

Kaier  
Martin  
Bertsch  
Speth

# Betriebswirtschaftslehre

## mit Schwerpunkt Finanzen

für das berufliche Gymnasium –  
wirtschaftswissenschaftliche Richtung (WG)  
Profil Finanzmanagement  
Band 2: Jahrgangsstufen 1 und 2



**VORLAGEN**

2. Auflage 2022

Merkur   
Verlag Rinteln



### Kompetenztraining 3

2.

**Einnahmen**

Monatliches Nettoeinkommen Frank Stiller	.....
+ Monatliches Nettoeinkommen Leonie Stiller	.....
+ Kindergeld	.....
<hr/>	
= Summe Einnahmen	<u>.....</u>

**Ausgaben**

Miete inkl. Nebenkosten	.....
+ Lebenshaltungskosten	.....
+ Versicherungsbeiträge (insgesamt monatlich)	.....
+ Kfz-Kosten	.....
+ Sparbeiträge	.....
<hr/>	
= Summe Ausgaben	<u>.....</u>

Summe Einnahmen	.....
– Summe Ausgaben	.....
<hr/>	
= <b>Frei verfügbares Einkommen</b>	<u>.....</u>



**Handlungssituation 3: Mithilfe eines Annuitätendarlehens einen Pkw finanzieren**

3.

Monat	Darlehensbetrag Monatsbeginn in EUR	Zinsen in EUR	Tilgung in EUR	Annuität (= Monatsrate) in EUR	Darlehensbetrag Monatsende (= Restschuld) in EUR
1					
2					
3					



## Kompetenztraining 6

S. 41

1.

Monat					
1.	5 000,00		131,93		
2.	4 868,07	14,20	132,31	146,51	4 735,76
3.		13,81		146,51	

## Kompetenztraining 8

S. 42

5.

Monat	Darlehensbetrag in EUR	Zinsen in EUR	Tilgung in EUR	Annuität (= Monatsrate) in EUR	Restschuld in EUR
1.					
2.					
3.					



## Kompetenztraining 11

S. 56

3. 3.1 Das Grundstück hat insgesamt 500 m<sup>2</sup>. Laut Nutzungsschablone gilt:

<b>WA</b>	
<b>II</b>	
<b>GRZ 0,4</b>	
<b>GFZ 0,4</b>	
<b>o</b>	
<b>Satteldach DN 25–35°</b>	

3.2

<b>Eingeschossiger Bungalow</b>	<b>Zweigeschossige Bauweise</b>



**Handlungssituation 8: Familie Beyer finanziert ein Einfamilienhaus**

S. 87

3.

Monat	Darlehensbetrag (Jahresanfang) in EUR	Zinsen in EUR	Tilgung in EUR	Jahresrate (Annuität) in EUR	Restschuld (Jahresende) in EUR
1					
2					
3					



**Kompetenztraining 20**

**Einnahmen**

Monatliches Nettoeinkommen Markus Sigg	.....
+ Monatliches Nettoeinkommen Sarah Sigg	.....
+ Kindergeld	.....
<hr/>	
= Summe Einnahmen	<u>.....</u>

**Ausgaben**

Lebenshaltungskostenpauschale erste Person	.....
+ Lebenshaltungskostenpauschale zweite Person	.....
+ Lebenshaltungskostenpauschale Kind	.....
+ Private Krankenversicherung Frau Sigg	.....
+ Hausgeld	.....
+ Sparbeiträge zur privaten Altersvorsorge	.....
<hr/>	
= Summe Ausgaben	<u>.....</u>

Summe Einnahmen	.....
– Summe Ausgaben	.....
<hr/>	
= <b>Frei verfügbare Mittel (Kapitaldienstfähigkeit)</b>	<u>.....</u>



## Kompetenztraining 25

S. 115

4. 4.3 Zins- und Tilgungsplan für das **Annuitätendarlehen**:

Monat	Darlehensschuld (Monatsbeginn) in EUR	Zinsen in EUR	Tilgung in EUR	Monatsrate (= Annuität) in EUR	Restschuld (Monatsende) in EUR
1					
2					
3					

Zins- und Tilgungsplan für das **Bauspardarlehen**:

Monat	Darlehensschuld (Monatsbeginn) in EUR	Zinsen in EUR	Tilgung in EUR	Monatsrate (= Annuität) in EUR	Restschuld (Monatsende) in EUR
1					
2					
3					

## Kompetenztraining 26

S. 116

5. 5.3 5.3.1 Zins- und Tilgungsplan für das **Annuitätendarlehen**:

Monat	Darlehensschuld (Monatsbeginn) in EUR	Zinsen in EUR	Tilgung in EUR	Monatsrate (= Annuität) in EUR	Restschuld (Monatsende) in EUR
1					
2					
3					

Zins- und Tilgungsplan für das **Abzahlungsdarlehen**:

Monat	Darlehensschuld (Monatsbeginn) in EUR	Zinsen in EUR	Tilgung in EUR	Monatsrate (= Annuität) in EUR	Restschuld (Monatsende) in EUR
1					
2					
3					



## Handlungssituation 2: Aufwendungen und Kosten abgrenzen

S. 121

1.

