

Anpassung der Einzelwertberichtigung

AB #
Datum:

Fall 1) Auffüllung der Einzelwertberichtigung

Am Ende des Geschäftsjahres **2013 (neues Geschäftsjahr)** sind erneut die zweifelhaften Forderungen zu bewerten:



Kunden	Zweifelhafte Forderung brutto	Umsatzsteuer	Zweifelhafte Forderung netto	Geschätzter Ausfall	Geschätzter Ausfall
Gurtler	6.188,00 €	988,00 €	5.200,00 €	60%	3.120,00 €
ClimbFun	24.276,00 €	3.876,00 €	20.400,00 €	90%	18.360,00 €
				Summe:	21.480,00 €

Das Konto 3670 EWB weist aus dem Geschäftsjahr 2012 folgenden Bestand aus:
18.975,00 €

1. Schritt: Berechnung der Anpassung der EWB

	notwendige EWB GJ 2013	21.480,00 €
-	vorhandene EWB (aus GJ 2012)	18.975,00 €
=	Auffüllung der EWB	2.505,00 €

Wie muss die EWB angepasst werden?

Die erforderliche Einzelwertberichtigung (EWB) ist **höher**, als die vorhandene. Der Bestand der EWB muss **erhöht** werden.

2. Schritt Buchungssatz zur Anpassung der EWB (Auffüllung) zum 31.12.2013

6950 ABFO	an	3670 EWB	2.505,00 €
------------------	-----------	-----------------	-------------------

Das Konto 3670 EWB ist ein **ruhendes** Konto, d.h. laufende Buchungen werden auf ihm während des Jahres nicht vorgenommen. Auch bei Zahlungen auf einzelwertberichtigte Forderungen bleibt das Konto **unberührt**. Die bisherige Einzelwertberichtigung wird **am Jahresende** der aktuellen Einzelwertberichtigung angepasst.

Fall 2) Herabsetzung der Einzelwertberichtigung

Am Ende des Geschäftsjahres **2013 (neues Geschäftsjahr)** sind erneut die zweifelhaften Forderungen zu bewerten:

Kunden	Zweifelhafte Forderung brutto	Umsatzsteuer	Zweifelhafte Forderung netto	Geschätzter Ausfall	Geschätzter Ausfall
Gurtler	6.188,00 €	988,00 €	5.200,00 €	60%	3.120,00 €
				Summe:	3.120,00 €

Das Konto 3670 EWB weist aus dem Geschäftsjahr 2012 folgenden Bestand aus:
18.975,00 €

S	3670 EWB	H
	EBK	18.975,00

1. Schritt: Berechnung der Anpassung der EWB

	notwendige EWB GJ 2013	3.120,00 €
-	vorhandene EWB (aus GJ 2012)	18.975,00 €
=	Herabsetzung der EWB	15.855,00 €

Auffüllen oder herabsetzen?

Die erforderliche Einzelwertberichtigung (EWB) ist **niedriger**, als die vorhandene. Der Bestand der EWB muss **herabgesetzt** werden.

2. Schritt Buchungssatz zur Anpassung der EWB (Auffüllung) zum 31.12.2013

3670 EWB	an	5450 EAWB	15.855,00 €
----------	----	-----------	-------------

Aufgrund der geschätzten Forderungsausfälle im **neuen** Geschäftsjahr ergibt sich ein neuer Betrag für die Einzelwertberichtigung. Vergleicht man diesen mit dem vorhandenen Bestand, stellt man fest, dass der Bestand entweder **zu hoch** oder **zu niedrig** ist. Die Einzelwertberichtigung auf dem Konto 3670 EWB sind dann entsprechend **herabzusetzen** oder **aufzufüllen**.