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.

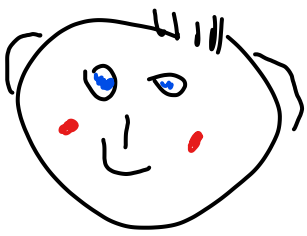
Was ist die bessere Alternative? Berechnen Sie die Effektivverzinsung für den Lieferantenkredit und die Zinskosten bei der Bank.

12 Monate à 30 Tage

360 Zinstage

$$\text{Effektivverzinsung} = \frac{\text{Skonto} \cdot 100\% \cdot 360}{(\text{Zahlungsziel} - \text{Skontofrist}) \cdot (\text{Rechnungsbetrag} - \text{Skontobetrag})}$$

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



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.

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.