Vorgang	Buchführung		Kosten- und Leistungsrechnung	
	Neutraler Aufwand	Zweckaufwand	Grundkosten	Zusatzkosten





**Kompetenztraining 30**

3.

Rechnungskreis I			Rechnungskreis II					
Buchführung			Abgrenzungsbereich				Kosten- und Leistungsrechnung	
			unternehmensbez. Abgrenzung		KLR-Korrekturen			
Konten	Aufw.	Erträge	neutrale Aufw.	neutrale Erträge	betriebl. Aufw.	verrechn. Kosten	Kosten	Leistungen
⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮
Summen:	955 435,00	1 104 995,00	85 480,00	51 820,00			869 955,00	1 053 175,00
Salden (Ergebnisse):								

Unternehmensergebnis (Gewinn) .....

– (–) Ergebnis aus unternehmensbezogener Abgrenzung (Verlust) .....

= Betriebsergebnis (Gewinn) .....

**Kompetenztraining 32**

1.

Rechnungskreis I			Rechnungskreis II					
Buchführung			Abgrenzungsbereich				Kosten- und Leistungsrechnung	
			unternehmensbez. Abgrenzung		KLR-Korrekturen			
Konten	Aufw.	Erträge	neutrale Aufw.	neutrale Erträge	betriebl. Aufw.	verrechn. Kosten	Kosten	Leistungen
Summen:	1 309 230,00	1 557 800,00	83 480,00	41 600,00	65 300,00	118 600,00	1 279 050,00	1 516 200,00
Salden (Ergebnisse):								

Unternehmensergebnis (Gewinn) .....

– (–) Ergebnis aus unternehmensbezogener Abgrenzung (Verlust) .....

---

= Zwischenergebnis .....

– Ergebnis aus kostenrechnerischen Korrekturen (Gewinn) .....

---

= Betriebsergebnis (Gewinn) .....



**Handlungssituation 4: Gesamtkosten berechnen und die Kostenfunktion aufstellen**

Technische Garne (Ausbringungsmenge in m)	$K_{\text{fix}}$	$K_v$	K
1000			
2000			
3000			
4000			
5000			



### Kompetenztraining 33

#### 1. 1.1

Ausbringungsmenge	$K_{\text{fix}}$	$K_v$	K	$k_{\text{fix}}$	$k_v$	k
0	2000,00	–				
100		400,00				
200		800,00				
300		1200,00				
400		1600,00				
500		2000,00				

Fixe Kosten (Beispiele)	Variable Kosten (Beispiele)

#### 1.3 Ursachen für den Verlauf von k:

---



---

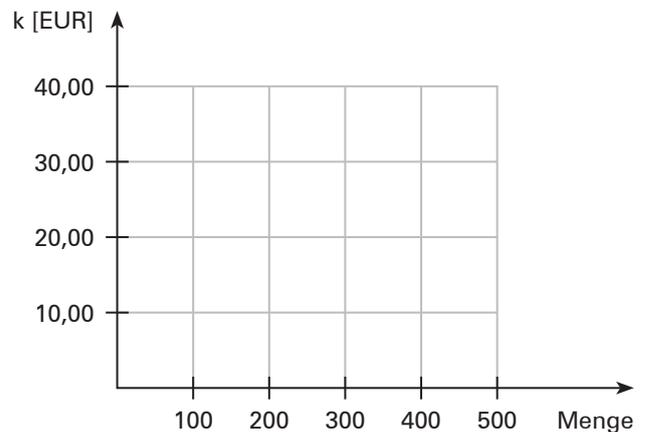
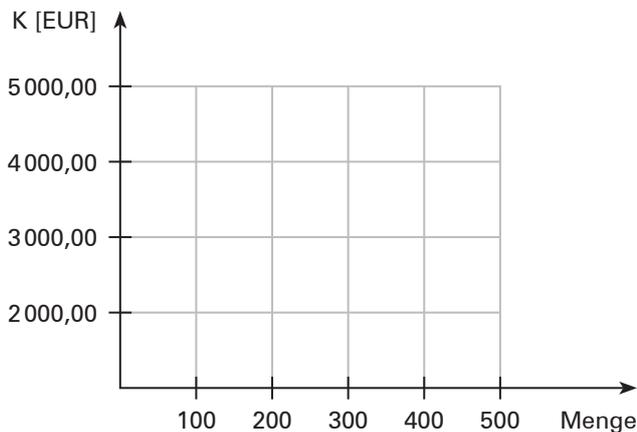


