

9.6

Skonto- vorteil

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. Der Firma Winter Möbelbau liegt eine Eingangsrechnung vom 28.01.20... für Baumwollstoffe mit einem Rechnungsbetrag in Höhe von 61.404,00 € vor. Als Zahlungsbedingung ist angegeben: Zahlbar innerhalb von 60 Tagen rein netto, innerhalb von 9 Tagen 2 % Skontoabzug. Um den Skonto nutzen zu können, muss Winter Möbelbau jedoch das Kontokorrentkonto überziehen. Herr Winter möchte von dir einen eventuellen Finanzierungsvorteil für die Inanspruchnahme des Kontokorrentkredites mit 11,90 % Zinssatz und eine Entscheidung bezüglich des Zahlungszeitpunktes wissen.
2. Uns liegt eine Rechnung vom 25.01.20... mit Zahlungsziel innerhalb von 60 Tagen für den Einkauf von Klarlack vor. Um den Rechnungsbetrag in Höhe von 14.161,00 € innerhalb von 7 Tagen 1,5 % mit Skontoabzug begleichen zu können, müssen wir das Kontokorrentkonto überziehen. Berechne einen möglichen Finanzierungsvorteil, wenn der Kontokorrentkredit mit 12,00 % Zinssatz in Anspruch genommen wird und triff eine Entscheidung in Bezug auf den Zahlungszeitpunkt.
3. Für eine Ersatzinvestition wurde ein Darlehen in Höhe von 115.200,00 € zu 8,1 % p.a. aufgenommen. Der Rückzahlungsbetrag belief sich inklusive aller Zinsen auf 120.409,92 €. Herr Winter möchte von dir wissen, wie lange die Laufzeit des Darlehens war. Bilde zudem den Buchungssatz der vollständigen Tilgung am Ende der Laufzeit.
4. Winter Möbelbau plant einen Kredit über 25.800,00 € für 121 Tage mit 8,60 % p.a. Zinsen aufzunehmen. Bei Auszahlung werden zudem 3,50 % Disagio fällig. Berechne den effektiven Zinssatz für diesen Zeitraum.
5. Winter Möbelbau legte am 3. Januar 36.000,00 € als Termineinlage bei der Sparbank an und wird am 22. Oktober einschließlich Zinsen 36.404,60 € zurückerhalten. Herr Winter möchte von dir wissen, welchen Zinssatz uns die Bank angeboten hat.
6. Winter Möbelbau plant einen Kredit über 34.600,00 € für 274 Tage mit 8,80 % p.a. Zinsen aufzunehmen. Bei Auszahlung werden zudem 3,00 % Disagio fällig. Herr Winter möchte von dir den effektiven Zinssatz für dieses Angebot wissen.
7. Ein Kunde von Winter Möbelbau hat eine Rechnung in Höhe von 6.485,50 € mit einem Zahlungsziel von 60 Tagen nach 72 Tagen noch nicht bezahlt. Dem Kunden werden daher 40,00 € Mahngebühren und 8,12 % p.a. Verzugszinsen berechnet. Herr Winter bittet dich, den Buchungssatz für diesen Geschäftsfall zu bilden.
8. Herr Winter erhält von der Sparbank einen Kredit mit 5,1 % p.a. Zinssatz und einer Laufzeit von 36 Monaten. Nach Abzug des Disagios werden 96,5 % der Kreditsumme, also 105.860,50 € auf unser Konto überwiesen. Bilde den Buchungssatz für diesen Vorgang.

