Übungsaufgaben zum Verkaufsbereich, Buchungskreislauf, Kreditbereich und Aktienbereich

Bearbeiten Sie die folgenden Geschäftsfälle und Aufgaben bei Winter Möbelbau:

1. Wir investieren einen Teil unserer freien Mittel in 290 Aurubis Aktien zum Kurs von 53,34 €. Für diesen Vorgang fallen 1% Courtage an. Herr Winter bittet Sie, den Buchungssatz für diesen Geschäftsfall zu bilden.

Kurswert (290 · 53,34)	15.468,60 €	100,00 %
+ Spesen	154,69 €	1,00 %
Banklastschrift	15.623,29 €	101,00 %

2700	WP	an	2800	BK	15.623,29 €

2. Der Firma Winter Möbelbau liegt eine Eingangsrechnung vom 02.12.20... für Holzfarbe mit einem Rechnungsbetrag in Höhe von 24.990,00 € vor. Als Zahlungsbedingung ist angegeben: Zahlbar innerhalb von 45 Tagen rein netto, innerhalb von 7 Tagen 3 % Skontoabzug. Um den Skonto nutzen zu können, muss Winter Möbelbau jedoch das Kontokorrentkonto überziehen. Berechnen Sie einen möglichen Finanzierungsvorteil, wenn der Kontokorrentkredit mit 11,80 % Zinssatz in Anspruch genommen wird und treffen Sie eine Entscheidung in Bezug auf den Zahlungszeitpunkt.

Rechnungsbetrag	24.990,00 €	100,00 %	Nettoskonto	630,00 €
- Bruttoskonto	749,70 €	3,00 %	UST-Anteil	119,70 €
Überweisungsbetrag	24.240,30 €	97,00 %		

Zahlungsziel	45 Tage
- Skontofrist	7 Tage
Restzahlungsziel	38 Tage

$$Z = \frac{24.240{,}30 \cdot 11{,}80 \cdot 38}{100 \cdot 365} = 297{,}79\ (€)$$

Kreditkosten für den Lieferantenkredit (= Nettoskonto)	630,00 €
- Kreditkosten für den Kontokorrentkredit (= Zinsen)	297,79 €
Finanzierungsvorteil	332,21 €

Winter Möbelbau sollte den Kontokorrentkredit in Anspruch nehmen und innerhalb der Skontofrist zahlen, da sich die Ersparnis dadurch auf 332,21 € beläuft.

3. Winter Möbelbau erhielt von der Sparbank einen Kredit und einer Laufzeit von 230 Tagen zu einem Zinssatz von 14,60 % p.a. Nach Abzug der Zinsen werden 42.040,40 € auf unserem Geschäftskonto gutgeschrieben. Herr Winter möchte von Ihnen die Höhe unserer Bankverbindlichkeit und der Zinsen wissen.

$$p_{rel} = \frac{p \cdot t}{365} = \frac{14{,}60 \cdot 230}{365} = 9{,}2000\ (\%)$$

Kreditsumme	46.300,00 €	100,0000 %
- Zinsen (14,60 % p.a. für 230 Tage)	4.259,60 €	9,2000 %
Auszahlung/Bankgutschrift	42.040,40 €	90,8000 %

4. Herr Winter bittet Sie, das Konto Erlösberichtigung für Handelswaren abzuschließen. Laut T-Konto beträgt der Saldo 22.761,00 €. Bilden Sie den Buchungssatz für diesen Vorgang.

5100	UEHW	an	5101	EBHW	22.761,00 €

5. Herr Winter erhält von der Sparbank ein Darlehen in Höhe von 170.100,00 € mit 6,5 % p.a. Zinssatz und einer Laufzeit von 5 Jahren. Zudem werden 1 % Disagio bei der Auszahlung auf das Bankkonto einbehalten. Herr Winter bittet Sie, den Buchungssatz für diesen Geschäftsfall zu bilden.

Kreditsumme	170.100,00 €	100,00 %
- Disagio	1.701,00 €	1,00 %
Auszahlungsbetrag	168.399,00 €	99,00 %

2800	BK	168.399,00 €				
7510	ZAW	1.701,00 €	an	4250	LBKV	170.100,00 €

6. Abschlussbuchung für das Konto Umsatzerlöse für Handelswaren. Im Verlauf des Geschäftsjahres wurden in Summe 143.808,00 € im Haben und 26.007,00 € im Soll gebucht.

5100	UEHW	an	8020	GUV	117.801,00 €

7. Winter Möbelbau hat im Rahmen der Gewinnausschüttung der thyssenkrupp AG eine Stückdividende über 0,50 € für 280 thyssenkrupp Aktien per Bankgutschrift erhalten. Herr Winter bittet Sie, den Buchungssatz für diesen Geschäftsfall zu bilden.

2800	BK	an	5780	DDE	140,00 €

8. Uns liegt die Abrechnung für den Verkauf von 160 Evonik Aktien, die mit 4.069,09 € zu Buche stehen, zum Kurs von 19,78 € pro Stück vor. Der Makler berechnete dafür 1% Spesen. Bilden Sie den entsprechenden Buchungssatz.

