



# Übung Zinsrechnung - Skontovorteil

## Aufgabe 1

**Bearbeite die folgenden Geschäftsfälle und Aufgaben bei Winter Möbelbau:**

1. Winter Möbelbau hat am 18.10.20... Dekorationsartikel im Gesamtwert von 40.936,00 € brutto gekauft, zahlbar innerhalb von 50 Tagen. Für die Nutzung der angebotenen 1 % Skonto innerhalb von 7 Tagen stehen momentan nicht genügend Mittel auf dem Geschäftskonto zur Verfügung. Berechne einen möglichen Finanzierungsvorteil, wenn der Kontokorrentkredit mit 12,60 % Zinssatz in Anspruch genommen wird und triff eine Entscheidung in Bezug auf den Zahlungszeitpunkt.
2. Herr Winter liegt eine Eingangsrechnung vom 18.10.20... für Scharniere vor. Der Rechnungsbetrag in Höhe von 9.758,00 € ist innerhalb von 20 Tagen rein netto oder innerhalb von 7 Tagen mit 2,5 % Skontoabzug zu zahlen. Auf dem Konto sind allerdings nicht ausreichend flüssige Mittel zur Zahlung innerhalb der Skontofrist vorhanden. Berechne den möglichen Finanzierungsvorteil, wenn wir für die Nutzung des Kontokorrentkredites mit 10,00 % Zinsen rechnen müssen und gib eine Empfehlung bezüglich des Zahlungszeitpunktes.
3. Bei der Sparbank wurde ein Kredit und einer Laufzeit von 130 Tagen aufgenommen und einschließlich 1,5600 % Zinsen für die Laufzeit zurückgezahlt. Die Banklastschrift belief sich auf 27.624,32 €. Herr Winter möchte von dir wissen, auf welchen Betrag sich die Kreditsumme und die Zinsen belaufen und welcher Jahreszinssatz mit der Bank vereinbart war.
4. Winter Möbelbau erhielt von der Sparbank einen Kredit und einer Laufzeit von 230 Tagen zu einem Zinssatz von 13,87 % p.a. Nach Abzug der Zinsen werden 10.494,90 € auf unserem Geschäftskonto gutgeschrieben. Herr Winter möchte von dir die Höhe unserer Bankverbindlichkeit und der Zinsen wissen.
5. Herr Winter hat vom 9. Oktober bis zum 17. Januar bei der Sparbank einen Kredit aufgenommen. Vereinbarungsgemäß wurden 1,2000 % Zinsen für die gesamte Laufzeit erst bei der Rückzahlung gezahlt und 52.016,80 € an Die Bank überwiesen. Berechne die Höhe von Kreditsumme sowie Zinsen und gib an, zu welchem Jahreszinssatz das Darlehen aufgenommen wurde.
6. Für die Finanzierung einer Ersatzinvestition sind für ein Darlehen über 5.000,00 € und einer Laufzeit von 200 Tagen Zinsen in Höhe von 312,33 € und einer Laufzeit von 200 Tagen angefallen. Herr Winter möchte von dir wissen, welchen Zinssatz die Bank verlangt hat.
7. Herr Winter erhält von der Sparbank ein Darlehen in Höhe von 120.700,00 € mit 9,0 % p.a. Zinssatz und einer Laufzeit von 36 Monaten. Zudem werden 5 % Disagio bei der Auszahlung auf das Bankkonto einbehalten. Bilde den entsprechenden Buchungssatz.
8. Für ein Darlehen über 8.400,00 € mit einer Laufzeit von 6 Monaten werden 1.400,00 € Tilgung und 4,8 % p.a. Zinsen für 60 Tage von unserem Bankkonto überwiesen. Bilde den Buchungssatz für diesen Vorgang.

9. Winter Möbelbau hat Schrauben für 3.320,00 € netto, zuzüglich 50,00 € netto Leihverpackung auf Ziel gekauft. Als Zahlungsziel wurden 60 Tage angegeben.

9.1 Bilde den Buchungssatz beim Eingang der Rechnung.

9.2 Wir erhalten eine Mahnung, da die Rechnung nach 76 Tagen noch nicht beglichen wurde. Bilde den Buchungssatz wenn der Lieferer Winter Möbelbau daher mit 8,12 % p.a. Verzugszinsen und einer Kostenpauschale von 40,00 € belastet.

9.3 Bilde den Buchungssatz für die Überweisung der gesamten Verbindlichkeit an den Lieferer.

10. Wir haben 300 Kilogramm Nägel für 5,98 € netto/kg, abzüglich 19 % Treuerabatt auf Ziel gekauft.

10.1 Bilde den Buchungssatz beim Eingang der Rechnung.

10.2 Laut Zahlungsbedingung kann Winter Möbelbau die Rechnung innerhalb von 60 Tagen rein netto oder innerhalb von 10 Tagen mit 2 % Skontoabzug begleichen. Für die Nutzung des angebotenen Skontos stehen jedoch nicht genügend Mittel auf dem Geschäftskonto zur Verfügung. Berechne einen möglichen Finanzierungsvorteil, wenn der Kontokorrentkredit mit 10,90 % Zinssatz in Anspruch genommen werden muss.

