



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

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

- **Garantierisiken** (Beispiel: Ein Unternehmen verpflichtet sich, Garantieleistungen zu erbringen)
- **Prozessrisiken** (Beispiel: Ein Unternehmen rechnet aufgrund ihrer Leistungen 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  |
|---|
| <p><b>Buchung:</b> «Aufwandskonto / Rückstellungen», wobei das Aufwandskonto vom Risiko abhängt:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• bei <b>Garantierisiken:</b> «<b>Übriger Betriebsaufwand</b>» (falls vorhanden: «Garantieraufwand»)</li> <li>• bei <b>Prozessrisiken:</b> «<b>Ausserordentlicher Aufwand</b>» (betriebsfremder Aufwand)</li> <li>• bei <b>Währungsrisiken:</b> «<b>Finanzaufwand</b>»</li> </ul> |

| Auflösung von Rückstellungen   |
|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• bei Fälligkeit:<br/><b>Buchung:</b> «<b>Rückstellungen / Kasse, Post, Bank</b>»</li> <li>• wenn Rückstellung nicht mehr notwendig ist:<br/><b>Buchung:</b> «<b>Rückstellungen / Aufwandskonto</b>» (falls Auflösung im gleichen Jahr wie Bildung)<br/><b>Buchung:</b> «<b>Rückstellungen / Ausserord. Ertrag</b>» (falls Auflösung nicht im gleichen Jahr wie Bildung)</li> </ul> |

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

31.12.

Zeit

| Jahr 1                 |   | Jahr 2       |   |                        |                      |  |  |      |  |
|------------------------|---|--------------|---|------------------------|----------------------|--|--|------|--|
| Datum                  | Geschäftsfall   | Buchungssatz | Kontenführung   |                        |                      |  |  |      |  |
|                        |   |              | <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">S Rückstellungen (kf.)</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">H Ü. Betriebsaufwand</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"> </td> <td style="text-align: center;"> </td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">AB 0</td> </tr> </table> | S Rückstellungen (kf.) | H Ü. Betriebsaufwand |  |  | AB 0 |  |
| S Rückstellungen (kf.) | H Ü. Betriebsaufwand                                  |              |   |                        |                      |  |  |      |  |
|                        |   |              |   |                        |                      |  |  |      |  |
| AB 0                   |   |              |   |                        |                      |  |  |      |  |
| 31.12.                 | <b>Bildung</b> Rückstellungen für Garantierisiken: 50 |              |   |                        |                      |  |  |      |  |
| 31.12.                 | Abschluss Rückstellungen (kf.)                        |              |   |                        |                      |  |  |      |  |
| 31.12.                 | Abschluss Übriger Betriebsaufwand                     |              |   |                        |                      |  |  |      |  |
|                        |   |              |   |                        |                      |  |  |      |  |
|                        |   |              | <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">S Ausserord. Ertrag</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">H</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"> </td> <td style="text-align: center;"> </td> </tr> </table>  | S Ausserord. Ertrag    | H                    |  |  |      |  |
| S Ausserord. Ertrag    | H   |              |   |                        |                      |  |  |      |  |
|                        |   |              |   |                        |                      |  |  |      |  |
| 01.01.                 | Eröffnung   |              |   |                        |                      |  |  |      |  |
| innert Jahr 2          | Bankzahlung für erfüllte Garantieleistungen: 45       |              |   |                        |                      |  |  |      |  |
| 31.12.                 | <b>Auflösung</b> nicht mehr benötigte Rückstellungen  |              |   |                        |                      |  |  |      |  |