

# Zusammenfassung Kreditbereich

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, Nieten
Betriebsstoffe	Schmieröl, Schleifpapier, Polierpaste, Maschinenfett, Benzin, Dieseltreibstoff
<b>Handelswaren</b>	Holzpflegeöl, Sitzkissen, Tischdecken, Dekorationsartikel, Kissenüberzüge, Blumentöpfe, Stehlampen

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

1. Winter Möbelbau erhielt ein Darlehen über 13.800,00 € und einer Laufzeit von 65 Tagen und hatte dafür Zinsaufwendungen in Höhe von 144,99 €. Berechne die Höhe des Zinssatzes.
2. Winter Möbelbau hatte für ein Darlehen über 131.400,00 € mit 13,8 % p.a. Zinssatz Zinsaufwendungen in Höhe von 7.104,24 €. Für wie viele Tage wurde das Darlehen in Anspruch genommen?
3. Winter Möbelbau nimmt ein Darlehen über 157.700,00 € mit einem Zinssatz in Höhe von 8,2 % p.a. und einer Laufzeit von einem Jahr auf. Die Bank zieht bei der Überweisung vorab 1 % der Kreditsumme als Disagio ab. Bilde den Buchungssatz für diesen Vorgang.
4. Der Schuldendienst für ein Darlehen mit einer Laufzeit von 6 Monaten über 16.200,00 € bei der Sparbank setzt sich wie folgt zusammen: 2.700,00 € Tilgung und 5,7 % p.a. Zinsen für den Monat Juli, Zahlung per Banklastschrift. Herr Winter bittet dich, den Buchungssatz für diesen Geschäftsfall zu bilden.
5. Winter Möbelbau hat für eine Ausgangsrechnung in Höhe von 11.424,00 € mit Zahlungsziel am 4. Oktober am 22. Oktober noch keinen Zahlungseingang verzeichnet. Wir stellen dem Kunden 8,12 % p.a. Verzugszinsen und 40,00 € Mahngebühren in Rechnung. Bilde den entsprechenden Buchungssatz.
6. Für eine Eingangsrechnung mit einem Zahlungsziel von 30 Tagen und einem Rechnungsbetrag in Höhe von 10.043,60 € wurde nach 53 Tagen noch keine Zahlung veranlasst. Winter Möbelbau werden daher 40,00 € Mahngebühren und 8,12 % p.a. Verzugszinsen berechnet. Bilde den Buchungssatz für diesen Vorgang.
7. Winter Möbelbau erhielt von der Sparbank einen Kredit und einer Laufzeit von 380 Tagen zu einem Zinssatz von 13,14 % p.a. Nach Abzug der Zinsen werden 47.907,60 € auf unserem Geschäftskonto gutgeschrieben. Ermittle die Höhe des aufgenommenen Kredites und der Zinsen.
8. Bei der Sparbank wurde ein Kredit und einer Laufzeit von 180 Tagen aufgenommen und einschließlich 11,68 % p.a. Zinsen getilgt. Die Banklastschrift belief sich auf 13.114,24 €. Wie hoch sind die Kreditsumme und die einbehaltenen Zinsen?
9. Herr Winter hat für ein Darlehen zu einem Zinssatz von 7,0 % p.a. und einer Laufzeit von 250 Tagen Zinsen in Höhe von 5.250,00 € bezahlt. Ermittle die Höhe des aufgenommenen Darlehens.

