

Übungsaufgabe zum Thema: Abschreibung



Saman erhält eine Rechnung über den Kauf eines Lieferwagens. Listenpreis 42.000,00 € netto, Zulassungsgebühr 500,00 € netto, Überführungskosten 1.500,00 € netto. Geplante Nutzungsdauer: 8 Jahre.

1. Bilde den Buchungssatz für den Kauf des Lkw.

0840 FP 44.000,00
2600 VORST 8.360,00 an 4400 VE 52.360,00

2. Berechne den Afa-Satz und den jährlichen Afa-Betrag

Afa-Satz = $\frac{100}{8} = 12,5\%$ Afa-Betrag = $\frac{44.000}{8} = 5.500,00 \text{ €}$

3. Bilde den Buchungssatz für die jährliche Abschreibung am 31.12.

6520 ABSA an 0840 FP 5.500,00

4. Erstelle eine Anlagenkarte für den Lkw.

Bezeichnung:	Lieferwagen	voraussichtliche Nutzungsdauer:	8 Jahre	
Konto:	0840 FP	Abschreibungsart:	linear	
Inventarnummer:	0844	Abschreibungsverfahren:	linear	
Datum:	AK (€)	Afa-Satz in %	Afa-Betrag (€)	Restbuchwert (€)
27.01.03	44.000,00			
31.12.03		12,5	5.500,00	38.500,00
31.12.04		12,5	5.500,00	33.000,00
31.12.05		12,5	5.500,00	27.500,00
31.12.06		12,5	5.500,00	22.000,00
31.12.07		12,5	5.500,00	16.500,00
31.12.08		12,5	5.500,00	11.000,00
31.12.09		12,5	5.500,00	5.500,00
31.12.10		12,5	5.500,00	0,00

Übungsaufgabe zum Thema: Annuitätendarlehen



Saman benötigt einen neuen Gabelstapler. Das günstigste Angebot lautete über 240.000,00 € brutto. Die Maschine soll über einen Bankkredit (Annuitätendarlehen) mit folgenden Bedingungen finanziert werden. Zinssatz 4%, Laufzeit 5 Jahre, jährliche Tilgung und Zinszahlung.

1. Erkläre, was man unter einem Annuitätendarlehen versteht.
Ein Annuitätendarlehen ist ein Darlehen mit konstanten Rückzahlungsbeträgen (Raten). Im Gegensatz zum Tilgungsdarlehen bleibt die Höhe der zu zahlenden Rate über die gesamte Laufzeit gleich. Die Annuitätenrate oder kurz Annuität setzt sich aus einem Zins- und einem Tilgungsanteil zusammen. Da mit jeder Rate ein Teil der Restschuld getilgt wird, verringert sich der Zinsanteil zugunsten des Tilgungsanteils. Am Ende der Laufzeit ist die Kreditschuld vollständig getilgt.

2. Stelle für die Laufzeit einen Tilgungsplan für das Annuitätendarlehen auf:

Laufzeit	Restschuld (€)	Tilgung (€)	Zinsen (€)	Annuität (€)	Restschuld (€)
1. Jahr	240.000,00	48.000,00	9.600,00	57.600,00	192.000,00
2. Jahr	192.000,00	49.920,00	7.680,00	57.600,00	142.080,00
3. Jahr	142.080,00	51.916,80	5.683,20	57.600,00	90.163,30
4. Jahr	90.163,20	53.993,47	3.606,53	57.600,00	36.169,73
5. Jahr	36.169,73	36.169,73	1.446,79	37.616,52	0,00
	240.000,00	28.016,52	268.016,52		