10.3 Triff auf Grundlage deines Ergebnisses in Teilaufgabe 10.2 eine Entscheidung, wann Winter Möbelbau die Rechnung per Banküberweisung begleichen sollte und bilde den Buchungssatz dazu.

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

SCHULE-DIGITAL.COM

# Lösung: Übung Zinsrechnung - Skontovorteil

1.	Rechnungsbetrag	40.936,00 €	100,00 %	Nettoskonto	344,00 €
	- Bruttoskonto	409,36 €	1,00 %	UST-Anteil	65,36 €
	<u>Überweisungsbetrag</u>	<u>40.526,64 €</u>	<u>99,00 %</u>		

Zahlungsziel	50 Tage
- Skontofrist	7 Tage
<u>Restzahlungsziel</u>	<u>43 Tage</u>

$$Z = \frac{40.526,64 \cdot 12,60 \cdot 43}{100 \cdot 365} = 601,57 \text{ (€)}$$

Kreditkosten für den Lieferantenkredit (= Nettoskonto)	344,00 €
- Kreditkosten für den Kontokorrentkredit (= Zinsen)	601,57 €
<u>Finanzierungsvorteil</u>	<u>-257,57 €</u>

Winter Möbelbau sollte das Zahlungsziel voll ausnutzen, da ansonsten Zusatzkosten in Höhe von 257,57 € entstehen.

2.	Rechnungsbetrag	9.758,00 €	100,00 %	Nettoskonto	205,00 €
	- Bruttoskonto	243,95 €	2,50 %	UST-Anteil	38,95 €
	<u>Überweisungsbetrag</u>	<u>9.514,05 €</u>	<u>97,50 %</u>		

Zahlungsziel	20 Tage
- Skontofrist	7 Tage
<u>Restzahlungsziel</u>	<u>13 Tage</u>

$$Z = \frac{9.514,05 \cdot 10,00 \cdot 13}{100 \cdot 365} = 33,89 \text{ (€)}$$

Kreditkosten für den Lieferantenkredit (= Nettoskonto)	205,00 €
- Kreditkosten für den Kontokorrentkredit (= Zinsen)	33,89 €
<u>Finanzierungsvorteil</u>	<u>171,11 €</u>

Winter Möbelbau sollte den Kontokorrentkredit in Anspruch nehmen und innerhalb der Skontofrist zahlen, da sich die Ersparnis dadurch auf 171,11 € beläuft.

3.	Kreditsumme	27.200,00 €	100,0000 %
	+ Zinsen (4,38 % p.a. für 130 Tage)	424,32 €	1,5600 %
	<u>Rückzahlung/Banklastschrift</u>	<u>27.624,32 €</u>	<u>101,5600 %</u>

$$p = \frac{p_{rel} \cdot 365}{t} = \frac{1,5600 \cdot 365}{130} = 4,38 \text{ (% p.a.)}$$

$$4. \quad p_{rel} = \frac{p \cdot t}{365} = \frac{13,87 \cdot 230}{365} = 8,7400 \text{ (%)}$$

Kreditsumme	11.500,00 €	100,0000 %
- Zinsen (13,87 % p.a. für 230 Tage)	1.005,10 €	8,7400 %
Auszahlung/Bankgutschrift	10.494,90 €	91,2600 %

5. Kreditsumme	51.400,00 €	100,0000 %
Rückzahlung/Banklastschrift	52.016,80 €	101,2000 %

22 (Okt) + 30 + 31 + 17 (Jan) = 100

$$p = \frac{\text{prel} \cdot 365}{t} = \frac{1.2000 \cdot 365}{100} = 4,38 \text{ (\% p.a.)}$$

$$6. \quad p = \frac{Z \cdot 100 \cdot 365}{K \cdot t} = \frac{312,33 \cdot 100 \cdot 365}{5.000,00 \cdot 200} = 11,40 \text{ (\%)}$$

7. Kreditsumme	120.700,00 €	100,00 %
- Disagio	6.035,00 €	5,00 %
Auszahlungsbetrag	114.665,00 €	95,00 %

8. 2800 BK	114.665,00 €			
7510 ZAW	6.035,00 €	an	4250 LBKV	120.700,00 €

$$\text{Zinsen} = \frac{8.400,00 \cdot 4,8 \cdot 60}{100 \cdot 365} = 66,28 \text{ (€)}$$