---



---

#### 1.4





## Handlungssituation 5: Kostenverläufe berechnen und grafisch darstellen

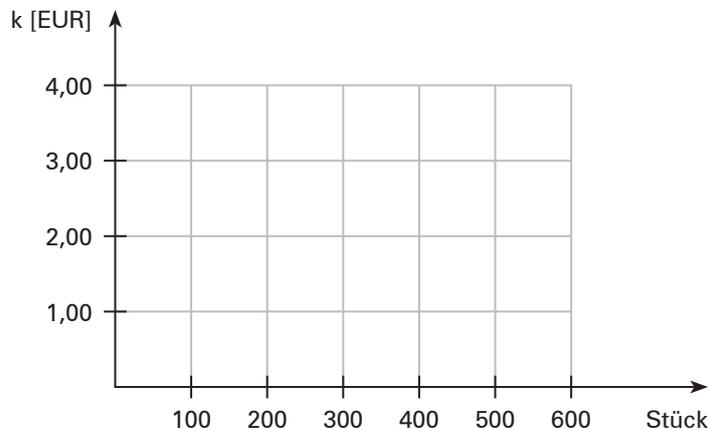
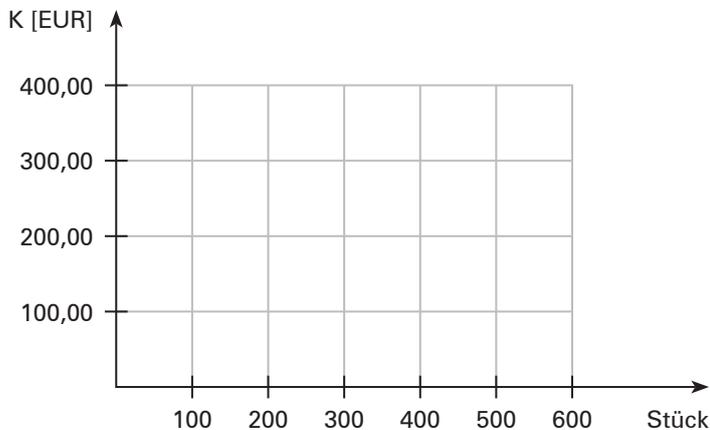
1.

Verkaufte Menge	(1) Fixe Kosten		(2) Variable Kosten	
	gesamt	Stück	gesamt	Stück
0	400,00		-	
100	400,00		50,00	
200	400,00		100,00	
300	400,00		150,00	
400	400,00		200,00	
500	400,00		250,00	
600	400,00		300,00	

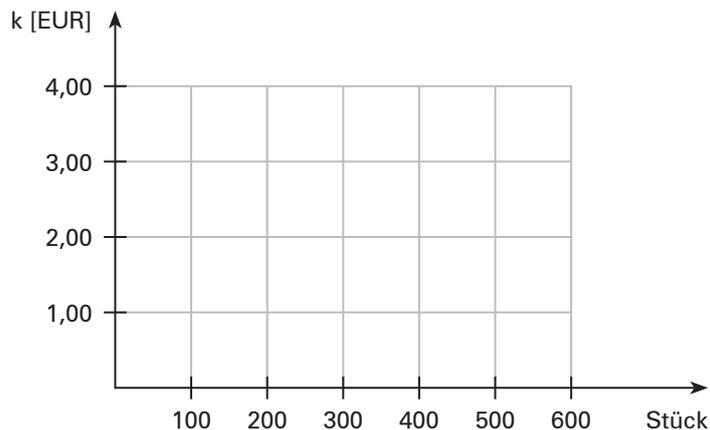
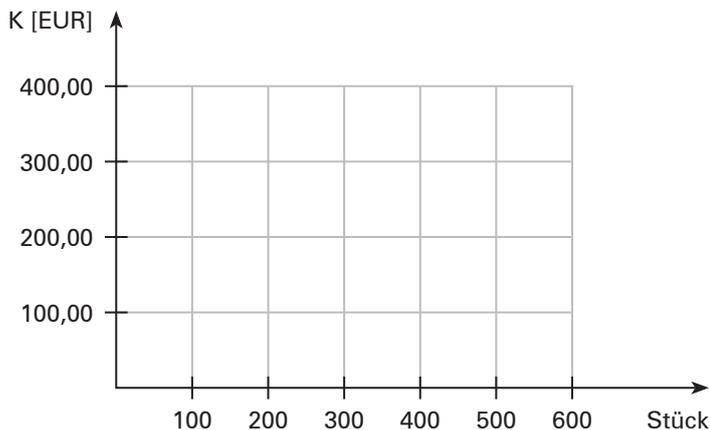
2. Fixe Kosten: \_\_\_\_\_

Variable Kosten: \_\_\_\_\_

3. Fixe Kosten



Variable Kosten





## Kompetenztraining 34

S. 152

1.

Auslastung		$K_{fix}$	$K_v$	K	$k_{fix}$	$k_v$	k
in %	in Stück						



Handlungssituation 6: Kosten- und Gewinnsituation darstellen

1.

