

Übungsaufgaben Finanzwirtschaft – Wertpapiere

Aufgabe 1:

Das Unternehmen U kauft am 13.01.2006 20 Aktien der X-AG zum Kurs von 200,00 € mit einem Nennwert von 50,00 €. Die Spesen betragen 1,08% des Kurswerts.

- Buchen Sie den Kauf der Aktien, wenn diese kurzfristig gehalten werden.
- Buchen Sie den Kauf bei langfristiger Geldanlage.

20 Aktien * 200,00 € = 4.000,00 €
Spesen: 1,08% v. 4.000,00 € = 43,20 €
Summe: 4.000,00 € + 43,20 € = 4.043,20 €

- sonstige Wertpapiere 4.043,20 € an Bank 4.043,20 €
- Wertpapiere des Anlagevermögens 4.043,20 € an Bank 4.043,20 €

Aufgabe 2:

Das Unternehmen U verkauft die in Aufgabe 1 gebuchten Wertpapiere am 30.11.2006 zum Kurs von 300,00 € je Stück. Die Spesen belaufen sich auf 1,08% des Kurswerts.

- Buchen Sie entsprechend!
- Buchen Sie den Vorgang, wenn der Kurswert 150,00 € je Stück beträgt.

a) 20 Aktien * 300,00 € = 6.000,00 €
Spesen: 1,08% v. 6.000,00 € = 64,80 €
Bank: 6.000,00 € - 64,80 € = 5.935,20 €
Kursgewinn: 6.000,00 € - 4.043,20 € = 1.956,80 €

Bank 5.935,20 € + Aufwendungen aus der Veräußerung von Anteilen an Kapitalgesellschaften
50% nicht abzugsfähig 64,80 €

an

sonstige Wertpapiere 4.043,20 € + Erträge aus der Veräußerung von Anteilen an
Kapitalgesellschaften 50% steuerfrei 1.956,80

b) 20 Aktien * 150,00 € = 3.000,00 €
Spesen: 1,08% v. 3.000,00 € = 32,40 €
Bank: 3.000,00 € - 32,40 € = 2.967,60 €
Kursverlust: 3.000,00 € - 4.043,20 € = 1.043,20 €

Bank 2.967,60 € + Aufwendungen aus der Veräußerung von Anteilen an Kapitalgesellschaften
50% nicht abzugsfähig 1.075,60 €

an

sonstige Wertpapiere 4.043,20 €

Aufgabe 3:

Das Unternehmen U kauft am 12.02.2006 50 Anteile der Y-GmbH zum Kurs von 80,00 €. Die Spesen betragen 1,08% des Kurswerts. Am 30.06.2006 werden von den Anteilen 15 verkauft zum Kurs von 102,00 €. Die Spesen betragen wieder 1,08% des Kurswerts.

Buchen Sie den Kauf und den Verkauf!

50 Anteile * 80,00 € = 4.000,00 €
Spesen: 1,08% v. 4.000,00 € = 43,20 €

Kauf: Sonstige Wertpapiere 4.043,20 € an Bank 4.043,20 €

15 Anteile * 102,00 € = 1.530,00 €

Spesen: 1,08% v. 1.530,00 € = 16,52 €

Anteilige Anschaffungskosten: 15/50 v. 4.043,20 € = 1.212,96 €

Bank: 1.530,00 € - 16,52 € = 1.513,48 €

Kursgewinn: 1.530,00 € - 1.212,96 € = 317,04 €

Verkauf: Bank 1.513,48 € + Aufwendungen aus der Veräußerung von Anteilen an Kapitalgesellschaften 50% nicht abzugsfähig 16,52 € an sonstige Wertpapiere 1.212,96 € + Erträge aus der Veräußerung von Anteilen an Kapitalgesellschaften 50% steuerfrei 317,04 €

Aufgabe 4:

Das Unternehmen U kauft am 11.07.2006 Wertpapiere mit Zinsschein zum Nennwert 20.000,00 € zum Kurs von 98%. Die Verzinsung läuft im Zeitraum A/O und beträgt 6%. Die Spesen betragen 0,575%.

Buchen Sie den Kauf der Wertpapiere!

20.000,00 € * 98% = 19.600,00 €

Spesen: 0,575% v. 19.600,00 € = 112,70 €

Zinszeitraum: 01.04.-30.09.

Kauf am 11.07.: dem Verkäufer stehen 3 volle Monate = 90 Tage + 12 Tage zu = 102 Tage

Stückzinsen: 6% v. 20.000,00 € * 102T/360T = 340,00 €

Sonstige Wertpapiere 19.600,00 € + 112,70 € = 19.712,70 € + Stückzinsen 340,00 € an Bank 20.052,70 €

Aufgabe 5:

Ein Teil der in Aufgabe 4 gekauften Wertpapiere wird am 30.08.2006 zum Kurs von 97%, Nennwert 5.000,00 € wieder verkauft. Die Spesen betragen ebenfalls 0,575%.

a) Der Zinsschein wird an den Käufer übergeben. Buchen Sie entsprechend!

b) Der Zinsschein wird nicht verkauft. Buchen Sie entsprechend!

c) Was ändert sich, wenn U eine AG ist?

