

9.4

Effektive Verzinsung



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. Winter Möbelbau plant einen Kredit über 45.700,00 € für 284 Tage mit 7,10 % p.a. Zinsen aufzunehmen. Bei Auszahlung werden zudem 5,00 % Disagio fällig. Herr Winter möchte von dir den effektiven Zinssatz für dieses Angebot wissen.
2. Herr Winter benötigt für 282 Tage einen Kredit über 60.700,00 €. Die Sparbank bietet uns einen Zinssatz von 7,80 % p.a. bei 3,50 % Disagioabzug. Berechne den effektiven Zinssatz für diesen Zeitraum.
3. Herr Winter benötigt vom 10.05. bis zum 17.10. einen Kredit über 44.800,00 €. Die Sparbank bietet uns einen Zinssatz von 8,60 % p.a. bei 1,50 % Disagioabzug. Herr Winter möchte von dir den effektiven Zinssatz für dieses Angebot wissen.
4. Herr Winter hat 8.500,00 € als Festgeld angelegt und erwartet nach 140 Tagen eine Rückzahlung einschließlich Zinsen in Höhe von 8.556,19 €. Ermittle den zugrunde liegenden Zinssatz.
5. Herr Winter rechnet für eine Geldanlage über 79.200,00 € zu einem Zinssatz von 1,3 % p.a. mit Zinsen in Höhe von 717,86 €. Berechne die Laufzeit.
6. Winter Möbelbau erhielt von der Sparbank ein Kreditangebot zu folgenden Konditionen: 61.800,00 € für 181 Tage zu einem Zinssatz von 6,30 % p.a. und 1,00 % Disagio (fällig bei Auszahlung). Welchem effektiven Zinssatz entsprechen die angebotenen Konditionen?
7. Herr Winter nimmt einen Kredit zu einem Zinssatz von 4,9 % p.a. und einer Laufzeit von einem Jahr auf. 1,5 % der Kreditsumme werden bei der Auszahlung als Disagio einbehalten und 183.702,50 € auf unser Konto überwiesen. Bilde den Buchungssatz für diesen Vorgang.
8. Winter Möbelbau plant vom 26.12. bis zum 24.10. einen Kredit über 35.500,00 € mit 9,00 % p.a. Zinsen aufzunehmen. Bei Auszahlung werden zudem 4,00 % Disagio fällig. Herr Winter möchte von dir den effektiven Zinssatz für dieses Angebot wissen.
9. Winter Möbelbau tilgt 4.000,00 € eines Darlehens über 144.000,00 € und einer Laufzeit von 36 Monaten. Gleichzeitig werden 7,3 % p.a. Zinsen für den Monat Dezember vom Kontokorrentkonto abgebucht. Bilde den entsprechenden Buchungssatz.
10. Herr Winter nimmt einen Kredit zu einem Zinssatz von 5,4 % p.a. und einer Laufzeit von 36 Monaten auf. 4 % der Kreditsumme werden bei der Auszahlung als Disagio einbehalten und 133.920,00 € auf unser Konto überwiesen. Bilde den entsprechenden Buchungssatz.

Aufgabe 2: Grundwissensnack

Bearbeite die folgenden Aufgaben bei Winter Möbelbau:

1. Uns liegt die Anfrage eines Kunden für eine Lieferung von 120 Stühlen zum Preis von 92,00 € netto/Stück, abzüglich 20 % Stammkundenrabatt vor.

- 1.1 Winter Möbelbau verkauft zu den angebotenen Bedingungen und versendet die entsprechende Rechnung. Bilde den Buchungssatz hierzu.
 - 1.2 Winter Möbelbau gewährt dem Kunden aufgrund von Mängeln bei der Stühlelieferung eine Gutschrift in Höhe von 10 % auf den bereits reduzierten Warenwert von 1 Stühlen. Bilde den entsprechenden Buchungssatz.
 - 1.3 Winter Möbelbau erhält den noch offenen Rechnungsbetrag abzüglich 2 % Skonto per Online-Überweisung. Herr Winter bittet dich auch hier um den entsprechenden Buchungssatz.
2. Ein Kunde bittet um ein Angebot für 21 Esstische. Wir kalkulieren mit folgenden Konditionen: Selbstkostenpreis 529,00 € pro Stück; 1 % Skonto innerhalb von 8 Tagen; 22 % Gewinn; 28 % Sofortrabatt.
 - 2.1 Herr Winter bittet dich, den Listenverkaufspreis für dieses Angebot zu berechnen.
 - 2.2 Der Kunde akzeptiert unser Angebot und kauft am 11. Mai 20... auf Rechnung. Bilde den erforderlichen Buchungssatz.
 - 2.3 Bilde den Buchungssatz, wenn der Kunde die Rechnung am 18. Mai 20... per Banküberweisung begleicht.
3. Ein Kunde hat bei uns Sofas im Wert von 11.510,00 € netto, abzüglich 25 % Stammkundenrabatt bestellt.
 - 3.1 Per E-Mail verschickt die Firma Winter Möbelbau die entsprechende Rechnung. Bilde den zugehörigen Buchungssatz.
 - 3.2 Wegen leichter Verschmutzungen der Ware gewähren wir eine Gutschrift in Höhe von 45 % auf den bereits reduzierten Warenwert. Bilde den Buchungssatz zu diesem Geschäftsfall.
 - 3.3 Winter Möbelbau erhält den noch offenen Rechnungsbetrag mittels Überweisung. Herr Winter bittet dich auch hier um den entsprechenden Buchungssatz.
4. Die Firma Winter Möbelbau möchte einem Kunden ein Angebot für den Bezug von 50 Regalen zu diesen Bedingungen machen: 15 % Großkundenrabatt; 1,5 % Skonto innerhalb von 8 Tagen; 17 % Gewinn; Selbstkostenpreis 192,00 € pro Stück.
 - 4.1 Berechne mit einem geeigneten Kalkulationsschema den Listenverkaufspreis für dieses Angebot.
 - 4.2 Der Kunde akzeptiert unser Angebot und kauft am 19. Januar 20... auf Rechnung. Bilde den erforderlichen Buchungssatz.
 - 4.3 Unser Kunde bezahlt die gelieferte Ware am 31. Januar 20... per Banküberweisung. Bilde den entsprechenden Buchungssatz.
5. Ein Stammkunde bestellt bei Winter Möbelbau 30 Esstische im Wert von 422,00 € netto/Stück, abzüglich 20 % Mengenrabatt.
 - 5.1 Per E-Mail verschickt die Firma Winter Möbelbau die entsprechende Rechnung. Bilde den zugehörigen Buchungssatz.
 - 5.2 Aufgrund eines Irrtums beim Verpacken wurde teilweise die falsche Ware verschickt. Daher sendet der Kunde 18 Esstische gegen Gutschrift an Winter Möbelbau zurück. Bilde den entsprechenden Buchungssatz.
 - 5.3 Winter Möbelbau erhält den noch offenen Rechnungsbetrag abzüglich 0,5 % Skonto durch Online-Überweisung. Bilde den Buchungssatz zu diesem Vorgang.