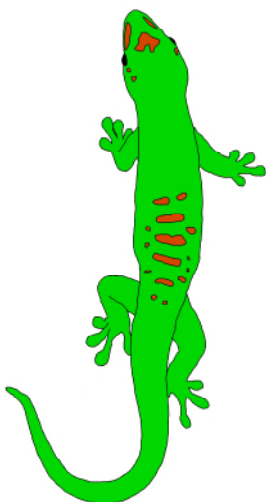


# Die wunderbare Welt des Rechnungswesen

## Lehrbuch mit Übungen

### Delkredere



Debitorenverlust (Verlust aus Forderungen)

"Debitorenverluste" auch "Verlust aus Forderungen" genannt, sind Abschreibungen auf den "FLL (Debitoren)". Wenn Kunden zahlungsunfähig geworden sind, können wir unsere Forderung nicht einfach stehen lassen, sondern müssen diese aus dem System entfernen.

Die "FLL (Debitoren)" sind ja ein Vermögenswert. Man könnte es so übersetzen, wenn wir einen "FLL (Debitoren)" hinein buchen, warten wir auf Geld von Kunden. Da wir bei Zahlungsunfähigkeit des Kunden wissen, dass das Geld nicht mehr kommt, ist es auch kein Vermögen mehr und muss vom Konto "FLL (Debitoren)" abgebucht werden.

Das Konto "Debitorenverluste" bzw. "Verlust aus Forderungen" ist ein sogenanntes "Minus-Ertragskonto", dies bedeutet, dass die Buchungsregeln von einem Aufwandkonto gelten, aber in der Erfolgsrechnung auf die Ertragsseite kommt und zwar mit dem ./ bzw. - Vorzeichen und vom Ertrag abgezogen wird.

**Debitorenverlust**

Soll	Haben
+	
	-
	SB
Total	Total

- AB** = Anfangsbestand: Erfolgskonten haben keinen Anfangsbestand, dies gilt auch für das Minus-Ertragskonto "Debitorenverlust" bzw. "Verlust aus Forderungen".
- +** = Zunahme von "Debitorenverlust" ist immer im Soll.
- = Abnahme von "Debitorenverlust" ist immer im Haben.
- SB** = Schlussbestand: Der Schlussbestand ist der tatsächliche Wert des Kontos, welcher Ende Jahr in die Erfolgsrechnung übernommen wird.
- Total** = Das "Total Soll" und "Total Haben", sind reine Kontrollen, ob Soll und Haben gleichhoch sind.

**2 stufige Erfolgsrechnung mit einem Betriebsgewinn**

Aufwand		Ertrag	
Warenaufwand	4'300	Warenertrag	10'000
Bruttogewinn	5'200	- Debitorenverlust	500
	9'500		9'500
Lohnaufwand	3'000	Bruttogewinn	5'200
Raufwand	800	Zinsertrag	500
Versicherungsaufwand	100		
Fahrzeugaufwand	250		
Übriger Betriebsaufwand	50		
Verwaltungsaufwand	100		
Abschreibungen	80		
Betriebsgewinn / Reingewinn	1'320		
	5'700		5'700

**In Berichtsform**

Warenertrag	10'000
- Debitorenverlust	500
- Warenaufwand	4'300
= Bruttogewinn	5'200
+ Zinsertrag	500
- Lohnaufwand	3'000
- Raufwand	800
- Versicherungsaufwand	100
- Fahrzeugaufwand	250
- Übriger Betriebsaufwand	50
- Verwaltungsaufwand	100
- Abschreibungen	80
= Betriebsgewinn / Reingewinn	1'320

**Delkredere (WB Forderungen)**

Delkredere, WB Forderungen sind mutmassliche Debitorenverluste. Wir gehen davon aus das Kunden nicht bezahlen werden, im Gegensatz zu den üblichen Debitorenverlusten, bei denen die Kunden tatsächlich nicht bezahlen.

Das ganze Jahr über müssen wir leider Guthaben bei Kunden (FLL (Debitoren)) abschreiben, nun wäre es eine Illusion davon auszugehen, dass die FLL (Debitoren) die Ende Jahr noch offen sind, alle bezahlen werden. Aus diesem Grund schreiben wir einen %Satz der offenen FLL (Debitoren) Ende Jahr vorsorglich ab, um nicht zu viel Vermögen auszuweisen.

Das Delkredere (WB Forderungen) ist wie jedes andere WB Konto auch ein Minus-Aktivkonto, aber im Gegensatz zu den anderen WB Konten ist das Delkredere wie der Warenbestand ein ruhendes Konto. Wir verbuchen nur die Differenz zwischen Anfangsbestand und Schlussbestand mit einer Korrekturbuchung. Das Delkredere (WB Forderungen) wird in % der FLL (Debitoren) Bestände berechnet. Viele offene Kundenrechnungen, viel Delkredere, wenig offene Kundenrechnungen, wenig Delkredere.

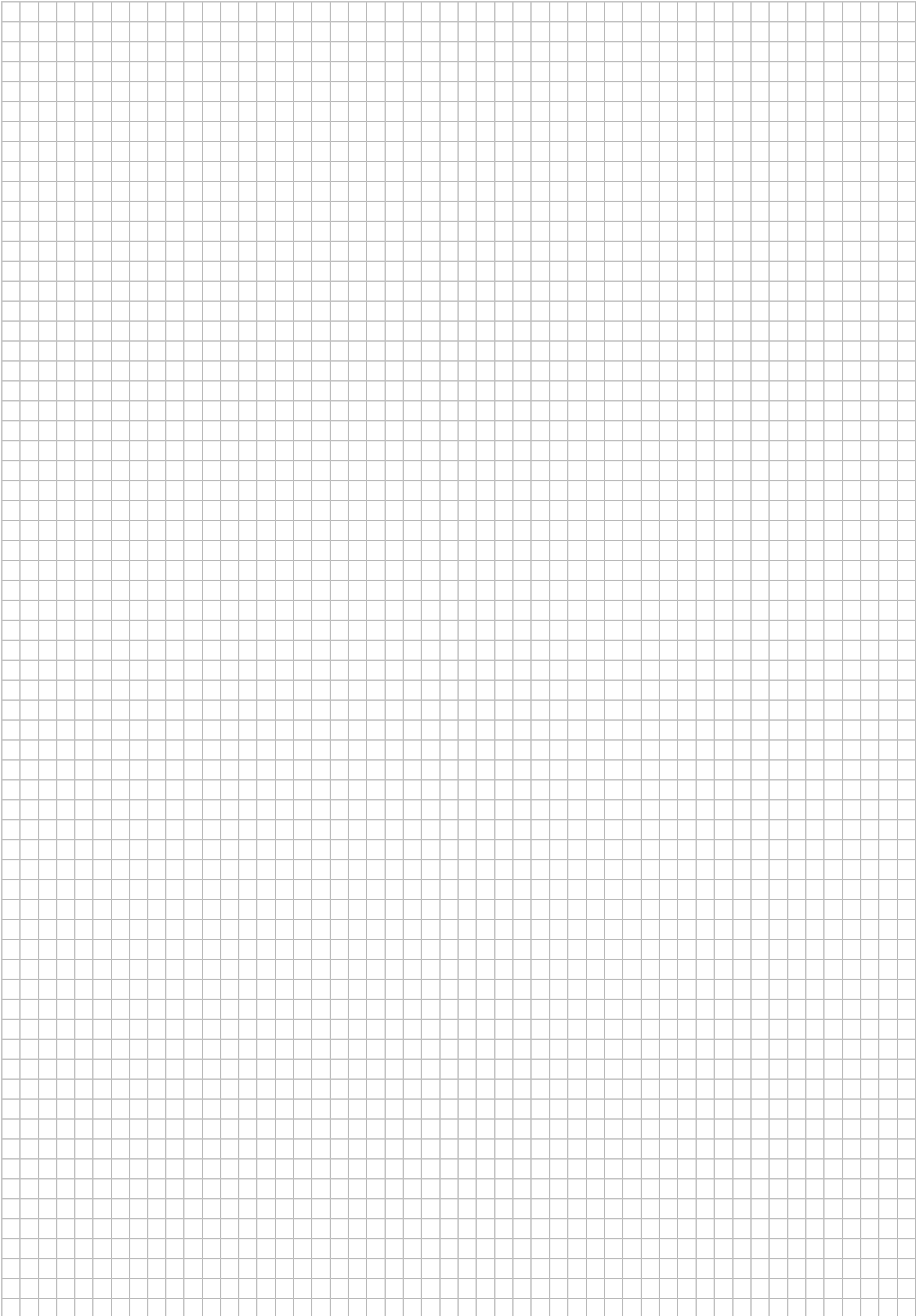
Das Delkredererisiko wird wie folgt bewertet:

