

Finanzanalyse

- Musterauswertung

Finanzanalyse

Inhaltsverzeichnis

Einleitung	Inhalt	5
	Programm	5
	Service und Beratung	5
	Schulungen	5
	Beispiele für Einsteiger	5
Überblick Wirtschaftsberatung	Konzeption der integrierten Wirtschaftsberatung	7
	Nutzen der integrierten Wirtschaftsberatung	7
Aufgaben des Programms	Schnellberechnungen	9
	Musterbestand	9
	Datenübernahme/-übergabe	9
	Berechnungen	9
	Auswertungen	9
Überblick Auswertungen	Ergebnisübersicht	11
	Zahlungsübersicht	11
	Zahlungsplan	11
	Nominales bzw. effektives Vergleichskonto	11
	Bar-/Endwertberechnung	11
	Gutachten zur Darlehensablösung	11
	Dauerschuldermittlung	12
	Zinsabrechnung	12
	Summen- und Saldenliste	12
	Kontenentwicklung	12
	Detaillierte Zinsentwicklung	12
	Beleg- und Rechnungssaldenliste	12
	Berechnung interner Zinsfuß	12
	Entwicklung gemischt genutzter Konten	12
	Zinsanteile unverzinslicher Raten	12
	Ergebnisübersicht der einzelnen Fälle	12
	Zahlungsplan individuell	12
	Verbindlichkeiten- und Forderungsspiegel (individuell)	12
	Steuerberechnung	13
	Erfolgs- und Zahlungsgrößen	13
	Steueränderungsrechnung	13
	Detaillierte Finanzierungsberechnung	13
	Anlagenspiegel Investitionen	13
Jährliche Bestandsentwicklung Investitionen	13	
Ausgabe interner Zinsfuß	13	
Auswertungen Darlehen	Ergebnisübersicht	14
	Zahlungsübersicht	15
	Zahlungsplan	16
	Nominales Vergleichskonto	17
	Effektives Vergleichskonto	19
	Berechnung Barwert	21
	Berechnung Endwert	21
Gutachten zur Ermittlung der Vorfälligkeitsentschädigung	22	

Finanzanalyse

Inhaltsverzeichnis

Auswertungen	Ergebnisübersicht	25
Leasingfinanzierungen	Zahlungsübersicht	26
	Zahlungsplan	27
	Detaillierter Effektivzinssatz	29
	Berechnung Barwert	30
	Berechnung Endwert	30
Auswertungen	Ergebnisübersicht	31
Teilzahlungskredite	Zahlungsplan	31
Auswertungen	Zinsabrechnung	32
Kontokorrentkonten	Ausweis der Dauerschulden	32
	Summen- und Saldenliste	32
	Kontenentwicklung	33
Auswertungen	Ergebnisübersicht	35
Kapitalanlagen/ Renten	Zahlungsübersicht	35
Auswertungen	Ergebnisübersicht	36
Bausparfinanzierungen	Zahlungsplan	37
Auswertungen	Ergebnisübersicht	38
Individuelle Zahlungen	Zahlungsübersicht	38
	Zahlungsplan	38
	Zinsanteile unverzinslicher Raten	38
	Berechnung Barwert	39
	Berechnung Endwert	39
Auswertungen Finanz- modelle	Ergebnisübersicht	40
	Zahlungsplan	41
	Finanzstatus	42
	Verbindlichkeiten- / Forderungsspiegel	43
	Interner Zinsfuß	44
Auswertungen	Ergebnisübersicht	45
Kauf-Leasing-Vergleiche	Zahlungsübersicht	46
	Zahlungsplan	47
	Detaillierte Steuerberechnung	48
	Berechnung Barwert	50
	Berechnung Endwert	50
Auswertungen	Ergebnisübersicht	52
Investitions- und Finan- zierungsrechnung	Zahlungsplan	52
	Erfolgs- und Zahlungsgrößen	53
	Steueränderungsrechnung	54
	Anlagenspiegel Investitionen	56

Einleitung

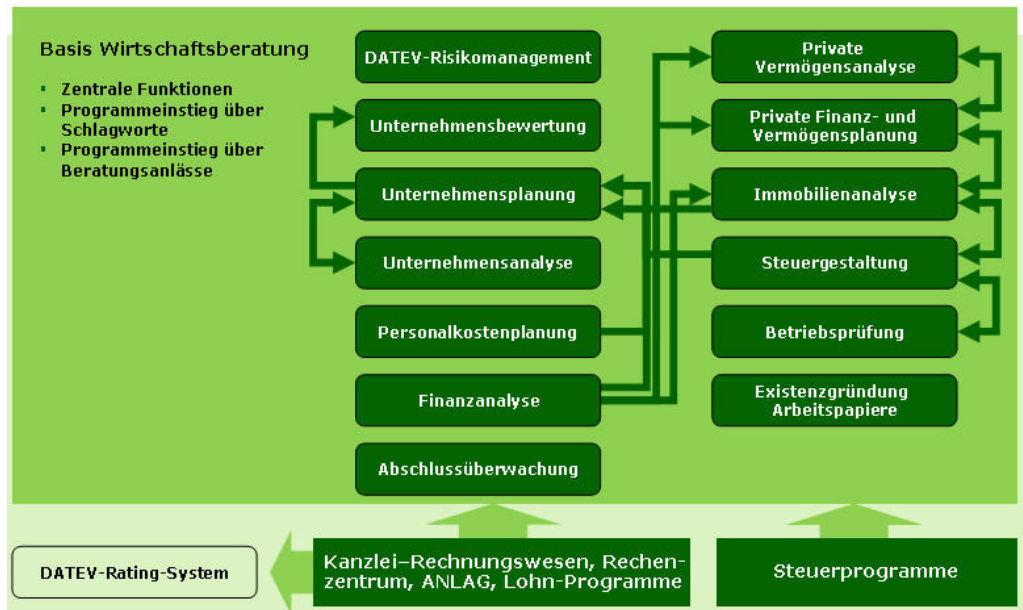
Inhalt	Diese Broschüre enthält Programmerläuterungen und Musterauswertungen zum Programm Finanzanalyse.
Programm	<p>Das Programm Finanzanalyse unterstützt Sie bei finanzmathematischen Berechnungen und Fragestellungen zu den folgenden Bereichen:</p> <ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Darlehen<input type="checkbox"/> Leasingfinanzierungen<input type="checkbox"/> Teilzahlungskredite<input type="checkbox"/> Kontokorrentkonten<input type="checkbox"/> Kapitalanlagen/Renten<input type="checkbox"/> Bausparfinanzierungen<input type="checkbox"/> Individuelle Zahlungen<input type="checkbox"/> Finanzmodelle<input type="checkbox"/> Kauf-Leasing-Vergleiche<input type="checkbox"/> Investitions- und Finanzierungsrechnung <p>Voraussetzung für das Programm Finanzanalyse ist das Programm Basis Wirtschaftsberatung.</p>
Service und Beratung	Der Anwenderservice in Nürnberg und das für Sie zuständige DATEV-Informationszentrum unterstützen Sie gerne bei der täglichen Arbeit. Im DATEV-Telefonverzeichnis (Info-Datenbank → <i>Dok.-Nr. 0908003</i>) finden Sie die entsprechenden Durchwahlnummern.
Schulungen	Informationen zu Seminaren, deren Inhalten und Terminen erhalten Sie unter der Telefonnummer 0800 / 3 28 38 23 oder in dem für Sie zuständigen Logistik-Center. Im DATEV-Telefonverzeichnis (Info-Datenbank → <i>Dok.-Nr. 0908003</i>) finden Sie die entsprechenden Durchwahlnummern.
Beispiele für Einsteiger	Ein Beispiel für Einsteiger finden Sie unter dem Menüpunkt ? Beispiel für Einsteiger . Mit umfangreichen Anleitungen zur Fallanlage und Bearbeitung in den Bereichen Darlehen, Kontokorrentkonten und Individuelle Zahlungen unterstützt Sie das Beispiel für Einsteiger bei der Einarbeitung in das Programm Finanzanalyse.

Überblick Wirtschaftsberatung

Konzeption der integrierten Wirtschaftsberatung

Die Wirtschaftsberatung der DATEV stellt den Mitgliedern Programme zur betriebswirtschaftlichen Beratung zur Verfügung.

Die nachfolgende Grafik zeigt Ihnen die Programmverbindungen innerhalb der Produktgruppe Wirtschaftsberatung:



Nutzen der integrierten Wirtschaftsberatung

Zentraler Bestandteil ist das Programm Basis Wirtschaftsberatung. Dieses Programm ist Voraussetzung für den Einsatz aller integrierten Wirtschaftsberatungsprogramme. Es umfasst das Programm Liquiditätsplanung Privat, die Zuordnungstabellenverwaltung sowie die Kontenverwaltung, mit deren Hilfe Daten aus dem Rechenzentrum, Kanzlei-Rechnungswesen und Kanzlei-Rechnungswesen compact geholt und für die Bearbeitung in den weiteren Programmen der Wirtschaftsberatung zur Verfügung gestellt werden. Zudem beinhaltet die Basis Wirtschaftsberatung zentrale Funktionen wie die Mandantenanlage und -verwaltung und den Assistenten zur Wirtschaftsberatung.

Die integrierte Wirtschaftsberatung bietet Ihnen folgenden Vorteile:

- **Durchgängige Datenbestände:** Sie können z. B. einmal erfasste Veranlagungszeiträume oder Finanzierungen in anderen Anwendungen der Wirtschaftsberatung (z. B. Unternehmensplanung) nutzen.
- **Einheitliche Berechnungen:** Für die Berechnung von Steuern gibt es nur noch ein einheitliches Berechnungsmodul.
- **Einheitliche Anwendungsbedienung:** Der Anwendungsaufbau ist grundsätzlich einheitlich strukturiert.

Überblick Wirtschaftsberatung

- **Assistent zur Wirtschaftsberatung:** Der Assistent unterstützt Sie bei der Frage, welches Programm bzw. welcher Programmteil welche betriebswirtschaftliche Aufgabenstellung löst. Ausgehend von in einer Kanzlei immer wieder anstehenden Aufgaben, z. B. Tantiemberechnungen, Präsentation von Analyseergebnissen, Erstellung eines Verbindlichkeitspiegels, Ermittlung von Vorfälligkeitsentschädigungen usw. wurden Beratungsanlässe formuliert. Nach Auswahl eines Beratungsanlasses wird zu diesem Beratungsanlass ein Beratungsfall angelegt. Der Assistent unterstützt Sie bei der Fallanlage und begleitet Sie bis hin zur Aufbereitung einer Auswertung im jeweiligen Wirtschaftsberatungsprogramm.

Weitere Informationen zu den einzelnen Produkten der Wirtschaftsberatung finden Sie in der Informations-Datenbank unter dem Stichwort „Leistungsbeschreibung“ zum jeweiligen Programm, auf der kostenlosen Unterstützungs-CD Wirtschaftsberatung (Artikel-Nr. 11410) oder unter www.datev.de/wirtschaftsberatung.

Aufgaben des Programms

Schnellberechnungen	Schnellberechnungen sind Berechnungs-Tools, die abgegrenzte Problemstellungen und Alternativen der betriebswirtschaftlichen Beratung bearbeiten und über hinreichend genaue Berechnungen und vereinfachende Annahmen Näherungswerte ermitteln, um so ein Gefühl für die relevanten Daten zu erlangen. Sie erhalten bei geringem Erfassungsaufwand sofort druckbare Ergebnisse. Dies ermöglicht Ihnen u. a. zwischenzeitlichen Beratungsbedarf (z. B. kurzfristige Telefonanfragen) abzudecken und unterstützt Sie bei der Arbeit mit den Programmen. Schnellberechnungen sind mandantenbezogen und können als Fall gespeichert werden, so dass sie zu einem späteren Zeitpunkt erneut geöffnet und ggf. bearbeitet werden können. Voraussetzung für die Nutzung der jeweiligen Schnellberechnungen ist Microsoft Office (ab Office 2000) sowie das entsprechende Wirtschaftsberatungsprogramm, dem sie zugeordnet sind.
Musterbestand	Im Programm Basis Wirtschaftsberatung, kann über den Menüpunkt Mandant Mandanten-Manager der Musterbestand Finanzanalyse eingeschpielt werden. Der Musterbestand enthält Beispielfälle zu allen Bereichen des Programms Finanzanalyse. Jeder Fall umfasst eine Beschreibung, die Sie im geöffneten Fall unter Bearbeiten Beschreibung aufrufen können. Dort finden Sie weitere Einzelheiten zu den Falldaten und der Fallanlage. Der Musterbestand Finanzanalyse kann zur Unterstützung bei der Einarbeitung in das Programm herangezogen werden. Sie können den Musterbestand Finanzanalyse auch um eigene Fälle erweitern.
Datenübernahme/ -übergabe	Für Berechnungen zu Kontokorrentkonten können über eine Programmverbindung Einzelbuchungssätze aus der Finanzbuchführung (Kanzlei-Rechnungswesen oder dem Rechenzentrum) direkt übernommen bzw. übergeben werden. Damit entfällt der manuelle Erfassungsaufwand.
Berechnungen	Neben den detaillierten Auswertungen stellt Ihnen Finanzanalyse zusätzliche Berechnungen zur Verfügung, die Sie während der Erfassung aufrufen können. Damit werden Sie in die Lage versetzt, bekannte Daten einzugeben und die jeweils unbekanntes Werte durch das Programm berechnen zu lassen. Selbstverständlich können die ermittelten Ergebnisse in die Erfassung übernommen werden und stehen somit für weitere Fragestellungen zur Verfügung.
Auswertungen	Die ausgewählten Auswertungen können direkt aus dem Programm Finanzanalyse ausgedruckt oder zur weiteren Bearbeitung nach Microsoft Word übergeben werden. Ebenso ist eine Weitergabe an die Dokumentenverwaltung oder ein Export als pdf-Datei möglich. Zu einzelnen Auswertungen sind auch Grafiken verfügbar.

Überblick Auswertungen

Im Programm Finanzanalyse werden Ihnen neben dem Datenprotokoll und der Beschreibung die folgenden Auswertungen in nahezu allen Bereichen angeboten:

Ergebnisübersicht

Die Ergebnisübersichten fassen die wichtigsten Daten und Ergebnisse eines Falles übersichtlich zusammen. Unter anderem enthält diese Auswertungsform die Gesamtlaufzeit, den Effektivzins, die Rendite bzw. den Internen Zinsfuß.

Darüber hinaus beinhaltet die Ergebnisübersicht in bis zu drei frei definierbaren Perioden Zusammenfassungen der wichtigsten Zahlungswerte (z. B. Zinszahlung, Tilgung).

Zahlungsübersicht

Die Zahlungsübersicht zeigt den Inhalt des Zahlungsplans in verkürzter Form.

Zahlungsplan

Im Zahlungsplan werden alle Zahlungsgrößen, die innerhalb frei festlegbarer Perioden angefallen sind, ausgewiesen.

Zahlungspläne können in folgenden Turni erstellt werden:

- monatlich,
- vierteljährlich,
- halbjährlich,
- jährlich und
- einmalig.

Darüber hinaus, können im **Auswertungsumfang** über die Option **Spezielle Einstellungen** Zeiträume für die Auswertungserstellung individuell festgelegt werden.

Nominales bzw. effektives Vergleichskonto

Die Vergleichskonten dienen der Nachvollziehbarkeit und dem Vergleich von Zins- und Tilgungsplänen. Sie stellen im Prinzip taggenaue Zahlungspläne dar, die Zusatzinformationen zur Kontoführung beinhalten.

Anhand der Vorgangsart lässt sich die nominale Kontoführung eines bestimmten Kreditinstituts transparent machen.

Die effektiven Vergleichskonten dienen der Nachvollziehbarkeit der Effektivzinsberechnung.

Das nominale und effektive Vergleichskonto wird im Rahmen der Musterauswertungen nur beim Darlehen abgebildet. Bei Leasingfinanzierungen wird nur ein effektives Vergleichskonto angezeigt. Bei individuellen Zahlungen ist die Ausgabe von Vergleichskonten nicht möglich.

Bar-/Endwertberechnung

Mit dieser Auswertung wird ausgehend von den Einstellungen in den Barwert- / Endwertdaten und der Berechnungsmethode (finanzmathematisch, PAngV oder AIBD) der Bar- / Endwert zu einem bestimmten Zeitpunkt ermittelt und ausgewiesen

Eine detaillierte Auswertung der Vermögenswertberechnungen erhalten Sie, sofern dies im **Auswertungsumfang** geschlüsselt ist. Die Auswertungen werden hier unter dem Falltyp Darlehen abgebildet.

Für den Falltyp Darlehen gibt es außerdem folgende Auswertung:

Gutachten zur Darlehensablösung

Für die vorzeitige Ablösung eines Festkredites mit vertraglich vereinbarter Zinsbindung wird ein Gutachten zur Berechnung der Vorfälligkeitsentschädigung erstellt. Ein Assistent unterstützt Sie bei der Erfassung der benötigten Daten.

Überblick Auswertungen

Für den Falltyp Kontokorrentkonten gibt es in Abhängigkeit der gewählten Kontoart zusätzlich folgende Auswertungen:

Dauerschuldermittlung	In dieser Auswertung können Sie vom Programm prüfen lassen, ob ein Kontokorrentkonto als Dauerschuld anzusehen ist. Die Auswertung zeigt je nach eingestellter Kontoführungsmethode, die acht höchsten bzw. niedrigsten Kontostände innerhalb der Abrechnungsperiode an.
Zinsabrechnung	Im Rahmen des Falltyps Kontokorrentkonten ersetzt diese Auswertung die Ergebnisübersicht. Die Zinsabrechnung zeigt die Zinsdaten, die Summe der jeweiligen Kontobewegungsdaten und die einzelnen Zinsabrechnungen für beliebige Perioden.
Summen- und Saldenliste	Diese Auswertung zeigt die Abrechnungen für regelmäßige Zeitperioden (z. B. vierteljährlich). Im Rahmen des Falltyps Kontokorrentkonten ersetzt diese Auswertung den Zahlungsplan.
Kontenentwicklung	Hier wird die chronologische Entwicklung des Kontos auf Grund der Buchungen bzw. Kontobewegungsdaten und der Zinsen aufgezeigt.
Detaillierte Zinsentwicklung	Anhand dieser Auswertungen können die Zinsen nachvollzogen werden.
Beleg- und Rechnungssaldenliste	Hiermit können Kontenbewegungen in Bezug auf Beleg/Rechnung sortiert bzw. saldiert werden.
Berechnung interner Zinsfuß	Es wird die Entwicklung des Effektivzinssatzes über die gesamte Laufzeit dargestellt.
Entwicklung gemischt genutzter Konten	Für die sich daran anschließende Prüfung, ob der Betriebsausgabenabzug im Hinblick auf Überentnahmen eingeschränkt ist, können Sie das im Programm Finanzanalyse enthaltene Tool „Schuldzinsenabzug im EStR zum § 4 Abs. 4a EStG“ nutzen. Die Werte sind dort manuell zu erfassen.
	Im Falltyp Individuelle Zahlungen steht zusätzlich die folgende Auswertung zur Verfügung:
Zinsanteile unverzinslicher Raten	Damit können die Zinsanteile von unverzinslichen Kapitalforderungen oder Darlehen (§ 6 I Nr. 3 EStG i.V.m. § 12 BewG) ermittelt werden. Als Erweiterung zur normalen Barwertberechnung ist es für individuelle Zahlungen möglich, die jeweiligen Barwerte einer Zahlungsreihe fortlaufend zu Beginn und am Ende der voreingestellten Perioden (Monat, Quartal, Halbjahr, Jahr) zu ermitteln. Die Auswertung Zinsanteile unverzinslicher Raten stellt die genannten Werte dabei übersichtlich in tabellarischer Form dar und weist zudem die Zins- und Tilgungsanteile der gezahlten Raten aus.
	Für die Finanzmodelle gibt es außerdem folgende Auswertungen:
Ergebnisübersicht der einzelnen Fälle	Für jeden Fall des Finanzmodells wird eine eigene Ergebnisübersicht erstellt.
Zahlungsplan individuell	Für jeden Fall des Finanzmodells wird ein eigener Zahlungsplan erstellt.
Verbindlichkeiten- und Forderungsspiegel (individuell)	Verbindlichkeiten und Forderungen werden nach den Vorschriften des Handelsgesetzbuches genau eingeordnet. Die zeitliche Differenzierung in kurz-, mittel- und langfristig wird entsprechend seiner Bilanzposition eingeordnet. Der individuelle Verbindlichkeiten- und Forderungsspiegel wird für jeden zugeordneten Fall gesondert erstellt.

