

Musterlösung: Klasse: KB 02 a 2. Klassenarbeit  
 Datum: 19.11.2004 Fachstufe II  
 Fach: Rechnungswesen

Themen: Praxis der Buchführung und erste Abschlussbuchungen

**Aufgabe 1: Effektivverzinsung von Darlehen**

Welches Darlehensangebot ist günstiger?

Angebot 1: Disagio: 5 %; BA-Gebühr: 1,5 %; Zinssatz: 4 %

Angebot 2: Disagio: 6 %; BA-Gebühr: 2.000,00 €; Zinssatz: 4,5 %

Höhe des Bankkredites: 250.000,00 €; Laufzeit: 8 Jahre;

Fälligkeit für Zinsen: Quartalsende

a) Ermitteln Sie die Effektivzinssätze?

**Angebot 1:**

Effektivverzinsung von Darlehen und Buchungen			
Darlehensbetrag	250.000,00 €	Zinssatz	4,00 %
Auszahlungssatz	95,00 %	Laufzeit (Jahre)	8 Jahre
Bearbeitungsgebühr	3.750,00 €	Kontoführungsgebühr	- €
Kredittilgungssatz	12,50 %	Kosten	96.250,00 €
Disagio	12.500,00 €	Bearbeitungsgebühr	3.750,00 €
Auszahlungsbetrag	233.750,00 €	Kontoführungsgebühr	- €
Zahlungsrhythmus:	<input type="text" value="Monat"/> <input checked="" type="text" value="Quartal"/> <input type="text" value="Halbjahr"/> <input type="text" value="Jahr"/>	Zinsen	80.000,00 €
		Disagio	12.500,00 €
		Effektivverzinsung	5,15 %

**Angebot 2:**

Effektivverzinsung von Darlehen und Buchungen			
Darlehensbetrag	250.000,00 €	Zinssatz	4,50 %
Auszahlungssatz	94,00 %	Laufzeit (Jahre)	8 Jahre
Bearbeitungsgebühr	2.000,00 €	Kontoführungsgebühr	- €
Kredittilgungssatz	12,50 %	Kosten	107.000,00 €
Disagio	15.000,00 €	Bearbeitungsgebühr	2.000,00 €
Auszahlungsbetrag	233.000,00 €	Kontoführungsgebühr	- €
Zahlungsrhythmus:	<input type="text" value="Monat"/> <input checked="" type="text" value="Quartal"/> <input type="text" value="Halbjahr"/> <input type="text" value="Jahr"/>	Zinsen	90.000,00 €
		Disagio	15.000,00 €
		Effektivverzinsung	5,74 %

- b) Warum sind zum Vergleich der Angebote die Nominalzinssätze nicht aussagekräftig genug?

**Lösung:** Die Nominalzinssätze berücksichtigen nicht die individuellen Angebotsgrößen wie Disagio und Bearbeitungsgebühr.

- c) Wie lautet der Buchungssatz für die Kreditauszahlung?  
 d) Wie lautet der Buchungssatz für die lineare Abschreibung des Disagios?  
 e) Wie lautet der Buchungssatz für die erste Abbuchung der Zinsen?

<b>Buchungen von Darlehen</b>			
<b>DL-Auszahlung</b>			
Bank	233.750,00	Darlehen	250.000,00
Disagio	12.500,00		
Kosten des GV	3.750,00		
<b>Lineare Abschreibung des Disagios</b>			
Zinsäuhl. Aufwendungen	1.562,50	Disagio	1.562,50
<b>Zins- und Tilgungszahlung</b>			
Zinsaufwand	2.500,00	Bank	10.312,50
Darlehen	7.812,50		

**Aufgabe 2: Nachlässe bei Lieferrechnungen**

Ein Lieferer gewährt folgende Alternative:

- ❶ 18 % Rabatt auf den Listenpreis und 2 % Skonto vom verbleibenden Betrag.
  - ❷ 20 % Rabatt auf den Listenpreis ohne Skonto.
- a) Welchen Betrag müsste man bei einem Listenpreis von 10.000 € zahlen?

	Angebot 1	Angebot 2
Listenpreis	10.000,00 €	10.000,00 €
Rabatt	1.800,00 €	2.000,00 €
Zielpreis	8.200,00 €	8.000,00 €
Skonto	164,00 €	0,00 €
Barpreis	8.036,00 €	8.000,00 €

- b) Welcher Prozentsatz ergäbe sich bei ①, wenn Rabatt und Skonto zu einem Prozentsatz zusammengefasst werden sollten?

