

Übung Kundenverzug mit Bisherigem



Aufgabe 1

Bearbeite die folgenden Geschäftsfälle und Aufgaben bei Winter Möbelbau:

1. Winter Möbelbau hat für eine Ausgangsrechnung in Höhe von 10.543,40 € mit einem Zahlungsziel von 45 Tagen nach 69 Tagen noch keinen Zahlungseingang verzeichnet. Wir stellen dem Kunden 8,12 % p.a. Verzugszinsen und 40,00 € Mahngebühren in Rechnung. Herr Winter bittet dich, den Buchungssatz für diesen Geschäftsfall zu bilden.
2. Ein Lieferer von Winter Möbelbau schickt uns eine Mahnung, da eine Rechnung in Höhe von 10.079,30 € mit einem Zahlungsziel von 45 Tagen nach 75 Tagen noch nicht beglichen wurde. Winter Möbelbau werden daher 40,00 € Mahngebühren und 8,12 % p.a. Verzugszinsen berechnet. Bilde den entsprechenden Buchungssatz.
3. Für eine Ausgangsrechnung mit Zahlungsziel am 26. September und einem Rechnungsbetrag in Höhe von 6.604,50 € wurde am 15. Oktober noch kein Zahlungseingang registriert. Wir stellen dem Kunden 8,12 % p.a. Verzugszinsen und 40,00 € Mahngebühren in Rechnung. Herr Winter bittet dich, den Buchungssatz für diesen Geschäftsfall zu bilden.
4. Winter Möbelbau hat eine Eingangsrechnung in Höhe von 7.687,40 € mit Zahlungsziel 18.09.20... am 15.10.20... noch nicht überwiesen. Der Lieferer stellt uns deshalb 8,12 % p.a. Verzugszinsen und 40,00 € Mahngebühren in Rechnung. Bilde den Buchungssatz für diesen Vorgang.
5. Herr Winter nimmt einen Kredit zu einem Zinssatz von 6,3 % p.a. und einer Laufzeit von 42 Monaten auf. 4 % der Kreditsumme werden bei der Auszahlung als Disagio einbehalten und 158.208,00 € auf unser Konto überwiesen. Bilde den Buchungssatz für diesen Vorgang.
6. Für einen Kredit über 86.400,00 € zu einem Zinssatz von 5,3 % p.a. und einer Laufzeit von 2 Jahren werden 3.600,00 € Tilgung und 5,3 % p.a. Zinsen für den Monat Januar vom Kontokorrentkonto abgebucht. Herr Winter bittet dich, den Buchungssatz für diesen Geschäftsfall zu bilden.
7. Herr Winter benötigt vom 28. Oktober bis zum 4. Mai einen Kredit über 57.100,00 €. Die Sparbank bietet uns einen Zinssatz von 7,20 % p.a. bei 3,00 % Disagioabzug. Berechne den effektiven Zinssatz für diesen Zeitraum.
8. Winter Möbelbau hat Polierpaste zum Preis von 9.424,80 € brutto, abzüglich 26 % Treuerabatt, zuzüglich 63,07 € brutto Frachtkosten auf Ziel gekauft. Als Zahlungsziel wurde der 2. Oktober angegeben.
 - 8.1 Bilde den Buchungssatz beim Eingang der Rechnung.
 - 8.2 Winter Möbelbau hat die Rechnung des Lieferers am 15. Oktober noch nicht beglichen. Der Lieferer stellt uns deshalb 8,12 % p.a. Verzugszinsen und 40,00 € Mahngebühren in Rechnung. Bilde hierzu den Buchungssatz.
 - 8.3 Bilde den Buchungssatz für die Überweisung der gesamten Verbindlichkeit an den Lieferer.

