

## Wertberichtigungen von Aktiven des Finanzvermögens

### Auslegung zur Fachempfehlung 06 Wertberichtigungen von Aktiven und der Fachempfehlung 21 Finanzinstrumente

Das Schweizerische Rechnungslegungsgremium für den öffentlichen Sektor SRS-CSPCP hat nachfolgende zusätzliche Informationen und Beispiele zur Fachempfehlung 06 und zur Fachempfehlung 21 erarbeitet.

Version vom 9. März 2021

#### ***Zu Ziffer 1 der Fachempfehlung 06 und Ziffer 5 der Fachempfehlung 21***

- A Sobald bei einer Position des Finanzvermögens eine Wertminderung oder Wertzunahme eingetreten ist, muss eine Wertberichtigung verbucht werden.
- B Werte von wesentlichen Positionen werden einzeln korrigiert. Die übrigen Positionen –zum Beispiel die gesamten Steuerforderungen– können aufgrund von Erfahrungswerten pauschal wertberichtigt werden. Beispiel 1 zeigt eine entsprechende Berechnung. Dabei wird für die Pauschalwertberichtigung von einem Erfahrungswert von 5 Prozent ausgegangen. Dieser Prozentwert ist pro Gemeinwesen zu definieren und muss durch Erfahrungswerte nachgewiesen werden (Durchschnitt vergangener Jahre).
- C Die Details sind im Anhang zur Jahresrechnung offenzulegen und zu kommentieren (Beispiel gemäss Tabelle 1).
- D Das zu verwendende Konto ist vom entsprechenden Aktivum abhängig. (siehe Tabelle 2).

#### ***Zu Ziffer 2 der Fachempfehlung 06***

- E Die Periodizität der Bewertung der Positionen im Finanzvermögen ist aus Tabelle 3 ersichtlich.

**Auslegung zu den Fachempfehlung 06 und 21  
Wertberichtigungen von Aktiven des Finanzvermögens**

**Beispiel 1 Berechnung der Wertberichtigungen (Delkredere) auf Steuerforderungen**

Total Steuerausstand per 31.12. (Konto 1012.01 Steuerforderungen)	CHF 11'228'244
Einzelwertberichtigung	<u>CHF - 595'000</u>
Massgebender Betrag für die Berechnung der Pauschalwertberichtigung	CHF 10'633'244
Pauschalwertberichtigung (5 %)	<u>CHF - 531'662</u>
Steuerausstand nach Wertberichtigungen per 31.12.	<u>CHF 10'101'582</u>
Total Wertberichtigungen per 31.12.	CHF 1'126'662
Bestand Delkredere per 01.01. (Konto 1012.10)	<u>CHF - 584'627</u>
Erhöhung Delkredere	<u>CHF 542'035</u>

<b>Verbuchung</b>	<b>Soll</b>	<b>Haben</b>	<b>Betrag</b>
Erhöhung Delkredere auf Steuerforderungen	3180.01	1012.10	542'035

**Tabelle 1 Beispiel für die Präsentation der Wertberichtigungen des Finanzvermögens im Anhang zur Jahresrechnung**

<b>Jahresrechnung 20xx</b> In Franken	1010.10 Delkredere auf Forderungen	1012.10 Delkredere auf Steuer- forderungen	1020.10 Wertberichtigung auf kurzfristigen Darlehen	<b>Total</b>
<b>Bestand per 1.1.</b>	-250'000	-584'627	-150'000	-984'627
Eingetretene Verluste	78'000	325'411	0	403'411
Bildungen	-258'000	-867'446	0	-1'125'446
Auflösungen	150'000	0	50'000	200'000
<b>Bestand per 31.12.</b>	-280'000	-1'126'662	-100'000	-1'506'662

Kommentar zu den wichtigsten Positionen:

