

### Aufnahme Darlehen bei ÖBFA mit 5 % Disagio

Am 1. Juli 2017 nimmt eine Gemeinde ein Darlehen in der Höhe von 1.000 bei der ÖBFA auf. Der Zinssatz beträgt 3 % und der Ausgabekurs liegt bei 95 %. Der Zinstermin ist jeweils der 30. Juni (2 Jahre). Das Darlehen ist endfällig am 30.06.2019.



#### Buchungen nach VRV:

Ergebnisrechnung vom 1.1. bis 31.12.2017		Erfolg
Erträge	0	
Personalaufwand	0	
Sachaufwand	0	
Traufseraufwand	0	
Zinsen aus Finanzschulden	15,00	
so Finanzaufw.	12,50	
<b>Nettoergebnis</b>	<b>-27,50</b>	

Vermögensrechnung zum 31.12.2017					
Vermögen			Nettovermögen/Fremdmittel		
	EB	SB	EB	SB	
Langfr. Verm.			Nettovermögen		
Sachanlagen	0,00	0,00	kum. Nettoerg.	0,00	-27,50
aktive Finanzinstrument	0,00	0,00	Langfr. Fremdmittel		
langfr. Forderungen	0,00	0,00	Finanzschulden	1.000,00	
			Langfr. Verb.	0,00	
Kurzfr. Verm.			Kurzfr. Fremdmittel		
...	0,00	0,00	Kurzfr. Verbindl.	15,00	15,00
Aktive Rechnungsabgr.	0,00	37,50	Passive Rechnungsabgr.		
Liquide Mittel	0,00	950,00	SUMME	0,00	987,50
<b>SUMME</b>	<b>0,00</b>	<b>987,50</b>	<b>SUMME</b>	<b>0,00</b>	<b>987,50</b>

Finanzierungsrechnung 1.12. bis 31.12.2017		Erfolg
Geldfluss aus operativer Gebarung	0,00	
Geldfluss aus investiver Gebarung	0,00	
Geldfluss aus Finanzierung	950,00	
<b>Nettoveränderung liqu. Mittel</b>	<b>950,00</b>	
Liquide Mittel am Anfang	0,00	
<b>Liquide Mittel am Ende</b>	<b>950,00</b>	

Buchungssätze: 1.) 210 Guthaben bei Kreditinstituten	950,00	
290 Aktive Rechnungsabgrenzung	50,00	
an 356 langfr. Finanzschulden gegenüber Finanzunternehmen	1.000,00	(Nominalwert)
2.) 657 Disagien	12,50	(6 von 24 Monaten)
an 290 Aktive Rechnungsabgrenzung	12,50	
3.) 650/25 Zinsen für Finanzschulden in Euro	15,00	(6 von 12 Monaten)
an 331 kurzfr. Verbindlichkeiten	15,00	

#### Buchungen nach VRV

Ergebnisrechnung vom 1.1. bis 31.12.2018		Erfolg
Erträge	0	
Personalaufwand	0	
Sachaufwand	0	
Traufseraufwand	0	
Zinsen aus Finanzschulden	30,00	
so Finanzaufw.	25,00	
<b>Nettoergebnis</b>	<b>-55,00</b>	

Vermögensrechnung zum 31.12.2018					
Vermögen			Nettovermögen/Fremdmittel		
	EB	SB	EB	SB	
Langfr. Verm.			Nettovermögen		
Sachanlagen	0,00	0,00	kum. Nettoerg.	-27,50	-82,50
aktive Finanzinstrument	0,00	0,00	Langfr. Fremdmittel		
langfr. Forderungen	0,00	0,00	Finanzschulden	1.000,00	1.000,00
			Langfr. Verb.	0,00	
Kurzfr. Verm.			Kurzfr. Fremdmittel		
...	0,00	0,00	Kurzfr. Verbindl.	15,00	15,00
Aktive Rechnungsabgr.	37,50	12,50	Passive Rechnungsabgr.		
Liquide Mittel	950,00	920,00	SUMME	987,50	932,50
<b>SUMME</b>	<b>987,50</b>	<b>932,50</b>	<b>SUMME</b>	<b>987,50</b>	<b>932,50</b>

Finanzierungsrechnung 1.12. bis 31.12.2018		Erfolg
Geldfluss aus operativer Gebarung	-30,00	
Geldfluss aus investiver Gebarung	0,00	
Geldfluss aus Finanzierung		
<b>Nettoveränderung liqu. Mittel</b>	<b>-30,00</b>	
Liquide Mittel am Anfang	950,00	
<b>Liquide Mittel am Ende</b>	<b>920,00</b>	

