

Wirtschaftswissenschaftliche Bücherei für Schule und Praxis
Begründet von Handelsschul-Direktor Dipl.-Hdl. Friedrich Hutkap †

Verfasser:

Dipl.-Hdl. Willi Richard

Studiendirektor

Dipl.-Betriebswirt Hans Werner Schwitala

Studiendirektor

Fast alle in diesem Buch erwähnten Hard- und Softwarebezeichnungen sind eingetragene Warenzeichen.

Das Werk und seine Teile sind urheberrechtlich geschützt. Jede Nutzung in anderen als den gesetzlich zugelassenen Fällen bedarf der vorherigen schriftlichen Einwilligung des Verlages. Hinweis zu § 52a UrhG: Weder das Werk noch seine Teile dürfen ohne eine solche Einwilligung eingescannt und in ein Netzwerk eingestellt werden. Dies gilt auch für Intranets von Schulen und sonstigen Bildungseinrichtungen.

* * * * *

16. Auflage 2018

©2000 by MERKUR VERLAG RINTELN

Gesamtherstellung:

MERKUR VERLAG RINTELN Hutkap GmbH & Co. KG, 31735 Rinteln

E-Mail: info@merkur-verlag.de

lehrer-service@merkur-verlag.de

Internet: www.merkur-verlag.de

ISBN 978-3-8120-0067-3

Vorwort

Das Lehrbuch ist für Auszubildende in Bankfachklassen konzipiert. Es ergänzt im Rahmenlehrplan vorgesehene bankbetriebliche Inhalte.

Die knappe Darstellung der bankmathematischen Grundlagen erlaubt (auch in Zusammenhang mit den Strukturübersichten) flexible Verwendung im Unterricht.

Das Angebot an Aufgaben dient der Erschließung und Festigung von bankmathematischen Grundstrukturen.

Sommer 2018

Die Verfasser

Inhaltsverzeichnis

A Grundlagen

1	Dreisatzrechnen	9
1.1	Einfacher Dreisatz	9
1.2	Zusammengesetzter Dreisatz	11
2	Kettensatz	13
3	Verteilungsrechnen	15
4	Prozentrechnung	18
4.1	Der Prozentwert wird gesucht	18
4.2	Der Prozentsatz wird gesucht	21
4.3	Der Grundwert wird gesucht	22
4.3.1	Der Prozentwert und der Prozentsatz sind gegeben	22
4.3.2	Der um den Prozentwert verminderte/vermehrte Wert ist gegeben (Prozente im Hundert/Prozente auf Hundert)	24
4.4	Wiederholungsaufgaben	25
5	Zinsrechnung	28
5.1	Ermittlung der Zinsen	28
5.2	Berechnung des Kapitals, des Zinssatzes und der Zeit	33
5.3	Das Kapital ist um die Zinsen vermehrt oder vermindert	36
5.4	Kaufmännische Zinsformel	37
5.4.1	Zinszahlen und Zinsteiler (Zinsdivisor)	37
5.4.2	Zinszahlen und Zinsfaktor	40
5.5	Zinsstaffeln	40
5.6	Zinseszinsrechnung	43
5.6.1	Das Endkapital wird gesucht	44
5.6.2	Das Anfangskapital wird gesucht	47
5.7	Besteuerung von Zins-/Kapitalerträgen (Abgeltungsteuer)	48
5.8	Wiederholungsaufgaben	53

B Geldanlagen abrechnen

6	Verzinsung von Einlagen	57
6.1	Abrechnung von Sichteinlagen	57
6.2	Spareinlagen	60
6.2.1	Kennzeichnung der Spareinlagen	60
6.2.2	Abrechnung von Sparkonten	60
6.2.3	Nichteinhaltung der Kündigungsfrist	63
6.2.4	Abhebung mehrerer Beträge innerhalb eines Kalendermonats bei dreimonatiger Kündigungsfrist	69
6.3	Befristete Einlagen	70
6.3.1	Abrechnung von Festgeldern	71
6.3.2	Abrechnung von Kündigungsgeldern	72
6.4	Sparbriefe/Sparkassenbriefe	73
6.5	Wiederholungsaufgaben	77

