

EUROPA-FACHBUCHREIHE
für wirtschaftliche Bildung

Lösungen zum Lehrbuch

Neues Banking

Band 2

Lernfelder 7–13

Devesa Durben Engel Lüpertz Ulbricht

2. 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

2. Auflage 2022

Druck 5 4 3 2 1

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

ISBN 978-3-7585-7403-0

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

© 2022 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..	
A. Vermögen		Euro	Euro
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
a) Kassenbestand	716.000,00		
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank	<u>2.299.000,00</u>	3.015.000,00	8.229.000,00
2. Forderungen an Kreditinstitute		24.568.000,00	2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden
3. Forderungen an Kunden		75.634.000,00	a) Spareinlagen
4. Wertpapiere		20.965.000,00	48.202.000,00
5. Beteiligungen		18.706.000,00	b) andere Verbindlichkeiten
6. Sachanlagen		4.050.000,00	ba) täglich fällig
			22.803.000,00
			bb) befristete Einlagen
			61.105.000,00
			3. Eigenkapital
			6.599.000,00
		<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
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank	<u>129.463.000,00</u>	138.827.000,00	585.357.000,00
2. Forderungen an Kreditinstitute			b) mit vereinb. Laufzeit oder Kündig.frist
a) täglich fällig	638.701.000,00		140.000.000,00
b) andere Forderung.	<u>280.000.000,00</u>	918.701.000,00	2. Verbindlich. gegenü. Kunden
3. Forderungen an Kunden lt. Saldenliste		1.802.690.000,00	a) Spareinlagen
			405.847.000,00
			b) andere Verbindlich.
5. Wertpapiere		299.801.000,00	ba) täglich fällig
			854.879.000,00
			bb) befristete Einlagen
			547.204.000,00
6. Beteiligungen		834.000,00	3. Verbriefte Verbindlich.
7. Sachanlagen		<u>35.466.000,00</u>	479.132.000,00
		<u>3.196.319.000,00</u>	4. Eigenkapital
			156.900.000,00
			<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 Verbindlich.		
3. Forderungen an Kunden lt. Saldenliste		103.010.700,00	ba) täglich fällig	48.850.000,00	
5. Wertpapiere		15.241.700,00	bb) befristete Einlagen	<u>32.811.000,00</u>	104.852.000,00
6. Beteiligungen		2.047.000,00	3. Verbriefte Verbindlichk.		17.753.000,00
7. Sachanlagen		<u>2.160.000,00</u>	4. Eigenkapital		<u>10.840.000,00</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

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>	125.000,00		b) täglich fällig	<u>510.000,00</u>
Forderungen an KI		180.000,00		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					
S		Kasse		H	
4. EBK	45.000,00	11. Kreditoren	4.000,00		
		19. SBK	41.000,00		
	<u>45.000,00</u>		<u>45.000,00</u>		
S		Spareinlagen		H	
		13. Wertpapiere	7.000,00	9. EBK	280.000,00
		24. SBK	279.000,00	14. Kreditoren	6.000,00
			<u>286.000,00</u>		<u>286.000,00</u>
S		BBK		H	
2. EBK	80.000,00	10. BGA	12.000,00		
		12. Debitoren	5.000,00		
		15. Ford. gg. Kl	50.000,00		
		17. SBK	13.000,00		
	<u>80.000,00</u>		<u>80.000,00</u>		
S		Kreditoren		H	
		11. Kasse	4.000,00	7. EBK	510.000,00
		14. Spar-einlag.	6.000,00		
		22. SBK	500.000,00		
			<u>510.000,00</u>		<u>510.000,00</u>
S		Ford. gg. Kl		H	
6. EBK	180.000,00	21. SBK	230.000,00		
15. BBK	50.000,00				
	<u>230.000,00</u>		<u>230.000,00</u>		
S		Debitoren		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>		
S		Wertpapiere		H	
3. EBK	75.000,00	13. Spar-einlag.	7.000,00		
		18. SBK	68.000,00		
	<u>75.000,00</u>		<u>75.000,00</u>		
S		Betriebs- und Geschäftsausstattung		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		Eigenkapital		H	
		23. SBK	1,0 Mio	8. EBK	1,0 Mio

