

Speth
Kaier

Betriebswirtschaftslehre
mit Rechnungswesen
und Controlling
für das Berufskolleg –
Berufliches Gymnasium
Jahrgangsstufe 13



Band
3

NRW

9. Auflage 2022

Merkur 
Verlag Rinteln



Übungsaufgabe 1

S. 22

11. 11.3

Abzahlungsdarlehen in EUR

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

Annuitätendarlehen in EUR (Annuitätenfaktor: 0,129505)

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

11.5

S. 23

Abzahlungsdarlehen in EUR:

Annuitätendarlehen in EUR:

Jahr	Liquiditätsbelastung	Barwert	Abzinsungsfaktor	Jahr	Liquiditätsbelastung	Barwert
1				1		
2				2		
3				3		
Summe				Summe		



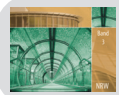
Übungsaufgabe 2

3. 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

3.4

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



Übungsaufgabe 2 (Fortsetzung)

4. 4.1 4.1.2

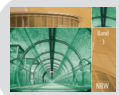
Jahr	Darlehen am Jahresanfang	Darlehen am Jahresende	Tilgung	Zinsen Aufwendungen
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
Summe				



Übungsaufgabe 2 (Fortsetzung)

5.

ENTSCHEIDUNGSBEWERTUNGSTABELLE – Darlehensarten							
Kriterien	Gewichtung der Kriterien	Entscheidungsalternativen					
		Fälligkeitsdarlehen		Abzahlungsdarlehen		Annuitätendarlehen	
		Pkte.	gewichtete Punkte	Pkte.	gewichtete Punkte	Pkte.	gewichtete Punkte
Summe	100						



Übungsaufgabe 11

S. 50

2. Alternative 1: Kreditangebot der Commerzbank

Jahr	Darlehen am Jahresanfang	Zinsen	Tilgung	Abschreibung	Geldmittelabfluss	Gesamtaufwand
1						
2						
3						
4						
5						
6						
Summe						

Alternative 2: Leasingangebot der Deutschen Leasing AG

S. 51

Jahr	Geldmittelabfluss	Gesamtaufwand
1		
2		
3		
4		
5		
6		
Summe		



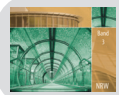
Übungsaufgabe 12

1. Liquiditätsbelastung durch das Ratendarlehen

Jahr	Kreditsumme am Jahresanfang	Kreditsumme am Jahresende	Tilgung	Zinsen	Liquiditätsbelastung
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
Summe					

Liquiditätsbelastung durch Leasing

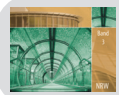
Jahr	Leasingraten	Liquiditätsbelastung
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
Summe		



Übungsaufgabe 12 (Fortsetzung)

2. Liquiditätsbelastung durch das Fälligkeitsdarlehen

Jahr	Darlehen Jahresanfang	Tilgung	Darlehen Jahresende	Zinsen	Mittelabfluss
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
Summe					



Übungsaufgabe 13

4.

Jahr	Fremdkapital	Zinsen für Fremdkapital	Abschreibung	Gesamtaufwendungen	
				Alternative 1 Leasing	Alternative 2 Kreditfinanzierung
1					
2					
3					
4					
5					
Summe					



Übungsaufgabe 15

5.

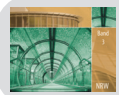
Jahr	Darlehen am Jahresanfang	Zinsen	Tilgung	Abschreibung	Liquiditätsbelastung	Gesamtaufwand
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
Summe						



Übungsaufgabe 16

2. 2.1

	Leasing	Kreditkauf					Höhere Liquiditätsbelastung bei		Höherer Aufwand bei	
Jahr	Leasing-rate	Zinsen	Tilgung	Abschreibung	Aufwand	Liquiditätsbelastung	Kredit	Leasing	Kredit	Leasing
1										
2										
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										
Summe										



3.

ENTSCHEIDUNGSBEWERTUNGSTABELLE Leasing oder Ratentilgungsdarlehen					
Kriterien	Gewichtung der Kriterien	Entscheidungsalternativen			
		Leasing		Ratentilgungsdarlehen	
		Pkte.	gewichtete Punkte	Pkte.	gewichtete Punkte
1. Aufwandsbelastung					
2. Liquiditätsbelastung					
3. Dauer der Bindung an Investitionsentscheidung					
4.					
5.					
6.					
Summe	100				

Erläuterung zur Spalte Punkte: 5 $\hat{=}$ sehr gut; 4 $\hat{=}$ gut; 3 $\hat{=}$ befriedigend; 2 $\hat{=}$ ausreichend; 1 $\hat{=}$ schlecht.



