

# Übung effektive Verzinsung mit Bisherigem



## Aufgabe 1 Effektive Verzinsung einfach und integriert mit Bisherigem

Bearbeite die folgenden Geschäftsfälle und Aufgaben bei Winter Möbelbau:

1. Bei der Sparbank soll ein Darlehen über 52.100,00 € für 123 Tage zu einem Zinssatz von 7,20 % p.a. und einem Disagio von 4,50 % aufgenommen werden. Berechne den effektiven Zinssatz für diesen Zeitraum.
2. Winter Möbelbau erhielt von der Sparbank ein Kreditangebot zu folgenden Konditionen: 5.000,00 € für 197 Tage zu einem Zinssatz von 7,00 % p.a. und 4,50 % Disagio (fällig bei Auszahlung). Herr Winter möchte von dir den effektiven Zinssatz für dieses Angebot wissen.
3. Herr Winter erhält von der Sparbank einen Kredit mit 9,1 % p.a. Zinssatz und einer Laufzeit von 6 Monaten. Nach Abzug des Disagios werden 96,5 % der Kreditsumme, also 98.430,00 € auf unser Konto überwiesen. Bilde den entsprechenden Buchungssatz.
4. Für einen Sparvertrag über 54.750,00 € mit einem Zinssatz von 1,6 % p.a. erhalten wir am Ende der Einlagedauer einschließlich Zinsen 54.894,00 € gutgeschrieben. Herr Winter möchte von dir wissen, wie lange die Laufzeit ist.
5. Winter Möbelbau tilgt 1.000,00 € eines Darlehens über 42.000,00 € und einer Laufzeit von 42 Monaten. Gleichzeitig werden 8,6 % p.a. Zinsen für 90 Tage vom Kontokorrentkonto abgebucht. Herr Winter bittet dich, den Buchungssatz für diesen Geschäftsfall zu bilden.
6. Bei der Sparbank soll ein Darlehen über 31.800,00 € für 261 Tage zu einem Zinssatz von 8,50 % p.a. und einem Disagio von 1,00 % aufgenommen werden. Herr Winter möchte von dir den effektiven Zinssatz für dieses Angebot wissen.
7. 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		<b>Kontoauszug</b>
SWIFT-BIC	BYJSBNN	Auszug Nr. 3	Blatt Nr. 1
Datum	Erläuterungen	Wertstellung	Betrag in EUR
	Kontostand am 05.01.20...		98.499,00 +
12.01.	Tilgung Kredit, Laufzeit 6 Monate		1.000,00 -
	Zinsen 48,92 € für Dezember	12.01.	48,92 -
	Kontostand am 17.01.20..., 12:29 Uhr		97.450,08 +
	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!

8. Herr Winter benötigt für 143 Tage einen Kredit über 24.500,00 €. Die Sparbank bietet uns einen Zinssatz von 7,80 % p.a. bei 0,50 % Disagioabzug. Herr Winter möchte von dir den effektiven Zinssatz für dieses Angebot wissen.