9. Herr Winter benötigt für 240 Tage einen Kredit über 16.800,00 €. Die Sparbank bietet uns einen Zinssatz von 7,40 % p.a. mit 3,00 % Disagioabzug bei Auszahlung. Die Bürgerbank e.G. hat uns ein Vergleichsangebot zu einem effektiven Zinssatz von 13,28 % gemacht.
- 9.1 Vergleiche die effektiven Zinssätze der Sparbank und der Bürgerbank e.G..
- 9.2 Herr Winter akzeptiert das Angebot der Sparbank. Bilde den entsprechenden Buchungssatz für die Auszahlung.
- 9.3 Bilde den Buchungssatz, wenn nach 30 Tagen 2.100,00 € Tilgung und die Zinsen für diesen Zeitraum von Winter Möbelbau an die Sparbank überwiesen werden.

Informationen zu deinem Unternehmen Winter Möbelbau (WM) in Regensburg	
Inhaber:	Hans Winter e.K.
Fertigerzeugnisse:	Betten, Sofas, Nachttische, Regale, Tische, Esstische, Stühle
	
Werkstoffe	
Rohstoffe	Spanplatten, Buchenholz, Leder, Baumwollstoffe, OSB-Platten, Fichtenlatten, Kantholz
Fremdbauteile	Holzgriffe, Schamiere, Metallgriffe, Schrankfüße
Hilfsstoffe	Holzleim, Schrauben, Nägel, Holzfarbe, Klarlack, Nieten
Betriebsstoffe	Schmieröl, Schleifpapier, Polierpaste, Maschinenfett, Benzin, Dieseltreibstoff
Handelswaren	Holzpflegeöl, Sitzkissen, Tischdecken, Dekorationsartikel, Kissenüberzüge, Blumentöpfe, Stehlampen

10. Wir haben Baumwollstoffe für 3.480,00 € netto, abzüglich 5 % Mengenrabatt bestellt.
- 10.1 Bilde den Buchungssatz für den Einkauf auf Ziel.
- 10.2 Winter Möbelbau erhält aufgrund von Mängeln bei der Baumwollstofflieferung eine Gutschrift in Höhe von 15 % auf den Warenwert. Herr Winter möchte von dir den Buchungssatz zu diesem Vorgang wissen.
- 10.3 Die Buchhaltung der Firma Winter Möbelbau begleicht die Restschuld abzüglich 3 % Skonto mittels Banküberweisung. Bilde den Buchungssatz zu diesem Vorgang.
11. Uns liegt die Anfrage eines Kunden für eine Lieferung von 100 Regalen für 141,00 € netto/Stück, abzüglich 30 % Jubiläumsrabatt, zuzüglich 117,81 € brutto Transportgebühren vor.
- 11.1 Winter Möbelbau verkauft zu den angebotenen Bedingungen und versendet die entsprechende Rechnung. Bilde den Buchungssatz hierzu.
- 11.2 Leider wurde die Ware beim Versand beschädigt. Der Kunde sendet daher 55 Regale gegen Gutschrift an Winter Möbelbau zurück. Bilde den Buchungssatz zu diesem Geschäftsfall.
- 11.3 Winter Möbelbau erhält den noch offenen Rechnungsbetrag abzüglich 2,5 % Skonto mittels Überweisung. Bilde auch hierzu den Buchungssatz.

Lösung - Kundenverzug

1. Zahlungsverzug = 69 Tage - 45 Tage = 24 Tage

$$\text{Zinsen} = \frac{10.543,40 \cdot 8,12 \cdot 24}{100 \cdot 365} = 56,29 \text{ (€)}$$

2400 FO	96,29 €	an	5710 ZE	56,29 €
			5430 ASBE	40,00 €

2. Zahlungsverzug = 75 Tage - 45 Tage = 30 Tage

$$\text{Zinsen} = \frac{10.079,30 \cdot 8,12 \cdot 30}{100 \cdot 365} = 67,27 \text{ (€)}$$

