

## b) Kontokorrentkredit

**Inhalt:** ähnlich dem Dispokredit im privaten Bereich, kurze offizielle Kreditdauer, die automatisch bei guten Geschäftsbeziehungen zw. Bank und Unternehmen verlängert wird

**Voraussetzung:** auf dem Geschäftskonto erfolgen laufende Einzahlungen durch unsere Kunden - die Debitoren – und laufende Auszahlungen an unsere Lieferanten, die Kreditoren

**Kosten:**

$$\text{Sollzinsen} = \frac{K \times p \times t}{100 \times 360}$$

Kreditprovision für die Bereitstellung der Kreditlinie

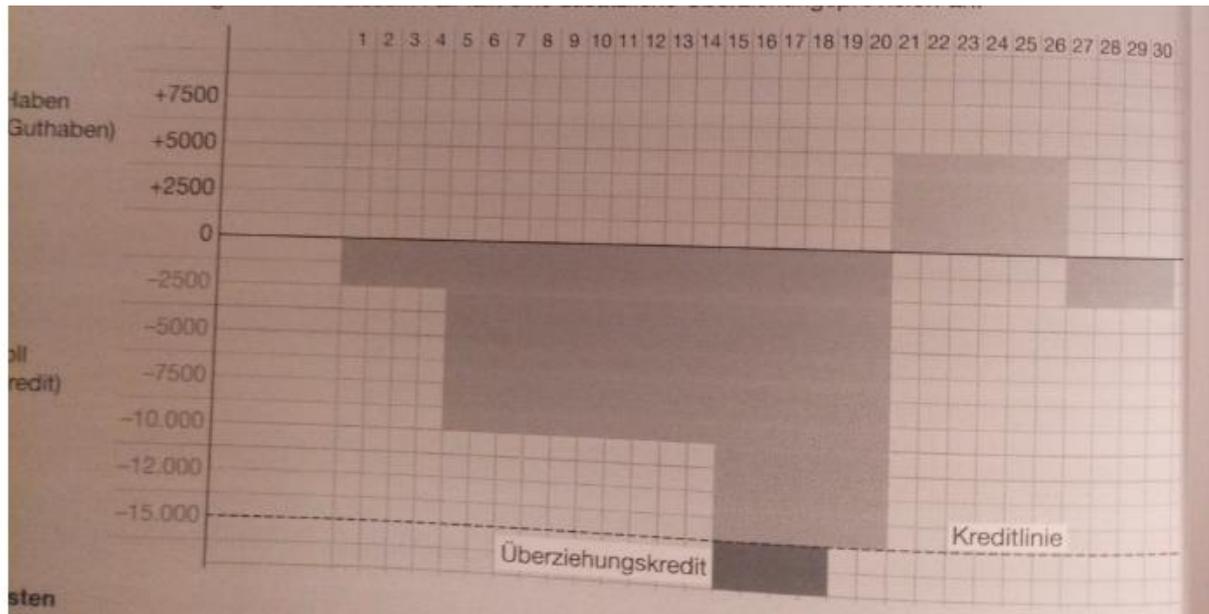
Umsatzprovision wird für die Kontoführung erhoben

Überziehungsprovision sofern das Unternehmen sein Kreditlimit (Kreditlinie) überschreitet; fällig zusätzlich zu den Sollzinsen

V:	N:
zur leichten Überbrückung von Liquiditätsengpässen im gewöhnlichen Geschäftsbetrieb (Löhne zahlen, Materialeinkäufe)	Wer immer bis zum Limit den Kredit beansprucht, wird von den Banken nur bedingt kreditwürdig eingestuft.
sehr hohe Kapitalkosten	

Übung: 1. Vollziehe die zusammenhängenden Darstellungen auf der ff. Seite in diesem Dokument nach! Tageszinsen nachrechnen! Eine gut lesbare Darstellung findest du auch LB S. 341 in der Zusammenfassung.

2. LB S. 342/4. lösen



Kontoauszug Musterbank						
Datum	Position	zu/ab (EUR)	Kontostand (EUR)	Tage	Kontokorrentzinsen (EUR)	Berechnung mit Zinszahl und Zinsdivisor
1. Apr	Anfangsbestand		-2.500,00	4	2,78	100,00
5. Apr	Auszahlung ER für Rohstoffeinkauf	-7.500,00	-10.000,00	10	27,78	1.000,00
6. Apr	Auszahlung Miete	-5.000,00	-15.000,00	6	25,00	900,00
6. Apr	Umsatzerlöse	20.000,00	5.000,00	6	0,00	0,00
6. Apr	Auszahlung Werbeanzeige	-7.500,00	-2.500,00	4	2,78	100,00
30. Apr	<b>Saldo</b>		<b>-2.500,00</b>	<b>30</b>	<b>58,33</b>	

Zinssatz: 10 % p. a., Habenzinssatz: 0 % p. a., Kreditlinie: 25.000,00 EUR

Summe Zinszahlen:	2.100,00
Zinsdivisor:	36
Zinsen:	58,33

1. Buchen Sie die Eingangsrechnung für die Athos AG! Innerhalb der ersten 14 Tage bezahlt die AG diese Rechnung. Buchen Sie den Rechnungsausgleich! (5 P)
2. a) Weisen Sie den Zinssatz nach, den die Braun & Sanddorn GmbH verdient, falls die AG den Skonto nicht ausnutzen würde! (2 P)  
b) Unter welcher Voraussetzung erwirtschaftet die GmbH diesen Zinssatz? (1 P)
3. Ermitteln Sie den Finanzgewinn für die Athos AG in €, wenn der Darlehenszinssatz der Hausbank 10 % p. a. beträgt! (4 P)
4. Welche Vorteile hat ein Lieferkredit für den Kreditnehmer und den Kreditnehmer? (2 P)

1.)	①	6000            107 250,- 2600            20 377,50 an    4400                    127 627,50	②	4400            127 627,50 an    2600                    611,32 an    6002                    3 277,50 an    2800                    123 798,68
-----	---	--	---	--

2 a) 
$$Z_{eff} = \frac{3828,82 \cdot 100\% \cdot 360T}{123\,798,68 \cdot (30T - 14T)} = \underline{\underline{69,588\%}}$$

b) Belieferung alle 30 Tage

3) Darlehen: 
$$Zinsh = \frac{K \cdot p\% \cdot t}{100\% \cdot 360T} = \frac{123\,798,68 \cdot 10 \cdot 16T}{36\,000} = \underline{\underline{550,22}}$$

Finanzgewinn:

3828,82
- 550,22
<u>3 278,60</u>

4) siehe Lufotext in Wi 2