9. Herr Winter erhält von der Sparbank ein Darlehen in Höhe von 38.700,00 € mit 5,1 % p.a. Zinssatz und einer Laufzeit von 12 Monaten. Zudem werden 1 % Disagio bei der Auszahlung auf das Bankkonto einbehalten. Herr Winter bittet dich, den Buchungssatz für diesen Geschäftsfall zu bilden.
10. Winter Möbelbau tilgt 1.900,00 € eines Darlehens über 57.000,00 € und einer Laufzeit von 30 Monaten. Gleichzeitig werden 9,9 % p.a. Zinsen für den Monat September vom Kontokorrentkonto abgebucht. Bilde den entsprechenden Buchungssatz.
11. Winter Möbelbau erhielt von der Sparbank ein Kreditangebot zu folgenden Konditionen: 17.200,00 € vom 11. Februar bis zum 29. November zu einem Zinssatz von 7,50 % p.a. und 3,50 % Disagio (fällig bei Auszahlung). Welchem effektiven Zinssatz entsprechen die angebotenen Konditionen?
12. Herr Winter erwartet für eine Festgeldanlage über 6.500,00 € und einer Laufzeit von 262 Tagen Zinsen in Höhe von 74,65 €. Herr Winter möchte von dir wissen, welchen Zinssatz uns die Bank angeboten hat.
13. Winter Möbelbau hat einen Sparvertrag über 30.100,00 € abgeschlossen und erwartet nach 135 Tagen eine Rückzahlung einschließlich Zinsen in Höhe von 30.255,86 €. Ermittle den zugrunde liegenden Zinssatz.
14. Der Schuldendienst für ein Darlehen mit einer Laufzeit von 12 Monaten über 14.400,00 € bei der Sparbank setzt sich wie folgt zusammen: 1.200,00 € Tilgung und 5,5 % p.a. Zinsen für 90 Tage, Zahlung per Banklastschrift. Herr Winter bittet dich, den Buchungssatz für diesen Geschäftsfall zu bilden.
15. Dein Vorgesetzter legt dir den folgenden Beleg vor und beauftragt dich, den entsprechenden Buchungssatz zu bilden.

Sparbank Regensburg			
○	Kontokorrentkonto Firma Winter Möbelbau		<b>Kontoauszug</b>
	SWIFT-BIC BYJSBNN	Auszug Nr. 11	Blatt Nr. 1
	Datum Erläuterungen	Wertstellung	Betrag in EUR
	Kontostand am 23.02.20...		65.594,00 +
	02.03. Ausz. Darlehen, Laufzeit 42 Monate mit vorab Disagioabzug 4 %	02.03.	157.824,00 +
	Kontostand am 03.03.20..., 11:53 Uhr		223.418,00 +
	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!	

16. Winter Möbelbau wird für einen Sparvertrag über 62.050,00 € mit einem Zinssatz von 3,0 % p.a. Zinsen in Höhe von 1.514,70 € erhalten. Berechne die Laufzeit.
17. Die Sparbank bucht für ein Darlehen in Höhe von 21.600,00 € und einer Laufzeit von einem Jahr Zinsen und Tilgung von unserem Bankkonto ab. Tilgung: 1.800,00 €; 8,2 % p.a. Zinsen für 90 Tage. Bilde den Buchungssatz für diesen Vorgang.

18. Winter Möbelbau rechnet für ein Festgeld mit einem Zinssatz von 2,2 % p.a. und einer Laufzeit von 124 Tagen mit einem Zinsertrag in Höhe von 682,00 €. Berechne die Höhe des angelegten Kapitals.
19. Herr Winter benötigt für 210 Tage einen Kredit über 23.100,00 €. Die Sparbank bietet uns einen Zinssatz von 6,30 % p.a. mit 3,00 % Disagioabzug bei Auszahlung. Die Trading Bank S.E. hat uns ein Vergleichsangebot zu einem effektiven Zinssatz von 12,80 % gemacht.
- 19.1 Vergleiche die effektiven Zinssätze der Sparbank und der Trading Bank S.E..
- 19.2 Herr Winter akzeptiert das Angebot der Sparbank. Bilde den entsprechenden Buchungssatz für die Auszahlung.
- 19.3 Bilde den Buchungssatz, wenn nach 90 Tagen 9.900,00 € Tilgung und die Zinsen für diesen Zeitraum von Winter Möbelbau an die Sparbank überwiesen werden.
20. Herr Winter benötigt für 360 Tage einen Kredit über 74.400,00 €. Die Sparbank bietet uns einen Zinssatz von 5,90 % p.a. mit 4,50 % Disagioabzug bei Auszahlung. Die M-Bank hat uns ein Vergleichsangebot zu einem effektiven Zinssatz von 11,87 % gemacht.
- 20.1 Ermittle, ob der effektive Zinssatz der Sparbank für uns günstiger ist.
- 20.2 Bilde den Buchungssatz für die Auszahlung des Kredites bei der Sparbank.
- 20.3 Herr Winter überweist vereinbarungsgemäß die erste Zinsrate für 30 Tage, sowie eine Tilgung in Höhe von 6.200,00 €. Bilde den Buchungssatz für diesen Vorgang.

