

## 9. Kapitalerträge und Verrechnungssteuer

### Aufgabe 70

	Obligation (Wertschriften)	Darlehen (Aktivdarlehen)	Kreditoren- Kontokorrentkonto
Kontengruppe	<b>Umlaufvermögen</b>	Anlagevermögen	<b>Umlaufvermögen</b>
buchhalterische Bezeichnung	Wertschriften (Ws)	Aktivdarlehen	<b>Bank (Ba)</b>
Laufzeit	<b>mittel- bis langfristig 5–20 Jahre</b>	mittel- bis langfristig 2–10 Jahre	<b>kurzfristig</b>
Veränderlichkeit des Betrages	<b>keine</b>	<b>keine</b>	täglich
Rückzug	<b>Rückzahlung nach Ablauf der Frist</b>	Kündigung gemäss vertraglicher oder gesetzlicher Fristen	<b>immer möglich</b>
Ertrag	Finanzertrag	<b>Finanzertrag</b>	<b>Finanzertrag</b>
Verzinsung	<b>abhängig von der Bonität des Schuldners: ca. 1–3 %</b>	abhängig von der hinterlegten Sicherheit: ca. 3–6 %	<b>sehr tiefe Verzinsung ca. 0–1/8 %</b>

## Aufgabe 71

- |             |            |            |
|-------------|------------|------------|
| a) 165 Tage | f) 55 Tage | j) 10 Tage |
| b) 150 Tage | g) 10 Tage | k) 12 Tage |
| c) 236 Tage | h) 10 Tage | l) 10 Tage |
| d) 19 Tage  | i) 8 Tage  | m) 17 Tage |
| e) 108 Tage |            |            |

## Aufgabe 72

	Kapital	zu verzinsen ab	Tage	zu verzinsen bis	Zinsfuss	Zins
a)	24 000.–	31.12.2011	<b>360</b>	31.12.2012	4,5 %	<b>1 080.–</b>
b)	8 000.–	30.03.2012	<b>90</b>	30.06.2012	<b>6 %</b>	120.–
c)	<b>20 000.–</b>	28.04.2012	54	<b>22.06.2012</b>	2 %	60.–
d)	44 000.–	<b>02.08.2012</b>	72	14.10.2012	<b>3,5 %</b>	308.–
e)	120 000.–	27.02.2012	<b>87</b>	24.05.2012	1,5 %	<b>435.–</b>
f)	25 000.–	10.11.2012	<b>15</b>	<b>25.11.2012</b>	15 %	156.25

## Aufgabe 73

$$a) \quad K = \frac{3\,200.- \cdot 100}{4} = \text{CHF } 80\,000.-$$

$$b) \quad p = \frac{93.75 \cdot 100 \cdot 360}{45\,000.- \cdot 30} = 2,5 \%$$

$$c) \quad Z = \frac{40\,000.- \cdot 3,5 \cdot 244}{100 \cdot 360} = \text{CHF } 948.90$$

$$d) \quad p = \frac{595.- \cdot 100 \cdot 360}{35\,000.- \cdot 136} = 4,5 \%$$

$$e) \quad K = \frac{1\,400.- \cdot 100 \cdot 360}{2,25 \cdot 320} = \text{CHF } 70\,000.-$$

$$f) \quad t = \frac{151.25 \cdot 100 \cdot 360}{20\,000.- \cdot 2,75} = 99 \text{ Tage}$$

**Aufgabe 74**

$$\text{a) } Z = \frac{\text{CHF } 40\,000.- \cdot 4,5 \cdot 90 \text{ Tage}}{100 \cdot 360} = \text{CHF } 450.-$$

$$K = \frac{\text{CHF } 450 \cdot 100 \cdot 360 \text{ Tage}}{6 \cdot 90 \text{ Tage}} = \text{CHF } 30\,000.-$$

$$\text{oder } K = \frac{\text{CHF } 40\,000 \cdot 4,5}{6} = \text{CHF } 30\,000.-$$

$$\text{b) } \frac{K \cdot 3,5 \cdot 120 \text{ Tage}}{100 \cdot 360} = \frac{K \cdot 5 \cdot y \text{ Tage}}{100 \cdot 360}$$

$$K \cdot 3,5 \cdot 120 \text{ Tage} = K \cdot 5 \cdot y \text{ Tage}$$

$$\frac{K \cdot 3,5 \cdot 120 \text{ Tage}}{K \cdot 5} = y$$

$$84 \text{ Tage} = y$$

$$\text{oder } t = \frac{120 \text{ Tage} \cdot 3,5}{5} = 84 \text{ Tage}$$

$$\text{c) } \frac{K \cdot 2,5 \cdot 180 \text{ Tage}}{100 \cdot 360} = \frac{K \cdot y \cdot 100 \text{ Tage}}{100 \cdot 360}$$

$$K \cdot 2,5 \cdot 180 \text{ Tage} = K \cdot y \cdot 100 \text{ Tage}$$

$$\frac{K \cdot 2,5 \cdot 180 \text{ Tage}}{K \cdot 100 \text{ Tage}} = y$$

$$4,5 \% = y$$

$$\text{oder } z = \frac{2,5 \cdot 180 \text{ Tage}}{100 \text{ Tage}} = 4,5 \%$$

