

Kapitalbeschaffungsmöglichkeiten

Stand: 26.03.2018

Jahrgangsstufe	9 II
Fach/Fächer	Wirtschaft und Recht
Übergreifende Bildungs- und Erziehungsziele	Alltagskompetenz und Lebensökonomie Ökonomische Verbraucherbildung Werteerziehung
Zeitraumen	ca. 45 Minuten
Benötigtes Material	RS_WR_II_LB_9.2_Kapitalbeschaffungsmöglichkeiten_Aufgabe RS_WR_II_LB_9.2_Kapitalbeschaffungsmöglichkeiten_Lösung RS_WR_II_LB_9.2_Kapitalbeschaffungsmöglichkeiten_Bericht

Kompetenzerwartungen

Lernbereich WR 9.2, Kompetenzerwartung 4

Die Schülerinnen und Schüler stellen anhand der vielfältigen Kapitalbeschaffungsmöglichkeiten die Gefahren einer Überschuldung differenziert dar. Dabei hinterfragen sie auch ihr eigenes Konsumverhalten und nennen Maßnahmen zur gezielten Problemlösung bzw. Prävention.

Hinweise zum Unterricht

Die Aufgabe kann zur Gestaltung einer Unterrichtsstunde zum Thema „Kapitalbeschaffungsmöglichkeiten – Gefahren der Überschuldung“ dienen.

Sollten die Begriffe „Kreditwürdigkeit“, „Bonität“ und „Schufa“ den Schülerinnen und Schülern nicht bekannt sein, so können die folgenden Erläuterungen helfen:

„Kreditwürdigkeit/Bonität“: Sie bezeichnen die Fähigkeit, mit der ein Verbraucher seine aufgenommenen Schulden zurückzahlen kann. Bei einer niedrigen Kreditwürdigkeit/Bonität geht man davon aus, dass der Verbraucher seine Schulden schlecht zurückzahlen kann.

„Schufa“: Die Schufa ist ein Unternehmen, das seine Kunden mit Informationen über die Kreditwürdigkeit/Bonität von Unternehmen und Privatpersonen versorgt. Ein negativer Schufa-Eintrag bescheinigt damit eine negative Kreditwürdigkeit/Bonität.

Aufgabe

Johannes Müller (19 Jahre) hat es geschafft. Er hat seine Ausbildung zum Elektroniker für Geräte und Systeme erfolgreich abgeschlossen. Sein Chef Thomas Fröhlich hat ihm jetzt auch noch einen unbefristeten Arbeitsvertrag mit einem Bruttolohn von 2.400,00 € angeboten. Es könnte also nicht besser laufen. Als er dann auch noch an seinen ersten „echten“ Lohn denkt, kommt er ins Schwärmen:



1. Doch dann kommt Johannes ins Grübeln, als er auf den Kontoauszug (siehe Anlage 1) schaut und an seine Wünsche zurückdenkt. Begründe, warum seine anfängliche Begeisterung so schnell verfliegen ist.
2. Die Lösung scheint für Johannes in Sicht zu sein (siehe Anlage 2).
 - 2.1 Erläutere, warum diese vielfältigen Angebote zur Kapitalbeschaffung so verlockend sind.
 - 2.2 Stelle zwei Gesichtspunkte heraus, die für Verbraucher besonders gefährlich sein können.
3. Johannes zögert. Auf der einen Seite sind sämtliche Kreditangebote so einladend, auf der anderen Seite geht ihm der folgende Artikel „Lasst uns über die Schulden sprechen!“ (siehe Anlage 3) nicht mehr aus dem Kopf.
 - a. Stelle in kurzen Stichpunkten mithilfe des Artikels die Gefahren einer Überschuldung heraus.
 - b. Der Text enthält eine Vielzahl von Risiken beim Abschluss eines Kreditvertrages. Formuliere aus ihnen Regeln, die ein Verbraucher beachten muss, um einer Überschuldung zu entgehen.
 - c. Übertrage nun diese Regeln auf dein Konsumverhalten, indem du für dich drei Grundsätze im Umgang mit deinem Geld formulierst.
4. Johannes Müller steht immer noch vor dem Problem, sich die vielen Wünsche zu erfüllen. Gib an, wie er handeln sollte, um seine Ziele – das Auto, der Urlaub, das Handy und der Fernseher – zu erreichen.



Anlage 1

Das ist die erste Seite des Kontoauszuges:

Bankhaus Obernzell

Johannes Müller
Hauptstraße 4
85277 Obernzell

Ihr Ansprechpartner:
Filiale Obernzell
Maximilianstraße 2
85277 Obernzell
Telefon 08440/12345
Telefax 08440/12345-1

Kontoauszug 23/20..

4. April 20..

Ihr Privatgirokonto 12 345, DE 24 7024 2312 0000 0123 45

Seite 1 von 1

Datum	Wert	Erläuterung	Betrag Soll EUR	Betrag Haben EUR
		Kontostand am 30. März 20..		+ 53,12
		Auszug Nr. 14		
31.03.	31.03.	Lohn/Gehalt für 03.20..; Arbeitgeber: Fröhlich Elektrotechnik-Gerätebau e. K.		+ 1.532,36
01.04.	01.04.	SEPA-Lastschrift; Ihre Mobilfunkrech- nung RE NR 120125478/März 20..; Mo- bil-Deutschland GmbH	- 49,99	
01.04.	01.04.	Miete für den Monat April 20..; Vermieter Hans Huber	- 350,00	
		Kontostand am 4. April 20..		+ 1.185,49

Der Kontostand kann Beträge mit späterer Wertstellung enthalten, bitte Hinweise zum Kontoauszug beachten.

