



Ergänzung zur «Erfolgsregel» (vgl. Handout 1/10 aus dem Modul A 2):

Die Erfolgsrechnung muss alle Aufwände zeigen, die ihre Ursache im aktuellen Geschäftsjahr haben. Deshalb sind für die nebenstehenden Risiken (führen zu Aufwänden) Rückstellungen zu bilden.

- **Garantie- oder Reparaturrisiken** (Beispiel: Ein Unternehmen verpflichtet sich für Garantieleistungen)
- **Prozess- oder Steuerrisiken** (Beispiel: Ein Unternehmen rechnet mit Schadenersatzklagen)
- **Währungsrisiken** (Beispiel: Ein Unternehmen verfügt über stark schwankende Währungsreserven)

Die Bildung einer Rückstellung erfolgt via das **Passivkonto «Rückstellungen» Nr. 2330 (kf.) oder 2600 (lf.)** und ist verwandt mit einer passiven Rechnungsabgrenzung (Modul B 4, Handout 2/2). Rückstellungen sind jedoch künftige Verpflichtungen mit **Unsicherheit bezüglich Fälligkeit und Höhe**. Die Bildung erfolgt, wenn ein Risiko bekannt ist oder spätestens beim Abschluss.

Bildung von Rückstellungen	
Soll	Haben
Aufwandskonto*	Rückstellungen
* Das zu wählende Aufwandskonto hängt vom Risiko ab:	
• bei Garantie- oder Reparaturrisiken: <i>Sonstiger betrieblicher Aufwand («Garantieaufwand»)</i>	
• bei Prozess- oder Steuerrisiken: <i>Ausserordentlicher Aufwand</i>	
• bei Währungsrisiken: <i>Finanzaufwand</i>	

Auflösung von Rückstellungen	
Soll	Haben
Rückstellungen	Aktiv- oder Erfolgskonto°
° Kontowahl aufgrund folgender Unterscheidung:	
• Auflösung bei Fälligkeit: <i>Kasse, Post oder Bank</i>	
• Auflösung wenn Rückstellung nicht mehr nötig ist: <i>Aufwandskonto (falls die Auflösung im gleichen Jahr wie die Bildung) oder Ausserordentlicher Ertrag (falls die Auflösung nicht im gleichen Jahr wie die Bildung)</i>	

Beispiel: Ein Maschinenbauer verkauft im Jahr 1 eine Produktionsmaschine und verpflichtet sich für kurzfristige Garantieleistungen (12 Monate) von total 50 (Kurzzahl). Wie und welcher Rechnungsperiode ist dieses Garantierisiko zu belasten?



Datum	Geschäftsfall	Soll	Haben	Kontenführung			
				S	H	S	H
				Nr. 2330 Kf. Rückstellungen	Nr. 6700 Sonstiger b. Aufwand	Nr. 8510 Ausserord. Ertrag	
				-	+	+	-
				AB 0			
Jahr 1							
31.12.	Bildung Rückstellungen für Garantierisiken: 50	6700 <i>Sonstiger betrieb. Aufwand</i>	2330 <i>Kurzfristige Rückstellungen</i>		50	50	
31.12.	Abschluss Kurzfristige Rückstellungen	2330 <i>Kurzfristige Rückstellungen</i>	Bilanz (Schlussbilanz I)	SB 50			
31.12.	Abschluss Sonstiger Betriebsaufwand	Erfolgsrechnung	6700 <i>Sonstiger betrieb. Aufwand</i>				S 50
Jahr 2							
01.01.	Eröffnung	Bilanz (Eröffnungsbilanz)	2330 <i>Kurzfristige Rückstellungen</i>			AB 50	
innert Jahr 2	Bankzahlung für erfüllte Garantieleistungen: 45	2330 <i>Kurzfristige Rückstellungen</i>	1020 <i>Bankguthaben</i>	45			
31.12.	Auflösung nicht mehr benötigte Rückstellungen	2330 <i>Kurzfristige Rückstellungen</i>	8510 <i>Ausserordentlicher Ertrag</i>	5			5