

INTEGRIERTE AUFGABEN ZINSRECHNUNG

Informationen zu deinem Unternehmen Fun@Snow (FS) in Viechtach	
Inhaber:	Hermann Meyer e.K.
Fertigerzeugnisse:	Carving-Ski, Abfahrtski, Skischuhe, Snowboards, Schneeschuhe, Skistöcke
	
Werkstoffe	
Rohstoffe	Lärchenholz, Eschenholz, Stahldraht, Kunststoffbeläge, Plastikgranulat
Fremdbauteile	Skibindungen, Snowboardbindungen, Spitzenschoner, Schuheinlagen
Hilfsstoffe	Schaumkleber, Holzleim, Klarlack, Schrauben, PU-Schaum
Betriebsstoffe	Schmieröl, Schleifpapier, Polierpaste, Maschinenfett, Benzin, Diesel, Heizöl
Handelswaren	Skihelme, Snowboardhelme, Rückenprotektoren, Skibrillen, Sonnenbrillen, Handschuhe, Ski-/Snowboardwachs

1. Warm UP

Bearbeite die folgenden Geschäftsfälle und Aufgaben bei Fun@Snow:

- Wir haben überschüssiges Kapital in Höhe von 44.100,00 € zu einem Zinssatz von 2,0 % p.a. und einer Laufzeit von 185 Tagen angelegt. Berechne die Höhe der zu erwartenden Zinsen.
- Fun@Snow musste für ein Darlehen mit einem Zinssatz von 6,0 % p.a. vom 3. April bis zum 16. August Zinsen in Höhe von 1.782,00 € aufwenden. Ermittle die Höhe des aufgenommenen Darlehens.
- Für ein Darlehen über 115.200,00 € mit einer Laufzeit von 3 Jahren werden 3.200,00 € Tilgung und 9,1 % p.a. Zinsen für 60 Tage von unserem Bankkonto überwiesen. Bilde den entsprechenden Buchungssatz.
- Für die Finanzierung einer neuen Produktionsanlage wird ein Darlehen über 80.200,00 € zu einem Zinssatz von 7,4 % p.a. und einer Laufzeit von 6 Monaten aufgenommen. Bei der Auszahlung auf unser Konto werden 2,5 % der Kreditsumme als Disagio abgezogen. Bilde den Buchungssatz für diesen Vorgang.
- Unsere Buchhaltung muss folgenden Beleg verbuchen:

Handelsbank Viechtach		Kontoauszug	
IBAN: DE66 8788 0045 0000 0000 47	Auszug Nr.: 5 / 20...	Blatt Nr. 1 von 1	
Buchung	Wertstellung	Vorgang	Veränderung
8. Feb.	8. Feb.	Darlehen Nr.DL-238/X31 Laufzeit 5 Jahre, abzügl. 5 % Disagio	173.470,00 € +
Hermann Meyer Fun@Snow Reger Straße 2 94234 Viechtach		Letzter Kontostand	68.881,00 € +
		Neuer Kontostand	242.351,00 € +
Wir beraten Sie zu Konto und Geldanlage		Kontokorrentkredit:	50.000,00 €
		Erstellungstag:	11.02.20... um 14:53

- Für einen Kredit über 79.200,00 € zu einem Zinssatz von 7,3 % p.a. und einer Laufzeit von 6 Jahren werden 1.100,00 € Tilgung und 7,3 % p.a. Zinsen für den Monat März vom Kontokorrentkonto abgebucht. Bilde den Buchungssatz für diesen Vorgang.
- Fun@Snow hat für eine Ausgangsrechnung in Höhe von 8.639,40 € mit einem Zahlungsziel von 45 Tagen nach 57 Tagen noch keinen Zahlungseingang verzeichnet. Dem Kunden werden daher 40,00 € Mahngebühren und 8,12 % p.a. Verzugszinsen berechnet. Herr Meyer bittet dich, den Buchungssatz für diesen Geschäftsfall zu bilden.
- Fun@Snow hat die Rechnung eines Lieferers über 2.796,50 € mit Zahlungsziel am 16. Februar am 10. März noch nicht beglichen. Fun@Snow werden daher 40,00 € Mahngebühren und 8,12 % p.a. Verzugszinsen berechnet. Bilde den entsprechenden Buchungssatz.
- Fun@Snow plant einen Kredit über 39.400,00 € für 283 Tage mit 5,40 % p.a. Zinsen aufzunehmen. Bei Auszahlung werden zudem 4,00 % Disagio fällig. Berechne den effektiven Zinssatz für diesen Zeitraum.

