



Wir ermitteln den Fremdkapitalbedarf für eine Investition und prüfen Möglichkeiten der Kreditsicherung

Stand: 06.08.2020

| | |
|---|---|
| Jahrgangsstufen | 10 (vier- und dreistufig) 11 (zweistufig) |
| Fach | Betriebswirtschaftliche Steuerung und Kontrolle |
| Übergreifende Bildungs- und Erziehungsziele | Alltagskompetenz und Lebensökonomie Ökonomische Verbraucherbildung |
| Zeitrahmen | 45 Minuten |
| Benötigtes Material | Taschenrechner BSK-Merkhilfe |

Kompetenzerwartung

Die Schülerinnen und Schüler ...

- **berechnen, welcher Teil des finanziellen Bedarfs durch Eigenkapital gedeckt werden kann und welcher Teil fremdfinanziert werden muss.**
- **schätzen die Möglichkeit des Unternehmens zur Kreditsicherung ein.** Hierbei berücksichtigen sie auch die Haftung entsprechend der Rechtsform des Unternehmens.

Hinweise für Lehrkräfte

- Angaben, die individuell angepasst werden sollten, sind **gelb** hinterlegt.
- Es bietet sich an, Informationsmaterial zum Themengebiet Kreditsicherheiten und Beleihungsquote recherchieren zu lassen bzw. kann das Material auch bereitgestellt werden.
- Der **fett** markierte Teil der Kompetenzerwartungen wird mit dieser Lernsituation erworben.

Lösungshinweise

Neue Bilanzsumme nach der Investition: $2.505.000,00 \text{ €} + 145.000,00 \text{ €} = 2.650.000,00 \text{ €}$

Mindesteigenkapitalquote nach der Investition laut Gesellschafterbeschluss: $67,5 \% \hat{=} 1.788.750,00 \text{ €}$

Ermittlung der maximalen Entnahme aus den anderen Gewinnrücklagen:

- $1.788.750,00 \text{ €} - 1.574.750,00 \text{ €} - 160.000,00 \text{ €} = 54.000,00 \text{ €}$ (Muss in den anderen Gewinnrücklagen bleiben)
- $110.000,00 \text{ €} - 54.000,00 \text{ €} = 56.000,00 \text{ €}$

Ermittlung Höhe der Kreditspanne:

- $145.000,00 \text{ €} - 56.000,00 \text{ €} = 89.000,00 \text{ €}$ (Mindesthöhe des Kredits)



Illustrierende Aufgaben zum LehrplanPLUS

Wirtschaftsschule, BSK, Jahrgangsstufen 10 und 11

- Überprüfung der Kreditvoraussetzungen:
 - Beleihungsquote Wertpapiere des Umlaufvermögens: $125.210,00 \text{ €} \cdot 0,6 = 75.126,00 \text{ €}$
→ Voraussetzung nicht gegeben, da unterhalb der Mindesthöhe des Kredits
 - Beleihungsquote Investitionsgut: $145.000,00 \text{ €} \cdot 0,8 = 116.000,00 \text{ €}$
→ Voraussetzung erfüllt

Mögliche Kreditspanne: Zwischen 89.000,00 € und 116.000,00 €

Empfehlung für Kredithöhe:

Z. B.: Aufgrund der derzeit günstigen Zinskonditionen ist zu empfehlen, die Kreditspanne maximal auszunutzen und den Kredit über 116.000,00 € aufzunehmen.

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