

Alexandra Kuhnle-Schadn
Rainer Kuhnle

Bankgeschäfte nachgerechnet!

3., aktualisierte Auflage

- Fremdwährung
- Girokonto
- Wertpapiere
- Veranlagung
- Finanzierung

Linde

Inhaltsverzeichnis

1. Grundlagen des wirtschaftlichen Rechnens	11
1.1. Schlussrechnung	11
1.1.1. Das direkte Verhältnis	11
1.1.2. Das indirekte Verhältnis	12
1.2. Rundungsregeln	13
1.2.1. Kaufmännische Rundung	13
1.2.2. Steuerliche Rundung	13
2. Anwendung der Grundlagen des wirtschaftlichen Rechnens bei Bankgeschäften	17
2.1. Fremdwährungen	17
2.1.1. Grundlagen	17
2.1.2. Wechselkurse und Kursangaben	17
2.1.3. Umrechnung von Fremdwährungen	19
3. Prozentrechnung	23
3.1. Grundlagen	23
3.2. Arten der Prozentrechnung	24
3.2.1. Prozentrechnung von Hundert	24
3.2.1.1. Ermittlung des vermehrten Grundwerts ($G + P$)	25
3.2.1.2. Ermittlung des verminderten Grundwerts ($G - P$)	26
3.2.2. Prozentrechnung in Hundert	27
3.2.3. Prozentrechnung auf Hundert	28
3.2.4. Berechnung des Prozentsatzes	30
3.3. Zusammenfassung	31
4. Anwendungen der Prozentrechnung bei Bankgeschäften	33
4.1. Spesen, Provisionen, Gebühren und Steuern bei Bankgeschäften	33
4.2. Rabatt	37
4.3. Skonto	38
4.4. Lesen und Interpretieren von Charts und Tabellen	39
5. Zinsenrechnung	45
5.1. Grundlagen	45
5.2. Vergleich mit der Prozentrechnung	45
5.3. Usancen bei der Berechnung der Tage	47
5.4. Zinsenrechnung „von, auf und in Hundert“	48
5.4.1. Zinsenrechnung von Hundert	48
5.4.2. Exkurs: Ermittlung des Ersatzprozentsatzes	49
5.4.3. Zinsenrechnung auf Hundert	50
5.4.4. Zinsenrechnung in Hundert	50
5.5. Verzinsungsarten: Dekursive vs. antizipative Verzinsung	51
5.5.1. Dekursive Verzinsung (= Verzinsung im Nachhinein)	51

Inhaltsverzeichnis

5.5.2.	Antizipative Verzinsung (= Verzinsung im Vorhinein)	51
5.5.3.	Vergleichendes Beispiel	52
5.5.4.	Umrechnung eines antizipativen Zinssatzes in einen dekursiven Zinssatz	53
5.6.	Nominalzinssatz vs. Effektivzinssatz	54
6.	Anwendungen der Zinsenrechnung bei Bankgeschäften	57
6.1.	Methoden der Zinsenberechnung im Bankgeschäft	57
6.2.	Staffelmethode – Zinsenberechnung beim Girokonto	57
6.2.1.	Grundlagen	57
6.2.2.	Ermittlung der Zinsen (Staffelmethode)	58
6.2.3.	Kapitalertragsteuer (KESt)	59
6.2.4.	Erläuterungsbeispiel (Staffelmethode)	60
6.2.5.	Besonderheiten bei der Verzinsung	62
6.2.5.1.	Verzinsung bei negativem Kontenstand bzw. Überziehung	62
6.2.5.2.	Beispiel zur Abrechnung eines Girokontos ohne vereinbarten Überziehungsrahmen	64
6.2.5.3.	Beispiel zur Abrechnung eines Girokontos mit vereinbartem Überziehungsrahmen	66
6.2.5.4.	Zinssatzänderung während der Abrechnungsperiode ...	69
6.2.6.	Auswertung eines Kontokorrentkreditkontos	71
6.2.6.1.	Kreditkosten	71
6.2.6.2.	Durchschnittlicher Kontostand / Kredithöhe	72
6.2.6.3.	Effektivzinssatz	73
6.2.7.	Zusammenfassung wichtiger Punkte	74
6.3.	Progressive Methode – Zinsenberechnung bei Spareinlagen	74
6.3.1.	Grundlagen	74
6.3.2.	Ermittlung der Zinsen (Progressive Methode)	74
6.3.3.	Grundsätzliche Modalitäten bei der Abrechnung von Spareinlagen	75
6.3.3.1.	Berechnung der Zinsen	75
6.3.3.2.	Tageberechnung/Wertstellung	77
6.3.3.3.	Abhebung auf die Mindesteinlage	78
6.3.3.4.	Auflösung eines Sparbuches	78
6.3.3.5.	Abhebung innerhalb von 14 Tagen nach Einzahlung	79
6.3.3.6.	Änderung des Zinssatzes während des Jahres	80
6.3.3.7.	Kapitalertragsteuer (KESt)	82
6.3.3.8.	Zusammenfassung wichtiger Punkte	83
6.3.4.	Besonderheiten bei gebundenen Spareinlagen	84
6.3.4.1.	Bindungsvereinbarung	84
6.3.4.2.	Dauer der Bindung	84
6.3.4.3.	Vorschusszinsen bei Nichteinhaltung der Bindungsdauer	85
6.3.4.4.	Vorschusszinsfreie Behebung von Zinsengutschriften	86