S	EBK	H	S	SBK	H
7. Kreditoren	510.000,00	1. Debitoren	1.050.000,00	16. Debitoren	1.055.000,00
8. Eigenkapital	1.000.000,00	2. BBK	80.000,00	17. BBK	13.000,00
9. Spareinlag.	280.000,00	3. Wertpapiere	75.000,00	18. Wertpapiere	68.000,00
		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>	b) täglich fällig	<u>500.000,00</u>	779.000,00	
Forderungen an Kl		4. Eigenkapital		1.000.000,00	
Forderungen an Kunden					
Wertpapiere					
Betriebs- und Geschäftsausstattung					
	<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	<u>121.300,00</u>	SBK	<u>145.800,00</u>
==	<u>305.100,00</u>	==	<u>305.100,00</u>

Skontren

S	Silke Winkler		H	S	Mannfred Dammer & Co.		H
Saldovortrag	14.000,00	4. Kasse	3.000,00	3. BBK	3.000,00	Saldovortrag	20.000,00
3. BBK	<u>200,00</u>	Saldo	11.200,00	Saldo	17.700,00	6. BBK	<u>700,00</u>
==	<u>14.200,00</u>	==	<u>14.200,00</u>	==	<u>20.700,00</u>	==	<u>20.700,00</u>

Fred Sachse				Edda Müller			
S		H		S		H	
3. BBK	6.000,00	1. BBK	8.000,00	2. Kasse	2.000,00	Saldovortrag	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	
Saldovortrag	93.000,00	Saldo	120.000,00	Saldo	84.000,00	Saldovortrag	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	
Saldovortrag	4.000,00	1. BBK	6.000,00	3. BBK	600,00	Saldovortrag	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	
Saldovortrag	7.000,00	4. Kasse	10.000,00	2. Kasse	5.000,00	Saldovortrag	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		121.300,00	
	SBK		121.300,00
SBK		145.800,00	
	Kunden-KK		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>1.270.000,00</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
<u>SBK</u>	<u>840.000,00</u>	<u>SBK</u>	<u>705.000,00</u>
<u>==</u>	<u>1.760.000,00</u>	<u>==</u>	<u>1.760.000,00</u>

Lehrbuch Seite 63–64

Aufgabe 16

1. Aufwendungen entstehen durch einseitige Vermögenminderungen oder einseitige Schuldenzunahmen.
 Sie mindern das Eigenkapital. Minderungen des Passivkontos EK stehen im Soll. Erträge entstehen durch einseitige Vermögenmehrungen oder einseitige Schuldenabnahmen. Sie mehren das Eigenkapital. Mehrungen des Passivkontos EK stehen im Haben.
2. Erfolgskonten haben keine Anfangsbestände. Sie werden über das Gewinn- und Verlustkonto abgeschlossen, Bestandskonten über SBK.
3. 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.
4. 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

Grundbuch				
Geschäftsfall-Nr.	Konten		Euro-Beträge	
	Soll	Haben	Soll	Haben
Abschlussbuchungen	GuV	Allgemeine Verwaltungskosten	2.720,00	2.720,00
	GuV	Mietaufwendungen	12.310,00	12.310,00
	Zinserträge	GuV	10.630,00	10.630,00
	Provisionserträge	GuV	880,00	880,00
	Mieterträge	GuV	2.450,00	2.450,00
	Eigenkapital	GuV	1.070,00	1.070,00
	Eigenkapital	SBK	128.930,00	128.930,00

Hauptbuch					
S		AVK		H	
1. BBK	1.954,00	10. GuV	2.720,00		
3. KKK	680,00				
9. Kasse	90,00				
	<u>2.720,00</u>		<u>2.720,00</u>		
S		Mietaufwendungen		H	
8. BBK	12.310,00	11. GuV	12.310,00		
S		GuV		H	
10. AVK	2.720,00	12. Zins	10.630,00		
11. Miete	12.310,00	13. Prov.	880,00		
		14. Miete	2.450,00		
		15. EK	1.070,00		
	<u>15.030,00</u>		<u>15.030,00</u>		
S		Zinserträge		H	
12. GuV	10.630,00	2. KKK	4.830,00		
		7. BBK	5.800,00		
	<u>10.630,00</u>		<u>10.630,00</u>		
S		Provisionserträge		H	
13. GuV	880,00	4. KKK	460,00		
		5. SpE	420,00		
	<u>880,00</u>		<u>880,00</u>		
S		Mieterträge		H	
14. GuV	2.450,00	6. KKK	2.450,00		
S		Eigenkapital		H	
16. GuV		1.070,00	EBK	130.000,00	
17. SBK		128.930,00			
		<u>130.000,00</u>			<u>130.000,00</u>