Inländische Kunden: 5% vom FLL (Debitoren) Bestand

Ausländische Kunden: 10% vom FLL (Debitoren) Bestand

In den meisten Kantonen erlauben aber die kantonalen Steuerbehörden 10% auf den gesamten FLL (Debitorenbestand).

Quelle: kmu.admin.ch



### Delkredere

Soll	Haben
	AB
	+
-	
SB	
Total	Total

- AB** = Anfangsbestand: Der Anfangsbestand eines Delkredere (WB Forderungen) ist immer im Haben, als Minus-Aktivkonto gelten die Passivregeln.
- +** = Zunahme von Delkredere (WB Forderungen) ist immer im Haben.
- = Abnahme von Delkredere (WB Forderungen) ist immer im Soll.
- SB** = Schlussbestand: Der Schlussbestand ist der tatsächliche Wert des Kontos, welcher Ende Jahr in der Bilanz auf die Aktivseite übernommen wird.
- Total** = Das "Total Soll" und "Total Haben", sind reine Kontrollen, ob Soll und Haben gleichhoch sind.

In beiden Berechnungen gehen wir von 5% des FLL (Debitoren) Bestands aus. Die Einträge im Konto FLL (Debitoren) sind Annahmen und kommen aus den Journalbuchungen. Sie sind Beispiele für die Delkredere Berechnung.

### FLL (Debitoren)

Soll	Haben
AB 35'000.00	3 7'000.00
4 5'000.00	5 14'000.00
18 8'000.00	
	SB 27'000.00
48'000.00	48'000.00

### Delkredere

Soll	Haben
	AB 1'750.00
KB 400.00	
SB 1'350.00	
1'750.00	1'750.00

- AB** = Anfangsbestand: Der AB des Delkredere ist in % des AB der FLL (Debitoren).
- KB** = Korrekturbuchung: Das Konto Delkredere hat um CHF 400.-- abgenommen. AB Delkredere – SB Delkredere. Buchung: **Delkredere / Debitorenverlust 400.00** Um CHF 400.-- müssen wir weniger Verlust auf FLL (Debitoren) berücksichtigen.
- SB** = Schlussbestand: Der SB des Delkredere ist in % des AB der FLL (Debitoren).

### FLL (Debitoren)

Soll	Haben
AB 35'000.00	3 7'000.00
4 6'900.00	5 14'000.00
18 24'000.00	
	SB 44'900.00
65'900.00	65'900.00

### Delkredere

Soll	Haben
	AB 1'750.00
	KB 495.00
SB 2'245.00	
2'245.00	2'245.00

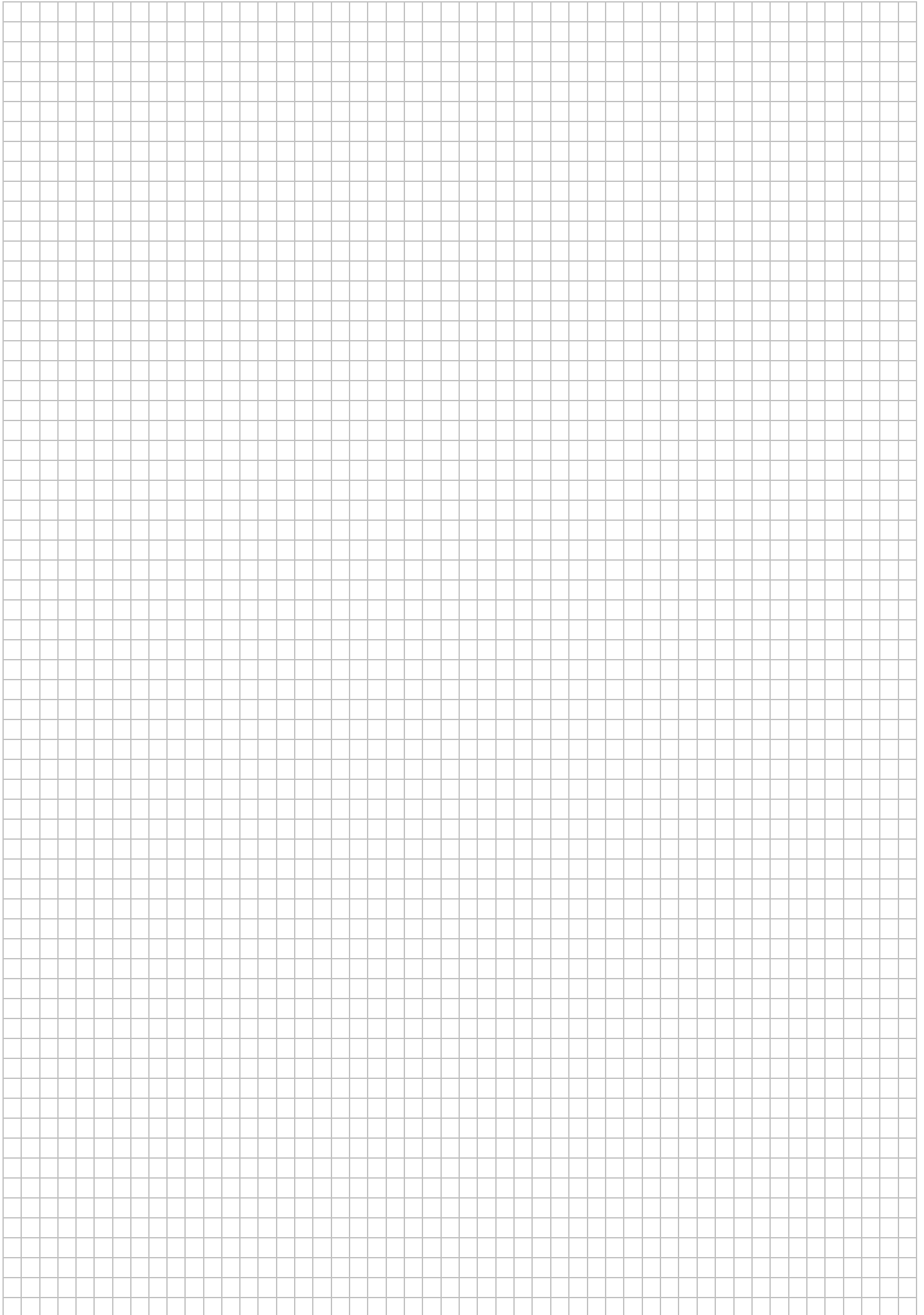
- AB** = Anfangsbestand: Der AB des Delkredere ist in % des AB der FLL (Debitoren).
- KB** = Korrekturbuchung: Das Konto Delkredere hat um CHF 495.-- zugenommen. AB Delkredere – SB Delkredere. Buchung: **Debitorenverlust / Delkredere 495.00** Um CHF 495.-- müssen wir mehr Verlust auf FLL (Debitoren) berücksichtigen.
- SB** = Schlussbestand: Der SB des Delkredere ist in % des AB der FLL (Debitoren).

