



Lösungen

Devesa Durben Engel Lüpertz Ulbricht

Neues Banking

Band 2

Lernfelder 7– 13



EUROPA-FACHBUCHREIHE
für wirtschaftliche Bildung

Lösungen zum Lehrbuch

Neues Banking

Band 2

Lernfelder 7–13

Devesa Durben Engel Lüpertz Ulbricht

1. Auflage

VERLAG EUROPA-LEHRMITTEL
Nourney, Vollmer GmbH & Co. KG
Düsselberger Straße 23
42781 Haan-Gruiten

Europa-Nr.: 71046



Verfasser:

Michael Devesa, Bell
Petra Durben, Mendig
Günter Engel, Massenbachhausen
Dr. Viktor Lüpertz, Oberried
Klaus Ulbricht, Rabenau

Lektorat:

Günter Engel, Massenbachhausen
Klaus Ulbricht, Rabenau

Zeichenerklärung:



= Verweis auf die digitalen Begleit- und Zusatzmaterialien
Die digitalen Begleit- und Zusatzmaterialien können Sie unter vel.plus/page/71046-1 herunterladen.



= Verweis auf externe Webseite (Logo © Lysenko.A – stock.adobe.com)

1. Auflage 2020

Druck 5 4 3 2, Nachdruck 2021

Alle Drucke derselben Auflage sind parallel einsetzbar, da sie bis auf die Behebung von Druckfehlern identisch sind.

ISBN 978-3-7585-7104-6

Alle Rechte vorbehalten. Das Werk ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung außerhalb der gesetzlich geregelten Fälle muss vom Verlag schriftlich genehmigt werden.

© 2020 by Verlag Europa-Lehrmittel, Nourney, Vollmer GmbH & Co. KG, 42781 Haan-Gruiten
www.europa-lehrmittel.de

Umschlag, Satz und Grafiken: Typework Layoutsatz & Grafik GmbH, 86167 Augsburg
Umschlagkonzept: tiff.any GmbH, 10999 Berlin
Umschlagfoto: © joyt – istockphoto.com
Druck: Totem, 88-100 Inowroclaw (PL)

G Lernfeld 7: Wertströme und Geschäftsprozesse erfassen und dokumentieren

Lehrbuch Seite 23–24

Aufgabe 1

Bankhaus Armin Bach, Wolfsburg

Inventar zum 31.12.20..

	Euro	Euro
A. Vermögen		
1. Barreserve		
a) Kassenbestand		
aa) Hauptkasse	9.160.000,00	
ab) Sorten	<u>204.000,00</u>	
	9.364.000,00	
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank	<u>129.463.000,00</u>	138.827.000,00
2. Forderungen an Kreditinstitute		
a) täglich fällig	638.701.000,00	
b) andere Forderungen	280.000.000,00	918.701.000,00
3. Forderungen an Kunden		1.802.690.000,00
4. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere		261.899.000,00
5. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere		37.902.000,00
6. Beteiligungen		834.000,00
7. Sachanlagen		
a) Grundstücke und Bauten	31.287.000,00	
b) Büroeinrichtung	3.969.000,00	
c) Kraftfahrzeuge	<u>210.000,00</u>	35.466.000,00
Summe des Vermögens		<u><u>3.196.319.000,00</u></u>
B. Schulden		
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten		
a) täglich fällig	585.357.000,00	
b) mit vereinbarter Laufzeit	<u>140.000.000,00</u>	725.357.000,00
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden		
a) Spareinlagen	405.847.000,00	
b) andere Verbindlichkeiten		
ba) täglich fällig	854.879.000,00	
bb) mit vereinbarter Laufzeit	<u>574.204.000,00</u>	1.834.930.000,00
3. Verbriefte Verbindlichkeiten		<u>479.132.000,00</u>
Summe der Schulden		<u><u>3.039.419.000,00</u></u>
C. Ermittlung des Reinvermögens		
Summe des Vermögens		3.196.319.000,00
– Summe der Schulden		<u>3.039.419.000,00</u>
Reinvermögen		<u><u>156.900.000,00</u></u>

Wolfsburg, den 2. Januar 20..

Aufgabe 2

Bankhaus Grimm & Weber, Oldenburg

Inventar zum 31.12.20..

