

Übung– effektive Verzinsung Lieferantenkredit




Aufgabe 1

Bearbeite die folgenden Aufgaben bei Winter Möbelbau:

1. Uns liegt eine Rechnung vom 16. Oktober für den Einkauf von Schleifpapier in Höhe von 52.479,00 € vor, zahlbar bis zum 15. November oder innerhalb von 8 Tagen mit 2 % Skontoabzug. Welchem effektiven Zinssatz entspricht der angebotene Lieferantenkredit?
2. Uns liegt eine Rechnung vom 16.10.20... für den Einkauf von Tischdecken in Höhe von 73.542,00 € vor, zahlbar innerhalb von 60 Tagen oder innerhalb von 8 Tagen mit 1 % Skontoabzug. Herr Winter möchte von dir den effektiven Zinssatz für die Inanspruchnahme des Lieferantenkredites wissen.
3. Uns liegt eine Rechnung vom 18. Oktober für den Einkauf von Scharnieren in Höhe von 28.441,00 € vor, zahlbar bis zum 2. Dezember oder innerhalb von 7 Tagen mit 1,5 % Skontoabzug. Berechne den effektiven Zinssatz, wenn wir den Lieferantenkredit voll ausnutzen.
4. Winter Möbelbau hat für eine Ausgangsrechnung in Höhe von 3.712,80 € mit Zahlungsziel am 26. September am 19. Oktober noch keinen Zahlungseingang verzeichnet. Dem Kunden werden daher 40,00 € Mahngebühren und 8,12 % p.a. Verzugszinsen berechnet. Herr Winter bittet dich, den Buchungssatz für diesen Geschäftsfall zu bilden.
5. Uns liegt eine Rechnung vom 17.10.20... mit Zahlungsziel innerhalb von 45 Tagen für den Einkauf von Klarlack vor. Um den Rechnungsbetrag in Höhe von 52.955,00 € innerhalb von 8 Tagen 3 % mit Skontoabzug begleichen zu können, müssen wir das Kontokorrentkonto überziehen. Berechne einen möglichen Finanzierungsvorteil, wenn der Kontokorrentkredit mit 13,20 % Zinssatz in Anspruch genommen wird und triff eine Entscheidung in Bezug auf den Zahlungszeitpunkt.
6. Herr Winter liegt eine Eingangsrechnung vom 18.10. für Holzfarbe vor. Der Rechnungsbetrag in Höhe von 17.255,00 € ist bis zum 17.11. rein netto oder innerhalb von 10 Tagen mit 2 % Skontoabzug zu zahlen. Auf dem Konto sind allerdings nicht ausreichend flüssige Mittel zur Zahlung innerhalb der Skontofrist vorhanden. Berechne einen möglichen Finanzierungsvorteil, wenn der Kontokorrentkredit mit 10,70 % Zinssatz in Anspruch genommen wird und triff eine Entscheidung in Bezug auf den Zahlungszeitpunkt.
7. Winter Möbelbau erhielt von der Sparbank vom 2. Dezember bis zum 10. Juni einen Kredit zu einem Zinssatz von 3,65 % p.a. Am Ende der Laufzeit werden einschließlich der Zinsen 53.089,90 € von unserem Geschäftskonto abgebucht. Ermittle die Höhe des aufgenommenen Kredites und der Zinsen und bilde den Buchungssatz.
8. Winter Möbelbau hat einen Kredit und einer Laufzeit von 290 Tagen aufgenommen und abzüglich 7,30 % p.a. Zinsen 5.652,00 € ausgezahlt bekommen. Ermittle die Höhe des aufgenommenen Kredites und der Zinsen und bilde den Buchungssatz.

9. Wir haben Holzgriffe zum Preis von 7.030,00 € netto, abzüglich 13 % Mengenrabatt auf Ziel gekauft. Als Zahlungsziel wurde der 9. Oktober angegeben.
- 9.1 Bilde den entsprechenden Buchungssatz für diesen Vorgang.
- 9.2 Am 19. Oktober wurde die Rechnung noch immer nicht überwiesen. Der Lieferer stellt uns deshalb 8,12 % p.a. Verzugszinsen und 40,00 € Mahngebühren in Rechnung. Bilde hierzu den Buchungssatz.
- 9.3 Bilde den Buchungssatz für die Überweisung der gesamten Verbindlichkeit an den Lieferer.
10. Winter Möbelbau hat Stehlampen im Wert von 7.940,00 € netto, abzüglich 13 % Großkundenrabatt, zuzüglich 120,00 € netto Rollgeld auf Ziel gekauft.
- 10.1 Die Rechnung des Lieferanten liegt Winter Möbelbau vor, bilde den Buchungssatz.
- 10.2 Laut Zahlungsbedingung kann Winter Möbelbau die Rechnung innerhalb von 60 Tagen rein netto oder innerhalb von 8 Tagen mit 2 % Skontoabzug begleichen. Für die Nutzung des angebotenen Skontos stehen jedoch nicht genügend Mittel auf dem Geschäftskonto zur Verfügung. Herr Winter möchte daher von dir einen eventuellen Finanzierungsvorteil für die Inanspruchnahme des Kontokorrentkredites mit 12,70 % Zinssatz wissen.
- 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.
11. Herr Winter benötigt für 270 Tage einen Kredit über 50.400,00 €. Die Sparbank bietet uns einen Zinssatz von 7,30 % p.a. mit 4,50 % Disagioabzug bei Auszahlung. Die Trading Bank S.E. hat uns ein Vergleichsangebot zu einem effektiven Zinssatz von 15,42 % gemacht.
- 11.1 Herr Winter möchte von dir wissen, welches Angebot den günstigeren effektiven Zinssatz hat.
- 11.2 Bilde den Buchungssatz für die Auszahlung des Kredites bei der Sparbank.
- 11.3 Winter Möbelbau tilgt 5.600,00 € und begleicht zudem die Zinsen für 30 Tage per Banküberweisung. Bilde dazu den entsprechenden 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, 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

