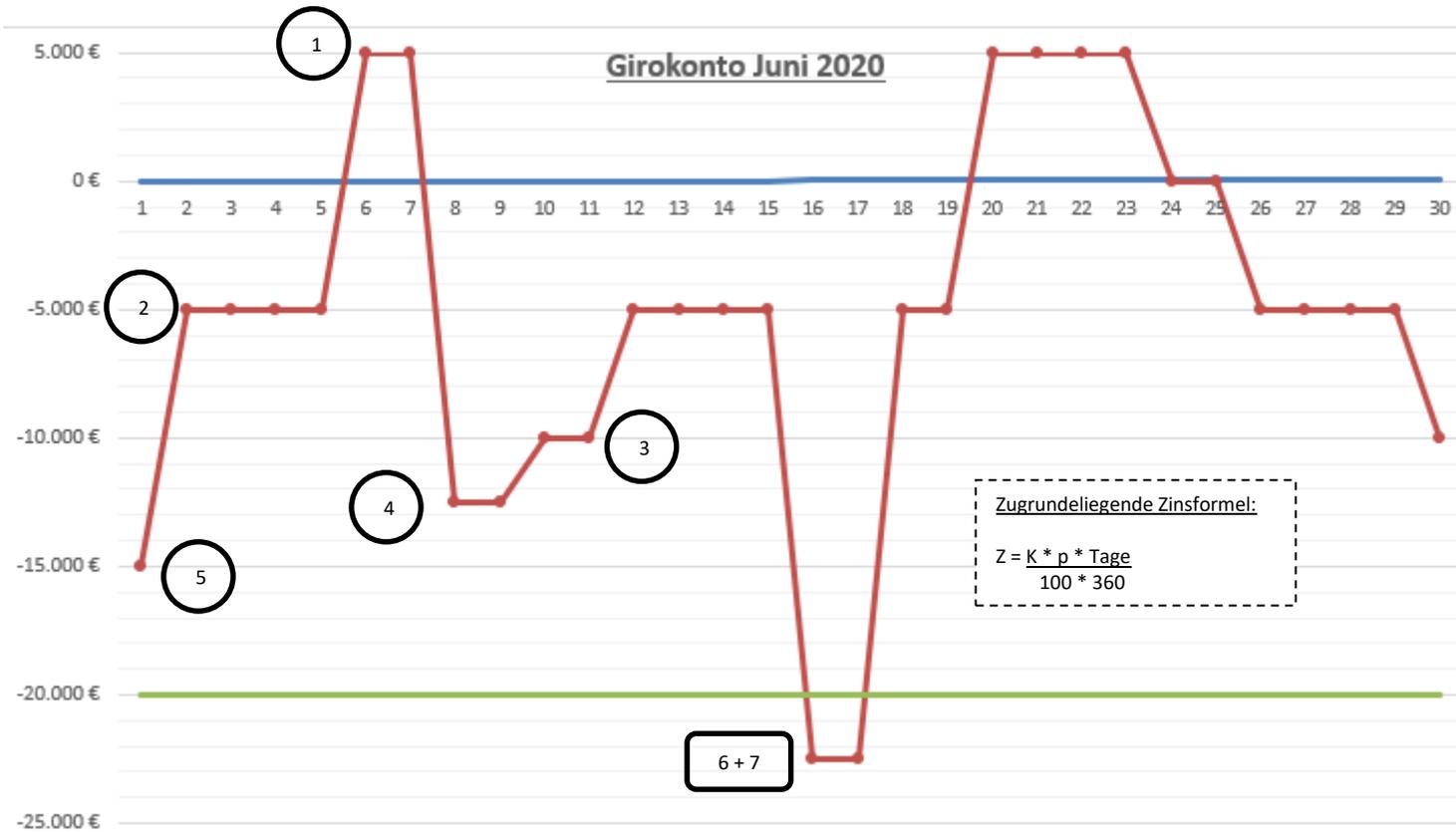


Kreditfinanzierung: Kontokorrentkredit und Lieferantenkredit

1.) Kennzeichen Kontokorrentkredit:

- Kredit kann laufend bis zu einer vereinbarten Höhe in Anspruch genommen werden.
- Es besteht keine regelmäßige Tilgung, denn es handelt sich um ein laufendes Konto, auf dem Zahlungseingänge und – ausgänge verbucht werden.
- Der Zinssatz ist höher als beim Darlehen, da Bank ständig Liquidität in nicht genau planbarer Höhe bereithalten muss.
- Überziehungsprovision bei Überschreiten des Kreditlimits.

Beispiel: Habenzinssatz: 0,5 %, Sollzinssatz: 12 %, Kreditlimit: 20 000,00 €, Überziehungsprovision: 3 %.