### Bilanz Hilfe beim Lernen vom 31.12.2016

Aktiven				Passiven	
UV				FK	
	Kasse	1'500.00		VLL (Kreditoren)	600.00
	Post	9'780.00		Bank	15'000.00
	FLL (Debitoren)	44'900.00			15'600.00
-	Delkredere	2'245.00	42'655.00	EK	
AV			53'935.00	Eigenkapital	93'490.00
	Mobilien	21'000.00			
-	WB Mobilien	8'500.00	12'500.00		
			109'090.00		109'090.00

#### Ziele

- Sie sind in der Lage zu erkennen, wenn eine Forderung beglichen wird oder diese abgeschrieben werden muss.
- Sie sind in der Lage Debitorenverluste richtig zu buchen.
- Sie sind in der Lage Delkredere richtig zu berechnen und verbuchen.



a) Der Delkrederebestand hat um CHF 7'840.-- zugenommen.

Soll	Haben	Betrag in CHF

b) Der Delkrederebestand hat um CHF 5'120.-- zugenommen.

Soll	Haben	Betrag in CHF

c) Der Delkrederebestand hat um CHF 870.-- abgenommen.

Soll	Haben	Betrag in CHF

d) Der Delkrederebestand hat um CHF 6'870.-- abgenommen.

Soll	Haben	Betrag in CHF

e) Das Konto Delkredere soll Ende Jahr um CHF 3'840.-- höher sein als Anfangsjahr.

Soll	Haben	Betrag in CHF

f) Das Konto Delkredere soll Ende Jahr um CHF 350.-- höher sein als Anfangsjahr.

Soll	Haben	Betrag in CHF

g) Das Konto Delkredere soll Ende Jahr um CHF 14'670.-- tiefer sein als Anfangsjahr.

Soll	Haben	Betrag in CHF

h) Das Konto Delkredere soll Ende Jahr um CHF 962.-- tiefer sein als Anfangsjahr.

Soll	Haben	Betrag in CHF

i) Das Delkredererisiko hat um CHF 8'460.-- zugenommen.

Soll	Haben	Betrag in CHF

j) Das Delkredererisiko hat um CHF 150.-- zugenommen.

Soll	Haben	Betrag in CHF

k) Das Delkredererisiko hat um CHF 1'870.-- abgenommen.

Soll	Haben	Betrag in CHF

l) Das Delkredererisiko hat um CHF 640.-- abgenommen.

Soll	Haben	Betrag in CHF

m) Der Delkrederebestand hat um CHF 755.-- abgenommen.

Soll	Haben	Betrag in CHF

n) Das Delkredererisiko hat um CHF 4'680.-- zugenommen.

Soll	Haben	Betrag in CHF

o) Der Delkrederebestand hat um CHF 1'110.-- abgenommen.

Soll	Haben	Betrag in CHF

p) Das Konto Delkredere soll Ende Jahr um CHF 730.-- tiefer sein als Anfangsjahr.

Soll	Haben	Betrag in CHF

q) Das Delkredererisiko hat um CHF 380.-- zugenommen.

Soll	Haben	Betrag in CHF

r) Das Konto Delkredere soll Ende Jahr um CHF 6'470.-- höher sein als Anfangsjahr.

Soll	Haben	Betrag in CHF

s) Der Delkrederebestand hat um CHF 679.-- zugenommen.

Soll	Haben	Betrag in CHF

t) Das Konto Delkredere soll Ende Jahr um CHF 4'330.-- tiefer sein als Anfangsjahr.

Soll	Haben	Betrag in CHF

u) Das Delkredererisiko hat um CHF 25'940.-- abgenommen.

Soll	Haben	Betrag in CHF

v) Das Delkredererisiko hat um CHF 7'940.-- zugenommen.

Soll	Haben	Betrag in CHF

w) Der Delkrederebestand hat um CHF 380.-- abgenommen.

Soll	Haben	Betrag in CHF

x) Das Konto Delkredere soll Ende Jahr um CHF 2'940.-- höher sein als Anfangsjahr.

Soll	Haben	Betrag in CHF

a) Das Konto Delkredere soll Ende Jahr um CHF 880.-- höher sein als Anfangsjahr.

Soll	Haben	Betrag in CHF

b) Die mutmasslichen Verluste aus Forderungen haben um CHF 670.-- zugenommen.

Soll	Haben	Betrag in CHF

c) Die mutmasslichen Verluste aus Forderungen haben um CHF 1'890.-- zugenommen.

Soll	Haben	Betrag in CHF

d) Das Konto WB Forderungen hat um CHF 340.-- abgenommen.

Soll	Haben	Betrag in CHF

e) Das Konto WB Forderungen hat um CHF 3'470.-- abgenommen.

Soll	Haben	Betrag in CHF

f) Voraussichtlich müssen wir diese Jahr CHF 6'990.-- weniger Forderungen abschreiben.

Soll	Haben	Betrag in CHF

g) Voraussichtlich müssen wir diese Jahr CHF 523.-- weniger Forderungen abschreiben.

