


9.8.3

Verkauf von Aktien mit Verlust und Gewinn



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:

- Herr Winter hat 480 adidas Aktien, für deren Kauf unser Konto mit 43.103,57 € belastet wurde, zum Kurs von 102,90 € pro Stück verkauft. Der Makler berechnete dafür 1% Spesen. Bilde den Buchungssatz für diesen Vorgang.
- Winter Möbelbau hat 180 Software Aktien, für deren Kauf unser Konto mit 8.046,47 € belastet wurde, zum Kurs von 34,97 € pro Stück verkauft. Der Makler berechnete dafür 1% Courtage. Bilde den entsprechenden Buchungssatz.
- Uns liegt die Abrechnung für den Kauf von 170 Scout24 Aktien zum Kurs von 47,42 € vor. Die Bank berechnet uns 1% Spesen. Herr Winter bittet dich, den Buchungssatz für diesen Geschäftsfall zu bilden.
- Herr Winter hat 480 OSRAM Aktien, für deren Kauf unser Konto mit 12.120,00 € belastet wurde, zum Kurs von 29,24 € pro Stück verkauft. Die Bank berechnete uns 1% Courtage. Bilde den Buchungssatz für diesen Vorgang.
- Uns liegt die Abrechnung für den Kauf von 140 Evonik Aktien zum Kurs von 20,46 € vor. Der Makler berechnet dafür 1% Provision. Bilde den entsprechenden Buchungssatz.
- Laut der Jahresabrechnung erhalten wir für 200 Commerzbank Aktien eine Stückdividende in Höhe von 0,23 € auf dem Bankkonto gutgeschrieben. Bilde den Buchungssatz für diesen Vorgang.
- Wir erhalten die Bankabrechnung für den Verkauf von 290 CompuGroup Medical Aktien, für deren Kauf unser Konto mit 13.643,28 € belastet wurde, zum Kurs von 42,34 € pro Stück. Die Bank berechnete uns 1% Spesen. Bilde den entsprechenden Buchungssatz.
- Die Unternehmensleitung hatte einen Teil des Gewinns in Aktien der HeidelbergCement AG investiert.
 - Es wurden insgesamt 140 Aktien zu einem Kurs von 65,76 € gekauft. Bilde den Buchungssatz, wenn uns für diesen Vorgang 1% Courtage berechnet wurden.
 - Die Geschäftsleitung beauftragt dich den Buchungssatz zu erstellen, wenn uns von der HeidelbergCement AG eine Stückdividende über 3,68 € ausgezahlt wurde.
 - Zum Zeitpunkt des Verkaufes lag der Kurs der Aktie bei 63,86 € und es wurden uns wiederum 1% Courtage berechnet. Bilde den Buchungssatz für diesen Geschäftsfall.
- Wir haben einen Teil des letzten Quartalgewinns in Deutsche Telekom Aktien investiert.
 - Herr Winter bittet dich den Buchungssatz zu bilden, wenn wir insgesamt 210 Aktien zu einem Stückkurs von 12,19 € gekauft haben und uns für diesen Vorgang 1% Provision berechnet wurden.