Ausbrin- gungsmenge x	Gesamtkosten			Stückkosten			Gesamt- erlös E	Gesamt-	
	K <sub>fix</sub>	K <sub>v</sub>	K	k <sub>fix</sub>	k <sub>v</sub>	k		gewinn	verlust
100	10 000,00				40,00				
200									
300									
400									
500									



## Kompetenztraining 38

S. 158

1.

	Ausbringungsmenge (Stück)	Fixe Kosten (Mio. EUR)	Variable Kosten (Mio. EUR)	Gesamtkosten (Mio. EUR)	Umsatz (Mio. EUR)
1. Jahr	96 000				10,00
2. Jahr	90 000				9,00
3. Jahr	81 000				7,65



**Kompetenztraining 42**

S. 164

	Modell 1	Modell 2	Modell 3	Gesamt
Nettoverkaufserlöse	.....	.....	.....	.....
– Materialverbrauch	.....	.....	.....	.....
– Fertigungslöhne	.....	.....	.....	.....
– variable Gemeinkosten	.....	.....	.....	.....
Deckungsbeitrag	.....	.....	.....	.....
– fixe Kosten				.....
<b>= Betriebsergebnis</b>				.....

**Kompetenztraining 43**

S. 165

1.

	Typ A	Typ B	Typ C
Nettoverkaufserlöse	.....	.....	.....
– variable Kosten	.....	.....	.....
<b>= Deckungsbeitrag/Stück</b>	.....	.....	.....

4./5.

	Typ A	Typ B	Typ C	Gesamtbetrag
Nettoverkaufserlöse	.....	.....	.....	.....
– variable Kosten	.....	.....	.....	.....
= Deckungsbeitrag	.....	.....	.....	.....
– fixe Kosten				.....
<b>= Betriebsgewinn</b>				.....



## Kompetenztraining 47

1.

Typ	Zeitbedarf Engpassstufe	Produktion je Std. Engpassstufe	absoluter Stückdeckungsbeitrag	relativer Deckungsbeitrag
A				
B				
C				
D				

2.

Rang	Typ	absetzbare Menge	Produktion je Std. in der Engpassstufe	Zeitbedarf/Engpassstufe in Std.	optimales Produktionsprogramm
I					
II					
III					
IV					

Ergebnis: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

3.

Typ	produzierte Menge	absoluter Stückdeckungsbeitrag	Deckungsbeitrag insgesamt
A			
B			
C			
D			

Deckungsbeitrag .....  
– Fixkosten .....  
= **Betriebsgewinn** .....



**Kompetenztraining 48**

S. 174

1.

	A	B	C	Summe
Nettoverkaufserlös	.....	.....	.....	
– $k_v$	.....	.....	.....	
= db	.....	.....	.....	
· Stückzahl	.....	.....	.....	
= DB	.....	.....	.....	.....
– $K_{fix}$				.....
= <b>Betriebsgewinn</b>				.....

**Kompetenztraining 49**

S. 175

	1.	2.	3.
Sorte	gesamte variable Kosten je Tafel	DB je Tafel	DB/Engpasseinheit
A			
B			
C			
D			





## Handlungssituation 4: Eine Investitionsentscheidung unter Berücksichtigung einer Differenzinvestition treffen

S. 198

2.

Jahr	Einzahlungsüberschüsse in EUR	Abzinsungsfaktor	Barwert in EUR
1			
2			
3			
4			
5			
<b>Barwertsumme</b>			
– Anschaffungsauszahlung			
<b>= Kapitalwert</b>			



## Kompetenztraining 56

S. 202

### 3. 3.2

Jahr	Einzahlungen in EUR	Auszahlungen in EUR	Einzahlungs- überschüsse in EUR	Abzinsungs- faktor	Barwert in EUR
1					
2					
3					
4					
5					
6					
Summe					
– Anschaffungsauszahlung					
<b>= Kapitalwert</b>					



4. 4.2/4.3

Jahr	Alternative I		Alternative II	
	Einzahlungsüberschüsse	Barwert	Einzahlungsüberschüsse	Barwert
1	10000,00 EUR	9615,38 EUR	14000,00 EUR	
2	10000,00 EUR	9245,56 EUR	12000,00 EUR	
3	10000,00 EUR	8889,96 EUR	10000,00 EUR	
4	10000,00 EUR	8548,04 EUR	9000,00 EUR	
5	10000,00 EUR	8219,27 EUR	7500,00 EUR	
Liquidationserlös	4000,00 EUR	3287,71 EUR	1000,00 EUR	
Summe Einzahlungsüberschüsse				
Barwertsumme				
Anschaffungsauszahlung				
Kapitalwerte				

Ergebnis: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_



**Kompetenztraining 57**

1.