Überblick Auswertungen

	Für den Falltyp Kauf-Leasing-Vergleich bietet DATEV- Finanzanalyse weitere Auswertungen:
Steuerberechnung	Für beide Finanzierungsalternativen wird unter Berücksichtigung der Abschreibung der steuerliche Aufwand und die Steuererstattung ausgewiesen.
	Für den Falltyp Investitions- und Finanzierungsrechnung gibt es zusätzlich folgende Auswertungen:
Erfolgs- und Zahlungsgrößen	Ausweis der investitionsbedingten Erfolgs- und Zahlungsgrößen.
Steueränderungsrechnung	Hier wird die Steueränderung (ESt, SolZ, KiSt, GewSt, KSt) ausgewiesen, die sich durch die Investition ergibt.
Detaillierte Finanzierungsrechnung	Ausgabe des Zahlungsplans für das Investitionsobjekt.
Anlagenspiegel Investitionen	Ermittlung der Summe Anlagevermögen für das Investitionsgut.
Jährliche Bestandsentwicklung Investitionen	Entwicklung des Restbuchwertes aus den Buchwerten.
Ausgabe interner Zinsfuß	Ermittlung des internen Zinsfußes

Auswertungen Darlehen

Ergebnisübersicht (in Euro)

Darlehensaufnahme		
Darlehensaufnahme	am 01.01.2008	105.000,00
Auszahlungskurs/Disagio	95,238 %	5.000,00
Darlehensauszahlung		100.000,00
Nominal-/Effektivzinsdaten		
Zinsbindung	bis 01.01.2018	
Dauer in Jahren / Monaten / Tagen		10/00/00
Restschuld		87.781,15
Effektivzinsberechnungsmethode		PAngV ab 01.09.2000
Effektivzinssatz p.a.		7,2326 %
Nominalzinssatz p.a.	ab 01.01.2008	6,300 %
Zinszahlungsweise	ab 31.01.2008	Monatlich
Tilgungsdaten		
Anfangstilgung		1,500 %
Annuität	ab 31.01.2008	682,50
	ab 31.03.2009	541,16
	ab 30.11.2010	682,50
Zahlungsweise		Monatlich
Tilgungsberücksichtigung		mit jeder Rate
Zusammenfassung		
Gesamtlaufzeit	bis 30.11.2035	
Dauer in Jahren / Monaten / Tagen		27/10/29
Anzahl der Ratenzahlungen		335
Summe Zinszahlungen		120.616,41
Summe Tilgungszahlungen		105.000,00
Summe Finanzielle Belastung		225.616,41
Durchschnittliche monatliche finanzielle Belastung		673,48

Zusammenfassung vom 01.01.2008 bis 30.11.2035 (in Euro)

Anfangsschuld	am 31.12.2007	0,00
Darlehensaufnahmen		105.000,00
Disagio		5.000,00
Darlehensauszahlungen		100.000,00
Tilgungszahlungen		105.000,00
Zinsaufwand		120.616,41
Zinsverrechnungen		0,00
Zinszahlungen		120.616,41
Summe Zins- und Tilgungszahlung		225.616,41
Gezahlte Nebenkosten		0,00
Finanzielle Belastung		225.616,41
Restschuld	am 30.11.2035	0,00

Auswertungen Darlehen

Zahlungsübersicht (in Euro)

Datum	Raten	Zinsaufwand	Zins- zahlungen	Tilgungen	Restschuld
31.12.2008	8.190,00	6.549,25	6.549,25	1.640,75	103.359,25
31.12.2009	6.776,60	6.496,18	6.496,18	280,42	103.078,83
31.12.2010	6.776,60	6.493,23	6.493,23	283,37	102.795,45
31.12.2011	8.190,00	6.425,75	6.425,75	1.764,25	101.031,20
31.12.2012	8.190,00	6.311,33	6.311,33	1.878,67	99.152,54
31.12.2013	8.190,00	6.189,50	6.189,50	2.000,50	97.152,04
31.12.2014	8.190,00	6.059,77	6.059,77	2.130,23	95.021,80
31.12.2015	8.190,00	5.921,62	5.921,62	2.268,38	92.753,42
31.12.2016	8.190,00	5.774,51	5.774,51	2.415,49	90.337,93
31.12.2017	8.190,00	5.617,86	5.617,86	2.572,14	87.765,79
31.12.2018	8.190,00	5.451,05	5.451,05	2.738,95	85.026,85
31.12.2019	8.190,00	5.273,43	5.273,43	2.916,57	82.110,28
31.12.2020	8.190,00	5.084,29	5.084,29	3.105,71	79.004,56
31.12.2021	8.190,00	4.882,88	4.882,88	3.307,12	75.697,44
31.12.2022	8.190,00	4.668,41	4.668,41	3.521,59	72.175,85
31.12.2023	8.190,00	4.440,03	4.440,03	3.749,97	68.425,87
31.12.2024	8.190,00	4.196,84	4.196,84	3.993,16	64.432,71
31.12.2025	8.190,00	3.937,87	3.937,87	4.252,13	60.180,58
31.12.2026	8.190,00	3.662,12	3.662,12	4.527,88	55.652,70
31.12.2027	8.190,00	3.368,48	3.368,48	4.821,52	50.831,18
31.12.2028	8.190,00	3.055,80	3.055,80	5.134,20	45.696,97
31.12.2029	8.190,00	2.722,84	2.722,84	5.467,16	40.229,81
31.12.2030	8.190,00	2.368,28	2.368,28	5.821,72	34.408,09
31.12.2031	8.190,00	1.990,74	1.990,74	6.199,26	28.208,83
31.12.2032	8.190,00	1.588,71	1.588,71	6.601,29	21.607,54
31.12.2033	8.190,00	1.160,60	1.160,60	7.029,40	14.578,14
31.12.2034	8.190,00	704,74	704,74	7.485,26	7.092,88
30.11.2035	7.313,21	220,33	220,33	7.092,88	0,00
Gesamt	225.616,41	120.616,41	120.616,41	105.000,00	0,00

Auswertungen Darlehen

Zahlungsplan (in Euro)

Vom Bis	01.01.2008 31.12.2008	01.01.2009 31.12.2009	01.01.2010 31.12.2010	01.01.2011 31.12.2011	01.01.2012 31.12.2012	01.01.2013 31.12.2013
Anfangsschuld	0,00	103.359,25	103.078,83	102.795,45	101.031,20	99.152,54
Darlehensaufnahmen	105.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Disagio	5.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Darlehensauszahlungen	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Tilgungszahlungen	1.640,75	280,42	283,37	1.764,25	1.878,67	2.000,50
Zinsaufwand	6.549,25	6.496,18	6.493,23	6.425,75	6.311,33	6.189,50
Zinszahlungen	6.549,25	6.496,18	6.493,23	6.425,75	6.311,33	6.189,50
Gezahlte Nebenkosten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finanzielle Belastung	8.190,00	6.776,60	6.776,60	8.190,00	8.190,00	8.190,00
Restschuld	103.359,25	103.078,83	102.795,45	101.031,20	99.152,54	97.152,04

Vom Bis	01.01.2014 31.12.2014	01.01.2015 31.12.2015	01.01.2016 31.12.2016	01.01.2017 31.12.2017	01.01.2018 31.12.2018	01.01.2019 31.12.2019
Anfangsschuld	97.152,04	95.021,80	92.753,42	90.337,93	87.765,79	85.026,85
Darlehensaufnahmen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Disagio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Darlehensauszahlungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Tilgungszahlungen	2.130,23	2.268,38	2.415,49	2.572,14	2.738,95	2.916,57
Zinsaufwand	6.059,77	5.921,62	5.774,51	5.617,86	5.451,05	5.273,43
Zinszahlungen	6.059,77	5.921,62	5.774,51	5.617,86	5.451,05	5.273,43
Gezahlte Nebenkosten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finanzielle Belastung	8.190,00	8.190,00	8.190,00	8.190,00	8.190,00	8.190,00
Restschuld	95.021,80	92.753,42	90.337,93	87.765,79	85.026,85	82.110,28

Vom Bis	01.01.2020 31.12.2020	01.01.2021 31.12.2021	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2024 31.12.2024	01.01.2025 31.12.2025
Anfangsschuld	82.110,28	79.004,56	75.697,44	72.175,85	68.425,87	64.432,71
Darlehensaufnahmen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Disagio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Darlehensauszahlungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Tilgungszahlungen	3.105,71	3.307,12	3.521,59	3.749,97	3.993,16	4.252,13
Zinsaufwand	5.084,29	4.882,88	4.668,41	4.440,03	4.196,84	3.937,87
Zinszahlungen	5.084,29	4.882,88	4.668,41	4.440,03	4.196,84	3.937,87
Gezahlte Nebenkosten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finanzielle Belastung	8.190,00	8.190,00	8.190,00	8.190,00	8.190,00	8.190,00
Restschuld	79.004,56	75.697,44	72.175,85	68.425,87	64.432,71	60.180,58

Vom Bis	01.01.2026 31.12.2026	01.01.2027 31.12.2027	01.01.2028 31.12.2028	01.01.2029 31.12.2029	01.01.2030 31.12.2030	01.01.2031 31.12.2031
Anfangsschuld	60.180,58	55.652,70	50.831,18	45.696,97	40.229,81	34.408,09
Darlehensaufnahmen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Disagio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Darlehensauszahlungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Tilgungszahlungen	4.527,88	4.821,52	5.134,20	5.467,16	5.821,72	6.199,26
Zinsaufwand	3.662,12	3.368,48	3.055,80	2.722,84	2.368,28	1.990,74
Zinszahlungen	3.662,12	3.368,48	3.055,80	2.722,84	2.368,28	1.990,74
Gezahlte Nebenkosten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finanzielle Belastung	8.190,00	8.190,00	8.190,00	8.190,00	8.190,00	8.190,00
Restschuld	55.652,70	50.831,18	45.696,97	40.229,81	34.408,09	28.208,83

Vom Bis	01.01.2032 31.12.2032	01.01.2033 31.12.2033	01.01.2034 31.12.2034	01.01.2035 30.11.2035
Anfangsschuld	28.208,83	21.607,54	14.578,14	7.092,88
Darlehensaufnahmen	0,00	0,00	0,00	0,00
Disagio	0,00	0,00	0,00	0,00
Darlehensauszahlungen	0,00	0,00	0,00	0,00
Tilgungszahlungen	6.601,29	7.029,40	7.485,26	7.092,88
Zinsaufwand	1.588,71	1.160,60	704,74	220,33
Zinszahlungen	1.588,71	1.160,60	704,74	220,33
Gezahlte Nebenkosten	0,00	0,00	0,00	0,00
Finanzielle Belastung	8.190,00	8.190,00	8.190,00	7.313,21
Restschuld	21.607,54	14.578,14	7.092,88	0,00

Finanzanalyse

Auswertungen Darlehen

Nominales Vergleichskonto (in Euro)

Datum	Bezeichnung	Bewegung	Vor-gang	Zins in %	Tilgungen	Zins-aufwand	Zins-zahlung	Zinsbasis	Restschuld
01.01.2008	Aufnahme 1	105.000,00			0,00	0,00	0,00	105.000,00	105.000,00
01.01.2008	Zinssatzänd.	0,00	Ä	6,300	0,00	0,00	0,00	105.000,00	105.000,00
30.01.2008	Rate 1	682,50	TZ		149,63	532,88	532,88	104.850,38	104.850,38
30.02.2008	Rate 2	682,50	TZ		132,04	550,46	550,46	104.718,34	104.718,34
30.03.2008	Rate 3	682,50	TZ		132,73	549,77	549,77	104.585,61	104.585,61
30.04.2008	Rate 4	682,50	TZ		133,43	549,07	549,07	104.452,19	104.452,19
30.05.2008	Rate 5	682,50	TZ		134,13	548,37	548,37	104.318,06	104.318,06
30.06.2008	Rate 6	682,50	TZ		134,83	547,67	547,67	104.183,23	104.183,23
30.07.2008	Rate 7	682,50	TZ		135,54	546,96	546,96	104.047,69	104.047,69
30.08.2008	Rate 8	682,50	TZ		136,25	546,25	546,25	103.911,44	103.911,44
30.09.2008	Rate 9	682,50	TZ		136,96	545,54	545,54	103.774,48	103.774,48
30.10.2008	Rate 10	682,50	TZ		137,68	544,82	544,82	103.636,79	103.636,79
30.11.2008	Rate 11	682,50	TZ		138,41	544,09	544,09	103.498,39	103.498,39
30.12.2008	Rate 12	682,50	TZ		139,13	543,37	543,37	103.359,25	103.359,25
30.01.2009	Rate 13	682,50	TZ		139,86	542,64	542,64	103.219,39	103.219,39
30.02.2009	Rate 14	682,50	TZ		140,60	541,90	541,90	103.078,79	103.078,79
30.03.2009	Rate 15	541,16	TZ		-0,00	541,16	541,16	103.078,79	103.078,79
30.04.2009	Rate 16	541,16	TZ		-0,00	541,16	541,16	103.078,80	103.078,80
30.05.2009	Rate 17	541,16	TZ		-0,00	541,16	541,16	103.078,80	103.078,80
30.06.2009	Rate 18	541,16	TZ		-0,00	541,16	541,16	103.078,80	103.078,80
30.07.2009	Rate 19	541,16	TZ		-0,00	541,16	541,16	103.078,81	103.078,81
30.08.2009	Rate 20	541,16	TZ		-0,00	541,16	541,16	103.078,81	103.078,81
30.09.2009	Rate 21	541,16	TZ		-0,00	541,16	541,16	103.078,82	103.078,82
30.10.2009	Rate 22	541,16	TZ		-0,00	541,16	541,16	103.078,82	103.078,82
30.11.2009	Rate 23	541,16	TZ		-0,00	541,16	541,16	103.078,82	103.078,82
30.12.2009	Rate 24	541,16	TZ		-0,00	541,16	541,16	103.078,83	103.078,83
30.01.2010	Rate 25	541,16	TZ		-0,00	541,16	541,16	103.078,83	103.078,83
30.02.2010	Rate 26	541,16	TZ		-0,00	541,16	541,16	103.078,83	103.078,83
30.03.2010	Rate 27	541,16	TZ		-0,00	541,16	541,16	103.078,84	103.078,84
30.04.2010	Rate 28	541,16	TZ		-0,00	541,16	541,16	103.078,84	103.078,84
30.05.2010	Rate 29	541,16	TZ		-0,00	541,16	541,16	103.078,85	103.078,85
30.06.2010	Rate 30	541,16	TZ		-0,00	541,16	541,16	103.078,85	103.078,85
30.07.2010	Rate 31	541,16	TZ		-0,00	541,16	541,16	103.078,85	103.078,85
30.08.2010	Rate 32	541,16	TZ		-0,00	541,16	541,16	103.078,86	103.078,86
30.09.2010	Rate 33	541,16	TZ		-0,00	541,16	541,16	103.078,86	103.078,86
30.10.2010	Rate 34	541,16	TZ		-0,00	541,16	541,16	103.078,87	103.078,87
30.11.2010	Rate 35	682,50	TZ		141,34	541,16	541,16	102.937,53	102.937,53
30.12.2010	Rate 36	682,50	TZ		142,08	540,42	540,42	102.795,45	102.795,45
30.01.2011	Rate 37	682,50	TZ		142,82	539,68	539,68	102.652,63	102.652,63
30.02.2011	Rate 38	682,50	TZ		143,57	538,93	538,93	102.509,06	102.509,06
30.03.2011	Rate 39	682,50	TZ		144,33	538,17	538,17	102.364,73	102.364,73
30.04.2011	Rate 40	682,50	TZ		145,09	537,41	537,41	102.219,64	102.219,64
30.05.2011	Rate 41	682,50	TZ		145,85	536,65	536,65	102.073,80	102.073,80
30.06.2011	Rate 42	682,50	TZ		146,61	535,89	535,89	101.927,18	101.927,18
30.07.2011	Rate 43	682,50	TZ		147,38	535,12	535,12	101.779,80	101.779,80
30.08.2011	Rate 44	682,50	TZ		148,16	534,34	534,34	101.631,64	101.631,64
30.09.2011	Rate 45	682,50	TZ		148,93	533,57	533,57	101.482,71	101.482,71
30.10.2011	Rate 46	682,50	TZ		149,72	532,78	532,78	101.333,00	101.333,00
30.11.2011	Rate 47	682,50	TZ		150,50	532,00	532,00	101.182,49	101.182,49
30.12.2011	Rate 48	682,50	TZ		151,29	531,21	531,21	101.031,20	101.031,20
30.01.2012	Rate 49	682,50	TZ		152,09	530,41	530,41	100.879,12	100.879,12
30.02.2012	Rate 50	682,50	TZ		152,88	529,62	529,62	100.726,23	100.726,23
30.03.2012	Rate 51	682,50	TZ		153,69	528,81	528,81	100.572,54	100.572,54
30.04.2012	Rate 52	682,50	TZ		154,49	528,01	528,01	100.418,05	100.418,05
30.05.2012	Rate 53	682,50	TZ		155,31	527,19	527,19	100.262,74	100.262,74
30.06.2012	Rate 54	682,50	TZ		156,12	526,38	526,38	100.106,62	100.106,62
30.07.2012	Rate 55	682,50	TZ		156,94	525,56	525,56	99.949,68	99.949,68
30.08.2012	Rate 56	682,50	TZ		157,76	524,74	524,74	99.791,92	99.791,92
30.09.2012	Rate 57	682,50	TZ		158,59	523,91	523,91	99.633,33	99.633,33
30.10.2012	Rate 58	682,50	TZ		159,43	523,07	523,07	99.473,90	99.473,90
30.11.2012	Rate 59	682,50	TZ		160,26	522,24	522,24	99.313,64	99.313,64
30.12.2012	Rate 60	682,50	TZ		161,10	521,40	521,40	99.152,54	99.152,54
30.01.2013	Rate 61	682,50	TZ		161,95	520,55	520,55	98.990,59	98.990,59
30.02.2013	Rate 62	682,50	TZ		162,80	519,70	519,70	98.827,79	98.827,79
30.03.2013	Rate 63	682,50	TZ		163,65	518,85	518,85	98.664,13	98.664,13

Finanzanalyse

Auswertungen Darlehen

Nominales Vergleichskonto (in Euro)

Datum	Bezeichnung	Bewegung	Vor- gang	Zins in %	Tilgungen	Zins- aufwand	Zins- zahlung	Zinsbasis	Restschuld
30.04.2013	Rate 64	682,50	TZ		164,51	517,99	517,99	98.499,62	98.499,62
30.05.2013	Rate 65	682,50	TZ		165,38	517,12	517,12	98.334,24	98.334,24
30.06.2013	Rate 66	682,50	TZ		166,25	516,25	516,25	98.168,00	98.168,00
30.07.2013	Rate 67	682,50	TZ		167,12	515,38	515,38	98.000,88	98.000,88
30.08.2013	Rate 68	682,50	TZ		168,00	514,50	514,50	97.832,88	97.832,88
30.09.2013	Rate 69	682,50	TZ		168,88	513,62	513,62	97.664,01	97.664,01
30.10.2013	Rate 70	682,50	TZ		169,76	512,74	512,74	97.494,24	97.494,24
30.11.2013	Rate 71	682,50	TZ		170,66	511,84	511,84	97.323,59	97.323,59
30.12.2013	Rate 72	682,50	TZ		171,55	510,95	510,95	97.152,04	97.152,04
30.01.2014	Rate 73	682,50	TZ		172,45	510,05	510,05	96.979,58	96.979,58
30.02.2014	Rate 74	682,50	TZ		173,36	509,14	509,14	96.806,23	96.806,23
30.03.2014	Rate 75	682,50	TZ		174,27	508,23	508,23	96.631,96	96.631,96
30.04.2014	Rate 76	682,50	TZ		175,18	507,32	507,32	96.456,78	96.456,78
30.05.2014	Rate 77	682,50	TZ		176,10	506,40	506,40	96.280,68	96.280,68
30.06.2014	Rate 78	682,50	TZ		177,03	505,47	505,47	96.103,65	96.103,65
30.07.2014	Rate 79	682,50	TZ		177,96	504,54	504,54	95.925,69	95.925,69
30.08.2014	Rate 80	682,50	TZ		178,89	503,61	503,61	95.746,80	95.746,80
30.09.2014	Rate 81	682,50	TZ		179,83	502,67	502,67	95.566,97	95.566,97
30.10.2014	Rate 82	682,50	TZ		180,77	501,73	501,73	95.386,20	95.386,20
30.11.2014	Rate 83	682,50	TZ		181,72	500,78	500,78	95.204,48	95.204,48
30.12.2014	Rate 84	682,50	TZ		182,68	499,82	499,82	95.021,80	95.021,80
30.01.2015	Rate 85	682,50	TZ		183,64	498,86	498,86	94.838,17	94.838,17
30.02.2015	Rate 86	682,50	TZ		184,60	497,90	497,90	94.653,57	94.653,57
30.03.2015	Rate 87	682,50	TZ		185,57	496,93	496,93	94.468,00	94.468,00
30.04.2015	Rate 88	682,50	TZ		186,54	495,96	495,96	94.281,46	94.281,46
30.05.2015	Rate 89	682,50	TZ		187,52	494,98	494,98	94.093,93	94.093,93
30.06.2015	Rate 90	682,50	TZ		188,51	493,99	493,99	93.905,43	93.905,43
30.07.2015	Rate 91	682,50	TZ		189,50	493,00	493,00	93.715,93	93.715,93
30.08.2015	Rate 92	682,50	TZ		190,49	492,01	492,01	93.525,44	93.525,44
30.09.2015	Rate 93	682,50	TZ		191,49	491,01	491,01	93.333,95	93.333,95
30.10.2015	Rate 94	682,50	TZ		192,50	490,00	490,00	93.141,45	93.141,45
30.11.2015	Rate 95	682,50	TZ		193,51	488,99	488,99	92.947,94	92.947,94
30.12.2015	Rate 96	682,50	TZ		194,52	487,98	487,98	92.753,42	92.753,42
30.01.2016	Rate 97	682,50	TZ		195,54	486,96	486,96	92.557,87	92.557,87
30.02.2016	Rate 98	682,50	TZ		196,57	485,93	485,93	92.361,30	92.361,30
30.03.2016	Rate 99	682,50	TZ		197,60	484,90	484,90	92.163,70	92.163,70
30.04.2016	Rate 100	682,50	TZ		198,64	483,86	483,86	91.965,06	91.965,06
30.05.2016	Rate 101	682,50	TZ		199,68	482,82	482,82	91.765,38	91.765,38
30.06.2016	Rate 102	682,50	TZ		200,73	481,77	481,77	91.564,64	91.564,64
30.07.2016	Rate 103	682,50	TZ		201,79	480,71	480,71	91.362,86	91.362,86
30.08.2016	Rate 104	682,50	TZ		202,84	479,66	479,66	91.160,01	91.160,01
30.09.2016	Rate 105	682,50	TZ		203,91	478,59	478,59	90.956,10	90.956,10
30.10.2016	Rate 106	682,50	TZ		204,98	477,52	477,52	90.751,12	90.751,12
30.11.2016	Rate 107	682,50	TZ		206,06	476,44	476,44	90.545,07	90.545,07
30.12.2016	Rate 108	682,50	TZ		207,14	475,36	475,36	90.337,93	90.337,93
30.01.2017	Rate 109	682,50	TZ		208,23	474,27	474,27	90.129,70	90.129,70
30.02.2017	Rate 110	682,50	TZ		209,32	473,18	473,18	89.920,38	89.920,38
30.03.2017	Rate 111	682,50	TZ		210,42	472,08	472,08	89.709,97	89.709,97
30.04.2017	Rate 112	682,50	TZ		211,52	470,98	470,98	89.498,44	89.498,44
30.05.2017	Rate 113	682,50	TZ		212,63	469,87	469,87	89.285,81	89.285,81
30.06.2017	Rate 114	682,50	TZ		213,75	468,75	468,75	89.072,06	89.072,06
30.07.2017	Rate 115	682,50	TZ		214,87	467,63	467,63	88.857,19	88.857,19
30.08.2017	Rate 116	682,50	TZ		216,00	466,50	466,50	88.641,19	88.641,19
30.09.2017	Rate 117	682,50	TZ		217,13	465,37	465,37	88.424,06	88.424,06
30.10.2017	Rate 118	682,50	TZ		218,27	464,23	464,23	88.205,78	88.205,78
30.11.2017	Rate 119	682,50	TZ		219,42	463,08	463,08	87.986,36	87.986,36
30.12.2017	Rate 120	682,50	TZ		220,57	461,93	461,93	87.765,79	87.765,79
01.01.2018	Zinsverrechg	0,00	TV		0,00	15,36	0,00	87.781,15	87.781,15
Summe		79.073,20			17.234,21	61.854,35	61.838,99	87.781,15	87.781,15

Erläuterung:

Vorgang:

S=Sondertilgung T=Tilgungsberücksichtigung Z=Zinszahlung

V=Zinsverrechnung A=Zinssatzänderung

Finanzanalyse

Auswertungen Darlehen

Effektives Vergleichskonto (in Euro)