A. Vermögen

Euro

Euro

a) Kassenbestand		
aa) Hauptkasse	529.000,00	
ab) Sorten	<u>11.600,00</u>	
	540.600,00	
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank	<u>7.397.000,00</u>	7.937.600,00
2. Forderungen an Kreditinstitute		
a) täglich fällig	24.083.000,00	
b) andere Forderungen	<u>12.413.000,00</u>	36.496.000,00
3. Forderungen an Kunden		103.010.700,00
4. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere		13.618.500,00
5. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere		1.623.200,00
6. Beteiligungen		2.047.000,00
7. Sachanlagen		
a) Grundstücke und Bauten	1.787.000,00	
b) Büroeinrichtung	238.000,00	
c) Kraftfahrzeuge	<u>135.000,00</u>	<u>2.160.000,00</u>
Summe des Vermögens		<u><u>166.893.000,00</u></u>

B. Schulden

1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten		
a) täglich fällig	9.764.000,00	
b) mit vereinbarter Laufzeit	<u>23.684.000,00</u>	33.448.000,00
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden		
a) Spareinlagen	23.191.000,00	
b) andere Verbindlichkeiten		
ba) täglich fällig	48.850.000,00	
bb) mit vereinbarter Laufzeit	<u>32.811.000,00</u>	104.852.000,00
3. Verbriefte Verbindlichkeiten		<u>17.753.000,00</u>
Summe der Schulden		<u><u>156.053.000,00</u></u>

C. Ermittlung des Reinvermögens

Summe des Vermögens	166.893.000,00
– Summe der Schulden	<u>156.053.000,00</u>
Reinvermögen	<u><u>10.840.000,00</u></u>

Oldenburg, den 2. Januar 20..

Aufgabe 3

Bankhaus Franz Geisler & Co.				
Aktiva	Bilanz zum 31. Dezember 20.. (Beträge in Euro)			Passiva
1. Barreserve			1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	8.229.000,00
a) Kassenbestand	716.000,00			
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank	<u>2.299.000,00</u>	3.015.000,00	2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	
2. Forderungen an Kreditinstitute		24.568.000,00	a) Spareinlagen	48.202.000,00
3. Forderungen an Kunden		75.634.000,00	b) andere Verbindlichkeiten	
4. Wertpapiere		20.965.000,00	ba) täglich fällig	22.803.000,00
5. Beteiligungen		18.706.000,00	bb) befristete Einlagen	61.105.000,00
6. Sachanlagen		4.050.000,00		132.110.000,00
			3. Eigenkapital	<u>6.599.000,00</u>
		<u>146.938.000,00</u>		<u>146.938.000,00</u>
Schweinfurt, den 02. Januar 20..			Franz Geisler	

Aufgabe 4

Bankhaus Armin Bach, Wolfsburg						
Aktiva	Bilanz zum 31. Dezember 20.. (Beträge in Euro)			Passiva		
1. Barreserve				1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten		
a) Kassenbestand	9.364.000,00			a) täglich fällig	585.357.000,00	
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank	<u>129.463.000,00</u>	138.827.000,00		b) mit vereinb. Laufzeit oder Kündig.frist	140.000.000,00	725.357.000,00
2. Forderungen an Kreditinstitute				2. Verbindlich. gegenü. Kunden		
a) täglich fällig	638.701.000,00			a) Spareinlagen	405.847.000,00	
b) andere Forderung.	<u>280.000.000,00</u>	918.701.000,00		b) andere Verbindlich.		
3. Forderungen an Kunden lt. Saldenliste		1.802.690.000,00		ba) täglich fällig	854.879.000,00	
5. Wertpapiere		299.801.000,00		bb) befristete Einlagen	<u>547.204.000,00</u>	1.834.930.000,00
6. Beteiligungen		834.000,00		3. Verbriefte Verbindlich.		479.132.000,00
7. Sachanlagen		<u>35.466.000,00</u>		4. Eigenkapital		<u>156.900.000,00</u>
=====		<u>3.196.319.000,00</u>		=====		<u>3.196.319.000,00</u>
Wolfsburg, den 02. Januar 20..			Armin Bach			

