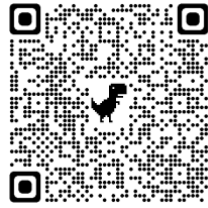


Bankkonto Abschlussposten ©www.mein-lernen.at



[Übungsblätter](#)

Bankkonto Abschlussposten:

Für die Benutzung eines Bankkontos verlangt die Bank unterschiedliche Gebühren.

Diese werden in der Regel vierteljährlich fällig, und zwar jeweils zum Quartalsende (31. März, 30. Juni, 30. September und 31. Dezember).

Daraus ergeben sich folgende Abschlussposten:

- **Schuldzinsen** bei Kontoüberziehung ca. 8% - 12% (Konto 8280 Zinsenaufwand für Bankkredite)

- **Gebühren**, Provisionen und Spesen (Konto 7790 Spesen des Geldverkehrs)

Dem gegenüber steht aufgrund der ständigen Verfügbarkeit eine nur geringe Guthabenverzinsung (Konto 8100 Zinsenerträge aus Bankguthaben).

Die Guthabenverzinsung beträgt ca. 0,125% - 0,5%.

Davon müssen **25%** Kapitalertragssteuer abgezogen werden.

Diese wird nicht mit einem eigenen Konto gewürdigt, sondern der Buchungssatz für die Verzinsung wird einfach umgedreht.

Verwendete Konten:

7790 Spesen des Geldverkehrs

8100 Zinsenerträge aus Bankguthaben

8280 Zinsenaufwand für Bankkredite

Bankkonto Abschlussposten ©www.mein-lernen.at



[Übungsblätter](#)

Buchungssätze:

a) Verbuchung der Provisionen, Gebühren und Spesen:

7790 Spesen des Geldverkehrs

an 2800 Bank

b) Verbuchung der Schuldzinsen:

8280 Zinsenaufwand für Bankkredite

an 2800 Bank

c) Verbuchung der Guthabenzinsen:

2800 Bank

an 8100 Zinsenerträge aus Bankguthaben

d) Verbuchung der Kapitalertragssteuer:

8100 Zinsenerträge aus Bankguthaben

an 2800 Bank

Bankkonto Abschlussposten ©www.mein-lernen.at



[Übungsblätter](#)

Beispiel:

Kontoauszug per 31. März

31.3: Sonstige Spesen € 97,50, Kontoführung € 40,- Überziehungsprovision € 36,20 Sollzinsen € 840,43 Habenzinsen € 24,08 KEST € 6,02.

Bilden Sie alle notwendigen Buchungen zum Quartalschluss:

Lösungen:

31.3.

7790 Spesen des Geldverkehrs € 173,70

an 2800 Bank € 173,70

Berechnung: € 173,70 = € 97,5 + € 40,- + € 36,20

8280 Zinsenaufwand für Bankkredite € 840,43

an 2800 Bank € 840,43

2800 Bank € 24,08

an 8100 Zinsenerträge aus Bankguthaben € 24,08

8100 Zinsenerträge aus Bankguthaben € 6,02

an 2800 Bank € 6,02