
Verbindlichkeiten

Eva Heinz-Zentgraf

Darlehen / Fremdwährungsverbindlichkeiten

Verbindlichkeiten:

Rückstellungen und Verbindlichkeiten bilden das Fremdkapital

Verbindlichkeiten Ansatz **Erfüllungsbetrag**;
Folgebewertung **Höchstwertprinzip**

Das Fremdkapital steht dem Unternehmen befristet zur Verfügung.
(reiner Geldbetrag oder bewertete Sach- und Dienstleistung in Geldeinheiten)

Darlehen / Fremdwährungsverbindlichkeiten

Erfüllungsbetrag (Beispiel)

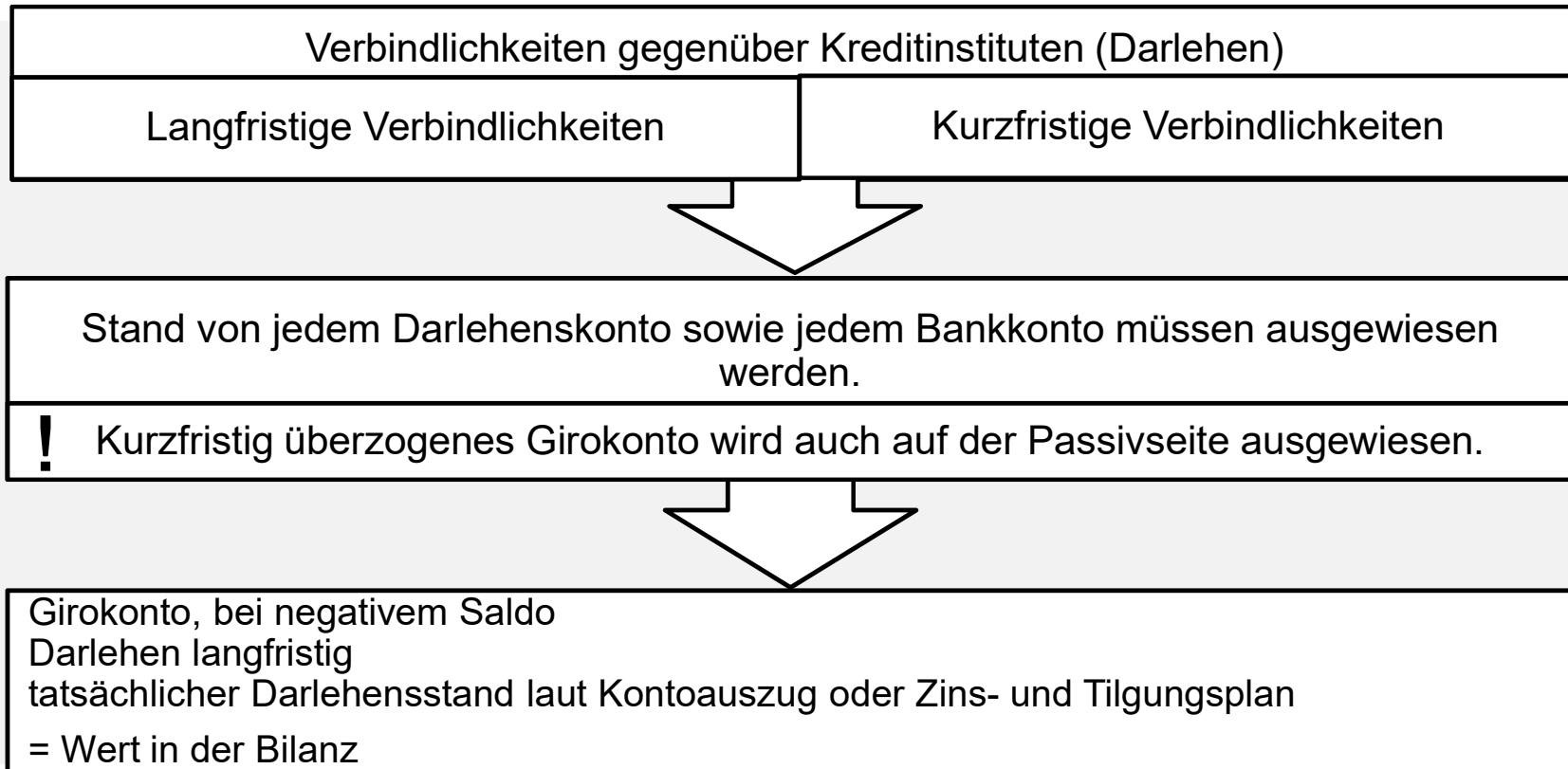
Ein Unternehmen nimmt ein Darlehen bei seiner Hausbank zu folgenden Konditionen auf:

Nominalwert:	2.000.000 €
Auszahlung:	96%
Rückzahlungsbetrag:	102%
Laufzeit:	10 Jahre
Zinssatz:	5 %, zahlbar jährlich zum 31.12.

Das Darlehen ist gemäß § 253 Abs. Satz 2 zum Erfüllungsbetrag anzusetzen:

$$2.000.000 \text{ € mal } 102\% = \underline{\underline{2.040.000 \text{ €}}}$$

Darlehen / Fremdwährungsverbindlichkeiten



Darlehen / Fremdwährungsverbindlichkeiten

Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (Darlehen)

Auszahlungsbetrag = Erfüllungsbetrag (Rückzahlungsbetrag) - Disagio

Bankkredit (Nominalbetrag)	100.000,00 €
- Disagio	10.000,00 €
= Auszahlung am 1. Jan.	90.000,00 €

Kreditlaufzeit: 10 Jahre

Rückzahlung des Darlehens in einem Betrag nach 10 Jahre.

(Fälligkeitsdarlehen)

▶ Darlehen / Fremdwährungsverbindlichkeiten

1. Buchungsmöglichkeit (handelsrechtliche Kannvorschrift)

HGB §250

2800 Bank	90.000,00 €	
2910 Disagio (Damnum)	10.000,00 €	
an 4250 lang. Bankverbindlichkeiten		100.000,00 €

b) Vollständige Abschreibung des Disagio im Jahr der Kreditaufnahme

7590 zinsähnliche Aufwendungen *	10.000,00 €	
an 2910 Disagio		10.000,00 €

*7540 Abschreibung auf Disagio

GuV
Gewinn (-)

ARAP 29...
2910 Disagio

Darlehen / Fremdwährungsverbindlichkeiten

2. Buchungsmöglichkeit (handelsrechtliche Kannvorschrift) steuerrechtliche Mussvorschrift → maßgebliche Buchungsmöglichkeit

HGB §250

2800 Bank	90.000,00 €	
2910 Disagio (Damnum) und Bearbeitungsgebühr	10.000,00 €	
an 4250 lang. Bankverbindlichkeiten		100.000,00 €

b) Jährliche Abschreibung des Disagio über Laufzeit des Kredits

7590 zinsähnliche Aufwendungen *	1.000,00 €	
an 2910 Disagio		1.000,00 €

*7540 Abschreibung auf Disagio

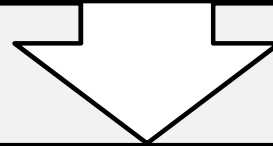
Aktivseite
(+)

ARAP 29...
2910 Disagio

Darlehen / Fremdwährungsverbindlichkeiten

Währungskurse (Höchstwertprinzip)

unterliegen ständigen und oft erheblichen Schwankungen. Kassakurse werden täglich an der Frankfurter Devisenbörse ermittelt.



Aus Brief und Geldkurs wird der Mittelwert bestimmt.

Auf ausländische Währung laufende Forderungen oder Verbindlichkeiten sind zum Devisenkassamittelkurs umzurechnen.