Effektivzinssatz (PAngV ab 01.09.2000): 7,2326 %

Datum	Bezeichnung	Bewegung	Vor- gang	Tilgungs- anteil	Zinsanteil	Zinszahlung	Zinsbasis	Restschuld
01.01.2008	Auszahlung 1	100.000,00		0,00	0,00	0,00	100.000,00	100.000,00
01.01.2008	Rate 1	0,00	TZV	0,00	0,00	0,00	100.000,00	100.000,00
30.01.2008	Rate 2	682,50	TZV	126,14	556,36	556,36	99.873,86	99.873,86
30.02.2008	Rate 3	682,50	TZV	99,62	582,88	582,88	99.774,24	99.774,24
30.03.2008	Rate 4	682,50	TZV	100,20	582,30	582,30	99.674,03	99.674,03
30.04.2008	Rate 5	682,50	TZV	100,79	581,71	581,71	99.573,25	99.573,25
30.05.2008	Rate 6	682,50	TZV	101,38	581,12	581,12	99.471,87	99.471,87
30.06.2008	Rate 7	682,50	TZV	101,97	580,53	580,53	99.369,90	99.369,90
30.07.2008	Rate 8	682,50	TZV	102,56	579,94	579,94	99.267,34	99.267,34
30.08.2008	Rate 9	682,50	TZV	103,16	579,34	579,34	99.164,18	99.164,18
30.09.2008	Rate 10	682,50	TZV	103,76	578,74	578,74	99.060,42	99.060,42
30.10.2008	Rate 11	682,50	TZV	104,37	578,13	578,13	98.956,05	98.956,05
30.11.2008	Rate 12	682,50	TZV	104,98	577,52	577,52	98.851,07	98.851,07
30.12.2008	Rate 13	682,50	TZV	105,59	576,91	576,91	98.745,48	98.745,48
30.01.2009	Rate 14	682,50	TZV	106,21	576,29	576,29	98.639,28	98.639,28
30.02.2009	Rate 15	682,50	TZV	106,83	575,67	575,67	98.532,45	98.532,45
30.03.2009	Rate 16	541,16	TZV	-33,89	575,05	575,05	98.566,34	98.566,34
30.04.2009	Rate 17	541,16	TZV	-34,09	575,25	575,25	98.600,43	98.600,43
30.05.2009	Rate 18	541,16	TZV	-34,29	575,45	575,45	98.634,71	98.634,71
30.06.2009	Rate 19	541,16	TZV	-34,49	575,65	575,65	98.669,20	98.669,20
30.07.2009	Rate 20	541,16	TZV	-34,69	575,85	575,85	98.703,89	98.703,89
30.08.2009	Rate 21	541,16	TZV	-34,89	576,05	576,05	98.738,78	98.738,78
30.09.2009	Rate 22	541,16	TZV	-35,09	576,25	576,25	98.773,87	98.773,87
30.10.2009	Rate 23	541,16	TZV	-35,30	576,46	576,46	98.809,17	98.809,17
30.11.2009	Rate 24	541,16	TZV	-35,51	576,67	576,67	98.844,68	98.844,68
30.12.2009	Rate 25	541,16	TZV	-35,71	576,87	576,87	98.880,39	98.880,39
30.01.2010	Rate 26	541,16	TZV	-35,92	577,08	577,08	98.916,31	98.916,31
30.02.2010	Rate 27	541,16	TZV	-36,13	577,29	577,29	98.952,44	98.952,44
30.03.2010	Rate 28	541,16	TZV	-36,34	577,50	577,50	98.988,78	98.988,78
30.04.2010	Rate 29	541,16	TZV	-36,55	577,71	577,71	99.025,34	99.025,34
30.05.2010	Rate 30	541,16	TZV	-36,77	577,93	577,93	99.062,10	99.062,10
30.06.2010	Rate 31	541,16	TZV	-36,98	578,14	578,14	99.099,09	99.099,09
30.07.2010	Rate 32	541,16	TZV	-37,20	578,36	578,36	99.136,28	99.136,28
30.08.2010	Rate 33	541,16	TZV	-37,41	578,57	578,57	99.173,70	99.173,70
30.09.2010	Rate 34	541,16	TZV	-37,63	578,79	578,79	99.211,33	99.211,33
30.10.2010	Rate 35	541,16	TZV	-37,85	579,01	579,01	99.249,18	99.249,18
30.11.2010	Rate 36	682,50	TZV	103,27	579,23	579,23	99.145,92	99.145,92
30.12.2010	Rate 37	682,50	TZV	103,87	578,63	578,63	99.042,05	99.042,05
30.01.2011	Rate 38	682,50	TZV	104,48	578,02	578,02	98.937,57	98.937,57
30.02.2011	Rate 39	682,50	TZV	105,09	577,41	577,41	98.832,49	98.832,49
30.03.2011	Rate 40	682,50	TZV	105,70	576,80	576,80	98.726,79	98.726,79
30.04.2011	Rate 41	682,50	TZV	106,32	576,18	576,18	98.620,47	98.620,47
30.05.2011	Rate 42	682,50	TZV	106,94	575,56	575,56	98.513,54	98.513,54
30.06.2011	Rate 43	682,50	TZV	107,56	574,94	574,94	98.405,97	98.405,97
30.07.2011	Rate 44	682,50	TZV	108,19	574,31	574,31	98.297,79	98.297,79
30.08.2011	Rate 45	682,50	TZV	108,82	573,68	573,68	98.188,97	98.188,97
30.09.2011	Rate 46	682,50	TZV	109,45	573,05	573,05	98.079,51	98.079,51
30.10.2011	Rate 47	682,50	TZV	110,09	572,41	572,41	97.969,42	97.969,42
30.11.2011	Rate 48	682,50	TZV	110,74	571,76	571,76	97.858,68	97.858,68
30.12.2011	Rate 49	682,50	TZV	111,38	571,12	571,12	97.747,30	97.747,30
30.01.2012	Rate 50	682,50	TZV	112,03	570,47	570,47	97.635,27	97.635,27
30.02.2012	Rate 51	682,50	TZV	112,69	569,81	569,81	97.522,58	97.522,58
30.03.2012	Rate 52	682,50	TZV	113,34	569,16	569,16	97.409,24	97.409,24
30.04.2012	Rate 53	682,50	TZV	114,00	568,50	568,50	97.295,24	97.295,24
30.05.2012	Rate 54	682,50	TZV	114,67	567,83	567,83	97.180,57	97.180,57
30.06.2012	Rate 55	682,50	TZV	115,34	567,16	567,16	97.065,23	97.065,23
30.07.2012	Rate 56	682,50	TZV	116,01	566,49	566,49	96.949,21	96.949,21
30.08.2012	Rate 57	682,50	TZV	116,69	565,81	565,81	96.832,52	96.832,52
30.09.2012	Rate 58	682,50	TZV	117,37	565,13	565,13	96.715,15	96.715,15
30.10.2012	Rate 59	682,50	TZV	118,06	564,44	564,44	96.597,10	96.597,10
30.11.2012	Rate 60	682,50	TZV	118,74	563,76	563,76	96.478,35	96.478,35
30.12.2012	Rate 61	682,50	TZV	119,44	563,06	563,06	96.358,91	96.358,91
30.01.2013	Rate 62	682,50	TZV	120,13	562,37	562,37	96.238,78	96.238,78
30.02.2013	Rate 63	682,50	TZV	120,84	561,66	561,66	96.117,94	96.117,94
30.03.2013	Rate 64	682,50	TZV	121,54	560,96	560,96	95.996,40	95.996,40

Finanzanalyse

Auswertungen Darlehen

Effektives Vergleichskonto (in Euro)

Effektivzinssatz (PAngV ab 01.09.2000): 7,2326 %

Datum	Bezeichnung	Bewegung	Vor- gang	Tilgungs- anteil	Zinsanteil	Zinszahlung	Zinsbasis	Restschuld
30.04.2013	Rate 65	682,50	TZV	122,25	560,25	560,25	95.874,15	95.874,15
30.05.2013	Rate 66	682,50	TZV	122,96	559,54	559,54	95.751,19	95.751,19
30.06.2013	Rate 67	682,50	TZV	123,68	558,82	558,82	95.627,51	95.627,51
30.07.2013	Rate 68	682,50	TZV	124,40	558,10	558,10	95.503,10	95.503,10
30.08.2013	Rate 69	682,50	TZV	125,13	557,37	557,37	95.377,97	95.377,97
30.09.2013	Rate 70	682,50	TZV	125,86	556,64	556,64	95.252,11	95.252,11
30.10.2013	Rate 71	682,50	TZV	126,59	555,91	555,91	95.125,52	95.125,52
30.11.2013	Rate 72	682,50	TZV	127,33	555,17	555,17	94.998,19	94.998,19
30.12.2013	Rate 73	682,50	TZV	128,08	554,42	554,42	94.870,11	94.870,11
30.01.2014	Rate 74	682,50	TZV	128,82	553,68	553,68	94.741,29	94.741,29
30.02.2014	Rate 75	682,50	TZV	129,58	552,92	552,92	94.611,71	94.611,71
30.03.2014	Rate 76	682,50	TZV	130,33	552,17	552,17	94.481,38	94.481,38
30.04.2014	Rate 77	682,50	TZV	131,09	551,41	551,41	94.350,29	94.350,29
30.05.2014	Rate 78	682,50	TZV	131,86	550,64	550,64	94.218,43	94.218,43
30.06.2014	Rate 79	682,50	TZV	132,63	549,87	549,87	94.085,80	94.085,80
30.07.2014	Rate 80	682,50	TZV	133,40	549,10	549,10	93.952,40	93.952,40
30.08.2014	Rate 81	682,50	TZV	134,18	548,32	548,32	93.818,22	93.818,22
30.09.2014	Rate 82	682,50	TZV	134,96	547,54	547,54	93.683,26	93.683,26
30.10.2014	Rate 83	682,50	TZV	135,75	546,75	546,75	93.547,51	93.547,51
30.11.2014	Rate 84	682,50	TZV	136,54	545,96	545,96	93.410,97	93.410,97
30.12.2014	Rate 85	682,50	TZV	137,34	545,16	545,16	93.273,63	93.273,63
30.01.2015	Rate 86	682,50	TZV	138,14	544,36	544,36	93.135,49	93.135,49
30.02.2015	Rate 87	682,50	TZV	138,95	543,55	543,55	92.996,54	92.996,54
30.03.2015	Rate 88	682,50	TZV	139,76	542,74	542,74	92.856,78	92.856,78
30.04.2015	Rate 89	682,50	TZV	140,57	541,93	541,93	92.716,21	92.716,21
30.05.2015	Rate 90	682,50	TZV	141,39	541,11	541,11	92.574,81	92.574,81
30.06.2015	Rate 91	682,50	TZV	142,22	540,28	540,28	92.432,59	92.432,59
30.07.2015	Rate 92	682,50	TZV	143,05	539,45	539,45	92.289,54	92.289,54
30.08.2015	Rate 93	682,50	TZV	143,88	538,62	538,62	92.145,66	92.145,66
30.09.2015	Rate 94	682,50	TZV	144,72	537,78	537,78	92.000,93	92.000,93
30.10.2015	Rate 95	682,50	TZV	145,57	536,93	536,93	91.855,37	91.855,37
30.11.2015	Rate 96	682,50	TZV	146,42	536,08	536,08	91.708,95	91.708,95
30.12.2015	Rate 97	682,50	TZV	147,27	535,23	535,23	91.561,68	91.561,68
30.01.2016	Rate 98	682,50	TZV	148,13	534,37	534,37	91.413,54	91.413,54
30.02.2016	Rate 99	682,50	TZV	149,00	533,50	533,50	91.264,55	91.264,55
30.03.2016	Rate 100	682,50	TZV	149,87	532,63	532,63	91.114,68	91.114,68
30.04.2016	Rate 101	682,50	TZV	150,74	531,76	531,76	90.963,94	90.963,94
30.05.2016	Rate 102	682,50	TZV	151,62	530,88	530,88	90.812,32	90.812,32
30.06.2016	Rate 103	682,50	TZV	152,51	529,99	529,99	90.659,81	90.659,81
30.07.2016	Rate 104	682,50	TZV	153,40	529,10	529,10	90.506,42	90.506,42
30.08.2016	Rate 105	682,50	TZV	154,29	528,21	528,21	90.352,13	90.352,13
30.09.2016	Rate 106	682,50	TZV	155,19	527,31	527,31	90.196,93	90.196,93
30.10.2016	Rate 107	682,50	TZV	156,10	526,40	526,40	90.040,84	90.040,84
30.11.2016	Rate 108	682,50	TZV	157,01	525,49	525,49	89.883,83	89.883,83
30.12.2016	Rate 109	682,50	TZV	157,92	524,58	524,58	89.725,91	89.725,91
30.01.2017	Rate 110	682,50	TZV	158,85	523,65	523,65	89.567,06	89.567,06
30.02.2017	Rate 111	682,50	TZV	159,77	522,73	522,73	89.407,29	89.407,29
30.03.2017	Rate 112	682,50	TZV	160,71	521,79	521,79	89.246,58	89.246,58
30.04.2017	Rate 113	682,50	TZV	161,64	520,86	520,86	89.084,94	89.084,94
30.05.2017	Rate 114	682,50	TZV	162,59	519,91	519,91	88.922,35	88.922,35
30.06.2017	Rate 115	682,50	TZV	163,54	518,96	518,96	88.758,81	88.758,81
30.07.2017	Rate 116	682,50	TZV	164,49	518,01	518,01	88.594,32	88.594,32
30.08.2017	Rate 117	682,50	TZV	165,45	517,05	517,05	88.428,87	88.428,87
30.09.2017	Rate 118	682,50	TZV	166,42	516,08	516,08	88.262,46	88.262,46
30.10.2017	Rate 119	682,50	TZV	167,39	515,11	515,11	88.095,07	88.095,07
30.11.2017	Rate 120	682,50	TZV	168,36	514,14	514,14	87.926,71	87.926,71
30.12.2017	Rate 121	682,50	TZV	169,35	513,15	513,15	87.757,36	87.757,36
01.01.2018	Rate 122	0,00	TZV	-23,79	23,79	23,79	87.781,15	87.781,15
Summe		79.073,20		12.218,85	66.854,35	66.854,35	87.781,15	87.781,15

Erläuterung:

Vorgang:

S=Sondertilgung T=Tilgungsberücksichtigung

Z=Zinszahlung V=Zinsverrechnung N=Nebenkosten L=LV-Beiträge

Der "Zinsanteil" (Z) ermittelt sich aus der "Zinsbasis" (B) zum vorhergehenden Datum, multipliziert mit dem exponentiellen Effektivzinssatz (i) und der Anzahl der Tage (T) zwischen aktuellem und vorhergehendem Datum.

Somit ist $Z = B * ((1+i)^T - 1) / i$

Auswertungen Darlehen

Berechnung Barwert (in Euro)

Barwertdaten		
Basisdaten		Effektive Zahlungen
Kalkulationszeitraum	vom 01.01.2008	bis 01.01.2058
Berechnungsmethode		PAngV ab 01.09.2000
Habenzinssatz	ab 01.01.2008	6,000 %
Sollzinssatz	ab 01.01.2008	6,000 %
Barwert aller Zahlungen	am 01.01.2008	-10.126,59

Berechnung Endwert (in Euro)

Endwertdaten		
Basisdaten		Effektive Zahlungen
Kalkulationszeitraum	vom 01.01.2008	bis 01.01.2058
Berechnungsmethode		PAngV ab 01.09.2000
Endwertberechnung		ohne Kontenausgleich
Habenzinssatz	ab 01.01.2008	6,000 %
Sollzinssatz	ab 01.01.2008	6,000 %
Endwert aller Zahlungen	am 01.01.2058	-186.398,42

Auswertungen Darlehen

Gutachten zur Ermittlung der Vorfälligkeitsentschädigung

Höhe der Vorfälligkeitsentschädigung (in Euro)

Das Darlehen mit einer Zinsbindungsfrist zum 01.01.2018 soll am 31.12.2008 abgelöst werden.

Die Ablösung soll zum Zweck der zinsgünstigen Umschuldung erfolgen. Hier ist die Höhe des Aufhebungsentgelts durch Darlehensgeber und -nehmer grundsätzlich frei vereinbar. Dieses Entgelt darf allerdings die Grenze zur Sittenwidrigkeit nicht überschreiten. Die hier ermittelte Vorfälligkeitsentschädigung stellt aber den Mindestanspruch des Darlehensgebers dar.

In diesem Fall wurde eine Vorfälligkeitsentschädigung in Höhe von 11.704,99 EUR ermittelt.

Hinweis:

Das unverbrauchte Disagio beträgt in diesem Fall 4.613,77 EUR.

Für die Vertragspartner ergibt sich folgende Zahlungsübersicht:

Zahlungsübersicht		
Zinsverschlechterungsschaden (4,500 % Neuzinssatz)	10.704,99	
+ einmalige Bearbeitungsgebühr	1.000,00	
= Vorfälligkeitsentschädigung	11.704,99	11.704,99
+ Restschuld am Ablösetermin 31.12.2008		103.359,25
= insgesamt zu zahlender Ablösebetrag		115.064,24

Erläuterung der Berechnungsmethodik

Nach einem BGH-Urteil (XI-ZR-267/96) ist "die Höhe der Vorfälligkeitsentschädigung so zu bemessen, dass der Darlehensgeber durch die Kreditablösung im Ergebnis finanziell weder benachteiligt noch begünstigt wird". Die Vorfälligkeitsentschädigung ist deshalb so zu berechnen, dass der Kreditgeber durch eine Wiederanlage des gesamten Ablösebetrages die gleichen Zahlungen wie bei einem unverändertem Darlehensverlauf erwirtschaften kann.

Unabhängig von der tatsächlichen Verwendung kann das Kreditinstitut für die Ermittlung der Vorfälligkeitsentschädigung den aktuellen Darlehenszinssatz für Darlehen mit einer Zinsbindung, die der Restlaufzeit des abgelösten Darlehens entspricht (Aktiv/Aktiv-Vergleich) oder die Rendite von laufzeitkongruenten Hypothekendarlehen (Aktiv/Passiv-Vergleich) wählen.

Als Berechnungsmethode wurde hier der Aktiv-/Passiv-Vergleich gewählt.

Die Vorfälligkeitsentschädigung für dieses Darlehen wurde dadurch ermittelt, dass zu jedem vertragsgemäßen Zahlungstermin ein Zinsverschlechterungsbetrag ermittelt und dieser mit laufzeitkongruenten Zinssätzen abgezinst wurde.

In diesem Zinsverschlechterungsbetrag wurden

ersparte Verwaltungskosten von 350,00 EUR jährlich und

eine Minderung des Kreditausfallrisikos von 0,500 % berücksichtigt.

Ermittlung des Zinsverschlechterungsschadens

Der Zinsverschlechterungsschaden wurde auf folgende Weise ermittelt:

Zunächst wurden vom Tag der Darlehensablösung (31.12.2008) an bis zum Ende der ursprünglich vereinbarten Zinsbindung die angefallenen Zinsen aufgrund des Nominalzinssatzes in Höhe von 6,300 % errechnet und in der Spalte "Alter Zinsaufwand" ausgewiesen. Auf der Basis der Rendite von Hypothekendarlehen in Höhe von 4,000 % wurde ein Zins- und Tilgungsplan erstellt, aus welchem die Neu-Zinsen (Spalte "Neuer Zinsaufwand") entnommen wurden.

Die jährlichen Verwaltungsaufwendungen werden mit 350,00 EUR jährlich berücksichtigt.

Ausgehend von einer Restschuld von 103.359,25 EUR zum Darlehensablösetermin und aufgrund von 0,500 % p.a. Kreditausfallrisiko werden die Risikoaufwendungen von der jeweiligen aktuellen Restschuld ermittelt.

Danach wurde die Zinsdifferenz (Spalte "Differenz Zinsen") aus den Zinsen des ursprünglichen Darlehens, den Risiko-/Verwaltungskosten und den Neu-Zinsen gebildet.

Da diese Zinsdifferenzen erst in der Zukunft anfallen, wurden diese zum Darlehensablösetermin (31.12.2008) mit dem jeweiligen Zinssatz (Spalte "Kapitalisierungszinssatz") abgezinst (Spalte "Differenz Barwert").

Diese Berechnung führt zu einem Zinsverschlechterungsschaden von 10.704,99 EUR.

Finanzanalyse

Auswertungen Darlehen

Datum	Alte Restschuld	Alter Zinsaufwand	Neuer Zinsaufwand	Risikoanteil Verw.-Kosten	Differenz Zinsen	Kapitalisierungszinssatz	Differenz Barwert
31.01.2009	103.219,39	542,64	344,53	72,23	125,87	4,000	125,45
28.02.2009	103.078,79	541,90	344,06	72,17	125,66	4,000	124,83
31.03.2009	103.078,79	541,16	343,60	72,12	125,45	4,000	124,21
30.04.2009	103.078,80	541,16	343,60	72,12	125,45	4,000	123,80
31.05.2009	103.078,80	541,16	343,60	72,12	125,45	4,000	123,39
30.06.2009	103.078,80	541,16	343,60	72,12	125,45	4,000	122,99
31.07.2009	103.078,81	541,16	343,60	72,12	125,45	4,000	122,59
31.08.2009	103.078,81	541,16	343,60	72,12	125,45	4,000	122,19
30.09.2009	103.078,82	541,16	343,60	72,12	125,45	4,000	121,80
31.10.2009	103.078,82	541,16	343,60	72,12	125,45	4,000	121,40
30.11.2009	103.078,82	541,16	343,60	72,12	125,45	4,000	121,01
31.12.2009	103.078,83	541,16	343,60	72,12	125,45	4,000	120,63
31.01.2010	103.078,83	541,16	343,60	72,12	125,45	4,000	120,23
28.02.2010	103.078,83	541,16	343,60	72,12	125,45	4,000	119,83
31.03.2010	103.078,84	541,16	343,60	72,12	125,45	4,000	119,43
30.04.2010	103.078,84	541,16	343,60	72,12	125,45	4,000	119,04
31.05.2010	103.078,85	541,16	343,60	72,12	125,45	4,000	118,65
30.06.2010	103.078,85	541,16	343,60	72,12	125,45	4,000	118,26
31.07.2010	103.078,85	541,16	343,60	72,12	125,45	4,000	117,88
31.08.2010	103.078,86	541,16	343,60	72,12	125,45	4,000	117,49
30.09.2010	103.078,86	541,16	343,60	72,12	125,45	4,000	117,11
31.10.2010	103.078,87	541,16	343,60	72,12	125,45	4,000	116,74
30.11.2010	102.937,53	541,16	343,60	72,12	125,45	4,000	116,36
30.12.2010	102.795,45	540,42	343,13	72,06	125,24	4,000	115,79
30.01.2011	102.652,63	539,68	342,65	72,00	125,03	4,000	115,21
28.02.2011	102.509,06	538,93	342,18	71,94	124,81	4,000	114,63
30.03.2011	102.364,73	538,17	341,70	71,88	124,60	4,000	114,06
30.04.2011	102.219,64	537,41	341,22	71,82	124,38	4,000	113,48
30.05.2011	102.073,80	536,65	340,73	71,76	124,16	4,000	112,91
30.06.2011	101.927,18	535,89	340,25	71,70	123,94	4,000	112,35
30.07.2011	101.779,80	535,12	339,76	71,64	123,72	4,000	111,78
30.08.2011	101.631,64	534,34	339,27	71,57	123,50	4,000	111,22
30.09.2011	101.482,71	533,57	338,77	71,51	123,28	4,000	110,66
30.10.2011	101.333,00	532,78	338,28	71,45	123,06	4,000	110,10
30.11.2011	101.182,49	532,00	337,78	71,39	122,83	4,000	109,55
30.12.2011	101.031,20	531,21	337,27	71,33	122,61	4,000	109,00
30.01.2012	100.879,12	530,41	336,77	71,26	122,38	4,000	108,43
29.02.2012	100.726,23	529,62	336,26	71,20	122,15	4,000	107,87
30.03.2012	100.572,54	528,81	335,75	71,14	121,92	4,000	107,32
30.04.2012	100.418,05	528,01	335,24	71,07	121,69	4,000	106,76
30.05.2012	100.262,74	527,19	334,73	71,01	121,46	4,000	106,21
30.06.2012	100.106,62	526,38	334,21	70,94	121,23	4,000	105,66
30.07.2012	99.949,68	525,56	333,69	70,88	120,99	4,000	105,11
30.08.2012	99.791,92	524,74	333,17	70,81	120,76	4,000	104,56
30.09.2012	99.633,33	523,91	332,64	70,75	120,52	4,000	104,02
30.10.2012	99.473,90	523,07	332,11	70,68	120,28	4,000	103,48
30.11.2012	99.313,64	522,24	331,58	70,61	120,04	4,000	102,94
30.12.2012	99.152,54	521,40	331,05	70,55	119,80	4,000	102,41
30.01.2013	98.990,59	520,55	330,51	70,48	119,56	4,000	101,86
28.02.2013	98.827,79	519,70	329,97	70,41	119,32	4,000	101,32
30.03.2013	98.664,13	518,85	329,43	70,34	119,08	4,000	100,78
30.04.2013	98.499,62	517,99	328,88	70,28	118,83	4,000	100,24
30.05.2013	98.334,24	517,12	328,33	70,21	118,58	4,000	99,70
30.06.2013	98.168,00	516,25	327,78	70,14	118,33	4,000	99,17
30.07.2013	98.000,88	515,38	327,23	70,07	118,09	4,000	98,64
30.08.2013	97.832,88	514,50	326,67	70,00	117,83	4,000	98,11
30.09.2013	97.664,01	513,62	326,11	69,93	117,58	4,000	97,58
30.10.2013	97.494,24	512,74	325,55	69,86	117,33	4,000	97,06
30.11.2013	97.323,59	511,84	324,98	69,79	117,07	4,000	96,54
30.12.2013	97.152,04	510,95	324,41	69,72	116,82	4,000	96,02
30.01.2014	96.979,58	510,05	323,84	69,65	116,56	4,000	95,49
28.02.2014	96.806,23	509,14	323,27	69,57	116,30	4,000	94,96
30.03.2014	96.631,96	508,23	322,69	69,50	116,04	4,000	94,43
30.04.2014	96.456,78	507,32	322,11	69,43	115,78	4,000	93,91
30.05.2014	96.280,68	506,40	321,52	69,36	115,52	4,000	93,39
30.06.2014	96.103,65	505,47	320,94	69,28	115,25	4,000	92,87
30.07.2014	95.925,69	504,54	320,35	69,21	114,99	4,000	92,36
30.08.2014	95.746,80	503,61	319,75	69,14	114,72	4,000	91,84
30.09.2014	95.566,97	502,67	319,16	69,06	114,45	4,000	91,33

