

Ein Unternehmen will seine IT-Anlage erneuern. Die gesamten zu beschaffenden Komponenten belaufen sich gemäß Angebot auf 75.000,00 €. Die betriebsgewöhnliche Nutzungszeit der IT-Anlage beträgt sechs Jahre.

Dem Unternehmen stehen zwei Finanzierungsalternativen zur Verfügung.

Angebot der Leasing-Gesellschaft

Die jährliche Leasing-Rate während der unkündbaren Grundmietzeit von 4 Jahren beträgt 20.280,00 € pro Jahr. Die Leasing-Rate bei Mietzeitverlängerung beträgt 10.000,00 € pro Jahr. Die Einrichtung und der Service der IT-Infrastruktur erfolgen durch den Leasinggeber.

Angebot der Hausbank

Wegen der bereits bestehenden hohen Kreditbelastung ist die Hausbank nur bereit, ein Kreditangebot mit kurzer Laufzeit und einem Risikozuschlag in Form eines erhöhten Zinssatzes zu geben. Das Darlehen über 75.000,00 € mit 4 Jahren Laufzeit, 100 % Auszahlung, 7 % Zinsen p.a., Tilgung in gleichen Raten am Jahresende.

1 Liquiditätsbelastung:

Vergleichen Sie die zwei Angebote hinsichtlich der Liquiditätsbelastung. Benutzen Sie hierzu die Datei „Vorlage“.

2 Erfolgswirksame Aufwendung – Auswirkung auf die Steuer:

Es wird unterstellt, dass das Unternehmen einen Gewinn erzielt. Der Gewinnsteuersatz beträgt 40 %. Die betriebsgewöhnliche Nutzungsdauer der IT-Infrastruktur beträgt 6 Jahre. Es wird linear abgeschrieben.

2.1 Berechnen Sie die erfolgswirksamen Aufwendungen beider Angebote. Benutzen Sie hierzu die Datei „Vorlage.xls“.

2.2 Berechnen Sie die Steuerminderung beider Finanzierungsalternativen, die durch die Aufwendungen entstehen.

3 Nennen Sie vier Vorteile der Leasingfinanzierung gegenüber dem Kreditkauf.