

STEUERLICH AKZEPTIERTE VERBUCHUNG UND WEITERENTWICKLUNG EINES DISAGIOS

Erklärung der Buchung und Weiterentwicklung eines Disagios

1. WAS IST EIN DISAGIO?

- **Disagio = Abschlag vom Nennwert einer Verbindlichkeit/Wertpapiers**
- **Entsteht, wenn Kreditbetrag < Nennbetrag**
- **Ziel: Reduzierung der Zinsbelastung**

2. BUCHUNG EINES DISAGIOS

- **Disagio als Aufwand** → **Sofort oder verteilt (ARAP)**

Buchungssätze:

- *Disagio an Bank* (ARAP)
- *Zinsaufwand an Bank* (Sofortaufwand)

Beispiel: *Kredit 100.000 €, Auszahlung 95.000 €, Disagio 5.000 €*

ARAP oder Sofortaufwand?

- **ARAP:** Verteilte Kosten, kurzfristig höherer Gewinn
- **Sofortaufwand:** Steuerliche Entlastung im 1. Jahr

Optimierung:

- Disagio-Planung für Steueroptimierung
- Entscheidung: Laufzeit, Zinsen, Steuerregeln

4. BEISPIEL: DISAGIO-BERECHNUNG MIT TABELLE

Beispiel für die Buchung eines Disagios:

- Das Unternehmen erhält 78.400 €, da 1.600 € als Disagio abgezogen wurden.
- Die Verteilung des Disagios erfolgt über 5 Jahre.

Konto-Nr.	Konto	Betrag (€)	An	Konto-Nr.	Konto	Betrag (€)
1800	Bank	78.400	an	3150	Darlehen	80.000
1940	Disagio	1.600	an			
7320	Zinsaufwand	320	an	1940	Disagio	320
1320	Finanzaufwand	4.000	an	1800	Bank	4.000

Fazit:

- **Disagio = wichtig für Finanzierung & Steuerstrategie**
- **Steuerliche Behandlung = ARAP oder Sofortaufwand**
- **Strategische Entscheidung je nach Steuer- und Finanzplanung**

Gesetze & Quellen:

- **HGB §250 Abs. 3 → ARAP**
- **EStG §5 Abs. 5 → Steuerliche Behandlung**