Jahr	Einzah- lungen in EUR	Auszah- lungen in EUR	Überschuss in EUR	Investitionsprojekt I		Investitionsprojekt II	
				Abzinsungs- faktor	Barwerte in EUR	Abzinsungs- faktor	Barwerte in EUR
1	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
2	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
3	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
4	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
5	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
6	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
Summe						-	
- Anschaffungsauszahlung						-	
+ Liquidationserlös					-		
<b>= Kapitalwert</b>						-	



Kompetenztraining 58

1. 1.1 + 1.2

Jahre	Abzinsungs-faktor	Investitionsobjekt I		Investitionsobjekt II		Differenzinvestition	
		Einzahlungs-überschüsse in EUR	Barwert in EUR	Einzahlungs-überschüsse in EUR	Barwert in EUR	Einzahlungs-überschüsse in EUR	Barwert in EUR
1	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
2	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
3	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
4	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
5	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
Barwertsumme			.....		.....		.....
– Anschaffungsauszahlung			.....		.....		.....
+ Liquidationserlös			.....		.....		.....
					.....		.....
<b>= Kapitalwert</b>			.....		.....		.....

2. 2.1 + 2.2

Jahre	Abzinsungs-faktor	Investitionsobjekt I		Investitionsobjekt II		Differenzinvestition	
		Einzahlungs-überschüsse in EUR	Barwert in EUR	Einzahlungs-überschüsse in EUR	Barwert in EUR	Einzahlungs-überschüsse in EUR	Barwert in EUR
1	.....	.....	.....	.....	.....		
2	.....	.....	.....	.....	.....		
3	.....	.....	.....	.....	.....		
4	.....	.....	.....			.....	.....
5	.....	.....	.....			.....	.....
Barwertsumme			.....		.....		.....
– Anschaffungsauszahlung			.....		.....		.....
+ Liquidationserlös			.....		.....		.....
					.....		.....
<b>= Kapitalwert</b>			.....		.....		.....



**Kompetenztraining 59**

1.

Jahr	Investitionsalternative I		Investitionsalternative II	
	Einzahlungsüberschüsse	Barwert	Einzahlungsüberschüsse	Barwert
1				
2				
3				
4				
Liquidationserlös				
Barwertsumme				
Anschaffungsauszahlung				
Kapitalwerte				

3.

Jahr	Ergänzungsinvestition III		
	Einzahlungsüberschüsse	Abzinsungsfaktor	Barwert
1			
2			
3			
4			
Liquidationserlös			
<b>Barwertsumme</b>			
– Anschaffungsauszahlung		1,0000	
<b>= Kapitalwert</b>			



## Handlungssituation 5: Eine Investitionsentscheidung bei unsicheren Erwartungen treffen

S. 206

### 2. „Skiing Professional“

Jahr	Einzahlungsüberschüsse	Abzinsungsfaktor	Barwert
1			
2			
3			
4			
<b>Barwertsumme</b>			
– Anschaffungsauszahlung			
+ Liquidationserlös			
<b>= Kapitalwert</b>			

### „Skiing Regular“

Jahr	Einzahlungsüberschüsse	Abzinsungsfaktor	Barwert
1			
2			
3			
4			
<b>Barwertsumme</b>			
– Anschaffungsauszahlung			
+ Liquidationserlös			
<b>= Kapitalwert</b>			

**Ergebnis:** \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_



4. Berechnung der Erwartungswerte:

Umweltzustand	Langlaufski „High End“			Langlaufski „Top Performance“		
	Eintrittswahrscheinlichkeit	Einzahlungsüberschüsse	Erwartungswert ( $\mu$ )	Eintrittswahrscheinlichkeit	Einzahlungsüberschüsse	Erwartungswert ( $\mu$ )
warm und regnerisch						
unbeständig						
kalt und schneereich						
Summe						

Berechnung der Standardabweichung:

Umweltzustand	Langlaufski „High End“	Langlaufski „Top Performance“
	$(EZÜ - \mu)^2 \cdot w$	$(EZÜ - \mu)^2 \cdot w$
warm und regnerisch		
unbeständig		
kalt und schneereich		
Summe		
Standardabweichung ( $\sigma$ )		

Abweichungskoeffizient Langlaufski „High End“ =  $\frac{\text{Standardabweichung } (\sigma)}{\text{Erwartungswert } (\mu)}$  =  $\frac{\dots\dots\dots}{\dots\dots\dots}$  =  $\underline{\hspace{2cm}}$

Abweichungskoeffizient Langlaufski „Top Performance“ =  $\frac{\text{Standardabweichung } (\sigma)}{\text{Erwartungswert } (\mu)}$  =  $\frac{\dots\dots\dots}{\dots\dots\dots}$  =  $\underline{\hspace{2cm}}$

**Ergebnis:** \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_



## Kompetenztraining 63

S. 223

### 1. 1.1

Jahr	Einzahlungsüberschüsse	Abzinsungsfaktor	Barwert
1			
2			
3			
4			
<b>Barwertsumme</b>			
– Anschaffungsauszahlung			
+ Liquidationserlös			
<b>= Kapitalwert</b>			

