

Übung zur Zinsrechnung – Tage und Zinssatz



Aufgabe 1 Einfache Zinsrechnung Tage, Kapital und Zinsen

Bearbeite die folgenden Geschäftsfälle und Aufgaben bei Winter Möbelbau:

1. Für die Fremdfinanzierung einer neuen Verpackungsmaschine wurde ein Darlehen in Höhe von 76.650,00 € zu 6,3 % p.a. aufgenommen. Insgesamt sind für die Ausleihdauer Zinsen in Höhe von 2.884,14 € angefallen. Herr Winter möchte von dir wissen, wie lange die Laufzeit des Darlehens war.
2. Wir haben überschüssiges Kapital in Höhe von 39.200,00 € vom 09.07. bis zum 22.09. zu einem Zinssatz von 2,7 % p.a. angelegt. Herr Winter möchte von dir wissen, wie viel Zinsen wir erhalten werden.
3. Herr Winter rechnet für eine Geldanlage über 65.700,00 € zu einem Zinssatz von 1,7 % p.a. mit Zinsen in Höhe von 780,30 €. Ermittle die Anlagedauer des Kapitals.
4. Winter Möbelbau musste für ein Darlehen mit einem Zinssatz von 7,2 % p.a. vom 4. März bis zum 22. November Zinsen in Höhe von 4.355,28 € aufwenden. Herr Winter möchte von dir wissen, wie hoch die Darlehenssumme war.
5. Herr Winter hat 25.600,00 € zu einem Zinssatz von 1,1 % p.a. und einer Laufzeit von 203 Tagen angelegt. Herr Winter möchte von dir wissen, wie viel Zinsen wir erhalten werden.
6. Dem Kontokorrentkonto werden 122.899,00 € für die Aufnahme eines Darlehens mit folgenden Konditionen gutgeschrieben: 97 % Auszahlung nach Abzug des Disagios, 7,8 % p.a. Zinssatz bei einer Laufzeit von 6 Monaten. Bilde den Buchungssatz für diesen Vorgang.
7. Der Schuldendienst für ein Darlehen mit einer Laufzeit von 6 Monaten über 10.800,00 € bei der Sparbank setzt sich wie folgt zusammen: 1.800,00 € Tilgung und 4,3 % p.a. Zinsen für 30 Tage, Zahlung per Banklastschrift. Bilde den entsprechenden Buchungssatz.
8. Der Rechnungswesenabteilung liegt folgender Beleg vor, zu dem der Buchungssatz zu bilden ist.

Sparbank Regensburg			
○	Kontokorrentkonto Firma Winter Möbelbau		Kontoauszug
SWIFT-BIC	BYJSBNA	Auszug Nr. 3	Blatt Nr. 1
Datum	Erläuterungen	wertstellung	Betrag in EUR
	Kontostand am 12.01.20...		33.534,00 +
21.01.	Darlehen Nr.DL-955/X79 Laufzeit 36 Monate, abzügl. 2 % Disagio	21.01.	162.288,00 +
	Kontostand am 25.01.20..., 9:57 Uhr		195.822,00 +
Berücksichtigt sind nur Buchungen mit wertstellung bis obigem Datum.			
○	Hans Winter Krämer Str. 9 93055 Regensburg	Int. Bank Account Number: DE48 9533 8500 0056 4646 30	Vielen Dank für ihre Treue!

9. Dein Vorgesetzter legt dir den folgenden Beleg vor und beauftragt dich, den entsprechenden Buchungssatz zu bilden.

Sparbank Regensburg			
<input type="radio"/>	Kontokorrentkonto Firma Winter Möbelbau	Kontoauszug	
SWIFT-BIC	BYJSBNNNA	Auszug Nr. 5	Blatt Nr. 1
Datum	Erläuterungen	Wertstellung	Betrag in EUR
Kontostand am 13.01.20...			67.078,00 +
14.01.	Tilgung Kredit, Laufzeit ein Jahr		1.600,00 -
	Zinsen 91,32 € für Dezember	14.01.	91,32 -
Kontostand am 18.01.20..., 16:16 Uhr			65.386,68 +
Berücksichtigt sind nur Buchungen mit Wertstellung bis obigem Datum.			
<input type="radio"/>	Hans Winter Krämer Str. 9 93055 Regensburg	Int. Bank Account Number: DE48 9533 8500 0056 4646 30 Vielen Dank für ihre Treue!	