9. Der Schuldendienst für ein Darlehen mit einer Laufzeit von 3 Jahren über 90.000,00 € bei der Sparbank setzt sich wie folgt zusammen: 2.500,00 € Tilgung und 6,8 % p.a. Zinsen für den Monat März, Zahlung per Banklastschrift. Herr Winter bittet dich, den Buchungssatz für diesen Geschäftsfall zu bilden.
10. Uns liegt eine Rechnung vom 25.01.20... mit Zahlungsziel innerhalb von 60 Tagen für den Einkauf von Schrauben vor. Um den Rechnungsbetrag in Höhe von 76.874,00 € innerhalb von 10 Tagen 3 % mit Skontoabzug begleichen zu können, müssen wir das Kontokorrentkonto überziehen. Herr Winter möchte von dir einen eventuellen Finanzierungsvorteil für die Inanspruchnahme des Kontokorrentkredites mit 13,00 % Zinssatz und eine Entscheidung bezüglich des Zahlungszeitpunktes wissen.
11. Ein Kunde hat eine Rechnung über 11.245,50 € mit einem Zahlungsziel von 45 Tagen nach 64 Tagen noch nicht beglichen. Dem Kunden werden daher 40,00 € Mahngebühren und 8,12 % p.a. Verzugszinsen berechnet. Herr Winter bittet dich, den Buchungssatz für diesen Geschäftsfall zu bilden.
12. Herr Winter plant für einen Kredit über 90.000,00 € zu einem Zinssatz von 2,1 % p.a. eine Rückzahlung einschließlich Zinsen in Höhe von 91.118,25 €. Berechne die Laufzeit und bilde den Buchungssatz zum Zeitpunkt der vollständigen Rückzahlung mit Zinsen.
13. Winter Möbelbau erhielt von der Sparbank ein Kreditangebot zu folgenden Konditionen: 21.100,00 € vom 3. November bis zum 19. April zu einem Zinssatz von 4,60 % p.a. und 1,00 % Disagio (fällig bei Auszahlung). Berechne den effektiven Zinssatz für diesen Zeitraum.
14. Winter Möbelbau kaufte Spanplatten im Wert von 8.472,80 € brutto, abzüglich 27 % Treuerabatt auf Ziel.
 - 14.1 Bilde den Buchungssatz beim Eingang der Rechnung.
 - 14.2 Die Rechnung ist innerhalb von 45 Tagen rein netto oder innerhalb von 10 Tagen mit 1,5 % Skontoabzug zu zahlen. Auf dem Konto sind allerdings nicht ausreichend flüssige Mittel zur Zahlung innerhalb der Skontofrist vorhanden. Berechne den möglichen Finanzierungsvorteil, wenn wir für die Nutzung des Kontokorrentkredites mit 11,00 % Zinsen rechnen müssen.
 - 14.3 Entscheide dich aufgrund des Ergebnisses aus Teilaufgabe 14.2 für die Zahlung innerhalb der Skontofrist oder für die Ausnutzung des Lieferantenkredites und bilde den Buchungssatz zum Rechnungsausgleich per Banküberweisung.
15. Winter Möbelbau erhielt von der Sparbank ein Kreditangebot zu folgenden Konditionen: 8.400,00 € für 210 Tage zu einem Zinssatz von 6,10 % p.a. und 2,50 % Disagio (fällig bei Auszahlung). Von der EasyBank haben wir ein Vergleichsangebot mit einem effektiven Zinssatz von 11,68 % erhalten.
 - 15.1 Ermittle, ob der effektive Zinssatz der Sparbank für uns günstiger ist.
 - 15.2 Herr Winter akzeptiert das Angebot der Sparbank. Bilde den entsprechenden Buchungssatz für die Auszahlung.
 - 15.3 Bilde den Buchungssatz, wenn nach 60 Tagen 2.400,00 € Tilgung und die Zinsen für diesen Zeitraum von Winter Möbelbau an die Sparbank überwiesen werden.

Lösungen für die Aufgaben Nr. 1 bis Nr. 25:

1.	Rechnungsbetrag	61.404,00 €	100,00 %	Nettoskonto	1.032,00 €
	- Bruttoskonto	1.228,08 €	2,00 %	UST-Anteil	196,08 €
	<u>Überweisungsbetrag</u>	<u>60.175,92 €</u>	<u>98,00 %</u>		

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

$$Z = \frac{60.175,92 \cdot 11,90 \cdot 51}{100 \cdot 360} = 1.014,47 \text{ (€)}$$

Kreditkosten für den Lieferantenkredit (= Nettoskonto)	1.032,00 €
- Kreditkosten für den Kontokorrentkredit (= Zinsen)	1.014,47 €
<u>Finanzierungsvorteil</u>	<u>17,53 €</u>

Winter Möbelbau sollte den Kontokorrentkredit in Anspruch nehmen und innerhalb der Skontofrist zahlen, da sich die Ersparnis dadurch auf 17,53 € beläuft.

2.	Rechnungsbetrag	14.161,00 €	100,00 %	Nettoskonto	178,50 €
	- Bruttoskonto	212,42 €	1,50 %	UST-Anteil	33,92 €
	<u>Überweisungsbetrag</u>	<u>13.948,58 €</u>	<u>98,50 %</u>		

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

$$Z = \frac{13.948,58 \cdot 12,00 \cdot 53}{100 \cdot 360} = 246,42 \text{ (€)}$$

Kreditkosten für den Lieferantenkredit (= Nettoskonto)	178,50 €
- Kreditkosten für den Kontokorrentkredit (= Zinsen)	246,42 €
<u>Finanzierungsvorteil</u>	<u>-67,92 €</u>

Winter Möbelbau sollte das Zahlungsziel voll ausnutzen, da ansonsten Zusatzkosten in Höhe von 67,92 € entstehen.

