

Wir vergleichen Finanzierungsangebote hinsichtlich der Kosten

Stand: 09.07.2019

Jahrgangsstufen	10 (vier- und dreistufig) 11 (zweistufig)
Fach	Betriebswirtschaftliche Steuerung und Kontrolle
Übergreifende Bildungs- und Erziehungsziele	<ul style="list-style-type: none">• Bildung für Nachhaltige Entwicklung (Umweltbildung Globales Lernen)• Soziales Lernen
Zeitrahmen	45 Minuten
Benötigtes Material	PC mit Tabellenkalkulationsprogramm

Kompetenzerwartung

Die Schülerinnen und Schüler vergleichen Angebote zur Finanzierung der Investition und treffen eine Entscheidung. Sie übernehmen Verantwortung für ihre Investitions- und Finanzierungsentscheidungen, die für das Unternehmen und seine Mitarbeiter langfristige Konsequenzen haben können.

Hinweise zum Unterricht

- Der **fett** markierte Teil der Kompetenzerwartung wird mit dieser Lernsituation erworben.
- Es hat sich als motivierender für die Schülerinnen und Schüler herausgestellt, wenn die Lernsituation vor dem Unterrichtseinsatz von den Lehrkräften an die individuelle Unterrichtssituation (z. B. Name der Lehrkraft als Mitarbeiterin oder Mitarbeiter Finanzierung) angepasst wird. Alle individuellen Anpassungsmöglichkeiten sind **gelb** hinterlegt.
- Eine Differenzierung hinsichtlich der Leistungsstärke ist möglich. Für leistungsstarke Schülerinnen und Schüler kann auf den Hinweis zur Gestaltung eines Tabellenblattes in einem Tabellenkalkulationsprogramm verzichtet und lediglich eine Übersicht gefordert werden. Für leistungsschwächere Schülerinnen und Schüler ist der Hinweis beizubehalten und kann durch das Differenzierungsmaterial in Anlage 2 ergänzt werden.
- Die Lernsituation setzt voraus, dass die Schülerinnen und Schüler die Form der Rückzahlung des Ratendarlehens kennen.
- Bei dem mündlichen Angebot der Hausbank der Truck Bag GmbH handelt es sich um ein Annuitätendarlehen. Diese Darlehensform kann als häufigste Darlehensform im Kreditgeschäft besprochen werden, ist aber nicht lehrplanrelevant.

Anregungen zum weiteren Lernen

- Die Programmierung des Tilgungsplans kann verfeinert werden, indem durch bedingte Formatierung das Ergebnis des Vergleichs der beiden Kreditangebote je nach Ausgang farblich unterschiedlich hinterlegt wird.



- Als Vertiefung oder nachfolgende Lernsituation kann Leasing als Alternative zur Finanzierung bearbeitet werden. So kann nach einem Vergleich der beiden Möglichkeiten die Schülerin oder der Schüler eine Entscheidung hinsichtlich der für das Unternehmen günstigsten Finanzierungsform treffen. Bei dieser Entscheidung sollte dann nicht nur der Kostengesichtspunkt Berücksichtigung finden, sondern auch qualitative Kriterien in die Überlegungen aufgenommen werden.
- Eine Privateinlage und die damit verbundene Erhöhung der Eigenkapitalquote als Möglichkeit der Kapitalbeschaffung bietet sich als weiteres, vertiefendes Thema an.

Lösungshinweise

- Musterlösung: Siehe „Lösungsbeispiel“ im Excel-Format
- Es ist darauf zu achten, dass die Schülerinnen und Schüler die Struktur eines vollständigen Tilgungsplans darstellen.
- In der Maske sollten die entstehenden Kreditkosten sowie die monatliche Gesamtbelastung ersichtlich sein.
- Es ist mit absoluten Bezügen zu arbeiten.

Den Aufgabenteil finden Sie unter „Material zur Aufgabe“ im Word-Format.