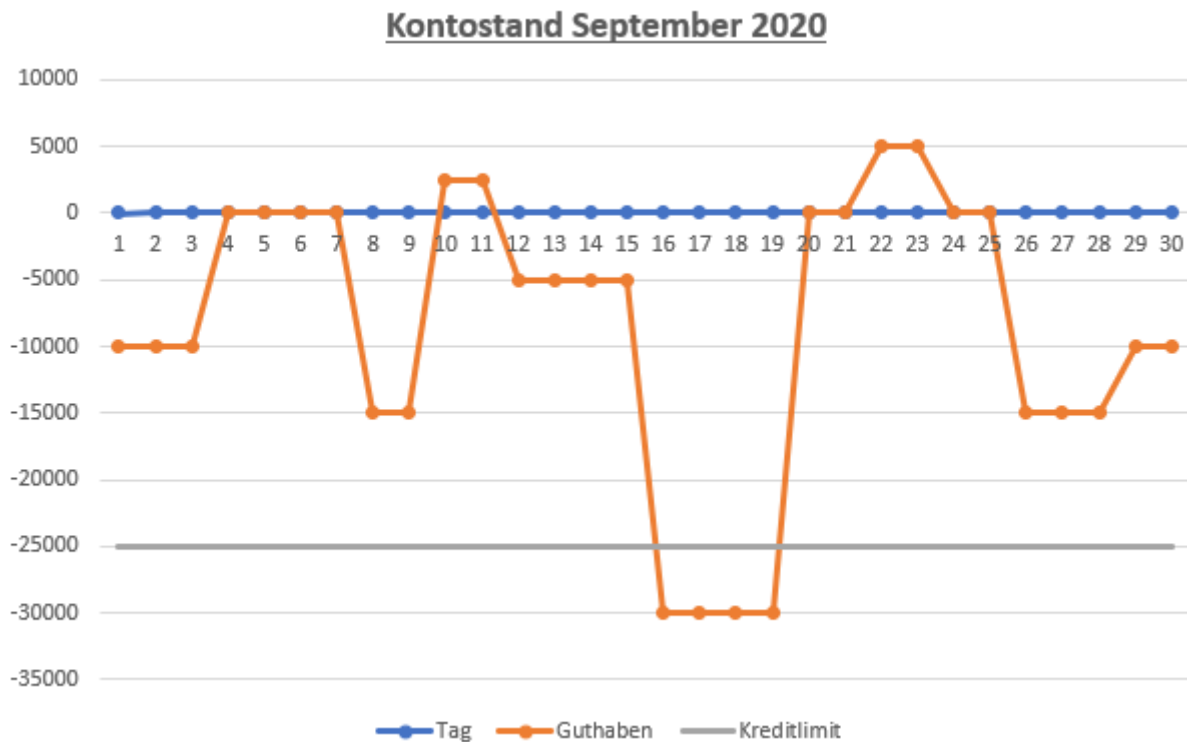


### Finanzierung 8: Kontokorrentkredit und Lieferantenkredit

1. Die Hausbank der Möbel AG bietet die folgenden Konditionen auf dem laufenden Girokonto:

- Habenzinssatz: 0,25 %
- Sollzinssatz: 14,5 %
- Kreditlimit: 25 000,00 €
- Überziehungsprovision: 5 %

Das Girokonto der Möbel AG weist im September 2020 die folgenden Kontostände aus:



Berechnen Sie die Zinsen, die die Möbel AG im September 2020 an ihre Hausbank zahlen muss. Nutzen Sie hierzu Anlage 1.

2. Ein Lieferant der Möbel AG schickt eine Rechnung mit folgenden Zahlungsbedingungen:

„Bruttobetrag 27 500,00 €. Zahlbar innerhalb von 30 Tagen. Bei Zahlung innerhalb von 10 Tagen Abzug von 2 % Skonto.“

2.1 Berechnen Sie den möglichen Skontobetrag sowie den Überweisungsbetrag, falls die Möbel AG den Skonto nutzen will.

2.2 Gehen Sie davon aus, dass die Möbel AG zurzeit dauerhaft einen Girokonto-Stand von - 10 000,00 € aufweist. Sie möchte den Lieferantenkredit des Zulieferers dennoch nutzen und die Rechnung unter Skontoabzug begleichen. Dazu müsste sie aber den Kontokorrentkredit des Girokontos in Anspruch nehmen. Berechnen Sie die dafür fälligen Zinsen.

2.3 Weisen Sie rechnerisch nach, ob es sich für die Möbel AG lohnt, den Kontokorrentkredit in Anspruch zu nehmen, um die Rechnung mit Skontoabzug zu begleichen.

2.4 Begründen Sie in eigenen Worten, weshalb man den Skonto von 2 % dem Sollzins von 14,5 % nicht ohne Weiteres gegenüberstellen darf. Berechnen Sie den Jahreszins des Skontos.

Anlage 1:

<b>Zinsen</b>	<b>Rechenweg</b>	<b>Ergebnis</b>
1. Haben-Zinsen		
2. Haben-Zinsen		
3. Soll-Zinsen		
4. Soll-Zinsen		
5. Soll-Zinsen		
6. Soll-Zinsen		
7. Überziehungsprovision		
$\Sigma$		