4200 KBKV	1.400,00 €			
7510 ZAW	66,28 €	an	2800 BK	1.466,28 €

9.1 6020 AWH	3.320,00 €			
6021 BZKH	50,00 €			
2600 VORST	640,30 €	an	4400 VE	4.010,30 €

9.2 Zahlungsverzug = 76 Tage - 60 Tage = 16 Tage

$$\text{Zinsen} = \frac{4.010,30 \cdot 8,12 \cdot 16}{100 \cdot 365} = 14,27 \text{ (€)}$$

7510 ZAW	14,27 €			
6750 KGV	40,00 €	an	4400 VE	54,27 €

9.3 Rechnungsbetrag	4.010,30 €
+ Zinsen	14,27 €
+ Mahngebühren	40,00 €
<u>Gesamtverbindlichkeit</u>	<u>4.064,57 €</u>

4400 VE		an	2800 BK	4.064,57 €
---------	--	----	---------	------------

10.1 6020 AWH	1.453,14 €			
2600 VORST	276,10 €	an	4400 VE	1.729,24 €

<b>10.2</b>	Rechnungsbetrag	1.729,24 €	100,00 %	Nettoskonto	29,06 €
	- Bruttoskonto	34,58 €	2,00 %	UST-Anteil	5,52 €
	<u>Überweisungsbetrag</u>	<u>1.694,66 €</u>	<u>98,00 %</u>		

Zahlungsziel	60 Tage
- Skontofrist	10 Tage
<u>Restzahlungsziel</u>	<u>50 Tage</u>

$$Z = \frac{1.694,66 \cdot 10,90 \cdot 50}{100 \cdot 365} = 25,30 \text{ (€)}$$

Kreditkosten für den Lieferantenkredit (= Nettoskonto)	29,06 €
- Kreditkosten für den Kontokorrentkredit (= Zinsen)	25,30 €
<u>Finanzierungsvorteil</u>	<u>3,76 €</u>

**10.3** Winter Möbelbau sollte den Kontokorrentkredit in Anspruch nehmen um innerhalb der Skontofrist zu zahlen.

4400 VE	1.729,24 €	an	2800 BK	1.694,66 €
			6022 NH	29,06 €
			2600 VORST	5,52 €

**11.1**  $Zinsen = \frac{20.700,00 \cdot 7,40 \cdot 270}{100 \cdot 365} = 1.133,11 \text{ (€)}$

+ Disagio =  $\frac{20.700,00 \cdot 3,50}{100} = 724,50 \text{ (€)}$

Kreditkosten für 270 Tage: 1.857,61 €

Kreditbetrag	20.700,00 €	100,00 %
- Disagio	724,50 €	3,50 %
<u>Auszahlungsbetrag</u>	<u>19.975,50 €</u>	<u>96,50 %</u>

$$p_{\text{eff}} = \frac{1.857,61 \cdot 100 \cdot 365}{19.975,50 \cdot 270} = 12,57 \text{ (\%)}$$

Das Angebot der Sparbank ist für Winter Möbelbau günstiger.

**11.2**

2800 BK	19.975,50 €		4200 KBKV	20.700,00 €
7510 ZAW	724,50 €	an		

**11.3**  $Zinsen = \frac{20.700,00 \cdot 7,40 \cdot 30}{100 \cdot 365} = 125,90 \text{ (€)}$

4200 KBKV	2.300,00 €		2800 BK	2.425,90 €
7510 ZAW	125,90 €	an		

10.3 Rechnungsbetrag	1.761,77 €
+ Zinsen	10,58 €
+ Mahngebühren	40,00 €
<b>Gesamtverbindlichkeit</b>	<b>1.812,35 €</b>

4400 VE an 2800 BK 1.812,35 €

11.1 Listeneinkaufspreis	3.942,00 €	100,00 %	
- Liefererrabatt	788,40 €	20,00 %	
Zieleinkaufspreis	3.153,60 €	80,00 %	100,00 %
- Liefererskonto	31,54 €		1,00 %
Bareinkaufspreis	3.122,06 €		99,00 %
+ Bezugskosten	71,00 €		
<b>Einstandspreis</b>	<b>3.193,06 €</b>		

11.2 6080 AWHW	3.153,60 €		
6081 BZKHW	71,00 €		
2600 VORST	612,67 €	an	4400 VE 3.837,27 €

11.3 Rechnungsbetrag	3.837,27 €	100,00 %	Nettoskonto	32,24 €
- Bruttoskonto	38,37 €	1,00 %	UST-Anteil	6,13 €
<b>Überweisungsbetrag</b>	<b>3.798,90 €</b>	<b>99,00 %</b>		

4400 VE 3.837,27 € an 2800 BK 3.798,90 €  
6082 NHW 32,24 €  
2600 VORST 6,13 €