Soll	Haben	Betrag in CHF

h) Das Konto Delkredere hat um CHF 970.-- zugenommen.

Soll	Haben	Betrag in CHF

i) Das Konto Delkredere hat um CHF 4'880.-- zugenommen.

Soll	Haben	Betrag in CHF

j) Die mutmasslichen Verluste aus Forderungen haben um CHF 90.-- abgenommen.

Soll	Haben	Betrag in CHF

k) Die mutmasslichen Verluste aus Forderungen haben um CHF 370.-- abgenommen.

Soll	Haben	Betrag in CHF

l) Die mutmasslichen Verluste aus Forderungen haben um CHF 3'337.-- zugenommen.

Soll	Haben	Betrag in CHF



m) Die mutmasslichen Verluste aus Forderungen haben um CHF 287.-- zugenommen.

Soll	Haben	Betrag in CHF

n) Die mutmasslichen Debitorenverluste haben um CHF 740.-- abgenommen.

Soll	Haben	Betrag in CHF

o) Das Konto WB Forderungen ist Ende Jahr CHF 398.-- höher als Anfangsjahr.

Soll	Haben	Betrag in CHF

p) Die mutmasslichen Verluste aus Forderungen haben um CHF 33'470.-- abgenommen.

Soll	Haben	Betrag in CHF

q) Das Konto WB Forderungen ist Ende Jahr CHF 5'580.-- tiefer als Anfangsjahr.

Soll	Haben	Betrag in CHF

r) Der Delkrederebestand hat sich von Anfangjahr bis Ende Jahr um CHF 478.-- verkleinert.

Soll	Haben	Betrag in CHF

s) Das Delkredererisiko hat um CHF 410.-- zugenommen.

Soll	Haben	Betrag in CHF

t) Die mutmasslichen Debitorenverluste haben um CHF 2'780.-- abgenommen.

Soll	Haben	Betrag in CHF

u) Der Delkrederebestand hat sich von Anfangjahr bis Ende Jahr um CHF 478.-- vergrössert.

Soll	Haben	Betrag in CHF

v) Das Delkredererisiko hat um CHF 54.-- abgenommen.

Soll	Haben	Betrag in CHF

w) Das Konto WB Mobilien ist Ende Jahr CHF 3'478.-- höher als Anfangsjahr.

Soll	Haben	Betrag in CHF

x) Voraussichtlich müssen wir diese Jahr CHF 11'450.-- mehr Forderungen abschreiben.

Soll	Haben	Betrag in CHF

a) Der Delkrederebestand ist Anfangsjahr bei CHF 34'800.-- und Ende Jahr bei CHF 41'750.--.

Soll	Haben	Betrag in CHF

b) Der Delkrederebestand ist Anfangsjahr bei CHF 15'740.-- und Ende Jahr bei CHF 18'390.--.

Soll	Haben	Betrag in CHF

c) Der Delkrederebestand ist Anfangsjahr bei CHF 21'670.-- und Ende Jahr bei CHF 22'350.--.

Soll	Haben	Betrag in CHF

d) Der Delkrederebestand ist Anfangsjahr bei CHF 8'770.-- und Ende Jahr bei CHF 8'520.--.

Soll	Haben	Betrag in CHF

e) Der Delkrederebestand ist Anfangsjahr bei CHF 65'870.-- und Ende Jahr bei CHF 52'190.--.

Soll	Haben	Betrag in CHF

f) Der Delkrederebestand ist Anfangsjahr bei CHF 9'240.-- und Ende Jahr bei CHF 8'960.--.

Soll	Haben	Betrag in CHF

g) Die mutmasslichen Verluste auf Forderungen waren am Jahresbeginn CHF 12'480.-- und Ende Jahr CHF 13'760.--.

Soll	Haben	Betrag in CHF

h) Die mutmasslichen Verluste auf Forderungen waren am Jahresbeginn CHF 7'990.-- und Ende Jahr CHF 7'650.--.

Soll	Haben	Betrag in CHF

i) Das Delkredererisiko war Anfangsjahr bei CHF 5'550.-- und wird Ende Jahr mit CHF 5'980.-- bewertet.

Soll	Haben	Betrag in CHF

j) Das Delkredererisiko war Anfangsjahr bei CHF 22'670.-- und wird Ende Jahr mit CHF 23'480.-- bewertet.

Soll	Haben	Betrag in CHF

k) Das Delkredererisiko war Anfangsjahr bei CHF 2'440.-- und wird Ende Jahr mit CHF 2'370.-- bewertet.

Soll	Haben	Betrag in CHF

l) Das Delkredererisiko war Anfangsjahr bei CHF 18'350.-- und wird Ende Jahr mit CHF 17'350.-- bewertet.

Soll	Haben	Betrag in CHF

m) Der Delkrederebestand ist Anfangsjahr bei CHF 7'680.-- und Ende Jahr bei CHF 13'460.--.

Soll	Haben	Betrag in CHF

n) Das Delkredererisiko war Anfangsjahr bei CHF 32'470.-- und wird Ende Jahr mit CHF 21'670.-- bewertet.

Soll	Haben	Betrag in CHF

o) Der Delkrederebestand ist Anfangsjahr bei CHF 25'580.-- und Ende Jahr bei CHF 9'470.--.

Soll	Haben	Betrag in CHF

p) Die mutmasslichen Verluste auf Forderungen waren am Jahresbeginn CHF 8'330.-- und Ende Jahr CHF 12'460.--.

Soll	Haben	Betrag in CHF

q) Das Delkredererisiko war Anfangsjahr bei CHF 16'340.-- und wird Ende Jahr mit CHF 12'370.-- bewertet.

Soll	Haben	Betrag in CHF

r) Die mutmasslichen Verluste auf Forderungen waren am Jahresbeginn CHF 21'470.-- und Ende Jahr CHF 28'655.--.

Soll	Haben	Betrag in CHF

s) Das Delkredererisiko hat um CHF 955.-- zugenommen, auf CHF 21'570.--.

Soll	Haben	Betrag in CHF

t) Das Delkredererisiko hat um CHF 2'680.-- zugenommen, auf CHF 33'360.--.

Soll	Haben	Betrag in CHF

u) Das Delkredererisiko hat um CHF 1'360.-- abgenommen, auf CHF 18'770.--.

Soll	Haben	Betrag in CHF

v) Das Delkredererisiko liegt Ende Jahr bei CHF 6'940.-- und war Anfangsjahr mit CHF 3'490.-- bewertet worden.

Soll	Haben	Betrag in CHF

w) Die mutmasslichen Verluste auf Forderungen waren am Jahresbeginn CHF 3'470.-- und Ende Jahr CHF 11'790.--.

Soll	Haben	Betrag in CHF

x) Das Delkredererisiko liegt Ende Jahr bei CHF 12'460.-- und war Anfangsjahr mit CHF 11'940.-- bewertet worden.

