

$$1. \quad \text{Zinsen} = \frac{73.700,00 \cdot 5,90 \cdot 241}{100 \cdot 365} = 2.871,07 \text{ (€)}$$

$$+ \text{ Disagio} = \frac{73.700,00 \cdot 4,50}{100} = 3.316,50 \text{ (€)}$$

Kreditkosten für 241 Tage: 6.187,57 €

Kreditbetrag	73.700,00 €	100,00 %
- Disagio	3.316,50 €	4,50 %
<u>Auszahlungsbetrag</u>	<u>70.383,50 €</u>	<u>95,50 %</u>

$$p_{\text{eff}} = \frac{6.187,57 \cdot 100 \cdot 365}{70.383,50 \cdot 241} = 13,31 \text{ (‰)}$$

2. Rechnungsbetrag	24.990,00 €	100,00 %	Nettoskonto	420,00 €
- Bruttoskonto	499,80 €	2,00 %	UST-Anteil	79,80 €
<u>Überweisungsbetrag</u>	<u>24.490,20 €</u>	<u>98,00 %</u>		

Zahlungsziel	60 Tage
- Skontofrist	7 Tage
<u>Restzahlungsziel</u>	<u>53 Tage</u>

$$p_{\text{eff}} = \frac{420,00 \cdot 100 \cdot 365}{24.490,20 \cdot 53} = 11,81 \text{ (‰)}$$

3. Zahlungsverzug = 56 Tage - 30 Tage = 26 Tage

$$Z = \frac{K \cdot p \cdot t}{100 \cdot 365} = \frac{2.713,20 \cdot 8,12 \cdot 26}{100 \cdot 365} = 15,69 \text{ (€)}$$

2400 FO	55,69 €	an	5710 ZE	15,69 €
			5430 ASBE	40,00 €

4. Zahlungsverzug = 57 Tage - 45 Tage = 12 Tage

$$Z = \frac{K \cdot p \cdot t}{100 \cdot 365} = \frac{10.793,30 \cdot 8,12 \cdot 12}{100 \cdot 365} = 28,81 \text{ (€)}$$

7510 ZAW	28,81 €			
6750 KGV	40,00 €	an	4400 VE	68,81 €

$$Z = \frac{K \cdot p \cdot t}{100 \cdot 365} = \frac{12.000,00 \cdot 4,7 \cdot 60}{100 \cdot 365} = 92,71 \text{ (€)}$$

4200 KBKV	1.000,00 €			
7510 ZAW	92,71 €	an	2800 BK	1.092,71 €

$$Z = \frac{K \cdot p \cdot t}{100 \cdot 365} = \frac{86.400,00 \cdot 5,5 \cdot 30}{100 \cdot 365} = 390,58 \text{ (€)}$$

4250 LBKV	2.400,00 €			
7510 ZAW	390,58 €	an	2800 BK	2.790,58 €

7. Kreditsumme	85.500,00 €	100,00 %
- Disagio	4.275,00 €	5,00 %
<u>Auszahlungsbetrag</u>	<u>81.225,00 €</u>	<u>95,00 %</u>



2800 BK	81.225,00 €				
7510 ZAW	4.275,00 €	an	4250 LBKV		85.500,00 €

8.1 Zinsen =  $\frac{29.000,00 \cdot 5,40 \cdot 150}{100 \cdot 365} = 643,56 \text{ (€)}$

+ Disagio =  $\frac{29.000,00 \cdot 1,00}{100} = 290,00 \text{ (€)}$

Kreditkosten für 150 Tage: 933,56 €

Kreditbetrag	29.000,00 €	100,00 %
- Disagio	290,00 €	1,00 %
<u>Auszahlungsbetrag</u>	<u>28.710,00 €</u>	<u>99,00 %</u>

$P_{\text{eff}} = \frac{933,56 \cdot 100 \cdot 365}{28.710,00 \cdot 150} = 7,91 \text{ (‰)}$

Das Angebot der Handelsbank ist für Fun@Snow günstiger.