### 2. 2.1

Umweltzustand	Eintrittswahrscheinlichkeit	Einzahlungsüberschüsse		Erwartungswert ( $\mu$ )	
		Discounter A	Discounter B	Discounter A	Discounter B
geringer Absatz					
normaler Absatz					
hoher Absatz					
Summe					

### 2.2

	Discounter A	Discounter B
Umweltzustand	$(EZÜ - \mu)^2 \cdot w$	$(EZÜ - \mu)^2 \cdot w$
geringer Absatz		
normaler Absatz		
hoher Absatz		
Summe		
Standardabweichung ( $\sigma$ )		



## Kompetenztraining 64

S. 224

### 3. 3.1 Alternative I

Jahr	Einzahlungsüberschüsse	Abzinsungsfaktor	Barwert
1			
2			
3			
4			
5			
<b>Barwertsumme</b>			
– Anschaffungsauszahlung		1,0000	
<b>= Kapitalwert</b>			

### Alternative II

Jahr	Einzahlungsüberschüsse	Abzinsungsfaktor	Barwert
1			
2			
3			
4			
5			
<b>Barwertsumme</b>			
+ Liquidationserlös		1,0000	
<b>= Kapitalwert</b>			

3.2 Unter der Annahme, dass liquide Mittel jederzeit zum Kalkulationszinssatz am Kapitalmarkt angelegt werden können, ...

---



---



---



---



**Handlungssituation 1: Einen mittelfristigen Finanzplan erstellen**

1. 1.1

<b>Einzahlungen/Auszahlungen</b>	<b>Oktober</b>	<b>November</b>	<b>Dezember</b>
<b>Anfangsbestand liquider Mittel</b>	.....	.....	.....
<b>Einzahlungen</b>			
Umsatzerlöse	.....	.....	.....
Finanzanlagen	.....	.....	.....
<b>Summe Einzahlungen</b>	.....	.....	.....
<b>Auszahlungen</b>			
Personalaufwendungen	.....	.....	.....
Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe	.....	.....	.....
Fuhrpark	.....	.....	.....
Sonstiges	.....	.....	.....
<b>Summe Auszahlungen</b>	.....	.....	.....
<b>Überdeckung (+)</b>	.....	.....	.....
<b>Unterdeckung (-)</b>	.....	.....	.....
<b>Endbestand liquider Mittel</b>	.....	.....	.....



## Kompetenztraining 67

1.

<b>Einzahlungen/Auszahlungen</b>	<b>Juli</b>	<b>August</b>
<b>Zahlungsmittelbestand Kontokorrentkonto Monatsanfang</b>	.....	.....
<b>Einzahlungen</b>		
Umsatzerlöse	.....	.....
Gutschrift Festgeldanlage	.....	.....
sonstige Einzahlungen	.....	.....
<b>Summe Einzahlungen</b>	.....	.....
<b>Auszahlungen</b>		
Auszahlungen für Löhne und Gehälter	.....	.....
Aufwendungen für RHB	.....	.....
Steuernachzahlung	.....	.....
sonstige Auszahlungen	.....	.....
<b>Summe Auszahlungen</b>	.....	.....
<b>Überdeckung (+)</b>	.....	.....
<b>Unterdeckung (-)</b>	.....	.....



**Kompetenztraining 68**

<b>Einzahlungen/Auszahlungen</b>	<b>April</b>	<b>Mai</b>	<b>Juni</b>
<b>Anfangsbestand liquider Mittel</b>	.....	.....	.....
<b>Einzahlungen</b>			
Umsatzerlöse Februar	.....	.....	.....
Umsatzerlöse März	.....	.....	.....
Umsatzerlöse April	.....	.....	.....
Umsatzerlöse Mai	.....	.....	.....
Umsatzerlöse Juni	.....	.....	.....
<b>Summe Einzahlungen</b>	.....	.....	.....
<b>Auszahlungen</b>			
Materialkosten	.....	.....	.....
Fixkosten	.....	.....	.....
Personalkosten	.....	.....	.....
Restzahlung Maschine	.....	.....	.....
<b>Summe Auszahlungen</b>	.....	.....	.....
<b>Überdeckung (+)</b>	.....	.....	.....
<b>Unterdeckung (-)</b>	.....	.....	.....
<b>Endbestand liquider Mittel</b>	.....	.....	.....



**Kompetenztraining 69**

<b>Einzahlungen/Auszahlungen</b>	<b>00</b>	<b>01</b>	<b>02</b>
<b>Zahlungsmittelbestand Konto-korrentkonto Jahresanfang</b>	.....	.....	.....
<b>Einzahlungen</b>			
Umsatzerlöse	.....	.....	.....
Kredite der KSK BC	.....	.....	.....
Kommanditeinlage	.....	.....	.....
<b>Summe Einzahlungen</b>	.....	.....	.....
<b>Auszahlungen</b>			
Lohn- und Gehaltszahlungen	.....	.....	.....
Auszahlungen für Waren	.....	.....	.....
Privatentnahmen	.....	.....	.....
Zahlung der Baukosten	.....	.....	.....
Zinszahlungen			
Kontokorrent bei der KSK BC	.....	.....	.....
Kredit bei der KSK BC	.....	.....	.....
Kredittilgung bei der KSK BC	.....	.....	.....
<b>Summe Auszahlungen</b>	.....	.....	.....
<b>Überdeckung (+)</b>	.....	.....	.....
<b>Unterdeckung (-)</b>	.....	.....	.....