Lösung– effektive Verzinsung Lieferantenkredit

1.	Rechnungsbetrag	52.479,00 €	100,00 %	Nettoskonto	882,00 €
	- Bruttoskonto	1.049,58 €	2,00 %	UST-Anteil	167,58 €
	<u>Überweisungsbetrag</u>	<u>51.429,42 €</u>	<u>98,00 %</u>		

Zahlungsziel: 15 (Okt) + 15 (Nov) = 30 Tage

Zahlungsziel	30 Tage
- Skontofrist	8 Tage
<u>Restzahlungsziel</u>	<u>22 Tage</u>

$$p_{\text{eff}} = \frac{882,00 \cdot 100 \cdot 365}{51.429,42 \cdot 22} = 28,45 \%$$

2.	Rechnungsbetrag	73.542,00 €	100,00 %	Nettoskonto	618,00 €
	- Bruttoskonto	735,42 €	1,00 %	UST-Anteil	117,42 €
	<u>Überweisungsbetrag</u>	<u>72.806,58 €</u>	<u>99,00 %</u>		

Zahlungsziel	60 Tage
- Skontofrist	8 Tage
<u>Restzahlungsziel</u>	<u>52 Tage</u>

$$p_{\text{eff}} = \frac{618,00 \cdot 100 \cdot 365}{72.806,58 \cdot 52} = 5,96 \%$$

3.	Rechnungsbetrag	28.441,00 €	100,00 %	Nettoskonto	358,50 €
	- Bruttoskonto	426,62 €	1,50 %	UST-Anteil	68,12 €
	<u>Überweisungsbetrag</u>	<u>28.014,38 €</u>	<u>98,50 %</u>		

Zahlungsziel: 13 (Okt) + 30 + 2 (Dez) = 45 Tage

Zahlungsziel	45 Tage
- Skontofrist	7 Tage
<u>Restzahlungsziel</u>	<u>38 Tage</u>

$$p_{\text{eff}} = \frac{358,50 \cdot 100 \cdot 365}{28.014,38 \cdot 38} = 12,29 \%$$

4. Zahlungsverzug: 4 (Sep) + 19 (Okt) = 23 Tage

$$\text{Zinsen} = \frac{3.712,80 \cdot 8,12 \cdot 23}{100 \cdot 365} = 19,00 \text{ (€)}$$

2400 FO	59,00 €	an	5710 ZE	19,00 €
			5430 ASBE	40,00 €

5.	Rechnungsbetrag	52.955,00 €	100,00 %	Nettoskonto	1.335,00 €
	- Bruttoskonto	1.588,65 €	3,00 %	UST-Anteil	253,65 €
	<u>Überweisungsbetrag</u>	<u>51.366,35 €</u>	<u>97,00 %</u>		

Zahlungsziel	45 Tage
- Skontofrist	8 Tage
<u>Restzahlungsziel</u>	<u>37 Tage</u>

$$Z = \frac{51.366,35 \cdot 13,20 \cdot 37}{100 \cdot 365} = 687,32 \text{ (€)}$$

Kreditkosten für den Lieferantenkredit (= Nettoskonto)	1.335,00 €
- Kreditkosten für den Kontokorrentkredit (= Zinsen)	687,32 €
<u>Finanzierungsvorteil</u>	<u>647,68 €</u>

Winter Möbelbau sollte den Kontokorrentkredit in Anspruch nehmen und innerhalb der Skontofrist zahlen, da sich die Ersparnis dadurch auf 647,68 € beläuft.