Soll	Haben	Betrag in CHF



a) Folgende Bestände sind bei der Unternehmung bekannt:

Anfang Jahr: FLL (Debitoren) CHF 20'000.--, Delkredere CHF 1'000.-- (5% vom FLL (Debitoren) Bestand).  
 Ende Jahr: FLL (Debitoren) CHF 25'000.--, Delkredere ? (5% vom FLL (Debitoren) Bestand).

Soll	Haben	Soll	Haben
Soll	Haben	Betrag	

b) Folgende Bestände sind bei der Unternehmung bekannt:

Anfang Jahr: FLL (Debitoren) CHF 40'000.--, Delkredere CHF 2'000.-- (5% vom FLL (Debitoren) Bestand).  
 Ende Jahr: FLL (Debitoren) CHF 48'000.--, Delkredere ? (5% vom FLL (Debitoren) Bestand).

Soll	Haben	Soll	Haben
Soll	Haben	Betrag	

c) Folgende Bestände sind bei der Unternehmung bekannt:

Anfang Jahr: FLL (Debitoren) CHF 23'000.--, Delkredere CHF 2'300.-- (10% vom FLL (Debitoren) Bestand).  
 Ende Jahr: FLL (Debitoren) CHF 21'500.--, Delkredere ? (10% vom FLL (Debitoren) Bestand).

Soll	Haben	Soll	Haben
Soll	Haben	Betrag	

d) Folgende Bestände sind bei der Unternehmung bekannt:

Anfang Jahr: FLL (Debitoren) CHF 178'000.--, Delkredere CHF 17'800.-- (10% vom FLL (Debitoren) Bestand).  
 Ende Jahr: FLL (Debitoren) CHF 162'000.--, Delkredere ? (10% vom FLL (Debitoren) Bestand).

Soll	Haben	Soll	Haben
Soll	Haben	Betrag	



a) Folgende Bestände sind bei der Unternehmung bekannt:

Anfang Jahr: FLL (Debitoren) CHF 36'200.--, Delkredere ? (5% vom FLL (Debitoren) Bestand).

Ende Jahr: FLL (Debitoren) CHF 37'100.--, Delkredere ? (5% vom FLL (Debitoren) Bestand).

Soll	Haben	Soll	Haben
Soll	Haben	Betrag	

b) Folgende Bestände sind bei der Unternehmung bekannt:

Anfang Jahr: FLL (Debitoren) CHF 269'000.--, Delkredere ? (5% vom FLL (Debitoren) Bestand).

Ende Jahr: FLL (Debitoren) CHF 248'600.--, Delkredere ? (5% vom FLL (Debitoren) Bestand).

Soll	Haben	Soll	Haben
Soll	Haben	Betrag	

c) Folgende Bestände sind bei der Unternehmung bekannt:

Anfang Jahr: FLL (Debitoren) CHF 14'000.--, Delkredere ? (5% vom FLL (Debitoren) Bestand).

Ende Jahr: FLL (Debitoren) CHF 13'200.--, Delkredere ? (1.5% höher als am Jahresanfang).

Soll	Haben	Soll	Haben
Soll	Haben	Betrag	

d) Folgende Bestände sind bei der Unternehmung bekannt:

Anfang Jahr: FLL (Debitoren) CHF 390'000.--, Delkredere ? (5% vom FLL (Debitoren) Bestand).

Ende Jahr: FLL (Debitoren) CHF 415'000.--, Delkredere ? (2% höher als am Jahresanfang).

Soll	Haben	Soll	Haben
Soll	Haben	Betrag	

- a) Folgende Bestände sind bei der Unternehmung bekannt:  
 Anfangsjahr: Delkredere CHF 4'944.-- (8% vom FLL (Debitoren) Bestand).  
 Ende Jahr: Delkredere ? (gleich viel % wie am Jahresanfang).

**FLL (Debitoren)**

	Soll	Haben
AB	61'800.00	...
	...	...
	...	...
		SB 59'500.00
	...	...

Soll	Haben

Soll	Haben	Betrag

- b) Folgende Bestände sind bei der Unternehmung bekannt:  
 Anfangsjahr: Delkredere ? (6% vom FLL (Debitoren) Bestand).  
 Ende Jahr: Delkredere ? (gleich viel % wie am Jahresanfang).

**FLL (Debitoren)**

	Soll	Haben
AB	180'000.00	...
	...	...
	...	...
		SB 195'000.00
	...	...

Soll	Haben

Soll	Haben	Betrag

- c) Folgende Bestände sind bei der Unternehmung bekannt:  
 Anfangsjahr: Delkredere ? (7% vom FLL (Debitoren) Bestand).  
 Ende Jahr: Delkredere ? (gleich viel % wie am Jahresanfang).

**FLL (Debitoren)**

	Soll	Haben
AB	83'000.00	...
	...	...
	...	...
		SB 81'500.00
	...	...

Soll	Haben

Soll	Haben	Betrag

- d) Folgende Bestände sind bei der Unternehmung bekannt:  
 Anfangsjahr: Delkredere ? (5% vom FLL (Debitoren) Bestand).  
 Ende Jahr: Delkredere ? (gleich viel % wie am Jahresanfang).

**FLL (Debitoren)**

	Soll	Haben
AB	31'650.00	...
	...	...
	...	...
		SB 32'470.00
	...	...

Soll	Haben

Soll	Haben	Betrag



- a) Folgende Bestände sind bei der Unternehmung bekannt:  
 Anfangsjahr: Delkredere ? (6.5% vom FLL (Debitoren) Bestand).  
 Ende Jahr: Delkredere ? (2% Punkte höher als am Jahresanfang).

**FLL (Debitoren)**

Soll		Haben		Soll		Haben	
AB	48'600.00		...				
	...		...				
	...		...				
		SB	49'300.00				
	...		...				

Soll	Haben	Betrag

- b) Folgende Bestände sind bei der Unternehmung bekannt:  
 Anfangsjahr: Delkredere ? (8% vom FLL (Debitoren) Bestand).  
 Ende Jahr: Delkredere ? (1.2% Punkte tiefer als am Jahresanfang).

**FLL (Debitoren)**

Soll		Haben		Soll		Haben	
AB	245'000.00		...				
	...		...				
	...		...				
		SB	251'000.00				
	...		...				

Soll	Haben	Betrag

- c) Folgende Bestände sind bei der Unternehmung bekannt:  
 Anfangsjahr: Delkredere ? (9% vom FLL (Debitoren) Bestand).  
 Ende Jahr: Delkredere ? (1% Punkte tiefer als am Jahresanfang).

**FLL (Debitoren)**

Soll		Haben		Soll		Haben	
AB	60'000.00		...				
	...		...				
	...		...				
		SB	63'000.00				
	...		...				

Soll	Haben	Betrag

- d) Folgende Bestände sind bei der Unternehmung bekannt:  
 Anfangsjahr: Delkredere ? (5% vom FLL (Debitoren) Bestand).  
 Ende Jahr: Delkredere ? (1.2% Punkte höher als am Jahresanfang).