Berechnung der Zinsen mit Hilfe der Zinsformel (im Schaubild von oben nach unten):

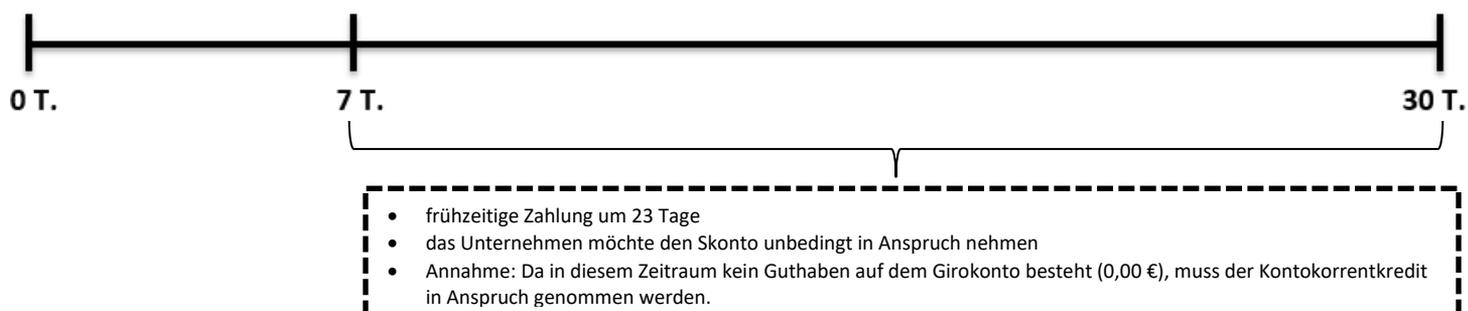
Zinsen	Rechenweg	Ergebnis
1. Haben-Zinsen	$\frac{5\,000,00\text{ €} \cdot 0,5\% \cdot 6}{100 \cdot 360}$	+ 0,42 €
2. Soll-Zinsen	$\frac{-5\,000,00\text{ €} \cdot 12\% \cdot 14}{100 \cdot 360}$	- 23,33 €
3. Soll-Zinsen	$\frac{-10\,000,00\text{ €} \cdot 12\% \cdot 3}{100 \cdot 360}$	- 10,00 €
4. Soll-Zinsen	$\frac{-12\,500,00\text{ €} \cdot 12\% \cdot 2}{100 \cdot 360}$	- 8,33 €
5. Soll-Zinsen	$\frac{-15\,000,00\text{ €} \cdot 12\% \cdot 1}{100 \cdot 360}$	- 5,00 €
6. Soll-Zinsen	$\frac{-22\,500,00\text{ €} \cdot 12\% \cdot 2}{100 \cdot 360}$	- 15,00 €
7. Überziehungsprovision	$\frac{-2\,500,00\text{ €} \cdot 3\% \cdot 2}{100 \cdot 360}$	- 0,42 €
$\Sigma$		- 61,66 €

Anmerkung: Bei der Überziehungsprovision darf nur der Betrag genommen werden, der das Kreditlimit von 20 000,00 € übersteigt. Hier: 22 500,00 € - 20 000,00 € = 2 500,00 €.

2.) Lieferantenkredit:

Ein Zulieferer bietet dem Unternehmen in einer Rechnung die Zahlung per Skonto bei frühzeitiger Begleichung des Rechnungsbetrages an.

„Bruttobetrag: 15 000,00 €, zahlbar innerhalb von 30 Tagen ohne Abzug. Bei Zahlung innerhalb von 7 Tagen 3 % Skonto.“



→ Lohnt es sich, trotz der hohen Zinsbelastung beim Kontokorrentkredit für die von einem Lieferanten zugeschickte Rechnung den Kontokorrentkredit in Anspruch zu nehmen, nur um die Rechnung mit Skontoabzug begleichen zu können?

- Ersparnis bei Inanspruchnahme des Skontos:

$15\,000,00\text{ €} * 0,03 = 450,00\text{ €}$ . (Das Unternehmen muss dem Zulieferer dann nur 14 550,00 € überweisen.)

→ Erfordernis: Das Unternehmen muss **23 Tage früher zahlen**.

→ Folge: Das Unternehmen muss einen **Kontokorrentkredit für 23 Tage in Anspruch nehmen**. (Achtung: für 14 550,00 €, nicht für 15 000,00 €)

- Zinskosten für die Inanspruchnahme des Kontokorrentkredites:

$$\frac{14\,550,00\text{ €} * 12 * 23}{100 * 360} = 111,55\text{ €}$$

→ Die Inanspruchnahme des Kontokorrentkredites für die Begleichung der Rechnung lohnt sich!  $450,00\text{ €} - 111,55\text{ €} = 338,45\text{ € Ersparnis}$ .