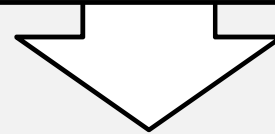


§ 256a HGB

Darlehen / Fremdwährungsverbindlichkeiten

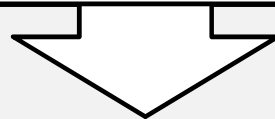
Währungskurse

Der Devisenkassamittelkurs wird als arithmetische Mittel aus dem Geldkurs und dem Briefkurs berechnet.



Geldkurs = Einkaufskurs der Banken für einen Euro

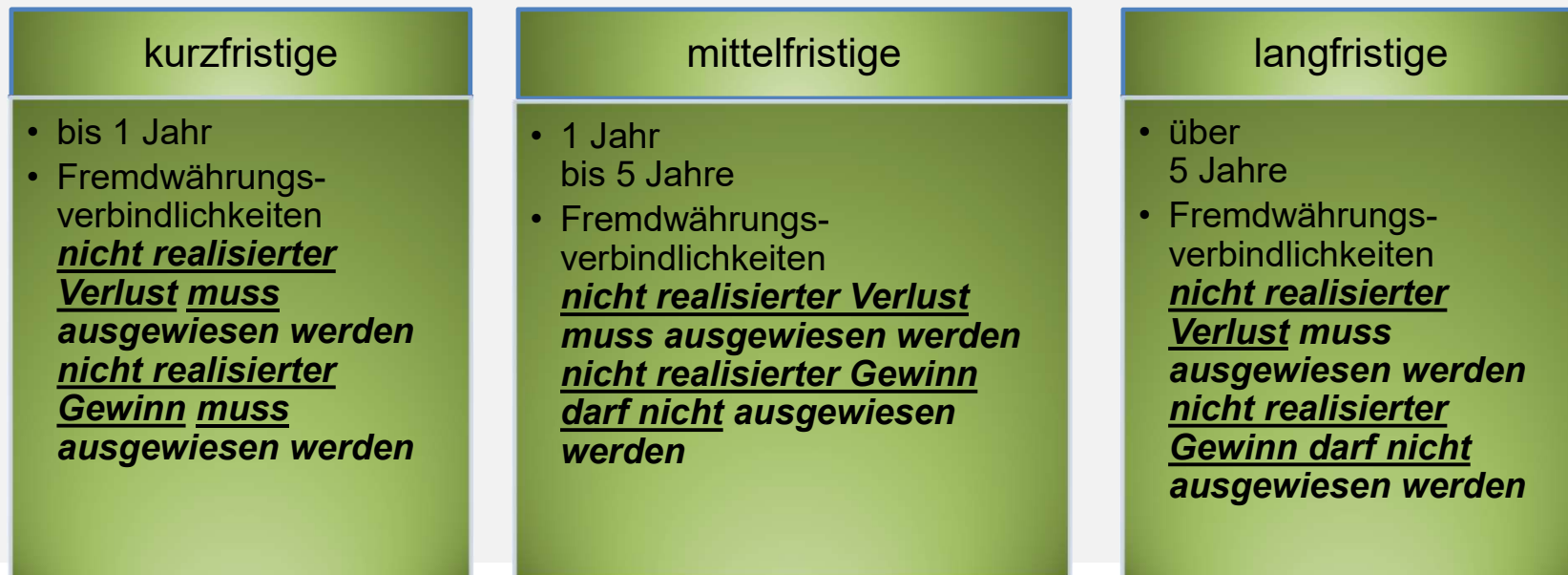
Briefkurs = Verkaufskurs der Banken für einen Euro



$$(\text{Briefkurs} + \text{Geldkurs}) / 2$$

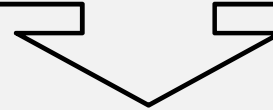
Darlehen / Fremdwährungsverbindlichkeiten

