

Portfolio-Nr.: 9105-01

Fachgebiet: Jahresabschluss und Jahresabschlussvorbereitung

PROMOS Einzelwertberichtigung

Forderungen effizient bewerten – So geht's!

Zum Jahresabschluss werden offene Forderungen aus Lieferungen und Leistungen von Unternehmen neu bewertet. Hat sich beispielsweise die Bonität eines Kunden im Laufe der Zeit verändert, kann sich dies auf das Ausfallrisiko auswirken, was wiederum entsprechend des Niederstwertprinzips bei der Bewertung berücksichtigt werden muss. Das gängige Verfahren zur Bewertung von Forderungen ist die Einzelwertberichtigung, die allerdings großen manuellen und zeitlichen Aufwand erfordert. Eine systematische Analyse des gesamten Forderungsbestandes erfordert zudem gute analytische Fähigkeiten und einen hohen Grad an Methodenwissen im Umgang mit den in SAP® zur Verfügung stehenden Auswertungen. Das Verfahren der Pauschalwertberichtigung ist hingegen viel zu ungenau, um der vielfältigen Forderungsstruktur mit ihren unzähligen zu prüfenden Einzelsachverhalten als alleiniges Bewertungsverfahren gerecht zu werden. Aus diesem Grund hat PROMOS für die Bewertung von Forderungen eine Lösung entwickelt, die eine Kombination aus Einzelwert- und Pauschalwertberichtigung bildet, die pauschalierte Einzelwertberichtigung.

Freie Selektion über RE-Objekte mit der PROMOS Einzelwertberichtigung

Ihr Nutzen

Qualitätssicherung: Die Bewertungskriterien werden objektiviert und eine saubere Dokumentation der Bewertung wird gewährleistet. Auch die Genauigkeit der Bewertungen steigt.

Planbarkeit: Die Läufe zur Einzelwertberichtigung können per Job eingeplant werden.

Effizienz durch Automatisierung: Die Gruppierung von Forderungen mit gleichen Merkmalen, die Verrechnung von Guthaben der Kunden, die Berücksichtigung manueller Ausbuchungen sowie integrierte Buchungen aus dem Report heraus tragen enorm zur Effizienz bei.

Transparenz: Die Ergebnisliste liefert eine übersichtliche Darstellung aller Posten entsprechend der Selektion und zeigt die Bewertung gemäß der definierten Kriterien im flexiblen ALV-Layout.

Referenzkunden

- LWB Leipziger Wohnungs- und Baugesellschaft mbH
- TAG Immobilien AG

Details zur Lösung

Bei der pauschalierten Einzelwertberichtigung werden die zu bewertenden Forderungen anhand individuell definierbarer Merkmale, wie z. B. Fälligkeit, Vertragsart oder Mahnsperre, zu Bewertungsgruppen zusammengefasst. Anschließend werden diesen Gruppen entsprechende Abwertungssätze zugeordnet. So wird bspw. eine Forderung, die seit 200 Tagen fällig ist, stärker abgewertet als eine Forderung mit einer Fälligkeit von lediglich 90 Tagen. Ebenso kann z. B. eine automatische Abwertung des gesamten Betrages erfolgen, sobald eine bestimmte Mahnstufe erreicht wurde. Bei der Ausprägung der Abwertungsmerkmale kann auch eine hierarchische Bewertungsstruktur abgebildet werden. Bei einem Wertberichtigungslauf werden alle, einer Kategorie zugeordneten Forderungen mit demselben Abwertungssatz bewertet. Somit wird für alle Forderungen der gleichen Bewertungsgruppe das gleiche Ausfallrisiko angenommen. Bestehen noch offene Guthaben auf den Kundenkonten, werden diese auf die noch ausstehenden Forderungen angerechnet.

Die Lösung ermöglicht die quasi-individuelle Bewertung einer großen Anzahl von Forderungen in einem Arbeitsgang, sodass ein vertretbarer Aufwand in der Analyse mit einer hinreichend genauen Abschätzung des Risikos anhand der Bildung von Bewertungsgruppen kombiniert wird. Voraussetzung ist lediglich die Bildung ausreichend differenzierter Bewertungsgruppen anhand von Erfahrungswerten. Aufgrund der schematischen Bewertung ist es möglich, diese algorithmisch abzubilden. Im Anschluss kann nach der Ermittlung der Abwertung pro Vertrag diese dann durch den verantwortlichen Bearbeiter geprüft und letztendlich, entsprechend der hinterlegten Regeln, gebucht werden. Das Ergebnis des Reports wird in einer übersichtlichen ALV-Liste zusammengefasst.

Weitere Informationen

- **Berichtigungskriterien:** Zur Definition der Berichtigungshöhen stehen folgende Berichtigungskriterien zur Verfügung: Fälligkeit, Höhe des Postens, Mahnsperre, Sonderhauptbuchkennzeichen, Vertragsart, Vertragsende.
- **Storno:** Mittels der Stornofunktion kann die Berichtigung der Werte rückgängig gemacht werden.
- **Simulation:** Vor der Durchführung der Berichtigung und der eigentlichen Verbuchung kann eine Simulation durchgeführt werden, deren Ergebnisse in einer ALV-Liste übersichtlich aufbereitet werden.

Zielanwendergruppe

- Hauptbuchhaltung
- Debitorenbuchhaltung
- Kreditmanagement

Technische Voraussetzungen

- SAP® RE-FX

Produkt online ansehen:



Unsere Hotline für Fragen:

☎ 0049-(0)30 24 31 17-0

PROMOS consult
Projektmanagement,
Organisation und Service
GmbH

Rungestraße 19
10179 Berlin

promos@promos-consult.de
www.openpromos.de