$\frac{240.000}{5} = 48.000,00 \text{ €}$	$\frac{240.000 \cdot 4}{100} = 9.600,00 \text{ €}$
$\frac{192.000 \cdot 4}{100} = 7.680,00 \text{ €}$	$\text{Tilgung} = 57.600 - 7.680 = 49.920,00 \text{ €}$
$\frac{142.080 \cdot 4}{100} = 5.683,20 \text{ €}$	$\text{Tilgung} = 57.600 - 5.683,20 = 51.916,80 \text{ €}$
$\frac{90.163,20 \cdot 4}{100} = 3.606,53 \text{ €}$	$\text{Tilgung} = 57.600 - 3.606,53 = 53.993,47 \text{ €}$
$\frac{36.169,73 \cdot 4}{100} = 1.446,79 \text{ €}$	$\text{Tilgung} = 36.169,73 \text{ €}$

Übungsaufgabe zum Thema: Forderungen

Bei der Überwachung der Forderungen stellt Judith Saman eine sinkende Zahlungsmoral fest.

4.1 „SAMAN“ sendet dem Kunden „Schokolad KG“ folgendes Schreiben zu:

Saman Schokoladen e. K.

Saman Schokoladen e. K. - Altdorfer Straße 10 - 84030 Landshut
Schokolad KG
Gewerbestraße 2
97074 Würzburg

Altdorfer Str. 10 • 84030 Landshut
☎ 0871 708-1 - Fax: 0871 708-2
Steuernummer: 345/73665
USt-IdNr. DE-456328765

Zahlungserinnerung
Rechnungsnummer: 600081.. vom: 15.06.20.

Sehr geehrte Damen und Herren,
wir mussten feststellen, dass die oben genannte Rechnung (mit Zahlungsziel 15.05.20.) noch nicht beglichen ist. Wir erlauben uns daher, Ihnen folgende Beträge zusätzlich in Rechnung zu stellen:

Mahngebühren	10,00 €
Verzugszinsen	2,42 €

Bitte überweisen Sie den neuen Forderungsbetrag in Höhe von 1.312,42 € umgehend auf untenstehendes Konto. Sollten Sie die Überweisung bereits getilgt haben, so betrachten Sie dieses Schreiben bitte als gegenstandslos.

Mit freundlichen Grüßen
Judith Saman
Judith Saman

1.1 Bilde den Buchungssatz zu obenstehendem Beleg.
1.2 „SAMAN“ verzichtet bei einigen Kunden auf eine sofortige Mahnung trotz Ablauf der Zahlungsfrist. Nenne hierfür einen möglichen Grund.

1.3 Aus der Tageszeitung erfährt Judith Saman, dass ein Insolvenzverfahren über das Vermögen des Kunden „Schokolad KG“ eröffnet wurde. Bilde den Buchungssatz.

2. Auch gegenüber dem Kunden „Chocover“ besteht eine zweifelhafte Forderung in Höhe von 666,92 €. Der Insolvenzverwalter des Kunden überweist auf das Geschäftskonto von „SAMAN“ 200,00 €. Der Restbetrag ist verloren. Bilde den Buchungssatz.

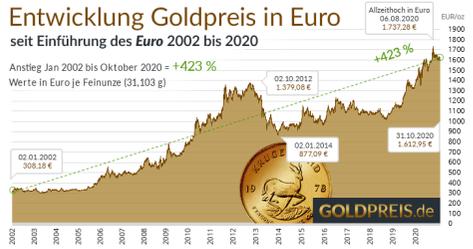
4.3 Judith Saman möchte „SAMAN“ zukünftig durch Factoring gegen Forderungsausfälle absichern. Gib auf deinem Lösungsblatt jeweils unter Angabe des Kennbuchstabens an, ob folgende Aussagen A bis C richtig oder falsch sind.

A	Beim Factoring werden Forderungen an einen Factor gegen Entgelt abgetreten.
B	Das Mahnwesen beim Factoring muss „SAMAN“ trotzdem weiterhin übernehmen.
C	Factoring fördert die Kundenbindung.

Gold



Gold dient in Form von Goldmünzen und Barrengold als Wertanlage und als internationales Zahlungsmittel. Gold wird von vielen Zentralbanken der Welt als Währungsreserve eingelagert, obwohl die Währungen nicht mehr durch Goldreserven gedeckt sind.