## Kompetenztraining 82

S. 280

1.

	1.1	1.2	1.3	
	Untergrenze	Obergrenze		AktG
Jahresüberschuss	.....	.....	.....	
– Verlustvortrag	.....	.....	.....	
– Einstellung gesetzl. Rückl.	.....	.....	.....	
= Zwischensumme	.....	.....	.....	
– Einstell. in and. Gewinnrückl.	.....	.....	.....	
= restlicher Jahresüberschuss	.....	.....	.....	
– zusätzl. in and. Gewinnrückl.	.....	.....	.....	
= Bilanzgewinn	.....	.....	.....	
Selbstfinanz. insg.	.....	.....	.....	



## Kompetenztraining 85

S. 287

### 1. 1.2

Jahr	kalkulatorische Abschreibungen	bilanzielle Abschreibungen	entstandene stille Reserven
1			
2			
3			
4			

### 2. 2.1

Jahr	bilanzielle Abschreibungen in EUR	kalkulatorische Abschreibungen in EUR
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
<b>Summe</b>		



## Kompetenztraining 95

4. 4.3

Preis der jungen Aktien (EUR)	Aktiennachfrage (Stück)	Kumulierte Aktiennachfrage (Stück)
43,00		
42,00		
41,00		
40,00		
39,00		
38,00		
37,00		

Der Emissionskurs (Ausgabekurs) muss auf \_\_\_\_\_ EUR je junge Aktie festgelegt werden, damit das Unternehmen sein geplantes Emissionsvolumen von \_\_\_\_\_ Aktien platzieren (ausgeben) kann.

Der Mittelzufluss beträgt \_\_\_\_\_.



## Handlungssituation 7: Eine Finanzierungsentscheidung aufgrund verschiedener Darlehensangebote treffen

S. 334

1.

Jahr	Darlehen am Jahresanfang in EUR	Zinsen in EUR	Tilgung in EUR	Abschreibung in EUR	Liquiditätsbelastung in EUR	Gesamtaufwand in EUR
1						
2						
3						
4						
5						
6						
<b>Summe</b>						

5.

Jahr	Abzahlungsdarlehen			Annuitätendarlehen		
	Liquiditätsbelastung in EUR	Abzinsungsfaktor	Barwert in EUR	Liquiditätsbelastung in EUR	Abzinsungsfaktor	Barwert in EUR
1						
2						
3						
4						
5						
6						
<b>Summe</b>						



## Kompetenztraining 101

S. 343

### 3. Abzahlungsdarlehen in EUR

Jahr	Darlehen am Jahresanfang	Zinsen	Tilgung	Abschreibung Disagio	Liquiditätsbelastung	Gesamtaufwand
1						
2						
3						
<b>Summe</b>						

### Annuitätendarlehen in EUR (Annuitätenfaktor: 0,129505)

Jahr	Darlehen am Jahresanfang	Zinsen	Tilgung	Abschreibung Disagio	Liquiditätsbelastung	Gesamtaufwand
1						
2						
3						
<b>Summe</b>						

### 5. Abzahlungsdarlehen in EUR

Jahr	Liquiditätsbelastung	Abzinsungsfaktor	Barwert
1			
2			
3			
<b>Summe</b>			

### Annuitätendarlehen in EUR

Jahr	Liquiditätsbelastung	Abzinsungsfaktor	Barwert
1			
2			
3			
<b>Summe</b>			



### Kompetenztraining 102

1. 1.2

Jahre		Darlehen	Zins	Tilgung	Gesamtzahlung
1. Jahr	1. Quartal	.....	.....	.....	.....
	2. Quartal	.....	.....	.....	.....
	3. Quartal	.....	.....	.....	.....
	4. Quartal	.....	.....	.....	.....
2. Jahr	1. Quartal	.....	.....	.....	.....
	2. Quartal	.....	.....	.....	.....
	3. Quartal	.....	.....	.....	.....
	4. Quartal	.....	.....	.....	.....
3. Jahr	1. Quartal	.....	.....	.....	.....
	2. Quartal	.....	.....	.....	.....
	3. Quartal	.....	.....	.....	.....
	4. Quartal	.....	.....	.....	.....

