

4.3. Forderungsausfälle und Forderungsbewertung

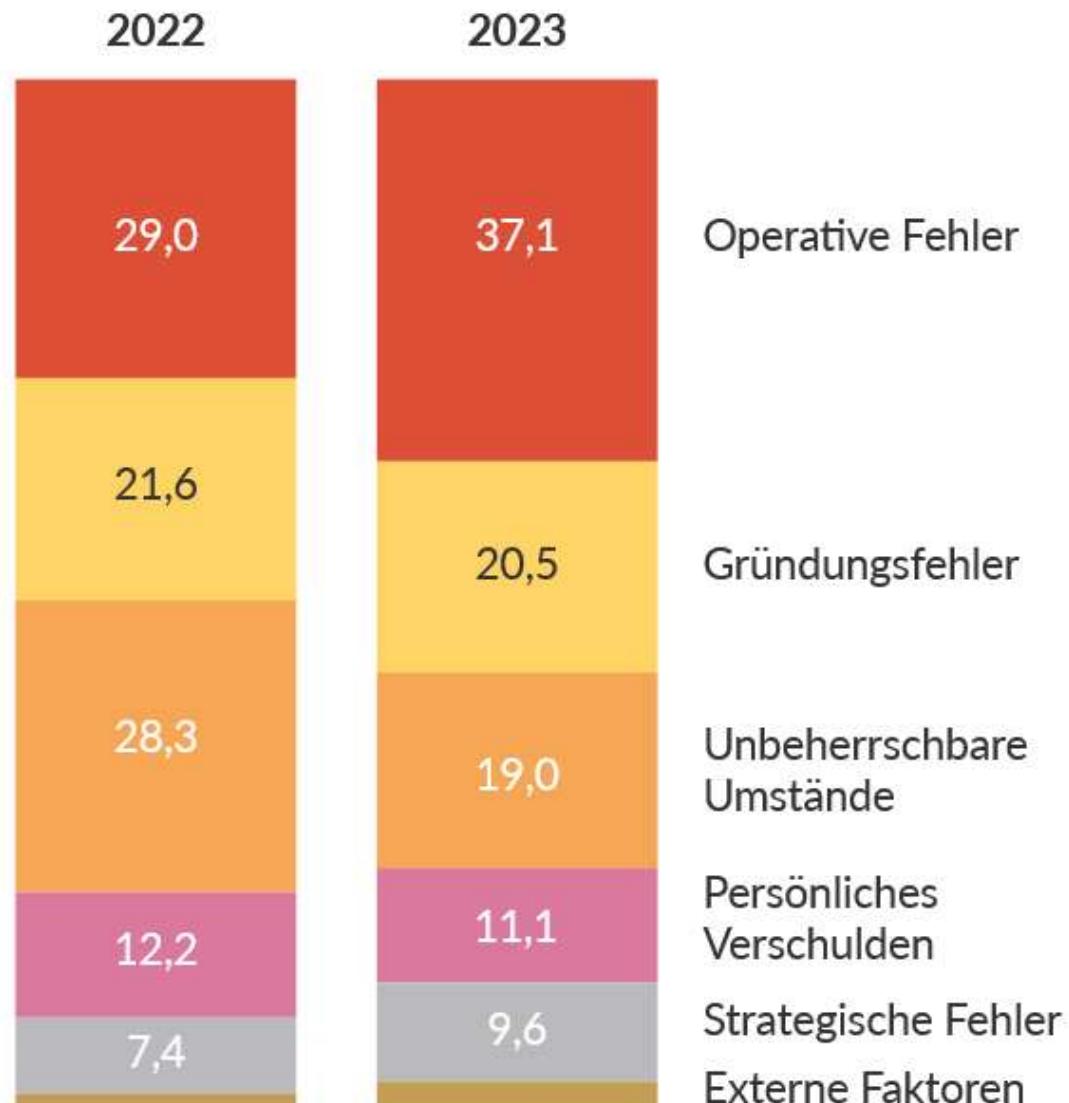


- **Wie entstehen Forderungen ?**
- **Wie "sicher" sind Forderungen ?**
- **Wer könnte mich warnen ?**
- **Gefahr, dass Forderungen**
 - teilweise oder
 - gänzlich verloren gehen
- **Wertminderung = Aufwand**
- **Verbuchung**
 - während des Jahres (bei **tats.** Ausfall)
 - zum **Bilanzierungszeitpunkt mit dem wahrscheinlichen Wert**

Ursachen für Firmeninsolvenzen

In Prozent

Operative Fehler:
z.B. falscher Geschäftstyp



OON, 24.7.2024

Beispiel für Insolvenz



Die Nachfrage nach Schwimmbädern ist zuletzt eingebrochen.

Bild: colourbox

ENGERWITZDORF. Die Passiva der Poolz Trade GmbH belaufen sich auf 2,6 Millionen Euro, 18 Gläubiger sind betroffen. Das Unternehmen soll geschlossen werden.

