**VWA Potsdam e. V.**

Dipl. Kfm. Thomas Rochow

**Lieferantenkredit und Zinskosten bei der Bank**

**Aufgabe 1**

Für die Anschaffungskosten reichen Ihre liquiden Mittel aktuell nicht aus. Sie überlegen nun, ob Sie den Lieferantenkredit in Anspruch nehmen sollen oder lieber einen Kontokorrentkredit. Der Lieferant bietet Ihnen 3 % Skonto bei Zahlung innerhalb von 7 Tagen, Zahlungsziel 30 Tage, 9.000€ netto, 19% USt. Die Bank könnte Ihnen einen Kreditrahmen zu einem Zinssatz von 13% p.a. anbieten.

12 Monate à 30 Tage

Was ist die bessere Alternative? Berechnen Sie die Effektivverzinsung für den Lieferantenkredit und die Zinskosten bei der Bank.

360 Zinstage

$$\text{Effektivverzinsung} = \frac{\text{Skonto netto} \cdot 100\,\% \cdot 360}{(\text{Zahlungsziel} - \text{Skontofrist}) \cdot (\text{Rechnung brutto} - \text{Skonto brutto})}$$

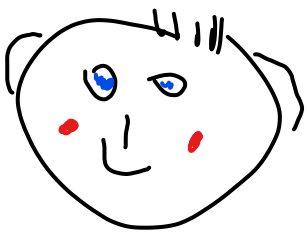
$$\text{Zinskosten Bank} = \text{Überziehungsbetrag} \times \frac{\text{Zinssatz}}{100} \times \frac{\text{Überziehungszeit}}{360}$$

zwei zahlen

Rechnung brutto − Skonto brutto

10.710 − 321,30 =

10.388,70



Überziehungszeit = 23

Effektivverzinsung

① Rechnung brutto = Rechnung netto · $\frac{119}{100}$

$= 9000 \cdot 1,19 = 10710$

② Skonto brutto = $10710 \cdot 0,03 = 321,30$

③ Zahlungsziel / Skontofrist

30 Tage 7 Tage

④ Skonto netto = Skonto brutto · $\frac{100}{119}$ =

umrechnen

$= 321,30 \cdot \frac{100}{119} = 270$

Effektiv-verzinsung = $\frac{270 \cdot 100\,\% \cdot 360}{(30-7) \cdot (10710 - 321,30)} = 40,68\,\%$

weiter in der Notiz Folie 2

**Aufgabe 2**

Für die Anschaffungskosten reichen Ihre liquiden Mittel aktuell nicht aus. Sie überlegen nun, ob Sie den Lieferantenkredit in Anspruch nehmen sollen oder lieber einen Kontokorrentkredit. Der Lieferant bietet Ihnen 4 % Skonto bei Zahlung innerhalb von 5 Tagen, Zahlungsziel 20 Tage, 15.000€ netto, 19% USt. Die Bank könnte Ihnen einen Kreditrahmen zu einem Zinssatz von 15% p.a. anbieten.

Was ist die besser Alternative? Berechnen Sie die Effektivverzinsung für den Lieferantenkredit und die Zinskosten bei der Bank.

1. Rechnung brutto = 15.000 · 1,19 = 17.850

2. Skonto brutto = 17.850 · 0,04 = 714

3. Zahlungsziel 20 Tage; Skontofrist 5 Tage

4. Skonto netto = Skonto brutto · $\frac{100}{119}$ = 714 · $\frac{100}{119}$ = 600

$$\text{Effektivverzinsung} = \frac{600 \cdot 100 \cdot 360}{(20 - 5) \cdot (17.850 - 714)} = 84{,}03\%$$

84,03% > 15%

Kontokorrent lohnt!

Zins-
kosten = $17.136 \cdot \frac{15}{100} \cdot \frac{15}{360} = \underline{107{,}10}$
bei Bank

Überziehungs- − Rechnungs − Skonto
betrag betrag

= 17.850 − 714 = 17.136

Über- = 20 − 5 = 15
ziehungszeit

Skonto- > Bank- „Gewinn" =
abzug zinsen
600 > 107,10 600 − 107,10 =
492,90

Kontokorrentkredit

**Aufgabe 3**

Für die Anschaffungskosten reichen Ihre liquiden Mittel aktuell nicht aus. Sie überlegen nun, ob Sie den Lieferantenkredit in Anspruch nehmen sollen oder lieber einen Kontokorrentkredit. Der Lieferant bietet Ihnen s % Skonto bei Zahlung innerhalb von 7 Tagen, Zahlungsziel 25 Tage, 50.000€ netto, 19% USt. Die Bank könnte Ihnen einen Kreditrahmen zu einem Zinssatz von 18% p.a. anbieten.

Was ist die besser Alternative? Berechnen Sie die Effektivverzinsung für den Lieferantenkredit und die Zinskosten bei der Bank.