3.	Kreditbetrag	115.200,00 €
	+ Zinsen	5.209,92 €
	<u>Rückzahlung/Banklastschrift</u>	<u>120.409,92 €</u>

$$t = \frac{Z \cdot 100 \cdot 360}{K \cdot p} = \frac{5.209,92 \cdot 100 \cdot 360}{115.200,00 \cdot 8,1} = 201 \text{ (Tage)}$$

4200 KBKV	115.200,00 €			
7510 ZAW	5.209,92 €	an	2800 BK	120.409,92 €

$$4. \quad \text{Zinsen} = \frac{25.800,00 \cdot 8,60 \cdot 121}{100 \cdot 360} = 745,76 \text{ (€)}$$

$$+ \text{ Disagio} = \frac{25.800,00 \cdot 3,50}{100} = 903,00 \text{ (€)}$$

Kreditkosten für 121 Tage: 1.648,76 €

Kreditbetrag	25.800,00 €	100,00 %
- Disagio	903,00 €	3,50 %
Auszahlungsbetrag	24.897,00 €	96,50 %

$$p_{\text{eff}} = \frac{1.648,76 \cdot 100 \cdot 360}{24.897,00 \cdot 121} = 19,70 \text{ (\%)}$$

5. Anz. Tage: 27 (Jan) + 30 + 30 + 30 + 30 + 30 + 30 + 30 + 30 + 22 (Okt) = 289

Anlagesumme	36.000,00 €
+ Zinsen	404,60 €
Rückzahlung/Bankgutschrift	36.404,60 €

$$p = \frac{Z \cdot 100 \cdot 360}{K \cdot t} = \frac{404,60 \cdot 100 \cdot 360}{36.000,00 \cdot 289} = 1,40 \text{ (\%)}$$

$$6. \quad \text{Zinsen} = \frac{34.600,00 \cdot 8,80 \cdot 274}{100 \cdot 360} = 2.317,43 \text{ (€)}$$

$$+ \text{ Disagio} = \frac{34.600,00 \cdot 3,00}{100} = 1.038,00 \text{ (€)}$$

Kreditkosten für 274 Tage: 3.355,43 €

Kreditbetrag	34.600,00 €	100,00 %
- Disagio	1.038,00 €	3,00 %
Auszahlungsbetrag	33.562,00 €	97,00 %

$$p_{\text{eff}} = \frac{3.355,43 \cdot 100 \cdot 360}{33.562,00 \cdot 274} = 13,14 \text{ (\%)}$$

7. Zahlungsverzug = 72 Tage - 60 Tage = 12 Tage

$$\text{Zinsen} = \frac{6.485,50 \cdot 8,12 \cdot 12}{100 \cdot 360} = 17,55 \text{ (€)}$$

2400 FO	57,55 €	an	5710 ZE	17,55 €
			5430 ASBE	40,00 €

8.	Kreditsumme	109.700,00 €	100,00 %
	- Disagio	3.839,50 €	3,50 %
	<u>Auszahlungsbetrag</u>	<u>105.860,50 €</u>	<u>96,50 %</u>

2800 BK	105.860,50 €			
7510 ZAW	3.839,50 €	an	4250 LBKV	109.700,00 €

$$\text{Zinsen} = \frac{90.000,00 \cdot 6,8 \cdot 31}{100 \cdot 360} = 527,00 \text{ (€)}$$

4250 LBKV	2.500,00 €			
7510 ZAW	527,00 €	an	2800 BK	3.027,00 €

10.	Rechnungsbetrag	76.874,00 €	100,00 %	Nettoskonto	1.938,00 €
	- Bruttoskonto	2.306,22 €	3,00 %	UST-Anteil	368,22 €
	<u>Überweisungsbetrag</u>	<u>74.567,78 €</u>	<u>97,00 %</u>		

Zahlungsziel	60 Tage
- Skontofrist	10 Tage
<u>Restzahlungsziel</u>	<u>50 Tage</u>

$$Z = \frac{74.567,78 \cdot 13,00 \cdot 50}{100 \cdot 360} = 1.346,36 \text{ (€)}$$

Kreditkosten für den Lieferantenkredit (= Nettoskonto)	1.938,00 €
- Kreditkosten für den Kontokorrentkredit (= Zinsen)	1.346,36 €
<u>Finanzierungsvorteil</u>	<u>591,64 €</u>

Winter Möbelbau sollte den Kontokorrentkredit in Anspruch nehmen und innerhalb der Skontofrist zahlen, da sich die Ersparnis dadurch auf 591,64 € beläuft.