- 10.** Herr Winter benötigt für 330 Tage einen Kredit über 85.800,00 €. Die Sparbank bietet uns einen Zinssatz von 4,20 % p.a. mit 1,00 % Disagioabzug bei Auszahlung. Die Hakon Bank S.E. hat uns ein Vergleichsangebot zu einem effektiven Zinssatz von 6,44 % gemacht.
- 10.1** Ermittle, ob der effektive Zinssatz der Sparbank für uns günstiger ist.
- 10.2** Herr Winter akzeptiert das Angebot der Sparbank. Bilde den entsprechenden Buchungssatz für die Auszahlung.
- 10.3** Bilde den Buchungssatz, wenn nach 30 Tagen 7.800,00 € Tilgung und die Zinsen für diesen Zeitraum von Winter Möbelbau an die Sparbank überwiesen werden.
- 11.** Winter Möbelbau kaufte am 16. Oktober Stehlampen im Wert von 7.160,00 € netto auf Ziel.
- 11.1** Bilde den entsprechenden Buchungssatz für diesen Vorgang.
- 11.2** Laut Zahlungsbedingung kann Winter Möbelbau die Rechnung bis zum 30. November rein netto oder innerhalb von 7 Tagen mit 1,5 % 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 12,30 % Zinssatz wissen.
- 11.3** Entscheide dich aufgrund des Ergebnisses aus Teilaufgabe 11.2 für die Zahlung innerhalb der Skontofrist oder für die Ausnutzung des Lieferantenkredites und bilde den Buchungssatz zum Rechnungsausgleich per Banküberweisung.
- 12.** Wir haben 100 Quadratmeter Leder im Wert von 81,00 € netto/m<sup>2</sup> auf Ziel gekauft. Als Zahlungsziel wurden 60 Tage angegeben.
- 12.1** Bilde den Buchungssatz beim Eingang der Rechnung.
- 12.2** Winter Möbelbau hat die Rechnung des Lieferers nach 87 Tagen noch nicht beglichen. Bilde den Buchungssatz wenn der Lieferer Winter Möbelbau daher mit 8,12 % p.a. Verzugszinsen und einer Kostenpauschale von 40,00 € belastet.
- 12.3** Bilde den Buchungssatz für die Überweisung der gesamten Verbindlichkeit an den Lieferer.
- 13.** Eine Ausgangsrechnung wurde vom Kunden nicht fristgerecht beglichen. Wir versenden daher nach 73 Tagen eine Mahnung über 2.050,00 € einschließlich 1,5% Mahngebühren und 5 % p.a. Verzugszinsen.
- 13.1** Berechne die ursprüngliche Höhe der Forderung inklusive Verzugszinsen und Mahngebühren.
- 13.2** Bilde den Buchungssatz für die Ausgangsrechnung der Mahngebühren und der Verzugszinsen.
- 13.3** Bilde den Buchungssatz für die Überweisung der gesamten Forderung an Winter Möbelbau.

# Lösung – Relativer Zinssatz vermindertes Kapital

$$1. \quad p = \frac{Z \cdot 100 \cdot 365}{K \cdot t} = \frac{144,99 \cdot 100 \cdot 365}{13.800,00 \cdot 65} = 5,90 \text{ (\%)}$$

$$2. \quad t = \frac{Z \cdot 100 \cdot 365}{K \cdot p} = \frac{7.104,24 \cdot 100 \cdot 365}{131.400,00 \cdot 13,8} = 143 \text{ (Tage)}$$

3. Kreditsumme	157.700,00 €	100,00 %
- Disagio	1.577,00 €	1,00 %
<u>Auszahlungsbetrag</u>	<u>156.123,00 €</u>	<u>99,00 %</u>

2800 BK	156.123,00 €			
7510 ZAW	1.577,00 €	an	4200 KBKV	157.700,00 €

$$\text{Zinsen} = \frac{16.200,00 \cdot 5,7 \cdot 31}{100 \cdot 365} = 78,43 \text{ (€)}$$

4200 KBKV	2.700,00 €			
7510 ZAW	78,43 €	an	2800 BK	2.778,43 €

5. Zahlungsverzug: 18 (Okt)

$$\text{Zinsen} = \frac{11.424,00 \cdot 8,12 \cdot 18}{100 \cdot 365} = 45,75 \text{ (€)}$$

2400 FO	85,75 €	an	5710 ZE	45,75 €
			5430 ASBE	40,00 €

6. Zahlungsverzug = 53 Tage - 30 Tage = 23 Tage

$$\text{Zinsen} = \frac{10.043,60 \cdot 8,12 \cdot 23}{100 \cdot 365} = 51,39 \text{ (€)}$$

7510 ZAW	51,39 €			
6750 KGV	40,00 €	an	4400 VE	91,39 €

$$7. \quad p_{\text{rel}} = \frac{p \cdot t}{365} = \frac{13,14 \cdot 380}{365} = 13,6800 \text{ (\%)}$$

Kreditsumme	55.500,00 €	100,0000 %
- Zinsen (13,14 % p.a. für 380 Tage)	7.592,40 €	13,6800 %
<u>Auszahlung/Bankgutschrift</u>	<u>47.907,60 €</u>	<u>86,3200 %</u>

$$8. \quad p_{\text{rel}} = \frac{p \cdot t}{365} = \frac{11,68 \cdot 180}{365} = 5,7600 \text{ (\%)}$$

