

Lösungshinweise zu Praxisfall 3: Bewertung Darlehen

05/2024

Sachverhalt

Am 01.03.2024 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 01.03.2024, wenn von Bilanzierungswahlrechten Gebrauch gemacht werden soll?
2. Wie hoch ist der ARAP am 31.12.2024?
3. Wie lautet der Buchungssatz, um den ARAP am 31.12.2024 anzupassen?
4. Wie lautet der Buchungssatz, wenn am 01.03.2029 vorzeitig getilgt wird und die Vorfälligkeitsentschädigung EUR 7.500 beträgt?

Lösungshinweis

Datenbasis

		<u>EUR</u>
Darlehen		1.000.000,00
Auszahlung	94 %	940.000,00
Disagio		60.000,00
Laufzeit	10 Jahre	
Zinssatz	5 %	

1. Buchungssatz am 01.03.2024

	<u>Soll EUR</u>	<u>Haben EUR</u>
Bank	940.000,00	
ARAP	60.000,00	
Verbindlichkeiten ggü. Kreditinstituten		1.000.000,00

Stand: 01.07.2024

	EUR	Soll EUR	Haben EUR
2. ARAP zum 31.12.2024			
ARAP am 01.03.		60.000,00	
Verteilt auf 10 Jahre	6.000,00 p.a.		
Verbrauch des ARAP 01.03.-31.12.	10 Monate	- 5.000,00	
ARAP 31.12.2024		<u>55.000,00</u>	

3. Anpassungsbuchung

Zinsaufwand		5.000,00	
ARAP			5.000,00

4. Vorzeitige Tilgung am 01.03.2029

ARAP 31.12.2025		49.000,00	
ARAP 31.12.2026		43.000,00	
ARAP 31.12.2027		37.000,00	
ARAP 31.12.2028		31.000,00	

Am 01.03.2029 ist der ARAP vollständig aufzulösen.

a) Rückzahlung Darlehen

Verbindlichkeiten ggü. Kreditinstituten		1.000.000,00	
Zinsaufwand		7.500,00	
Bank			1.007.500,00

b) Auflösung ARAP

Zinsaufwand		31.000,00	
ARAP			31.000,00

Stand: 01.07.2024