

Abschreibungen auf das Disagio eines Fälligkeitsdarlehens bei linearer Verteilung auf die Laufzeit

$n := 5$ Laufzeit
 $t := 0..n$ Zeitpunkte der Zahlungen
 $i := 5\%$ Laufzeitkonformer Nominalzinssatz [bei jährlichen Zahlungen: Jahreszinssatz, bei monatlichen Zahlungen: Monatszinssatz]
 $K_0 := 100000$ Kreditbetrag
 $A_0 := 95000$ Auszahlungsbetrag
 $K_n := 100000$ Rückzahlungsbetrag
 $Z_t := \text{wenn}(t > 0, K_0 \cdot i, 0)$ Zinszahlung im Zeitpunkt t
 $T_t := \text{wenn}(t < n, 0, K_n)$ Tilgung im Zeitpunkt t
 $D := K_n - A_0$ Disagio
 $D = 5000.00$
 $AD := \frac{D}{n}$ Jährliche Abschreibung auf das Disagio
 $AD = 1000.00$
 $AD_t := \text{wenn}(t > 0, AD, 0)$ Abschreibung auf das Disagio im Zeitpunkt t
 $D_t := D - \sum_{t=0}^t AD_t$ Wert des Disagios im Zeitpunkt t
 $BW_t := \text{wenn}(t = 0, -K_n, BW_{t-1} + T_t)$ Buchwert des Kredits im Zeitpunkt t

$t =$	$BW_t =$	$Z_t =$	$T_t =$	$AD_t =$	$D_t =$
0	-100000.00	0.00	0.00	0.00	5000.00
1	-100000.00	5000.00	0.00	1000.00	4000.00
2	-100000.00	5000.00	0.00	1000.00	3000.00
3	-100000.00	5000.00	0.00	1000.00	2000.00
4	-100000.00	5000.00	0.00	1000.00	1000.00
5	0.00	5000.00	100000.00	1000.00	0.00

Abschreibungen auf das Disagio eines Fälligkeitsdarlehens bei linearer Verteilung auf die Laufzeit

Buchungen:

<i>Zeitpunkt</i>	<i>Sollkonto</i>	<i>Habenkonto</i>	<i>Betrag</i>
0	Bank	Verbindlichkeit	A_0
0	Disagio	Verbindlichkeit	D
1 .. n	Zinsaufwand	Bank	Z_t
	Zinsaufwand	Disagio	AD_t
	Verbindlichkeit	Bank	T_t