

Arbeitsblatt Gruppe 3B:

Sie möchten eine bessere Übersicht über Ihre Finanzen erhalten und nicht mehr so stark in Versuchung geraten, Ihr Bargeld sofort auszugeben. Daher beschließen Sie, ein Konto bei der Commerzbank Hamburg (Bankleitzahl 200 400 00) zu eröffnen. Für die Kontoeröffnung haben Sie einen Termin am 28. April 2003 in dem Kreditinstitut bekommen. Von Ihrem Kundenberater erhalten Sie die Kontonummer 5258552. Das Konto weist nach Kontoeröffnung einen Eröffnungssaldo von 0,00 EUR auf.

Auf Ihrem Konto ist monatlich (jeweils am 3. eines Monats) das Taschengeld von Ihren Eltern in Höhe von 80,- EUR als Geldeingang zu verzeichnen.

Im Monat Mai haben Sie an einem Wochenende auf einer Messe mitgearbeitet und dabei 70,- EUR verdient. Am 15. diesen Monats geht dieser Betrag auf Ihrem Konto ein.

Folgende Ausgaben werden von Ihnen im betrachteten Zeitraum getätigt:

- Zu Beginn jeden Monats (jeweils am 8.) wird der fällige Betrag in Höhe von 30,30 EUR für Ihre Monatskarte vom HVV von Ihrem Konto per Lastschrift eingezogen. Der HVV hat folgende Kontoverbindung: Kontonummer 1545425 bei der Hamburgischen Landesbank, BLZ 200 500 00. Ihre Kundennummer beim HVV lautet: 885586/2003.
 - Sie finden bei Karstadt ein hübsches T-Shirt, das sie unbedingt haben müssen. Das nötige Bargeld in Höhe von 28,30 EUR heben Sie am 17. Mai um 15.45 Uhr am Geldautomaten ab.
 - Das Mobilfunkunternehmen E-Plus zieht monatlich zum 18. per Lastschrift die fällige Handyrechnung von Ihrem Konto ein: Im Monat Mai sind 19,25 EUR, im darauffolgenden Monat Juni 23,31 EUR angefallen. E-Plus hat ein Konto 8566595 bei der Deutschen Bank in Hamburg, BLZ 200 700 00. Ihre Handynummer gilt als Referenznummer: 0177/2323566.
 - Eine Klassenreise im Juni steht an. Leider verlangen Ihre Eltern von Ihnen, diese Reise anteilig selbst zu bezahlen. Somit sind am 18. Mai 40,- EUR auf das Konto Ihrer Lehrerin zu überweisen: Kontonummer 74552544 bei der Commerzbank Hamburg, BLZ 200 400 00.
 - Am 10. gehen Sie abends ins Kino und heben dafür um 12.13 Uhr 20,- EUR von Ihrem Konto am Geldautomaten ab.
 - Zusammen mit ihrer Freundin Kerstin Müller möchten Sie für ein Wochenende mit dem Zug nach München fahren. Übernachten können Sie dort bei Ihrer Patentante. Kerstin organisiert die Zugfahrt und legt das Geld für Ihr Ticket zunächst aus. Sie überweisen ihr am 22. Juni den Betrag in Höhe von 71,44 EUR auf das Konto 0337755 bei der Deutschen Bank Hamburg, BLZ 200 700 00.
- a) Bitte eröffnen Sie zunächst Ihr Bankkonto über die Software „Quicken“.
- b) Buchen Sie die anfallenden Einnahmen und Ausgaben für den betrachteten Zeitraum in Ihrem Konto.
- c) Welchen Kontostand weist Ihr Konto jeweils am Ende des Monats auf? Welche Schlußfolgerungen lassen sich daraus ableiten (auch im Vergleich mit der Gruppe 3A)? Berechnen Sie die Sollzinsen, die bei einem Sollzinssatz für die Inanspruchnahme des Dispositionskredits zu zahlen sind.
- d) Stellen Sie sowohl Ihre Kontostände als auch Ihre Einnahmen – Ausgaben – Situation mit dem Programm graphisch dar.