8.2	2800 BK	28.710,00 €			
	7510 ZAW	290,00 €	an	4200 KBKV	29.000,00 €

8.3 Zinsen =  $\frac{29.000,00 \cdot 5,40 \cdot 90}{100 \cdot 365} = 386,14 \text{ (€)}$

4200 KBKV	17.400,00 €				
7510 ZAW	386,14 €	an	2800 BK		17.786,14 €

9.1	6000 AWR	6.960,00 €			
	2600 VORST	1.322,40 €	an	4400 VE	8.282,40 €

9.2	Rechnungsbetrag	8.282,40 €	100,00 %	Nettoskonto	208,80 €
	- Bruttoskonto	248,47 €	3,00 %	UST-Anteil	39,67 €
	<u>Überweisungsbetrag</u>	<u>8.033,93 €</u>	<u>97,00 %</u>		

Zahlungsziel	30 Tage
- Skontofrist	8 Tage
<u>Restzahlungsziel</u>	<u>22 Tage</u>

$Z = \frac{8.033,93 \cdot 11,30 \cdot 22}{100 \cdot 365} = 54,72 \text{ (€)}$

Kreditkosten für den Lieferantenkredit (= Nettoskonto)	208,80 €
- Kreditkosten für den Kontokorrentkredit (= Zinsen)	54,72 €
<u>Finanzierungsvorteil</u>	<u>154,08 €</u>

9.3 Fun@Snow sollte den Kontokorrentkredit in Anspruch nehmen um innerhalb der Skontofrist zu zahlen.

4400 VE	8.282,40 €	an	2800 BK	8.033,93 €
			6002 NR	208,80 €
			2600 VORST	39,67 €

10.1	6030 AWB	4.590,00 €			
	2600 VORST	872,10 €	an	4400 VE	5.462,10 €

**10.2** Zahlungsverzug = 90 Tage - 60 Tage = 30 Tage

$$Z = \frac{K \cdot p \cdot t}{100 \cdot 365} = \frac{5.462,10 \cdot 8,12 \cdot 30}{100 \cdot 365} = 36,45 \text{ (€)}$$

7510 ZAW	36,45 €			
6750 KGV	40,00 €	an	4400 VE	76,45 €

**10.3**

Rechnungsbetrag	5.462,10 €
+ Zinsen	36,45 €
+ Mahngebühren	40,00 €
<u>Gesamtverbindlichkeit</u>	<u>5.538,55 €</u>

4400 VE		an	2800 BK	5.538,55 €
---------	--	----	---------	------------

**Aufgabe 2**

1.

a)	2700 WP		an	2800 BK	48.480,00€
----	---------	--	----	---------	------------

b)	Kurswert (=160*300)	48.000,00€	100%
	+Spesen	480,00€	1%
	=Banklastschrift	48.480,00€	101%

c)	Kurswert (=178 *300)	53.400,00€	100%
	-Spesen	534,00€	1%
<b>Verkauf</b>	=Bankgutschrift	52.866,00€	99%
	- Banklastschrift	48.480,00€	
	<u>= Kursgewinn</u>	<u>4.386,00€</u>	

d)	2800 BK	52.866,00€	an	2700 WP	48.480,00€
				5784 EAWP	4.386,00€

e) Gesamtertrag:

Kursgewinn	4.386,00€
+Dividende	614,00€
- <u>Depotgebühren</u>	<u>50,00€</u>
= Ertrag	4.950,00€

$$\text{Effektive Verzinsung} = \frac{4.950 \cdot 100 \cdot 12}{48.480 \cdot 6} = 20,42 \text{ (\%)}$$

2.

a)	Kurswert (=60*330)	19.800,00€	100%
	+Spesen	198,00€	1%
	=Banklastschrift	19.998,00€	101%

b)	2800 BK	660,00€	an	5780	DDE	660,00€
----	---------	---------	----	------	-----	---------

Dividende = 60 \* 11,00€ = 660,00€

c)

	Kurswert (=60 * 325)	19.500,00€	100%
	-Spesen	195,00€	1%
<b>Verkauf</b>	=Bankgutschrift	19.305,00€	99%
	- Banklastschrift	19.998,00€	
	= Kursverlust	-693,00€	

2800 BK	19.305,00€	an	2700 WP	19.998,00€
7460 VAWP	693,00€			

d)

-Kursverlust	693,00€
+Dividende	1200,00€
- <u>Depotgebühren</u>	<u>40,00€</u>
= Ertrag	467,00€

$$\text{Effektive Verzinsung} = \frac{467 * 100 * 365}{19.998 * 390} = 2,19 (\%)$$