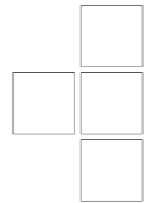


Bilanz und G+V

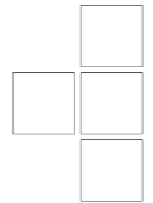
Kredit, Erhöhung, Zinsen



INHALT

| | |
|-------------------------------|----------------|
| Aufgabenstellung | Seite 3 |
| Basisdaten | Seite 4 |
| Lösungsformular | Seite 5 |
| Lösung Schritt 1-3/3 | Seite 6 |
| Erläuterung zur Lösung | Seite 7 |

Es wird darauf verwiesen, dass alle Angaben, Erläuterungen, Darstellungen und Berechnungen in dem hier dargestellten Fallbeispiel trotz sorgfältiger Bearbeitung ohne Gewähr erfolgen und dass eine Haftung des Autors bzw. des Herausgebers ausgeschlossen ist.

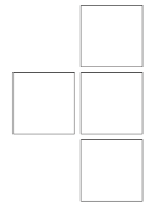


AUFGABENSTELLUNG

In dem in diesem Beispiel dargestellten Unternehmen wird der bestehende Bankkredit zu Beginn des Wirtschaftsjahres erhöht. Die zusätzliche Kreditsumme beträgt 250.000. Der Zinssatz für diesen zusätzlichen Kredit beträgt 5 Prozent pro Jahr und wird vom bestehenden Bankkonto abgebucht.

Auf der folgenden Seite sind Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung des Unternehmens vor Berücksichtigung der beschriebenen wirtschaftlichen Aktivitäten dargestellt.

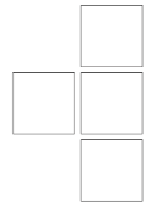
Bitte stellen Sie dar, wie sich die Krediterhöhung und die Verzinsung dieses zusätzlichen Kredites in Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung des Unternehmens auswirken.



BASISDATEN

| Bilanz laut Angabe | | | |
|---------------------------|------------------|-------------------------|------------------|
| Anlagevermögen | 750.000 | Eigenkapital | 500.000 |
| Vorräte | 500.000 | Lieferverbindlichkeiten | 500.000 |
| Lieferforderungen | 500.000 | Bankkredit | 1.500.000 |
| Bankkonto | 750.000 | | |
| Aktiva | 2.500.000 | Passiva | 2.500.000 |

| G+V laut Angabe | | | |
|------------------------|------------------|---------------|------------------|
| Materialaufwand | 2.500.000 | Umsatzerlöse | 5.000.000 |
| Personalaufwand | 1.500.000 | | |
| Abschreibungen | 150.000 | | |
| Sonstiger Aufwand | 750.000 | | |
| Zinsaufwand | 100.000 | | |
| Aufwand | 5.000.000 | Ertrag | 5.000.000 |



LÖSUNGSFORMULAR

| Bilanz | |
|-------------------|-------------------------|
| Anlagevermögen | Eigenkapital |
| Vorräte | Lieferverbindlichkeiten |
| Lieferforderungen | Bankkredit |
| Bankkonto | |
| Aktiva | Passiva |

| G+V | |
|-------------------|---------------|
| Materialaufwand | Umsatzerlöse |
| Personalaufwand | |
| Abschreibungen | |
| Sonstiger Aufwand | |
| Zinsaufwand | |
| Aufwand | Ertrag |

LÖSUNG SCHRITT 1-3/3

| Bilanz laut Angabe | | | |
|--------------------|------------------|-------------------------|------------------|
| Anlagevermögen | 750.000 | Eigenkapital | 500.000 |
| Vorräte | 500.000 | Lieferverbindlichkeiten | 500.000 |
| Lieferforderungen | 500.000 | Bankkredit | 1.500.000 |
| Bankkonto | 750.000 | | |
| Aktiva | 2.500.000 | Passiva | 2.500.000 |

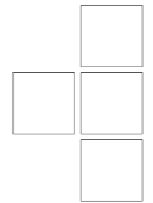
| G+V laut Angabe | | | |
|-------------------|------------------|---------------|------------------|
| Materialaufwand | 2.500.000 | Umsatzerlöse | 5.000.000 |
| Personalaufwand | 1.500.000 | | |
| Abschreibungen | 150.000 | | |
| Sonstiger Aufwand | 750.000 | | |
| Zinsaufwand | 100.000 | | |
| Aufwand | 5.000.000 | Ertrag | 5.000.000 |

Daten

| | |
|---------------|---------|
| Kredit | 250.000 |
| Zinssatz | 5% |
| Zinsen | 12.500 |

| Vollständige Bilanz | | | |
|---------------------|------------------|-------------------------|------------------|
| Anlagevermögen | 750.000 | Eigenkapital | 500.000 |
| Vorräte | 500.000 | Verlust | -12.500 |
| Lieferforderungen | 500.000 | Lieferverbindlichkeiten | 500.000 |
| Bankkonto | 750.000 | Bankkredit | 1.500.000 |
| 1 → Kredit | 250.000 | Kredit | 250.000 |
| 2 → Zinsen Kredit | -12.500 | | 1.750.000 |
| | 987.500 | | |
| Aktiva | 2.737.500 | Passiva | 2.737.500 |

| Vollständige G+V | | | |
|-------------------|------------------|---------------|------------------|
| Materialaufwand | 2.500.000 | Umsatzerlöse | 5.000.000 |
| Personalaufwand | 1.500.000 | | |
| Abschreibungen | 150.000 | | |
| Sonstiger Aufwand | 750.000 | | |
| Zinsaufwand | 100.000 | | |
| 2 → Zinsen Kredit | 12.500 | | |
| | 112.500 | | |
| Aufwand | 5.012.500 | Ertrag | 5.000.000 |
| | | Verlust | 12.500 |



ERLÄUTERUNG ZUR LÖSUNG

Der bestehende Bankkredit in der Bilanz wird um den Betrag von 250.000 erhöht. Der zusätzliche Geldbetrag von 250.000, der durch die Krediterhöhung zur Verfügung steht, erhöht das bestehende Guthaben auf dem Bankkonto in der Bilanz. (Schritt 1)

Der Zinssatz für den zusätzlichen Kredit beträgt 5 Prozent pro Jahr. 5 Prozent multipliziert mit der zusätzlichen Kreditsumme von 250.000 ergeben einen zusätzlichen Zinsaufwand von 12.500.

Dieser zusätzliche Zinsaufwand von 12.500 erhöht den bestehenden Zinsaufwand in der Gewinn- und Verlustrechnung und wird gleichzeitig vom Bankkonto in der Bilanz abgebucht. (Schritt 2)

Die dem Beispiel zu Grunde liegende Gewinn- und Verlustrechnung ergab einen Gewinn bzw. Verlust von Null. Bedingt durch den Zinsaufwand ergibt sich nun ein Verlust von 12.500 in der Gewinn- und Verlustrechnung. Dieser Verlust aus der Gewinn- und Verlustrechnung reduziert das Eigenkapital in der Bilanz. (Schritt 3)