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

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

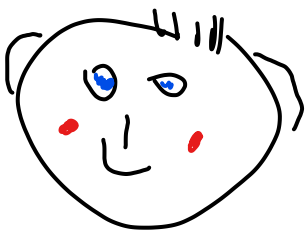
$$\text{Zinskosten Bank} = \text{Überziehungsbetrag} \times \frac{\text{Zinssatz}}{100} \times \frac{\text{Überziehungszeit}}{360}$$

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.

3

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!

Formel wird gegeben

Zins-kosten bei Bank = 17.136 · $\frac{15}{100}$ ⑤ · $\frac{15}{360}$ ② = 107,10

① Überziehungs-betrag · Rechnungs-betrag − Skonto-betrag

= 17.850 − 714 = 17.136

Ziel-Rechnungs-zeit = 20 − 5 = 15 ②

Skonto-satz: 6 %

Bank-zinsen: 107,10

Kontokorrentkredit

„Gewinn" =

600 − 107,10 =

492,90

Formel wird gegeben

Aufgabe 3 47

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 8% 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.

$\left(\frac{119}{100}\right)$

1. Rechnungsbetrag brutto $= 50.000 \cdot 1{,}19 = 59.500$

2. Skonto brutto $= 59.500 \cdot 0{,}08 = 4.760$

3. Skonto netto rausrechnen $= \frac{4760 \cdot 100}{119} = 4.000$

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

$54.740 =$ Rechnungsbetrag ohne Skonto

Effektivverzinsung $= \frac{4000 \cdot 100\% \cdot 36}{(25-7) \cdot (59.500 - 4760)}$

= 146,14 %

Kosten Lieferanten Kredit, wenn man auf Skonto verzichtet

146,14 % > 18 %

Kontokorrent lohnt...

Wie hoch sind die Bankzinsen (Kosten des Kontokorrent)?

Bankzinsen = Überweisungsbetrag · Zinssatz/100 · Überziehungsdauer/360

Bankzinsen = 54.740 · 18/100 · 18/360 = 492,66

Skonto netto 4000 > Bankzinsen 492,66

„Gewinn" = 4000 − 492,66 = 3.507,34