Finanzanalyse

Auswertungen Darlehen

Datum	Alte Restschuld	Alter Zinsaufwand	Neuer Zinsaufwand	Risikoanteil Verw.-Kosten	Differenz Zinsen	Kapitalisierungszinssatz	Differenz Barwert
30.10.2014	95.386,20	501,73	318,56	68,99	114,18	4,000	90,82
30.11.2014	95.204,48	500,78	317,95	68,91	113,91	4,000	90,32
30.12.2014	95.021,80	499,82	317,35	68,84	113,64	4,000	89,81
30.01.2015	94.838,17	498,86	316,74	68,76	113,37	4,000	89,30
28.02.2015	94.653,57	497,90	316,13	68,68	113,09	4,000	88,79
30.03.2015	94.468,00	496,93	315,51	68,61	112,81	4,000	88,28
30.04.2015	94.281,46	495,96	314,89	68,53	112,54	4,000	87,77
30.05.2015	94.093,93	494,98	314,27	68,45	112,26	4,000	87,26
30.06.2015	93.905,43	493,99	313,65	68,37	111,97	4,000	86,76
30.07.2015	93.715,93	493,00	313,02	68,29	111,69	4,000	86,26
30.08.2015	93.525,44	492,01	312,39	68,21	111,41	4,000	85,76
30.09.2015	93.333,95	491,01	311,75	68,14	111,12	4,000	85,26
30.10.2015	93.141,45	490,00	311,11	68,06	110,83	4,000	84,77
30.11.2015	92.947,94	488,99	310,47	67,98	110,55	4,000	84,28
30.12.2015	92.753,42	487,98	309,83	67,89	110,26	4,000	83,78
30.01.2016	92.557,87	486,96	309,18	67,81	109,96	4,000	83,29
29.02.2016	92.361,30	485,93	308,53	67,73	109,67	4,000	82,79
30.03.2016	92.163,70	484,90	307,87	67,65	109,38	4,000	82,29
30.04.2016	91.965,06	483,86	307,21	67,57	109,08	4,000	81,80
30.05.2016	91.765,38	482,82	306,55	67,49	108,78	4,000	81,31
30.06.2016	91.564,64	481,77	305,88	67,40	108,48	4,000	80,82
30.07.2016	91.362,86	480,71	305,22	67,32	108,18	4,000	80,33
30.08.2016	91.160,01	479,66	304,54	67,23	107,88	4,000	79,85
30.09.2016	90.956,10	478,59	303,87	67,15	107,57	4,000	79,37
30.10.2016	90.751,12	477,52	303,19	67,07	107,27	4,000	78,88
30.11.2016	90.545,07	476,44	302,50	66,98	106,96	4,000	78,41
30.12.2016	90.337,93	475,36	301,82	66,89	106,65	4,000	77,93
30.01.2017	90.129,70	474,27	301,13	66,81	106,34	4,000	77,44
28.02.2017	89.920,38	473,18	300,43	66,72	106,03	4,000	76,96
30.03.2017	89.709,97	472,08	299,73	66,63	105,71	4,000	76,48
30.04.2017	89.498,44	470,98	299,03	66,55	105,40	4,000	76,00
30.05.2017	89.285,81	469,87	298,33	66,46	105,08	4,000	75,52
30.06.2017	89.072,06	468,75	297,62	66,37	104,76	4,000	75,05
30.07.2017	88.857,19	467,63	296,91	66,28	104,44	4,000	74,57
30.08.2017	88.641,19	466,50	296,19	66,19	104,12	4,000	74,10
30.09.2017	88.424,06	465,37	295,47	66,10	103,80	4,000	73,63
30.10.2017	88.205,78	464,23	294,75	66,01	103,47	4,000	73,17
30.11.2017	87.986,36	463,08	294,02	65,92	103,14	4,000	72,70
30.12.2017	87.765,79	461,93	293,29	65,83	102,81	4,000	72,23
01.01.2018	87.781,15	15,36	9,75	2,19	3,42	4,000	2,40
Summe		55.305,10	35.114,35	7.540,27	12.650,48		10.704,99

Auswertungen Leasingfinanzierungen

Ergebnisübersicht (in Euro)

Leasingdaten		
Anschaffungs-/Herstellungskosten	am 01.09.2008	60.086,21
Leasingsonderrate	am 01.09.2008	18.025,86
Abschreibung Leasingsonderrate		Zinsstaffelmethode
Steuerrechtliche Zurechnung		Beim Leasingnehmer
Verwendung des Leasingguts bei Ende GMZ		Rückgabe
Restwert bzw. Festpreis des Leasingguts	am 30.09.2012	38.620,69
Regelmäßige Leasingraten		
1. Leasingraten	ab 01.10.2008 bis 01.09.2012	441,38 48 Raten/Monatlich
Umsatzsteuer		
Umsatzsteuersatz		19,00 %
Vorsteuerabzug		100,00 %
Umsatzsteuervoranmeldung	ab 10.04.2008	Vrtljährl
Zahlung der USt an den Leasinggeber		bei Lieferung
Effektivberechnung		
Zeitraum aller Zahlungen	vom 01.09.2008	bis 30.09.2012
Berechnungsmethode		PAngV ab 01.09.2000
Effektivzinssatz p.a.		11,4140 %
Zusammenfassung		
Leasingsonderrate		18.025,86
Summe Leasingraten		21.186,24
Summe Umsatzsteuerzahlungen		0,00
Summe Finanzielle Belastung		39.212,10
Durchschnittliche monatliche finanzielle Belastung		800,25

Zusammenfassung vom 01.09.2008 bis 30.09.2012 (in Euro)

Anschaffungs- und Herstellungskosten		60.086,21
Leasingsonderrate		18.025,86
Leasingraten		21.186,24
Umsatzsteuerzahlungen		7.450,30
Umsatzsteuererstattungen		7.450,30
Restwert		38.620,69
Finanzielle Belastung		39.212,10
Aktivierung des Zinsanteils/Sonderrate		17.746,58
Verteilung der Leasingsonderrate		18.025,86
Verteilung des Zins-/Kostenanteils		-279,28
Tilgungsanteil		60.086,21
Bestand des Rechnungsabgrenzungspostens		-0,00

Auswertungen Leasingfinanzierungen

Zahlungsübersicht (in Euro)

Datum	Anschaffungskosten	Sonderrate	Leasingraten	Verteilung Sonderrate	Verteilung Zinsanteil	Tilgungsanteil
30.09.2008	60.086,21	18.025,86	0,00	0,00	0,00	18.025,86
31.10.2008	0,00	0,00	441,38	735,75	-11,40	-282,97
30.11.2008	0,00	0,00	441,38	720,42	-11,16	-267,88
31.12.2008	0,00	0,00	441,38	705,09	-10,92	-252,79
Summe 2008	60.086,21	18.025,86	1.324,14	2.161,26	-33,49	17.222,22
31.01.2009	0,00	0,00	441,38	689,77	-10,69	-237,70
28.02.2009	0,00	0,00	441,38	674,44	-10,45	-222,61
31.03.2009	0,00	0,00	441,38	659,11	-10,21	-207,52
30.04.2009	0,00	0,00	441,38	643,78	-9,97	-192,43
31.05.2009	0,00	0,00	441,38	628,45	-9,74	-177,34
30.06.2009	0,00	0,00	441,38	613,12	-9,50	-162,25
31.07.2009	0,00	0,00	441,38	597,80	-9,26	-147,15
31.08.2009	0,00	0,00	441,38	582,47	-9,02	-132,06
30.09.2009	0,00	0,00	441,38	567,14	-8,79	-116,97
31.10.2009	0,00	0,00	441,38	551,81	-8,55	-101,88
30.11.2009	0,00	0,00	441,38	536,48	-8,31	-86,79
31.12.2009	0,00	0,00	441,38	521,16	-8,07	-71,70
Summe 2009	0,00	0,00	5.296,56	7.265,53	-112,57	-1.856,40
31.01.2010	0,00	0,00	441,38	505,83	-7,84	-56,61
28.02.2010	0,00	0,00	441,38	490,50	-7,60	-41,52
31.03.2010	0,00	0,00	441,38	475,17	-7,36	-26,43
30.04.2010	0,00	0,00	441,38	459,84	-7,12	-11,34
31.05.2010	0,00	0,00	441,38	444,52	-6,89	3,75
30.06.2010	0,00	0,00	441,38	429,19	-6,65	18,84
31.07.2010	0,00	0,00	441,38	413,86	-6,41	33,93
31.08.2010	0,00	0,00	441,38	398,53	-6,17	49,02
30.09.2010	0,00	0,00	441,38	383,20	-5,94	64,11
31.10.2010	0,00	0,00	441,38	367,87	-5,70	79,20
30.11.2010	0,00	0,00	441,38	352,55	-5,46	94,30
31.12.2010	0,00	0,00	441,38	337,22	-5,22	109,39
Summe 2010	0,00	0,00	5.296,56	5.058,28	-78,37	316,65
31.01.2011	0,00	0,00	441,38	321,89	-4,99	124,48
28.02.2011	0,00	0,00	441,38	306,56	-4,75	139,57
31.03.2011	0,00	0,00	441,38	291,23	-4,51	154,66
30.04.2011	0,00	0,00	441,38	275,91	-4,27	169,75
31.05.2011	0,00	0,00	441,38	260,58	-4,04	184,84
30.06.2011	0,00	0,00	441,38	245,25	-3,80	199,93
31.07.2011	0,00	0,00	441,38	229,92	-3,56	215,02
31.08.2011	0,00	0,00	441,38	214,59	-3,32	230,11
30.09.2011	0,00	0,00	441,38	199,27	-3,09	245,20
31.10.2011	0,00	0,00	441,38	183,94	-2,85	260,29
30.11.2011	0,00	0,00	441,38	168,61	-2,61	275,38
31.12.2011	0,00	0,00	441,38	153,28	-2,37	290,47
Summe 2011	0,00	0,00	5.296,56	2.851,03	-44,17	2.489,70
31.01.2012	0,00	0,00	441,38	137,95	-2,14	305,56
29.02.2012	0,00	0,00	441,38	122,62	-1,90	320,65
31.03.2012	0,00	0,00	441,38	107,30	-1,66	335,75
30.04.2012	0,00	0,00	441,38	91,97	-1,42	350,84
31.05.2012	0,00	0,00	441,38	76,64	-1,19	365,93
30.06.2012	0,00	0,00	441,38	61,31	-0,95	381,02
31.07.2012	0,00	0,00	441,38	45,98	-0,71	396,11
31.08.2012	0,00	0,00	441,38	30,66	-0,47	411,20
30.09.2012	0,00	0,00	441,38	15,33	-0,24	39.046,98
Summe 2012	0,00	0,00	3.972,42	689,77	-10,69	41.914,03
Gesamt	60.086,21	18.025,86	21.186,24	18.025,86	-279,28	60.086,21

Finanzanalyse

Auswertungen Leasingfinanzierungen

Zahlungsplan (in Euro)

Vom Bis	01.09.2008 30.09.2008	01.10.2008 31.10.2008	01.11.2008 30.11.2008	01.12.2008 31.12.2008	01.01.2009 31.01.2009	01.02.2009 28.02.2009
Anschaffungskosten	60.086,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Leasingsonderrate	18.025,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Leasingraten	0,00	441,38	441,38	441,38	441,38	441,38
Aktivierung Vorsteuer	7.450,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umsatzsteuerzahlungen	7.450,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umsatzsteuererstattungen	0,00	7.450,30	0,00	0,00	0,00	0,00
Restwert	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finanzielle Belastung	25.476,16	-7.008,92	441,38	441,38	441,38	441,38
Aktivierung Zinsanteil	17.746,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verteilung Sonderrate	0,00	735,75	720,42	705,09	689,77	674,44
Verteilung Zinsanteil	0,00	-11,40	-11,16	-10,92	-10,69	-10,45
Tilgungsanteil	18.025,86	-282,97	-267,88	-252,79	-237,70	-222,61
Bestand des RAP	17.746,58	17.022,23	16.312,97	15.618,80	14.939,72	14.275,74

Vom Bis	01.03.2009 31.03.2009	01.04.2009 30.04.2009	01.05.2009 31.05.2009	01.06.2009 30.06.2009	01.07.2009 31.07.2009	01.08.2009 31.08.2009
Anschaffungskosten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Leasingsonderrate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Leasingraten	441,38	441,38	441,38	441,38	441,38	441,38
Aktivierung Vorsteuer	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umsatzsteuerzahlungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umsatzsteuererstattungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Restwert	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finanzielle Belastung	441,38	441,38	441,38	441,38	441,38	441,38
Aktivierung Zinsanteil	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verteilung Sonderrate	659,11	643,78	628,45	613,12	597,80	582,47
Verteilung Zinsanteil	-10,21	-9,97	-9,74	-9,50	-9,26	-9,02
Tilgungsanteil	-207,52	-192,43	-177,34	-162,25	-147,15	-132,06
Bestand des RAP	13.626,84	12.993,03	12.374,32	11.770,69	11.182,16	10.608,71

Vom Bis	01.09.2009 30.09.2009	01.10.2009 31.10.2009	01.11.2009 30.11.2009	01.12.2009 31.12.2009	01.01.2010 31.01.2010	01.02.2010 28.02.2010
Anschaffungskosten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Leasingsonderrate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Leasingraten	441,38	441,38	441,38	441,38	441,38	441,38
Aktivierung Vorsteuer	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umsatzsteuerzahlungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umsatzsteuererstattungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Restwert	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finanzielle Belastung	441,38	441,38	441,38	441,38	441,38	441,38
Aktivierung Zinsanteil	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verteilung Sonderrate	567,14	551,81	536,48	521,16	505,83	490,50
Verteilung Zinsanteil	-8,79	-8,55	-8,31	-8,07	-7,84	-7,60
Tilgungsanteil	-116,97	-101,88	-86,79	-71,70	-56,61	-41,52
Bestand des RAP	10.050,36	9.507,10	8.978,92	8.465,84	7.967,85	7.484,95

Vom Bis	01.03.2010 31.03.2010	01.04.2010 30.04.2010	01.05.2010 31.05.2010	01.06.2010 30.06.2010	01.07.2010 31.07.2010	01.08.2010 31.08.2010
Anschaffungskosten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Leasingsonderrate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Leasingraten	441,38	441,38	441,38	441,38	441,38	441,38
Aktivierung Vorsteuer	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umsatzsteuerzahlungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umsatzsteuererstattungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Restwert	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finanzielle Belastung	441,38	441,38	441,38	441,38	441,38	441,38
Aktivierung Zinsanteil	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verteilung Sonderrate	475,17	459,84	444,52	429,19	413,86	398,53
Verteilung Zinsanteil	-7,36	-7,12	-6,89	-6,65	-6,41	-6,17
Tilgungsanteil	-26,43	-11,34	3,75	18,84	33,93	49,02
Bestand des RAP	7.017,14	6.564,42	6.126,80	5.704,26	5.296,81	4.904,45

Finanzanalyse

Auswertungen Leasingfinanzierungen

Vom Bis	01.09.2010 30.09.2010	01.10.2010 31.10.2010	01.11.2010 30.11.2010	01.12.2010 31.12.2010	01.01.2011 31.01.2011	01.02.2011 28.02.2011
Anschaffungskosten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Leasingsonderrate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Leasingraten	441,38	441,38	441,38	441,38	441,38	441,38
Aktivierung Vorsteuer	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umsatzsteuerzahlungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umsatzsteuererstattungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Restwert	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finanzielle Belastung	441,38	441,38	441,38	441,38	441,38	441,38
Aktivierung Zinsanteil	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verteilung Sonderrate	383,20	367,87	352,55	337,22	321,89	306,56
Verteilung Zinsanteil	-5,94	-5,70	-5,46	-5,22	-4,99	-4,75
Tilgungsanteil	64,11	79,20	94,30	109,39	124,48	139,57
Bestand des RAP	4.527,19	4.165,01	3.817,93	3.485,94	3.169,03	2.867,22

Vom Bis	01.03.2011 31.03.2011	01.04.2011 30.04.2011	01.05.2011 31.05.2011	01.06.2011 30.06.2011	01.07.2011 31.07.2011	01.08.2011 31.08.2011
Anschaffungskosten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Leasingsonderrate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Leasingraten	441,38	441,38	441,38	441,38	441,38	441,38
Aktivierung Vorsteuer	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umsatzsteuerzahlungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umsatzsteuererstattungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Restwert	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finanzielle Belastung	441,38	441,38	441,38	441,38	441,38	441,38
Aktivierung Zinsanteil	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verteilung Sonderrate	291,23	275,91	260,58	245,25	229,92	214,59
Verteilung Zinsanteil	-4,51	-4,27	-4,04	-3,80	-3,56	-3,32
Tilgungsanteil	154,66	169,75	184,84	199,93	215,02	230,11
Bestand des RAP	2.580,50	2.308,87	2.052,33	1.810,88	1.584,52	1.373,25

Vom Bis	01.09.2011 30.09.2011	01.10.2011 31.10.2011	01.11.2011 30.11.2011	01.12.2011 31.12.2011	01.01.2012 31.01.2012	01.02.2012 29.02.2012
Anschaffungskosten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Leasingsonderrate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Leasingraten	441,38	441,38	441,38	441,38	441,38	441,38
Aktivierung Vorsteuer	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umsatzsteuerzahlungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umsatzsteuererstattungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Restwert	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finanzielle Belastung	441,38	441,38	441,38	441,38	441,38	441,38
Aktivierung Zinsanteil	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verteilung Sonderrate	199,27	183,94	168,61	153,28	137,95	122,62
Verteilung Zinsanteil	-3,09	-2,85	-2,61	-2,37	-2,14	-1,90
Tilgungsanteil	245,20	260,29	275,38	290,47	305,56	320,65
Bestand des RAP	1.177,07	995,98	829,98	679,08	543,26	422,54

Vom Bis	01.03.2012 31.03.2012	01.04.2012 30.04.2012	01.05.2012 31.05.2012	01.06.2012 30.06.2012	01.07.2012 31.07.2012	01.08.2012 31.08.2012
Anschaffungskosten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Leasingsonderrate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Leasingraten	441,38	441,38	441,38	441,38	441,38	441,38
Aktivierung Vorsteuer	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umsatzsteuerzahlungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umsatzsteuererstattungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Restwert	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finanzielle Belastung	441,38	441,38	441,38	441,38	441,38	441,38
Aktivierung Zinsanteil	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verteilung Sonderrate	107,30	91,97	76,64	61,31	45,98	30,66
Verteilung Zinsanteil	-1,66	-1,42	-1,19	-0,95	-0,71	-0,47
Tilgungsanteil	335,75	350,84	365,93	381,02	396,11	411,20
Bestand des RAP	316,90	226,36	150,91	90,54	45,27	15,09

Vom Bis	01.09.2012 30.09.2012
Anschaffungskosten	0,00
Leasingsonderrate	0,00
Leasingraten	441,38
Aktivierung Vorsteuer	0,00
Umsatzsteuerzahlungen	0,00
Umsatzsteuererstattungen	0,00
Restwert	38.620,69
Finanzielle Belastung	441,38
Aktivierung Zinsanteil	0,00
Verteilung Sonderrate	15,33
Verteilung Zinsanteil	-0,24
Tilgungsanteil	39.046,98
Bestand des RAP	-0,00

Finanzanalyse

Auswertungen Leasingfinanzierungen

Detaillierte Darstellung Effektivzinssatz (in Euro)

Interner Zinsfuß (Effektivzins) PAngV ab 01.09.2000: 11,4140 %

Datum	Zahlungssaldo	Soll-/Haben-Zins	Saldo abgezinst	Saldo Kumuliert
01.09.2008	34.610,05	0,00	34.610,05	34.610,05
01.10.2008	-441,38	-3,96	-437,42	34.172,63
10.10.2008	7.450,30	86,45	7.363,85	41.536,47
01.11.2008	-441,38	-7,88	-433,50	41.102,97
01.12.2008	-441,38	-11,77	-429,61	40.673,36
01.01.2009	-441,38	-15,62	-425,76	40.247,60
10.01.2009	0,00	0,00	0,00	40.247,60
01.02.2009	-441,38	-19,44	-421,94	39.825,66
01.03.2009	-441,38	-23,22	-418,16	39.407,49
01.04.2009	-441,38	-26,97	-414,41	38.993,08
10.04.2009	0,00	0,00	0,00	38.993,08
01.05.2009	-441,38	-30,68	-410,70	38.582,39
01.06.2009	-441,38	-34,37	-407,01	38.175,38
01.07.2009	-441,38	-38,02	-403,36	37.772,01
10.07.2009	0,00	0,00	0,00	37.772,01
01.08.2009	-441,38	-41,63	-399,75	37.372,27
01.09.2009	-441,38	-45,22	-396,16	36.976,10
01.10.2009	-441,38	-48,77	-392,61	36.583,49
10.10.2009	0,00	0,00	0,00	36.583,49
01.11.2009	-441,38	-52,29	-389,09	36.194,40
01.12.2009	-441,38	-55,78	-385,60	35.808,80
01.01.2010	-441,38	-59,24	-382,14	35.426,66
10.01.2010	0,00	0,00	0,00	35.426,66
01.02.2010	-441,38	-62,66	-378,72	35.047,94
01.03.2010	-441,38	-66,06	-375,32	34.672,62
01.04.2010	-441,38	-69,42	-371,96	34.300,67
10.04.2010	0,00	0,00	0,00	34.300,67
01.05.2010	-441,38	-72,76	-368,62	33.932,04
01.06.2010	-441,38	-76,06	-365,32	33.566,73
01.07.2010	-441,38	-79,34	-362,04	33.204,69
10.07.2010	0,00	0,00	0,00	33.204,69
01.08.2010	-441,38	-82,59	-358,79	32.845,90
01.09.2010	-441,38	-85,80	-355,58	32.490,32
01.10.2010	-441,38	-88,99	-352,39	32.137,93
10.10.2010	0,00	0,00	0,00	32.137,93
01.11.2010	-441,38	-92,15	-349,23	31.788,70
01.12.2010	-441,38	-95,28	-346,10	31.442,60
01.01.2011	-441,38	-98,39	-342,99	31.099,61
10.01.2011	0,00	0,00	0,00	31.099,61
01.02.2011	-441,38	-101,46	-339,92	30.759,69
01.03.2011	-441,38	-104,51	-336,87	30.422,82
01.04.2011	-441,38	-107,53	-333,85	30.088,97
10.04.2011	0,00	0,00	0,00	30.088,97
01.05.2011	-441,38	-110,52	-330,86	29.758,11
01.06.2011	-441,38	-113,49	-327,89	29.430,22
01.07.2011	-441,38	-116,43	-324,95	29.105,27
10.07.2011	0,00	0,00	0,00	29.105,27
01.08.2011	-441,38	-119,34	-322,04	28.783,23
01.09.2011	-441,38	-122,23	-319,15	28.464,09
01.10.2011	-441,38	-125,09	-316,29	28.147,80
10.10.2011	0,00	0,00	0,00	28.147,80
01.11.2011	-441,38	-127,93	-313,45	27.834,35
01.12.2011	-441,38	-130,74	-310,64	27.523,71
01.01.2012	-441,38	-133,52	-307,86	27.215,85
10.01.2012	0,00	0,00	0,00	27.215,85
01.02.2012	-441,38	-136,28	-305,10	26.910,75
01.03.2012	-441,38	-139,02	-302,36	26.608,39
01.04.2012	-441,38	-141,73	-299,65	26.308,75
10.04.2012	0,00	0,00	0,00	26.308,75
01.05.2012	-441,38	-144,42	-296,96	26.011,78
01.06.2012	-441,38	-147,08	-294,30	25.717,48
01.07.2012	-441,38	-149,72	-291,66	25.425,82
10.07.2012	0,00	0,00	0,00	25.425,82
01.08.2012	-441,38	-152,33	-289,05	25.136,78
01.09.2012	-441,38	-154,93	-286,45	24.850,33
30.09.2012	-38.620,69	-13.770,36	-24.850,33	-0,00
Summe	-17.746,58	-17.746,58	-0,00	

Erläuterung:

Ein negativer "Zahlungssaldo" bedeutet einen Liquiditätsabfluss, ein positiver einen Liquiditätszufluss.