Kurswert (160 · 19,78)	3.164,80 €	100,00 %
- Spesen	31,65 €	1,00 %
Bankgutschrift	3.133,15 €	99,00 %

Bankgutschrift	3.133,15 €
- Banklastschrift	4.069,09 €
Kursverlust	-935,94 €

2800	BK	3.133,15 €				
7460	VAWP	935,94 €	an	2700	WP	4.069,09 €

9. Banküberweisung einer Kundenrechnung für eine Lieferung von Stühlen mit Skontoabzug (1,5 % Skonto). Der Rechnungsbetrag belief sich auf 5.117,00 €. Herr Winter bittet Sie, den Buchungssatz für diesen Geschäftsfall zu bilden.

Rechnungsbetrag	5.117,00 €	100,00 %	Nettoskonto	64,50 €
- Bruttoskonto	76,76 €	1,50 %	UST-Anteil	12,26 €
Überweisungsbetrag	5.040,24 €	98,50 %		

2800	BK	5.040,24 €				
5001	EBFE	64,50 €				
4800	UST	12,26 €	an	2400	FO	5.117,00 €

10. Zur Geldanlage hat Winter Möbelbau für 185 Tage in 230 Zalando Aktien investiert. Beim Verkauf lag der Stückkurs bei 23,46 € und für den Kauf wurde unser Konto mit 4.685,49 € belastet. Herr Winter möchte von Ihnen die effektive Verzinsung dieser Anlage wissen, wenn die Bank uns 1% Provision für den Verkauf berechnet hat, eine Stückdividende in Höhe von 1,21 € gezahlt wurde und für das Depot Gebühren in Höhe von 58,00 € angefallen sind.

Kurswert (230 · 23,46)	5.395,80 €	100,00 %
- Spesen	53,96 €	1,00 %
Bankgutschrift	5.341,84 €	99,00 %

Bankgutschrift	5.341,84 €
- Banklastschrift	4.685,49 €
Kursgewinn	656,35 €

Kurserfolg	656,35 €
+ Dividende (230 · 1,21)	278,30 €
- Depotgebühr	58,00 €
Gesamterfolg	876,65 €

$$p_{eff} = \frac{876{,}65 \cdot 100 \cdot 365}{4.685{,}49 \cdot 185} = 36{,}91\ (\%)$$

11. Ein Kunde von Winter Möbelbau hat eine Rechnung in Höhe von 3.308,20 € mit einem Zahlungsziel von 45 Tagen nach 74 Tagen noch nicht bezahlt. Wir stellen dem Kunden 8,12 % p.a. Verzugszinsen und 40,00 € Mahngebühren in Rechnung. Herr Winter bittet Sie, den Buchungssatz für diesen Geschäftsfall zu bilden.

Zahlungsverzug = 74 Tage - 45 Tage = 29 Tage

$$\text{Zinsen} = \frac{3.308{,}20 \cdot 8{,}12 \cdot 29}{100 \cdot 365} = 21{,}34\ (€)$$

2400	FO	61,34 €	an	5710	ZE	21,34 €
				5430	ASBE	40,00 €

12. Bei Winter Möbelbau ist zum 31.12. das Konto Langfristige Bankverbindlichkeiten abzuschließen. Der Saldo beträgt 735.693,00 €. Bilden Sie den entsprechenden Buchungssatz.

4250	LBKV		an	8010	SBK	735.693,00 €

13. Winter Möbelbau plant einen Kredit über 57.800,00 € für 175 Tage mit 6,40 % p.a. Zinsen aufzunehmen. Bei Auszahlung werden zudem 4,00 % Disagio fällig. Welchem effektiven Zinssatz entsprechen die angebotenen Konditionen?

$$\text{Zinsen} = \frac{57.800{,}00 \cdot 6{,}40 \cdot 175}{100 \cdot 365} = 1.773{,}59\ (€)$$

$$+\ \text{Disagio} = \frac{57.800{,}00 \cdot 4{,}00}{100} = 2.312{,}00\ (€)$$

Kreditkosten für 175 Tage:	4.085,59 €

Kreditbetrag	57.800,00 €	100,00 %
- Disagio	2.312,00 €	4,00 %
Auszahlungsbetrag	55.488,00 €	96,00 %

$$p_{eff} = \frac{4.085{,}59 \cdot 100 \cdot 365}{55.488{,}00 \cdot 175} = 15{,}36\ (\%)$$

14. Abschluss des Kontos Nachlässe für Handelswaren. Das Konto weist Buchungen in Höhe von 7.424,00 € im Haben auf. Herr Winter bittet Sie, den Buchungssatz für diesen Geschäftsfall zu bilden.

6082	NHW	an	6080	AWHW	7.424,00 €

15. Uns liegt eine Rechnung vom 01.12.20... für den Einkauf von Dekorationsartikeln in Höhe von 85.799,00 € vor, zahlbar innerhalb von 60 Tagen oder innerhalb von 9 Tagen mit 1 % Skontoabzug. Welchem effektiven Zinssatz entspricht der angebotene Lieferantenkredit?

Rechnungsbetrag	85.799,00 €	100,00 %	Nettoskonto	721,00 €
- Bruttoskonto	857,99 €	1,00 %	UST-Anteil	136,99 €
Überweisungsbetrag	84.941,01 €	99,00 %		

Zahlungsziel	60 Tage
- Skontofrist	9 Tage
Restzahlungsziel	51 Tage

$$p_{eff} = \frac{721{,}00 \cdot 100 \cdot 365}{84.941{,}01 \cdot 51} = 6{,}07\ (\%)$$