Über das Vermögen der Poolz Trade GmbH aus Engerwitzdorf ist heute, Mittwoch, am Landesgericht Linz ein Konkursverfahren eröffnet worden. Das berichten die Gläubigerschützer KSV und AKV. Freies Vermögen in Höhe von 88.600 Euro stehen demnach Passiva in Höhe von 2,6 Millionen Euro gegenüber. Ein Dienstnehmer sowie 18 Gläubiger sind betroffen.

Das Unternehmen wurde 2020 gegründet und handelte international mit Pool- und Wellnesszubehör. Während der Coronapandemie, als viele private Schwimmbäder errichtet wurden, war die Nachfrage gut. Infolge von Lieferengpässen wurden Großbestellungen bei chinesischen Herstellern getätigt. 2022 erfolgte ein Nachfrageeinbruch. Das Unternehmen sitzt daher auf hohen Lagerbeständen. Poolz hatte noch offene Forderungen gegenüber der deutschen Pool+Sauna Bräunig GmbH, die aber nicht mehr einbringlich sind, weil das Unternehmen ebenfalls Insolvenz anmelden musste. Das Unternehmen soll geschlossen werden.



oon, 13.10.2023

Auswirkungen auf den Jahresabschluss

- Die Bewertung der Forderungen am Abschlusstichtag erfolgt grundsätzlich zum Nennwert (Anschaffungskosten).
- Entsprechend dem strengen Niederstwertprinzip sind bei Forderungen jedoch **Abschreibungen** vorzunehmen, wenn ihr Wert am Bilanzstichtag niedriger ist.
- Gründe dafür können sein, wenn
 - die gänzliche oder teilweise Uneinbringlichkeit vermutet wird oder bereits feststeht
 - bei Fremdwährungsforderungen Kursverluste vorliegen

Zweifelhafte (dubiose) Forderung

- **Mehrere Mahnungen blieben erfolglos**
- **Zahlungseinstellung des Kunden ist bekannt**
- **Insolvenzverfahren wurde beantragt**
 - **Sanierungsverfahren MIT Eigenverwaltung**
 - **Sanierungsverfahren OHNE Eigenverwaltung**

	7805	Zuweisung zu Einzelwertberichtigung zu Forderungen
an	2080	Einzelwertberichtigung zu Forderungen

Uneinbringliche Forderungen

- **Schriftlicher Vergleich mit Kunden**
- **Kunden wird Sanierungsverfahren genehmigt**
 - Quote 30% innerhalb von 2 Jahren
 - Rest (70%) wird erlassen; d.h. als uneinbringlich „abgeschrieben“
 - Weiterbestand des Unternehmens soll gesichert werden
- **Im Konkursverfahren wird Sanierungsplan akzeptiert**
 - Quote 20 % innerhalb von 2 Jahren
 - Rest (80%) wird erlassen; d.h. als uneinbringlich „abgeschrieben“
 - Es wird Insolvenzverwalter beigestellt
- **Konkursquote schriftlich festgelegt**
- **Konkurs mangels „kostendeckendem Vermögen“ abgelehnt**
- **USt (!) ist zu korrigieren !**

Abschreibung Inlandsforderungen
Ust

Beispiel Forderungsabschreibung

- Am 14.11.20xx bekommen wir die Information, dass der Konkursantrag gegen die Firma Ignaz Berger mangels Masse abgewiesen worden ist. Unsere Forderung vom April d.J. in der Höhe von € 12.000 (20% USt) ist nun endgültig zur Gänze verloren.**

7802 Abschreibung Inlandsforderungen 10.000

3500 Umsatzsteuer 2.000

2... Lieferforderungen 12.000

4.4. Rückstellungen

- **Passivposten in der Bilanz**
- **ungewisse Verbindlichkeit**
- **für drohende Aufwendungen**
 - Grund dafür im Abschlussjahr
 - Höhe und Rechtsgrund steht noch nicht fest
- **Bildung einer Rückstellung (=Dotation) ist Aufwand**
- Beispiele: Abfertigungs- (nach altem „Recht“), Pensions-, Steuer-, Prozessrückstellungen; Rückstellungen für drohende Verluste, Gewährleistungsrückstellungen, ...

Bilanz

???



