
Abrechnung von Ratenkrediten

Ratenkredite werden meist als Anschaffungsdarlehen bis 50.000,00 € von Banken und Sparkassen an Privatpersonen gewährt. Die Laufzeit beträgt höchstens 6 Jahre. Es werden z.B. 0,6 % Zinsen je Monat vom ursprünglichen Kreditbetrag berechnet. Dazu kommt noch eine einmalige Bearbeitungsgebühr von 2 % und ggf. eine Vermittlungsgebühr. Zinsen und Gebühren werden dem Kreditbetrag zugeschlagen und sind in den monatlichen Rückzahlungsraten enthalten.

Beispiel

Herr Müller beantragt bei seiner Bank einen Kleinkredit von 1.800,00 € Bedingungen: 0,5 % Zinsen je Monat, 2 % Bearbeitungsgebühr, Rückzahlung in 24 Monatsraten. Berechne die Gesamtückzahlung und die Monatsrate.

Kreditbetrag		1.800,00 €
Zinsen	$Z = \frac{1800 \cdot 0,5 \cdot 24}{100} =$	216,00 €
Bearbeitungsgebühr 2%	$P = \frac{1800 \cdot 2}{100} =$	36,00 €
Summe		2.052,00 €
Ratenbetrag einschließlich Kreditkosten:		$2.052 : 24 = 85,50 €$

Effektive Verzinsung

Nun könnte man diese Gesamtkreditkosten einfach mit der Nettokreditsumme vergleichen und eine Belastung durch den Kredit pro Jahr berechnen:

$$\frac{252 \cdot 100 \cdot 12}{24 \cdot 1800} = 7\%$$

Diese Berechnung ist zwar einfach, aber irreführend, denn sie trägt der Tatsache nicht Rechnung, dass zwischenzeitlich bei Abzahlungskrediten schon Beträge zurückgezahlt sind. Wenn z. B. von den 1.800 € monatlich 2 % (also 36 €) getilgt, also zurückbezahlt werden, dann beträgt die zu verzinsende Summe schon nach dem ersten Rückzahlungsmonat nicht mehr 1.800 €, sondern nur noch 1.764 DM usw. Deshalb müssen die wirklichen Kosten nach einer komplizierteren Methode berechnet werden. Die Verbraucherzentralen verwenden dazu die sog. Uniformmethode, die bei normalen Abzahlungskrediten die wirklichen Verhältnisse in etwa deutlich macht. Die entsprechende Formel lautet:

$$\text{effektive Gesamtbelastung} = \frac{\text{Gesamtkreditkosten} \cdot 2400}{\text{Nettokreditsumme} \cdot (\text{Laufzeitmonate} + 1)}$$

In unserem Beispiel ergibt sich folgendes Bild:

$$\text{effektive Belastung} = \frac{252 \cdot 2400}{1800 \cdot 25} = 13,44\%$$

Aufgabe 1

Ein Kleinkredit von 600,00 € soll in 6 Monatsraten zurückgezahlt werden. Dabei gelten folgende Bedingungen: 0,5 % Zinsen je Monat, 2 % Bearbeitungsgebühr, Rückzahlung in 24 Monatsraten. Berechne die Gesamtückzahlung, die Höhe der Monatsrate und die effektive Zinsbelastung in Prozent.

Aufgabe 2

Herr Glotz kauft einen Fernsehapparat für 2.100,00 € und zahlt 500,00 € an. Den Restkaufpreis soll er in 8 gleichen Raten bei 1 % Zinsen je Monat und einer Bearbeitungsgebühr von 1 % vom Restkaufpreis bezahlen.

- Wie hoch ist der wirkliche Kaufpreis?
- Wie hoch ist die Monatsrate?
- Wie hoch ist der effektive Zinssatz?

Aufgabe 3

Frau Kühl kauft eine Gefriertruhe für 1.600 €. Sie zahlt 20 % an; den Rest bezahlt sie mit 8 Raten, wobei in den Raten 0,6 % Zinsen je Monat und 1 % Bearbeitungsgebühr eingerechnet werden. Wie hoch ist jede Rate?

Aufgabe 4

Ilona möchte sich einen Roller und etwas Zubehör kaufen. Sie braucht 2.500 €. Ihr liegen die folgenden Angebote vor:

Angebot Bank A

Zinssatz pro Monat (p. m.): 0,55 %
Laufzeit: 48 Monate
Bearbeitungsgebühr: 2 %

Angebot Bank B

Zinssatz pro Monat (p. m.): 0,6 %
Laufzeit: 36 Monate
Bearbeitungsgebühr: 1 %

Angebot Kreditvermittler (aus der Zeitung):

Zinssatz pro Monat (p. m.): 0,65 %
Laufzeit: 48 Monate
Bearbeitungsgebühr: 4 %
Vermittlungsgebühr: 250 DM

Berechne die Gesamtkreditkosten und die effektive Zinsbelastung und vergleiche die Angebote!

Aufgabe 5

Ein Darlehensnehmer zahlt zur Rückzahlung eines Kleinkredits:

1. Rate	folgende Raten	Zinsen und Gebühren
66,00 €	14 Raten zu 57,00 €	64,00 €

Berechne das Darlehen und den Zinssatz je Monat, wenn die Bearbeitungsgebühr 2 % betrug.