**FLL (Debitoren)**

Soll		Haben		Soll		Haben	
AB	18'600.00		...				
	...		...				
	...		...				
		SB	41'500.00				
	...		...				

Soll	Haben	Betrag



a) Folgende Bestände sind bei der Unternehmung bekannt:

Anfang Jahr: FLL (Debitoren) CHF 100'000.--, Delkredere CHF 6'000 (? % vom FLL (Debitoren) Bestand).  
 Ende Jahr: FLL (Debitoren) CHF 120'000.--, Delkredere ? (gleich viel % wie am Jahresanfang).

Soll	Haben	Soll	Haben
Soll	Haben	Betrag	

b) Folgende Bestände sind bei der Unternehmung bekannt:

Anfang Jahr: FLL (Debitoren) CHF 60'000.--, Delkredere CHF 6'000 (? % vom FLL (Debitoren) Bestand).  
 Ende Jahr: FLL (Debitoren) CHF 71'000.--, Delkredere ? (gleich viel % wie am Jahresanfang).

Soll	Haben	Soll	Haben
Soll	Haben	Betrag	

c) Folgende Bestände sind bei der Unternehmung bekannt:

Anfang Jahr: FLL (Debitoren) CHF 31'000.--, Delkredere CHF 1'550.-- (? % vom FLL (Debitoren) Bestand).  
 Ende Jahr: FLL (Debitoren) CHF 28'800.--, Delkredere ? (gleich viel % wie am Jahresanfang).

Soll	Haben	Soll	Haben
Soll	Haben	Betrag	

d) Folgende Bestände sind bei der Unternehmung bekannt:

Anfang Jahr: FLL (Debitoren) CHF 65'000.--, Delkredere CHF 3'900.-- (? % vom FLL (Debitoren) Bestand).  
 Ende Jahr: FLL (Debitoren) CHF 68'000.--, Delkredere ? (gleich viel % wie am Jahresanfang).

Soll	Haben	Soll	Haben
Soll	Haben	Betrag	





a) Folgende Bestände sind bei der Unternehmung bekannt:

Anfang Jahr: FLL (Debitoren) CHF 430'000.--, Delkredere CHF 43'000 (? % vom FLL (Debitoren) Bestand).  
 Ende Jahr: FLL (Debitoren) CHF 520'000.--, Delkredere ? (1.2% Punkte höher als am Jahresanfang).

Soll	Haben	Soll	Haben
Soll	Haben	Betrag	

b) Folgende Bestände sind bei der Unternehmung bekannt:

Anfang Jahr: FLL (Debitoren) CHF 80'000.--, Delkredere CHF 4'000 (? % vom FLL (Debitoren) Bestand).  
 Ende Jahr: FLL (Debitoren) CHF 82'000.--, Delkredere ? (1.6% Punkte höher als am Jahresanfang).

Soll	Haben	Soll	Haben
Soll	Haben	Betrag	

c) Folgende Bestände sind bei der Unternehmung bekannt:

Anfang Jahr: FLL (Debitoren) CHF 62'000.--, Delkredere CHF 4'340 (? % vom FLL (Debitoren) Bestand).  
 Ende Jahr: FLL (Debitoren) CHF 63'100.--, Delkredere ? (0.8% Punkte tiefer als am Jahresanfang).

Soll	Haben	Soll	Haben
Soll	Haben	Betrag	

d) Folgende Bestände sind bei der Unternehmung bekannt:

Anfang Jahr: FLL (Debitoren) CHF 90'000.--, Delkredere CHF 9'000.-- (? % vom FLL (Debitoren) Bestand).  
 Ende Jahr: FLL (Debitoren) CHF 93'000.--, Delkredere ? (1.5% Punkte tiefer als am Jahresanfang).

Soll	Haben	Soll	Haben
Soll	Haben	Betrag	



- a) Verbuchen sie auch den Anfangsbestand und den Schlussbestand des Kontos Delkredere.  
 Anfang Jahr: FLL (Debitoren) CHF 23'500.--, Delkredere CHF 1'292.50 (? % vom FLL (Debitoren) Bestand).  
 Ende Jahr: FLL (Debitoren) CHF 25'700.--, Delkredere ? (1.5% Punkte höher als am Jahresanfang).

Soll	Haben	Soll	Haben

Soll	Haben	Betrag

- b) Verbuchen sie auch den Anfangsbestand und den Schlussbestand des Kontos Delkredere.  
 Anfang Jahr: FLL (Debitoren) CHF 36'200.--, Delkredere CHF 2'896.-- (? % vom FLL (Debitoren) Bestand).  
 Ende Jahr: FLL (Debitoren) CHF 38'400.--, Delkredere ? (2% Punkte tiefer als am Jahresanfang).

Soll	Haben	Soll	Haben

Soll	Haben	Betrag

- c) Verbuchen sie auch den Anfangsbestand und den Schlussbestand des Kontos Delkredere.  
 Anfang Jahr: FLL (Debitoren) CHF 93'500.--, Delkredere CHF 9'350.-- (? % vom FLL (Debitoren) Bestand).  
 Ende Jahr: FLL (Debitoren) CHF 93'500.--, Delkredere ? (1% Punkte tiefer als am Jahresanfang).

Soll	Haben	Soll	Haben

Soll	Haben	Betrag

- a) Verbuchen sie auch den Anfangsbestand und den Schlussbestand des Kontos Delkredere.  
 Anfang Jahr: FLL (Debitoren) CHF 74'000.--, Delkredere CHF 7'400.-- (? % vom FLL (Debitoren) Bestand).  
 Ende Jahr: FLL (Debitoren) CHF 71'200.--, Delkredere ? (2% Punkte tiefer als im Vorjahr).

Soll	Haben	Soll	Haben

Soll	Haben	Betrag

- b) Verbuchen sie auch den Anfangsbestand und den Schlussbestand des Kontos Delkredere.  
 Anfang Jahr: FLL (Debitoren) CHF 15'000.--, Delkredere CHF 750.-- (? % vom FLL (Debitoren) Bestand).  
 Ende Jahr: FLL (Debitoren) CHF 16'100.--, Delkredere ? (1.3% Punkte höher als im Vorjahr).

Soll	Haben	Soll	Haben

Soll	Haben	Betrag

- c) Verbuchen sie auch den Anfangsbestand und den Schlussbestand des Kontos Delkredere.  
 Anfang Jahr: FLL (Debitoren) CHF 8'000.--, Delkredere CHF 360.-- (? % vom FLL (Debitoren) Bestand).  
 Ende Jahr: FLL (Debitoren) CHF 8'200.--, Delkredere ? (1.1% Punkte tiefer als im Vorjahr).

