

Finanzierung 8: Kontokorrentkredit und Lieferantenkredit

1.

Zinsen	Rechenweg	Ergebnis
1. Haben-Zinsen	$\frac{5\,000,00\ \text{€} * 0,25 * 2}{100 * 360}$	+ 0,07 €
2. Haben-Zinsen	$\frac{2\,500,00\ \text{€} * 0,25 * 2}{100 * 360}$	+ 0,03 €
3. Soll-Zinsen	$\frac{- 5\,000,00\ \text{€} * 14,5 * 4}{100 * 360}$	- 8,06 €
4. Soll-Zinsen	$\frac{-10\,000,00\ \text{€} * 14,5 * 5}{100 * 360}$	- 20,14 €
5. Soll-Zinsen	$\frac{- 15\,000,00\ \text{€} * 14,5 * 5}{100 * 360}$	- 30,21 €
6. Soll-Zinsen	$\frac{- 30\,000,00\ \text{€} * 14,5 * 4}{100 * 360}$	- 48,33 €
7. Überziehungsprovision	$\frac{- 5\,000,00\ \text{€} * 5 * 4}{100 * 360}$	- 2,78 €
Σ		- 109,42 €

2.1

Skontoabzug: $27\,500,00\ \text{€} * 0,02 = 550,00\ \text{€}$

Überweisungsbetrag: $27\,500,00\ \text{€} - 550,00\ \text{€} = 26\,950,00\ \text{€}$

2.2

Inanspruchnahme des Kontokorrentkredites: 20 Tage

$Z = \frac{26\,950,00\ \text{€} * 14,5 * 20}{100 * 360} \approx 217,10\ \text{€}$

Stand auf dem Girokonto: $- 10\,000,00\ \text{€} - 26\,950,00\ \text{€} = - 36\,950,00\ \text{€}$

Überziehung des Kreditlimits: $36\,950,00\ \text{€} - 25\,000,00\ \text{€} = 11\,950,00\ \text{€}$

Überziehungsprovision: $\frac{11\,950,00\ \text{€} * 5 * 20}{100 * 360} \approx 33,19\ \text{€}$

Zinsen gesamt: $217,10\ \text{€} + 33,19\ \text{€} = 250,29\ \text{€}$

2.3

Ersparnis: $550,00\ \text{€} - 250,29\ \text{€} = 299,71\ \text{€}$

Inanspruchnahme des Kontokorrentkredites zur Begleichung der Rechnung mit Skontoabzug lohnt sich.

2.4 Der Sollzins in Höhe von 14,5 % ist ein Jahreszins. Da die Möbel AG ihr Konto immer nur tageweise überzieht, ergibt sich ein deutlich kleinerer Zinsbetrag in € als beim Skontoabzug in €.

Der Jahreszins des Skontos: $\frac{2 * 360}{20} = 36\ \%$

Der Jahreszins des Skontos liegt somit deutlich über dem Soll-Zinssatz von 14,5 %.