

Übung Relativer Zinssatz – vermindertes Kapital




Aufgabe 1

Bearbeite die folgenden Geschäftsfälle und Aufgaben bei Winter Möbelbau:

1. Bei der Sparbank wurde ein Kredit und einer Laufzeit von 170 Tagen aufgenommen und nach Vorabzug von 13,14 % p.a. Zinsen ausgezahlt. Die Bankgutschrift belief sich auf 54.919,80 €. Herr Winter möchte von dir die Höhe unserer Bankverbindlichkeit und der Zinsen wissen.
2. Winter Möbelbau hat einen Kredit und einer Laufzeit von 320 Tagen aufgenommen und einschließlich 5,84 % p.a. Zinsen 47.514,24 € zurückgezahlt. Ermittle die Höhe des aufgenommenen Kredites und der Zinsen.
3. Bei der Sparbank wurde vom 10.05. bis zum 26.11. ein Kredit aufgenommen und nach Vorabzug von 8,03 % p.a. Zinsen ausgezahlt. Die Bankgutschrift belief sich auf 53.249,20 €. Wie hoch sind die Kreditsumme und die einbehaltenen Zinsen?
4. Winter Möbelbau erhielt von der Sparbank vom 28. April bis zum 17. Juni einen Kredit zu einem Zinssatz von 13,14 % p.a. Nach Abzug der Zinsen werden 18.265,20 € auf unserem Geschäftskonto gutgeschrieben. Herr Winter möchte von dir die Höhe unserer Bankverbindlichkeit und der Zinsen wissen.
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. Winter Möbelbau erhält von der Sparbank ein Darlehen zu 7,6 % p.a. Zinssatz und einer Laufzeit von 12 Monaten. Nach Abzug des Disagios werden 95,5 %, d.h. 81.079,50 € unserem Kontokorrentkonto gutgeschrieben. Bilde den entsprechenden Buchungssatz.
7. Der Schuldendienst für ein Darlehen mit einer Laufzeit von einem Jahr über 19.200,00 € bei der Sparbank setzt sich wie folgt zusammen: 1.600,00 € Tilgung und 5,7 % p.a. Zinsen für 30 Tage, Zahlung per Banklastschrift. Herr Winter bittet dich, den Buchungssatz für diesen Geschäftsfall zu bilden.
8. Für eine Ausgangsrechnung mit einem Zahlungsziel von 45 Tagen und einem Rechnungsbetrag in Höhe von 11.745,30 € wurde nach 73 Tagen noch kein Zahlungseingang registriert. Dem Kunden werden daher 40,00 € Mahngebühren und 8,12 % p.a. Verzugszinsen berechnet. Bilde den Buchungssatz für diesen Vorgang.

9. Herr Winter benötigt für 300 Tage einen Kredit über 65.000,00 €. Die Sparbank bietet uns einen Zinssatz von 6,90 % p.a. mit 4,00 % Disagioabzug bei Auszahlung. Die Gewerbebank hat uns ein Vergleichsangebot zu einem effektiven Zinssatz von 12,58 % gemacht.
- 9.1 Ermittle, ob der effektive Zinssatz der Sparbank für uns günstiger ist.
- 9.2 Bilde den Buchungssatz für die Auszahlung des Kredites bei der Sparbank.
- 9.3 Herr Winter überweist vereinbarungsgemäß die erste Zinsrate für 90 Tage, sowie eine Tilgung in Höhe von 19.500,00 €. Bilde den Buchungssatz für diesen Vorgang.
10. Winter Möbelbau kaufte 800 Quadratmeter Baumwollstoffe für 2,26 € netto/m², abzüglich 19 % Treuerabatt, zuzüglich 19,04 € brutto Versandversicherung auf Ziel. Als Zahlungsziel wurde der 18.09.20... angegeben.
- 10.1 Bilde den Buchungssatz beim Eingang der Rechnung.
- 10.2 Für die Eingangsrechnung wurde am 15.10.20... noch keine Zahlung veranlasst. Bilde den Buchungssatz wenn der Lieferer Winter Möbelbau daher mit 8,12 % p.a. Verzugszinsen und einer Kostenpauschale von 40,00 € belastet.
- 10.3 Bilde den Buchungssatz für die Überweisung der gesamten Verbindlichkeit an den Lieferer.
11. Winter Möbelbau liegt das Angebot eines Lieferers für Tischdecken zu diesen Bedingungen vor: Listenpreis 4,38 € pro Stück; 71,00 € netto Frachtkosten; 20 % Sofortrabatt; 1 % Skonto innerhalb von 7 Tagen.
- 11.1 Dein Vorgesetzter beauftragt dich, den Einstandspreis dieses Angebotes zu kalkulieren, wenn wir 900 Stück bestellen.
- 11.2 Am 07. Februar 20... erhält Winter Möbelbau eine Rechnung für den Einkauf zu den angebotenen Bedingungen. Bilde den Buchungssatz hierzu.
- 11.3 Winter Möbelbau erteilt am 12. Februar 20... den Überweisungsauftrag zum Ausgleich der Rechnung. Bilde den erforderlichen Buchungssatz.

