

9.7

Integrierte Aufgaben Kredite

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. Winter Möbelbau hat Baumwollstoffe für 8.080,10 € brutto auf Ziel gekauft.
 - 1.1 Bilde den entsprechenden Buchungssatz für diesen Vorgang.
 - 1.2 Laut Zahlungsbedingung kann Winter Möbelbau die Rechnung innerhalb von 60 Tagen 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. Berechne einen möglichen Finanzierungsvorteil, wenn der Kontokorrentkredit mit 10,00 % Zinssatz in Anspruch genommen werden muss.
 - 1.3 Im Auftrag von Herr Winter sollst du bezüglich des Zahlungszeitpunktes eine Entscheidung treffen und den entsprechenden Buchungssatz für die Überweisung bilden.
2. Herr Winter benötigt für 120 Tage einen Kredit über 7.200,00 €. Die Sparbank bietet uns einen Zinssatz von 8,60 % p.a. mit 4,00 % Disagioabzug bei Auszahlung. Die Genossenschaftsbank hat uns ebenfalls ein Angebot zu einem effektiven Zinssatz von 21,82 % gemacht.
 - 2.1 Ermittle, ob der effektive Zinssatz der Sparbank für uns günstiger ist.
 - 2.2 Bilde den Buchungssatz für die Auszahlung des Kredites bei der Sparbank.
 - 2.3 Winter Möbelbau tilgt 3.600,00 € und begleicht zudem die Zinsen für 60 Tage per Banküberweisung. Bilde dazu den entsprechenden Buchungssatz.
3. Wir haben 6 Kubikmeter Buchenholz zum Preis von 258,00 € netto/m³ bestellt.
 - 3.1 Bilde den Buchungssatz für den Einkauf auf Ziel.
 - 3.2 Aufgrund von Qualitätsmängeln bei der Buchenholzlieferung erhalten wir vom Lieferanten eine Gutschrift in Höhe von 60 % auf den Einstandspreis von 2 Kubikmetern Buchenholz. Herr Winter möchte von dir den Buchungssatz zu diesem Vorgang wissen.
 - 3.3 Die Firma Winter Möbelbau überweist den offenen Rechnungsbetrag abzüglich 1,5 % Skonto. Bilde den Buchungssatz zu diesem Vorgang.

4. Winter Möbelbau unterbreitet einem Kunden ein Angebot über Betten über netto 11.479,65 €. Als Zahlungsziel wurden 60 Tage angegeben.
 - 4.1 Der Kunde willigt ein und kauft auf Ziel. Bilde den Buchungssatz-
 - 4.2 Der Kunde erhält eine Mahnung, da die Rechnung nach 85 Tagen noch nicht beglichen wurde. Wir stellen dem Kunden deshalb 8,12 % p.a. Verzugszinsen und 40,00 € Mahngebühren in Rechnung. Bilde hierzu den Buchungssatz.
 - 4.3 Der Kunde begleicht die gesamten Rechnungen unverzüglich per Online-Überweisung. Bilde den entsprechenden Buchungssatz.

5. Winter Möbelbau kaufte 1.200 Meter Kantholz für 0,57 € netto/m, abzüglich 15 % Großkundenrabatt auf Ziel. Als Zahlungsziel wurden 30 Tage angegeben.
 - 5.1 Bilde den Buchungssatz beim Eingang der Rechnung.
 - 5.2 Winter Möbelbau hat die Rechnung des Lieferers nach 56 Tagen noch nicht beglichen. Uns werden daher 40,00 € Mahngebühren und 8,12 % p.a. Verzugszinsen berechnet. Bilde auch hierzu den entsprechenden Buchungssatz.
 - 5.3 Herr Winter veranlasst unverzüglich die Überweisung der gesamten Verbindlichkeit. Bilde hierzu den Buchungssatz.

6. Herr Winter benötigt für 150 Tage einen Kredit über 20.500,00 €. Die Sparbank bietet uns einen Zinssatz von 5,20 % p.a. mit 4,00 % Disagioabzug bei Auszahlung. Die Genossenschaftsbank hat uns ein Vergleichsangebot zu einem effektiven Zinssatz von 15,72 % gemacht.
 - 6.1 Herr Winter möchte von dir wissen, welches Angebot den günstigeren effektiven Zinssatz hat.
 - 6.2 Herr Winter akzeptiert das Angebot der Sparbank. Bilde den entsprechenden Buchungssatz für die Auszahlung.
 - 6.3 Bilde den Buchungssatz, wenn nach 30 Tagen 4.100,00 € Tilgung und die Zinsen für diesen Zeitraum von Winter Möbelbau an die Sparbank überwiesen werden.

