

Lösungshinweise zu 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?

Lösungshinweis

Datenbasis

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

	<u>Soll EUR</u>	<u>Haben EUR</u>
1. Buchungssatz am 01.03.01		
Bank	940.000,00	
ARAP	60.000,00	
Verbindlichkeiten ggü. Kreditinstituten		1.000.000,00

	EUR	Soll EUR	Haben EUR
2. ARAP zum 31.12.01			
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 31.12.01		<u>55.000,00</u>	
3. Anpassungsbuchung			
Zinsaufwand		5.000,00	
ARAP			5.000,00
4. Vorzeitige Tilgung am 01.03.06			
ARAP 31.12.02		49.000,00	
ARAP 31.12.03		43.000,00	
ARAP 31.12.04		37.000,00	
ARAP 31.12.05		31.000,00	
Am 01.03.06 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: 01.10.2025