**Lösung:**  $100 - 8.036/10.000 \cdot 100 = 19,64 \%$

- c) Welches ist die günstigere Alternative? Mit Begründung!

**Lösung:** Angebot 2 ist günstiger, da die 2 % Skonto von einem niedrigeren Grundwert berechnet werden, so dass insgesamt weniger als 20 % reduziert werden.

### Aufgabe 3: Lieferantenkredit oder KKK

Für eine Liefererrechnung zahlbar innerhalb von 8 Tagen mit 2,5 % Skonto oder nach 40 Tagen netto über 30.000,00 € müsste Harry Schnarchnase sein Konto überziehen. Der KKK-Satz wäre 14,0 %.

- a) Ermitteln Sie den effektiven Zinssatz des Lieferantenkredits (Näherung oder exakt).

<b>Effektivverzinsung und Vorteilhaftigkeit</b>	
Skontosatz (Angebot)	2,50 %
Skontosatz (Jahr - nominal)	28,13 %
Skontosatz (Jahr - effektiv)	28,85 %
ZZ ohne Skonto	40 Tage
ZZ mit Skonto	8 Tage
Rechnungsbetrag	30.000,00 €
Skontobetrag	750,00 €
Restbetrag	29.250,00 €
Zins KKK	14,00 %
Zinsbetrag	364,00 €
Vorteilhaftigkeit	386,00 €

- b) Berechnen Sie die jeweiligen Kreditkosten und den Finanzierungsgewinn.

**Lösung:** Kreditkosten: 364,00 €; Finanzierungsgewinn: 386,00 €

- c) Bis zu welchem Zinssatz wäre der KK-Kredit noch lohnend?

**Lösung:** 28,13 % bzw. 28,85 %

#### **Aufgabe 4: Abschreibungen**

a) Nennen Sie zwei Ursachen für Abschreibungen?

**Lösung:**

- \* Wertminderung durch Abnutzung für betrieblich Produktion
- \* Aufwendungen zur Gewinnminderung
- \* Verursachungsgerechte Verteilung der Anschaffungskosten über die Nutzungsdauer

b) Wie hoch sind die geom.-degressiven Abschreibungssätze für folgende Nutzungsjahre?

**Lösung:**

- 10 Jahre:  $100/10 * 2 = 20 \%$
- 8 Jahre:  $100/8 * 2 = 25 \%$  aber lt. EKStG: 20 %
- 20 Jahre:  $100/20 * 2 = 10 \%$

c) Lagerregale zum Anschaffungspreis von 15.000,00 € werden linear über 5 Jahre abgeschrieben.

Wie hoch ist der Abschreibungsbetrag?

**Lösung:**  $15.000,00 \text{ €} / 5 \text{ Jahre} = 3.000,00 \text{ €}$

d) Wie wird mit GWG am Jahresende bezüglich der Abschreibung verfahren?

**Lösung:** Möglichkeit der Vollabschreibung im Jahr der Anschaffung

e) Wir kaufen am 4.6.2003 einen Computer für 5.000,00 €. Die Nutzungsdauer wird mit 5 Jahre angesetzt. Wie hoch sind die ersten beiden AfA-Beträge, wenn wir linear abschreiben wollen.

**Lösung:**

- Jahr 1:  $5.000,00 \text{ €} / 5 \text{ Jahre} * 7 / 12 = 583,33 \text{ €}$
- Jahr 2:  $5.000,00 \text{ €} / 5 \text{ Jahre} = 1.000,00 \text{ €}$

f) Am 10.10.2004 verkauften wir den Computer wieder. Er besaß zu Jahresbeginn einen Restbuchwert von ??? €.

(i) Ermitteln Sie den Restbuchwert zum Zeitpunkt des Verkaufs.  
(ii) Wie hoch ist die Abschreibung für das Jahr 2004?