Inhaltsverzeichnis

6.3.4.5. Zusammenfassung wichtiger Punkte	88
6.3.5. Zusammenfassendes Beispiel	88
6.4. Zinsenrechnung bei Wertpapiergeschäften	90
6.4.1. Grundlagen	90
6.4.2. Kauf und Verkauf von Wertpapieren, Berechnung der Effektivverzinsung (Rendite)	91
6.4.2.1. Allgemeines	91
6.4.2.2. Kursbildung an der Börse	92
6.4.2.3. Kapitalertragsteuer (KESt)	94
6.4.2.4. Spesen	95
6.4.3. Kauf und Verkauf von Anleihen	95
6.4.3.1. Grundlagen	95
6.4.3.2. Kauf	98
6.4.3.3. Kuponauszahlung	103
6.4.3.4. Verkauf	104
6.4.3.5. Rendite	106
6.4.3.6. Wohnbauwandelanleihe	111
6.4.3.7. Nullkuponanleihe	113
6.4.4. Kauf und Verkauf von Aktien	114
6.4.4.1. Grundlagen	114
6.4.4.2. Kauf	115
6.4.4.3. Dividendenausschüttung	116
6.4.4.4. Verkauf	117
6.4.4.5. Rendite	117
6.4.4.6. Kauf junger Aktien im Rahmen einer Kapitalerhöhung	119
6.4.5. Kauf und Verkauf von Investmentzertifikaten	123
6.4.5.1. Kapitalertragsteuer bei Investmentzertifikaten	124
6.4.5.2. Kauf	125
6.4.5.3. Ausschüttung auf Investmentzertifikate	126
6.4.5.4. Verkauf	126
6.4.5.5. Rendite	127
6.5. Zinsenberechnung bei Raten- oder Teilzahlungsgeschäften	128
6.5.1. Grundlagen	128
6.5.2. Ermittlung der Monatsrate und der Effektivverzinsung	129
6.6. Zinsenberechnung beim Skonto	133
7. Zinseszins- und Rentenrechnung	135
7.1. Zinseszinsrechnung	135
7.1.1. Grundlagen	135
7.1.2. Aufzinsen in der Zinseszinsrechnung	136
7.1.3. Abzinsen in der Zinseszinsrechnung	139
7.1.4. Verwendete Symbole in der Zinseszinsrechnung	141
7.1.5. Umrechnung von Zinssätzen	142
7.1.5.1. Lineare Zinsumrechnung	143
7.1.5.2. Zinsumrechnung mittels Aufzinsungsfaktor	144

Inhaltsverzeichnis

7.2. Rentenrechnung	145
7.2.1. Grundlagen	145
7.2.2. Vorschüssige vs. nachschüssige Rente	145
7.2.3. Berechnung des Rentenendwertes	146
7.2.4. Berechnung des Rentenbarwertes	149
7.2.5. Berechnung der Rente (Ratenhöhe)	152
7.2.5.1. Berechnung der Rente / Rate bei gegebenem Rentenendwert	152
7.2.5.2. Berechnung der Rente / Rate bei gegebenem Rentenbarwert	153
7.2.6. Die „interne“ Verzinsung	154
7.2.6.1. Ermittlung des internen Zinssatzes mittels linearer Interpolation	155
7.2.6.2. Ermittlung des internen Zinssatzes mittels finanzmathematischen Rechners oder Kalkulationsprogrammen (Hinweis)	158
8. Anwendungen der Zinseszins- und Rentenrechnung bei Bankgeschäften	159
8.1. Grundlagen – Generelle Vorgehensweise bei Berechnungen	159
8.2. Ansparen bzw. Veranlagen für die Zukunft (Pensionsvorsorge)	160
8.2.1. Ermittlung des angesparten Betrages bzw. des Endwertes einer Veranlagung.....	160
8.2.2. Ermittlung des regelmäßigen Ansparbetrages bzw. des Barwertes einer Veranlagung	162
8.2.3. Zusammengesetztes Beispiel	163
8.2.4. Ansparen mittels Investmentfonds/Cost-Averaging-Effekt	165
8.2.5. Ansparen mit staatlicher Förderung	166
8.2.5.1. Bausparen	166
8.2.5.2. Zukunftsvorsorge	177
8.3. Renditeberechnung bei Nullkuponanleihen	178
8.4. Finanzieren	181
8.4.1. Finanzieren mittels Kredit	181
8.4.1.1. Kredit (Euro-Kredit)	181
8.4.1.2. Exkurs: Schätzen von Kreditraten (Annuitäten)	189
8.4.1.3. Bauspardarlehen	192
8.4.1.4. Fremdwährungskredit	198
8.4.2. Finanzieren mittels Leasing	215
8.5. Exkurs: Beispiel Kauf vs. Miete	225
Formelsammlung zur Zinseszins- und Rentenrechnung	232
Abkürzungsverzeichnis	234
Abbildungsverzeichnis	236
Literaturverzeichnis	237
Stichwortverzeichnis	238