Überprüfe, ob das Ergebnis des Preisanstiegs in der Infografik von 2002 bis 31.10.2020 richtig ist

$\frac{1.612,95 \text{ €} - 398,18 \text{ €}}{398,18 \text{ €}} \cdot 100 = 423,38 \text{ (\%)}$

Zeige den Preisaufschlag in Prozent je kleiner die gewählte Münzeinheit ist am Beispiel der weltbekanntesten Krügerrandgoldmünze

1 Unze	½ Unze	¼ Unze	1/10 Unze
1.572,00 €	814,00 €	418,00 €	174,00 €
100%	+ 3,56%	+ 6,36%	+ 10,69%

Übungsaufgabe zum Thema: Immobilien

Judith Saman plant aufgrund der langfristig guten Auftragslage, die Produktionskapazität auszuweiten. Hierfür soll das Betriebsgelände erweitert werden.

- Ein Teil seines Gartengrundstückes im Wert von 330.000,00 € soll zukünftig betrieblich genutzt werden und geht daher ins Betriebsvermögen ein. Bilde den Buchungssatz.
- Zudem erwirbt „SAMAN“ ein weiteres noch unbebautes Baugrundstück im Münchner Umland zu einem Kaufpreis von 540.000,00 €. In diesem Zusammenhang betrachtet Judith Saman folgende Infografik:



- Berechne die Höhe der zu entrichtenden Grunderwerbsteuer für das erworbene Baugrundstück.
- Der Bescheid zur Grunderwerbsteuer geht bei „SAMAN“ ein. Bilden Sie den Buchungssatz.
- Gib an, wie sich die Grunderwerbsteuer auf den Unternehmenserfolg auswirkt.
- Den Kauf des Grundstücks muss Judith Saman beurkunden lassen. Gib an, von wem diese Beurkundung durchgeführt wird.
- „SAMAN“ abonniert die Zeitschrift „Nachhaltiges Bauen für Unternehmer“. Die Rechnung beläuft sich auf 85,60 € brutto. Zur Vorbereitung der Buchung liegt Ihnen folgendes unvollständiges Vorkontierungsblatt vor. Gib auf deinem Lösungsblatt für die Kennziffern 1 und 2 die erforderlichen Eintragungen an.

BA	Datum	Soll	Haben	BNR	Betrag (€)	UCo
B	12.08.	1	4400	867	B/N N	2 V7

Übungsaufgabe zum Thema: Investitionsrechnung - Kostenvergleich

Kalkulationszinssatz = 3%	Benzin	Gas	Diesel
Rechnungspreis	33.600	39.500	38.000
Überführungskosten	300	400	400
Anschaffungskosten	33.900	39.900	38.400
Restwerte (Verkaufserlöse)	16.000	16.000	18.000
Nutzungsdauer in Jahren	6	6	6
Kraftstoffverbrauch (l/100 km)	7,0	8,0	4,6
Kraftstoffpreis / Liter in €	1,41	1,05	1,15
Kfz-Versicherung / Jahr in €	320	280	500
Kfz-Steuer / Jahr in €	62	28	160
Sonstige Betriebskosten / 1000 km in €	50	40	74
Erwartete jährliche km-Leistung	20.000	20.000	20.000

Ergänze die fehlenden Werte in der Tabelle oben für die Anschaffungskosten

Erstelle die Kostenvergleichsrechnung für die drei Pkw mit unterschiedlichen Antrieben. Achte dabei auf die Zusatzangaben und das Grundschemata unten

Kalkulationszinssatz = 3%	Benzin	Gas	Diesel
Abschreibungen	5.650	6.650	6.400
Kalkulatorische Zinsen	1.017	1.197	1.152
Sonstige fixe Betriebskosten	382	308	660
Fixkosten	7.049	8.155	8.212
Benzin-/Gas-/Dieselkosten / km	0,099	0,084	0,053
Sonstige variable Betriebskosten /km	0,050	0,040	0,074
Variable Kosten 20.000 km	2.980	2.480	2.540
Gesamtkosten	10.029	10.635	10.752
Mehrkosten		606	723