Der "Saldo abgezinst" (Z) ermittelt sich aus dem Zahlungssaldo (S), geteilt durch den exponentiellen Internen Zinsfuß (i) und der Anzahl der Tage (T) zwischen dem "Datum" des Zahlungssaldos und dem Datum des ersten Zahlungssaldos.

Somit ist $Z = S / (1+i)^T$ potenziert mit T.

Der Barwert ergibt sich aus dem "Saldo kumuliert", also aus der Summe aller abgezinsten Saldi.

Der letzte "Saldo kumuliert" von (zumindest näherungsweise) 0,00 EUR beweist die Richtigkeit des Internen Zinsfußes.

Auswertungen Leasingfinanzierungen

Berechnung Barwert (in Euro)

Barwertdaten		
Kalkulationszeitraum	vom 01.09.2008	bis 01.09.2058
Berechnungsmethode		PAngV ab 01.09.2000
Habenzinssatz	ab 01.09.2008	6,000 %
Sollzinssatz	ab 01.09.2008	6,000 %
Barwert aller Zahlungen	am 01.09.2008	-7.288,83

Berechnung Endwert (in Euro)

Endwertdaten		
Kalkulationszeitraum	vom 01.09.2008	bis 01.09.2058
Berechnungsmethode		PAngV ab 01.09.2000
Endwertberechnung		ohne Kontenausgleich
Habenzinssatz	ab 01.09.2008	6,000 %
Sollzinssatz	ab 01.09.2008	6,000 %
Endwert aller Zahlungen	am 01.09.2058	-134.233,17

Auswertungen Teilzahlungskredite

Ergebnisübersicht (in Euro)

Kreditdaten		
Nettokreditbetrag/Kreditauszahlung	am 01.09.2008	48.790,00
Gebühren in % des Nettokreditbetrags	2,000 %	975,80
Nominalzinssatz je Monat	0,50000 %	8.538,25
Teilzahlungspreis		58.304,05
Ratenzahlungen		
Laufzeit der Ratenzahlungen	ab 01.09.2008	bis 01.08.2011
Zahlungsweise		Monatlich
Anzahl der Ratenzahlungen		36
Höhe der Ratenzahlung	ab 01.09.2008	1.626,33
Letzte Rate	am 01.08.2011	1.382,38
Effektivberechnung		
Laufzeit	vom 01.09.2008	bis 01.08.2011
Berechnungsmethode		PAngV ab 01.09.2000
Effektivzinssatz p.a.		13,5168 %
Zusammenfassung		
Summe Ratenzahlung		58.304,05
Davon Summe Zinsen/Gebühren		9.514,05
Summe Nebenkosten		0,00
Summe Finanzielle Belastung		58.304,05
Durchschnittliche monatliche finanzielle Belastung		1.665,83

Zusammenfassung vom 01.09.2008 bis 01.08.2011 (in Euro)

Nettokreditbetrag/Kreditauszahlung		48.790,00
Ratenzahlung		58.304,05
Verbindlichkeit (Rückzahlungsbetrag)		0,00
Aktivierung des Zins-/Gebührenanteils		9.514,05
Verteilung des Zinsanteils		8.538,25
Verteilung des Gebührenanteils		975,80
Bestand des Rechnungsabgrenzungspostens		-0,00
Gezahlte Nebenkosten		0,00
Finanzielle Belastung		58.304,05

Zahlungsplan (in Euro)

Vom	01.09.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011
Bis	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	01.08.2011
Kreditauszahlung	48.790,00	0,00	0,00	0,00
Ratenzahlung	6.505,33	19.516,00	19.516,00	12.766,72
Verbindlichkeit	51.798,72	32.282,72	12.766,72	0,00
Aktivierung Zins-/Gebührenanteil	9.514,05	0,00	0,00	0,00
Verteilung Zinsanteil	1.769,19	4.076,82	2.230,71	461,53
Verteilung Gebührenanteil	202,19	465,92	254,94	52,75
Bestand des RAP	7.542,67	2.999,93	514,27	-0,00
Gezahlte Nebenkosten	0,00	0,00	0,00	0,00
Finanzielle Belastung	6.505,33	19.516,00	19.516,00	12.766,72

Auswertungen Kontokorrentkonten

Zinsabrechnung (in Euro)

Zinsdaten		Finanzbuchhaltungssicht
Betrachtungsweise des Kontos	ab 31.12.2007	Jährlich
Zinsverrechnung	ab 01.01.2007	8,000 %
Sollzinssatz p.a.	ab 01.01.2007	10,500 %
Habenzinssatz p.a.	ab 01.01.2007	
Kontostände		
Höchster Kontostand	am 24.05.2007	34.566,35 S
Niedrigster Kontostand	am 22.01.2007	8.478,28 H
Durchschnittlicher Kontostand		15.934,43 S
Zusammenfassung		
Summe Sollbewegungen		323.141,23 S
Summe Habenbewegungen		316.207,05 H
Gesamtzinsertrag		1.293,04 S
Summe Finanzielle Belastung		323.141,23
Durchschnittliche monatliche finanzielle Belastung		26.928,44

Abrechnungsperiode vom 01.01.2007 bis 31.12.2007 (in Euro)

Saldovortrag	am 31.12.2006	12.627,36 S
Sollbewegungen		323.141,23 S
Habenbewegungen		316.207,05 H
Schlussaldo ohne Zins	am 31.12.2007	19.561,54 S
Habenzinsen		5,81 H
Überziehungszinsen		0,00 H
Sollzinsen		1.298,85 S
Gesamtzinsertrag		1.293,04 S
Abstimmungen		94,45 H
Zinsverrechnung		1.293,04 S
Schlussaldo mit Zins	am 31.12.2007	20.854,58 S

Ausweis der Dauerschulden (in Euro)

Dauerschuldermittlung für den Zeitraum vom 01.01.2007 bis 31.12.2007

Übersicht der 8 höchsten Kontostände		
1. (Guthaben)	am 24.05.2007	34.566,35 S
2. (Guthaben)	am 21.06.2007	34.350,47 S
3. (Guthaben)	am 22.06.2007	34.350,47 S
4. (Guthaben)	am 23.06.2007	34.350,47 S
5. (Guthaben)	am 30.05.2007	32.291,62 S
6. (Guthaben)	am 31.05.2007	32.291,62 S
7. (Guthaben)	am 07.06.2007	31.411,95 S
8. (Guthaben)	am 27.05.2007	31.382,58 S

Das Konto wurde an weniger als 359 von 366 Tagen im Haben geführt.

Gemäß Abschn 45 Abs 7 Satz 9 GewStR ist daher dieser Kontokorrentkredit nicht als Dauerschuld anzusehen.

Summen- und Saldenliste (in Euro)

Vom	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Bis	31.03.2007	30.06.2007	30.09.2007	31.12.2007
Saldovortrag	12.627,36 S	17.060,59 S	28.495,77 S	20.141,25 S
Sollbewegungen	79.405,78 S	96.220,56 S	77.919,40 S	69.595,49 S
Habenbewegungen	74.972,55 H	84.785,38 H	86.273,92 H	70.175,20 H
Endsaldo ohne Zins	17.060,59 S	28.495,77 S	20.141,25 S	19.561,54 S
Habenzinsen	5,81 H	0,00 H	0,00 H	0,00 H
Überziehungszinsen	0,00 H	0,00 H	0,00 H	0,00 H
Sollzinsen	178,88 S	447,50 S	412,30 S	260,17 S
Zinsaufwand/-ertrag	173,07 S	447,50 S	412,30 S	260,17 S
Abstimmungen	94,45 H	0,00 H	0,00 H	0,00 H
Zinsverrechnung	0,00 H	0,00 H	0,00 H	1.293,04 S
Endsaldo mit Zins	17.060,59 S	28.495,77 S	20.141,25 S	20.854,58 S

Finanzanalyse

Auswertungen Kontokorrentkonten

Auszug aus der Auswertung Kontenentwicklung (in Euro)

Datum	Saldo-Neu	Betrag	Buchungstext	Beleg/ Rechnung	Vorgang	Konto	Gegen konto
01.01.2007	12.627,36 S	12.627,36 S	EB-Wert		Saldovortrag	1200	9000
02.01.2007	16.177,36 S	3.550,00 S			Zahlung	1200	10000
02.01.2007	16.148,86 S	28,50 H	Bankspesen zum 31.12.2003		Zahlung	1200	4970
02.01.2007	16.154,72 S	5,86 S	Zinsen Gesch.kto. 31.12.2003		Zahlung	1200	2650
05.01.2007	15.797,92 S	356,80 H	01-04		Zahlung	1200	1821
05.01.2007	15.287,92 S	510,00 H	01-04		Zahlung	1200	1822
08.01.2007	12.437,92 S	2.850,00 H			Zahlung	1200	70000
08.01.2007	11.687,92 S	750,00 H	01-04	Test Unterl.	Zahlung	1200	4210
08.01.2007	11.587,92 S	100,00 H	01-04		Zahlung	1200	4248
08.01.2007	11.512,92 S	75,00 H	01-04		Zahlung	1200	4238
10.01.2007	8.312,92 S	3.200,00 H	Löhne und Gehälter 12-2003		Zahlung	1200	4110
10.01.2007	7.751,02 S	561,90 H	LSt 12-2003		Zahlung	1200	4125
10.01.2007	7.263,76 S	487,26 H	SV 12-2003 KK1		Zahlung	1200	4130
10.01.2007	7.147,95 S	115,81 H	SV 12-2003 KK2		Zahlung	1200	4130
10.01.2007	3.162,26 S	3.985,69 H	USt-VZ IV-2003		Zahlung	1200	1780
13.01.2007	3.012,26 S	150,00 H			Zahlung	1200	1360
15.01.2007	1.512,26 S	1.500,00 H	Entnahme		Zahlung	1200	1800
19.01.2007	2.065,21 S	552,95 S			Zahlung	1200	10000
19.01.2007	4.159,03 S	2.093,82 S			Zahlung	1200	14300
19.01.2007	371,98 H	4.531,01 H			Zahlung	1200	70010
19.01.2007	1.712,81 H	1.340,83 H			Zahlung	1200	72100
19.01.2007	2.294,12 H	581,31 H			Zahlung	1200	76500
20.01.2007	2.880,12 H	586,00 H	Steuer Fiat Ducato		Zahlung	1200	4510
20.01.2007	3.832,12 H	952,00 H	Vers. Fiat Ducato		Zahlung	1200	4520
21.01.2007	5.285,72 H	1.453,60 H	Geschäftsvers. (Haftpfl.)		Zahlung	1200	4360
22.01.2007	8.478,28 H	3.192,56 H			Zahlung	1200	73200
23.01.2007	2.219,18 S	10.697,46 S	kurzfr. Darlehen		Zahlung	1200	630
23.01.2007	1.925,00 S	294,18 H	Darl. Restschuldversicherung		Zahlung	1200	4970
23.01.2007	1.925,00 S	94,45 H	Darl. Zinsen		Abstimmung	1200	2110
23.01.2007	1.616,17 S	308,83 H	Darl. Bearbeitungsgebühren		Zahlung	1200	4970
26.01.2007	3.086,52 S	1.470,35 S			Zahlung	1200	13200
27.01.2007	1.586,52 S	1.500,00 H	Entnahme		Zahlung	1200	1800
28.01.2007	1.948,36 S	361,84 S			Zahlung	1200	12100
28.01.2007	2.685,59 S	737,23 S			Zahlung	1200	10100
30.01.2007	4.485,59 S	1.800,00 S	Leasing 2 PKW		Zahlung		
01.02.2007	2.427,42 S	2.058,17 H	Löhne u. Gehälter 01-2004		Zahlung	1200	1740
03.02.2007	8.176,04 S	5.748,62 S			Zahlung	1200	16500
03.02.2007	10.949,21 S	2.773,17 S			Zahlung	1200	18700
05.02.2007	10.188,98 S	760,23 H			Zahlung	1200	70010
05.02.2007	9.817,03 S	371,95 H			Zahlung	1200	76500
05.02.2007	10.317,03 S	500,00 S			Zahlung	1200	1360
06.02.2007	9.960,23 S	356,80 H	02-04		Zahlung	1200	1821
06.02.2007	9.450,23 S	510,00 H	02-04		Zahlung	1200	1822
09.02.2007	8.700,23 S	750,00 H	02-04		Zahlung	1200	4210
09.02.2007	8.600,23 S	100,00 H	02-04		Zahlung	1200	4248
09.02.2007	8.525,23 S	75,00 H	02-04		Zahlung	1200	4238
09.02.2007	8.361,97 S	163,26 H	Jan. 04		Zahlung	1200	4920
09.02.2007	8.279,52 S	82,45 H	Jan. 04		Zahlung	1200	4921
10.02.2007	7.934,59 S	344,93 H	LSt 01-2004		Zahlung	1200	1741
10.02.2007	6.686,27 S	1.248,32 H	SV 01-2004		Zahlung	1200	1742
12.02.2007	5.257,28 S	1.428,99 H			Zahlung	1200	70000
12.02.2007	4.773,35 S	483,93 H			Zahlung	1200	72100
16.02.2007	5.044,46 S	271,11 S			Zahlung	1200	10010
16.02.2007	5.908,85 S	864,39 S			Zahlung	1200	10000
16.02.2007	6.560,98 S	652,13 S			Zahlung	1200	12100
16.02.2007	8.093,42 S	1.532,44 S			Zahlung	1200	14300
16.02.2007	8.482,74 S	389,32 S			Zahlung	1200	16500
16.02.2007	6.982,74 S	1.500,00 H	Entnahme		Zahlung	1200	1800
16.02.2007	7.482,74 S	500,00 S			Zahlung	1200	1360
17.02.2007	6.890,74 S	592,00 H	HWK-Beitrag 2004		Zahlung	1200	4380
17.02.2007	8.316,99 S	1.426,25 S	Erstattung ESt + SolZ 2003		Zahlung	1200	1810
23.02.2007	12.679,87 S	4.362,88 S			Zahlung	1200	14300
23.02.2007	10.981,63 S	1.698,24 H			Zahlung	1200	70200
23.02.2007	10.639,52 S	342,11 H			Zahlung	1200	70300
24.02.2007	10.127,15 S	512,37 H			Zahlung	1200	72100
24.02.2007	4.257,92 S	5.869,23 H			Zahlung	1200	70000
25.02.2007	2.764,17 S	1.493,75 H			Zahlung	1200	73200
26.02.2007	2.932,50 S	168,33 S			Zahlung	1200	10000
26.02.2007	3.301,74 S	369,24 S			Zahlung	1200	10100

Finanzanalyse

Auswertungen Kontokorrentkonten

Datum	Saldo-Neu	Betrag	Buchungstext	Beleg/ Rechnung	Vorgang	Konto	Gegen konto
27.02.2007	6.316,04 S	890,96 H	02-04		Zahlung	1200	630
30.02.2007	8.116,04 S	1.800,00 S	Leasing 2 PKW		Zahlung		
01.03.2007	9.393,49 S	1.277,45 S			Zahlung	1200	13200
01.03.2007	15.712,76 S	6.319,27 S			Zahlung	1200	18700
01.03.2007	13.701,05 S	2.011,71 H	Löhne und Gehälter 02-2004		Zahlung	1200	1740
01.03.2007	13.465,05 S	236,00 H	Wasser I-2004		Zahlung	1200	4248
02.03.2007	13.230,78 S	234,27 H			Zahlung	1200	70010
05.03.2007	12.873,98 S	356,80 H	03-04		Zahlung	1200	1821
05.03.2007	12.363,98 S	510,00 H	03-04		Zahlung	1200	1822
08.03.2007	15.056,32 S	2.692,34 S			Zahlung	1200	19600
10.03.2007	14.306,32 S	750,00 H	03-04		Zahlung	1200	4210
10.03.2007	14.206,32 S	100,00 H	03-04		Zahlung	1200	4248
10.03.2007	14.131,32 S	75,00 H	03-04		Zahlung	1200	4238
10.03.2007	13.819,77 S	311,55 H	LSt 02-2004		Zahlung	1200	1741
.....							
10.12.2007	6.960,92 S	1.248,32 H	SV 11-2004		Zahlung	1200	1742
10.12.2007	7.395,92 S	435,00 S	Ertr. Muster-Elektro GmbH		Zahlung	1200	2615
13.12.2007	7.930,57 S	534,65 S			Zahlung	1200	14100
14.12.2007	10.317,78 S	2.387,21 S			Zahlung	1200	18700
14.12.2007	10.587,09 S	269,31 S			Zahlung	1200	19300
15.12.2007	10.768,05 S	180,96 S			Zahlung	1200	10100
15.12.2007	11.097,23 S	329,18 S			Zahlung	1200	12400
16.12.2007	10.525,97 S	571,26 H			Zahlung	1200	75400
16.12.2007	10.230,27 S	295,70 H			Zahlung	1200	76800
17.12.2007	4.319,04 S	5.911,23 H			Zahlung	1200	70010
17.12.2007	3.472,65 S	846,39 H			Zahlung	1200	70010
20.12.2007	4.698,43 S	1.225,78 S			Zahlung	1200	14100
21.12.2007	5.273,12 S	574,69 S			Zahlung	1200	10400
21.12.2007	6.224,75 S	951,63 S			Zahlung	1200	12300
21.12.2007	6.856,90 S	632,15 S			Zahlung	1200	14200
21.12.2007	7.189,85 S	332,95 S			Zahlung	1200	14200
22.12.2007	9.731,21 S	2.541,36 S			Zahlung	1200	13200
22.12.2007	9.967,68 S	236,47 S			Zahlung	1200	15100
23.12.2007	10.108,23 S	140,55 S			Zahlung	1200	15400
27.12.2007	11.830,38 S	1.722,15 S			Zahlung	1200	12400
27.12.2007	13.802,01 S	1.971,63 S			Zahlung	1200	13200
28.12.2007	14.148,29 S	346,28 S			Zahlung	1200	16500
28.12.2007	14.589,64 S	441,35 S			Zahlung	1200	16500
28.12.2007	15.370,58 S	780,94 S			Zahlung	1200	14100
29.12.2007	20.067,90 S	4.697,32 S			Zahlung	1200	10100
29.12.2007	23.193,38 S	3.125,48 S			Zahlung	1200	13300
30.12.2007	22.302,42 S	890,96 H	12-04		Zahlung	1200	630
30.12.2007	20.717,49 S	1.584,93 H			Zahlung	1200	72100
30.12.2007	20.052,93 S	664,56 H			Zahlung	1200	4980
30.12.2007	18.420,06 S	1.632,87 H			Zahlung	1200	70300
30.12.2007	17.761,54 S	658,52 H			Zahlung	1200	4980
30.12.2007	19.561,54 S	1.800,00 S	Leasing 2 PKW		Zahlung		
31.12.2007	20.854,58 S	1.293,04 S	Zinsverrechnung		Zinsverrechg.		
Summe	20.854,58 S	19.467,09 S					

Auswertungen Kapitalanlagen/Renten

Ergebnisübersicht (in Euro)

Kapitalanlagedaten		
Kapitalanlage	am 01.01.2008	200.000,00
Einzahlungskurs/Abschlag	100,000 %	0,00
Einzahlung		200.000,00
Anlagezins-/Renditedaten		
Anlagedauer	bis 01.08.2028	
Dauer in Jahren / Monaten / Tagen		20/07/00
Endeguthaben		21,29
Renditeberechnungsmethode		PAngV ab 01.09.2000
Rendite p.a.		5,9971 %
Anlagezinssatz p.a.	ab 01.01.2008	6,000 %
Zinsgutschrift	ab 31.12.2008	Jährlich
Renten/Entnahmen		
	ab 01.02.2008	1.000,00
	bis 01.08.2028	247 Raten/Monatlich
	Jährliche Änderung	4,00 %
Zusammenfassung		
Summe Zinserträge		172.693,74
Summe Sparraten		0,00
Summe Renten/Entnahmen		372.672,45
Summe Finanzielle Belastung		200.000,00
Durchschnittliche monatliche finanzielle Belastung		809,72

Zusammenfassung vom 01.01.2008 bis 01.08.2028 (in Euro)

Anfangsguthaben	am 31.12.2007	0,00
Kapitalanlagen		200.000,00
Zu-/Abschläge		0,00
Kapitaleinzahlungen		200.000,00
Sparraten		0,00
Zinsertrag		172.693,74
Zinsgutschriften		172.693,74
Zinsauszahlungen		0,00
Renten/Entnahmen		372.672,45
Gezahlte Nebenkosten		0,00
Finanzielle Belastung		200.000,00
Endeguthaben	am 01.08.2028	21,29

Zahlungsübersicht (in Euro)

Datum	Sparraten	Zinsertrag	Entnahmen	Endeguthaben
31.12.2008	200.000,00	11.638,50	11.000,00	200.638,50
31.12.2009	0,00	11.637,18	12.440,00	199.835,68
31.12.2010	0,00	11.572,97	12.937,60	198.471,05
31.12.2011	0,00	11.474,41	13.455,06	196.490,40
31.12.2012	0,00	11.338,21	13.993,21	193.835,40
31.12.2013	0,00	11.160,87	14.552,89	190.443,38
31.12.2014	0,00	10.938,57	15.135,05	186.246,90
31.12.2015	0,00	10.667,27	15.740,43	181.173,74
31.12.2016	0,00	10.342,57	16.370,08	175.146,23
31.12.2017	0,00	9.959,81	17.024,86	168.081,18
31.12.2018	0,00	9.513,95	17.705,83	159.889,30
31.12.2019	0,00	8.999,60	18.414,07	150.474,83
31.12.2020	0,00	8.410,98	19.150,66	139.735,15
31.12.2021	0,00	7.741,90	19.916,68	127.560,36
31.12.2022	0,00	6.985,72	20.713,32	113.832,77
31.12.2023	0,00	6.135,35	21.541,89	98.426,23
31.12.2024	0,00	5.183,17	22.403,60	81.205,80
31.12.2025	0,00	4.121,05	23.299,76	62.027,09
31.12.2026	0,00	2.940,27	24.231,80	40.735,56
31.12.2027	0,00	1.631,53	25.201,05	17.166,04
01.08.2028	0,00	299,87	17.444,61	21,29
Gesamt	200.000,00	172.693,74	372.672,45	21,29

Auswertungen Bausparfinanzierungen

Ergebnisübersicht

Die Ergebnisübersicht teilt sich in die folgenden Bausparphasen auf:

Ergebnisübersicht der Sparphase (in Euro)

Zuteilungsdaten Bausparvertrag		
Bausparvertragsdatum/Berechnungsbeginn	am 01.11.2007	
Bausparsumme		240.000,00
Abschlussgebühr in % der Bausparsumme		1,000 %
Darlehensgebühr in % des Darlehens		3,000 %
Vorhandenes Guthaben	am 01.11.2007	100.000,00
Mindestguthaben in % der Bausparsumme		50,00 %
Mindestsparzeit	vom 01.11.2007	bis 01.05.2009
Dauer in Jahren / Monaten / Tagen		01/06/00
Bewertungsstichtage	ab 30.11.2007	monatlich
Zusätzliche Wartezeit bis zur Auszahlung		00/06/00
Auszahlungsdatum	am 30.01.2010	
Sparaten		
Sparrate	ab 30.11.2007	960,00
Zahlungsweise		Monatlich
Gutschrift der Sparraten		mit jeder Rate
Anlagezins-/Renditedaten		
Zuteilungsdatum / Anlagedauer	bis 30.01.2010	
Dauer in Jahren / Monaten / Tagen		02/02/29
Endeguthaben		124.013,56
Renditeberechnungsmethode		PAngV ab 01.09.2000
Rendite p.a.		1,5188 %
Anlagezinssatz p.a.	ab 01.11.2007	2,500 %
Zinsgutschrift	ab 31.12.2007	jährlich

Ergebnisübersicht der Darlehensphase (in Euro)

