



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					
Jahr 1				S	Nr. 2330	H	S	Nr. 6700	H
				<input type="checkbox"/>	Kf. Rückstellungen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Sonstiger b. Aufwand	<input type="checkbox"/>
				AB 0					
31.12.	Bildung Rückstellungen für Garantierisiken: 50								
31.12.	Abschluss Kurzfristige Rückstellungen	2330	Bilanz						
		Kurzfristige Rückstellungen	(Schlussbilanz I)						
31.12.	Abschluss Sonstiger Betriebsaufwand	Erfolgsrechnung	6700						
			Sonstiger betrieb. Aufwand						
Jahr 2							S	Nr. 8510	H
							<input type="checkbox"/>	Ausserord. Ertrag	<input type="checkbox"/>
01.01.	Eröffnung	Bilanz	2330						
		(Eröffnungsbilanz)	Kurzfristige Rückstellungen						
innert Jahr 2	Bankzahlung für erfüllte Garantieleistungen: 45								
31.12.	Auflösung nicht mehr benötigte Rückstellungen								

Kosten, die durch die Garantieverpflichtung tatsächlich verursacht und bezahlt werden