■■■

**Auslegung zu den Fachempfehlung 06 und 21  
Wertberichtigungen von Aktiven des Finanzvermögens**

**Tabelle 2      Verbuchung der Wertberichtigungen von Aktiven des Finanzvermögens**

<b>Betroffene Aktiven</b>	<b>Verbuchung einer Wertminderung</b>	<b>Verbuchung einer Wertzunahme</b>	<b>Bemerkungen</b>
100 Flüssige Mittel und kurzfristige Geldanlagen	3419 Kursverluste Fremdwährungen 3440 Wertberichtigungen Finanzanlagen FV (nicht realisierte Kursverluste auf Fremdwährungen)	4419 Übrige realisierte Gewinne aus Finanzvermögen (realisierte Kursgewinne auf Fremdwährungen) 4440 Wertberichtigungen übrige Finanzanlagen FV (nicht realisierte Kursgewinne auf Fremdwährungen)	- Die Verbuchung erfolgt direkt über das entsprechende Bankkonto
101 Forderungen	3180 Wertberichtigungen auf Forderungen	3180 Wertberichtigungen auf Forderungen (negatives Vorzeichen)	- Die Verbuchung erfolgt über ein Delkredere-Konto (Detailkonto je Sachgruppenkonto)
102 Kurzfristige Finanzanlagen	3440 Wertberichtigungen Finanzanlagen FV	4440 Wertberichtigungen übrige Finanzanlagen FV	- Die Verbuchung erfolgt direkt über das entsprechende Bestandeskonto; es wird kein Wertberichtigungskonto geführt.
104 Aktive Rechnungsabgrenzungen			- Keine Wertberichtigungen, da Bewertung zu Nominalwerten.
106 Vorräte und angefangene Arbeiten	Konten 1060 und 1061 310 Material- und Warenaufwand 312 Ver- und Entsorgung Liegenschaften VV 3439 übriger Liegenschaftsaufwand FV  Konto 1062 4320 Bestandesveränderungen Halb- und Fertigfabrikate	Konten 1060 und 1061 310 Material- und Warenaufwand 312 Ver- und Entsorgung Liegenschaften VV 3439 übriger Liegenschaftsaufwand FV  Konto 1062 4320 Bestandesveränderungen Halb- und Fertigfabrikate	
107 Langfristige Finanzanlagen	3440 Wertberichtigungen Finanzanlagen FV	4440 Wertberichtigungen übrige Finanzanlagen FV 4441 Wertberichtigungen Darlehen FV 4442 Wertberichtigungen Beteiligungen FV	- Die Verbuchung erfolgt direkt über das entsprechende Bestandeskonto; es wird kein Wertberichtigungskonto geführt.
108 Sach- und immaterielle Anlagen FV	3441 Wertberichtigungen Sach- und immateriellen Anlagen FV	4443 Wertberichtigungen Liegenschaften FV 4449 Wertberichtigungen übrige Sach- und immaterielle Anlagen FV	- Die Verbuchung erfolgt direkt über das entsprechende Bestandeskonto; es wird kein Wertberichtigungskonto geführt.
109 Forderungen gegenüber Spezialfinanzierungen und Fonds im Fremdkapital			- Keine Wertberichtigungen, da Bewertung zu Nominalwerten.

**Auslegung zu den Fachempfehlung 06 und 21  
Wertberichtigungen von Aktiven des Finanzvermögens****Tabelle 3      Periodizität der Bewertung der Aktiven des Finanzvermögens**

<b>Sachgruppe und Bezeichnung</b>	<b>Bewertung</b>	<b>Periodizität</b>
100 Flüssige Mittel und kurzfristige Geldanlagen	Nominalwert, bei Fremdwährungen gemäss Kurswert per 31.12.	Jährlich
101 Forderungen	Nominalwert, Werthaltigkeit beurteilen, bei Verlustrisiko Wertberichtigung (Delkredere) bilden	Jährlich
102 Kurzfristige Finanzanlagen	Verkehrswert per 31.12.	Jährlich
104 Aktive Rechnungsabgrenzungen	Nominalwert	Jährlich
106 Vorräte und angefangene Arbeiten	Tiefster Wert zwischen Anschaffungswert/Herstellungskosten und Verkehrswert	Jährlich
107 Finanzanlagen	Verkehrswert per 31.12.	Jährlich
108 Sach- und immaterielle Anlagen FV	Grundsätzlich zum Verkehrswert	Jährlich
1080 Grundstücke FV	Periodische Neubewertung	Alle 3-5 Jahre
1084 Gebäude FV	Periodische Neubewertung	Alle 3-5 Jahre
109 Forderungen gegenüber Spezialfinanzierungen und Fonds im Fremdkapital	Nominalwert	Jährlich