## Aufgabe 75

a) Bruttozins	CHF	220.–	100 %
– Verrechnungssteuer	CHF	77.–	35 %
Nettozins	CHF	143.–	65 %

### b) 1. Nach der Bruttomethode

Geschäftsfall	Buchungssatz		Betrag
Bruttozins	Bank	Finanzertrag	220.–
Verrechnungssteuer	Ford. VST	Bank	77.–

### 2. Nach der Nettomethode

Geschäftsfall	Buchungssatz		Betrag
Nettozins	Bank	Finanzertrag	143.–
Verrechnungssteuer	Ford. VST	Finanzertrag	77.–

## Aufgabe 76

a) Bruttozins	CHF	500.–	100 %
– Verrechnungssteuer	CHF	175.–	35 %
Nettozins	CHF	325.–	65 %

### b) 1. Nach der Bruttomethode

Geschäftsfall	Buchungssatz		Betrag
Bruttozins	Bank	Finanzertrag	500.–
Verrechnungssteuer	Ford. VST	Bank	175.–

### 2. Nach der Nettomethode

Geschäftsfall	Buchungssatz		Betrag
Nettozins	Bank	Finanzertrag	325.–
Verrechnungssteuer	Ford. VST	Finanzertrag	175.–



**Aufgabe 77**

a)	Habenzins brutto	CHF	450.—
	Verrechnungssteuer	CHF	<b>157.50</b>
	Habenzins netto	CHF	<b>292.50</b>
b)	Habenzins brutto	CHF	<b>9 230.—</b>
	Verrechnungssteuer	CHF	3 230.50
	Habenzins netto	CHF	<b>5 999.50</b>
c)	Habenzins brutto	CHF	<b>1 500.—</b>
	Verrechnungssteuer	CHF	<b>525.—</b>
	Habenzins netto	CHF	<b>975.—</b>

**Aufgabe 78**

Datum	Text	Bank		Saldo (+/-)
		Soll	Haben	
18.12.	Übertrag	122 800.—	110 400.—	12 400.—
21.12.	Bankcheck Nr. 482, Warenlieferung		2 000.—	10 400.—
23.12.	Teilrückzahlung Aktivd. F. Meier	10 000.—		20 400.—
23.12.	Darlehenszins Felix Meier	400.—		20 800.—
27.12.	Barbezug am Bancomat		500.—	20 300.—
28.12.	Überweisung an Mutti		13 720.—	6 580.—
29.12.	Kundenzahlung	7 000.—		13 580.—
31.12.	Kontoführungsgebühren		15.—	13 565.—
31.12.	Habenzinsen	20.—		13 585.—
31.12.	Saldo		13 585.—	
31.12.	Total	140 220.—	140 220.—	
01.01.	Saldovortrag (Wiedereröffnung)	13 585.—		13 585.—

## Aufgabe 79

- a) Ein Bankkonto, über welches kleinere und grössere Unternehmungen den Zahlungsverkehr abwickeln. Der Saldo des Kontos verändert sich infolge Überweisungen von Kunden sowie Zahlungen an Angestellte und Lieferanten täglich. Der Kontoinhaber kann jederzeit über sein gesamtes Guthaben verfügen bzw. das Kontokorrent-Konto bis zu einer vertraglich vereinbarten Limite überziehen.
- b) Aus der Sicht der Bank.
- c) Erklärung zum Auszug:
- 1) Buchungsdatum; gibt den Tag der Verbuchung an; hat keinen Einfluss auf die Zinsberechnung.
  - 2) Buchungstext; Geschäftsfall.
  - 3) Eigentliches Konto; aus der Sicht der Bank.  
Im Konto aus der Sicht des Bankkunden werden die beiden Spalten getauscht.
  - 4) Wert oder Verfall; dieses Datum ist massgebend für die Zinsberechnung.
  - 5) Saldo  
Soll-Saldo = der Bankkunde Martin Zimmermann hat das Konto überzogen; massgebend für die Berechnung der Sollzinsen (6).
  - 6) Für das Quartal angefallene Schuldzinsen.
  - 7) Kommission; bewirkt eine Verteuerung des Bankkredites.
  - 8) Entschädigung für das Führen des Kontos.
- d) Debitoren-Kontokorrent
- e) • Der Saldo vortrag ist mit einem «Minus-Zeichen» oder einem «D» für Debit versehen.  
• Der Saldo lautet am Ende der Periode «zu unseren Gunsten». Er ist mit einem «Minus-Zeichen» oder einem «D» für Debit versehen.  
• Der Sollzinsfuss ist höher als der Habenzinsfuss.
- f) Zu Gunsten der Bank.

