

## Lösungshinweise zu Praxisfall 3: Anschaffung von Wertpapieren

09/2023

### Sachverhalt

Der Unternehmer kauft am 01.08. zu Handelszwecken ein festverzinsliches Wertpapier (Nom. EUR 50.000), das jeweils am 1. Februar eines Jahres Zinsen i. H. v. 5,5 % ausschüttet. Er bezahlt inklusive Stückzinsen (EUR 1.375) insgesamt EUR 54.000 für das Wertpapier.

Am 31.12. beträgt der Wertpapierkurs 107,5 %.

### Fragestellung

1. Wie hoch sind die Anschaffungskosten am 01.08.?
2. Wie lautet der Buchungssatz bei der Anschaffung?
3. Wie hoch ist der Bilanzansatz 31.12. (ohne Verkaufsabsicht)?
4. Wie hoch sind die abzugrenzenden Zinsen am 31.12.?

### Lösungshinweis

#### Datenbasis:

		EUR
<b>Nominalwert</b>		50.000,00
<b>Kaufpreis WP</b>		52.625,00
<b>Stückzinsen</b>		1.375,00
<b>Abbuchung für Wertpapier</b>		<u>54.000,00</u>
<b>Stichtagskurs</b>	107,5 %	53.750,00
<b>Nominalzins p.a.</b>		5,5 %

#### 1. Anschaffungskosten

Der Kaufpreis zerfällt in zwei Positionen:

- Aktivierung WP d. UV                      52.625,00 € = Anschaffungskosten
- Zinsforderung                                1.375,00 € = nicht Bestandteil der AK des WP, sondern getrennte Vermögensposition

#### 2. Buchung bei Anschaffung

	Soll	Haben
	EUR	EUR
Wertpapiere des UV	52.625,00	
Sonstige Vermögensgegenstände	1.375,00	
Bank		54.000,00

Stand: 01.09.2023

**3. Bilanzansatz des Wertpapiers am 31.12.**

	<u>EUR</u>
Stichtagskurs	53.750,00
Nebenkosten	0,00
Wertansatz 31.12.	<u>53.750,00</u>
Maximalwert	52.625,00
Buchwert	52.625,00
Zuschreibung	<u>0,00</u>

**4. Zinsabgrenzung**

	<u>Soll</u>	<u>Haben</u>
	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>
Zinsanspruch: 01.02.-31.12. = 11 Monate x 50.000 EUR x 5,5 % =		2.520,83
davon bereits als Stückzinsen bezahlt:		- 1.375,00
Restbetrag = GuV-Wirksam		<u>1.145,83</u>
Sonstige Vermögensgegenstände	1.145,83	
Sonstige Zinsen und ähnliche Erträge		1.145,83

**GuV-Wirkung:**

Zinsertrag für 5 Monate		1.145,83
In GuV ausgewiesener Zinsertrag		<u>1.145,83</u>

**Verprobung:**

Zinsanspruch aufgrund **Behaltensdauer**: 01.08.-31.12. = 5 Monate x 50.000 EUR x 5,5 % = **1.145,83**

**Bilanzauswirkung zum 31.12.:**

	<u>Soll</u>	<u>Haben</u>
	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>
Zinsforderung aus Buchung beim Kauf		1.375,00
Zinsforderung aus eigener Behaltenszeit (01.08.-31.12.)		1.145,83
Zinsforderung (Sonstige Vermögensgegenstände) zum 31.12.		<u>2.520,83</u>

**Exkurs: Buchung bei Zinszahlung im Folgejahr**

Bank	2.750,00	
Sonstige Vermögensgegenstände		2.520,83
Sonstige Zinsen und ähnliche Erträge		229,17

**Verprobung**

Zinsanspruch für einen Monat im Folgejahr:  
01.01.-31.01. = 1 Monat x 50.000 EUR x 5,5 % = **229,17**