

	A	B	C	D	E	F
1	Nominalbetrag	60.000,00 €				
2	Nominalzinssatz	5,25%				
3	Anfänglicher Tilgungssatz	1,00%				
4	Laufzeit	10 Jahre				
6	Rate jährlich:	3.750,00 €				
7	Rate monatlich:	312,50 €				
	Monat	Restschuld Beginn Periode	Rate	Zins	Tilgung	Restschuld Ende Periode
10						
11	0	60.000,00 €	312,50 €	262,50 €	50,00 €	60.000,00 €
12	1	59.950,00 €				

Abb. 62 Die Daten der ersten Zeile(n)

Die Zeile zum Monat 1 (Excel-Zeile 12):

- „Restschuld Beginn Periode“ im Monat 1 ist die „Restschuld Ende Periode“ Monat 0, daher die Zuweisung B12 = F11, siehe Pfeil im Bild.
- „Rate“ wird direkt aus den Kopfdaten via Zuweisung übernommen, also C12 = \$B\$7. Weil die Zeile zum 1. Monat fortgeschrieben werden soll, in der C12-Formel die B7-Zelle gleich mit \$ festsetzen, vgl. Kapitel 2.2.3.1
- Der Zins berechnet sich lt. Formel (zu beachten die Anpassung an Monate)

$$\text{Zins} = \text{„Restschuld Beginn Periode“} * \text{Zinssatz} / 12, \text{ in Excel-Formeln:}$$

$$D12 = B12 * \$B\$2 / 12,$$
 mit Nominalzinssatz B2 aus den Kopfdaten und gleich mit dem \$-Zeichen festgesetzt.
- Die Tilgung ist per Definition $E12 = B12 - D12$.
- Die Tilgung ist per Definition $E12 = C12 - D12$.
- Die „Restschuld Ende Periode“ lt. Definition: $F12 = B12 - E12$.

Somit steht die erste Zeile des Darlehenskontos. Der Monat Null trägt dem Umstand Rechnung, dass der Darlehensbetrag zu Beginn der Zeit fließt – „heute“ also, Zeitpunkt Null.

3.3.7 Schritt 7: Berechnung Monat 1 Fortschreiben

Die Vorbereitungen des vorigen Abschnitts können in diesem Abschnitt für die

Errata: In der **gelb** angestrichenen Zeile muss statt B12 der Ausdruck C12 stehen, also

- Die Tilgung ist per Definition $E12 = C12 - D12$.

Excel für Fortgeschrittene am Beispiel der
Darlehenskalkulation und Investitionsrechnung
Ein Lern- und Übungsbuch

Depner, E.

2012, X, 197 S. 237 Abb., Softcover

ISBN: 978-3-8348-1977-2