6. Rechnungsbetrag	17.255,00 €	100,00 %	Nettoskonto	290,00 €
- Bruttoskonto	345,10 €	2,00 %	UST-Anteil	55,10 €
<u>Überweisungsbetrag</u>	<u>16.909,90 €</u>	<u>98,00 %</u>		

Zahlungsziel: 13 (Okt) + 17 (Nov) = 30 Tage

Zahlungsziel	30 Tage
- Skontofrist	10 Tage
<u>Restzahlungsziel</u>	<u>20 Tage</u>

$$Z = \frac{16.909,90 \cdot 10,70 \cdot 20}{100 \cdot 365} = 99,14 \text{ (€)}$$

Kreditkosten für den Lieferantenkredit (= Nettoskonto)	290,00 €
<u>Finanzierungsvorteil</u>	<u>190,86 €</u>

Winter Möbelbau sollte den Kontokorrentkredit in Anspruch nehmen und innerhalb der Skontofrist zahlen, da sich die Ersparnis dadurch auf 190,86 € beläuft.

7. Anz. Tage: 29 (Dez) + 31 + 28 + 31 + 30 + 31 + 10 (Jun) = 190

$$p_{\text{rel}} = \frac{p \cdot t}{365} = \frac{3,65 \cdot 190}{365} = 1,9000 \text{ (‰)}$$

Kreditsumme	52.100,00 €	100,0000 %
+ Zinsen (3,65 % p.a. für 190 Tage)	989,90 €	1,9000 %
<u>Rückzahlung/Banklastschrift</u>	<u>53.089,90 €</u>	<u>101,9000 %</u>

4200 KBKV	52.100,00 €			
7510 ZAW	989,90 €	an	2800 BK	53.089,90 €

$$8. \quad p_{\text{rel}} = \frac{p \cdot t}{365} = \frac{7,30 \cdot 290}{365} = 5,8000 (\%)$$

Kreditsumme	6.000,00 €	100,0000 %
- Zinsen (7,30 % p.a. für 290 Tage)	348,00 €	5,8000 %
<u>Auszahlung/Bankgutschrift</u>	<u>5.652,00 €</u>	<u>94,2000 %</u>

2800 BK	5.652,00 €			
7510 ZAW	348,00 €	an	4200 KBKV	6.000,00 €

9.1	6010 AWF	6.116,10 €			
	2600 VORST	1.162,06 €	an	4400 VE	7.278,16 €

9.2 Zahlungsverzug: 10 (Okt)

$$\text{Zinsen} = \frac{7.278,16 \cdot 8,12 \cdot 10}{100 \cdot 365} = 16,19 (\text{€})$$

7510 ZAW	16,19 €			
6750 KGV	40,00 €	an	4400 VE	56,19 €

9.3	Rechnungsbetrag	7.278,16 €
	+ Zinsen	16,19 €
	+ Mahngebühren	40,00 €
	<u>Gesamtverbindlichkeit</u>	<u>7.334,35 €</u>

4400 VE		an	2800 BK	7.334,35 €
---------	--	----	---------	------------

10.1	6080 AWHW	6.907,80 €			
	6081 BZKHW	120,00 €			
	2600 VORST	1.335,28 €	an	4400 VE	8.363,08 €

10.2	Rechnungsbetrag	8.363,08 €	100,00 %	Nettoskonto	140,55 €
	- Bruttoskonto	167,26 €	2,00 %	UST-Anteil	26,70 €
	<u>Überweisungsbetrag</u>	<u>8.195,82 €</u>	<u>98,00 %</u>		

Zahlungsziel	60 Tage
- Skontofrist	8 Tage
<u>Restzahlungsziel</u>	<u>52 Tage</u>

$$Z = \frac{8.195,82 \cdot 12,70 \cdot 52}{100 \cdot 365} = 148,29 (\text{€})$$

Kreditkosten für den Lieferantenkredit (= Nettoskonto)	140,55 €
- Kreditkosten für den Kontokorrentkredit (= Zinsen)	148,29 €
<u>Finanzierungsvorteil</u>	<u>-7,74 €</u>

Winter Möbelbau sollte den Lieferantenkredit voll ausnutzen und ohne Skontoabzug **10.3** zahlen.

4400 VE		an	2800 BK	8.363,08 €
---------	--	----	---------	------------

$$11.1 \quad \text{Zinsen} = \frac{50.400,00 \cdot 7,30 \cdot 270}{100 \cdot 365} = 2.721,60 \text{ (€)}$$

$$+ \text{ Disagio} = \frac{50.400,00 \cdot 4,50}{100} = 2.268,00 \text{ (€)}$$

Kreditkosten für 270 Tage: 4.989,60 €

Kreditbetrag	50.400,00 €	100,00 %
- Disagio	2.268,00 €	4,50 %
Auszahlungsbetrag	48.132,00 €	95,50 %

$$p_{\text{eff}} = \frac{4.989,60 \cdot 100 \cdot 365}{48.132,00 \cdot 270} = 14,01 \text{ (\%)}$$

Das Angebot der Sparbank ist für Winter Möbelbau günstiger.

11.2 2800 BK 48.132,00 €
 7510 ZAW 2.268,00 € an 4200 KBKV 50.400,00 €

$$11.3 \quad \text{Zinsen} = \frac{50.400,00 \cdot 7,30 \cdot 30}{100 \cdot 365} = 302,40 \text{ (€)}$$

4200 KBKV 5.600,00 €
 7510 ZAW 302,40 € an 2800 BK 5.902,40 €