswarenverkauf des Jahres 20-3: 837'915
  13. Sammelbuchung für die Kundenzahlungen im Jahr 20-3 durch Bankgiro: 682'885
  14. Im Rahmen der Nachträge per 31.12.20-3 ist der Bestand an Wertberichtigungen (auf) Forderungen aus L + L wie folgt anzupassen:  
Die Forderung gegenüber
    - der M. Volker & Co. ist um weitere 30% abzuschreiben
    - der Saner AG ist um 90% abzuschreiben
    - der START AG ist um 80% der Grundforderung abzuschreiben
    - O. Strauber ist um 70% abzuschreiben
- Im Übrigen gelten die Ansätze und das Rundungsvorgehen vom 31.12.20-2.

Hauptbuch

Forderungen + aus L + L -	
(0) 245'000	
(1) 45	(1) 21'745
	(3) 18'750
	(4) 41'800
(6) 45	(6) 14'845
	(9) 27'200
	(11) 280
(12)837'915	
	(13) 682'885
	S 275'500
1'083'005	1'083'005

Dubiose Forde- + rungen aus L + L -	
(0) 31'700	
(1) 21'745	
	(2) 7'500
(3) 18'750	
(4) 41'800	
	(5) 8'200
(6) 14'845	
	(7) 18'750
	(8) 21'745
(9) 27'200	
	(10) 12'400
	S 87'445
156'040	156'040

WB Forderungen - aus L + L +	
	(0) 34'000
(2) 6'000	
(5) 8'200	
(10) 7'440	
	(14) 70'640
S 83'000	
104'640	104'640

Forderungs- - verluste +	
(7) 7'500	
(11) 280	
	S 7'780
7'780	7'780

Veränderung WB - Ford. aus L + L +	
(14) 69'560	
	S 69'560
69'560	69'560

A.o. Forderungs- + verluste -	
(2) 6'375	
(5) 8'200	
(8) 16'320	
(10) 5'580	
	S 36'475
36'475	36'475

A.o. Veränderung + Ford. aus L + L -	
	(2) 6'000
	(5) 8'200
	(10) 7'440
(14) 1'080	
S 20'560	
21'640	21'640

Journal

Nr.	SOLL	HABEN	BETRAG
(1)	Forderungen aus L + L	Post	45
	Dubiose Ford. aus L + L	Forderungen aus L + L	21'745
(2)		Dubiose Ford. aus L + L	7'500
	Post		1'125
	A.o. Forderungsverluste		6'375
	WB Forderungen aus L + L	A.o. Veränd. WB Ford. L + L	6'000
(3)	Dubiose Ford. aus L + L	Forderungen aus L + L	18'750
(4)	Dubiose Ford. aus L + L	Forderungen aus L + L	41'800
(5)	A.o. Forderungsverluste	Dubiose Ford. aus L + L	8'200
	WB Forderungen aus L + L	A.o. Veränd. WB Ford. L + L	8'200
(6)	Forderungen aus L + L	Post	45
	Dubiose Ford. aus L + L	Forderungen aus L + L	14'845
(7)		Dubiose Ford. aus L + L	18'750
	Bank		11'250
	Forderungsverluste		7'500
(8)		Dubiose Ford. aus L + L	21'745
	Post		5'425
	A.o. Forderungsverluste		16'320
(9)	Dubiose Ford. aus L + L	Forderungen aus L + L	27'200
(10)		Dubiose Ford. aus L + L	12'400
	Post		6'820
	A.o. Forderungsverluste		5'580
	WB Forderungen aus L + L	A.o. Veränd. WB Ford. L + L	7'440
(11)	Forderungsverluste	Forderungen aus L + L	280
(12)	Forderungen aus L + L	Erlös Handelswaren	837'915
(13)	Bank	Forderungen aus L + L	682'885
(14)		WB Forderungen aus L + L	70'640
	A.o. Veränd. WB Ford. L + L		1'080
	Veränd. WB Ford. aus L + L		69'560

**Hinweis Berechnung Buchung 14:**

Pauschal-WB Forderungen auf Forderungskonto (4% von 275'500)	11'020
Einzelwertberichtigung Volker (80% von 3'600)	2'880
Einzelwertberichtigung Saner (90% von 41'800)	37'620
Einzelwertberichtigung START AG (80% von 14'800)	11'840
Einzelwertberichtigung Strauber (70% von 27'200)	19'040
TOTAL Wertberichtigung	82'400
<b>TOTAL Wertberichtigung auf die nächsten CHF 1'000 aufgerundet</b>	<b>83'000</b>

Differenzbuchung bei laufendem Bestand von 12'360: 70'640  
Davon sind 1'080 aus dem alten Jahr, der Rest aus dem laufenden Jahr

---

---