Aufgabe 5

Bankhaus Grimm & Weber, Oldenburg					
Aktiva	Bilanz zum 31. Dezember 20.. (Beträge in Euro)				Passiva
1. Barreserve				1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	
a) Kassenbestand	540.600,00			a) täglich fällig	9.764.000,00
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank	<u>7.397.000,00</u>	7.937.600,00		b) mit vereinb. Laufzeit oder Kündig.frist	23.684.000,00
					33.448.000,00
2. Forderungen an Kreditinstitute				2. Verbindlichk. gegenü. Kunden	
a) täglich fällig	24.083.000,00			a) Spareinlagen	23.191.000,00
b) andere Forderung.	<u>12.413.000,00</u>	36.496.000,00		b) andere Verbindlichk.	
				ba) täglich fällig	48.850.000,00
3. Forderungen an Kunden lt. Saldenliste		103.010.700,00		bb) befristete Einlagen	<u>32.811.000,00</u>
					104.852.000,00
5. Wertpapiere		15.241.700,00		3. Verbriefte Verbindlichk.	17.753.000,00
6. Beteiligungen		2.047.000,00		4. Eigenkapital	<u>10.840.000,00</u>
7. Sachanlagen	<u>2.160.000,00</u>				<u>166.893.000,00</u>
=====		<u>166.893.000,00</u>		=====	
Wolfsburg, den 02. Januar 20..			Dietrich Grimm, Gerhard Weber		

Lehrbuch Seite 31

Aufgabe 6

Art der Bilanzveränderung	Bilanzposten		Bilanzposten		Veränderung der Bilanzsumme
1. Aktiv-Passiv-Mehrung	Kasse	+	Kreditoren	+	Vergrößerung
2. Aktivtausch	Kasse	+	BBK-Guthaben	-	keine
3. Aktiv-Passiv-Minderung	BBK-Guthaben	-	Kreditoren	-	Verkleinerung
4. Aktiv-Passiv-Minderung	Kasse	-	Spareinlagen	-	Verkleinerung
5. Aktivtausch	Sachanlagen	+	BBK-Guthaben	-	keine
6. Aktivtausch	BBK-Guthaben	+	Debitoren	-	keine
7. Aktiv-Passiv-Minderung	Wertpapiere	-	Kreditoren	-	Verkleinerung
8. Passivtausch	Kreditoren	-	Spareinlagen	+	keine

Aufgabe 7

(alle Werte in TEuro)

Nr.	Posten	Veränderung	Bestand neu	Posten	Veränderung	Bestand neu	Bilanzveränderung	Veränderung der Bilanzsumme	Bilanzsumme neu
1.	Kasse	– 2,0	228,0	Kreditoren	– 2,0	2.422,0	A-P-Minderg.	– 2,0	6.554,0
2.	Kreditoren	– 3,5	2.418,5	Debitoren	– 3,5	3.871,5	A-P-Minderg.	– 3,5	6.550,5
3.	Wertpapiere	– 7,0	1.361,0	Kasse	+ 7,0	235,0	A-Tausch	keine	6.550,5
4.	Debitoren	– 2,5	3.869,0	Spareinlagen	– 2,5	2.629,5	A-P-Minderg.	– 2,5	6.548,0
5.	Geschäftsausstattung	– 8,0	586,0	BBK-Guthaben	+ 8,0	497,0	A-Tausch	keine	6.548,0
6.	Kasse	+ 1,0	236,0	Kreditoren	+ 1,0	2.419,5	A-P-Mehrg.	+ 1,0	6.549,0
7.	Kasse	– 12,0	224,0	BBK-Guthaben	+ 12,0	509,0	A-Tausch	keine	6.549,0
8.	BBK-Guthaben	+ 1,5	510,5	Debitoren	– 1,5	3.867,5	A-Tausch	keine	6.549,0
9.	Kasse	+ 5,0	229,0	Spareinlagen	+ 5,0	2.634,5	A-P-Mehrg.	+ 5,0	6.554,0
10.	Debitoren	+ 2,5	3.870,0	BBK-Guthaben	– 2,5	508,0	A-Tausch	keine	6.554,0
11.	Wertpapiere	+ 6,0	1.367,0	Kreditoren	+ 6,0	2.425,5	A-P-Mehrg.	+ 6,0	6.560,0