Nach Fristigkeit/Fälligkeit werden die Verbindlichkeiten/Fremdwährungsverbindlichkeiten folgendermaßen eingeteilt:



▶ Darlehen / Fremdwährungsverbindlichkeiten

Die Gerbo AG, Düsseldorf, erhält von ihrer US-amerikanischen Muttergesellschaft am 10 Juni 01 ein mit 5 % pro Jahr zu verzinsendes Darlehen über 100.000,00 US-\$. Die Zinszahlung erfolgt jährlich nachträglich zum 30.Juni. Die Kurse des US-Dollar zum Euro sollen sich wie folgt entwickelt haben:



Datum	Devisenkassakurse US-\$/€		
	Geldkurs	Briefkurs	Mittelkurs
30.Juni 01	1,25	1,35	1,30
31.Dez. 01	1,35	1,45	1,40

Zugangsbewertung des Darlehens zum 30.Juni:

100.000,00 US-\$: 1,30 US-\$/€ 76.923,08 €

Restlaufzeit
> 1 Jahr

Darlehen / Fremdwährungsverbindlichkeiten

Die Gerbo AG, Düsseldorf, erhält von ihrer US-amerikanischen Muttergesellschaft am 10 Juni 01 ein mit 5 % pro Jahr zu verzinsendes Darlehen über 100.000,00 US-\$. Die Zinszahlung erfolgt jährlich nachträglich zum 30.Juni. Die Kurse des US-Dollar zum Euro sollen sich wie folgt entwickelt haben:

*Restlaufzeit
> 1 Jahr*

Datum	Devisenkassakurse US-\$/€		
	Geldkurs	Briefkurs	Mittelkurs
30.Juni 01	1,25	1,35	1,30
31.Dez. 01	1,15	1,25	1,20

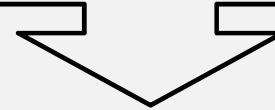
Kurssteigerung

Zugangsbewertung des Darlehens zum 30.Juni:

100.000,00 US-\$: 1,30 US-\$/€ 76.923,08 €

▶ Darlehen / Fremdwährungsverbindlichkeiten

Die Gerbo AG importiert von einem US-amerikanischen Lieferanten mit Rechnung am 14. Dezember 01 Rohstoffe im Wert von 100.000 US-\$. Der Rechnungsbetrag ist nach spätestens 40 Tagen ohne Abzug fällig. Zum 31. Dezember 01 ist die Fremdwährungsverbindlichkeit zu bilanzieren. Die Kurse soll sich wie folgt entwickeln:



Datum	Devisenkassakurse US-\$/€		
	Geldkurs	Briefkurs	Mittelkurs
14. Dez. 01	1,25	1,35	1,30
31. Dez. 01	1,30	1,40	1,35

Zugangsbewertung am 14. Dezember 01:

100.000,00 US-\$: 1,30 US-\$/€ 76.923,08 €

Restlaufzeit
≤ 1 Jahr

▶ Darlehen / Fremdwährungsverbindlichkeiten

Die Gerbo AG importiert von einem US-amerikanischen Lieferanten mit Rechnung vom 14. Dezember 01 Rohstoffe im Wert von 100.000,00 US-\$. Der Rechnungsbetrag ist nach spätestens 40 Tagen ohne Abzug fällig. Zum 31. Dezember 01 ist die Fremdwährungsverbindlichkeit zu bilanzieren. Die Kurse soll sich wie folgt entwickeln:

Restlaufzeit
≤ 1 Jahr

Datum	Devisenkassakurse US-\$/€		
	Geldkurs	Briefkurs	Mittelkurs
14. Dez. 01	1,25	1,35	1,30
31. Dez. 01	1,15	1,25	1,20

Kurssteigerung

Zugangsbewertung am 14. Dezember 01:

100.000,00 US-\$: 1,30 US-\$/€ 76.923,08 €