

Darlehen:

Ein Darlehen ist ein schuldrechtlicher Vertrag zwischen einem Darlehensgeber und einem Darlehensnehmer, bei dem der Darlehensgeber dem Nehmer Geld oder vertretbare Sachen zur Nutzung überlässt. Diese Nutzung ist jedoch nur vorübergehend, und zwar für die Zeitspanne, welche im Darlehensvertrag vereinbart worden ist.

Um die Aufnahme eines Darlehens verbuchen zu können, sind mindestens zwei Konten erforderlich:

- das Kreditkonto „Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten“
- das Girokonto „Bank“ zur Abwicklung der Zahlungsvorgänge

1. Anwendungsbeispiel:

Wir nehmen am 28.9.2000 ein Darlehen um 500.000€ auf.

2. Anwendungsbeispiel:

Wir nehmen am 13.06.2000 ein Darlehen um 500.000 auf. Das Darlehen wird abzüglich 5% Zinsen gutgeschrieben (BK 112). Die Rückzahlung des Darlehens erfolgt am 12.01.2001.13.0.2000

Verbuchung der Abschlussposten:

Vierteljährlich errechnet die Bank Soll- und Habenzinsen des Bankkontos und rechnet diese zusammen mit anderen Spesen und Provisionen im Zuge des Kontoabschlusses (Kontoauszug) ab, meist am 31.4., 30.6., 30.9. und 31.12. des Jahres.

- **Guthabenzinsen (Habenzinsen)**

2800 Bank / 8100 Zinserträge aus Bankguthaben	(+)
---	-----

- **Kest**

(Kapitalertragssteuer, beträgt 25 % der Zins-gutschrift, wird von der Bank einbehalten und ans Finanzamt abgeführt, der Zins dadurch verringert)

8100 Zinserträge aus Bankguthaben / 2800 Bank	(-)
---	-----

- **Schuldzinsen (Sollzinsen)**

8280 Zinsaufwand für Bankkredite / 2800 Bank	(-)
--	-----

- **Spesen, Provisionen, Gebühren**

7790 Spesen des Geldverkehrs / 2800 Bank	(-)
--	-----

Zinsen:

Zins ist das Entgelt, das der Schuldner dem Gläubiger für vorübergehend überlassenes Kapital zahlt.

- Überzieht man sein Konto, so muss man Zinsen bezahlen (=Zinsaufwand)
- Schuldzinsen bezeichnet man auch als „Sollzinsen“
- Die Zinsaufwände werden auf dem Konto 8280 Zinsaufwand für Bankkredite verbucht

Buchung: 8280 Zinsaufwand für Bankkredite / 2800 Bank

Sollzinsen:

- Überzieht man sein Konto, so muss man Zinsen bezahlen (=Zinsaufwand)
- Sollzinsen bezeichnet man auch als „Schuldzinsen“
- Die Zinsaufwände werden auf dem Konto 8280 Zinsaufwand für Bankkredite verbucht
- Buchungssatz:
8280 Zinsaufwand / 2800 Bank

Habenzinsen:

- Für ein Guthaben auf dem Konto erhält man Zinsen (=Zinserträge)
- Habenzinsen bezeichnet man auch als „Guthabenzinsen“
- Die Zinserträge werden auf dem Konto 8100 Zinserträge aus Bankguthaben verbucht
- Buchungssatz: 2800 Bank / 8100 Zinserträge

Spesen:

Spesen sind Kosten bzw. Gebühren, die Kreditinstitute ihren Kunden für die Abwicklung von Bankgeschäften oder Dienstleistungen in Rechnung stellen.

- Die Bank berechnet für ihre Arbeiten Provisionen, Gebühren und Spesen
- Diese werden alle auf dem Konto 7790 Spesen des Geldverkehrs verbucht

7790 Spesen des Geldverkehrs /2800 Bank

Bsp.

Die Abschlussrechnung des bei der UniCredit Bank Austria AG geführten Kontos der Ing. Norbert Stein e. U. zeigt folgendes:



Ing. Norbert Stein e.U.

31.12.20..

183 0001

EUR

AT55 1200 0230 1356 5500

Enthält Kontoabschluss per 31.12.20...

30.12.	Habenzinsen	31.12.	6,93
31.12.	KEST	31.12.	1,73
31.12.	Manipulationsgebühr	31.12.	23,00
31.12.	Porto und Buchungsentgelt	31.12.	49,40

S		2800 Bank	H		S		8100 Zinserträge aus Bankguthaben	H	
S		8280 Zinsaufwand	H		S		7790 Spesen des Geldverkehrs	H	
S		9850 SBK	H		S		9890 GuV	H	

Bank Austria

Member of **UniCredit**

Stoll Handelsgesellschaft mbH

KONTOAUSZUG

01436 1436

Kontonummer

Datum

01.01.20..

Auszug/Blatt

151 0001

Währung

EUR

Kontonummer

23022 257 700

Buchungsnr./Buchungstext	Wert	Betrag
Enthält Kontoabschluss per 31.12.20..		
31.12	sonst. Spesen	185,50-
31.12	Kontoführung	50,00-
31.12	Überziehungsprovision	24,80-
31.12	Sollzinsen	1.516,93-
<p style="margin-top: 20px;">alter Kontostand</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">44.478,67-</div>		<p style="margin-top: 20px;">Summe der Belastungen</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">1.777,23-</div>
		<p style="margin-top: 20px;">Summe der Gutschriften</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div>
		<p style="margin-top: 20px;">neuer Kontostand</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">46.255,90-</div>

Ihre internat. Bankverbindung lautet: IBAN = AT55 1200 0230 1356 5500 / BIC = BKAUATWW
 Firmenname: UniCredit Bank Austria AG, Firmensitz: 1010 Wien, Schottengasse 6-8, Firmenbuchgericht: Handelsgericht Wien, FN 150714p, DVR 0030066, BLZ: 12000