11. Zahlungsverzug = 64 Tage - 45 Tage = 19 Tage

$$\text{Zinsen} = \frac{11.245,50 \cdot 8,12 \cdot 19}{100 \cdot 360} = 48,19 \text{ (€)}$$

2400 FO	88,19 €	an	5710 ZE	48,19 €
			5430 ASBE	40,00 €

12.	Anlagesumme	90.000,00 €
	+ Zinsen	1.118,25 €
	<u>Rückzahlung/Bankgutschrift</u>	<u>91.118,25 €</u>

$$t = \frac{Z \cdot 100 \cdot 360}{K \cdot p} = \frac{1.118,25 \cdot 100 \cdot 360}{90.000,00 \cdot 2,1} = 213 \text{ (Tage)}$$

4050 KBKV	90.000,00 €			
7510 ZAW	1.118,25 €	an	2800 BK	91.118,25 €

13. Anz. Tage: 27 (Nov) + 30 + 30 + 30 + 30 + 19 (Apr) = 166

$$\text{Zinsen} = \frac{21.100,00 \cdot 4,60 \cdot 166}{100 \cdot 360} = 447,55 \text{ (€)}$$

$$+ \text{Disagio} = \frac{21.100,00 \cdot 1,00}{100} = 211,00 \text{ (€)}$$

Kreditkosten für 166 Tage:	658,55 €
----------------------------	----------

Kreditbetrag	21.100,00 €	100,00 %
- Disagio	211,00 €	1,00 %
<u>Auszahlungsbetrag</u>	<u>20.889,00 €</u>	<u>99,00 %</u>

$$P_{\text{eff}} = \frac{658,55 \cdot 100 \cdot 360}{20.889,00 \cdot 166} = 6,84 \text{ (\%)}$$

14.1 6000 AWR 5.197,60 €
 2600 VORST 987,54 € an 4400 VE 6.185,14 €

14.2

Rechnungsbetrag	6.185,14 €	100,00 %	Nettoskonto	77,97 €
- Bruttoskonto	92,78 €	1,50 %	UST-Anteil	14,81 €
<u>Überweisungsbetrag</u>	<u>6.092,36 €</u>	<u>98,50 %</u>		

Zahlungsziel	45 Tage
- Skontofrist	10 Tage
<u>Restzahlungsziel</u>	<u>35 Tage</u>

$$Z = \frac{6.092,36 \cdot 11,00 \cdot 35}{100 \cdot 360} = 65,15 \text{ (€)}$$

Kreditkosten für den Lieferantenkredit (= Nettoskonto)	77,97 €
- Kreditkosten für den Kontokorrentkredit (= Zinsen)	65,15 €
<u>Finanzierungsvorteil</u>	<u>12,82 €</u>

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

4400 VE	6.185,14 €	an	2800 BK	6.092,36 €
			6002 NR	77,97 €
			2600 VORST	14,81 €

15.1

$$\text{Zinsen} = \frac{8.400,00 \cdot 6,10 \cdot 210}{100 \cdot 360} = 298,90 \text{ (€)}$$

$$+ \text{Disagio} = \frac{8.400,00 \cdot 2,50}{100} = 210,00 \text{ (€)}$$

Kreditkosten für 210 Tage:	508,90 €
----------------------------	----------

Kreditbetrag	8.400,00 €	100,00 %
- Disagio	210,00 €	2,50 %
Auszahlungsbetrag	8.190,00 €	97,50 %

$$p_{\text{eff}} = \frac{508,90 \cdot 100 \cdot 360}{8.190,00 \cdot 210} = 10,65 (\%)$$

Das Angebot der Sparbank ist für Winter Möbelbau günstiger.

15.2	2800 BK	8.190,00 €				
	7510 ZAW	210,00 €	an	4200 KBKV		8.400,00 €

15.3

$$\text{Zinsen} = \frac{8.400,00 \cdot 6,10 \cdot 60}{100 \cdot 360} = 85,40 (\text{€})$$

	4200 KBKV	2.400,00 €				
	7510 ZAW	85,40 €	an	2800 BK		2.485,40 €