Darlehensaufnahmedaten		
Darlehensgebühr	am 30.01.2010	3.479,59
Darlehensaufnahme	am 30.01.2010	115.986,44
Auszahlungskurs/Disagio	100,000 %	0,00
Darlehensauszahlung		115.986,44
Nominal-/Effektivzinsdaten		
Gesamtlaufzeit	bis 30.02.2016	
Dauer in Jahren / Monaten / Tagen		02/02/29
Restschuld		-1.584,19
Effektivzinsberechnungsmethode		PAngV ab 01.09.2000
Effektivzinssatz p.a.		6,1993 %
Nominalzinssatz p.a.	ab 30.01.2010	5,000 %
Zinszahlungsweise	ab 30.02.2010	monatlich
Tilgungsdaten		
Annuität	ab 30.02.2010	1.920,00
Zahlungsweise		Monatlich
Tilgungsberücksichtigung		mit jeder Rate

Gesamt-Zusammenfassung (in Euro)

Ansparung		20.160,00
Tilgungszahlungen		119.466,03
Zinszahlungen		19.109,78
Summe Finanzielle Belastung		158.735,81
Durchschnittliche monatliche finanzielle Belastung		1.587,36

Finanzanalyse

Auswertungen Bausparfinanzierungen

Zusammenfassung vom 01.11.2007 bis 01.11.2057 (in Euro)

Anfangsguthaben	am 31.10.2007	100.000,00
Ansparung		20.160,00
Zinsertrag		6.253,56
Auszahlung des Bausparguthabens		124.013,56
Verrechnete Nebenkosten		2.400,00
Anfangsschuld Bauspar-Darlehen	am 31.10.2007	0,00
Darlehensaufnahmen Bauspar-Darlehen		115.986,44
Disagio Bauspar-Darlehen		0,00
Darlehensauszahlungen Bauspar-Darlehen		115.986,44
Tilgungszahlung Bauspar-Darlehen		119.466,03
Zinsaufwand Bauspar-Darlehen		19.109,78
Zinsverrechnung Bauspar-Darlehen		0,00
Zinszahlung Bauspar-Darlehen		19.109,78
Verrechnete Nebenkosten		3.479,59
Gezahlte Nebenkosten		0,00
Finanzielle Belastung		158.735,81
Endguthaben		0,00
Restschuld Bauspar-Darlehen	am 01.11.2057	0,00

Zahlungsplan (in Euro)

Vom Bis	01.11.2007 31.12.2007	01.01.2008 31.12.2008	01.01.2009 31.12.2009	01.01.2010 31.12.2010	01.01.2011 31.12.2011	01.01.2012 31.12.2012
Anfangsguthaben	100.000,00	99.921,89	114.071,94	123.755,73	0,00	0,00
Ansparung	1.920,00	11.520,00	6.720,00	0,00	0,00	0,00
Zinsertrag	401,89	2.630,05	2.963,80	257,82	0,00	0,00
Auszahlung Guthaben	0,00	0,00	0,00	124.013,56	0,00	0,00
Anfgsschld BspDarl	0,00	0,00	0,00	0,00	103.491,52	85.210,94
Darlehensaufnahme BspDarl	0,00	0,00	0,00	115.986,44	0,00	0,00
Disagio BspDarl	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Darlehensauszahlung BspDarl	0,00	0,00	0,00	115.986,44	0,00	0,00
Tilgung BspDarl	0,00	0,00	0,00	15.974,51	18.280,58	19.215,85
Zinsaufwand BspDarl	0,00	0,00	0,00	5.145,49	4.759,42	3.824,15
Zinsverrechnung BspDarl	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zinszahlung BspDarl	0,00	0,00	0,00	5.145,49	4.759,42	3.824,15
Verrechnete Nebenkosten	2.400,00	0,00	0,00	3.479,59	0,00	0,00
Gezahlte Nebenkosten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finanzielle Belastung	1.920,00	11.520,00	6.720,00	21.120,00	23.040,00	23.040,00
Endguthaben	99.921,89	114.071,94	123.755,73	0,00	0,00	0,00
Restschuld BspDarl	0,00	0,00	0,00	103.491,52	85.210,94	65.995,09

Vom Bis	01.01.2013 31.12.2013	01.01.2014 31.12.2014	01.01.2015 31.12.2015	01.01.2016 31.12.2016
Anfangsguthaben	0,00	0,00	0,00	0,00
Ansparung	0,00	0,00	0,00	0,00
Zinsertrag	0,00	0,00	0,00	0,00
Auszahlung Guthaben	0,00	0,00	0,00	0,00
Anfgsschld BspDarl	65.995,09	45.796,13	24.563,74	2.245,06
Darlehensaufnahme BspDarl	0,00	0,00	0,00	0,00
Disagio BspDarl	0,00	0,00	0,00	0,00
Darlehensauszahlung BspDarl	0,00	0,00	0,00	0,00
Tilgung BspDarl	20.198,97	21.232,39	22.318,67	2.245,06
Zinsaufwand BspDarl	2.841,03	1.807,61	721,33	10,75
Zinsverrechnung BspDarl	0,00	0,00	0,00	0,00
Zinszahlung BspDarl	2.841,03	1.807,61	721,33	10,75
Verrechnete Nebenkosten	0,00	0,00	0,00	0,00
Gezahlte Nebenkosten	0,00	0,00	0,00	0,00
Finanzielle Belastung	23.040,00	23.040,00	23.040,00	2.255,81
Endguthaben	0,00	0,00	0,00	0,00
Restschuld BspDarl	45.796,13	24.563,74	2.245,06	0,00

Finanzanalyse

Auswertungen Individuelle Zahlungen

Ergebnisübersicht (in Euro)

Individuelle Zahlungen		
EK-Einzahlung	ab 01.01.2008	-85.000,00 Eine Rate
Zins u. Tilgung	ab 01.02.2008 bis 01.12.2012	-1.940,00 59 Raten/Monatlich
Steuerersparnis	ab 30.03.2008 bis 30.12.2012	3.600,00 20 Raten/Vrtljähr
Gew.ausschüttg.	ab 01.01.2009 bis 01.01.2013	11.500,00 5 Raten/Jährlich
Veräußerungserlös	ab 01.01.2013	105.000,00 Eine Rate
Effektivberechnung		
Zeitraum aller Zahlungen	vom 01.01.2008	bis 01.01.2013
Berechnungsmethode		PAngV ab 01.09.2000
Interner Zinsfuß		7,1268 %
Zusammenfassung		
Summe Auszahlungen		199.460,00
Summe Einzahlungen		234.500,00
Durchschnittliche monatliche finanzielle Belastung		584,00

Zusammenfassung vom 01.01.2008 bis 01.01.2013 (in Euro)

Summe Auszahlungen		199.460,00
Summe Einzahlungen		234.500,00
Zahlungssaldo		35.040,00

Zahlungsübersicht (in Euro)

Datum	Auszahlungen	Einzahlungen	Zahlungssaldo
31.12.2008	106.340,00	14.400,00	-91.940,00
31.12.2009	23.280,00	25.900,00	2.620,00
31.12.2010	23.280,00	25.900,00	2.620,00
31.12.2011	23.280,00	25.900,00	2.620,00
31.12.2012	23.280,00	25.900,00	2.620,00
01.01.2013	0,00	116.500,00	116.500,00
Gesamt	199.460,00	234.500,00	35.040,00

Zahlungsplan (in Euro)

Vom	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013
Bis	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012	01.01.2013
Summe Auszahlungen	106.340,00	23.280,00	23.280,00	23.280,00	23.280,00	0,00
Summe Einzahlungen	14.400,00	25.900,00	25.900,00	25.900,00	25.900,00	116.500,00
Zahlungssaldo	-91.940,00	2.620,00	2.620,00	2.620,00	2.620,00	116.500,00

Zinsanteile unverzinslicher Raten (in Euro)

Kapitalisierungszinssatz: 5,500 %

Erster Kapitalisierungszeitpunkt: 01.01.2008

Datum	Gezahlte Raten	Barwert zu Beginn	Barwert zum Ende	Tilgungsanteil	Zinsanteil
31.12.2008	-91.940,00	6.796,99	104.051,85	-97.254,86	5.314,86
31.12.2009	2.620,00	104.051,85	106.914,65	-2.862,81	5.482,81
31.12.2010	2.620,00	106.914,65	109.934,91	-3.020,26	5.640,26
31.12.2011	2.620,00	109.934,91	113.121,29	-3.186,37	5.806,37
31.12.2012	2.620,00	113.121,29	116.482,91	-3.361,62	5.981,62
01.01.2013	116.500,00	116.482,91	0,00	116.482,91	17,09
Gesamt	35.040,00			6.796,99	28.243,01

Auswertungen Individuelle Zahlungen

Berechnung Barwert (in Euro)

Barwertdaten		
Kalkulationszeitraum	vom 01.01.2008	bis 01.01.2058
Berechnungsmethode		PAngV ab 01.09.2000
Habenzinssatz	ab 01.01.2008	6,000 %
Sollzinssatz	ab 01.01.2008	6,000 %
Barwert aller Zahlungen	am 01.01.2008	4.642,06

Berechnung Endwert (in Euro)

Endwertdaten		
Kalkulationszeitraum	vom 01.01.2008	bis 01.01.2058
Berechnungsmethode		PAngV ab 01.09.2000
Endwertberechnung		ohne Kontenausgleich
Habenzinssatz	ab 01.01.2008	6,000 %
Sollzinssatz	ab 01.01.2008	6,000 %
Endwert aller Zahlungen	am 01.01.2013	6.206,60

Auswertungen Finanzmodell

Ergebnisübersicht für gesamtes Finanzmodell (in Euro)

Effektivberechnung		
Zeitraum aller Zahlungen	vom 01.01.2008	bis 31.08.2039
Berechnungsmethode		PAngV ab 01.09.2000
Effektivzinssatz p.a.		6,7835 %
Kreditfinanzierungen		
Summe Darlehensaufnahmen		355.000,00
Summe Disagio		5.000,00
Summe Darlehensauszahlungen		350.000,00
Letzte Tilgung	am 31.08.2039	
Finanzielle Belastung		
Summe Zinszahlungen		453.074,46
Summe Tilgungszahlungen		355.000,00
Summe Gezahlte Nebenkosten		0,00
Summe Finanzielle Belastung		808.074,46
Durchschnittliche monatliche finanzielle Belastung		2.126,51

Finanzierungsform (in Euro)

Übersicht der Kreditfinanzierungen

Finanzierungsmittel	Zinssatz in % p.a.	Auszahlung in %	Tilgung/Art	Ende Zinsbindung	Effektiv- zinssatz	Nennbetrag
Musterfall	6,300	95,238	1,500 %	01.01.2018	7,2326 %	105.000,00
Annuitätendarlehen						
Darlehen 2 für	6,500	100,000	1,000 %	01.08.2013	6,6978 %	250.000,00
Finanzmodell						

Zusammenfassung vom 01.01.2008 bis 01.01.2013 (in Euro)

Anfangsschuld	am 31.12.2007	0,00
Darlehensaufnahmen		355.000,00
Disagio		5.000,00
Darlehensauszahlungen		350.000,00
Tilgungszahlungen		18.657,37
Zinsaufwand		102.338,51
Zinsverrechnungen		60,18
Zinszahlungen		102.278,33
Summe Zins- und Tilgungszahlung		120.935,70
Gezahlte Nebenkosten		0,00
Finanzielle Belastung		120.935,70
Restschuld	am 01.01.2013	336.402,81

Finanzanalyse

Auswertungen Finanzmodell

Zahlungsplan für gesamtes Finanzmodell (in Euro)

Vom Bis	01.01.2008 31.12.2008	01.01.2009 31.12.2009	01.01.2010 31.12.2010	01.01.2011 31.12.2011	01.01.2012 31.12.2012	01.01.2013 31.12.2013
Anfangsschuld	0,00	352.260,11	349.330,24	346.219,97	341.439,51	336.342,63
Darlehensaufnahmen	355.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Disagio	5.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Darlehensauszahlungen	350.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Tilgungszahlungen	2.739,89	2.929,88	3.110,26	4.780,46	5.096,88	5.434,24
Zinsaufwand	13.262,61	22.596,72	22.416,34	22.159,54	21.843,12	21.505,76
Zinszahlungen	13.262,61	22.596,72	22.416,34	22.159,54	21.843,12	21.505,76
Gezahlte Nebenkosten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finanzielle Belastung	16.002,50	25.526,60	25.526,60	26.940,00	26.940,00	26.940,00
Restschuld	352.260,11	349.330,24	346.219,97	341.439,51	336.342,63	330.908,39

Vom Bis	01.01.2014 31.12.2014	01.01.2015 31.12.2015	01.01.2016 31.12.2016	01.01.2017 31.12.2017	01.01.2018 31.12.2018	01.01.2019 31.12.2019
Anfangsschuld	330.908,39	325.114,44	318.936,99	312.350,63	305.328,29	297.841,10
Darlehensaufnahmen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Disagio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Darlehensauszahlungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Tilgungszahlungen	5.793,94	6.177,46	6.586,36	7.022,34	7.487,19	7.982,81
Zinsaufwand	21.146,06	20.762,54	20.353,64	19.917,66	19.452,81	18.957,19
Zinszahlungen	21.146,06	20.762,54	20.353,64	19.917,66	19.452,81	18.957,19
Gezahlte Nebenkosten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finanzielle Belastung	26.940,00	26.940,00	26.940,00	26.940,00	26.940,00	26.940,00
Restschuld	325.114,44	318.936,99	312.350,63	305.328,29	297.841,10	289.858,29

Vom Bis	01.01.2020 31.12.2020	01.01.2021 31.12.2021	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2024 31.12.2024	01.01.2025 31.12.2025
Anfangsschuld	289.858,29	281.347,05	272.272,37	262.596,96	252.281,04	241.282,19
Darlehensaufnahmen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Disagio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Darlehensauszahlungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Tilgungszahlungen	8.511,25	9.074,67	9.675,41	10.315,92	10.998,85	11.726,99
Zinsaufwand	18.428,75	17.865,33	17.264,59	16.624,08	15.941,15	15.213,01
Zinszahlungen	18.428,75	17.865,33	17.264,59	16.624,08	15.941,15	15.213,01
Gezahlte Nebenkosten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finanzielle Belastung	26.940,00	26.940,00	26.940,00	26.940,00	26.940,00	26.940,00
Restschuld	281.347,05	272.272,37	262.596,96	252.281,04	241.282,19	229.555,20

Vom Bis	01.01.2026 31.12.2026	01.01.2027 31.12.2027	01.01.2028 31.12.2028	01.01.2029 31.12.2029	01.01.2030 31.12.2030	01.01.2031 31.12.2031
Anfangsschuld	229.555,20	217.051,85	203.720,72	189.507,01	174.352,27	158.194,17
Darlehensaufnahmen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Disagio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Darlehensauszahlungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Tilgungszahlungen	12.503,35	13.331,13	14.213,71	15.154,74	16.158,09	17.227,88
Zinsaufwand	14.436,65	13.608,87	12.726,29	11.785,26	10.781,91	9.712,12
Zinszahlungen	14.436,65	13.608,87	12.726,29	11.785,26	10.781,91	9.712,12
Gezahlte Nebenkosten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finanzielle Belastung	26.940,00	26.940,00	26.940,00	26.940,00	26.940,00	26.940,00
Restschuld	217.051,85	203.720,72	189.507,01	174.352,27	158.194,17	140.966,29

Vom Bis	01.01.2032 31.12.2032	01.01.2033 31.12.2033	01.01.2034 31.12.2034	01.01.2035 31.12.2035	01.01.2036 31.12.2036	01.01.2037 31.12.2037
Anfangsschuld	140.966,29	122.597,77	103.013,07	82.131,66	60.745,46	45.494,90
Darlehensaufnahmen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Disagio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Darlehensauszahlungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Tilgungszahlungen	18.368,52	19.584,70	20.881,41	21.386,19	15.250,57	16.271,93
Zinsaufwand	8.571,48	7.355,30	6.058,59	4.677,01	3.499,43	2.478,07
Zinszahlungen	8.571,48	7.355,30	6.058,59	4.677,01	3.499,43	2.478,07
Gezahlte Nebenkosten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finanzielle Belastung	26.940,00	26.940,00	26.940,00	26.063,21	18.750,00	18.750,00
Restschuld	122.597,77	103.013,07	82.131,66	60.745,46	45.494,90	29.222,97

Vom Bis	01.01.2038 31.12.2038	01.01.2039 31.12.2039
Anfangsschuld	29.222,97	11.861,28
Darlehensaufnahmen	0,00	0,00
Disagio	0,00	0,00
Darlehensauszahlungen	0,00	0,00
Tilgungszahlungen	17.361,69	11.861,28
Zinsaufwand	1.388,31	284,28
Zinszahlungen	1.388,31	284,28
Gezahlte Nebenkosten	0,00	0,00
Finanzielle Belastung	18.750,00	12.145,56
Restschuld	11.861,28	0,00

Auswertungen Finanzmodell

Auszug aus Auswertung Finanzstatus

Status zum 31.12.2008

Bezeichnung	Ausreichung (Liquidität)	Bestand Stichtag	Zukünftige Zinsen	Höhe der Zinsen	Raten (Tilgung)
Kapitalschulden					
> "Darlehen 2 für Finanzmodell" / Darlehen	250.000,00	248.900,86	325.744,70	6.713,36	1.099,14
> "Musterfall Annuitätendarlehen" / Darlehen	100.000,00	103.359,25	114.067,15	6.549,25	1.640,75
Summe	350.000,00	352.260,11	439.811,85	13.262,61	2.739,89

Status zum 31.12.2009

Bezeichnung	Ausreichung (Liquidität)	Bestand Stichtag	Zukünftige Zinsen	Höhe der Zinsen	Raten (Tilgung)
Kapitalschulden					
> "Darlehen 2 für Finanzmodell" / Darlehen	250.000,00	246.251,41	309.644,15	16.100,55	2.649,45
> "Musterfall Annuitätendarlehen" / Darlehen	100.000,00	103.078,83	107.570,98	6.496,18	280,42
Summe	350.000,00	349.330,24	417.215,13	22.596,72	2.929,88

Status zum 31.12.2010

Bezeichnung	Ausreichung (Liquidität)	Bestand Stichtag	Zukünftige Zinsen	Höhe der Zinsen	Raten (Tilgung)
Kapitalschulden					
> "Darlehen 2 für Finanzmodell" / Darlehen	250.000,00	243.424,52	293.721,04	15.923,11	2.826,89
> "Musterfall Annuitätendarlehen" / Darlehen	100.000,00	102.795,45	101.077,75	6.493,23	283,37
Summe	350.000,00	346.219,97	394.798,79	22.416,34	3.110,26

Status zum 31.12.2011

Bezeichnung	Ausreichung (Liquidität)	Bestand Stichtag	Zukünftige Zinsen	Höhe der Zinsen	Raten (Tilgung)
Kapitalschulden					
> "Darlehen 2 für Finanzmodell" / Darlehen	250.000,00	240.408,31	277.987,25	15.733,79	3.016,21
> "Musterfall Annuitätendarlehen" / Darlehen	100.000,00	101.031,20	94.652,00	6.425,75	1.764,25
Summe	350.000,00	341.439,51	372.639,26	22.159,54	4.780,46

Status zum 31.12.2012

Bezeichnung	Ausreichung (Liquidität)	Bestand Stichtag	Zukünftige Zinsen	Höhe der Zinsen	Raten (Tilgung)
Kapitalschulden					
> "Darlehen 2 für Finanzmodell" / Darlehen	250.000,00	237.190,09	262.455,47	15.531,79	3.218,21
> "Musterfall Annuitätendarlehen" / Darlehen	100.000,00	99.152,54	88.340,67	6.311,33	1.878,67
Summe	350.000,00	336.342,63	350.796,13	21.843,12	5.096,88

Status zum 31.12.2013

Bezeichnung	Ausreichung (Liquidität)	Bestand Stichtag	Zukünftige Zinsen	Höhe der Zinsen	Raten (Tilgung)
Kapitalschulden					
> "Darlehen 2 für Finanzmodell" / Darlehen	250.000,00	233.756,35	247.139,21	15.316,26	3.433,74
> "Musterfall Annuitätendarlehen" / Darlehen	100.000,00	97.152,04	82.151,17	6.189,50	2.000,50
Summe	350.000,00	330.908,39	329.290,38	21.505,76	5.434,24

Auswertungen Finanzmodell

Auszug aus Auswertung Verbindlichkeiten-/Forderungsspiegel - individuell für Bilanzpositionen

Die individuellen Verbindlichkeiten-/Forderungsspiegel stellen sich wie folgt dar:

Individueller Verbindlichkeiten-/Forderungsspiegel für Bilanzposition VerbKI (in Euro)

Detaillierte Darstellung der Verbindlichkeiten vom 01.01.2008 bis 31.12.2008

	Gesamtbetrag	Restlaufzeit bis zu 1 Jahr	Restlaufzeit 1 bis 5 Jahre	Restlaufzeit über 5 Jahre
Anf.stand Verbindlichkeiten	0,00	0,00	0,00	0,00
+ Erhöhung Verbindlichkeiten	355.000,00	4.626,90	16.456,76	333.916,34
+ Verrechnete Nebenkosten	0,00	0,00	0,00	0,00
+ Umbuchungen	0,00	1.042,86	3.007,95	0,00
- Tilgungen/Ausbuchungen	2.739,89	2.739,89	1.042,86	3.007,95
= Endstand Verbindlichkeiten	352.260,11	2.929,88	18.421,85	330.908,39
Zinsaufwendungen	13.262,61	134,69	648,24	12.479,68
Anf.stand Sonstige Verbindl.	0,00	0,00	0,00	0,00
Änderung Sonstige Verbindl.	0,00	0,00	0,00	0,00
Endstand Sonstige Verbindl.	0,00	0,00	0,00	0,00

Detaillierte Darstellung der Verbindlichkeiten vom 01.01.2009 bis 31.12.2009

	Gesamtbetrag	Restlaufzeit bis zu 1 Jahr	Restlaufzeit 1 bis 5 Jahre	Restlaufzeit über 5 Jahre
Anf.stand Verbindlichkeiten	352.260,11	2.929,88	18.421,85	330.908,39
+ Erhöhung Verbindlichkeiten	0,00	0,00	0,00	0,00
+ Verrechnete Nebenkosten	0,00	0,00	0,00	0,00
+ Umbuchungen	0,00	3.110,26	5.793,94	0,00
- Tilgungen/Ausbuchungen	2.929,88	2.929,88	3.110,26	5.793,94
= Endstand Verbindlichkeiten	349.330,24	3.110,26	21.105,53	325.114,44
Zinsaufwendungen	22.596,72	181,53	1.285,35	21.129,85
Anf.stand Sonstige Verbindl.	0,00	0,00	0,00	0,00
Änderung Sonstige Verbindl.	0,00	0,00	0,00	0,00
Endstand Sonstige Verbindl.	0,00	0,00	0,00	0,00

Detaillierte Darstellung der Verbindlichkeiten vom 01.01.2010 bis 31.12.2010

	Gesamtbetrag	Restlaufzeit bis zu 1 Jahr	Restlaufzeit 1 bis 5 Jahre	Restlaufzeit über 5 Jahre
Anf.stand Verbindlichkeiten	349.330,24	3.110,26	21.105,53	325.114,44
+ Erhöhung Verbindlichkeiten	0,00	0,00	0,00	0,00
+ Verrechnete Nebenkosten	0,00	0,00	0,00	0,00
+ Umbuchungen	0,00	4.780,46	6.177,46	0,00
- Tilgungen/Ausbuchungen	3.110,26	3.110,26	4.780,46	6.177,46
= Endstand Verbindlichkeiten	346.219,97	4.780,46	22.502,52	318.936,99
Zinsaufwendungen	22.416,34	265,81	1.405,46	20.745,07
Anf.stand Sonstige Verbindl.	0,00	0,00	0,00	0,00
Änderung Sonstige Verbindl.	0,00	0,00	0,00	0,00
Endstand Sonstige Verbindl.	0,00	0,00	0,00	0,00