Buchungssätze: 1.) 657 Disagien	25,00	(12 von 24 Monaten)
an 290 Aktive Rechnungsabgrenzung	25,00	
2.) 650/25 Zinsen für Finanzschulden in Euro	30,00	(12 von 12 Monaten)
an 331 kurzfr. Verbindlichkeiten	30,00	
3.) 331 Kurzfr. Verbindlichkeiten	30,00	
an 210 Guthaben bei Kreditinstituten	30,00	

**Buchungen nach VRV**

Ergebnisrechnung vom 1.1. bis 31.12.2019	
	Erfolg
Erträge	0
Personalaufwand	0
Sachaufwand	0
Trausferaufwand	0
Zinsen aus Finanzschulden	15,00
so Finanzaufw.	12,50
<b>Nettoergebnis</b>	<b>-27,50</b>

Vermögensrechnung zum 31.12.2019					
Vermögen			Nettovermögen/Fremdmittel		
	EB	SB	EB	SB	
Langfr. Verm.			Nettovermögen		
Sachanlagen	0,00	0,00	kum. Nettoerg.	-82,50	-110,00
aktive Finanzinstrument	0,00	0,00	Langfr. Fremdmittel		
langfr. Forderungen	0,00	0,00	Finanzschulden	1.000,00	0,00
			Langfr. Verb.		0,00
Kurzfr. Verm.			Kurzfr. Fremdmittel		
...	0,00	0,00	Kurzfr. Verbindl.	15,00	0,00
Aktive Rechnungsabgr.	12,50	0,00	Passive Rechnungsabgr.		
Liquide Mittel	920,00	-110,00	SUMME	932,50	-110,00
<b>SUMME</b>	<b>932,50</b>	<b>-110,00</b>			

Finanzierungsrechnung 1.12. bis 31.12.2019	
	Erfolg
Geldfluss aus operativer Gebarung	-30,00
Geldfluss aus investiver Gebarung	0,00
Geldfluss aus Finanzierung	-1000,00
Nettoveränderung liqu. Mittel	-1030,00
Liquide Mittel am Anfang	920,00
Liquide Mittel am Ende	-110,00

Buchungssätze: 1.) 657 Disagien	12,50	(6 von 24 Monaten)
an 290 Aktive Rechnungsabgrenzun	12,50	
2.) 650/25 Zinsen für Finanzschulden in Euro	15,00	(6 von 12 Monaten)
an 331 kurzfr. Verbindlichkeiten	15,00	
3.) 331 Kurzfr. Verbindlichkeiten	30,00	(30. Juni 2019)
an 210 Guthaben bei Kreditinstituten	30,00	
4.) 356 langfr. Finanzschulden gegenüber Finanzunternehmen	1.000,00	
an 210 Guthaben bei Kreditinstituten	1.000,00	(Nominalwert)

Voranschlags- und Rechnungsquerschnitt					
KZ	Bezeichnung	Zuordnung der Aufwands- und Ertragsgruppen			
		2017	2018	2019	
20	Personalaufwand				
24	Verwaltungs- und Betriebsaufwand				
25	Zinsen (und Disagien) für Finanzschulden	- 27,50	- 55,00	- 27,50	
	<b>Ergebnis der operativen Gebarung</b>	<b>- 27,50</b>	<b>- 55,00</b>	<b>- 27,50</b>	
Zuordnung Abgang/Zugang zu den Bestandskonten					
31	Veräußerung von beweglichen Vermögen				
33	Investitionszuschüsse (erhaltene Kapitaltransfers)				
40	Erwerb von unbeweglichen Vermögen				
41	aktivierte Vorräte				
	<b>Saldo der Vermögensgebarung</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
Zuordnung der Gruppen der Finanzierungsrechnung					
					nur für A 85 bis 89
51	Entnahme von ZMR				
54	Finanzschulden von Trägern öffentlichen	1.000,00			
64	Tilgung von Finanzschulden			-1.000,00	
	<b>Saldo der Finanztransaktionen</b>	<b>1.000,00</b>	<b>-</b>	<b>- 1.000,00</b>	
	<b>Finanzierungssaldo ("vorläufiges Maastricht Defizit")</b>	<b>- 27,50</b>	<b>- 55,00</b>	<b>- 27,50</b>	

**Agien und Disagien werden im Querschnitt wie Zinsen behandelt!!!**