7. Wir haben 100 Paar Scharniere zum Preis von 2,10 € netto/Paar, abzüglich 17 % Jubiläumsrabatt auf Ziel gekauft.
 - 7.1 Bilde den Buchungssatz beim Eingang der Rechnung.
 - 7.2 Laut Zahlungsbedingung kann Winter Möbelbau die Rechnung innerhalb von 60 Tagen rein netto oder innerhalb von 9 Tagen mit 2,5 % 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 10,10 % Zinssatz in Anspruch genommen werden muss.
 - 7.3 Triff auf Grundlage deines Ergebnisses in Teilaufgabe 7.2 eine Entscheidung, wann Winter Möbelbau die Rechnung per Banküberweisung begleichen sollte und bilde den Buchungssatz dazu.

Lösungen für die Aufgaben Nr. 1 bis Nr. 7:

1.1	6000 AWR	6.790,00 €				
	2600 VORST	1.290,10 €	an	4400 VE		8.080,10 €

1.2	Rechnungsbetrag	8.080,10 €	100,00 %	Nettoskonto	101,85 €
	- Bruttoskonto	121,20 €	1,50 %	UST-Anteil	19,35 €
	<u>Überweisungsbetrag</u>	<u>7.958,90 €</u>	<u>98,50 %</u>		

Zahlungsziel	60 Tage
- Skontofrist	7 Tage
<u>Restzahlungsziel</u>	<u>53 Tage</u>

$$Z = \frac{7.958,90 \cdot 10,00 \cdot 53}{100 \cdot 360} = 117,17 \text{ (€)}$$

Kreditkosten für den Lieferantenkredit (= Nettoskonto)	101,85 €
- Kreditkosten für den Kontokorrentkredit (= Zinsen)	117,17 €
<u>Finanzierungsvorteil</u>	<u>-15,32 €</u>

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

4400 VE	an	2800 BK	8.080,10 €
---------	----	---------	------------

$$2.1 \quad \text{Zinsen} = \frac{7.200,00 \cdot 8,60 \cdot 120}{100 \cdot 360} = 206,40 \text{ (€)}$$

$$+ \text{Disagio} = \frac{7.200,00 \cdot 4,00}{100} = 288,00 \text{ (€)}$$

<u>Kreditkosten für 120 Tage:</u>	<u>494,40 €</u>
-----------------------------------	-----------------

Kreditbetrag	7.200,00 €	100,00 %
- Disagio	288,00 €	4,00 %
<u>Auszahlungsbetrag</u>	<u>6.912,00 €</u>	<u>96,00 %</u>

$$p_{\text{eff}} = \frac{494,40 \cdot 100 \cdot 360}{6.912,00 \cdot 120} = 21,46 \text{ (‰)}$$

Das Angebot der Sparbank ist für Winter Möbelbau günstiger.

2.2	2800 BK	6.912,00 €			
	7510 ZAW	288,00 €	an	4200 KBKV	7.200,00 €

2.3
$$\text{Zinsen} = \frac{7.200,00 \cdot 8,60 \cdot 60}{100 \cdot 360} = 103,20 \text{ (€)}$$

4200 KBKV	3.600,00 €			
7510 ZAW	103,20 €	an	2800 BK	3.703,20 €

3.1

6000 AWR	1.548,00 €			
2600 VORST	294,12 €	an	4400 VE	1.842,12 €

3.2

4400 VE	368,42 €	an	6002 NR	309,60 €
			2600 VORST	58,82 €

3.3

Ursprünglicher Rechnungsbetrag	1.842,12 €
- Gutschrift, brutto	368,42 €
<u>Offener Rechnungsbetrag</u>	<u>1.473,70 €</u>

Rechnungsbetrag	1.473,70 €	100,00 %	Nettoskonto	18,58 €
- Bruttoskonto	22,11 €	1,50 %	UST-Anteil	3,53 €
<u>Überweisungsbetrag</u>	<u>1.451,59 €</u>	<u>98,50 %</u>		