1. 1.3 1.3.2

Jahre		Darlehen	Zins	Tilgung	Gesamtzahlung
1. Jahr	1. Quartal	.....	.....	.....	.....
	2. Quartal	.....	.....	.....	.....
	3. Quartal	.....	.....	.....	.....
	4. Quartal	.....	.....	.....	.....
2. Jahr	1. Quartal	.....	.....	.....	.....
	2. Quartal	.....	.....	.....	.....
	3. Quartal	.....	.....	.....	.....
	4. Quartal	.....	.....	.....	.....
3. Jahr	1. Quartal	.....	.....	.....	.....
	2. Quartal	.....	.....	.....	.....
	3. Quartal	.....	.....	.....	.....
	4. Quartal	.....	.....	.....	.....



3. 3.1 3.1.2

Jahr	Darlehen am Jahresanfang in EUR	Darlehen am Jahresende in EUR	Zinsen in EUR	Tilgung in EUR	Abschreibung Disagio in EUR	Gesamtaufwand in EUR
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
<b>Summe</b>						



## Kompetenztraining 103

S. 345

### 1. Angebot der Volksbank Backnang (Abzahlungsdarlehen)

Jahr	Darlehen am Jahresanfang in EUR	Darlehen am Jahresende in EUR	Zinsen in EUR	Tilgung in EUR	Liquiditätsbelastung in EUR
1					
2					
3					
4					
<b>Summe</b>					

### Angebot der Landesbank Baden-Württemberg (Annuitätendarlehen)

Jahr	Darlehen am Jahresanfang in EUR	Darlehen am Jahresende in EUR	Zinsen in EUR	Tilgung in EUR	Liquiditätsbelastung in EUR
1					
2					
3					
4					
<b>Summe</b>					



## Kompetenztraining 110

S. 360

### 2. Abzahlungsdarlehen in EUR

Jahr	Darlehen am Jahresanfang	Zinsen	Tilgung	Abschreibung Disagio	Mittelabfluss	Gesamtaufwand
1						
2						
3						
Summe						

### Annuitätendarlehen in EUR (Annuitätenfaktor: 0,117230505)

Jahr	Darlehen am Jahresanfang	Zinsen	Tilgung	Abschreibung Disagio	Mittelabfluss	Gesamtaufwand
1						
2						
3						
Summe						



## Handlungssituation 9: Ein Leasingangebot mit einem Annuitätendarlehen vergleichen

S. 361

### 3. 3.1

Jahr	Darlehensangebot			Leasingangebot		
	Liquiditätsbelastung in EUR	Abzinsungsfaktor	Barwert in EUR	Liquiditätsbelastung in EUR	Abzinsungsfaktor	Barwert in EUR
1						
2						
3						
<b>Summe</b>						



## Kompetenztraining 112

S. 371

### 2. Alternative 1: Darlehensangebot der Commerzbank Ulm

Jahr	Darlehen am Jahresanfang	Zinsen	Tilgung	Abschreibung	Liquiditätsbelastung	Gesamtaufwand
1						
2						
3						
4						
5						
6						
<b>Summe</b>						

### Alternative 2: Leasingangebot der Deutschen Leasing AG

Jahr	Liquiditätsbelastung	Gesamtaufwand
1		
2		
3		
4		
5		
6		
<b>Summe</b>		



## Kompetenztraining 114

S. 372

4.

Jahr	Fremdkapital	Zinsen für Fremdkapital	Abschreibung	Gesamtaufwendungen	
				Alternative I Leasing	Alternative II Bankdarlehen
1					
2					
3					
4					
5					
<b>Summe</b>					



## Kompetenztraining 132

S. 432

1. EK-Rentabilität in Abhängigkeit vom FK-Anteil bei einem Zinssatz von 4%:

Eigenkapital	Fremdkapital	FK-Zinsen	Jahres-überschuss	EK-Rentabilität
1 000 000,00	0,00			
900 000,00	100 000,00			
700 000,00	300 000,00			
500 000,00	500 000,00			
300 000,00	700 000,00			

2. EK-Rentabilität bei einem Verschuldungsgrad von 100% und einer Gesamtkapitalrentabilität von 7% in Abhängigkeit vom Fremdkapitalzinssatz:

Eigenkapital	Fremdkapital	FK-Zinssatz	FK-Zinsen	Jahres-überschuss	EK-Rentabilität
500 000,00		4,0%			
500 000,00		5,0%			
500 000,00		6,0%			
500 000,00		7,0%			
500 000,00		8,0%			
500 000,00		9,0%			



## Kompetenztraining 134

S. 433

### 3. 3.1

	1. Geschäftsjahr	2. Geschäftsjahr	3. Geschäftsjahr
Jahresüberschuss	.....	.....	.....
+ Abschreibung a. Sachanlagen	.....	.....	.....
– Zuschreibungen auf Sachanlagen	.....	.....	.....
= Zwischensumme	.....	.....	.....
+ Erhöhungen langfr. Rückstellungen	.....	.....	.....
– Minderungen langfr. Rückstellungen	.....	.....	.....
= Cashflow			