Aktiva

Schlussbilanz

Passiva

Kassenbestand	229,00	Spareinlagen	2.634,50
BBK-Guthaben	508,00	Sichteinlagen	2.425,50
Forderungen an Kunden	3.870,00	Eigenkapital	1.500,00
Wertpapiere	1.367,00		
Betriebs- und Geschäftsausstattung	586,00		
	<u>6.560,00</u>		<u>6.560,00</u>

Lehrbuch Seite 43–44

Aufgabe 8**Grundbuch**

Nr.	Konten		Euro-Beträge	
	Soll	Haben	Soll	Haben
1	Kasse	Kreditoren	800,00	800,00
2	Betriebs- und Geschäftsausstattung	BBK	5.000,00	5.000,00
3	Kasse	BBK	150.000,00	150.000,00

Grundbuch				
Nr.	Konten		Euro-Beträge	
	Soll	Haben	Soll	Haben
4	Spareinlagen	Debitoren	3.000,00	3.000,00
5	Kreditoren	Spareinlagen	4.000,00	4.000,00
6	Spareinlagen	Wertpapiere	2.000,00	2.000,00
7	Debitoren	BBK	1.800,00	1.800,00
8	Spareinlagen	Kasse	1.500,00	1.500,00

Aufgabe 9

Bankhaus Franz Ahrend & Co., Freiberg

Aktiva		Eröffnungsbilanz (Beträge in Euro)		Passiva
Barreserve		Verbindlichkeiten gegenüber Kunden		
a) Kassenbestand	45.000,00	a) Spareinlagen	280.000,00	
b) BBK-Guthaben	<u>80.000,00</u>	b) täglich fällig	<u>510.000,00</u>	790.000,00
Forderungen an KI		4. Eigenkapital		1.000.000,00
Forderungen an Kunden	1.050.000,00			
Wertpapiere	75.000,00			
Betriebs- und Geschäftsausstattung	<u>360.000,00</u>			
	<u>1.790.000,00</u>			<u>1.790.000,00</u>
Datum				Unterschrift

Grundbuch				
Nr.	Konten		Euro-Beträge	
	Soll	Haben	Soll	Haben
1	Debitoren	EBK	1.050.000,00	1.050.000,00
2	BBK	EBK	80.000,00	80.000,00
3	Wertpapiere	EBK	75.000,00	75.000,00
4	Kasse	EBK	45.000,00	45.000,00
5	Betriebs- u. Geschäftsausstattung	EBK	360.000,00	360.000,00

Grundbuch				
Nr.	Konten		Euro-Beträge	
	Soll	Haben	Soll	Haben
6	Forderungen an Kreditinstitute	EBK	180.000,00	180.000,00
7	EBK	Kreditoren	510.000,00	510.000,00
8	EBK	Eigenkapital	1.000.000,00	1.000.000,00
9	EBK	Spareinlagen	280.000,00	280.000,00
10	Betriebs- u. Geschäftsausstattung	BBK	12.000,00	12.000,00
11	Kreditoren	Kasse	4.000,00	4.000,00
12	Debitoren	BBK	5.000,00	5.000,00
13	Spareinlagen	Wertpapiere	7.000,00	7.000,00
14	Kreditoren	Spareinlagen	6.000,00	6.000,00
15	Forderungen an Kreditinstitute	BBK	50.000,00	50.000,00
16	SBK	Debitoren	1.055.000,00	1.055.000,00
17	SBK	BBK	13.000,00	13.000,00
18	SBK	Wertpapiere	68.000,00	68.000,00
19	SBK	Kasse	41.000,00	41.000,00
20	SBK	Betriebs- u. Geschäftsausstattung	372.000,00	372.000,00
21	SBK	Forderungen an Kreditinstitute	230.000,00	230.000,00
22	Kreditoren	SBK	500.000,00	500.000,00
23	Eigenkapital	SBK	1.000.000,00	1.000.000,00
24	Spareinlagen	SBK	279.000,00	279.000,00

