

# **LÖSUNG - INTEGRIERTE AUFGABEN ZINSRECHNUNG**

## **I. WARM UP**

1. 
$$Z = \frac{K \cdot p \cdot t}{100 \cdot 365} = \frac{44.100,00 \cdot 2 \cdot 185}{100 \cdot 365} = 447,04 \text{ (€)}$$

2. Anz. Tage: 27 (Apr) + 31 + 30 + 31 + 16 (Aug) = 135

$$K = \frac{Z \cdot 100 \cdot 365}{p \cdot t} = \frac{1.782,00 \cdot 100 \cdot 365}{6 \cdot 135} = 80.300,00 \text{ (€)}$$

$$\text{Zinsen} = \frac{115.200,00 \cdot 9,1 \cdot 60}{100 \cdot 365} = 1.723,27 \text{ (€)}$$

4250	LBKV	3.200,00 €				
7510	ZAW	1.723,27 €	an	2800	BK	4.923,27 €

4.	Kreditsumme	80.200,00 €	100,00 %
	- Disagio	2.005,00 €	2,50 %
	<u>Auszahlungsbetrag</u>	<u>78.195,00 €</u>	<u>97,50 %</u>

2800	BK	78.195,00 €				
7510	ZAW	2.005,00 €	an	4200	KBKV	80.200,00 €

5.	Kreditsumme	182.600,00 €	100,00 %
	- Disagio	9.130,00 €	5,00 %
	<u>Auszahlungsbetrag</u>	<u>173.470,00 €</u>	<u>95,00 %</u>

2800	BK	173.470,00 €				
7510	ZAW	9.130,00 €	an	4250	LBKV	182.600,00 €

$$\text{Zinsen} = \frac{79.200,00 \cdot 7,3 \cdot 31}{100 \cdot 365} = 491,04 \text{ (€)}$$

4250	LBKV	1.100,00 €				
7510	ZAW	491,04 €	an	2800	BK	1.591,04 €

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

$$\text{Zinsen} = \frac{8.639,40 \cdot 8,12 \cdot 12}{100 \cdot 365} = 23,06 \text{ (€)}$$

2400	FO	63,06 €	an	5710	ZE	23,06 €
				5430	ASBE	40,00 €

8. Zahlungsverzug: 12 (Feb) + 10 (Mär) = 22 Tage

$$\text{Zinsen} = \frac{2.796,50 \cdot 8,12 \cdot 22}{100 \cdot 365} = 13,69 \text{ (€)}$$

7510	ZAW	13,69 €			
6750	KGV	40,00 €	an	4400	VE
					53,69 €

9.

$$\text{Zinsen} = \frac{39.400,00 \cdot 5,40 \cdot 283}{100 \cdot 365} = 1.649,62 \text{ (€)}$$

$$+ \text{Disagio} = \frac{39.400,00 \cdot 4,00}{100} = 1.576,00 \text{ (€)}$$

---

Kreditkosten für 283 Tage: 3.225,62 €

---

Kreditbetrag	39.400,00 €	100,00 %
- Disagio	1.576,00 €	4,00 %
<u>Auszahlungsbetrag</u>	<u>37.824,00 €</u>	<u>96,00 %</u>

$$p_{\text{eff}} = \frac{3.225,62 \cdot 100 \cdot 365}{37.824,00 \cdot 283} = 11,00 \text{ (\%)}$$

10.

Rechnungsbetrag	34.272,00 €	100,00 %	Nettoskonto	576,00 €
- Bruttoskonto	685,44 €	2,00 %	UST-Anteil	109,44 €
<u>Überweisungsbetrag</u>	<u>33.586,56 €</u>	<u>98,00 %</u>		

Zahlungsziel	30 Tage
- Skontofrist	9 Tage
<u>Restzahlungsziel</u>	<u>21 Tage</u>

$$Z = \frac{33.586,56 \cdot 11,00 \cdot 21}{100 \cdot 365} = 212,56 \text{ (€)}$$

Kreditkosten für den Lieferantenkredit (= Nettoskonto)	576,00 €
- Kreditkosten für den Kontokorrentkredit (= Zinsen)	212,56 €
<u>Finanzierungsvorteil</u>	<u>363,44 €</u>

Fun@Snow sollte den Kontokorrentkredit in Anspruch nehmen und innerhalb der Skontofrist zahlen, da sich die Ersparnis dadurch auf 363,44 € beläuft.

