

Lösungen

Fragen

1. Nein, FER 13, 3
2. Nein, FER 13, 3
3. Ja, FER 13, 3
4. Ja, FER 13, 3
5. Nein, FER 13, 9

Praktische Beispiele

Aufgabe 1

Kopierapparate, Fahrzeuge, Produktionsanlagen, EDV-Anlagen.

→ Je nach Vertragsgestaltung. Kriterien von Swiss GAAP FER 13, 3 kommen zur Anwendung

Liegenschaften

→ Gar nicht zu klassifizieren, Miete

Aufgabe 2

Variante 1:

Abzahlung Leasing Stanzautomat					
Netto-Kaufpreis Stanzautomat (Anlagewert)				CHF	145'000.00
Zinssatz (Zins nachschüssig gerechnet)				%	6.367190
Zu tätige Ratenzahlungen: 1. Rate				CHF	25'000.00
2. bis 72. Rate				CHF	1'990.00
Restkaufpreis				CHF	5'000.00
Laufzeit (01.06.2006 - 31.05.2012)				Monate	72
Nutzungsdauer				Monate	120
Datum	Total fixe Abzahlung CHF	Anteil Zins CHF	Anteil Abzahlung CHF	Restsaldo Leasing CHF	Jahreszinsen für Budgets CHF
01.06.2006				145'000.00	
Jun 06	25'000.00	769.35	24'230.65	120'769.35	
Jul 06	1'990.00	640.80	1'349.20	119'420.15	
Aug 06	1'990.00	633.65	1'356.35	118'063.80	
Sep 06	1'990.00	626.45	1'363.55	116'700.25	
Okt 06	1'990.00	619.20	1'370.80	115'329.45	
Nov 06	1'990.00	611.95	1'378.05	113'951.40	
Dez 06	1'990.00	604.65	1'385.35	112'566.05	4'506.05
Jan 07	1'990.00	597.25	1'392.75	111'173.30	
Feb 07	1'990.00	589.90	1'400.10	109'773.20	
Mrz 07	1'990.00	582.45	1'407.55	108'365.65	
Apr 07	1'990.00	575.00	1'415.00	106'950.65	
Mai 07	1'990.00	567.50	1'422.50	105'528.15	
Jun 07	1'990.00	559.95	1'430.05	104'098.10	
Jul 07	1'990.00	552.35	1'437.65	102'660.45	
Aug 07	1'990.00	544.70	1'445.30	101'215.15	
Sep 07	1'990.00	537.05	1'452.95	99'762.20	
Okt 07	1'990.00	529.35	1'460.65	98'301.55	
Nov 07	1'990.00	521.60	1'468.40	96'833.15	
Dez 07	1'990.00	513.80	1'476.20	95'356.95	6'670.90