Aufgabe 2 Zinsrechnung Zinssatz + komplett, Disagio und Tilgung

10. Herr Winter erwartet für eine Festgeldanlage über 6.400,00 € und einer Laufzeit von 102 Tagen Zinsen in Höhe von 19,67 €. Berechne die Höhe des Zinssatzes.
11. Winter Möbelbau erhielt ein Darlehen über 37.700,00 € und einer Laufzeit von 78 Tagen und hatte dafür Zinsaufwendungen in Höhe von 999,00 €. Berechne die Höhe des Zinssatzes.
12. Winter Möbelbau rechnet für eine Gelanlage über 54.750,00 € mit 2,2 % p.a. Zinssatz mit einer Rückzahlung inklusive Zinsen in Höhe von 55.037,10 €. Herr Winter möchte von dir wissen, wie lange die Laufzeit ist.
13. Für die Finanzierung einer neuen Produktionsanlage wird ein Darlehen über 118.000,00 € zu einem Zinssatz von 5,3 % p.a. und einer Laufzeit von 24 Monaten aufgenommen. Bei der Auszahlung auf unser Konto werden 3,5 % der Kreditsumme als Disagio abgezogen. Bilde den entsprechenden Buchungssatz.
14. Winter Möbelbau rechnet für ein Festgeld mit einem Zinssatz von 2,0 % p.a. vom 04.01. bis zum 18.05. mit einem Zinsertrag in Höhe von 1.018,40 €. Herr Winter möchte von dir wissen, wie hoch die angelegte Summe war.
15. Für einen Kredit über 39.600,00 € zu einem Zinssatz von 4,4 % p.a. und einer Laufzeit von 3 Jahren werden 1.100,00 € Tilgung und 4,4 % p.a. Zinsen für 30 Tage vom Kontokorrentkonto abgebucht. Bilde den entsprechenden Buchungssatz.
16. Der Schuldendienst für ein Darlehen mit einer Laufzeit von 5 Jahren über 90.000,00 € bei der Sparbank setzt sich wie folgt zusammen: 1.500,00 € Tilgung und 7,1 % p.a. Zinsen für 90 Tage, Zahlung per Banklastschrift. Bilde den entsprechenden Buchungssatz.

Aufgabe 3 Grundwissencheck

Inhaber: Hans Winter e.K.
Fertigerzeugnisse: Betten, Sofas, Nachttischen, Regalen,
Tischen, Esstischen, Stühlen



Werkstoffe	
Rohstoffe	Spanplatten, Buchenholz, Leder, Baumwollstoffe, OSB-Platten,
Fremdbauteile	Holzgriffe, Scharniere, Metallgriffe, Schrankfüße
Hilfsstoffe	Holzleim, Schrauben, Nägel, Holzfarbe, Klarlack, Nieten
Betriebsstoffe	Schmieröl, Schleifpapier, Polierpaste, Maschinenfett, Benzin,
Handelswaren	Holzpflegeöl, Sitzkissen, Tischdecken, Dekorationsartikel, Kissenüberzüge, Blumentöpfe, Stehlampen

Bilde die Buchungssätze für folgende Geschäftsfälle bei Winter Möbelbau:

1. Auf unserem Kontokorrentkonto wurde eine Lastschrift des Industrieverbandes in Höhe von 483,00 € abgebucht.
2. Wegen einer fehlerhaften Lieferung erhalten wir von unserem Scharnierlieferanten eine Gutschrift über 680,00 € netto.
3. Banklastschrift der Abonnementkosten einer Wochenzeitung in Höhe von 552,12 €.
4. Banklastschrift mit den Gebühren des Kaminkehrers in Höhe von 266,56 €.
5. Einkauf von 180 Paletten Spanplatten im Wert von 73,00 € netto/Palette, abzüglich 13 % Stammkundenrabatt, zuzüglich 100,00 € netto Frachtkosten auf Rechnung.
6. Eingangsrechnung über 240,00 € netto für den Transport von Regalen zu einem Kunden.
7. Bei Winter Möbelbau ist eine Rechnung der städtischen Straßenreinigung in Höhe von 1.582,00 € eingegangen.
8. Unser Kunde schickt die Transportboxen der letzten Regallieferung im Wert von 321,30 € brutto an uns zurück. Unserem Kunden wird der gesamte Betrag gutgeschrieben.
9. Wir kaufen Kartons im Wert von 238,00 € brutto für den Versand von Stühlen gegen Rechnung.
10. Eingang des Kfz-Steuerbescheides. Die Steuer für unseren neuen Lieferwagen wird festgesetzt auf 1.044,00 €.
11. Vom Kontokorrentkonto werden per Bankeinzug 3.411,73 € für die Anmietung eines Lagerplatzes abgebucht.
12. Unser langjähriger Maschinenfettlieferant gewährt uns 4 % Bonusgutschrift auf unseren Umsatz des letzten Geschäftsjahres in Höhe von 1.082,90 € brutto.
13. Wir erhalten eine Überweisung in Höhe von 3.514,07 € für die Vermietung eines Teils unserer Lagerhalle.
14. Die Firma Winter Möbelbau schickt 90 % einer Schleifpapierlieferung (Gesamtwert der Lieferung: 1.166,20 € brutto) gegen Gutschrift an den Lieferer zurück.
15. Wir erhalten eine Rücksendung von Transportboxen der letzten Nachttischlieferung im Wert von 150,00 € netto. Wir gewähren dem Kunden eine Gutschrift über 80 % des Betrages.

16. Wir bewerben unsere neuen Tische mit einer Anzeige in der Tageszeitung. Die Kosten belaufen sich laut Rechnung auf 1.915,00 € netto.
17. Banklastschrift der Depotgebühren in Höhe von 59,00 €.
18. Da die Ware nicht den Erwartungen unseres Kunden entspricht, bewilligen wir eine Gutschrift auf die gelieferten Tische in Höhe von 20 % auf den Rechnungsbetrag von 8.092,00 €.
19. Einer unserer Dekorationsartikelkunden erhält einen Bonus über 2,5 % auf den Jahresumsatz in Höhe von 16.440,00 € netto gutgeschrieben.
20. Winter Möbelbau hat folgenden Beleg erhalten.

Meier & Söhne Holzhandel

Ihr Partner für Hölzer aller Art.

Hans Winter
Winter Möbelbau
Krämer Str. 9
93055 Regensburg

Anschrift
Meier & Söhne Holzhandel
Mausbacher Straße 63
89281 Altenstadt

Kontakt
Telefon: 08337/356084
www.meier-und-soehne.de
meier-und-soehne@holz.de

Rechnung

Rechnung NR	Kunden NR	Lieferdatum	Rechnungsdatum
9175/H-92	777765-WM	03.01.20...	05.01.20...

BESCHREIBUNG	PREIS	MENGE	GESAMT
1 Holzgriffe (HO/96) - Stück	1,96 €	400	784,00 €
2 Schrankfüße (SC/10) - Stück	2,54 €	800	2.032,00 €
Summe			2.816,00 €
abzgl. Treuerabatt 30%			844,80 €
Warenwert, netto			1.971,20 €
Lieferung frei Haus			0,00 €
Umsatzsteuer, 19 %			374,53 €
Gesamtbetrag			2.345,73 €

Bitte überweisen Sie den Gesamtbetrag bis zum 04. Februar auf unten genanntes Konto.
Bei Zahlung innerhalb von 7 Tagen ab Rechnungsdatum gewähren wir 1 % Skonto.
Wir bedanken uns für Ihre Bestellung und stehen Ihnen gerne für Rückfragen zur Verfügung.

Meier & Söhne Holzhandel	Geschäftsführerin	Amtsgericht Altenstadt	Sparbank Altenstadt
Mausbacher Straße 63	Stephan Meier	HRA 48331	IBAN: DE84 5100 7176 0066 3450 50
89281 Altenstadt	Telefon: 08337/356084	USt-IdNr.: DE268998271	SWIFT-BIC: SPAVDEALS66

- 20.1 Bilde den entsprechenden Buchungssatz für diesen Beleg.
- 20.2 Aufgrund einer Verwechslung schickte uns unser Lieferer teilweise die falsche Ware. Daher senden wir 280 Schrankfüße gegen Gutschrift an unseren Lieferanten zurück. Bilde den entsprechenden Buchungssatz.
- 20.3 Die Buchhaltung der Firma Winter Möbelbau begleicht die Restschuld am 09.01.20... per Direktüberweisung. Bilde den Buchungssatz zu diesem Geschäftsfall.