

BERECHNUNG VON ZINSEN (HABENZINSEN) UND ENDKAPITAL AUF SPAREINLAGEN, GUTHABEN, ...

Bei Banken beginnt die Verzinsung auf Spareinlagen, am Tag nach der Einlage und endet am Tag vor der Abhebung:

Es erfolgt eine Tages- und Monatszählung.

Beachte: Jeder Monat = 30 Tage bei Sparguthaben

Anders bei Krediten, Kontoüberziehungen: Jeder Tag wird berechnet (Tageszinsen)!

Beispiel: $K_0 = 40\,000\text{ €}$ $p_{\text{eff}} = 3,00\%$ (3% sind 75% von $p_{\text{nominal}} = 4\%$)

Einlage am 21.05., Abhebung am 07.08.: $t = 10 + 30 + 30 + 6 = 76$ Tage (d)

Beispiel 1:

Berechne jeweils die anfallenden eff. Zinsen Z und das Endkapital K

Anfangskapital $K_0 = 12\,000\text{ €}$ und $p_{\text{eff}} = 1,5\%$

a) 26.03. bis 19.05. t =	Z (..... d) =	K =
b) 14.08. bis 06.12. t =	Z	K
c) 09.04. bis 27.09. t =	Z	K

Beispiel 2:

Datum	Buchungstext	Umsatz (+/-)	Guthabenstand
1. 09. 2001	Einzahlung	6 000,00 +	
29. 09. 2001	Zinsen 2 %		
29. 09. 2001	KESt. 25 %		
29. 09. 2001	Abhebung		0,00