

# Alles Klar?

## FORMEN DER KAPITALANLAGE

- **Bankeinlagen**

➔ Unterscheidung nach Verzinsung und Verfügbarkeit ➔

<b>Sichteinlagen</b> z. B. Geschäftsgirokonto, Tagesgeld	<b>Termineinlagen</b> z. B. Festgeld, Kündigungsgeld	<b>Spareinlagen</b> z. B. Sparbuch, Sparbrief, Sparplan
Gesetzlich geregelte Einlagensicherung innerhalb der Europäischen Union bis zu einem Betrag von 100.000,00 €.		

- **Wertpapiere** z. B. Aktien (Teilhaberpapiere)

Börse als Handelsplattform (Treffpunkt von Angebot und Nachfrage)		
<b>Faktoren wie der Unternehmenserfolg beeinflussen den Kurs (Preis) einer Aktie</b>	➔	Frankfurt: Wichtigster Börsenplatz in Deutschland
	➔	Elektronisches Handelssystem Xetra
	<b>Merkmale</b>	Bulle und Bär als Symbole des Aktienmarkts
	➔	DAX (Deutscher Aktienindex): Kursentwicklung der 30 umsatzstärksten deutschen AGs
	➔	MSCI World: Wichtigster Aktienindex weltweit

- **Immobilien**

➔ Unabhängig von Börsenschwankungen ➔

- **Edelmetalle** z. B. Gold, Silber, Platin und Palladium

➔ Wertbeständig auch in wirtschaftlichen Krisenzeiten ➔

## GELDANLAGEKRITERIEN



## ZINSRECHNUNG IM BEREICH DER BANKEINLAGEN

Berechnung der Zinstage (Laufzeit) nach deutscher Zinsmethode (vgl. Kreditbereich).

$$\text{Tageszinsformel: Zinsen} = \frac{\text{Kapital} \cdot \text{Zinssatz} \cdot \text{Tage}}{100 \cdot 360}$$

Durch Umformen der Tageszinsformel lassen sich die Formeln für die Rechengrößen Kapital, Zinssatz und Tage ableiten.

## BUCHHALTERISCHE ERFASSUNG MIET- UND ZINSERTRÄGE

- **Rechnungsausgang für eine vermietete Immobilie**

2400 FO	Rechnungsbetrag	an	5400 EMP	Mietertrag
			4800 UST	Steuerbetrag

- **Bankgutschrift von Zinsen für eine Geldanlage (Zinserträge sind von der USt. befreit)**

2800 BK	Bankgutschrift	an	5710 ZE	Zinsertrag
---------	----------------	----	---------	------------

## BERECHNUNGEN UND BUCHUNGEN IM ZUSAMMENHANG MIT AKTIEN

<b>Kaufabrechnung</b>	Kurswert (Stückzahl · Kurs)	100%
	+ Spesen	1%
	= Anschaffungskosten (Banklastschrift)	101%
	= Buchwert	
<b>Buchungssatz für den Aktienkauf</b>	Spesen werden aktiviert: 1500 WP <i>Anschaffungskosten</i> an 2800 BK <i>Banklastschrift</i>	
<b>Berechnung und Buchungssatz beim Dividendenertrag</b>	Gesamtdividende = Stückdividende · Stückzahl Aktien 2800 BK <i>Bankgutschrift</i> an 5780 DDE <i>Dividende</i>	
<b>Buchungssatz bei anfallenden Depotgebühren</b>	6750 KGV <i>Depotgebühren</i> an 2800 BK <i>Banklastschrift</i>	
<b>Verkaufsabrechnung</b>	Kurswert (Stückzahl · Kurs)	100%
	- Spesen	1%
	= Bankgutschrift	99%
<b>Berechnung des Kursgewinns bzw. Kursverlusts</b>	Bankgutschrift - Banklastschrift = <b>Kursgewinn</b> oder <b>Kursverlust</b>	Bankgutschrift > Banklastschrift → <b>Kursgewinn</b> Bankgutschrift < Banklastschrift → <b>Kursverlust</b>
<b>Buchungssatz bei Kursgewinn</b>	2800 BK <i>Bankgutschrift</i> an 1500 WP <i>Buchwert</i> 5650 EAWP <i>Kursgewinn</i>	
<b>Buchungssatz bei Kursverlust</b>	2800 BK <i>Bankgutschrift</i> 7460 VAWP <i>Kursverlust</i> an 1500 WP <i>Buchwert</i>	
<b>Bei allen Geschäftsfällen wird keine Buchung von Umsatzsteuer vorgenommen!</b>		