

## Praxisfall 3: Bewertung Darlehen

### Sachverhalt

Am 01.03.01 wird bei der Deutschen Bank ein Darlehen in Höhe von EUR 1 Mio. zum Zinssatz von 5 % p.a. mit einer Laufzeit von 10 Jahren aufgenommen und in Höhe von 94 % ausgezahlt.

### Fragestellung

1. Wie lautet der Buchungssatz am 01.03.01, wenn von Bilanzierungswahlrechten Gebrauch gemacht werden soll?
2. Wie hoch ist der ARAP am 31.12.01?
3. Wie lautet der Buchungssatz, um den ARAP am 31.12.01 anzupassen?
4. Wie lautet der Buchungssatz, wenn am 01.03.06 vorzeitig getilgt wird und die Vorfälligkeitsentschädigung EUR 7.500 beträgt?

Stand: 01.10.2025