Hauptbuch									
Kasse					Spareinlagen				
S				H	S				H
4. EBK	45.000,00	11. Kredi-			13. Wert-			9. EBK	280.000,00
		toren	4.000,00		papiere	7.000,00		14. Kredi-	
		19. SBK	41.000,00					toren	6.000,00
	<u>45.000,00</u>		<u>45.000,00</u>		24. SBK	279.000,00			<u>286.000,00</u>
						<u>286.000,00</u>			
BBK					Kreditoren				
S				H	S				H
2. EBK	80.000,00	10. BGA	12.000,00		11. Kasse	4.000,00	7. EBK	510.000,00	
		12. Debi-	5.000,00		14. Spar-	6.000,00			
		toren			einlag.				
		15. Ford.	50.000,00		22. SBK	500.000,00			
		gg. Kl				<u>510.000,00</u>			<u>510.000,00</u>
	<u>80.000,00</u>	17. SBK	13.000,00						
			<u>80.000,00</u>						
Ford. gg. Kl					Eigenkapital				
S				H	S				H
6. EBK	180.000,00	21. SBK	230.000,00		23. SBK	1,0 Mio	8. EBK	1,0 Mio	
15. BBK	50.000,00								
	<u>230.000,00</u>		<u>230.000,00</u>						
Debitoren									
S				H					
1. EBK	1.050.000,00	21. SBK	1.055.000,00						
12. BBK	5.000,00								
	<u>1.055.000,00</u>		<u>1.055.000,00</u>						
Wertpapiere									
S				H					
3. EBK	75.000,00	13. Spar-	7.000,00						
		einlag.							
		18. SBK	68.000,00						
	<u>75.000,00</u>		<u>75.000,00</u>						
Betriebs- und Geschäftsausstattung									
S				H					
5. EBK	360.000,00	20. SBK	372.000,00						
10. BBK	12.000,00								
	<u>372.000,00</u>		<u>372.000,00</u>						

S	EBK	H	S	SBK	H
7. Kreditoren 510.000,00	1. Debitoren 1.050.000,00	16. Debitoren 1.055.000,00	22. Kreditoren 500.000,00		
8. Eigenkapital 1.000.000,00	2. BBK 80.000,00	17. BBK 13.000,00	23. Eigenkapital 1.000.000,00		
9. Spareinlag. 280.000,00	3. Wertpapiere 75.000,00	18. Wertpapiere 68.000,00	24. Spareinlag. 279.000,00		
	4. Kasse 45.000,00	19. Kasse 41.000,00			
	5. BGA 360.000,00	20. BGA 372.000,00			
	6. Ford. Kl 180.000,00	21. Ford. Kl 230.000,00			
<u>1.790.000,00</u>	<u>1.790.000,00</u>	<u>1.779.000,00</u>	<u>1.779.000,00</u>		

Bankhaus Franz Ahrend & Co., Freiberg

Aktiva	Schlussbilanz (Beträge in Euro)		Passiva
Barreserve		Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	
a) Kassenbestand 41.000,00		a) Spareinlagen 279.000,00	
b) BBK-Guthaben <u>13.000,00</u>	54.000,00	b) täglich fällig <u>500.000,00</u>	779.000,00
Forderungen an Kl 230.000,00		4. Eigenkapital	1.000.000,00
Forderungen an Kunden 1.055.000,00			
Wertpapiere 68.000,00			
Betriebs- und Geschäftsausstattung <u>372.000,00</u>			
<u>1.779.000,00</u>	<u>1.779.000,00</u>		<u>1.779.000,00</u>
Datum			Unterschrift

Aufgabe 10

Grundbuch				
Nr.	Konten		Euro-Beträge	
	Soll	Haben	Soll	Haben
1	Debitoren	Kreditoren Spareinlagen	7.715,00	2.458,00 5.257,00
2	Kasse	Spareinlagen Debitoren Kreditoren	11.322,00	5.000,00 1.569,00 4.753,00
3	Debitoren Spareinlagen Kreditoren BBK	Wertpapiere	4.200,00 5.700,00 2.600,00 10.900,00	23.400,00
4	BBK	Debitoren Kreditoren Spareinlagen	12.635,00	4.159,00 2.476,00 6.000,00

Grundbuch				
Nr.	Konten		Euro-Beträge	
	Soll	Haben	Soll	Haben
5	Wertpapiere	Spareinlagen Debitoren Kreditoren	14.250,00	7.000,00 2.600,00 4.650,00
6	Debitoren Kreditoren	BBK	680,00 830,00	1.510,00
7	BBK	Debitoren Kreditoren Spareinlagen	22.220,00	20.000,00 620,00 1.600,00
8	Debitoren Kreditoren Spareinlagen	Kasse	2.300,00 3.500,00 1.000,00	6.800,00

