
ÜBUNG LIEFERANTENKREDIT 2

Die Finanzabteilung der BAUMA AG erhält von der Geschäftsleitung die Aufgabe, die Skontogewährung von Lieferanten zu überprüfen.

Ein Lieferant hat folgende Zahlungsbedingungen:

- bei Zahlung innerhalb zehn Tagen nach Rechnungserhalt 2 % Skonto oder
- 30 Tage netto Kasse

Der Rechnungsbetrag des Lieferanten beträgt 89.250 € (inkl. 19 % USt.).

- a) Ermitteln Sie den effektiven Jahreszinssatz des Lieferantenkredites.
- b) Berechnen Sie den dem Unternehmen verbleibenden Zinsgewinn oder Zinsverlust für den Fall, dass das Unternehmen skontiert und die Zahlung mit dem von der Hausbank eingeräumten Kontokorrentkredit erfolgt. Die Hausbank berechnet einen Zinssatz von 11,5 % p. a.

LÖSUNG

a)	Zahlungsziel	30 Tage
	Zahlungsfrist bei Skontogewährung	10 Tage
	<hr/>	
	Laufzeit des Lieferantenkredites	20 Tage

Rechnungsbetrag	89.250,00 €
- 2% Skonto	1.785,00 €
<hr/>	
Kreditbedarf	87.465,00 €

$$\text{Jahreszinssatz} = \frac{\text{Skontobetrag} * 100 * 360}{\text{Kreditbedarf} * \text{Laufzeit des Kredites}}$$

$$\text{Jahreszinssatz} = \frac{1.785 \text{ €} * 100 * 360}{87.465 \text{ €} * 20} = \underline{\underline{36,73\%}}$$

$$\text{b) Zinsaufwand} = \frac{87.465 \text{ €} * 11,5 * 20}{100 * 360} = \underline{\underline{558,80 \text{ €}}}$$

Bruttoskonto	1.785,00 €
- Vorsteuer	19% 285,00 €
<hr/>	
Nettoskonto	1.500,00 €

Skontoertrag	1.500,00 €
- Zinsaufwand	558,80 €
<hr/>	
Zinsgewinn	941,20 €