**Lösung:**

- Jahr 1: 583,33 €
- Jahr 2:  $1.000,00 \text{ €} * 10 / 12 = 833,33 \text{ €}$
- Restbuchwert:  
 $5.000,00 \text{ €} - 583,33 \text{ €} - 833,33 \text{ €} = 3.583,34 \text{ €}$

**Aufgabe 5: Jetzt wird gebucht ... (alle €-Angaben sind netto)**

- 1.) Kauf von Hilfsstoffen auf Ziel lt. ER 216; Listenpreis 4.000,00 €; 10 % Rabatt auf Listenpreis; Verpackungskosten betragen 80,00 €.
- 2.) Wir bezahlen die ER 216 unter Abzug von 2 % Skonto.
- 3.) Verkauf von eigenen Erzeugnissen auf Ziel lt. AR 681 für 3.000,00 €.
- 4.) Kunde der AR 681 bezahlt unter Abzug von 3 % Skonto per Bank.
- 5.) Kauf einer Kaffeemaschine für 250,00 € gegen bar.
- 6.) Einkauf von Rohstoffen auf Ziel für 15.000,00 € abzüglich 10 % Rabatt.
- 7.) Einkauf von Verpackungsmaterial über 2.500,00 € bar.
- 8.) Zahlung der Miete i.H.v. 2.000,00 € für einen Lagerplatz per Bank.
- 9.) Zielverkauf von Fertigerzeugnissen lt. AR 456 für 5.000,00 €.
- 10.) Bankbelastung für Gewerbesteuer (450,00 €) und Telefongebühren (300,00 €).
- 11.) Rücksendung von Fertigerzeugnissen von einem Kunden im Wert von 3.500,00 €.
- 12.) Der Inhaber spendet 400,00 € an das Rote Kreuz.
- 13.) Wir senden Rohstoffe im Wert von 5.000,00 € an unseren Lieferanten zurück.
- 14.) Ein Mitarbeiter erhält einen Gehaltsvorschuss i.H.v. 500,00 €.
- 15.) Gehaltsabrechnung eines Mitarbeiters:  
 Bruttogehalt: 3.250,00 €  
 Lohnsteuer; Kirchensteuer; SOLI: 690,00 €  
 SV-Beiträge: 480,00 €  
 Miete für die Betriebswohnung: 150,00 €
- 16.) Überweisung der einbehaltenen Abzüge aus Buchung 20.) an das Finanzamt und die Krankenversicherung.
- 17.) Der Inhaber entnimmt 3.000,00 € für private Zwecke.
- 18.) Die Konten FE und UFE weisen folgende Bestände auf.  
 Führen Sie einen Abschluss durch.  
 Konto FE: AB 50.000,00 € SB 60.000,00 €  
 Konto UFE: AB 80.000,00 € SB 40.000,00 €

Nummer	Sollkonto	Sollbetrag	Habenkonto	Habenbetrag
1	Hilfsstoffe	3.600,00	Verbindlichkeiten	4.268,80
	BezKosten HS	80,00		
	Vorsteuer	588,80		
2	Verbindlichkeiten	4.268,80	Bank	4.183,42
			Nachlässe f. HS	73,60
			Vorsteuer	11,78

3	Forderungen	3.480,00	UE	3.000,00
			USt	480,00
4	Bank	3.375,60	Forderungen	3.480,00
	Erlösberichtigung	90,00		
	USt	14,40		
5	GWG	250,00	Kasse	290,00
	VSt	40,00		
6	Rohstoffe	13.500,00	Verbindlichkeiten	15.660,00
	VSt	2.160,00		
7	Verpackungsmat.	2.500,00	Kasse	2.900,00
	VSt	400,00		
8	Mietaufwand	2.000,00	Bank	2.000,00
9	Forderungen	5.800,00	UE	5.000,00
			USt	800,00
10	Gewerbesteuer	450,00	Bank	798,00
	Telefon	300,00		
	VSt	48,00		
11	UE	3.500,00	Forderungen	4.060,00
	USt	560,00		
12	Privat	400,0	Bank	400,00
13	Verbindlichkeiten	5.800,00	Rohstoffe	5.000,00
			VSt	800,00
14	Forderungen an MA	500,00	Bank	500,00
15 a	Gehalt	3.250,00	Verbindlichkeiten SV	480,00
			Verbindlichkeiten FA	690,00
			Mietertrag	150,00
			Bank	1.930,00
15 b	AN-Anteil SV	480,00	Verbindlichkeiten SV	480,00
16	Verbindlichkeiten SV	960,00	Bank	1.650,00
	Verbindlichkeiten FA	690,00		
17	Privat	3.000,00	Bank	3.000,00

## 18.) Kontenabschluss

Soll	FE	Haben
AB	50.000	SB 60.000
<b>BV</b>	<b>10.000</b>	

Soll	UFE	Haben
AB	80.000	SB 40.000
		<b>BV 40.000</b>

Soll	BV	Haben
UFE	40.000	FE 10.000
		<b>GuV 30.000</b>

Soll	GuV	Haben
<b>BV</b>	<b>30.000</b>	