10. Uns liegt eine Rechnung vom 08.03.20... mit Zahlungsziel innerhalb von 30 Tagen für den Einkauf von Snowboardhelmen vor. Um den Rechnungsbetrag in Höhe von 34.272,00 € innerhalb von 9 Tagen 2 % mit Skontoabzug begleichen zu können, müssen wir das Kontokorrentkonto überziehen. Berechne den möglichen Finanzierungsvorteil, wenn wir für die Nutzung des Kontokorrentkredites mit 11,00 % Zinsen rechnen müssen und gib eine Empfehlung bezüglich des Zahlungszeitpunktes.

2. Integrierte Aufgaben

1. Herr Meyer benötigt für 180 Tage einen Kredit über 27.000,00 €. Die Handelsbank bietet uns einen Zinssatz von 8,60 % p.a. mit 3,00 % Disagioabzug bei Auszahlung. Die Hypothekenbank hat uns ein Vergleichsangebot zu einem effektiven Zinssatz von 15,71 % gemacht.
- 1.1 Ermittle, ob der effektive Zinssatz der Handelsbank für uns günstiger ist.
- 1.2 Fun@Snow entscheidet sich für das Angebot der Handelsbank. Bilde den Buchungssatz für die Auszahlung.
- 1.3 Herr Meyer überweist vereinbarungsgemäß die erste Zinsrate für 60 Tage, sowie eine Tilgung in Höhe von 9.000,00 €. Bilde den Buchungssatz für diesen Vorgang.
2. Fun@Snow hat 500 Paar Spitzenschoner zum Preis von 2,61 € netto/Pair, zuzüglich 21,42 € brutto Leihverpackung auf Ziel gekauft. Als Zahlungsziel wurde der 13. Februar angegeben.
- 2.1 Bilde den entsprechenden Buchungssatz für diesen Vorgang.
- 2.2 Wir erhalten eine Mahnung, da die Rechnung am 10. März noch nicht beglichen wurde. Uns werden daher 40,00 € Mahngebühren und 8,12 % p.a. Verzugszinsen berechnet. Bilde auch hierzu den entsprechenden Buchungssatz.
- 2.3 Bilde den Buchungssatz für die Überweisung der gesamten Verbindlichkeit an den Lieferer.
3. Wir haben 800 Liter Schaumkleber im Wert von 15,00 € netto/l, abzüglich 13 % Treuerabatt, zuzüglich 166,60 € brutto Transportgebühren auf Ziel gekauft.
- 3.1 Bilde den Buchungssatz beim Eingang der Rechnung.
- 3.2 Laut Zahlungsbedingung kann Fun@Snow die Rechnung innerhalb von 60 Tagen rein netto oder innerhalb von 10 Tagen mit 2,5 % Skontoabzug begleichen. Für die Nutzung des angebotenen Skontos stehen jedoch nicht genügend Mittel auf dem Geschäftskonto zur Verfügung. Berechne den möglichen Finanzierungsvorteil, wenn wir für die Nutzung des Kontokorrentkredites mit 10,80 % Zinsen rechnen müssen.
- 3.3 Triff auf Grundlage deines Ergebnisses in Teilaufgabe 3.2 eine Entscheidung, wann Fun@Snow die Rechnung per Banküberweisung begleichen sollte und bilde den Buchungssatz dazu.
4. Fun@Snow hat 1.600 Liter Diesel für 0,74 € netto/l, abzüglich 23 % Großkundenrabatt auf Ziel gekauft. Als Zahlungsziel wurde der 22. Februar angegeben.
- 4.1 Bilde den Buchungssatz beim Eingang der Rechnung.
- 4.2 Für die Eingangsrechnung wurde am 10. März noch keine Zahlung veranlasst. Bilde den Buchungssatz wenn der Lieferer Fun@Snow daher mit 8,12 % p.a. Verzugszinsen und einer Kostenpauschale von 40,00 € belastet.
- 4.3 Bilde den Buchungssatz für die Überweisung der gesamten Verbindlichkeit an den Lieferer.