3 september 20x1

Tak & Tegel AB säljer glaserade tegelpannor till Husbyggaren i Trelleborg AB. Försäljningen som motsvarar 10 nya villor är på 320 000 kr inkl. moms 64 000 kr.

Konto	*Namn*	*Debet*	*Kredit*
1510	Kundfordringar	320 000	
3010	Försäljning		256 000
2611	Utgående moms		64 000

23 september 20x1

Tak & Tegel AB erhåller ett brev där Husbyggaren i Trelleborg AB meddelar att de har likviditetsproblem; en av deras kunder har gått i konkurs. Tak & Tegel AB bokar bort sin kundfordran till en osäker kundfordran.

Konto	*Namn*	*Debet*	*Kredit*
1510	Kundfordringar		320 000
1515	Osäkra kundfordringar	320 000	

31 december 20x1

Eftersom Husbyggaren i Trelleborg AB fortfarande inte reglerat kundfordran bokför Tak & Tegel AB om den osäkra kundfordran till en befarad kundförlust i deras bokslut. Det är enbart försäljningsvärdet exkl. moms som bokas om, 320 000 x 0,80 = 256 000 kr.

Konto	*Namn*	*Debet*	*Kredit*
1519	Nedskrivning av kundfordringar		256 000
6352	Befarade förluster på kundfordringar	256 000	

11 mars 20x2

Eftersom företagets kund Husbyggaren i Trelleborg AB har gått i konkurs bokför Tak & Tegel AB om sin befarade kundförlust till en konstaterad kundförlust.

Konto	*Namn*	*Debet*	*Kredit*
1519	Nedskrivning av kundfordringar	256 000	
6352	Befarade förluster på kundfordringar		256 000
1515	Osäkra kundfordringar		320 000
2611	Utgående moms	64 000	
6351	Konstaterade förluster på kundfordringar	256 000	

Noter till omföringen den 11 mars 20x2.

1.
Debitera konto 1519 med försäljningsvärdet exkl. moms.
Det innebär att tidigare ombokning bokas bort.
= 256 000 kr.

2.
Kreditera konto 6352 med försäljningsvärdet exkl. moms.
Det innebär att tidigare nedskrivningen bokas bort.
= 256 000 kr.

3.
Kreditera konto 1515 med fordran inkl. utgående moms.
Det innebär att din osäkra kundfordran bokas bort.
= 320 000 kr.

4.
Debitera konto 2611 med utgående moms från den ursprungliga försäljningen
Det innebär att du återfört utgående moms som nu blir = 0.
= 64 000 kr.

5.
Debitera konto 6351 med försäljningsvärdet exkl. moms.
Det innebär att befarad kundförlust bokas om till konstaterad kundförlust.
= 256 000 kr.

Sammanställning

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

1510	Kundfordringar	320 000	
3010	Försäljning		256 000
2611	Utgående moms		64 000
1510	Kundfordringar		320 000
1515	Osäkra kundfordringar	320 000	
1519	Nedskrivning av kundfordringar		256 000
6352	Befarade förluster på kundfordringar	256 000	
1519	Nedskrivning av kundfordringar	256 000	
6352	Befarade förluster på kundfordringar		256 000
1515	Osäkra kundfordringar		320 000
2611	Utgående moms	64 000	
6351	Konstaterade förluster på kundfordringar	256 000	

Plus/minus noll

Om vi rensar bort alla poster som har samma värde i både debet och kredit upptäcker vi att hela bokföringskedjan blir plus/minus noll = resultatet = 0 kr.

Kvar blir endast nedan konton. Kunden kunde inte betala, vilket i slutändan innebär att försäljningen bokas om till en konstaterad kundförlust = +/− 0.

3010	Försäljning		256 000
6351	Konstaterade förluster på kundfordringar	256 000	