Kreditsumme	12.400,00 €	100,0000 %
+ Zinsen (11,68 % p.a. für 180 Tage)	714,24 €	5,7600 %
<u>Rückzahlung/Banklastschrift</u>	<u>13.114,24 €</u>	<u>105,7600 %</u>

$$9. \quad K = \frac{Z \cdot 100 \cdot 365}{p \cdot t} = \frac{5.250,00 \cdot 100 \cdot 365}{7 \cdot 250} = 109.500,00 \text{ (€)}$$

$$10.1 \quad \text{Zinsen} = \frac{85.800,00 \cdot 4,20 \cdot 330}{100 \cdot 365} = 3.258,05 \text{ (€)}$$

$$+ \text{ Disagio} = \frac{85.800,00 \cdot 1,00}{100} = 858,00 \text{ (€)}$$

<u>Kreditkosten für 330 Tage:</u>	<u>4.116,05 €</u>
-----------------------------------	-------------------

Kreditbetrag	85.800,00 €	100,00 %
- Disagio	858,00 €	1,00 %
<u>Auszahlungsbetrag</u>	<u>84.942,00 €</u>	<u>99,00 %</u>

$$p_{\text{eff}} = \frac{4.116,05 \cdot 100 \cdot 365}{84.942,00 \cdot 330} = 5,36 \text{ (\%)}$$

Das Angebot der Sparbank ist für Winter Möbelbau günstiger.

10.2	2800 BK	84.942,00 €			
	7510 ZAW	858,00 €	an	4200 KBKV	85.800,00 €

$$10.3 \quad \text{Zinsen} = \frac{85.800,00 \cdot 4,20 \cdot 30}{100 \cdot 365} = 296,19 \text{ (€)}$$

4200 KBKV	7.800,00 €			
7510 ZAW	296,19 €	an	2800 BK	8.096,19 €

11.1	6080 AWHW	7.160,00 €			
	2600 VORST	1.360,40 €	an	4400 VE	8.520,40 €

11.2	Rechnungsbetrag	8.520,40 €	100,00 %	Nettoskonto	107,40 €
	- Bruttoskonto	127,81 €	1,50 %	UST-Anteil	20,41 €
	<u>Überweisungsbetrag</u>	<u>8.392,59 €</u>	<u>98,50 %</u>		

Zahlungsziel: 15 (Okt) + 30 (Nov) = 45 Tage

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

$$Z = \frac{8.392,59 \cdot 12,30 \cdot 38}{100 \cdot 365} = 107,47 \text{ (€)}$$

Kreditkosten für den Lieferantenkredit (= Nettoskonto)	107,40 €
- Kreditkosten für den Kontokorrentkredit (= Zinsen)	107,47 €
<u>Finanzierungsvorteil</u>	<u>-0,07 €</u>

Winter Möbelbau sollte den Lieferantenkredit voll ausnutzen und ohne Skontoabzug **11.3** zahlen.

4400 VE an 2800 BK 8.520,40 €

**12.1** 6000 AWR 8.100,00 €  
2600 VORST 1.539,00 € an 4400 VE 9.639,00 €

**12.2** Zahlungsverzug = 87 Tage - 60 Tage = 27 Tage

$$\text{Zinsen} = \frac{9.639,00 \cdot 8,12 \cdot 27}{100 \cdot 365} = 57,90 \text{ (€)}$$

7510 ZAW 57,90 €  
6750 KGV 40,00 € an 4400 VE 97,90 €

**12.3** Rechnungsbetrag 9.639,00 €  
+ Zinsen 57,90 €  
+ Mahngebühren 40,00 €  

---

Gesamtverbindlichkeit 9.736,90 €

4400 VE an 2800 BK 9.736,90 €

**13.1** Forderung 2.000,00 €  
+ Zinsen 20,00 €  
+ Mahngebühren 30,00 €  

---

Gesamtforderung 2.050,00 €

$$p_{\text{rel}} = \frac{p \cdot t}{365} = \frac{5 \cdot 73}{365} = 1,0000 \text{ (\%)}$$

**13.2** 2400 FO 50,00 € an 5710 ZE 20,00 €  
5430 ASBE 30,00 €

**13.3**

2800 BK an 2400 FO 2.050,00 €