Soll	Haben	Soll	Haben

Soll	Haben	Betrag

## Ausgangslage

Pirmin Fleischer hat den Lebensmittelgrosshandel Fleischer vor 20 Jahren gegründet. Er und seine 10 Angestellten, Arbeiten am Geschäftssitz in Luzern. Da er seine Produkte vor allem an Lebensmittelgeschäfte verkauft, können diese auf Rechnung bei ihm Ware beziehen. Er hat auch kleine Lebensmittelgeschäfte unter den Kunden, welche ihre Rechnungen nicht immer bezahlen können, hat er viel mit Debitorenverluste zu tun.

### Kontenplan (ungeordnet)

Kasse	Fahrzeuge	Löhne
Post	VLL (Kreditoren)	Raumaufwand
Darlehensverbindlichkeit	Verwaltungsaufwand	Mobilien
FLL (Debitoren)	Eigenkapital	Fahrzeugaufwand
Immobilien	Debitor Vorsteuer	A. o. Aufwand
Abschreibungen	Verlust aus Forderungen	Bank
Übrigen Betriebsaufwand	Hypothek	Verschiedene Erträge
Lebensmittelverkauf	A. o. Ertrag	Werbekosten
Kreditor Mehrwertsteuer	Lebensmitteleinkauf	Delkredere

## Aufgabenstellung

Führen sie das Journal für den Lebensmittelgrosshandel Fleischer, berücksichtigen sie auch die Mehrwertsteuer bei den Fällen in denen sie Erwähnt wird.

Nr.	Geschäftsfall
1	Verbuchen sie die Eröffnung des Kontos Delkredere CHF 18'250.--.
2	Das Konto FLL (Debitoren) weist in der Eröffnungsbilanz CHF 365'000.-- aus und muss verbucht werden.
3	Ein betriebener Kunde bezahlt die ganze Forderung auf unser Postkonto. Rechnung CHF 8'240.-- Betreibungskosten CHF 135.70 Verzugszins CHF 1'360.90 (noch nicht gebucht)
4	Barverkauf von Ware inkl. 2.5% MWST CHF 46'830.50.
5	Der Debitor Jodler bezahlt eine offene Forderung, die schon vor Jahren abgeschrieben wurde auf unser Postkonto. Die Postgutschrift beträgt CHF 14'570.80.
6	Der Energieversorger schickt uns die Rechnung für das 4. Quartal CHF 4'630.-- inkl. MWST.
7	Unser Hauptlieferant schickt uns die Monatsrechnung CHF 53'610.-- inkl. 2.5% MWST.
8	Rechnung des Amerikanischen Fleischlieferanten \$ 28'560.--. Buchkurs 1.10, Tageskurs 1.03.
9	Das Hotel Alpenröschen in Goldau wird gemahnt. Fälliger Rechnungsbetrag CHF 2'365.70.
10	Wir leisten den Kostenvorschuss für die Einleitung der Betreuung gegen Kunde Tolber CHF 60.-- in bar.
11	Wir bezahlen die Rechnung (siehe Nr. 8) unter Abzug von 2% Skonto per E-Banking. Buchkurs 1.10, Tageskurs 1.04
12	Wir bezahlen die offene Verbindlichkeit (siehe Nr. 6) per Postüberweisung inkl. MWST.
13	Bankbelastung für die Rechnung (siehe Nr. 7) inkl. MWST.
14	Der Jahresgewinn entspricht CHF 890'450.-- und wird wie folgt ausgeschüttet: Über die Kasse CHF 4'870.-- Banküberweisung CHF 250'000.-- Postbelastung CHF 300'000.-- Der Rest wird dem Eigenkapital gutgeschrieben.
15	Schlussbestand der Mobilien CHF 125'900.--.
16	Die Schlussbilanz ergibt einen Bestand des Kontos FLL (Debitoren) von CHF 348'000.- und muss verbucht werden. Verbuchen sie auch die Veränderung im Konto Delkredere und den Schlussbestand. Das Delkredererisiko ist immer noch gleich hoch wie am Jahresanfang.



## Ausgangslage

Edy Maria Flückiger hat vor 5 Jahren eine Treuhandgesellschaft mit dem Namen "Flückiger Treuhand" gegründet. Er hat verschiedene Kunden aus diversen Branchen für die er und sein Team von 3 Angestellten sich alle anfallenden Buchhaltungsarbeiten kümmern. Sie sind dabei ausschliesslich für Handelsunternehmen zuständig.

### Kontenplan (ungeordnet)

Warenaufwand	Fahrzeuge	Löhne
Post	VLL (Kreditoren)	Mietaufwand
Reparaturkosten	Bank	Verwaltungsaufwand
FLL (Debitoren)	Eigenkapital	Fahrzeugaufwand
Guthaben Mehrwertsteuer	Warenertrag	Delkredere
Mobilien	Warenlager	Abschreibungen
Zinsertrag	Zinsaufwand	Mehrwertsteuerschuld
Übriger Personalaufwand	Übrigen Betriebsaufwand	Kasse
Verlust aus Forderungen	A. o. Aufwand	A. o. Ertrag

## Aufgabenstellung

Führen sie das Journal für die Kunden der Treuhandgesellschaft. berücksichtigen sie auch die Mehrwertsteuer bei den Fällen in denen sie Erwähnt wird.