5.000,00 € * 97% = 4.850,00 €

Spesen: 0,575% v. 4.850,00 € = 27,89 €

Anschaffungskosten der Wertpapiere: 19.712,70 € * 5.000,00 € / 20.000,00 € = 4.928,18 €

a) Dem Verkäufers stehen 5 volle Monate = 150 T die Zinsen zu.

6% v. 5.000,00 € * 150T/360T = 125,00 € Stückzinsen

Kapitalertragsteuer auf die Zinsen: 125,00 € * 30% = 37,50 €

Soli auf die Kapitalertragsteuer: 37,50 € * 5,5% = 2,06 €

Bankgutschrift: 4.850,00 € - 27,89 € + 125,00 € - 37,50 € - 2,06 € = 4.907,55 €

Kursverlust: 4.928,18 € - 4.822,11 € = 106,07

Bank 4.907,55 € + Privatsteuer 39,56 € + Verluste aus dem Abgang von Gegenständen des Umlaufvermögens 106,07 € an sonstige Wertpapiere 4.928,18 € + Zinserträge 125,00 €

b) Dem Käufer stehen Zinsen für den 01.09.bis zum 30.09. zu, also 1 voller Monat = 30 T

Stückzinsen: 6% v. 5.000,00 € * 30T/360T = 25,00 €

Bank: 4.850,00 € - 27,89 € - 25,00 € = 4.797,11 €

Bank 4.797,11 € + Zinsaufwand 25,00 € + Verluste aus dem Abgang von Gegenständen des Umlaufvermögens 106,07 € an sonstige Wertpapiere 4.928,18 €

- c) Bei Aufgabe a) ändern sich das Konto Privatsteuern in die Konten Kapitalertragsteuer 37,50 € und Solidaritätszuschlag 2,06 €. Bei b) ändert sich nichts.

Aufgabe 6:

Die X-AG schüttet je Aktie an U eine Dividende in Höhe von 10,00 € aus. Buchen Sie den Vorgang, wenn U 20 Aktien der X-AG besitzt!

Welche Auswirkungen hat die Dividende auf den steuerlichen Gewinn des U, wenn diese:

- eine Personengesellschaft ist?
- eine Kapitalgesellschaft ist?
- die Aktien im Privatvermögen gehalten werden?

20 Aktien * 10,00 € = 200,00 €

Kapitalertragsteuer: 200,00 € * 20% = 40,00 €

Soli auf die Kapitalertragsteuer: 40,00 € * 5,5% = 2,20 €

Bank: 200,00 € - 40,00 € - 2,20 € = 157,80 €

- Bank 157,80 € + Privatsteuern 42,20 € an laufende Erträge aus Anteilen an Kapitalgesellschaften 50% steuerfrei 200,00 € um 50% von 200,00 € also 100,00 € muss mein steuerlicher Gewinn gemindert werden außerhalb der Buchhaltung
- Bank 157,80 € + Kapitalertragsteuer 40,00 € + Soli 2,20 € an laufende Erträge aus Anteilen an Kapitalgesellschaften 100% steuerfrei 200,00 € um 100% von 200,00 € also 200,00 € muss mein steuerlicher Gewinn gemindert werden außerhalb der Buchhaltung
- Werden die Aktien im Privatvermögen des U gehalten ergibt sich für diesen keine Buchung in seinem Unternehmen. Er muss aber die Anlage Kap ausfüllen und die Erträge in seiner Steuererklärung angeben. (*geht auch kürzer*)

Aufgabe 7:

Für eine 8,25% Anleihe mit Nennwert 50.000,00 € werden am 01.08. die Jahreszinsen fällig.

- Buchen Sie für U den Eingang der Zinsen!
- Buchen Sie den Eingang der Zinsen, wenn ein Zinsschein in Höhe von 2.112,50 € gebucht wurde!

Zinsen: 50.000,00 € * 8,25% = 4.125,00 €

Kapitalertragsteuer: 4.125,00 € * 30% = 1.237,50 €

Soli auf die Kapitalertragsteuer: 1.237,50 € * 5,5% = 68,06 €

Bank: 4.125,00 € - 1.237,50 € - 68,06 € = 2.819,44 €

- Bank 2.819,44 € + Privatsteuern 1.305,56 € an Zinserträge 4.125,00 €
- Bank 2.819,44 € + Privatsteuern 1.305,56 € an Zinserträge 2.012,50 € (4.125,00 € - 2.112,50 €) + Zinsschein 2.112,50 €