Återvunna kundförluster,

när en kund reglerar en uppkommen kundförlust

När en kund har hamnat i likviditetsproblem och inte kan reglera sin skuld till företaget ska du skriva ned din kundfordran. Om kunden, mot förmodan, kan betala ska du bokföra på lite olika sätt beroende på om fordran är en befarad eller en konstaterad kundförlust.

När din kund betalar en kundfordran som bokförts som konstaterad kundförlust under ett tidigare beskattningsår använder du konto 3950; återvunna, tidigare avskrivna kundfordringar samt konto 2611 utgående moms.

- Befarad kundförlust
  Den tidigare omföringen till befarad kundförlust återförs.
  - Konto 1519 nedskrivning av kundfordringar [D].
  - Konto 6352; befarade förluster på kundfordringar [K].

- Konstaterad kundförlust
  - Konto 3950; återvunna, tidigare avskrivna kundfordringar K].
  - Konto 2611; utgående moms [K].
  - Konto 6351; konstaterade förluster på kundfordringar [D].

Exempel #1- återvunnen befarad kundförlust

Aqua on the go AB har sålt vattencisterner till EQ Konsult AB. Fakturan som skrivs ut och skickas den 12 sep 20x1 är på 50 000 kr inkl. moms 10 000 kr.

1510	Kundfordringar	50 000	
3010	Försäljning		40 000
2611	Utgående moms		10 000

Trots upprepade krav under året har inte EQ Konsult AB reglerat sin skuld. Aqua on the go AB väljer att skriva ned sin fordran i bokslutet 20x1. Det belopp som ska skrivas ned är försäljningsvärdet 40 000 kr [exkl. moms].

Konto	*Namn*	*Debet*	*Kredit*
1519	Nedskrivning av kundfordringar		40 000
6352	Befarade förluster på kundfordringar	40 000	

Den 17 mars 20x2 erhåller Aqua on the go AB full betalning, 50 000 kr, från EQ Konsult AB.

Konto	*Namn*	*Debet*	*Kredit*
1930	Checkräkningskonto	50 000	
1510	Kundfordringar		50 000
1519	Nedskrivning av kundfordringar	40 000	
6352	Befarade förluster på kundfordringar		40 000

Sammanställning

Om vi gör en sammanställning på alla konteringar i bokföringskedjan ser den ut enligt nedan.

1510	Kundfordringar	50 000	
3010	Försäljning		40 000
2611	Utgående moms		10 000
1519	Nedskrivning av kundfordringar		40 000
6352	Befarade förluster på kundfordringar	40 000	
1930	Checkräkningskonto	50 000	
1510	Kundfordringar		50 000
1519	Nedskrivning av kundfordringar	40 000	
6352	Befarade förluster på kundfordringar		40 000

Plus/minus noll

När vi rensar bort alla resultatposter som har samma värde i både debet och kredit upptäcker vi att det som blir kvar i hela bokföringskedjan är en försäljning på 40 000 kr.

3010	Försäljning	40 000

Exempel #2 - återvunnen konstaterad kundförlust

Den 7 april 20x1 säljer Vaktbolaget AB säkerhetstjänster till Älven Fastighet AB. Försäljningen är på 600 000 kr inkl. moms 120 000 kr.

1510	Kundfordringar	600 000	
3010	Försäljning		480 000
2611	Utgående moms		120 000

Efter 19 dagar ringer Uffe på Älven Fastighet AB till Vaktbolaget AB och berättar att de inte kan betala fakturan i tid. Elsbeth på Vaktbolaget AB väljer därför att boka om fordringen till en osäker kundfordring.

Konto	*Namn*	*Debet*	*Kredit*
1510	Kundfordringar		600 000
1515	Osäkra kundfordringar	600 000	

Älven Fastighet AB hamnar i likvidationsproblem och kan inte betala sin skuld. Vaktbolaget AB bokar om den osäkra kundfordran till en befarad kundförlust. Det är enbart försäljningsvärdet exkl. moms som bokas om, 600 000 x 0,80 = 480 000 kr. Vid en befarad kundförlust får företaget inte återvinna momsen.

Konto	*Namn*	*Debet*	*Kredit*
1519	Nedskrivning av kundfordringar		480 000
6352	Befarade förluster på kundfordringar	480 000	

Älven Fastighet AB kan tyvärr inte reda upp sin likvidationsbrist utan företaget går i konkurs. I bokslutet året efter, d v s 20x2, bokar Vaktbolaget AB om deras befarade kundförlust till en konstaterad kundförlust.

I samband med konkursen erhåller Fastighet AB utdelning med 45 % av den ursprungliga kundfordran, 45 % x 600 000 kr = 270 000 kr.

Utgående moms = [600 000 kr – 270 000 kr] x 0,20.	66 000 kr
Konstaterad förlust = [600 000 kr – 270 000 kr] x 0,80.	264 000 kr
Nedsättning av kundfordran = 600 000 kr x 55 %.	= 330 000 kr

+ 600 000 kr Kundfordringar.
– 270 000 kr Inbetalt belopp.
= 330 000 kr Konstaterad bruttoförlust.
– 66 000 kr Moms på bruttoförlusten [330 000 kr x 0,20].
= 264 000 kr Konstaterad kundförlust [480 000 x 0,55].
= 216 000 kr Återvunna kundfordringar [480 000 x 0,45].

Beräkning av utgående moms
= ursprunglig moms på försäljning – moms på bruttoförlusten.
= 600 000 kr x 0,20 – 330 000 kr x 0,20.
= 54 000 kr.

Konto	*Namn*	*Debet*	*Kredit*
1930	Checkräkningskonto	270 000	
2611	Utgående moms		54 000
3950	Återvunna, avskrivna, kundfordringar		216 000

Försäljning [konto 3950]
= 480 000 kr x 0,45.
= 216 000 kr.

Ursprunglig kundfordran
= 480 000 kr x 1,25.
= 600 000 kr inkl. moms.

Konstaterad kundförlust [konto 6351]
= 480 000 kr x 0,55.
= 264 000 kr.

= 216 000 kr + 264 000 kr.
= 480 000 kr x 1,25.
= 600 000 kr inkl. moms.

Moms att återvinna

Om vi gör en sammanställning på alla konteringar med utgående moms i bokföringskedjan ser den ut enligt nedan.

Ursprunglig försäljning	– 120 000
Inbetalning	+ 54 000
Moms att återvinna	= 66 000