Ihr Kontokorrentkredit EUR: 500,00 €

Anlage 2

MobileBank – immer in ihrer Nähe

- ✚ Die Darlehen sind auch mit negativer Schufa* möglich.
- ✚ Die Bearbeitung der Anträge verläuft zügig.
- ✚ Der Kundensupport ist „24/7“ erreichbar.

Erfüllen Sie sich Ihre Wünsche in nur 15 Minuten.
Sie haben es sich verdient!!!

Der MobileBank-Credit ist so einfach wie das Einkaufen selbst!!!

* Die Schufa ist der größte Auskunftgeber über die Kreditwürdigkeit privater Schuldner in Deutschland.

Unsere Empfehlung: der Online Kredit der DirektPlusBank

- ✓ **in nur 5 Schritten zum Sofortkredit**
- ✓ **Kreditbeträge bis zu 50.000,00 € möglich**
- ✓ **TOP-Konditionen – nur hier!!!**
- ✓ **flexible Kreditraten**
- ✓ **Ratenpausen**
- ✓ **jederzeit Sonderzahlungen möglich**
- ✓ **auch bei mittlerer bzw. schlechter Bonität***

**Wünsche
werden hier
wahr!**

* Die Bonität gibt die Kreditwürdigkeit an.

Multi-Media-Total – dein Einkaufsparadies

auswählen – finanzieren – Freude haben

22 Monatsraten

0 % Finanzierung



0 % effektiver Jahreszins



ganz ohne große Zusatzkosten



bis zu 22 Monate Laufzeit



ab einem Einkaufswert von 220,00 €

Anlage 3 – Sie liegt auch als PDF bereit.

Ratgeber Finanzen

LASST UNS ÜBER DIE SCHULDEN SPRECHEN!

Die Gefahr der Überschuldung: Fehlt das nötige Geld auf dem Girokonto, so lassen sich die Wünsche des täglichen Lebens so schnell mit einem Ratenkredit finanzieren. Doch das böse Erwachen lässt meist nicht lange auf sich warten.

München (ISB) Möchte man sich das lang ersehnte Auto, den wohlverdienten Urlaub, das neue Handy oder den großen Fernseher leisten, so schließt man einfach einen Ratenkreditvertrag ab und der Kunde bekommt auf einen Schlag das vereinbarte Kapital gutgeschrieben. Und dann kommt das böse Erwachen: Natürlich muss der Kredit zurückgezahlt werden – und zwar Rate für Rate und das Monat für Monat.

So geraten viele Menschen aufgrund falscher Einschätzungen in eine Überschuldung. Weil zu viele Kredite abgeschlossen und die monatlichen Kreditraten zu hoch angesetzt werden, ist die Gefahr sehr groß, den eigenen Dispo regelmäßig zu überziehen. Der Versuch sie dennoch zurückzuzahlen geht nach hinten los und irgendwann ist auch der Dispo ausgereizt.

Vor der Beantragung eines Kredits – auch wenn die Angebote noch so verlockend und reizvoll klingen – sind immer ein paar Grundlagen zu beachten: Die monatlich zu zahlende Ratenhöhe ist realistisch einzuschätzen. Hier hilft meist schon der Haushaltsplan. Damit erkennt man, wie hoch die Raten sein dürfen. Sie sollten immer so niedrig wie nötig, und dabei so hoch wie möglich sein. Es muss auch noch genug Geld „zum Leben“ übrig bleiben, denn dann ist die anfängliche Freude gleich verflogen. Damit die

Überschuldung: Viele Verbraucher können ihre Kredite nicht mehr zurückzahlen



Viele Verbraucher leben auf Pump. Da kann das Geld auch schon früh im Monat knapp werden.

Zinsen niedrig gehalten werden, sind kurze Laufzeiten zu wählen.




Achten Sie darauf, dass ein festgeschriebener Zinssatz vertraglich vereinbart wird. Die anfallenden Kosten können nur so ganz genau kalkuliert werden.

Kreditvermittler und Vergleichsportale verlangen oft eine hohe Provision. Diese wird dann nicht direkt an diesen gezahlt, sondern über das Darlehen „mitfinanziert“. Das hat Nachteile: Zusätzlich zu den Kosten, die bei dem Kreditinstitut für das Darlehen entstehen, zahlen Sie Zinsen für die Vermittlerprovision.

Kreditwucher ist häufig der Fall, wenn eine mittlere bzw. schlechte Bonität oder ein negativer Schufa-Eintrag vorliegen. Die Folge ist dann ein deutlich höherer Zinssatz, wenn überhaupt ein Kredit vergeben wird. Damit die Gefahr der Überschuldung hier vermieden wird, kann man bei den Verbraucherzentralen den marktüblichen effektiven Jahreszinssatz in einem Beratungsgespräch erfragen. Ein Entgelt wird dafür sicherlich berechnet, jedoch kann man dann damit die Angebote verschiedener Kreditinstitute wirklich seriös vergleichen.

87

Quellen- und Literaturangaben

	<p>Auszubildender von Pixabay, lizenziert unter CC0, 04.11.2016</p>
	<p>Haken von Pixabay, lizenziert unter CC0, 11.01.2017</p>
	<p>Geldbeutel von Pixabay, lizenziert unter CC0, 12.01.2017</p>
<p>Bericht „Lasst uns über die Schulden sprechen!“</p>	<p>von Autor ISB</p>