

Lösung - Übung Kreditbereich

Lösungen für die Aufgaben Nr. 1 bis Nr. 6:

1.1	6080 AWHW	1.200,00 €				
	2600 VORST	228,00 €	an	4400 VE		1.428,00 €

1.2	Rechnungsbetrag	1.428,00 €	100,00 %	Nettoskonto	36,00 €
	- Bruttoskonto	42,84 €	3,00 %	UST-Anteil	6,84 €
	<u>Überweisungsbetrag</u>	<u>1.385,16 €</u>	<u>97,00 %</u>		

Zahlungsziel	30 Tage
- Skontofrist	8 Tage
<u>Restzahlungsziel</u>	<u>22 Tage</u>

$$Z = \frac{1.385,16 \cdot 10,70 \cdot 22}{100 \cdot 365} = 8,93 \text{ (€)}$$

Kreditkosten für den Lieferantenkredit (= Nettoskonto)	36,00 €
- Kreditkosten für den Kontokorrentkredit (= Zinsen)	8,93 €
<u>Finanzierungsvorteil</u>	<u>27,07 €</u>

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

4400 VE	1.428,00 €	an	2800 BK	1.385,16 €
			6082 NHW	36,00 €
			2600 VORST	6,84 €

2.1	6080 AWHW	4.480,00 €			
	2600 VORST	851,20 €	an	4400 VE	5.331,20 €

2.2 Zahlungsverzug: 10 (Nov) + 12 (Dez) = 22 Tage

$$Z = \frac{K \cdot p \cdot t}{100 \cdot 365} = \frac{5.331,20 \cdot 8,12 \cdot 22}{100 \cdot 365} = 26,09 \text{ (€)}$$

7510 ZAW	26,09 €			
6750 KGV	40,00 €	an	4400 VE	66,09 €

2.3	Rechnungsbetrag	5.331,20 €		
	+ Zinsen	26,09 €		
	+ Mahngebühren	40,00 €		
	<u>Gesamtverbindlichkeit</u>	<u>5.397,29 €</u>		

4400 VE		an	2800 BK	5.397,29 €
---------	--	----	---------	------------

$$3.1 \quad \text{Zinsen} = \frac{74.000,00 \cdot 7,90 \cdot 300}{100 \cdot 365} = 4.804,93 \text{ (€)}$$

$$+ \text{Disagio} = \frac{74.000,00 \cdot 2,00}{100} = 1.480,00 \text{ (€)}$$

Kreditkosten für 300 Tage: 6.284,93 €

Kreditbetrag	74.000,00 €	100,00 %
- Disagio	1.480,00 €	2,00 %
Auszahlungsbetrag	72.520,00 €	98,00 %

$$p_{\text{eff}} = \frac{6.284,93 \cdot 100 \cdot 365}{72.520,00 \cdot 300} = 10,54 \text{ (\%)}$$

Das Angebot der Sparbank ist für Winter Möbelbau günstiger.

3.2 2800 BK 72.520,00 €
 7510 ZAW 1.480,00 € an 4200 KBKV 74.000,00 €

3.3 Zinsen = $\frac{74.000,00 \cdot 7,90 \cdot 60}{100 \cdot 365} = 960,99 \text{ (€)}$
 4200 KBKV 14.800,00 €
 7510 ZAW 960,99 € an 2800 BK 15.760,99 €

4.1 6080 AWHW 350,00 €
 2600 VORST 66,50 € an 4400 VE 416,50 €

4.2 Zahlungsverzug = 71 Tage - 45 Tage = 26 Tage

$$Z = \frac{K \cdot p \cdot t}{100 \cdot 365} = \frac{416,50 \cdot 8,12 \cdot 26}{100 \cdot 365} = 2,41 \text{ (€)}$$

 7510 ZAW 2,41 €
 6750 KGV 40,00 € an 4400 VE 42,41 €

4.3 Rechnungsbetrag 416,50 €
 + Zinsen 2,41 €
 + Mahngebühren 40,00 €
 Gesamtverbindlichkeit 458,91 €

 4400 VE an 2800 BK 458,91 €

5.1	6030 AWB	5.400,00 €				
	6031 BZKB	30,00 €				
	2600 VORST	1.031,70 €	an	4400 VE		6.461,70 €

5.2	Rechnungsbetrag	6.461,70 €	100,00 %	Nettoskonto	135,75 €
	- Bruttoskonto	161,54 €	2,50 %	UST-Anteil	25,79 €
	<u>Überweisungsbetrag</u>	<u>6.300,16 €</u>	<u>97,50 %</u>		

Zahlungsziel	30 Tage
- Skontofrist	7 Tage
<u>Restzahlungsziel</u>	<u>23 Tage</u>

$$Z = \frac{6.300,16 \cdot 12,00 \cdot 23}{100 \cdot 365} = 47,64 \text{ (€)}$$

Kreditkosten für den Lieferantenkredit (= Nettoskonto)	135,75 €
- Kreditkosten für den Kontokorrentkredit (= Zinsen)	47,64 €
<u>Finanzierungsvorteil</u>	<u>88,11 €</u>

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

4400 VE	6.461,70 €	an	2800 BK	6.300,16 €
			6032 NB	135,75 €
			2600 VORST	25,79 €

6.1 $Zinsen = \frac{33.600,00 \cdot 8,60 \cdot 210}{100 \cdot 365} = 1.662,51 \text{ (€)}$

+ Disagio = $\frac{33.600,00 \cdot 5,00}{100} = 1.680,00 \text{ (€)}$

Kreditkosten für 210 Tage: 3.342,51 €

Kreditbetrag	33.600,00 €	100,00 %
- Disagio	1.680,00 €	5,00 %
<u>Auszahlungsbetrag</u>	<u>31.920,00 €</u>	<u>95,00 %</u>

$$p_{\text{eff}} = \frac{3.342,51 \cdot 100 \cdot 365}{31.920,00 \cdot 210} = 18,20 \text{ (\%)}$$

Das Angebot der Sparbank ist für Winter Möbelbau günstiger.

6.2	2800 BK	31.920,00 €			
	7510 ZAW	1.680,00 €	an	4200 KBKV	33.600,00 €

6.3

$$\text{Zinsen} = \frac{33.600,00 \cdot 8,60 \cdot 60}{100 \cdot 365} = 475,00 \text{ (€)}$$

4200 KBKV

9.600,00 €

7510 ZAW

475,00 € an

2800 BK

10.075,00 €