7510 ZAW	67,27 €			
6750 KGV	40,00 €	an	4400 VE	107,27 €

3. Zahlungsverzug: 4 (Sep) + 15 (Okt) = 19 Tage

$$\text{Zinsen} = \frac{6.604,50 \cdot 8,12 \cdot 19}{100 \cdot 365} = 27,92 \text{ (€)}$$

2400 FO	67,92 €	an	5710 ZE	27,92 €
			5430 ASBE	40,00 €

4. Zahlungsverzug: 12 (Sep) + 15 (Okt) = 27 Tage

$$\text{Zinsen} = \frac{7.687,40 \cdot 8,12 \cdot 27}{100 \cdot 365} = 46,17 \text{ (€)}$$

7510 ZAW	46,17 €			
6750 KGV	40,00 €	an	4400 VE	86,17 €

5. Kreditsumme	164.800,00 €	100,00 %
- Disagio	6.592,00 €	4,00 %
Auszahlungsbetrag	158.208,00 €	96,00 %

2800 BK	158.208,00 €			
7510 ZAW	6.592,00 €	an	4250 LBKV	164.800,00 €

6.
$$\text{Zinsen} = \frac{86.400,00 \cdot 5,3 \cdot 31}{100 \cdot 365} = 388,92 \text{ (€)}$$

4250 LBKV	3.600,00 €			
7510 ZAW	388,92 €	an	2800 BK	3.988,92 €

7. Anz. Tage: 3 (Okt) + 30 + 31 + 31 + 28 + 31 + 30 + 4 (Mai) = 188

$$\text{Zinsen} = \frac{57.100,00 \cdot 7,20 \cdot 188}{100 \cdot 365} = 2.117,55 \text{ (€)}$$

$$+ \text{Disagio} = \frac{57.100,00 \cdot 3,00}{100} = 1.713,00 \text{ (€)}$$

Kreditkosten für 188 Tage:	3.830,55 €
----------------------------	------------

Kreditbetrag	57.100,00 €	100,00 %
- Disagio	1.713,00 €	3,00 %
Auszahlungsbetrag	55.387,00 €	97,00 %

$$p_{\text{eff}} = \frac{3.830,55 \cdot 100 \cdot 365}{55.387,00 \cdot 188} = 13,43 \text{ (\%)}$$

8.1

6030 AWB	5.860,80 €			
6031 BZKB	53,00 €			
2600 VORST	1.123,62 €	an	4400 VE	7.037,42 €

8.2 Zahlungsverzug: 13 (Okt)

$$\text{Zinsen} = \frac{7.037,42 \cdot 8,12 \cdot 13}{100 \cdot 365} = 20,35 \text{ (€)}$$

7510 ZAW	20,35 €			
6750 KGV	40,00 €	an	4400 VE	60,35 €

- Gutschrift, brutto 590,12 €

Offener Rechnungsbetrag 3.344,02 €

Rechnungsbetrag 3.344,02 € 100,00 % Nettoskonto 84,30 €

- Bruttoskonto 100,32 € 3,00 % UST-Anteil 16,02 €

Überweisungsbetrag 3.243,70 € 97,00 %

6002 NR 84,30 €

2600 VORST 16,02 €

11.1 2400 FO 11.863,11 € an 5000 UEFE 9.969,00 €

4800 UST 1.894,11 €

11.2 5000 UEFE 5.428,50 €

4800 UST 1.031,42 € an 2400 FO 6.459,92 €

11.3 Ursprünglicher Rechnungsbetrag 11.863,11 €

- Gutschrift, brutto 6.459,92 €

Offener Rechnungsbetrag 5.403,19 €

Rechnungsbetrag 5.403,19 € 100,00 % Nettoskonto 113,51 €

- Bruttoskonto 135,08 € 2,50 % UST-Anteil 21,57 €

Überweisungsbetrag 5.268,11 € 97,50 %

2800 BK 5.268,11 €

5001 EBFE 113,51 €

4800 UST 21,57 € an 2400 FO 5.403,19 €