Detaillierte Darstellung der Verbindlichkeiten vom 01.01.2011 bis 31.12.2011

	Gesamtbetrag	Restlaufzeit bis zu 1 Jahr	Restlaufzeit 1 bis 5 Jahre	Restlaufzeit über 5 Jahre
Anf.stand Verbindlichkeiten	346.219,97	4.780,46	22.502,52	318.936,99
+ Erhöhung Verbindlichkeiten	0,00	0,00	0,00	0,00
+ Verrechnete Nebenkosten	0,00	0,00	0,00	0,00
+ Umbuchungen	0,00	5.096,88	6.586,36	0,00
- Tilgungen/Ausbuchungen	4.780,46	4.780,46	5.096,88	6.586,36
= Endstand Verbindlichkeiten	341.439,51	5.096,88	23.992,00	312.350,63
Zinsaufwendungen	22.159,54	318,49	1.499,24	20.341,81
Anf.stand Sonstige Verbindl.	0,00	0,00	0,00	0,00
Änderung Sonstige Verbindl.	0,00	0,00	0,00	0,00
Endstand Sonstige Verbindl.	0,00	0,00	0,00	0,00

Finanzanalyse

Auswertungen Finanzmodell

Detaillierte Darstellung Interner Zinsfuß für gesamtes Finanzmodell (in Euro)

Interner Zinsfuß (Effektivzins) PAngV ab 01.09.2000: 6,7835 %

Datum	Zahlungssaldo	Soll-/Haben-Zins	Saldo abgezinst	Saldo Kumuliert
01.01.2008	100.000,00	0,00	100.000,00	100.000,00
30.01.2008	-682,50	-3,55	-678,95	99.321,05
30.02.2008	-682,50	-7,25	-675,25	98.645,80
30.03.2008	-682,50	-10,94	-671,56	97.974,24
30.04.2008	-682,50	-14,60	-667,90	97.306,34
30.05.2008	-682,50	-18,24	-664,26	96.642,08
30.06.2008	-682,50	-21,87	-660,63	95.981,45
30.07.2008	-682,50	-25,47	-657,03	95.324,42
01.08.2008	250.000,00	9.390,64	240.609,36	335.933,77
30.08.2008	-2.245,00	-95,57	-2.149,43	333.784,34
30.09.2008	-2.245,00	-107,29	-2.137,71	331.646,63
30.10.2008	-2.245,00	-118,95	-2.126,05	329.520,58
30.11.2008	-2.245,00	-130,55	-2.114,45	327.406,13
30.12.2008	-2.245,00	-142,08	-2.102,92	325.303,21
30.01.2009	-2.245,00	-153,55	-2.091,45	323.211,76
30.02.2009	-2.245,00	-164,96	-2.080,04	321.131,71
30.03.2009	-2.103,66	-165,20	-1.938,46	319.193,26
30.04.2009	-2.103,66	-175,78	-1.927,88	317.265,38
30.05.2009	-2.103,66	-186,29	-1.917,37	315.348,01
30.06.2009	-2.103,66	-196,75	-1.906,91	313.441,10
30.07.2009	-2.103,66	-207,15	-1.896,51	311.544,60
30.08.2009	-2.103,66	-217,50	-1.886,16	309.658,43
30.09.2009	-2.103,66	-227,79	-1.875,87	307.782,56
30.10.2009	-2.103,66	-238,02	-1.865,64	305.916,92
30.11.2009	-2.103,66	-248,19	-1.855,47	304.061,45
30.12.2009	-2.103,66	-258,31	-1.845,35	302.216,11
30.01.2010	-2.103,66	-268,38	-1.835,28	300.380,83
30.02.2010	-2.103,66	-278,39	-1.825,27	298.555,56
.....				
30.10.2037	-1.562,50	-1.341,93	-220,57	4.515,17
30.11.2037	-1.562,50	-1.343,13	-219,37	4.295,80
30.12.2037	-1.562,50	-1.344,33	-218,17	4.077,63
30.01.2038	-1.562,50	-1.345,52	-216,98	3.860,64
30.02.2038	-1.562,50	-1.346,70	-215,80	3.644,84
30.03.2038	-1.562,50	-1.347,88	-214,62	3.430,22
30.04.2038	-1.562,50	-1.349,05	-213,45	3.216,77
30.05.2038	-1.562,50	-1.350,21	-212,29	3.004,48
30.06.2038	-1.562,50	-1.351,37	-211,13	2.793,35
30.07.2038	-1.562,50	-1.352,52	-209,98	2.583,37
30.08.2038	-1.562,50	-1.353,67	-208,83	2.374,54
30.09.2038	-1.562,50	-1.354,81	-207,69	2.166,85
30.10.2038	-1.562,50	-1.355,94	-206,56	1.960,28
30.11.2038	-1.562,50	-1.357,07	-205,43	1.754,85
30.12.2038	-1.562,50	-1.358,19	-204,31	1.550,54
30.01.2039	-1.562,50	-1.359,30	-203,20	1.347,34
30.02.2039	-1.562,50	-1.360,41	-202,09	1.145,25
30.03.2039	-1.562,50	-1.361,51	-200,99	944,26
30.04.2039	-1.562,50	-1.362,61	-199,89	744,36
30.05.2039	-1.562,50	-1.363,70	-198,80	545,56
30.06.2039	-1.562,50	-1.364,78	-197,72	347,84
30.07.2039	-1.562,50	-1.365,86	-196,64	151,20
30.08.2039	-1.208,06	-1.056,86	-151,20	0,00
Summe	-458.074,46	-458.074,47	0,00	

Erläuterung:

Ein negativer "Zahlungssaldo" bedeutet einen Liquiditätsabfluss, ein positiver einen Liquiditätszufluss.

Der "Saldo abgezinst" (Z) ermittelt sich aus dem Zahlungssaldo (S), geteilt durch den exponentiellen Internen Zinsfuß (i) und der Anzahl der Tage (T) zwischen dem "Datum" des Zahlungssaldos und dem Datum des ersten Zahlungssaldos.

Somit ist $Z = S / (365 \cdot \sqrt[T]{1+i})$ potenziert mit T.

Der Barwert ergibt sich aus dem "Saldo kumuliert", also aus der Summe aller abgezinsten Saldi.

Der letzte "Saldo kumuliert" von (zumindest näherungsweise) 0,00 EUR beweist die Richtigkeit des Internen Zinsfußes.

Auswertungen Kauf-Leasing-Vergleiche

Ergebnisübersicht (in Euro)

Die Prüfung des Finanzierungsvergleichs für das Wirtschaftsgut zum Preis von 40.000,00 EUR kommt unter wirtschaftlichen Gesichtspunkten zum Ergebnis, dass die Alternative Kauf der Alternative Leasingfinanzierung vorzuziehen ist.

Die finanzielle Gesamtbelastung auf die gesamte Laufzeit bezogen ist um 2.034,32 EUR geringer.

Diese Ersparnis entspricht einem Gegenwartswert (Barwert) zum 01.01.2008 von 1.436,47 EUR oder einem Endwert zum 29.01.2013 von 1.929,61 EUR.

	Kauf	Leasing	Vorteil Kauf
Kaufdatum/Nutzungsbeginn	01.01.2008	01.01.2008	--
Kaufpreis	40.000,00	0,00	--
- Eigenkapital	10.000,00	0,00	--
= Nettokredit	30.000,00	0,00	--
Finanzierungsausgaben	45.399,32	50.000,00	4.600,68
Steuerminderung	25.688,64	28.255,00	-2.566,36
Finanzielle Belastung nach Steuern	19.710,68	21.745,00	2.034,32
Barwert Finanzielle Belastung	19.808,86	21.245,33	1.436,47
Endwert Finanzielle Belastung	26.627,48	28.557,08	1.929,61

Bei dynamischer Betrachtung kann sowohl der Barwert oder der Endwert der finanziellen Belastung herangezogen werden. Die Basis für die korrekte Ermittlung dieser Vergleichskriterien sind taggenaue Zahlungspläne, welche mit dem Kalkulationszinssatz von 6,000 % p.a. abgezinst bzw. aufgezinst wurden. Die Alternative mit dem kleinsten Barwert der finanziellen Belastung verursacht die insgesamt geringsten Zahlungsverluste und ist unter wirtschaftlichen Gesichtspunkten zu bevorzugen. Der Endwert der finanziellen Belastung ist als Vergleichskriterium gleichwertig.

Fazit:

Wird für den Kalkulationszinssatz der Bar-/Endwertberechnung der kritische Zinssatz in Höhe von 26,791 % eingesetzt, so sind beide Alternativen gleichwertig. Bei diesen Marktbedingungen hat keine der beiden Alternativen einen wirtschaftlichen Vorteil.

Dies bedeutet weiterhin:

Nur wenn die anfangs überschüssigen Zahlungen aus der Alternative "Leasingfinanzierung" zu einem höheren Zinssatz als 26,791 % angelegt werden können, ist diese der Alternative "Kauf" vorzuziehen.

Die Ausgangssituation zum betriebswirtschaftlichen Vergleich der Vorteilhaftigkeit von Leasing mit Kauf und Fremdfinanzierung zeigt sich wie folgt:

Ein Wirtschaftsgut soll für eine festgelegte Zeit genutzt werden. Die Geldmittel zum Kauf des WG kommen aus vollständiger oder teilweiser Fremdfinanzierung über ein Darlehen oder einen Teilzahlungskredit. Die Differenz zum Kaufpreis wird aus dem Eigenkapital (Barmitteln) aufgebracht, ebenso alle laufenden Zins- und Tilgungszahlungen, ein eventuell vereinbartes Disagio und die Restschuld am Ende des Vergleichszeitraums. Die Finanzierungsdauer darf die betriebsgewöhnliche Nutzungsdauer nicht überschreiten. Im Leasingfall sind die laufenden Leasingraten, die Leasing-Sonderrate, die Raten bei Mietverlängerung und die Abschlusszahlung am Ende der Nutzungszeit zu berücksichtigen. Diese ist vertraglich festgelegt durch den Preis bei Inanspruchnahme einer Kaufoption oder den geschätzten Restwert bei Rückgabe des WG.

Für den Vergleich Leasing mit der Alternative Kauf ist der Marktwert bzw. der vereinbarte Festpreis zum Ende der Betrachtung sowohl bei Rückgabe als auch beim Kauf des WG zur weiteren Nutzung bzw. Verwertung von großer Bedeutung.

Übersicht Finanzierungsausgaben (in Euro)

Bei einem reinen Finanzierungsvergleich ohne Berücksichtigung der steuerlichen Wirkungen ergibt sich folgendes Bild:

Finanzierungsausgaben Kauf	Euro	Finanzierungsausgaben Leasing	Euro
Ende der Laufzeit	01.01.2012	Vertragsende	31.01.2011
Eigenkapital	10.000,00	Leasingsonderrate	8.000,00
+ Zinszahlungen	5.399,32		
+ Tilgungen (incl. Disagio)	30.000,00	+ Leasingraten	27.000,00
+ Umsatzsteuer	0,00	+ Umsatzsteuer	0,00
+ Restzahlung	0,00	+ Kaufpreis zum Leasingende	15.000,00
= Finanzierungsausgaben	45.399,32	= Finanzierungsausgaben	50.000,00
Effektivzinssatz in % p.a.	8,8391	Effektivzinssatz in % p.a.	14,5598
Barwert	41.606,42	Barwert	45.286,62
Endwert	55.928,22	Endwert	60.874,11

Die Effektivzinssätze der "reinen" Darlehensfinanzierung und der Leasingfinanzierung ohne Berücksichtigung der steuerlichen Wirkungen und Ausgaben bzw. Einnahmen für Kauf bzw. Verkauf des WG dürfen keinesfalls allein zur Beurteilung der Vorteilhaftigkeit verwendet werden. Diese dienen nur der Information oder zum Vergleich mit weiteren am Markt angebotenen Finanzierungen.

Auswertungen Kauf-Leasing-Vergleiche

Zahlungsübersicht

Zahlungsübersicht Kauf (in Euro)

Datum	Erhöhung Aufwand	Minderung Steuerzhlg	Raten	Zins-zahlungen	Tilgungen	Finanzielle Belastung	Restschuld
31.12.2008	10.287,05	0,00	8.250,00	2.123,59	6.126,41	18.250,00	23.873,59
31.12.2009	9.701,54	5.783,57	9.000,00	1.751,17	7.248,83	3.216,43	16.624,76
31.12.2010	9.056,42	5.470,32	9.000,00	1.110,44	7.889,56	3.529,68	8.735,20
31.12.2011	8.354,28	5.125,18	9.000,00	413,07	8.586,93	3.874,82	148,27
31.12.2012	8.000,04	4.749,54	149,32	1,05	148,27	-4.600,22	0,00
29.01.2013	0,00	4.560,02	0,00	0,00	0,00	-4.560,02	0,00
Gesamt	45.399,32	25.688,64	35.399,32	5.399,32	30.000,00	19.710,68	0,00

Zahlungsübersicht Leasingfinanzierung (in Euro)

Datum	Anschaff.-kosten	Erhöhung Aufwand	Minderung Steuerzhlg	Sonderrate	Leasing-raten	Finanzielle Belastung
31.12.2008	40.000,00	10.844,59	0,00	8.000,00	8.250,00	16.392,50
31.12.2009	0,00	11.594,59	6.105,51	0,00	9.000,00	2.894,49
31.12.2010	0,00	11.594,59	6.527,76	0,00	9.000,00	2.472,24
31.12.2011	0,00	7.862,05	6.527,76	0,00	750,00	9.079,74
31.12.2012	0,00	7.500,00	4.474,60	0,00	0,00	-4.474,60
29.01.2013	0,00	604,17	4.619,37	0,00	0,00	-4.619,37
Gesamt	40.000,00	50.000,00	28.255,00	8.000,00	27.000,00	21.745,00

Finanzanalyse

Auswertungen Kauf-Leasing-Vergleiche

Zahlungsplan (in Euro)

Vom	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012
Bis	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Kauf					
Erhöhung des Aufwands	10.287,05	9.701,54	9.056,42	8.354,28	8.000,04
Minderung der Steuerschuld	5.783,57	5.470,32	5.125,18	4.749,54	4.560,02
Minderung der Steuerzahlung	0,00	5.783,57	5.470,32	5.125,18	4.749,54
Darlehensauszahlung	30.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Eigenkapitalzahlung	10.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Tilgungszahlungen	6.126,41	7.248,83	7.889,56	8.586,93	148,27
Zinszahlungen	2.123,59	1.751,17	1.110,44	413,07	1,05
Umsatzsteuerzahlungen	7.600,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umsatzsteuererstattungen	7.600,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finanzielle Belastung	18.250,00	3.216,43	3.529,68	3.874,82	-4.600,22
Restschuld	23.873,59	16.624,76	8.735,20	148,27	0,00
Leasing					
Erhöhung des Aufwands	10.844,59	11.594,59	11.594,59	7.862,05	7.500,00
Minderung der Steuerschuld	6.105,51	6.527,76	6.527,76	4.474,60	4.275,00
Minderung der Steuerzahlung	0,00	6.105,51	6.527,76	6.527,76	4.474,60
Leasingonderrate	8.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Leasingraten	8.250,00	9.000,00	9.000,00	750,00	0,00
Umsatzsteuerzahlungen	3.087,50	1.710,00	1.710,00	2.992,50	0,00
Umsatzsteuererstattungen	2.945,00	1.710,00	1.710,00	3.135,00	0,00
Kaufpreis	0,00	0,00	0,00	15.000,00	0,00
Finanzielle Belastung	16.392,50	2.894,49	2.472,24	9.079,74	-4.474,60

Vom	01.01.2013
Bis	29.01.2013
Kauf	
Erhöhung des Aufwands	0,00
Minderung der Steuerschuld	0,00
Minderung der Steuerzahlung	4.560,02
Darlehensauszahlung	0,00
Eigenkapitalzahlung	0,00
Tilgungszahlungen	0,00
Zinszahlungen	0,00
Umsatzsteuerzahlungen	0,00
Umsatzsteuererstattungen	0,00
Finanzielle Belastung	-4.560,02
Restschuld	0,00
Leasing	
Erhöhung des Aufwands	604,17
Minderung der Steuerschuld	344,37
Minderung der Steuerzahlung	4.619,37
Leasingonderrate	0,00
Leasingraten	0,00
Umsatzsteuerzahlungen	0,00
Umsatzsteuererstattungen	0,00
Kaufpreis	0,00
Finanzielle Belastung	-4.619,37

Finanzanalyse

Auswertungen Kauf-Leasing-Vergleiche

Steuerberechnung (in Euro)

Vom	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012
Bis	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Kauf					
AfA Investitionsgut	8.000,00	8.000,00	8.000,00	8.000,00	8.000,00
+ Verteilung Disagio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
+ Zinsaufwand	2.287,05	1.701,54	1.056,42	354,28	0,04
= Erhöhung des Aufwands	10.287,05	9.701,54	9.056,42	8.354,28	8.000,04
Minderung der Steuerschuld	5.783,57	5.470,32	5.125,18	4.749,54	4.560,02
Minderung der Steuerzahlung	0,00	5.783,57	5.470,32	5.125,18	4.749,54
Leasing					
AfA Investitionsgut	0,00	0,00	0,00	6.895,83	7.500,00
+ Verteilung Sonderrate	2.594,59	2.594,59	2.594,59	216,22	0,00
+ Leasingraten	8.250,00	9.000,00	9.000,00	750,00	0,00
+ Aufwand aus Vorsteuer	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
= Erhöhung des Aufwands	10.844,59	11.594,59	11.594,59	7.862,05	7.500,00
Minderung der Steuerschuld	6.105,51	6.527,76	6.527,76	4.474,60	4.275,00
Minderung der Steuerzahlung	0,00	6.105,51	6.527,76	6.527,76	4.474,60

Vom	01.01.2013
Bis	29.01.2013
Kauf	
AfA Investitionsgut	0,00
+ Verteilung Disagio	0,00
+ Zinsaufwand	0,00
= Erhöhung des Aufwands	0,00
Minderung der Steuerschuld	0,00
Minderung der Steuerzahlung	4.560,02
Leasing	
AfA Investitionsgut	604,17
+ Verteilung Sonderrate	0,00
+ Leasingraten	0,00
+ Aufwand aus Vorsteuer	0,00
= Erhöhung des Aufwands	604,17
Minderung der Steuerschuld	344,37
Minderung der Steuerzahlung	4.619,37

Steuerberechnung - Bestandsentwicklung (in Euro)

Vom	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012
Bis	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Kauf					
Buchwert zu Beginn	0,00	32.000,00	24.000,00	16.000,00	8.000,00
+ Anschaffungskosten	40.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- AfA Investitionsgut	8.000,00	8.000,00	8.000,00	8.000,00	8.000,00
= Restbuchwert	32.000,00	24.000,00	16.000,00	8.000,00	0,00
Leasing					
Buchwert zu Beginn	0,00	0,00	0,00	0,00	8.104,17
+ Anschaffungskosten	0,00	0,00	0,00	15.000,00	0,00
- AfA Investitionsgut	0,00	0,00	0,00	6.895,83	7.500,00
= Restbuchwert	0,00	0,00	0,00	8.104,17	604,17

Vom	01.01.2013
Bis	29.01.2013
Kauf	
Buchwert zu Beginn	0,00
+ Anschaffungskosten	0,00
- AfA Investitionsgut	0,00
= Restbuchwert	0,00
Leasing	
Buchwert zu Beginn	604,17
+ Anschaffungskosten	0,00
- AfA Investitionsgut	604,17
= Restbuchwert	0,00

Auswertungen Kauf-Leasing-Vergleiche

Steuerberechnung - ESt-/GewSt-Berechnung (in Euro)

Vom Bis	01.01.2008 31.12.2008	01.01.2009 31.12.2009	01.01.2010 31.12.2010	01.01.2011 31.12.2011	01.01.2012 31.12.2012
Kauf					
Aufwand	10.287,05	9.701,54	9.056,42	8.354,28	8.000,04
- Dauerschuldzinsen	571,76	425,38	264,10	88,57	0,01
Minderung des Gewerbeertrags	9.715,29	9.276,15	8.792,31	8.265,71	8.000,03
<i>Minderung der Gewerbesteuerschuld</i>	<i>1.360,14</i>	<i>1.298,66</i>	<i>1.230,92</i>	<i>1.157,20</i>	<i>1.120,00</i>
Minderung des zvE	10.287,05	9.701,54	9.056,42	8.354,28	8.000,04
<i>Minderung der Eink.-Steuerschuld</i>	<i>4.423,43</i>	<i>4.171,66</i>	<i>3.894,26</i>	<i>3.592,34</i>	<i>3.440,02</i>
Minderung der Steuerschuld	5.783,57	5.470,32	5.125,18	4.749,54	4.560,02
Minderung der Steuerzahlung	0,00	5.783,57	5.470,32	5.125,18	4.749,54
Leasing					
Aufwand	10.844,59	11.594,59	11.594,59	7.862,05	7.500,00
- Anteil Leasingraten	542,23	579,73	579,73	48,31	0,00
Minderung des Gewerbeertrags	10.302,36	11.014,86	11.014,86	7.813,74	7.500,00
<i>Minderung der Gewerbesteuerschuld</i>	<i>1.442,33</i>	<i>1.542,08</i>	<i>1.542,08</i>	<i>1.093,92</i>	<i>1.050,00</i>
Minderung des zvE	10.844,59	11.594,59	11.594,59	7.862,05	7.500,00
<i>Minderung der Eink.-Steuerschuld</i>	<i>4.663,18</i>	<i>4.985,68</i>	<i>4.985,68</i>	<i>3.380,68</i>	<i>3.225,00</i>
Minderung der Steuerschuld	6.105,51	6.527,76	6.527,76	4.474,60	4.275,00
Minderung der Steuerzahlung	0,00	6.105,51	6.527,76	6.527,76	4.474,60

Vom Bis	01.01.2013 29.01.2013
Kauf	
Aufwand	0,00
- Dauerschuldzinsen	0,00
Minderung des Gewerbeertrags	0,00
<i>Minderung der Gewerbesteuerschuld</i>	<i>0,00</i>
Minderung des zvE	0,00
<i>Minderung der Eink.-Steuerschuld</i>	<i>0,00</i>
Minderung der Steuerschuld	0,00
Minderung der Steuerzahlung	4.560,02
Leasing	
Aufwand	604,17
- Anteil Leasingraten	0,00
Minderung des Gewerbeertrags	604,17
<i>Minderung der Gewerbesteuerschuld</i>	<i>84,58</i>
Minderung des zvE	604,17
<i>Minderung der Eink.-Steuerschuld</i>	<i>259,79</i>
Minderung der Steuerschuld	344,37
Minderung der Steuerzahlung	4.619,37

Erläuterung:

Zu "Minderung der Gewerbesteuerschuld":

Die Gewerbesteuer wurde aus Vereinfachungsgründen mit einer Steuermesszahl von 5 ermittelt.

Außerdem ist die Abzugsfähigkeit der Gewerbesteuer von ihrer eigenen Bemessungsgrundlage berücksichtigt.

Daher ergibt sich (bei einem Hebesatz von 400,00 %) die Minderung der Gewerbesteuer aus folgender Formel:

$$(0,05 * 400,00/100)/(0,05 * 400,00/100 + 1) * \text{"Minderung des Gewerbeertrags"}$$

Ab dem Jahr 2008 wurde die Gewerbesteuer mit einer Steuermesszahl von 3,5 ermittelt und es wurde berücksichtigt, dass die Abzugsfähigkeit der Gewerbesteuer als Betriebsausgabe entfällt.

Die Minderung der Gewerbesteuer ergibt sich dann aus folgender Formel:

$$(0,035 * 400,00/100) * \text{"Minderung des Gewerbeertrags"}$$

Zu "Minderung der Eink.-Steuerschuld":

Die "Minderung der Eink.-Steuerschuld" ermittelt sich aus der "Minderung des zvE" und dem pauschalen Steuersatz in Höhe von 43,00 %.

