

9.3.3

Zinsformel

Kapital berechnen

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

Aufgabe 1:

Bearbeite die folgenden Geschäftsfälle und Aufgaben bei Winter Möbelbau:

1. Für eine Geldanlage zu einem Zinssatz von 2,0 % p.a. und einer Laufzeit von 41 Tagen rechnen wir mit 172,20 € Zinserträgen. Herr Winter möchte von dir wissen, wie hoch die angelegte Summe war.
2. Winter Möbelbau erwartet für einen Sparvertrag mit 1,1 % p.a. Zinssatz und einer Laufzeit von 218 Tagen Zinserträge in Höhe von 647,46 €. Herr Winter möchte von dir wissen, wie hoch die angelegte Summe war.
3. Winter Möbelbau rechnet für ein Festgeld mit einem Zinssatz von 3,0 % p.a. vom 02.09. bis zum 08.12. mit einem Zinsertrag in Höhe von 604,80 €. Berechne die Höhe des angelegten Kapitals.
4. Ein Darlehen in Höhe von 29.800,00 € wurde aufgenommen und nach 291 Tagen zusammen mit den Zinsen vollständig getilgt. Die Bankklastschrift belief sich auf 32.064,30 €. Herr Winter möchte von dir wissen, welcher Zinssatz mit der Bank vereinbart war.
5. Herr Winter hat ein Darlehen über 97.200,00 € zu einem Zinssatz von 6,1 % p.a. aufgenommen und als gesamten Schuldendienst 99.555,21 € an die Bank zurückgezahlt. Berechne die Laufzeit des Darlehens in Tagen.
6. Herr Winter nimmt einen Kredit über 179.600,00 € zu einem Zinssatz von 9,7 % p.a. und einer Laufzeit von 12 Monaten auf. 4 % der Kreditsumme werden bei der Auszahlung auf das Bankkonto als Disagio einbehalten. Bilde den Buchungssatz für diesen Vorgang.
7. Herr Winter hat vom 17. November bis zum 6. August einen Kredit über 47.300,00 € zu einem Zinssatz von 11,6 % p.a. aufgenommen. Herr Winter möchte von dir wissen, wie viel Zinsen zu zahlen sind.
8. Für einen Kredit über 84.000,00 € zu einem Zinssatz von 7,7 % p.a. und einer Laufzeit von 24 Monaten werden 3.500,00 € Tilgung und 7,7 % p.a. Zinsen für 30 Tage vom Kontokorrentkonto abgebucht. Bilde den entsprechenden Buchungssatz.
9. Herr Winter erhält von der Sparbank einen Kredit mit 7,6 % p.a. Zinssatz und einer Laufzeit von einem Jahr. Nach Abzug des Disagios werden 95,5 % der Kreditsumme, also 132.936,00 € auf unser Konto überwiesen. Bilde den Buchungssatz für diesen Vorgang.
10. Direktüberweisung einer noch offenen Lieferantenrechnung für Baumwollstoffe innerhalb der Skontofrist (1 % Skonto). Der Rechnungsbetrag beläuft sich auf 6.664,00 €. Bilde den entsprechenden Buchungssatz.

Aufgabe 2: Grundwissensnack

Bilde die Buchungssätze für folgende Geschäftsfälle bei Winter Möbelbau:

1. Zum Ende des Geschäftsjahres ist das Konto Verbindlichkeiten aus L. und L. abzuschließen. Der Saldo beträgt 19.369,00 €.
2. Zum Ende des Geschäftsjahres ist die vorbereitende Abschlussbuchung im Privatkonto zu erledigen. Der Habensaldo beträgt 5.000,00 €.
3. Abschlussbuchung für das Konto Erlösberichtigung für eigene Erzeugnisse. Im T-Konto sind im Soll Buchungen in Höhe von insgesamt 11.915,00 € vorhanden.
4. Herr Winter bittet dich, die vorbereitende Abschlussbuchung im Rohstofflager bei einer Bestandsmehrung von 97.567,00 € vorzunehmen.
5. Bei Winter Möbelbau muss am 31.12.20... die jährliche Abschreibung für einen Computerserver vorgenommen werden, der vor 5 Jahren gekauft wurde. Die Anschaffungskosten beliefen sich auf 11.030,00 €, bei einem Abschreibungssatz von 14,29 %.
6. Abschlussbuchung für das Konto Kasse, der Saldo beträgt 3.435,00 €.
7. Abschlussbuchung für das Konto Bezugskosten für Betriebsstoffe. Im T-Konto sind im Soll Buchungen in Höhe von 35.272,00 € und im Haben Buchungen in Höhe von 6.672,00 € vorhanden.
8. Zum Ende des Geschäftsjahres ist das Gewinn- und Verlustkonto abzuschließen. Laut T-Konto beträgt der Verlust 142.022,00 €.
9. Vom Konto geringwertige Wirtschaftsgüter mit einem Bestand von 11.990,00 € werden am 31.12. 11.990,00 € abgeschrieben.
10. Bei Winter Möbelbau ist zum Jahresende das Konto Umsatzerlöse für eigene Erzeugnisse mit einem Saldo von 104.066,00 € abzuschließen.
11. Herr Winter bittet dich, das Konto Langfristige Bankverbindlichkeiten mit einem Saldo von 724.337,00 € abzuschließen.
12. Zum Ende des Geschäftsjahres ist das Konto Kasse mit einem Saldo von 3.534,00 € abzuschließen.
13. Zum Ende des Geschäftsjahres ist das Gewinn- und Verlustkonto abzuschließen. Der ermittelte Gewinn beläuft sich auf 169.769,00 €.
14. Abschluss des Kontos Umsatzerlöse für eigene Erzeugnisse. Im T-Konto sind im Soll Buchungen in Höhe von 24.887,00 € und im Haben Buchungen in Höhe von 166.869,00 € vorhanden.
15. Bei Winter Möbelbau ist zum Jahresende das Konto Nachlässe für Fremdbauteile abzuschließen. Der Saldo des Kontos beläuft sich auf 10.691,00 €.