- 9.2** Wie lautet der Buchungssatz, wenn Winter Möbelbau eine Dividende in Höhe von 1,40 € pro Aktie gezahlt wurde.
- 9.3** Beim Verkauf der Aktien lag der Stückkurs bei 13,04 € und es fielen wieder 1% Provision an. Bilde auch hierzu den entsprechenden Buchungssatz.
- 10.** Winter Möbelbau hat einen Teil der flüssigen Mittel in Aktien der thyssenkrupp AG investiert.
- 10.1** Es wurden insgesamt 180 Aktien zu einem Kurs von 14,30 € gekauft. Bilde den Buchungssatz, wenn der Makler für diesen Auftrag 1% Spesen berechnet hat.
- 10.2** Wie lautet der Buchungssatz, wenn Winter Möbelbau für die thyssenkrupp Aktien eine Dividende von insgesamt 244,80 € ausgezahlt wurde.
- 10.3** Die Aktien wurden zum Stückkurs von 13,55 € und mit 1% Spesen verkauft. Herr Winter beauftragt dich, auch zu diesem Vorgang den Buchungssatz zu bilden.
- 11.** Die Unternehmensleitung hatte einen Teil des Gewinns in Telefonica Deutschland Aktien investiert.
- 11.1** Es wurden am 01.06. insgesamt 390 Aktien zu einem Kurs von 2,82 € gekauft. Bilde den Buchungssatz, wenn die Bank uns 1% Provision berechnet hat.
- 11.2** Wie lautet der Buchungssatz, wenn Winter Möbelbau von der Telefonica Deutschland AG eine Stückdividende über 0,15 € ausgezahlt wurde.
- 11.3** Beim Verkauf der Aktien am 02.01. lag der Stückkurs bei 2,97 € und es fielen wieder 1% Provision an. Herr Winter beauftragt dich, auch zu diesem Vorgang den Buchungssatz zu bilden.
- 12.** Winter Möbelbau plant einen Kredit über 55.000,00 € für 295 Tage mit 6,70 % p.a. Zinsen aufzunehmen. Bei Auszahlung werden zudem 3,00 % Disagio fällig. Berechne den effektiven Zinssatz für diesen Zeitraum.

Aufgabe 2: Grundwissen

- 13.** Winter Möbelbau kauft einen Multifunktionsdrucker zum Preis von 280,00 € netto, abzüglich 13 % Rabatt gegen Rechnung. Außerdem sind auf dem zugehörigen Beleg Kosten in Höhe von 12,00 € netto für den Anschluss aufgeführt. Herr Winter bittet dich, den Buchungssatz für diesen Geschäftsfall zu bilden.
- 14.** Herr Winter benötigt für 270 Tage einen Kredit über 30.600,00 €. Die Sparbank bietet uns einen Zinssatz von 7,60 % p.a. mit 4,00 % Disagioabzug bei Auszahlung. Von der OG Direktbank haben wir ein Vergleichsangebot mit einem effektiven Zinssatz von 14,52 % erhalten.
- 14.1** Herr Winter möchte von dir wissen, welches Angebot den günstigeren effektiven Zinssatz hat.
- 14.2** Bilde den Buchungssatz für die Auszahlung des Kredites bei der Sparbank.
- 14.3** Bilde den Buchungssatz, wenn nach 30 Tagen 3.400,00 € Tilgung und die Zinsen für diesen Zeitraum von Winter Möbelbau an die Sparbank überwiesen werden.
- 15.** Wir haben Buchenholz im Wert von 8.437,10 € brutto auf Ziel gekauft.
- 15.1** Die Rechnung des Lieferanten liegt Winter Möbelbau vor, bilde den Buchungssatz.
- 15.2** Laut Zahlungsbedingung kann Hans Winter die Rechnung innerhalb von 45 Tagen rein netto oder innerhalb von 9 Tagen mit 2 % Skontoabzug begleichen. Für die Nutzung des Skontos stehen jedoch nicht genügend Mittel auf dem Konto zur Verfügung. Berechne den eventuellen Finanzierungsvorteil für die Inanspruchnahme des Kontokorrentkredites mit 13,20 % Zinssatz wissen.
- 15.3** Triff auf Grundlage deines Ergebnisses in Teilaufgabe 15.2 eine Entscheidung, wann Winter Möbelbau die Rechnung per Banküberweisung begleichen sollte und bilde den Buchungssatz dazu.

Lösungen für die Aufgaben Nr. 1 bis Nr. 15:

1.	Kurswert (480 · 102,90)	49.392,00 €		100,00 %	
	- Spesen	493,92 €		1,00 %	
	<u>Bankgutschrift</u>	<u>48.898,08 €</u>		<u>99,00 %</u>	
	Bankgutschrift	48.898,08 €			
	- Banklastschrift	43.103,57 €			
	<u>Kursgewinn</u>	<u>5.794,51 €</u>			
	2800 BK	48.898,08 €	an	1500 WP 5650 EAWP	43.103,57 € 5.794,51 €
2.	Kurswert (180 · 34,97)	6.294,60 €		100,00 %	
	- Spesen	62,95 €		1,00 %	
	<u>Bankgutschrift</u>	<u>6.231,65 €</u>		<u>99,00 %</u>	
	Bankgutschrift	6.231,65 €			
	- Banklastschrift	8.046,47 €			
	<u>Kursverlust</u>	<u>-1.814,82 €</u>			
	2800 BK	6.231,65 €		1500 WP	8.046,47 €
	7460 VAWP	1.814,82 €	an		
3.	Kurswert (170 · 47,42)	8.061,40 €		100,00 %	
	+ Spesen	80,61 €		1,00 %	
	<u>Banklastschrift</u>	<u>8.142,01 €</u>		<u>101,00 %</u>	
	1500 WP		an	2800 BK	8.142,01 €
4.	Kurswert (480 · 29,24)	14.035,20 €		100,00 %	
	- Spesen	140,35 €		1,00 %	
	<u>Bankgutschrift</u>	<u>13.894,85 €</u>		<u>99,00 %</u>	
	Bankgutschrift	13.894,85 €			
	- Banklastschrift	12.120,00 €			
	<u>Kursgewinn</u>	<u>1.774,85 €</u>			
	2800 BK	13.894,85 €	an	1500 WP 5650 EAWP	12.120,00 € 1.774,85 €
5.	Kurswert (140 · 20,46)	2.864,40 €		100,00 %	
	+ Spesen	28,64 €		1,00 %	
	<u>Banklastschrift</u>	<u>2.893,04 €</u>		<u>101,00 %</u>	
	1500 WP		an	2800 BK	2.893,04 €
6.	2800 BK		an	5780 DDE	46,00 €
7.	Kurswert (290 · 42,34)	12.278,60 €		100,00 %	
	- Spesen	122,79 €		1,00 %	

	Bankgutschrift	12.155,81 €		99,00 %	
	Bankgutschrift	12.155,81 €			
	- Banklastschrift	13.643,28 €			
	Kursverlust	-1.487,47 €			
	2800 BK	12.155,81 €			
	7460 VAWP	1.487,47 €	an	1500 WP	13.643,28 €
8.1	Kurswert (140 · 65,76)	9.206,40 €		100,00 %	
	+ Spesen	92,06 €		1,00 %	
	Banklastschrift	9.298,46 €		101,00 %	
	1500 WP		an	2800 BK	9.298,46 €
8.2	2800 BK		an	5780 DDE	515,20 €
8.3	Kurswert (140 · 63,86)	8.940,40 €		100,00 %	
	- Spesen	89,40 €		1,00 %	
	Bankgutschrift	8.851,00 €		99,00 %	
	Bankgutschrift	8.851,00 €			
	- Banklastschrift	9.298,46 €			
	Kursverlust	-447,46 €			
	2800 BK	8.851,00 €			
	7460 VAWP	447,46 €	an	1500 WP	9.298,46 €
9.1	Kurswert (210 · 12,19)	2.559,90 €		100,00 %	
	+ Spesen	25,60 €		1,00 %	
	Banklastschrift	2.585,50 €		101,00 %	
	1500 WP		an	2800 BK	2.585,50 €
9.2	2800 BK		an	5780 DDE	294,00 €
9.3	Kurswert (210 · 13,04)	2.738,40 €		100,00 %	
	- Spesen	27,38 €		1,00 %	
	Bankgutschrift	2.711,02 €		99,00 %	
	Bankgutschrift	2.711,02 €			
	- Banklastschrift	2.585,50 €			
	Kursgewinn	125,52 €			
	2800 BK	2.711,02 €	an	1500 WP	2.585,50 €
				5650 EAWP	125,52 €
10.1	Kurswert (180 · 14,30)	2.574,00 €		100,00 %	