4400 VE	1.473,70 €	an	2800 BK	1.451,59 €
			6002 NR	18,58 €
			2600 VORST	3,53 €

4.1

2400FO	13.660,78 €	an	5000UEFE	11.479,65 €
			4800UST	2.181,13 €

4.2 Zahlungsverzug = 85 Tage - 60 Tage = 25 Tage

$$\text{Zinsen} = \frac{13.660,78 \cdot 8,12 \cdot 25}{100 \cdot 360} = 77,03 \text{ €}$$

2400FO	117,03 €		7510ZE	77,03 €
		an	5430ASBE	40,00 €

4.3

Rechnungsbetrag	13.660,78 €
+ Zinsen	77,03 €
+ Mahngebühren	40,00 €
<u>Gesamtverbindlichkeit</u>	<u>13.777,81 €</u>

2800BK		an	2400FO	13.777,81 €
--------	--	----	--------	-------------

5.1	6000 AWR	581,40 €				
	2600 VORST	110,47 €	an	4400 VE		691,87 €

5.2 Zahlungsverzug = 56 Tage - 30 Tage = 26 Tage

$$\text{Zinsen} = \frac{691,87 \cdot 8,12 \cdot 26}{100 \cdot 360} = 4,06 \text{ (€)}$$

7510 ZAW	4,06 €				
6750 KGV	40,00 €	an	4400 VE		44,06 €

5.3	Rechnungsbetrag	691,87 €
	+ Zinsen	4,06 €
	+ Mahngebühren	40,00 €
	<u>Gesamtverbindlichkeit</u>	<u>735,93 €</u>

4400 VE		an	2800 BK		735,93 €
---------	--	----	---------	--	----------

$$6.1 \quad \text{Zinsen} = \frac{20.500,00 \cdot 5,20 \cdot 150}{100 \cdot 360} = 444,17 \text{ (€)}$$

$$+ \text{Disagio} = \frac{20.500,00 \cdot 4,00}{100} = 820,00 \text{ (€)}$$

Kreditkosten für 150 Tage: 1.264,17 €

Kreditbetrag	20.500,00 €	100,00 %
- Disagio	820,00 €	4,00 %
<u>Auszahlungsbetrag</u>	<u>19.680,00 €</u>	<u>96,00 %</u>

$$p_{\text{eff}} = \frac{1.264,17 \cdot 100 \cdot 360}{19.680,00 \cdot 150} = 15,42 \text{ (\%)}$$

Das Angebot der Sparbank ist für Winter Möbelbau günstiger.

6.2	2800 BK	19.680,00 €			
	7510 ZAW	820,00 €	an	4200 KBKV	20.500,00 €

$$6.3 \quad \text{Zinsen} = \frac{20.500,00 \cdot 5,20 \cdot 30}{100 \cdot 360} = 88,83 \text{ (€)}$$

4200 KBKV	4.100,00 €				
7510 ZAW	88,83 €	an	2800 BK		4.188,83 €

7.1	6010 AWF	174,30 €			
	2600 VORST	33,12 €	an	4400 VE	207,42 €

7.2	Rechnungsbetrag	207,42 €	100,00 %	Nettoskonto	4,36 €
	- Bruttoskonto	5,19 €	2,50 %	UST-Anteil	0,83 €
	<u>Überweisungsbetrag</u>	<u>202,23 €</u>	<u>97,50 %</u>		

Zahlungsziel	60 Tage
- Skontofrist	9 Tage
<u>Restzahlungsziel</u>	<u>51 Tage</u>

$$Z = \frac{202,23 \cdot 10,10 \cdot 51}{100 \cdot 360} = 2,89 \text{ (€)}$$

Kreditkosten für den Lieferantenkredit (= Nettoskonto)	4,36 €
- Kreditkosten für den Kontokorrentkredit (= Zinsen)	2,89 €
<u>Finanzierungsvorteil</u>	<u>1,47 €</u>

7.3 Winter Möbelbau sollte den Kontokorrentkredit in Anspruch nehmen, um innerhalb der Skontofrist zu zahlen.

4400 VE	207,42 €	an	2800 BK	202,23 €
			6012 NF	4,36 €
			2600 VORST	0,83 €