Aufgabe 11

Grundbuch				
Nr.	Konten		Euro-Beträge	
	Soll	Haben	Soll	Haben
1	BGA	Kasse	570,00	570,00
2	Kreditoren	Debitoren	130.000,00	130.000,00
3	Spareinlagen	Wertpapiere	2.500,00	2.500,00
4	Kasse	BBK	80.000,00	80.000,00
5	Debitoren	BBK	7.650,00	7.650,00
6	Spareinlagen	Kreditoren	2.000,00	2.000,00

Lehrbuch Seite 50–52

Aufgabe 12

Eröffnungsbuchungen

Grundbuch			
Konten		Euro-Beträge	
Soll	Haben	Soll	Haben
Kunden-KK	EBK	572.000,00	572.000,00
EBK	Kunden-KK	765.000,00	765.000,00

Umsatzbuchungen

Grundbuch				
Nr.	Konten		Euro-Beträge	
	Soll	Haben	Soll	Haben
1	Kunden-KK	BBK	4.000,00	4.000,00
2	Kunden-KK	Kasse	6.000,00	6.000,00
3	Kunden-KK	Kasse	500,00	500,00
4	Kunden-KK	Spareinlagen	5.000,00	5.000,00
5	BBK	Kunden-KK	35.000,00	35.000,00
6	Kunden-KK	Kunden-KK	12.000,00	12.000,00
7	Kunden-KK	BKK	2.000,00	2.000,00
8	Kunden-KK	Kunden-KK	1.000,00	1.000,00
9	Kunden-KK	Kunden-KK	1.000,00	1.000,00
10	Eigene Wertpapiere	Kunden-KK	2.000,00	2.000,00

Hauptbuch			
Soll	Kunden-Kontokorrent		Haben
EBK	572.000,00	EBK	765.000,00
1. BBK	4.000,00	5. BBK	35.000,00
2. Kasse	6.000,00	6. Kunden-KK	12.000,00
3. Kasse	500,00	8. Kunden-KK	1.000,00
4. Spareinlagen	5.000,00	9. Kunden-KK	1.000,00
6. Kunden-KK	12.000,00	10. Kunden-KK	2.000,00
7. BBK	2.000,00	SBK	566.500,00
8. Kunden-KK	1.000,00		
9. Kunden-KK	1.000,00		
SBK	779.000,00		
	<u>1.382.500,00</u>		<u>1.382.500,00</u>

Abschlussbuchungen

Grundbuch			
Konten		Euro-Beträge	
Soll	Haben	Soll	Haben
Kunden-KK	SBK	779.000,00	779.000,00
SBK	Kunden-KK	566.500,00	566.500,00

Aufgabe 13

Eröffnungsbuchungen

Grundbuch			
Konten		Euro-Beträge	
Soll	Haben	Soll	Haben
Kunden-KK	EBK	124.000,00	124.000,00
EBK	Kunden-KK	83.000,00	83.000,00

Umsatzbuchungen

Grundbuch				
Nr.	Konten		Euro-Beträge	
	Soll	Haben	Soll	Haben
1	BBK	Kunden-KK	32.000,00	32.000,00
2	Kunden-KK	Kasse	11.000,00	11.000,00
3	Kunden-KK	BBK	4.800,00	4.800,00
4	Kasse	Kunden-KK	43.000,00	43.000,00
5	Kunden-KK	BBK	44.000,00	44.000,00
6	BBK	Kunden-KK	1.300,00	1.300,00

Hauptbuch			
Soll	Kunden-Kontokorrent		Haben
EBK	124.000,00	EBK	83.000,00
2. Kasse	11.000,00	1. BBK	32.000,00
3. BBK	4.800,00	4. Kasse	43.000,00
5. BBK	44.000,00	6. BBK	1.300,00
SBK	121.300,00	SBK	145.800,00
==	305.100,00	==	305.100,00