Datum	Total fixe Abzahlung CHF	Anteil Zins CHF	Anteil Abzahlung CHF	Restsaldo Leasing CHF	Jahreszinsen für Budgets CHF
Jan 08	1'990.00	505.95	1'484.05	93'872.90	
Feb 08	1'990.00	498.10	1'491.90	92'381.00	
Mrz 08	1'990.00	490.15	1'499.85	90'881.15	
Apr 08	1'990.00	482.20	1'507.80	89'373.35	
Mai 08	1'990.00	474.20	1'515.80	87'857.55	
Jun 08	1'990.00	466.15	1'523.85	86'333.70	
Jul 08	1'990.00	458.10	1'531.90	84'801.80	
Aug 08	1'990.00	449.95	1'540.05	83'261.75	
Sep 08	1'990.00	441.80	1'548.20	81'713.55	
Okt 08	1'990.00	433.55	1'556.45	80'157.10	
Nov 08	1'990.00	425.30	1'564.70	78'592.40	
Dez 08	1'990.00	417.00	1'573.00	77'019.40	5'542.45
Jan 09	1'990.00	408.65	1'581.35	75'438.05	
Feb 09	1'990.00	400.25	1'589.75	73'848.30	
Mrz 09	1'990.00	391.85	1'598.15	72'250.15	
Apr 09	1'990.00	383.35	1'606.65	70'643.50	
Mai 09	1'990.00	374.85	1'615.15	69'028.35	
Jun 09	1'990.00	366.25	1'623.75	67'404.60	
Jul 09	1'990.00	357.65	1'632.35	65'772.25	
Aug 09	1'990.00	349.00	1'641.00	64'131.25	
Sep 09	1'990.00	340.30	1'649.70	62'481.55	
Okt 09	1'990.00	331.55	1'658.45	60'823.10	
Nov 09	1'990.00	322.75	1'667.25	59'155.85	
Dez 09	1'990.00	313.90	1'676.10	57'479.75	4'340.35
Jan 10	1'990.00	305.00	1'685.00	55'794.75	
Feb 10	1'990.00	296.05	1'693.95	54'100.80	
Mrz 10	1'990.00	287.05	1'702.95	52'397.85	
Apr 10	1'990.00	278.00	1'712.00	50'685.85	
Mai 10	1'990.00	268.95	1'721.05	48'964.80	
Jun 10	1'990.00	259.80	1'730.20	47'234.60	
Jul 10	1'990.00	250.65	1'739.35	45'495.25	
Aug 10	1'990.00	241.40	1'748.60	43'746.65	
Sep 10	1'990.00	232.10	1'757.90	41'988.75	
Okt 10	1'990.00	222.80	1'767.20	40'221.55	
Nov 10	1'990.00	222.80	1'767.20	38'454.35	
Dez 10	1'990.00	213.40	1'776.60	36'677.75	3'078.00
Jan 11	1'990.00	204.05	1'785.95	34'891.80	
Feb 11	1'990.00	194.60	1'795.40	33'096.40	
Mrz 11	1'990.00	185.15	1'804.85	31'291.55	
Apr 11	1'990.00	175.60	1'814.40	29'477.15	
Mai 11	1'990.00	166.05	1'823.95	27'653.20	
Jun 11	1'990.00	156.40	1'833.60	25'819.60	
Jul 11	1'990.00	146.75	1'843.25	23'976.35	
Aug 11	1'990.00	137.00	1'853.00	22'123.35	
Sep 11	1'990.00	127.20	1'862.80	20'260.55	
Okt 11	1'990.00	117.40	1'872.60	18'387.95	
Nov 11	1'990.00	107.50	1'882.50	16'505.45	
Dez 11	1'990.00	97.55	1'892.45	14'613.00	1'815.25

Datum	Total fixe Abzahlung CHF	Anteil Zins CHF	Anteil Abzahlung CHF	Restsaldo Leasing CHF	Jahreszinsen für Budgets CHF
Jan 12	1'990.00	87.60	1'902.40	12'710.60	
Feb 12	1'990.00	77.55	1'912.45	10'798.15	
Mrz 12	1'990.00	67.45	1'922.55	8'875.60	
Apr 12	1'990.00	57.30	1'932.70	6'942.90	
Mai 12	1'990.00	47.10	1'942.90	5'000.00	337.00
Total	166'290.00	26'290.00	140'000.00		26'290.00

Variante 2:

Berechnung des Leasingzins						
Zinssatz	6.404305%		0.685289564		58.96854381	
Barwert	SFr. 145'000.00		145'000.00			
1. Rate	SFr. 25'000.00		-24'226.15			
Restzahlung	SFr. 5'000.00		-3'426.45			
			<u>117'347.40</u>		1'990.000000	
Berechnung mit monatlicher Zahlung am Ende des Monats:						
Monat	Anfangsbestand	Zins	Amortiation	Annuität	Schlussbestand	BaWFa
1	145'000.00	773.85	24'226.15	25'000.00	120'773.85	0.9946914
2	120'773.85	644.55	1'345.45	1'990.00	119'428.40	1.9841024
3	119'428.40	637.40	1'352.60	1'990.00	118'075.80	2.9682610
4	118'075.80	630.15	1'359.85	1'990.00	116'715.95	3.9471952
5	116'715.95	622.90	1'367.10	1'990.00	115'348.85	4.9209325
6	115'348.85	615.60	1'374.40	1'990.00	113'974.45	5.8895007
7	113'974.45	608.25	1'381.75	1'990.00	112'592.70	6.8529272
8	112'592.70	600.90	1'389.10	1'990.00	111'203.60	7.8112393
9	111'203.60	593.50	1'396.50	1'990.00	109'807.10	8.7644640
10	109'807.10	586.05	1'403.95	1'990.00	108'403.15	9.7126285
11	108'403.15	578.55	1'411.45	1'990.00	106'991.70	10.6557595
12	106'991.70	571.00	1'419.00	1'990.00	105'572.70	11.5938839
13	105'572.70	563.45	1'426.55	1'990.00	104'146.15	12.5270281
14	104'146.15	555.80	1'434.20	1'990.00	102'711.95	13.4552187
15	102'711.95	548.15	1'441.85	1'990.00	101'270.10	14.3784819
16	101'270.10	540.45	1'449.55	1'990.00	99'820.55	15.2968439
17	99'820.55	532.75	1'457.25	1'990.00	98'363.30	16.2103306
18	98'363.30	524.95	1'465.05	1'990.00	96'898.25	17.1189680
19	96'898.25	517.15	1'472.85	1'990.00	95'425.40	18.0227819
20	95'425.40	509.30	1'480.70	1'990.00	93'944.70	18.9217977
21	93'944.70	501.40	1'488.60	1'990.00	92'456.10	19.8160411
22	92'456.10	493.45	1'496.55	1'990.00	90'959.55	20.7055373
23	90'959.55	485.45	1'504.55	1'990.00	89'455.00	21.5903115
24	89'455.00	477.40	1'512.60	1'990.00	87'942.40	22.4703888
25	87'942.40	469.35	1'520.65	1'990.00	86'421.75	23.3457942

Monat	Anfangsbestand	Zins	Amortiation	Annuität	Schlussbestand	BaWFa
26	86'421.75	461.25	1'528.75	1'990.00	84'893.00	24.2165524
27	84'893.00	453.05	1'536.95	1'990.00	83'356.05	25.0826881
28	83'356.05	444.85	1'545.15	1'990.00	81'810.90	25.9442258
29	81'810.90	436.60	1'553.40	1'990.00	80'257.50	26.8011900
30	80'257.50	428.35	1'561.65	1'990.00	78'695.85	27.6536049
31	78'695.85	420.00	1'570.00	1'990.00	77'125.85	28.5014947
32	77'125.85	411.60	1'578.40	1'990.00	75'547.45	29.3448833
33	75'547.45	403.20	1'586.80	1'990.00	73'960.65	30.1837948
34	73'960.65	394.70	1'595.30	1'990.00	72'365.35	31.0182529
35	72'365.35	386.20	1'603.80	1'990.00	70'761.55	31.8482811
36	70'761.55	377.65	1'612.35	1'990.00	69'149.20	32.6739031
37	69'149.20	369.05	1'620.95	1'990.00	67'528.25	33.4951422
38	67'528.25	360.40	1'629.60	1'990.00	65'898.65	34.3120217
39	65'898.65	351.70	1'638.30	1'990.00	64'260.35	35.1245646
40	64'260.35	342.95	1'647.05	1'990.00	62'613.30	35.9327942
41	62'613.30	334.15	1'655.85	1'990.00	60'957.45	36.7367331
42	60'957.45	325.35	1'664.65	1'990.00	59'292.80	37.5364043
43	59'292.80	316.45	1'673.55	1'990.00	57'619.25	38.3318304
44	57'619.25	307.50	1'682.50	1'990.00	55'936.75	39.1230339
45	55'936.75	298.55	1'691.45	1'990.00	54'245.30	39.9100372
46	54'245.30	289.50	1'700.50	1'990.00	52'544.80	40.6928626
47	52'544.80	280.45	1'709.55	1'990.00	50'835.25	41.4715323
48	50'835.25	271.30	1'718.70	1'990.00	49'116.55	42.2460684
49	49'116.55	262.15	1'727.85	1'990.00	47'388.70	43.0164928
50	47'388.70	252.90	1'737.10	1'990.00	45'651.60	43.7828273
51	45'651.60	243.65	1'746.35	1'990.00	43'905.25	44.5450937
52	43'905.25	234.30	1'755.70	1'990.00	42'149.55	45.3033135
53	42'149.55	224.95	1'765.05	1'990.00	40'384.50	46.0575082
54	40'384.50	215.55	1'774.45	1'990.00	38'610.05	46.8076993
55	38'610.05	206.05	1'783.95	1'990.00	36'826.10	47.5539078
56	36'826.10	196.55	1'793.45	1'990.00	35'032.65	48.2961551
57	35'032.65	186.95	1'803.05	1'990.00	33'229.60	49.0344621
58	33'229.60	177.35	1'812.65	1'990.00	31'416.95	49.7688497
59	31'416.95	167.65	1'822.35	1'990.00	29'594.60	50.4993387
60	29'594.60	157.95	1'832.05	1'990.00	27'762.55	51.2259499
61	27'762.55	148.15	1'841.85	1'990.00	25'920.70	51.9487038
62	25'920.70	138.35	1'851.65	1'990.00	24'069.05	52.6676209
63	24'069.05	128.45	1'861.55	1'990.00	22'207.50	53.3827215
64	22'207.50	118.50	1'871.50	1'990.00	20'336.00	54.0940260
65	20'336.00	108.55	1'881.45	1'990.00	18'454.55	54.8015544
66	18'454.55	98.50	1'891.50	1'990.00	16'563.05	55.5053269
67	16'563.05	88.40	1'901.60	1'990.00	14'661.45	56.2053634
68	14'661.45	78.25	1'911.75	1'990.00	12'749.70	56.9016836
69	12'749.70	68.05	1'921.95	1'990.00	10'827.75	57.5943074
70	10'827.75	57.80	1'932.20	1'990.00	8'895.55	58.2832543
71	8'895.55	47.45	1'942.55	1'990.00	6'953.00	58.9685438
72	6'953.00	37.10	6'952.90	6'990.00	0.10	59.6501955
Total		<u>26'290.10</u>	<u>144'999.90</u>	<u>171'290.00</u>		