C Berechnungen bei Anlagen in Wertpapieren

7	Wertpapierrechnen	83
7.1	Einführung	83

7.2	Kurswert-Berechnung	83
7.2.1	Kurswert-Berechnung bei verzinslichen Wertpapieren	83
7.2.2	Kurswert-Berechnung bei Aktien	85
7.2.3	Preisermittlung bei Investmentanteilen	87
7.3	Berechnung und Verrechnung des ausmachenden Betrages	90
7.3.1	Ausmachender Betrag bei Aktien	91
7.3.2	Ausmachender Betrag bei verzinslichen Wertpapieren	91
7.4	Ausgewählte Finanzanlagen der Bundesrepublik Deutschland	99
7.4.1	Bundesanleihen/Bundesobligationen	99
7.4.2	Inflationsindexierte Bundeswertpapiere	101
7.4.3	Unverzinsliche Schatzanweisungen	103
	Exkurs: Tagesanleihen des Bundes.	105
7.5	Kostenberechnung bei An- und Verkäufen	107
7.5.1	Abwicklung von Wertpapiergeschäften	107
7.5.2	Abrechnung von An- und Verkaufsgeschäften	110
7.5.2.1	Kommissionsgeschäfte	110
7.5.2.2	Festpreisgeschäfte/Eigenhändlergeschäfte	115
7.6	Bezugsrechte bei der Ausgabe junger Aktien gegen Einlagen	116
7.6.1	Entstehung des Bezugsrechts	116
7.6.2	Der rechnerische Wert des Bezugsrechts	117
7.6.3	Verwertung von Bezugsrechten	120
7.6.4	Ermittlung des Bezugsrechtswertes bei Dividendenvorteil bzw. -nachteil	124
7.6.5	Der Handel von Bezugsrechten	125
7.7	Teilrechte bei der Ausgabe von Berichtigungsaktien	127
7.7.1	Entstehung des Teilrechts	127
7.7.2	Der rechnerische Wert von Teilrechten	128
7.7.3	Verwertung von Teilrechten	129
7.8	Wandelschuldverschreibungen und Optionsanleihen	130
7.8.1	Wandelschuldverschreibungen	130
7.8.2	Optionsanleihen	133
7.9	Aktienanleihe	138
7.10	Zertifikate	142
7.10.1	Garantiezertifikate	142
7.10.2	Discountzertifikate	143
7.10.3	Indexzertifikate (Partizipationszertifikate)	144
7.11	Steuerliche Behandlung von Kapitalerträgen/Veräußerungsgewinnen/-verlusten	146
7.11.1	Grundzüge der Abgeltungsteuer bei Aktienerträgen	146
7.11.2	Grundzüge der Abgeltungsteuer bei Veräußerungsgewinnen/-verlusten	148
7.12	Effektivverzinsung von festverzinslichen Wertpapieren	152
7.12.1	Laufende Verzinsung	152
7.12.2	Effektivverzinsung	152
7.13	Effektivverzinsung von Aktienanlagen/Ertragskennzahlen	158
7.13.1	Effektivverzinsung	158
7.13.2	Dividendenrendite (laufende Verzinsung)	159
7.13.3	Kurs-Gewinn-Verhältnis	159
7.13.4	Cashflow/Cashflow-Rate	160
7.14	Wiederholungsaufgaben	162

D Kredite abrechnen

8	Abrechnung von Konten im Kreditverkehr	167
8.1	Kontokorrentkredite – Dispositionskredite	167
8.1.1	Berechnung der Zinsen	168
8.1.2	Abrechnung von Firmenkunden-Konten	171
8.1.3	Abrechnung von Privatkunden-Konten	175

8.2	Kennziffern für die Kreditwürdigkeitsbeurteilung	186
8.3	Konsumdarlehen	196
8.3.1	Ratenkredite mit Vereinbarung eines Jahreszinssatzes (% p. a.)	197
8.3.2	Berechnung der monatlichen Rate	198
8.3.3	Vereinfachte Berechnung von Zinsen und Monatsrate (Zinssatz p. a.)	200
8.3.4	Effektivverzinsung	201
9	Langfristige Darlehen	203
9.1	Beleihung von Grundvermögen	203
9.1.1	Ertragswertermittlung	203
9.1.2	Sachwertermittlung	205
9.1.3	Vergleichswertermittlung	206
9.1.4	Berechnung der Beleihungsgrenze	206
9.2	Baudarlehen	209
9.2.1	Abrechnung von langfristigen Darlehen	209
9.2.2	Effektive Verzinsung von langfristigen Darlehen	214
10	Wechselkreditgeschäft	215
10.1	Diskontierung von Wechseln	215
10.2	Wechselrückrechnung	219
10.2.1	Rückrechnung „vor“ Verfall	219
10.2.2	Rückrechnung „nach“ Verfall	220
11	Wertpapierbeleihung (Lombardrechnen)	222
11.1	Berechnung des Beleihungswertes	222
11.2	Berechnung des Pfandes	223
12	Wiederholungsaufgaben Kredite (Kapitel 8–11)	226

E Abrechnung von Geschäften im Außenwirtschaftsverkehr

13	Währungsrechnen	229
13.1	Wechselkurse	231
13.2	Abrechnung von Sortengeschäften	233
13.3	Abrechnung von Devisengeschäften	235
13.4	Devisentermingeschäfte	238
13.5	Devisenoptionsgeschäfte	241
13.6	Wiederholungsaufgaben	243

F Wertberechnungen bei Anlagen in Edelmetallen

14	Edelmetall- und Münzrechnung	246
-----------	-------------------------------------	------------

G Statistische Zahlen ermitteln und auswerten

15	Grundlagen der Statistik	251
15.1	Grundbegriffe der Statistik	252
15.2	Grundlegende Methoden der Statistik	253
15.3	Darstellung statistischer Werte	257