Skontren

S	Silke Winkler		H	S	Mannfred Dammer & Co.		H
Sal dovortrag	14.000,00	4. Kasse	3.000,00	3. BBK	3.000,00	Sal dovortrag	20.000,00
3. BBK	200,00	Saldo	11.200,00	Saldo	17.700,00	6. BBK	700,00
==	14.200,00	==	14.200,00	==	20.700,00	==	20.700,00

Fred Sachse				Edda Müller			
S			H	S			H
3. BBK	6.000,00	1. BBK	8.000,00	2. Kasse	2.000,00	Sal dovortrag	16.000,00
Saldo	2.500,00	6. BBK	500,00	Saldo	14.100,00	6. BBK	100,00
	<u>8.500,00</u>		<u>8.500,00</u>		<u>16.100,00</u>		<u>16.100,00</u>
Franz Peters & Co.				Loris KG			
S			H	S			H
Sal dovortrag	93.000,00	Saldo	120.000,00	Saldo	84.000,00	Sal dovortrag	36.000,00
3. BBK	1.000,00					1. BBK	18.000,00
5. BBK	26.000,00					4. Kasse	30.000,00
	<u>120.000,00</u>		<u>120.000,00</u>		<u>84.000,00</u>		<u>84.000,00</u>
Ulrich Hain				Ed Swillms			
S			H	S			H
Sal dovortrag	4.000,00	1. BBK	6.000,00	3. BBK	600,00	Sal dovortrag	8.000,00
2. Kasse	4.000,00	Saldo	2.000,00	5. BBK	11.000,00	Saldo	3.600,00
	<u>8.000,00</u>		<u>8.000,00</u>		<u>11.600,00</u>		<u>11.600,00</u>
Claudia und Jens Pergande				Christine Lemm			
S			H	S			H
Sal dovortrag	7.000,00	4. Kasse	10.000,00	2. Kasse	5.000,00	Sal dovortrag	3.000,00
2. Kasse	3.000,00			5. BBK	7.000,00	Saldo	9.000,00
	<u>10.000,00</u>		<u>10.000,00</u>		<u>12.000,00</u>		<u>12.000,00</u>

Saldenliste

Kunde	Debitoren	Kreditoren
Silke Winkler	11.200,00	
Fred Sachse		2.500,00
Franz Peters & Co.	120.000,00	
Ulrich Hain	2.000,00	
Claudia und Jens Pergande		3.000,00
Manfred Dammer & Co.		117.700,00
Edda Müller		14.100,00
Loris KG		84.000,00
Ed Swillms	3.600,00	
Christine Lemm	9.000,00	
	<u>145.800,00</u>	<u>121.300,00</u>

Abschlussbuchungen

Grundbuch			
Konten		Euro-Beträge	
Soll	Haben	Soll	Haben
Kunden-KK	SBK	121.300,00	121.300,00
SBK	Kunden-KK	145.800,00	145.800,00

Aufgabe 14

Eröffnungsbuchungen

Grundbuch			
Konten		Euro-Beträge	
Soll	Haben	Soll	Haben
Banken-KK	EBK	460.000,00	460.000,00
EBK	Banken-KK	670.000,00	670.000,00

Umsatzbuchungen

Grundbuch			
Konten		Euro-Beträge	
Soll	Haben	Soll	Haben
Banken-KK	diverse	130.000,00	130.000,00
diverse	Banken-KK	60.000,00	60.000,00

Abschlussbuchungen

Grundbuch			
Konten		Euro-Beträge	
Soll	Haben	Soll	Haben
SBK	Banken-KK	540.000,00	540.000,00
Banken-KK	SBK	680.000,00	680.000,00

Hauptbuch			
Soll	Banken-Kontokorrent		Haben
EBK	460.000,00	EBK	670.000,00
div. Umsätze	130.000,00	div. Umsätze	60.000,00
SBK	680.000,00	SBK	540.000,00
<u> </u>	<u>1.270.000,00</u>	<u> </u>	<u>1.270.000,00</u>

Aufgabe 15

	Forderungen	Verbindlichkeiten
Anfangsbestand Forderungen an Kreditinstitute	530.000,00	
Anfangsbestand Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten		880.000,00
Minderungen der Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten		– 150.000,00
Minderungen der Forderungen an Kreditinstitute	– 165.000,00	
Mehrungen der Forderungen an Kreditinstitute	+ 240.000,00	
Mehrungen der Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten		+ 110.000,00
Schlussbestand Forderungen an Kreditinstitute	705.000,00	
Schlussbestand Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten		840.000,00