## 2. INTEGRIERTE AUFGABEN

$$1.1 \quad \text{Zinsen} = \frac{27.000,00 \cdot 8,60 \cdot 180}{100 \cdot 365} = 1.145,10 \text{ (€)}$$

$$+ \text{ Disagio} = \frac{27.000,00 \cdot 3,00}{100} = 810,00 \text{ (€)}$$

---

Kreditkosten für 180 Tage: 1.955,10 €

---

Kreditbetrag	27.000,00 €	100,00 %
- Disagio	810,00 €	3,00 %
Auszahlungsbetrag	26.190,00 €	97,00 %

$$p_{\text{eff}} = \frac{1.955,10 \cdot 100 \cdot 365}{26.190,00 \cdot 180} = 15,14 \text{ (\%)}$$

Das Angebot der Handelsbank ist für Fun@Snow günstiger.

1.2	2800 BK	26.190,00 €			
	7510 ZAW	810,00 €	an	4200 KBKV	27.000,00 €

$$1.3 \quad \text{Zinsen} = \frac{27.000,00 \cdot 8,60 \cdot 60}{100 \cdot 365} = 381,70 \text{ (€)}$$

1.3	4200 KBKV	9.000,00 €			
	7510 ZAW	381,70 €	an	2800 BK	9.381,70 €

2.1	6010 AWF	1.305,00 €			
	6011 BZKF	18,00 €			
	2600 VORST	251,37 €	an	4400 VE	1.574,37 €

2.2 Zahlungsverzug: 15 (Feb) + 10 (Mär) = 25 Tage

$$\text{Zinsen} = \frac{1.574,37 \cdot 8,12 \cdot 25}{100 \cdot 365} = 8,76 \text{ (€)}$$

2.2	7510 ZAW	8,76 €			
	6750 KGV	40,00 €	an	4400 VE	48,76 €

2.3	Rechnungsbetrag	1.574,37 €			
	+ Zinsen	8,76 €			
	+ Mahngebühren	40,00 €			
	Gesamtverbindlichkeit	1.623,13 €			

2.3	4400 VE		an	2800 BK	1.623,13 €
-----	---------	--	----	---------	------------

3.1	6020 AWH	10.440,00 €			
	6021 BZKH	140,00 €			
	2600 VORST	2.010,20 €	an	4400 VE	12.590,20 €

<b>3.2</b>	Rechnungsbetrag	12.590,20 €	100,00 %	Nettoskonto	264,50 €
	- Bruttoskonto	314,76 €	2,50 %	UST-Anteil	50,26 €
	<u>Überweisungsbetrag</u>	<u>12.275,44 €</u>	<u>97,50 %</u>		

Zahlungsziel	60 Tage
- Skontofrist	10 Tage

$$Z = \frac{12.275,44 \cdot 10,80 \cdot 50}{100 \cdot 365} = 181,61 \text{ (€)}$$

Kreditkosten für den Lieferantenkredit (= Nettoskonto)	264,50 €
- Kreditkosten für den Kontokorrentkredit (= Zinsen)	181,61 €
<u>Finanzierungsvorteil</u>	<u>82,89 €</u>

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

4400 VE	12.590,20 €	an	2800 BK	12.275,44 €
			6022 NH	264,50 €
			2600 VORST	50,26 €

<b>4.1</b>	6030 AWB	911,68 €			
	2600 VORST	173,22 €	an	4400 VE	1.084,90 €

**4.2** Zahlungsverzug: 6 (Feb) + 10 (Mär) = 16 Tage

$$\text{Zinsen} = \frac{1.084,90 \cdot 8,12 \cdot 16}{100 \cdot 365} = 3,86 \text{ (€)}$$

7510 ZAW	3,86 €			
6750 KGV	40,00 €	an	4400 VE	43,86 €

<b>4.3</b>	Rechnungsbetrag	1.084,90 €
	+ Zinsen	3,86 €
	+ Mahngebühren	40,00 €
	<u>Gesamtverbindlichkeit</u>	<u>1.128,76 €</u>

4400 VE		an	2800 BK	1.128,76 €
---------	--	----	---------	------------

<b>5.1</b>	6010 AWF	6.770,00 €			
	2600 VORST	1.286,30 €	an	4400 VE	8.056,30 €

**5.2** Zahlungsverzug ab Zahlungsziel: 2 (Feb) + 10 (Mär) = 12 Tage

$$Z = \frac{K \cdot p \cdot t}{100 \cdot 365} = \frac{8.056,30 \cdot 8,12 \cdot 12}{100 \cdot 365} = 21,51 \text{ (€)}$$

7510 ZAW	21,51 €			
6750 KGV	40,00 €	an	4400 VE	61,51 €

<b>5.3</b>	Rechnungsbetrag	8.056,30 €
	+ Zinsen	21,51 €
	+ Mahngebühren	40,00 €
	<u>Gesamtverbindlichkeit</u>	<u>8.117,81 €</u>

4400 VE

an

2800 BK

8.117,81 €