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, Scharniere, Metallgriffe, Schrankfüße
Hilfsstoffe	Holzleim, Schrauben, Nägel, Holzfarbe, Klarlack, Nieten
Betriebsstoffe	Schmieröl, Schleifpapier, Polierpaste, Maschinenfett, Benzin, Dieseltreibstoff
Handelswaren	Holzpflegeöl, Sitzkissen, Tischdecken, Dekorationsartikel, Kissenüberzüge, Blumentöpfe, Stehlampen

Lösung – Relativer Zinssatz vermindertes Kapital

$$1. \quad p_{\text{rel}} = \frac{p \cdot t}{365} = \frac{13,14 \cdot 170}{365} = 6,1200 \text{ (\%)}$$

Kreditsumme	58.500,00 €	100,0000 %
- Zinsen (13,14 % p.a. für 170 Tage)	3.580,20 €	6,1200 %
<u>Auszahlung/Bankgutschrift</u>	<u>54.919,80 €</u>	<u>93,8800 %</u>

$$2. \quad p_{\text{rel}} = \frac{p \cdot t}{365} = \frac{5,84 \cdot 320}{365} = 5,1200 \text{ (\%)}$$

Kreditsumme	45.200,00 €	100,0000 %
+ Zinsen (5,84 % p.a. für 320 Tage)	2.314,24 €	5,1200 %
<u>Rückzahlung/Banklastschrift</u>	<u>47.514,24 €</u>	<u>105,1200 %</u>

3. Anz. Tage: 21 (Mai) + 30 + 31 + 31 + 30 + 31 + 26 (Nov) = 200

$$p_{\text{rel}} = \frac{p \cdot t}{365} = \frac{8,03 \cdot 200}{365} = 4,4000 \text{ (\%)}$$

Kreditsumme	55.700,00 €	100,0000 %
- Zinsen (8,03 % p.a. für 200 Tage)	2.450,80 €	4,4000 %
<u>Auszahlung/Bankgutschrift</u>	<u>53.249,20 €</u>	<u>95,6000 %</u>

4. Anz. Tage: 2 (Apr) + 31 + 17 (Jun) = 50

$$p_{\text{rel}} = \frac{p \cdot t}{365} = \frac{13,14 \cdot 50}{365} = 1,8000 \text{ (\%)}$$

Kreditsumme	18.600,00 €	100,0000 %
- Zinsen (13,14 % p.a. für 50 Tage)	334,80 €	1,8000 %
<u>Auszahlung/Bankgutschrift</u>	<u>18.265,20 €</u>	<u>98,2000 %</u>

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

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

6. Kreditsumme	84.900,00 €	100,00 %
- Disagio	3.820,50 €	4,50 %
<u>Auszahlungsbetrag</u>	<u>81.079,50 €</u>	<u>95,50 %</u>

2800 BK	81.079,50 €			
7510 ZAW	3.820,50 €	an	4200 KBKV	84.900,00 €

$$7. \quad \text{Zinsen} = \frac{19.200,00 \cdot 5,7 \cdot 30}{100 \cdot 365} = 89,95 \text{ (€)}$$

4200 KBKV	1.600,00 €	an	2800 BK	1.689,95 €
7510 ZAW	89,95 €			

8. Zahlungsverzug = 73 Tage - 45 Tage = 28 Tage

$$\text{Zinsen} = \frac{11.745,30 \cdot 8,12 \cdot 28}{100 \cdot 365} = 73,16 \text{ (€)}$$

2400 FO	113,16 €	an	5710 ZE	73,16 €
			5430 ASBE	40,00 €

$$9.1 \quad \text{Zinsen} = \frac{65.000,00 \cdot 6,90 \cdot 300}{100 \cdot 365} = 3.686,30 \text{ (€)}$$

$$+ \text{ Disagio} = \frac{65.000,00 \cdot 4,00}{100} = 2.600,00 \text{ (€)}$$

Kreditkosten für 300 Tage:	6.286,30 €
----------------------------	------------

Kreditbetrag	65.000,00 €	100,00 %
- Disagio	2.600,00 €	4,00 %
Auszahlungsbetrag	62.400,00 €	96,00 %

$$p_{\text{eff}} = \frac{6.286,30 \cdot 100 \cdot 365}{62.400,00 \cdot 300} = 12,26 \text{ (‰)}$$

Das Angebot der Sparbank ist für Winter Möbelbau günstiger.

9.2	2800 BK	62.400,00 €			
	7510 ZAW	2.600,00 €	an	4200 KBKV	65.000,00 €

$$9.3 \quad \text{Zinsen} = \frac{65.000,00 \cdot 6,90 \cdot 90}{100 \cdot 365} = 1.105,89 \text{ (€)}$$

4200 KBKV	19.500,00 €			
7510 ZAW	1.105,89 €	an	2800 BK	20.605,89 €

10.1	6000 AWR	1.464,48 €			
	6001 BZKR	16,00 €			
	2600 VORST	281,29 €	an	4400 VE	1.761,77 €

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

$$\text{Zinsen} = \frac{1.761,77 \cdot 8,12 \cdot 27}{100 \cdot 365} = 10,58 \text{ (€)}$$

7510 ZAW	10,58 €			
6750 KGV	40,00 €	an	4400 VE	50,58 €