Eröffnungsbuchungen

Grundbuch			
Konten		Euro-Beträge	
Soll	Haben	Soll	Haben
Banken-KK	EBK	530.000,00	530.000,00
EBK	Banken-KK	880.000,00	880.000,00

Umsatzbuchungen

Grundbuch				
Nr.	Konten		Euro-Beträge	
	Soll	Haben	Soll	Haben
1	Banken-KK	diverse	150.000,00	150.000,00
2	diverse	Banken-KK	65.000,00	65.000,00
3	Banken-KK	diverse	240.000,00	240.000,00
4	diverse	Banken-KK	110.000,00	110.000,00

Abschlussbuchungen

Grundbuch			
Konten		Euro-Beträge	
Soll	Haben	Soll	Haben
SBK	Banken-KK	705.000,00	705.000,00
Banken-KK	SBK	840.000,00	840.000,00

Hauptbuch			
Soll	Banken-Kontokorrent		Haben
EBK	530.000,00	EBK	880.000,00
div. Umsätze	150.000,00	div. Umsätze	65.000,00
div. Umsätze	240.000,00	div. Umsätze	111.000,00
SBK	840.000,00	SBK	705.000,00
	<u>1.760.000,00</u>		<u>1.760.000,00</u>

Lehrbuch Seite 63–64

Aufgabe 16

- Aufwendungen entstehen durch einseitige Vermögensminderungen oder einseitige Schuldenzunahmen.
Sie mindern das Eigenkapital. Minderungen des Passivkontos EK stehen im Soll. Erträge entstehen durch einseitige Vermögensmehrungen oder einseitige Schuldenabnahmen. Sie mehrten das Eigenkapital. Mehrungen des Passivkontos EK stehen im Haben.
- Erfolgskonten haben keine Anfangsbestände. Sie werden über das Gewinn- und Verlustkonto abgeschlossen, Bestandskonten über SBK.
- Der Unternehmer kann nach Abschluss aller Erfolgskonten über das GuV-Konto die Quellen seines Erfolges nach Art und Höhe differenziert erkennen.
Auf dem GuV-Konto werden alle Aufwendungen und Erträge gegenüber gestellt und der betrieblich bedingte Gesamterfolg durch Saldierung ermittelt.
- Die Aufwendungen sind höher als die Erträge. Es wurde ein Verlust erzielt.

Aufgabe 17

W				
Geschäftsfall-Nr.	Konten		Euro-Beträge	
	Soll	Haben	Soll	Haben
1	Allgemeine Verwaltungskosten	BBK	840,00	840,00
2	KKK	Zinserträge aus Kreditgeschäften	12.140,00	12.140,00
3	Zinsaufwendungen	Spareinlagen	4.800,00	4.800,00
4	Mietaufwendungen	BBK	2.350,00	2.350,00
5	BBK	Zinserträge aus Wertpapieren	3.600,00	3.600,00

W				
Geschäftsfall-Nr.	Konten		Euro-Beträge	
	Soll	Haben	Soll	Haben
6	KKK	Provisionserträge	370,00	370,00
7	BBK	Mieterträge	1.740,00	1.740,00
8	Allgemeine Verwaltungskosten	Kasse	340,00	340,00
9	KKK	Zinserträge aus Kreditgeschäften	230,00	230,00

Aufgabe 18

Grundbuch				
Geschäftsfall-Nr.	Konten		Euro-Beträge	
	Soll	Haben	Soll	Haben
1	Allgemeine Verwaltungskosten	BBK	1.950,00	1.950,00
2	KKK	Zinserträge	4.830,00	4.830,00
3	Allgemeine Verwaltungskosten	KKK	680,00	680,00
4	KKK	Provisionserträge	460,00	460,00
5	Spareinlagen	Provisionserträge	420,00	420,00
6	KKK	Mieterträge	2.450,00	2.450,00
7	BBK	Zinserträge	5.800,00	5.800,00
8	Mietaufwendungen	BBK	12.310,00	12.310,00
9	Allgemeine Verwaltungskosten	Kasse	90,00	90,00