Nr.	Geschäftsfall						
1	Der Bestand der FLL (Debitoren) ist in diesem Jahr um CHF 8'000 gestiegen. Aus Erfahrung weiss der Mandant Huber, dass 6% der FLL (Debitoren) nicht bezahlen. Er passt das Delkredere entsprechend an.						
2	Das Delkredere soll auch Ende Jahr 7% vom FLL-Bestand von CHF 78'100.-- betragen. Delkrederebestand vor Korrektur: CHF 8'367.--						
3	Die offenen Kundenrechnungen haben sich von CHF 48'300 Anfang Jahr auf CHF 91'000 Ende Jahr erhöht. Das Delkredere Konto ist anzupassen, wobei mit mutmasslichen Verlusten von 4 % zu rechnen ist.						
4	Mandant Peter Raab passt die mutmasslichen Verluste auf dem Debitorenbestand an. Der Delkrederesatz bleibt unverändert. <table style="margin-left: 40px;"> <tr> <td style="padding-right: 20px;">FLL</td> <td>Delkredere</td> </tr> <tr> <td>1.1. CHF 34'000.--</td> <td>CHF 1'700.--</td> </tr> <tr> <td>31.12. CHF 28'000.--</td> <td>CHF ?</td> </tr> </table>	FLL	Delkredere	1.1. CHF 34'000.--	CHF 1'700.--	31.12. CHF 28'000.--	CHF ?
FLL	Delkredere						
1.1. CHF 34'000.--	CHF 1'700.--						
31.12. CHF 28'000.--	CHF ?						
5	Die Konten FLL und WB Forderungen weisen folgende Bestände aus: FLL CHF 145'800.-- (Soll) Delkredere CHF 13'200.-- (Haben) Wir erachten ein Delkredere von 3 % des Debitorenbestandes als ausreichend.						
6	Die mutmasslichen Debitorenverluste sollen Ende Jahr wieder 7% vom FLL betragen. Debitorenbestand des Vorjahres CHF 13'600.--, Debitorenbestand aktuell CHF 41'900.--.						
7	Die provisorische Schlussbilanz zeigt am Ende des Geschäftsjahres folgendes Bild: FLL CHF 218'000.--, Delkredere CHF 9'470.--. Die mutmasslichen Verluste werden auf 5 % des aktuellen Debitorenbestandes geschätzt. Sie müssen angepasst werden.						
8	Die Konten FLL und WB Forderungen weisen folgende Bestände aus: FLL CHF 16'800.-- (Soll) Delkredere CHF 980.-- (Haben) Wir erachten ein Delkredere von 3 % des Debitorenbestandes als ausreichend.						
9	Barverkauf von Ware CHF 48'980.-- inkl. 7.7% MWST.						
10	Der Debitorenbestand Ende Jahr beträgt CHF 45'000.-. Das Konto Delkredere weist am Jahresanfang einen Wert von CHF 1'250.- auf. Das Delkredere soll mit 5% berücksichtigt werden.						
11	Die provisorische Schlussbilanz zeigt unter anderem am 31.12.20xx folgendes Bild: FLL 38'140.--, WB Forderungen 5'340.--, Warenbestand 91'000.--. Das Delkredereisiko wird wieder mit 5% berücksichtigt.						
12	Kreditkauf von Ware CHF 26'890.-- inkl. 2.5% MWST.						
13	Die mutmasslichen Debitorenverluste sollen Ende Jahr wieder 5% vom FLL betragen. Debitorenbestand des Vorjahres CHF 78'000.--, Debitorenbestand aktuell CHF 67'000.--.						
14	Die Konten Debitoren und Delkredere weisen am Jahresende folgende Bestände aus: Debitoren CHF 47'000.-- (Soll) Delkredere CHF 950.-- (Haben) Die Kundenrisiken schätzen wir auf 4%. Nehmen Sie die Anpassung des Kontos Delkredere vor.						
15	Verbuchen sie den Schlussbestand der Kundenrechnungen (siehe Nr.14)						
16	Verbuchen sie den Schlussbestand der WB Forderungen (siehe Nr.14)						



<b>1</b>	<b>Aktiven</b>
<b>10</b>	<b>Umlaufvermögen</b>
<b>100</b>	<b>Flüssige Mittel</b>
1000	Kasse
1010	Post
1020	Bank (Bankguthaben)
<b>110</b>	<b>Forderungen aus Lieferungen und Leistungen</b>
1100	Forderungen aus Lieferungen und Leistungen
1109	FLL (Debitoren)
1109	Delkredere (WB Forderungen)
<b>114</b>	<b>Übrigen kurzfristige Forderungen</b>
1170	Guthaben Vorsteuer
1176	Guthaben Verrechnungssteuer
1180	Forderungen Sozialversicherungen
1190	Sonstige kurzfristige Forderungen
<b>120</b>	<b>Vorräte</b>
1200	Warenbestand
1210	Rohstoffe
1260	Fertige Erzeugnisse
1270	Unfertige Erzeugnisse
<b>130</b>	<b>Aktive Rechnungsabgrenzung</b>
1300	Transitorisch Aktiven TA / ARA
<b>14</b>	<b>Anlagevermögen</b>
<b>140</b>	<b>Finanzanlagen</b>
1440	Darlehen (Aktivdarlehen, Darlehensforderung)
<b>150</b>	<b>Mobile Sachanlagen</b>
1500	Maschinen und Apparate
1509	WB Maschinen und Apparate
1510	Mobiliar und Einrichtungen
1519	WB Mobiliar und Einrichtungen
1520	Büromaschinen
1529	WB Büromaschinen
1530	Fahrzeuge
1539	WB Fahrzeuge
1540	Werkzeuge und Geräte
1549	WB Werkzeuge und Geräte
<b>160</b>	<b>Immobilie Sachanlagen</b>
1600	Immobilien
1609	WB Immobilien
<b>2</b>	<b>Passiven</b>
<b>20</b>	<b>Kurzfristiges Fremdkapital</b>
<b>200</b>	<b>Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen</b>
2000	Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen
2000	VLL (Kreditoren)
<b>210</b>	<b>Kurzfristige verzinsliche Verbindlichkeiten</b>
2100	Bank (Bankverbindlichkeiten)
<b>220</b>	<b>Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten</b>
2200	Geschuldete Mehrwertsteuer
2210	Sonstige kurzfristige Verbindlichkeiten
2270	Sozialversicherungsschuld
<b>230</b>	<b>Passive Rechnungsabgrenzung</b>
2300	Transitorische Passiven (TP) / PRA

	<b>Langfristiges Fremdkapital</b>
<b>240</b>	<b>Langfristige verzinsliche Verbindlichkeiten</b>
2450	Darlehen (Passivdarlehen, Darlehensverbindl.)
2451	Hypotheken
<b>250</b>	<b>Übrige langfristige Verbindlichkeiten</b>
2500	Übrige langfristige Verbindlichkeiten (unverzinslich)
<b>260</b>	<b>Rückstellungen</b>
2600	Rückstellungen
<b>28</b>	<b>Eigenkapital</b>
2800	Eigenkapital
2850	Privat
<b>3</b>	<b>Betrieblicher Ertrag aus L. und L.</b>
3000	Produktionsertrag (Produktionserlös)
3200	Waren ertrag (Handelserlös)
3400	Dienstleistungsertrag (Honorarertrag)
3710	Eigenverbrauch
3805	Verlust aus Forderungen
<b>4</b>	<b>Aufwand für Material und Handelswaren</b>
4000	Materialaufwand (Produktion)
4200	Warenaufwand (Handelswarenaufwand)
<b>5</b>	<b>Personalaufwand</b>
5000	Lohnaufwand
5700	Sozialversicherungsaufwand
5800	Übriger Personalaufwand
<b>6</b>	<b>Übriger betr. Aufwand und Finanzergebnis</b>
6000	Raumaufwand
6100	Unterhalt und Reparaturen URE
6105	Leasingaufwand mobile Sachanlagen
6200	Fahrzeugaufwand
6260	Fahrzeugleasing und -mieten
6300	Versicherungsaufwand
6400	Energie- und Entsorgungsaufwand
6500	Verwaltungsaufwand
6570	Informatikaufwand inkl. Leasing
6600	Werbeaufwand
6700	Übriger Betriebsaufwand
6800	Abschreibungen
6900	Zinsaufwand (Finanzaufwand)
6950	Zinsertrag (Finanzertrag)
<b>7</b>	<b>Betrieblicher Nebenerfolg</b>
7420	Wertschriftenertrag (Finanzertrag)
7430	Wertschriftenaufwand (Finanzaufwand)
7500	Immobilien ertrag
7510	Immobilienaufwand
<b>8</b>	<b>Betriebsfremdererfolg</b>
8500	Ausserordentlicher Aufwand
8510	Ausserordentlicher Ertrag