g)

Datum	Text	Soll	Bank	Haben
01.10.	Saldo vortrag			25 870.30
08.10.	Bezug NAB Brugg			20 000.—
27.10.	Vergütung H. Guldemann	15 500.—		
04.11.	Check			500.—
19.11.	Vergütung E. Moser	435.80		
03.12.	Bezug NAB Brugg			2 300.—
16.12.	Vergütung M. Sailer	3 600.—		
31.12.	Sollzinsen			439.95
31.12.	Kreditkommission			114.65
31.12.	Spesen			23.90
31.12.	Saldo	29 713.—		
31.12.	Übertrag	49 248.80		49 248.80

h)

Nr.	Buchungssatz		Text	Betrag
	Soll	Haben		
1.	Finanzaufwand	Bank	Sollzins	439.95
2.	Finanzaufwand	Bank	Kommission	114.65
3.	Finanzaufwand	Bank	Spesen	23.90

i) ☐ Aktiven: Flüssige Mittel ☒ Passiven: Kurzfristiges Fremdkapital



## Aufgabe 80

- a) Kreditoren-Kontokorrent; nur Haben-Salden.
- b) 03.12.: Euro vom Euro-Konto Nouvella AG wurden in CHF gewechselt und auf dem CHF-Kontokorrent der Nouvella AG gutgeschrieben.  
12.12.: Überweisung der Sozialversicherungsbeträge.
- c) Der Kontoauszug wird aus Sicht der Bank erstellt. Ein Kreditoren-Kontokorrent stellt für die Bank ein Passivkonto dar. Durch die Auszahlung werden der Saldo und damit die Schuld der Bank gegenüber der Nouvella AG kleiner.
- d) Die Verrechnungssteuer wird dem Kunden belastet und der Eidgenössischen Steuerverwaltung abgeliefert.
- e) Der Saldo lautet «zu Ihren Gunsten», d.h. zu Gunsten des Kunden. Die Umsätze im Haben zuzüglich des Saldo vortrags sind grösser als die Umsätze im Soll (Habenüberschuss).
- f) Dieses Datum ist massgebend für die Zinsberechnung.

g)

Nr.	Buchungssatz		Text	Betrag
	Soll	Haben		
1.	Bank	Finanzertrag	Bruttozins	253.25
2.	Ford. VST	Bank	Verrechnungsteuer	88.65
3.	Finanzaufwand	Bank	Gebühren	95.60

- h) ☒ Aktiven: Flüssige Mittel      ☐ Passiven: Kurzfristiges Fremdkapital



### Aufgabe 81

a) Kontokorrent mit wechselndem Kreditverhältnis.

Begründung: Kontostand sowohl plus wie auch minus.

Es gibt sowohl einen Soll- wie auch Habenzins.

b)

Nr.	Buchungssatz		Text	Betrag
	Soll	Haben		
1.	Finanzaufwand	Bank	Sollzins	1.40
2.	Bank	Finanzertrag	Habenzins	1.80
3.	Ford. VST	Bank	Verrechnungsteuer	0.15
4.	Finanzaufwand	Bank	Gebühren	39.50

c)

Nr.	Buchungssatz		Text	Betrag
	Soll	Haben		
1.	Finanzaufwand	Bank	Sollzins	10.40
2.	Bank	Finanzertrag	Habenzins	1.80
4.	Finanzaufwand	Bank	Gebühren	39.50

### Aufgabe 82

a)

Nr.	Buchungssatz		Text	Betrag
	Soll	Haben		
1.	Finanzaufwand	Bank	Sollzins	40.90
2.	Bank	Finanzertrag	Bruttozins	280.90
3.	Ford. VST	Bank	Verrechnungsteuer	84.—
4.	Finanzaufwand	Bank	Gebühren	76.50

b)

Nr.	Buchungssatz		Text	Betrag
	Soll	Haben		
1.	KK Trend AG	Zinsertrag	Zinsertrag	40.90
2.	Zinsaufwand	KK Trend AG	Zinsaufwand	280.90
3.	KK Trend AG	Verb. VST	VST	84.—
4.	KK Trend AG	Spesenertrag	Gebühren	76.50