In der Lösung gem. Variante 1 wird davon ausgegangen, dass die Annuität von Fr. 1'990.-- stimmt. Das bedeutet, dass der Zins nicht wie vorgegeben 6.36719% sondern 6.40430472% beträgt. In der Lösung gem. Variante 2 wird davon ausgegangen, dass der vorgegebene Zins von 6.36719% stimmt. Das bedeutet, dass die Annuität nicht Fr. 1'990.-- sondern Fr. 1987.73 ergibt."

Aufgabe 3

Gemäss Swiss GAAP FER 13, 6 ist ein Gewinn aus dem Verkauf von Sachanlagen, verbunden mit der Rücknahme durch ein Finanzierungsleasing (Sale and Leaseback), in der Jahresrechnung über die Dauer des Leasingvertrages abzugrenzen und über die Dauer des Leasingvertrages aufzulösen. Ein Verlust aus dem Verkauf von Sachanlagen durch ein Finanzierungsleasing (Sale and Leaseback) ist sofort dem Periodenergebnis zu belasten.

Aufgabe 4

Auf der Grundlage der Kriterien von FER 13, 3 beurteilt handelt es sich bei diesem Leasinggeschäft um ein Finanzierungsleasing: Mindestens der erste, dritte und vierte Punkt der dort genannten Kriterien scheinen erfüllt.

Finanzierungsleasing muss bilanziert werden (FER 13, 4).

Aufgabe 5

Sofern eine Kündigungsmöglichkeit des Vertrages bestehen würde, die Nutzungsdauer viel länger als die Vertragsdauer sein würde, das Leasinggut am Ende der Leasingdauer vom Leasingnehmer nicht übernommen werden sollte und die Restzahlung am Ende der Leasingdauer dem Marktwert der Leasinggüter entsprechen würde, würde es sich um operatives Leasing handeln.

Bei geleasteten Inneneinrichtungen ist es höchst unwahrscheinlich, dass ein solcher Leasingvertrag als operatives Leasing ausgestaltet wäre.