Steuerberechnung - Entwicklung des RAP (in Euro)

Vom Bis	01.01.2008 31.12.2008	01.01.2009 31.12.2009	01.01.2010 31.12.2010	01.01.2011 31.12.2011	01.01.2012 31.12.2012
Kauf					
Anfangsbestand RAP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
+ Aktivierung Disagio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- Verteilung Disagio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
= Bestand des RAP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Leasing					
Anfangsbestand RAP	0,00	5.405,41	2.810,81	216,22	0,00
+ Aktivierung Zinsanteil	8.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- Verteilung Sonderrate	2.594,59	2.594,59	2.594,59	216,22	0,00
= Bestand des RAP	5.405,41	2.810,81	216,22	0,00	0,00

Vom Bis	01.01.2013 29.01.2013
Kauf	
Anfangsbestand RAP	0,00
+ Aktivierung Disagio	0,00
- Verteilung Disagio	0,00
= Bestand des RAP	0,00
Leasing	
Anfangsbestand RAP	0,00
+ Aktivierung Zinsanteil	0,00
- Verteilung Sonderrate	0,00
= Bestand des RAP	0,00

Auswertungen Kauf-Leasing-Vergleiche

Berechnung Barwert

Die Barwertberechnungen der Finanzierungsalternativen stellen sich wie folgt dar:

Berechnung Barwert Kauf vor Steuern (in Euro)

Barwertdaten		
Basisdaten		Effektive Zahlungen
Kalkulationszeitraum	vom 01.01.2008	bis 29.01.2013
Berechnungsmethode		PAngV ab 01.09.2000
Habenzinssatz	ab 01.01.2008	6,000 %
Sollzinssatz	ab 01.01.2008	6,000 %
Barwert aller Zahlungen	am 01.01.2008	-41.606,42

Berechnung Barwert Leasingfinanzierung vor Steuern (in Euro)

Barwertdaten		
Basisdaten		Effektive Zahlungen
Kalkulationszeitraum	vom 01.01.2008	bis 29.01.2013
Berechnungsmethode		PAngV ab 01.09.2000
Habenzinssatz	ab 01.01.2008	6,000 %
Sollzinssatz	ab 01.01.2008	6,000 %
Barwert aller Zahlungen	am 01.01.2008	-45.286,62

Berechnung Barwert Kauf nach Steuern (in Euro)

Barwertdaten		
Basisdaten		Effektive Zahlungen
Kalkulationszeitraum	vom 01.01.2008	bis 29.01.2013
Berechnungsmethode		PAngV ab 01.09.2000
Habenzinssatz	ab 01.01.2008	6,000 %
Sollzinssatz	ab 01.01.2008	6,000 %
Barwert aller Zahlungen	am 01.01.2008	-19.808,86

Berechnung Barwert Leasingfinanzierung nach Steuern (in Euro)

Barwertdaten		
Basisdaten		Effektive Zahlungen
Kalkulationszeitraum	vom 01.01.2008	bis 29.01.2013
Berechnungsmethode		PAngV ab 01.09.2000
Habenzinssatz	ab 01.01.2008	6,000 %
Sollzinssatz	ab 01.01.2008	6,000 %
Barwert aller Zahlungen	am 01.01.2008	-21.245,33

Auswertungen Kauf-Leasing-Vergleiche

Berechnung Endwert

Die Endwertberechnungen der Finanzierungsalternativen stellen sich wie folgt dar:

Berechnung Endwert Kauf vor Steuern (in Euro)

Endwertdaten		
Basisdaten		Effektive Zahlungen
Kalkulationszeitraum	vom 01.01.2008	bis 29.01.2013
Berechnungsmethode		PAngV ab 01.09.2000
Endwertberechnung		ohne Kontenausgleich
Habenzinssatz	ab 01.01.2008	6,000 %
Sollzinssatz	ab 01.01.2008	6,000 %
Endwert aller Zahlungen	am 29.01.2013	-55.928,22

Berechnung Endwert Leasingfinanzierung vor Steuern (in Euro)

Endwertdaten		
Basisdaten		Effektive Zahlungen
Kalkulationszeitraum	vom 01.01.2008	bis 29.01.2013
Berechnungsmethode		PAngV ab 01.09.2000
Endwertberechnung		ohne Kontenausgleich
Habenzinssatz	ab 01.01.2008	6,000 %
Sollzinssatz	ab 01.01.2008	6,000 %
Endwert aller Zahlungen	am 29.01.2013	-60.874,11

Berechnung Endwert Kauf nach Steuern (in Euro)

Endwertdaten		
Basisdaten		Effektive Zahlungen
Kalkulationszeitraum	vom 01.01.2008	bis 29.01.2013
Berechnungsmethode		PAngV ab 01.09.2000
Endwertberechnung		ohne Kontenausgleich
Habenzinssatz	ab 01.01.2008	6,000 %
Sollzinssatz	ab 01.01.2008	6,000 %
Endwert aller Zahlungen	am 29.01.2013	-26.627,48

Berechnung Endwert Leasingfinanzierung nach Steuern (in Euro)

Endwertdaten		
Basisdaten		Effektive Zahlungen
Kalkulationszeitraum	vom 01.01.2008	bis 29.01.2013
Berechnungsmethode		PAngV ab 01.09.2000
Endwertberechnung		ohne Kontenausgleich
Habenzinssatz	ab 01.01.2008	6,000 %
Sollzinssatz	ab 01.01.2008	6,000 %
Endwert aller Zahlungen	am 29.01.2013	-28.557,08

Auswertungen Investitions- und Finanzierungsrechnung

Ergebnisübersicht

Effektivberechnung (in Euro)

Zeitraum aller Zahlungen	vom 01.01.2008	bis 31.12.2012
Berechnungsmethode		PAngV ab 01.09.2000
Berechnung des Internen Zinsfußes unmöglich		
Zinsfuß größer als 1000 %		

Zusammenfassung vom 01.01.2008 bis 31.12.2012 (in Euro)

Erhöhung/Minderung des Gesamterfolgs		
Ertrag aus der Investition		0,00
- Aufwand aus der Investition		120.000,00
- Aufwand aus der Finanzierung		15.846,16
+ Ertrag aus Erfolgs-/Zahlungsgrößen		553.612,56
- Aufwand aus Erfolgs-/Zahlungsgrößen		311.197,40
= Erhöhung(+)/Minderung(-) Bruttoerfolg		106.569,00
+ Minderung des Aufwands aus Steuer		11.025,00
- Erhöhung des Aufwands aus Steuer		58.786,00
= Erhöhung(+)/Minderung(-) Nettoerfolg	zum 31.12.2012	58.808,00
Erhöhung/Minderung der Gesamtliquidität		
Einzahlungen aus der Investition		30.000,00
- Auszahlungen aus der Investition		150.000,00
+ Einzahlungen aus der Finanzierung		150.000,00
- Auszahlungen aus der Finanzierung		165.846,16
+ Einzahlungen aus Erfolgs-/Zahlungsgrößen		553.612,56
- Auszahlungen aus Erfolgs-/Zahlungsgrößen		311.197,40
= Erhöhung(+)/Minderung(-) Bruttoliquidität		106.569,00
+ Minderung Steuerzahlungen		11.025,00
- Erhöhung Steuerzahlungen		58.786,00
= Erhöhung(+)/Minderung(-) Nettoliquidität	zum 31.12.2012	58.808,00

Zahlungsplan (in Euro)

Vom	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012
Bis	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Erhöhung/Minderung des Gesamterfolgs					
Ertrag aus der Investition	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- Aufwand aus der Investition	5.000,00	15.000,00	15.000,00	85.000,00	0,00
- Aufwand aus der Finanzierung	3.102,20	7.409,89	4.289,66	1.044,41	0,00
+ Ertrag aus Erfolgs-/Zahlungsgrößen	30.000,00	180.750,00	185.268,76	157.593,80	0,00
- Aufwand aus Erfolgs-/Zahlungsgrößen	26.760,00	93.749,00	101.167,72	89.520,68	0,00
= Erhöhung(+)/Minderung(-) Bruttoerfolg	-4.862,20	64.591,11	64.811,38	-17.971,29	0,00
+ Minderung des Aufwands aus Steuer	1.913,00	0,00	0,00	9.112,00	0,00
- Erhöhung des Aufwands aus Steuer	0,00	29.338,00	29.448,00	0,00	0,00
= Erhöhung(+)/Minderung(-) Nettoerfolg	-2.949,20	35.253,11	35.363,38	-8.859,29	0,00
Erhöhung/Minderung der Gesamtliquidität					
Einzahlungen aus der Investition	0,00	0,00	0,00	30.000,00	0,00
- Auszahlungen aus der Investition	150.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
+ Einzahlungen aus der Finanzierung	150.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- Auszahlungen aus der Finanzierung	18.000,00	54.000,00	54.000,00	39.846,16	0,00
+ Einzahlungen aus Erfolgs-/Zahlungsgrößen	30.000,00	180.750,00	185.268,76	157.593,80	0,00
- Auszahlungen aus Erfolgs-/Zahlungsgrößen	26.760,00	93.749,00	101.167,72	89.520,68	0,00
= Erhöhung(+)/Minderung(-) Bruttoliquidität	-14.760,00	33.001,00	30.101,04	58.226,96	0,00
+ Minderung Steuerzahlungen	0,00	1.913,00	0,00	0,00	9.112,00
- Erhöhung Steuerzahlungen	0,00	0,00	29.338,00	29.448,00	0,00
= Erhöhung(+)/Minderung(-) Nettoliquidität	-14.760,00	34.914,00	763,04	28.778,96	9.112,00

Finanzanalyse

Auswertungen Investitions- und Finanzierungsrechnung

Erfolgs- und Zahlungsgrößen (in Euro)

Vom	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011
Bis	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011
Erfolg				
Umsatzerlöse	30.000,00	180.750,00	185.268,76	157.593,80
+ Sonstige und außerordentliche Erträge	0,00	0,00	0,00	0,00
= Summe Erträge	30.000,00	180.750,00	185.268,76	157.593,80
Kontokorrent				
Einzahlungen aus Umsatzerlösen	30.000,00	180.750,00	185.268,76	157.593,80
+ Einzahlung sonstige betriebl. Erträge	0,00	0,00	0,00	0,00
= Summe Einzahlungen	30.000,00	180.750,00	185.268,76	157.593,80
Erfolg				
Materialaufwand	6.000,00	37.000,00	43.000,00	40.000,00
+ Löhne und Gehälter	15.600,00	47.190,00	48.369,76	41.179,28
+ Sozialabgaben, Altersversorgung	3.160,00	9.559,00	9.797,96	8.341,40
+ Sonstige betriebliche Aufwendungen	2.000,00	0,00	0,00	0,00
= Summe Aufwendungen	26.760,00	93.749,00	101.167,72	89.520,68
Kontokorrent				
Materialaufwand	6.000,00	37.000,00	43.000,00	40.000,00
+ Löhne und Gehälter	15.600,00	47.190,00	48.369,76	41.179,28
+ Sozialabgaben, Altersversorgung	3.160,00	9.559,00	9.797,96	8.341,40
+ Sonstige betriebliche Aufwendungen	2.000,00	0,00	0,00	0,00
= Summe Auszahlungen	26.760,00	93.749,00	101.167,72	89.520,68

Vom	01.01.2012
Bis	31.12.2012
Erfolg	
Umsatzerlöse	0,00
+ Sonstige und außerordentliche Erträge	0,00
= Summe Erträge	0,00
Kontokorrent	
Einzahlungen aus Umsatzerlösen	0,00
+ Einzahlung sonstige betriebl. Erträge	0,00
= Summe Einzahlungen	0,00
Erfolg	
Materialaufwand	0,00
+ Löhne und Gehälter	0,00
+ Sozialabgaben, Altersversorgung	0,00
+ Sonstige betriebliche Aufwendungen	0,00
= Summe Aufwendungen	0,00
Kontokorrent	
Materialaufwand	0,00
+ Löhne und Gehälter	0,00
+ Sozialabgaben, Altersversorgung	0,00
+ Sonstige betriebliche Aufwendungen	0,00
= Summe Auszahlungen	0,00

Auswertungen Investitions- und Finanzierungsrechnung

Steueränderungsrechnung - Gesamt (in Euro)

Vom Bis	01.01.2008 31.12.2008	01.01.2009 31.12.2009	01.01.2010 31.12.2010	01.01.2011 31.12.2011	01.01.2012 31.12.2012
Erhöhung(+)/Minderung(-) ESt	-362,00	8.890,00	8.918,00	-2.891,00	0,00
Erhöhung(+)/Minderung(-) ESt-SolZ	-26,00	489,00	490,00	-349,00	0,00
Erhöhung(+)/Minderung(-) KiSt	-66,00	711,00	713,00	-507,00	0,00
Erhöhung(+)/Minderung(-) GewSt	-688,00	9.028,00	9.072,00	-2.520,00	0,00
Erhöhung(+)/Minderung(-) KSt	-730,00	9.688,00	9.721,00	-2.696,00	0,00
Erhöhung(+)/Minderung(-) KSt-SolZ	-41,00	532,00	534,00	-149,00	0,00
Steueränderung durch Investition					
Erhöhung des Aufwands aus Steuer	0,00	29.338,00	29.448,00	0,00	0,00
Minderung des Aufwands aus Steuer	1.913,00	0,00	0,00	9.112,00	0,00

Steueränderungsrechnung - ESt (in Euro)

Vom Bis	01.01.2008 31.12.2008	01.01.2009 31.12.2009	01.01.2010 31.12.2010	01.01.2011 31.12.2011	01.01.2012 31.12.2012
ESt vor Investition					
Zu versteuerndes Einkommen	37.498,00	11.928,00	11.928,00	11.928,00	11.928,00
Tarifliche Einkommensteuer	5.024,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Entlastung (§32c/§35 EStG)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Steuerermäßigungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kindergeld	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Festzusetzende Einkommensteuer	5.024,00	13.367,00	13.367,00	13.367,00	13.367,00
Bemessungsgrundlage SolZ	2.074,00	13.367,00	13.367,00	13.367,00	13.367,00
Festzusetzender SolZ	26,00	735,00	735,00	735,00	735,00
Festzusetzende Kirchensteuer	778,00	1.069,00	1.069,00	1.069,00	1.069,00
ESt nach Investition					
Zu versteuerndes Einkommen	36.136,00	11.928,00	11.928,00	56.380,00	11.928,00
Tarifliche Einkommensteuer	4.662,00	0,00	0,00	10.476,00	0,00
Entlastung (§32c/§35 EStG)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Steuerermäßigungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kindergeld	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Festzusetzende Einkommensteuer	4.662,00	22.257,00	22.285,00	10.476,00	13.367,00
Bemessungsgrundlage SolZ	0,00	22.257,00	22.285,00	7.026,00	13.367,00
Festzusetzender SolZ	0,00	1.224,00	1.225,00	386,00	735,00
Festzusetzende Kirchensteuer	712,00	1.780,00	1.782,00	562,00	1.069,00
Erhöhung(+)/Minderung(-) ESt	-362,00	8.890,00	8.918,00	-2.891,00	0,00
Erhöhung(+)/Minderung(-) ESt-SolZ	-26,00	489,00	490,00	-349,00	0,00
Erhöhung(+)/Minderung(-) KiSt	-66,00	711,00	713,00	-507,00	0,00

Steueränderungsrechnung - GewSt (in Euro)

Vom Bis	01.01.2008 31.12.2008	01.01.2009 31.12.2009	01.01.2010 31.12.2010	01.01.2011 31.12.2011	01.01.2012 31.12.2012
GewSt vor Investition					
Steuerpflichtiger Gewerbeertrag	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00
Gewerbesteuer	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00
GewSt nach Investition					
Steuerpflichtiger Gewerbeertrag	95.100,00	164.500,00	164.800,00	82.000,00	100.000,00
Gewerbesteuer	13.312,00	23.028,00	23.072,00	11.480,00	14.000,00
Erhöhung(+)/Minderung(-) GewSt	-688,00	9.028,00	9.072,00	-2.520,00	0,00

Steueränderungsrechnung - KSt (in Euro)

Vom Bis	01.01.2008 31.12.2008	01.01.2009 31.12.2009	01.01.2010 31.12.2010	01.01.2011 31.12.2011	01.01.2012 31.12.2012
KSt vor Investition					
Zu versteuerndes Einkommen	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00
Tarifbelastung	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00
Festzusetzende KSt	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00
Bemessungsgrundlage SolZ	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00
Festzusetzender SolZ	825,00	825,00	825,00	825,00	825,00
KSt nach Investition					
Zu versteuerndes Einkommen	95.137,00	164.591,00	164.811,00	82.028,00	100.000,00
Tarifbelastung	14.270,00	24.688,00	24.721,00	12.304,00	15.000,00
Festzusetzende KSt	14.270,00	24.688,00	24.721,00	12.304,00	15.000,00
Bemessungsgrundlage SolZ	14.270,00	24.688,00	24.721,00	12.304,00	15.000,00
Festzusetzender SolZ	784,00	1.357,00	1.359,00	676,00	825,00
Erhöhung(+)/Minderung(-) KSt	-730,00	9.688,00	9.721,00	-2.696,00	0,00
Erhöhung(+)/Minderung(-) KSt-SolZ	-41,00	532,00	534,00	-149,00	0,00

Auswertungen Investitions- und Finanzierungsrechnung

Steueränderungsrechnung - ESt-Bemessungsgrundlagen (in Euro)

Vom Bis	01.01.2008 31.12.2008	01.01.2009 31.12.2009	01.01.2010 31.12.2010	01.01.2011 31.12.2011	01.01.2012 31.12.2012
Besteuerungsgrundlagen vor Investition					
Gewerbliche Einkünfte	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
+ Einnahmen aus Kapitalvermögen	25.570,00	0,00	0,00	0,00	0,00
+ Übrige Einkünfte	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00
= Summe Einkünfte	37.570,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00
- Sonderausgaben	72,00	72,00	72,00	72,00	72,00
- Kinderfreibeträge	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
= Zu versteuerndes Einkommen	37.498,00	11.928,00	11.928,00	11.928,00	11.928,00
Besteuerungsgrundlagen nach Investition					
Gewerbliche Einkünfte	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
+ Einnahmen aus Kapitalvermögen	24.208,00	0,00	0,00	44.452,00	0,00
+ Übrige Einkünfte	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00
= Summe Einkünfte	36.208,00	12.000,00	12.000,00	56.452,00	12.000,00
- Sonderausgaben	72,00	72,00	72,00	72,00	72,00
- Kinderfreibeträge	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
= Zu versteuerndes Einkommen	36.136,00	11.928,00	11.928,00	56.380,00	11.928,00

Steueränderungsrechnung - GewSt-Bemessungsgrundlagen (in Euro)

Vom Bis	01.01.2008 31.12.2008	01.01.2009 31.12.2009	01.01.2010 31.12.2010	01.01.2011 31.12.2011	01.01.2012 31.12.2012
Besteuerungsgrundlagen vor Investition					
Vorläufiger Gewerbeertrag	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00
- GewSt-Rückstellung	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
+ Nichtabziehbare Aufwendungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- Steuerfreie Einnahmen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
= endgültiger Gewinn (§7 GewSt)	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00
+ Hinzurechnungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- Kürzungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Gewerbeertrag	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00
Gewerbeertrag (gerundet)	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00
- Freibetrag	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
= Steuerpflichtiger Gewerbeertrag	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00
Besteuerungsgrundlagen nach Investition					
Gewerbeertrag vor Investition	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00
- Bruttoaufwand	34.862,20	116.158,89	120.457,38	175.565,09	0,00
+ Bruttoertrag	30.000,00	180.750,00	185.268,76	157.593,80	0,00
Vorläufiger Gewerbeertrag	95.137,80	164.591,11	164.811,38	82.028,71	100.000,00
- GewSt-Rückstellung	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
+ Nichtabziehbare Aufwendungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- Steuerfreie Einnahmen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
= endgültiger Gewinn (§7 GewSt)	95.137,80	164.591,11	164.811,38	82.028,71	100.000,00
+ Hinzurechnungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- Kürzungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Gewerbeertrag	95.137,80	164.591,11	164.811,38	82.028,71	100.000,00
Gewerbeertrag (gerundet)	95.100,00	164.500,00	164.800,00	82.000,00	100.000,00
- Freibetrag	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
= Steuerpflichtiger Gewerbeertrag	95.100,00	164.500,00	164.800,00	82.000,00	100.000,00

Steueränderungsrechnung - KSt-Bemessungsgrundlagen (in Euro)

Vom Bis	01.01.2008 31.12.2008	01.01.2009 31.12.2009	01.01.2010 31.12.2010	01.01.2011 31.12.2011	01.01.2012 31.12.2012
Besteuerungsgrundlagen vor Investition					
Jahresüberschuss	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00
- GewSt-Rückstellung	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
= Gewinn nach Gewerbesteuer	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00
+ Anrechenbare KSt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
+ Nichtabziehbare Aufwendungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- Steuerfreie Einnahmen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
= Zu versteuerndes Einkommen	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00
Besteuerungsgrundlagen nach Investition					
Jahresüberschuss	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00
- GewSt-Rückstellung	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- Bruttoaufwand	34.862,20	116.158,89	120.457,38	175.565,09	0,00
+ Bruttoertrag	30.000,00	180.750,00	185.268,76	157.593,80	0,00
= Gewinn nach Gewerbesteuer	95.137,80	164.591,11	164.811,38	82.028,71	100.000,00
+ Anrechenbare KSt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
+ Nichtabziehbare Aufwendungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- Steuerfreie Einnahmen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
= Zu versteuerndes Einkommen	95.137,80	164.591,11	164.811,38	82.028,71	100.000,00

Finanzanalyse

Auswertungen Investitions- und Finanzierungsrechnung

Anlagenspiegel

Anlagenspiegel: 01.01.2008 - 31.12.2008 (in Euro)

	histor. AHK Beginn GJ	Zugänge im GJ	Abgänge im GJ	Umbuchung im GJ	kumulierte Abschrei- bung Ende GJ	Abschrei- bungen im GJ	Zuschrei- bungen im GJ	Buchwert Ende GJ
Technische Anlagen, Maschinen	0	150.000	0	0	5.000	5.000	0	145.000
Summe Sachanlagen	0	150.000	0	0	5.000	5.000	0	145.000
Summe Anlagevermögen	0	150.000	0	0	5.000	5.000	0	145.000

Anlagenspiegel: 01.01.2009 - 31.12.2009 (in Euro)

	histor. AHK Beginn GJ	Zugänge im GJ	Abgänge im GJ	Umbuchung im GJ	kumulierte Abschrei- bung Ende GJ	Abschrei- bungen im GJ	Zuschrei- bungen im GJ	Buchwert Ende GJ
Technische Anlagen, Maschinen	150.000	0	0	0	20.000	15.000	0	130.000
Summe Sachanlagen	150.000	0	0	0	20.000	15.000	0	130.000
Summe Anlagevermögen	150.000	0	0	0	20.000	15.000	0	130.000

Anlagenspiegel: 01.01.2010 - 31.12.2010 (in Euro)

	histor. AHK Beginn GJ	Zugänge im GJ	Abgänge im GJ	Umbuchung im GJ	kumulierte Abschrei- bung Ende GJ	Abschrei- bungen im GJ	Zuschrei- bungen im GJ	Buchwert Ende GJ
Technische Anlagen, Maschinen	150.000	0	0	0	35.000	15.000	0	115.000
Summe Sachanlagen	150.000	0	0	0	35.000	15.000	0	115.000
Summe Anlagevermögen	150.000	0	0	0	35.000	15.000	0	115.000

Anlagenspiegel: 01.01.2011 - 31.12.2011 (in Euro)

	histor. AHK Beginn GJ	Zugänge im GJ	Abgänge im GJ	Umbuchung im GJ	kumulierte Abschrei- bung Ende GJ	Abschrei- bungen im GJ	Zuschrei- bungen im GJ	Buchwert Ende GJ
Technische Anlagen, Maschinen	150.000	0	150.000	0	0	12.500	0	0
Summe Sachanlagen	150.000	0	150.000	0	0	12.500	0	0
Summe Anlagevermögen	150.000	0	150.000	0	0	12.500	0	0

Anlagenspiegel: 01.01.2012 - 31.12.2012 (in Euro)

	histor. AHK Beginn GJ	Zugänge im GJ	Abgänge im GJ	Umbuchung im GJ	kumulierte Abschrei- bung Ende GJ	Abschrei- bungen im GJ	Zuschrei- bungen im GJ	Buchwert Ende GJ
Summe Anlagevermögen	0	0	0	0	0	0	0	0

DATEV eG

90329 Nürnberg

Telefon +49 911 276-0

Telefax +49 911276-3196

E-Mail info@datev.de

Internet www.datev.de

Paumgartnerstraße 6–14