## Aufgabe 2 Wiederholung Grundwissen

**Inhaber:** Hans Winter e.K.

**Fertigerzeugnisse:** Betten, Sofas, Nachttischen, Regalen, Tischen, Esstischen, Stühlen



<b>Werkstoffe</b>	
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,
<b>Handelswaren</b>	Holzpflegeöl, Sitzkissen, Tischdecken, Dekorationsartikel, Kissenüberzüge, Blumentöpfe, Stehlampen

## **Bilde die Buchungssätze für folgende Geschäftsfälle bei Winter Möbelbau:**

1. Von unserem Bankkonto werden die Depotgebühren abgebucht: 71,00 €.
2. Die Firma Winter Möbelbau erhält die Überweisung eines Kunden für eine Lieferung Kissenüberzüge abzüglich 1 % Skonto. Der Bruttoskonto beträgt 34,51 €.
3. Abschluss des Gewinn- und Verlustkontos. Das Konto weist Buchungen in Höhe von 303.812,00 € im Soll und Buchungen in Höhe von 76.712,00 € im Haben auf.
4. Vom Kontokorrentkonto werden Abonnementkosten für eine Regionalzeitung in Höhe von 789,66 € eingezogen.
5. Abschlussbuchung für das Konto Verbindlichkeiten aus L. und L.. Die Buchhaltung hat einen Saldo in Höhe von 19.900,00 € ermittelt.
6. Direktüberweisung einer Kundenrechnung für eine Lieferung von Betten mit Skontoabzug (0,5 % Skonto). Der Rechnungsbetrag belief sich auf 3.451,00 €.
7. Ein Kunde von Winter Möbelbau schickt die Transportbehälter der letzten Esstischlieferung im Wert von 249,90 € brutto an uns zurück. Wir schreiben dem Kunden 60 % des Betrages gut.
8. Da die gelieferte Ware leicht beschädigt ist, erhalten wir vom Lieferer für Kissenüberzüge eine Gutschrift in Höhe von 20 % auf den Rechnungsbetrag von 3.189,20 €.
9. Aufgrund unserer guten Geschäftsbeziehungen im letzten Quartal gewähren wir unserem Kunden für Stehlampen eine Bonusgutschrift über 2,5 % auf den Jahresumsatz in Höhe von 18.950,00 € netto.
10. Banklastschrift der Abonnementkosten einer Fachzeitschrift in Höhe von 1.537,59 €.
11. Wir kaufen 50 Tischdecken im Wert von 5,00 € netto/Stück, abzüglich 20 % Großkundenrabatt, zuzüglich 5,00 € netto Verpackung in bar.
12. Zum 31. Dezember ist das Konto Nachlässe für Handelswaren mit einem Saldo von 16.700,00 € abzuschließen.
13. Gestern ist im Lagerbereich durch ein Loch in der Decke Wasser eingedrungen. An den dort gelagerten Handelswaren entstand ein nicht versicherter Schaden in Höhe von 17.800,00 €.
14. Banklastschrift der Stadt Regensburg mit der Abwassergebühr in Höhe von 878,00 €.
15. Banklastschrift der Abonnementkosten einer Wochenzeitung in Höhe von 714,76 €.
16. Winter Möbelbau kauft Briefmarken für 586,00 € in bar.
17. Wir begleichen eine offene Rechnung für Holzgriffe abzüglich 2,5 % Skonto per Online-Überweisung. Der Bruttoskonto beträgt 196,35 €.
18. Bankeinzug der Telefongebühren in Höhe von 809,20 €.
19. Winter Möbelbau leistet eine Barzahlung an eine Spedition über 214,20 € brutto für die Lieferung von Stehlampen an unseren Kunden.
20. Die Firma Winter Möbelbau veranlasst eine Rücksendung der Leihverpackungen der letzten Holzgrifflieferung im Wert von 210,00 € netto gegen Gutschrift an den Lieferer.