

K20

IS Anwendersystemschulungen IS Anwendungsprogrammierung IS Webdesign · Werben · Warten

# KREDITTILGUNGSPLAN EXCEL DALEMBW

IT-S

- Übersicht zu den Kreditverträgen
- Tilgungsplan bei Annuitätenvorgabe
- Tilgungsplan bei Tilgungsvorgabe

Menü Übersicht Annuitätenvorgabe Tilgungsvorgabe

## Kreditkontrolle

geschützte Arbeitsblätter ohne VBA  
Berechnungen für feste Tilgung  
oder Annuität,



wechselnde Raten  
und wechselnde  
Zinssätze möglich,  
aktuelle  
Ratenübersicht,  
variable Raten-  
fristen

E15

### Ratenzusammenfassung

heute: 24.03.2010

für Jahr: 2003  
Monat: 10

Gesamtsummen  
20.987,52 € 174.666,17 €

Dateiname (ohne .xls)	Bereichsname bis	Vertrag Name	Rate in diesem Monat	insgesamt außerdem offen
Kred1	DatumT	RateT	V2	629,52 € 5.288,34 €
Kred1	DatumR	RateR	V1	20.358,00 € 169.377,84 €

D6 01.01.2002

### Amortisation bei fester Annuität

je 1. Frist ab	Stand (neg.)	Zins (p.a.)	Frist bis	Zinsen	Rate	Fristen	Einzahlg. (g)	Einzahlg. (k)
1. 01.01.02	-285.000,00	4,50%	01.04.02	-3.206,25	20.358,00	4	81.432,00	81.432,00
5. 01.01.03	-215.226,55	4,50%	01.04.03	-2.421,30	20.358,00	11	223.938,00	223.938,00
16. 01.10.05	-6.441,37	4,50%	01.01.06	-72,47	6.513,84	1	6.513,84	311.883,84

Ende Bis zu dieser letzten Rate ist in Fristen von jeweils 3 Monaten zu zahlen.

Frist	ab	Stand	Zins (p.a.)	bis	Zinsen	Rate	Tilgung	Tilgung (k)	Einzahlg. (k)
1.	01.01.02	-285.000,00	4,50%	01.04.02	-3.206,25	20.358,00	17.151,75	17.151,75	20.358,00
2.	01.04.02	-267.848,25	4,50%	01.07.02	-3.013,29	20.358,00	17.344,71	34.496,46	40.716,00
3.	01.07.02	-250.503,54	4,50%	01.10.02	-2.818,16	20.358,00	17.539,84	52.036,29	61.074,00
4.	01.10.02	-232.963,71	4,50%	01.01.03	-2.620,84	20.358,00	17.737,16	69.773,45	81.432,00
5.	01.01.03	-215.226,55	4,50%	01.04.03	-2.421,30	20.358,00	17.936,70	87.710,15	101.790,00
6.	01.04.03	-197.289,85	4,50%	01.07.03	-2.219,51	20.358,00	18.138,49	105.848,64	122.148,00
7.	01.07.03	-179.151,36	4,50%	01.10.03	-2.015,45	20.358,00	18.342,55	124.191,19	142.506,00
8.	01.10.03	-160.808,81	4,50%	01.01.04	-1.809,10	20.358,00	18.548,90	142.740,09	162.864,00
9.	01.01.04	-142.259,91	4,50%	01.04.04	-1.600,42	20.358,00	18.757,58	161.497,67	183.222,00
10.	01.04.04	-123.502,33	4,50%	01.07.04	-1.389,40	20.358,00	18.968,60	180.466,26	203.580,00
11.	01.07.04	-104.533,74	4,50%	01.10.04	-1.176,00	20.358,00	19.182,00	199.648,26	223.938,00
12.	01.10.04	-85.351,74	4,50%	01.01.05	-960,21	20.358,00	19.397,79	219.046,05	244.296,00
13.	01.01.05	-65.953,95	4,50%	01.04.05	-741,98	20.358,00	19.616,02	238.662,07	264.654,00
14.	01.04.05	-46.337,93	4,50%	01.07.05	-521,30	20.358,00	19.836,70	258.498,77	285.012,00
15.	01.07.05	-26.501,23	4,50%	01.10.05	-298,14	20.358,00	20.059,86	278.558,63	305.370,00
16.	01.10.05	-6.441,37	4,50%	01.01.06	-72,47	6.513,84	6.441,37	285.000,00	311.883,84
17.	01.01.06	0,00							

D6 01.01.2002

### Amortisation bei fester Tilgung

je 1. Frist ab	Stand (neg.)	Zins (p.a.)	Frist bis	Zinsen	Tilgung	Fristen	Einzahlg. (g)	Einzahlg. (k)
1. 01.01.02	-8.180,67	6,00%	01.04.02	-122,71	500,00	4	2.445,84	2.445,84
5. 01.01.03	-6.180,67	10,00%	01.04.03	-154,52	500,00	12	7.029,20	9.475,04
17. 01.01.06	-180,67	10,00%	01.04.06	-4,52	180,67	1	185,19	9.660,23

Ende Zahlungsfrist für Zinsen - jeweils nach: 3 Monaten  
Zahlung der Tilgungsrate - jeweils nach: 1 Frist (3 Monaten)

Frist	ab	Stand	Zins (p.a.)	bis	Zinsen	Tilgung	Rate	Tilgung (k)	Einzahlg. (k)
1.	01.01.02	-8.180,67	6,00%	01.04.02	-122,71	500,00	622,71	500,00	622,71
2.	01.04.02	-7.680,67	6,00%	01.07.02	-115,21	500,00	615,21	1.000,00	1.237,92
3.	01.07.02	-7.180,67	6,00%	01.10.02	-107,71	500,00	607,71	1.500,00	1.845,63
4.	01.10.02	-6.680,67	6,00%	01.01.03	-100,21	500,00	600,21	2.000,00	2.445,84
5.	01.01.03	-6.180,67	10,00%	01.04.03	-154,52	500,00	654,52	2.500,00	3.100,36
6.	01.04.03	-5.680,67	10,00%	01.07.03	-142,02	500,00	642,02	3.000,00	3.742,37