



**STAATSIINSTITUT FÜR SCHULQUALITÄT  
UND BILDUNGSFORSCHUNG  
MÜNCHEN**

Magnus Ortinger, IR  
Abteilung Realschule  
Referat Wirtschaftswissenschaften/Informationstechnologie  
Schellingstraße 155 · 80797 München · Tel.: 089-2170-2659 · Fax: -2813  
E-Mail: [Magnus.Ortinger@isb.bayern.de](mailto:Magnus.Ortinger@isb.bayern.de)  
November 2014

## Infobrief 2014 \_\_\_\_\_

**An die Lehrkräfte der Wirtschaftswissenschaften**  
über die Fachbetreuung

### Änderung im Kreditbereich

Bearbeitungsgebühren bei Kreditaufnahme entfallen aufgrund der jüngsten rechtlichen Entwicklungen und werden in Zukunft nicht mehr berechnet oder gebucht. Diese Änderung wird **ab dem Schuljahr 2015/16 für den Unterricht in der Jahrgangsstufe 9** wirksam. Für Schülerinnen und Schüler, die heuer im Schuljahr 2014/15 die 9. Jahrgangsstufe besuchen und die Abschlussprüfung im Jahr 2016 schreiben gilt diese Regelung noch nicht.

#### **„Neu ab Schuljahr 2015/16“: Rückkehr zum Disagio (synonyme Bezeichnungen: Damnum, Abgeld)**

Das Disagio wird entweder in Prozent angegeben, z. B. „4% Disagio“ oder als Auszahlungsbetrag oder als Auszahlungskurs, z. B. „96% Auszahlungskurs“.

#### Charakter des Disagios:

- „vorausbezahlter Zins“, um einen niedrigeren Nominalzinssatz zu erhalten. Die regelmäßig über die Laufzeit anfallenden Belastungen werden dadurch niedriger.
- führt zu Steuerersparnis. Disagio kann als betrieblicher Aufwand geltend gemacht und über die Rückzahlungsjahre verteilt werden.
- wird bei der Berechnung des effektiven Zinssatzes zu den „tatsächlichen Kreditkosten“ hinzugerechnet und wirkt sich somit erhöhend auf den effektiven Zinssatz aus.

- mindert den Auszahlungsbetrag.

Beispielrechnung:

Das Unternehmen „Donauholz Max Eder e. K.“ nimmt bei seiner Hausbank „Kreditbank AG“ ein Darlehen mit einer Laufzeit von 3 Jahren in Höhe von 100.000,00 € auf. 5% der Kreditsumme werden als Disagio einbehalten. Der Nominalzinssatz beträgt 1,5%.

Kreditsumme:	100.000,00 €	100%
- Disagio:	5.000,00 €	5%
Auszahlungsbetrag:	95.000,00 €	95%

Buchungssatz bei Auszahlung als sofortiger Zinsaufwand:

2800 BK    95.000,00 €

7510 ZAW    5.000,00 €    an    4250 LBKV 100.000,00 €

Hinweis: Auf die für die Steuerbilanz verbindliche Abgrenzung des Disagios als aktiver Rechnungsabgrenzungsposten wird in der Realschule verzichtet.

Berechnung des effektiven Zinssatzes:

$$Z = \frac{100.000,00 \cdot 1,5 \cdot 3}{100 \cdot 1} = 4.500,00 \text{ €}$$

Zinsen	4.500,00 €
+ Disagio	5.000,00 €
tatsächliche Kreditkosten	9.500,00 €

$$p_{\text{eff}} = \frac{\text{tatsächliche Kreditkosten} \cdot 100 \cdot 365}{\text{Auszahlungsbetrag} \cdot \text{Laufzeit}} = \frac{9.500,00 \cdot 100 \cdot 1}{95.000,00 \cdot 3} = 3,33$$

Der effektive Zinssatz beträgt 3,33%.

## Wahlfach Verbraucherprofi



Schulen, die das Wahlfach „Verbraucherprofi“ anbieten erhalten die Teilnahmebestätigung für die Schülerinnen und Schüler als ausfüllbares PDF-Dokument auf Anfrage.

Auf dem Portal [verbraucherbildung.bayern.de](http://verbraucherbildung.bayern.de) wird unter der Adresse

<https://www.verbraucherbildung.bayern.de/content/werde-auch-du-verbraucherprofi> demnächst eine entsprechende Kontaktmöglichkeit eingerichtet.



Dort finden Sie zudem in Kürze einen aktualisierten Flyer zum Wahlfach

## Kontenplan für Lexware Buchhalter 2014

Auf der ISB-Homepage finden Sie auf der Seite des Fachs BwR eine Datensicherung für das Programm Lexware Buchhalter 2014. Darin ist der für die Realschule angepasste Kontenplan enthalten:

### Hinweise und Neuigkeiten

#### Kontenplan für Lexware Buchhalter

Nachfolgend finden Sie eine Sicherungsdatei von Lexware Buchhalter 2014 mit auf die Realschule angepasstem eingebettetem Kontenplan, sowie eine kurze Anleitung zum Import in das Programm:

---

 **Datensicherung Lexware Buchhalter 2014**

---

 **Kurzanleitung zum Einspielen des Kontenplans**