

Lösungshinweise zu Praxisfall 1: Ausweis von Restlaufzeiten

Sachverhalt

Der IKB-Kredit Nr. 1 wurde am 1. April 01 in Höhe von EUR 318.279,17 aufgenommen (Auszahlungsbetrag 100 %). Die Tilgung erfolgt in einer Rate am 31. März 02. Der Zinssatz beträgt 3,75 % p.a.

Das IKB-Darlehen Nr. 2 wurde am 1. Dezember 01 in Höhe von EUR 519.200,00 aufgenommen (Auszahlungsbetrag 100 %) und ist ab 31. März 02 in halbjährlichen Raten von EUR 32.450,00 (jeweils fällig am 31. Januar und am 30. Juli) zu tilgen. Der Zinssatz beträgt 2,75 % p.a.

Der IKB-Kredit Nr. 3 wurde am 31.12.01 in Höhe von EUR 778.800,00 aufgenommen (Auszahlungsbetrag 100 %) und ist ab 31. März 07 in halbjährlichen Raten von EUR 129.800,00 (jeweils fällig am 30. Juni und am 31. Dezember) zu tilgen. Der Zinssatz beträgt 2,45 % p.a.

Als Sicherheiten für die IKB-Kredite Nr. 1 und Nr. 2 wurden der IKB vorlastenfreie Eigentümergrundschulden von insgesamt EUR 3.579.043,17 (lastend auf dem Fabrikgrundstück in Musterstadt) verpfändet.

Verbindlichkeitspiegel:

Verbindlichkeiten	Gesamt	davon Restlaufzeit			davon gesichert
	EUR	bis 1 Jahr EUR	1-5 Jahre EUR	über 5 Jahre EUR	EUR
1. Verbindlichkeiten ggü. Kreditinstituten	1.616.279,17				

Fragestellung

- Die Verzinsung der Darlehen erfolgt jeweils zum 30.06./31.12. Die Zinsen werden zu diesen Zeitpunkten – unabhängig von den Tilgungen – vom Girokonto abgebucht. Das Girokonto weist stets ein Guthaben aus. Der Zinslauf beginnt mit der Darlehensaufnahme, d. h.
 - o IKB-Kredit Nr. 1: 01.04.01
 - o IKB-Kredit Nr. 2: 01.12.01
 - o IKB-Kredit Nr. 3: 31.12.01
 Berechnen Sie die in der GuV 01 auszuweisenden Zinsen.
- Füllen Sie den Verbindlichkeitspiegel aus und machen Sie alle weiteren erforderlichen Anhangangaben zum 31.12.01.

Lösungshinweise

1. Zinsen GuV 01

	EUR	% p. a.	Monate	Zinsen GuV 01 EUR
IKB Nr. 1	318.279,17	3,75	9	8.951,60
IKB Nr. 2	519.200,00	2,75	1	1.189,83
IKB Nr. 3	778.800,00	2,45	0	0,00
	<u>1.616.279,17</u>			<u>10.141,43</u>

2. Verbindlichkeitspiegel

Verbindlichkeiten	Gesamt	davon Restlaufzeit			davon gesichert
		bis 1 Jahr	1-5 Jahre	über 5 Jahre	
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
1. Verbindlichkeiten ggü. Kreditinstituten	1.616.279,17	350.729,17	259.600,00	1.005.950,00	837.479,17

Entwicklung Darlehen IKB-Kredit Nr. 1-3

		IKB Nr. 1 Darlehen	IKB Nr. 2 Darlehen	IKB Nr. 3 Darlehen	Gesamt Darlehen
	01.04.01	318.279,17			
	01.12.01		519.200,00		
Abschluss- stichtag	31.12.01	318.279,17	519.200,00	778.800,00	1.616.279,17
	31.03.02	-318.279,17			
	30.07.02		-32.450,00		
Laufzeit bis 1 Jahr	31.12.02	0,00	486.750,00	778.800,00	350.729,17
	31.01.03		-32.450,00		
	30.07.03		-32.450,00		
	31.12.03		421.850,00	778.800,00	
	31.01.04		-32.450,00		
	30.07.04		-32.450,00		
	31.12.04		356.950,00	778.800,00	
	31.01.05		-32.450,00		
	30.07.05		-32.450,00		
	31.12.05		292.050,00	778.800,00	
	31.01.06		-32.450,00		
	30.07.06		-32.450,00		
Laufzeit 1-5 Jahre	31.12.06	0,00	227.150,00	778.800,00	259.600,00
	31.01.07		-32.450,00		
	31.03.07			-129.800,00	
	30.07.07		-32.450,00		
	30.09.07			-129.800,00	
	31.12.07		162.250,00	519.200,00	
	31.01.08		-32.450,00		
	31.03.08			-129.800,00	
	30.07.08		-32.450,00		
	30.09.08			-129.800,00	
	31.12.08		97.350,00	259.600,00	
	31.01.09		-32.450,00		
	30.03.09			-129.800,00	
	30.07.09		-32.450,00		
	30.09.09			-129.800,00	
	31.12.10		32.450,00	0,00	
	31.01.10		-32.450,00		
Laufzeit über 5 Jahre	31.12.10		0,00	0,00	1.005.950,00

Stand: 01.10.2025

#PH0045

6/4 Lösungshinweise zu Praxisfall 1: Ausweis von Restlaufzeiten