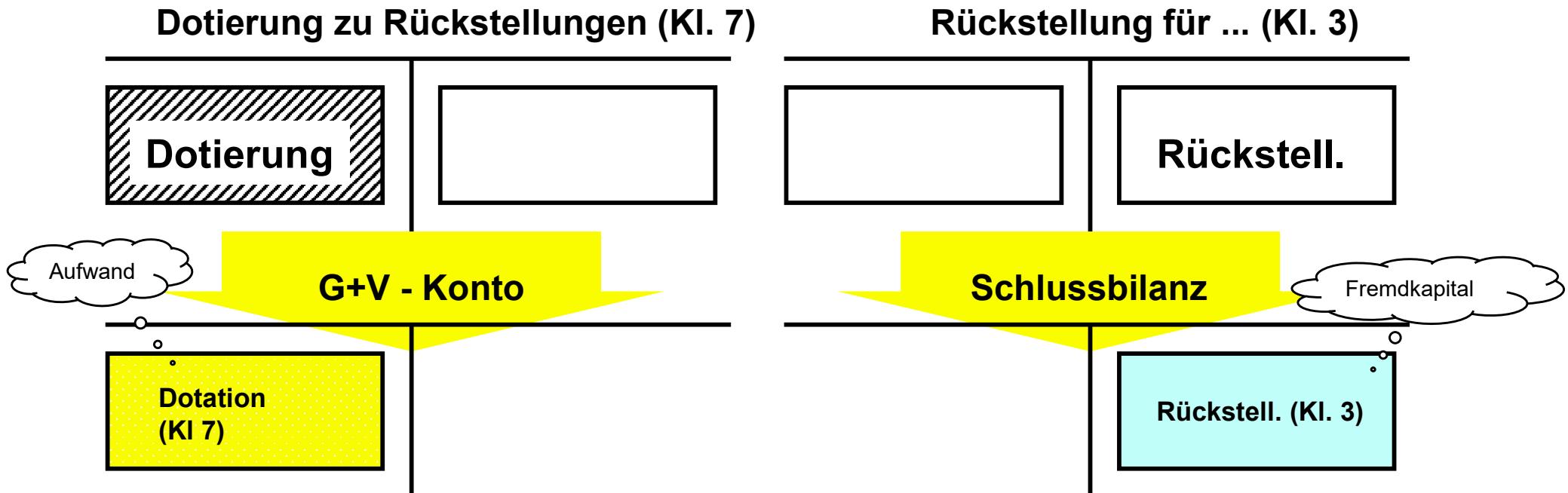
Beispiel Kodak/Polaroid



- **Kodak hatte Sofortbildkameras auf den Markt gebracht. Zu Unrecht empfand Polaroid und klagte auf 12 Mrd \$**
- **Kodak machte entspr. Rückstellung (drohender Schaden)**
- **Entscheidung: 16 (!) Jahre später**
- **Polaroid erhielt 900 Mio \$**
- **D.h. über 16 Jahre war durch Überbewertung der Rückstellung eine „stille Reserve“ von mehreren Mrd \$ in der Bilanz**
- **UND: Kodak-Aktien stiegen, als Kodak den Prozess verlor (WARUM WOHL ?)**

Die Verbuchung von Rückstellungen

- **Bildung der Rückstellung**
 - Ein Aufwandskonto: Kl. 7 Dotierung bzw. Zuweisung
 - Ein Bestandskonto (Kl. 3 Fremdkapital)
 - BS: 78.. Dotierung von RSt für xy / 3.. Rückstellung für xy



Beispiel für Rückstellung

- **20xx: Es wird erwartet, dass im nächsten Jahr ein gegen uns angestrengter Prozess mit einem Streitwert von € 40.000 verloren wird.**

78.. Zuweisung zu Rückstellungen für Prozesskosten	/	3045 Rückstellungen für Prozesskosten	40.000
---	---	---------------------------------------	--------

- **20xx+1: Prozess ist entschieden. Wir müssen € 40.000 bezahlen**

3045 Rückstellungen für Prozesskosten	/	2... Zahlungsmittelkonto bzw. 3 ... sonstige Verbindlichkeit	40.000
---------------------------------------	---	---	--------

- **20xx+1: Prozess ist entschieden. Rückstellung war zu niedrig angesetzt. Wir müssen € 60.000 bezahlen**

3045 Rückstellungen für Prozesskosten	40.000	/	
7..... Rechts- und Beratungsaufwand	20.000	/	
		2... Zahlungsmittelkonto bzw. 3 ... sonstige Verbindlichkeit	60.000

Beispiel für Rückstellung (Forts.)

- 20xx+1: Prozess ist entschieden. Rückstellung war zu hoch angesetzt. Wir müssen nur € 20.000 bezahlen**

3045 Rückstellungen für Prozesskosten	40.000	
	/	
2.... Zahlungsmittelkonto bzw. 3... sonst. Vblkt.	20.000	
47... Erträge aus der Auflösung von Rückstellungen	20.000	

- 20xx+1: Prozess ist entschieden. Wir haben gewonnen.**

3045 Rückstellungen für Prozesskosten	/	47... Erträge aus der Auflösung von Rückstellungen	40.000
---------------------------------------	---	---	--------

4.5. Rücklagen

- Teile des Eigenkapitals (!)
- die nicht am Kapitalkonto ausgewiesen werden
- Bildung von Rücklagen = Gewinnverwendung