+ Spesen	25,74 €	1,00 %
Banklastschrift	2.599,74 €	101,00 %

1500 WP an 2800 BK 2.599,74 €

10.2 2800 BK an 5780 DDE 244,80 €

10.3 Kurswert (180 · 13,55)	2.439,00 €	100,00 %
- Spesen	24,39 €	1,00 %
Bankgutschrift	2.414,61 €	99,00 %

Bankgutschrift	2.414,61 €
- Banklastschrift	2.599,74 €
Kursverlust	-185,13 €

2800 BK 2.414,61 €
7460 VAWP 185,13 € an 1500 WP 2.599,74 €

11.1 Kurswert (390 · 2,82)	1.099,80 €	100,00 %
+ Spesen	11,00 €	1,00 %
Banklastschrift	1.110,80 €	101,00 %

1500 WP an 2800 BK 1.110,80 €

11.2 2800 BK an 5780 DDE 58,50 €

11.3 Kurswert (390 · 2,97)	1.158,30 €	100,00 %
- Spesen	11,58 €	1,00 %
Bankgutschrift	1.146,72 €	99,00 %

Bankgutschrift	1.146,72 €
- Banklastschrift	1.110,80 €
Kursgewinn	35,92 €

2800 BK 1.146,72 € an 1500 WP 1.110,80 €
5650 EAWP 35,92 €

12.
$$\text{Zinsen} = \frac{55.000,00 \cdot 6,70 \cdot 295}{100 \cdot 360} = 3.019,65 \text{ (€)}$$

$$+ \text{Disagio} = \frac{55.000,00 \cdot 3,00}{100} = 1.650,00 \text{ (€)}$$

Kreditkosten für 295 Tage: 4.669,65 €

Kreditbetrag	55.000,00 €	100,00 %
- Disagio	1.650,00 €	3,00 %
Auszahlungsbetrag	53.350,00 €	97,00 %

$$p_{\text{eff}} = \frac{4.669,65 \cdot 100 \cdot 360}{53.350,00 \cdot 295} = 10,68 (\%)$$

13.	Nettopreis	280,00 €
	- Rabatt 13,00 %	36,40 €
	+ Anschluss, netto	12,00 €
	<u>Anschaffungskosten</u>	<u>255,60 €</u>

0870 GWG	255,60 €			
2600 VORST	48,56 €	an	4400 VE	304,16 €

14.1

$$\text{Zinsen} = \frac{30.600,00 \cdot 7,60 \cdot 270}{100 \cdot 360} = 1.744,20 (\text{€})$$

$$+ \text{Disagio} = \frac{30.600,00 \cdot 4,00}{100} = 1.224,00 (\text{€})$$

Kreditkosten für 270 Tage: 2.968,20 €

Kreditbetrag	30.600,00 €	100,00 %
- Disagio	1.224,00 €	4,00 %
<u>Auszahlungsbetrag</u>	<u>29.376,00 €</u>	<u>96,00 %</u>

$$p_{\text{eff}} = \frac{2.968,20 \cdot 100 \cdot 360}{29.376,00 \cdot 270} = 13,47 (\%)$$

Das Angebot der Sparbank ist für Winter Möbelbau günstiger.

14.2	2800 BK	29.376,00 €		
	7510 ZAW	1.224,00 €	an	4200 KBKV
				30.600,00 €

14.3

$$\text{Zinsen} = \frac{30.600,00 \cdot 7,60 \cdot 30}{100 \cdot 360} = 193,80 (\text{€})$$

4200 KBKV	3.400,00 €			
7510 ZAW	193,80 €	an	2800 BK	3.593,80 €

15.1	6000 AWR	7.090,00 €		
	2600 VORST	1.347,10 €	an	4400 VE
				8.437,10 €

15.2	Rechnungsbetrag	8.437,10 €	100,00 %	Nettoskonto	141,80 €
	- Bruttoskonto	168,74 €	2,00 %	UST-Anteil	26,94 €
	<u>Überweisungsbetrag</u>	<u>8.268,36 €</u>	<u>98,00 %</u>		

Zahlungsziel	45 Tage
- Skontofrist	9 Tage
<u>Restzahlungsziel</u>	<u>36 Tage</u>

$$Z = \frac{8.268,36 \cdot 13,20 \cdot 36}{100 \cdot 360} = 109,14 (\text{€})$$

Kreditkosten für den Lieferantenkredit (= Nettoskonto)	141,80 €
- Kreditkosten für den Kontokorrentkredit (= Zinsen)	109,14 €
<u>Finanzierungsvorteil</u>	<u>32,66 €</u>

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

4400 VE	8.437,10 €	an	2800 BK	8.268,36 €
			6002 NR	141,80 €
			2600 VORST	26,94 €