Aufgabe 1: Lösungen

Lösungen für die Aufgaben Nr. 1 bis Nr. 10:

1.
$$K = \frac{Z \cdot 100 \cdot 360}{p \cdot t} = \frac{172,20 \cdot 100 \cdot 360}{2 \cdot 41} = 75.600,00 \text{ (€)}$$

2.
$$K = \frac{Z \cdot 100 \cdot 360}{p \cdot t} = \frac{647,46 \cdot 100 \cdot 360}{1,1 \cdot 218} = 97.200,00 \text{ (€)}$$

3. Anz. Tage: 28 (Sep) + 30 + 30 + 8 (Dez) = 96

$$K = \frac{Z \cdot 100 \cdot 360}{p \cdot t} = \frac{604,80 \cdot 100 \cdot 360}{3 \cdot 96} = 75.600,00 \text{ (€)}$$

4. Kreditbetrag	29.800,00 €
+ Zinsen	2.264,30 €
<u>Rückzahlung/Banklastschrift</u>	<u>32.064,30 €</u>

$$p = \frac{Z \cdot 100 \cdot 360}{K \cdot t} = \frac{2.264,30 \cdot 100 \cdot 360}{29.800,00 \cdot 291} = 9,40 \text{ (‰)}$$

5. Kreditbetrag	97.200,00 €
+ Zinsen	2.355,21 €
<u>Rückzahlung/Banklastschrift</u>	<u>99.555,21 €</u>

$$t = \frac{Z \cdot 100 \cdot 360}{K \cdot p} = \frac{2.355,21 \cdot 100 \cdot 360}{97.200,00 \cdot 6,1} = 143 \text{ (Tage)}$$

6. Kreditsumme	179.600,00 €	100,00 %
- Disagio	7.184,00 €	4,00 %
<u>Auszahlungsbetrag</u>	<u>172.416,00 €</u>	<u>96,00 %</u>

2800 BK	172.416,00 €		
7510 ZAW	7.184,00 €	an	4200 KBKV
			179.600,00 €

7. Anz. Tage: 13 (Nov) + 30 + 30 + 30 + 30 + 30 + 30 + 30 + 30 + 30 + 6 (Aug) = 259

$$Z = \frac{K \cdot p \cdot t}{100 \cdot 360} = \frac{47.300,00 \cdot 11,6 \cdot 259}{100 \cdot 360} = 3.947,45 \text{ (€)}$$

$$\text{Zinsen} = \frac{84.000,00 \cdot 7,7 \cdot 30}{100 \cdot 360} = 539,00 \text{ (€)}$$

4250 LBKV	3.500,00 €		
7510 ZAW	539,00 €	an	2800 BK
			4.039,00 €

9. Kreditsumme	139.200,00 €	100,00 %
- Disagio	6.264,00 €	4,50 %
<u>Auszahlungsbetrag</u>	<u>132.936,00 €</u>	<u>95,50 %</u>

2800 BK	132.936,00 €
---------	--------------

	7510 ZAW	6.264,00 €	an	4200 KBKV	139.200,00 €	
10.	Rechnungsbetrag	6.664,00 €		100,00 %	Nettoskonto	56,00 €
	- Bruttoskonto	66,64 €		1,00 %	UST-Anteil	10,64 €
	<u>Überweisungsbetrag</u>	<u>6.597,36 €</u>		<u>99,00 %</u>		
	4400 VE	6.664,00 €	an	2800 BK	6.597,36 €	
				6002 NR	56,00 €	
				2600 VORST	10,64 €	

Aufgabe 2: Grundwissensnack

1. 4400 VE an 8010 SBK 19.369,00 €
2. 3001 P an 3000 EK 5.000,00 €
3. 5000 UEFE an 5001 EBF E 11.915,00 €
4. 2000 R an 6000 AWR 97.567,00 €
5. AfA für 1 Jahr: $\frac{11.030,00 \cdot 14,29}{100} = 1.576,19 \text{ (€)}$
6. 6520 ABSA an 0860 BM 1.576,19 €
6. 8010 SBK an 2880 KA 3.435,00 €
7. 6030 AWB an 6031 BZKB 28.600,00 €
8. 3000 EK an 8020 GUV 142.022,00 €
9. 6540 ABGWG an 0890 GWG 11.990,00 €
10. 5000 UEFE an 8020 GUV 104.066,00 €
11. 4250 LBKV an 8010 SBK 724.337,00 €
12. 8010 SBK an 2880 KA 3.534,00 €
13. 8020 GUV an 3000 EK 169.769,00 €
14. 5000 UEFE an 8020 GUV 141.982,00 €
15. 6012 NF an 6010 AWF 10.691,00 €