

Darlehen

Fälligkeitsdarlehen

wird am Ende der Laufzeit
in einer Summe zurückge-
zahlt

Ratendarlehen

wird in Raten z. B. monatlich
oder jährlich getilgt

Annuitätendarlehen

monatlich wird ein
gleich bleibender
Betrag gezahlt;
gleich bleibender
Betrag = Annuität
(Zinsen und Tilgung)

Beispiele:**Fälligkeitsdarlehen:**

Darlehenssumme	100.000,00 €
Zinssatz	5 %
Aufnahmedatum	02.01.2008
Laufzeit	10 Jahre

Bank	100.000,00 €	
an Darlehen		100.000,00 €

Zinsaufwand	5.000,00 €	
an Bank		5.000,00 €

Ratendarlehen:

Darlehenssumme	100.000,00 €
Zinssatz	5 %
Aufnahmedatum	02.01.2008
Laufzeit	10 Jahre
Tilgung	zum 31.12.

- ① 02.01.2008 Darlehensaufnahme
- ② 31.12.2008 Zinsaufwand
- ③ 31.12.2008 Tilgung
- ④ 01.01.2009 Saldenvortrag
- ⑤ 31.12.2009 Zinsaufwand
- ⑥ 31.12.2009 Tilgung

2008

Bank		Verb. Kl		Zinsaufwand	
① 100.000	② 5.000	③ 10.000	① 100.000	② 5.000	
	③ 10.000				

2009

Bank		Verb. KI		Zinsaufwand
④ 85.000	⑤ 4.500	⑥ 10.000	④ 90.000	⑤ 4.500
	⑥ 10.000			

Annuitätendarlehen:

Darlehenssumme	100.000,00 €
Zinssatz	5 %
Aufnahmedatum	02.01.2008
Laufzeit	10 Jahre
Annuität	13.000,00 €

2008

Annuität: 13.000,00 € / Jahr	
↓	↓
Zinsen aus 100.000,00 €	Tilgung
= 5.000,00 € →	8.000,00 €
<hr/>	
Zinsaufwand	5.000,00 €
Verbindlichkeiten g. KI	8.000,00 €
an Bank	13.000,00 €

2009

Annuität: 13.000,00 € / Jahr	
↓	↓
Zinsen aus 92.000,00 €	Tilgung
= 4.600,00 € →	8.400,00 €

Darlehenssumme	100.000,00 €
Zinssatz	5 %
Aufnahmedatum	02.01.2008
Laufzeit	10 Jahre
Bearbeitungsgebühr	2.000,00 €

Darlehenssumme	100.000,00 €
- Bearbeitungsgebühr	<u>2.000,00 €</u>
=Auszahlung	98.000,00 €

Bank		Verb. Kl	
98.000	5.000		100.000
Disagio		Zinsaufwand	
2.000	200	5.000	
<u>2.000</u>	<u>1.800</u>	200	
2.000	2.000		

Disagio: 2.000,00 € / 10 Jahre → 200,00 € / Jahr
 Disagio → aktives Bestandskonto → Rechnungsabgrenzung

Darlehenssumme	250.000,00 €
Zinssatz	4,5 %
Aufnahmedatum	01.09.2008
Laufzeit	10 Jahre
Bearbeitungsgebühr	1 %
Zinszahlung:	am Ende des Jahres

Darlehenssumme	250.000,00 €
- Bearbeitungsgebühr	<u>2.500,00 €</u>
=Auszahlung	247.500,00 €

Bank		Verb. Kl	
① 247.500	③ 3.750		① 250.000
Disagio		Zinsaufwand	
① 2.500	② 83,33	② 83,33	
<u>2.500</u>	<u>2.416,67</u>	③ 3.750	
2.500	2.500		

①	Bank	247.500,00 €	
	Disagio	2.500,00 €	
	an Verbindlichkeiten a. KI		250.000,00 €

②	2.500,00 € : 10 Jahre	=	250,00 €
	$\frac{4}{12}$ von 250,00 €	=	83,33 €

Zinsaufwand	83,33 €	
an Disagio		83,33 €

③	4,5 % aus 250.000,00 €	=	11.250,00 €
	$\frac{4}{12}$ von 11.250,00 €	=	3.750,00 €

Zinsaufwand	3.750,00 €	
an Bank		3.750,00 €