Übungsaufgabe 40

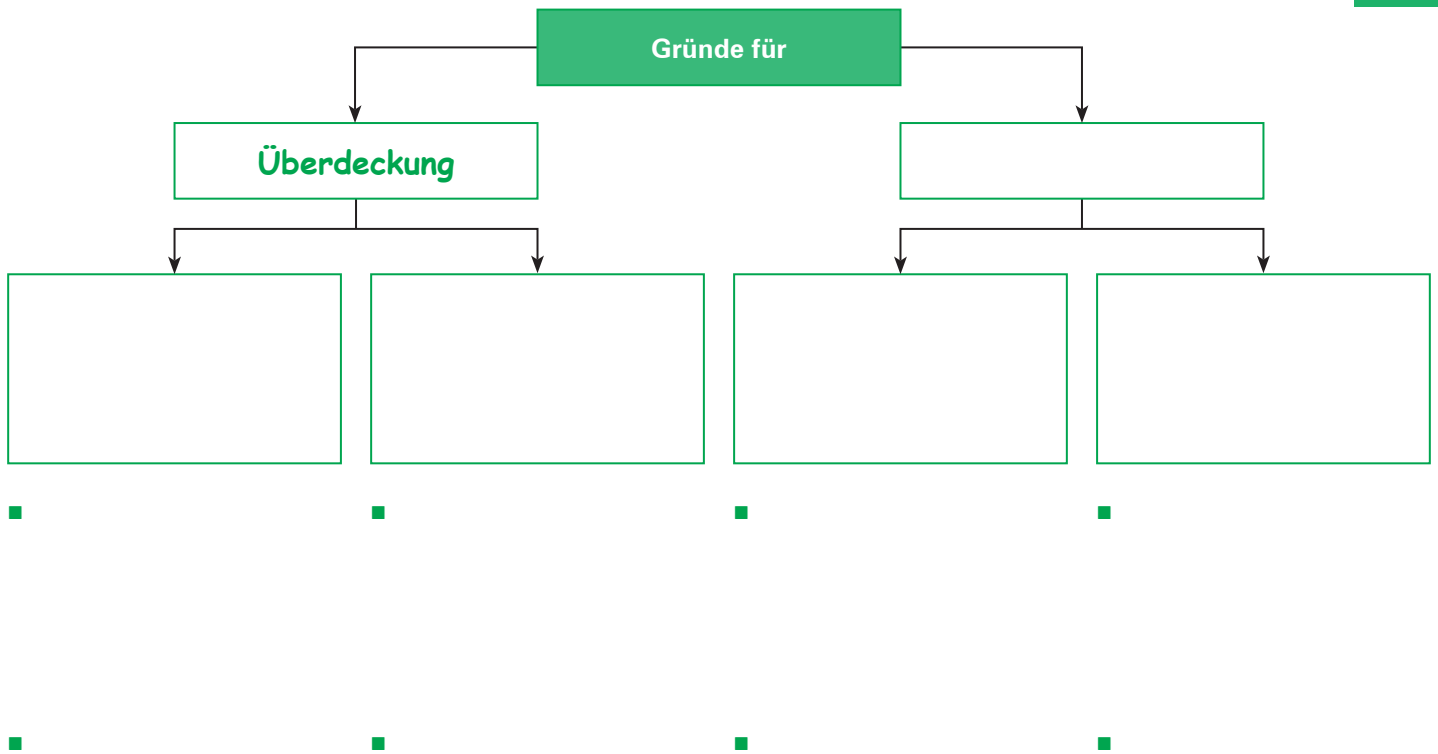
5. 5.1

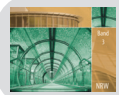
S. 106

Monate Ein- bzw./ Auszahlungen	Januar			Februar			März		
	Soll	Ist	Abw.	Soll	Ist	Abw.	Soll	Ist	Abw.



5.2





Übungsaufgabe 44

Anschaffungs- oder Herstellungskosten		
Bilanzposten	Stand zu Beginn des Berichtsjahres	Zugänge im Berichtsjahr
Techn. Anlagen u. Maschinen		

Anschaffungs- oder Herstellungskosten			
Abgänge im Berichtsjahr	Umbuchungen	Stand am Ende des Berichtsjahres	

Abschreibungen			
Kumulierte Abschreibungen (Vorjahr)	Abschreibungen im Berichtsjahr	Kumulierte Abschreibungen (Berichtsjahr)	

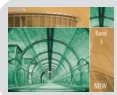
Buchwerte	
	Buchwert im Berichtsjahr



Übungsaufgabe 58

1.

Jahr	Bilanzieller Restwert	Kalkulatorischer Restwert	Stille Reserve
1			
2			
3			
4			
5			



Übungsaufgabe 59

S. 169

7. 7.1

	Materialbereich einschließlich zugeordneter Verwaltungsgemeinkosten	Fertigungsbereich einschließlich zugeordneter Verwaltungsgemeinkosten	Verwaltungsbereich (restliche Verwaltungsgemeinkosten)	Vertriebsbereich
Summe Gemeinkosten	454 250,00 EUR	4 424 000,00 EUR	841 953,75 EUR	581 713,50 EUR
Zuschlagsgrundlage				
Zuschlagssätze				

Übungsaufgabe 64

S. 209

4. 4.1

	1. Jahr	2. Jahr	3. Jahr
Aufwendungen			
poc			
zurechenbare Erträge			
anteiliger Gewinn			



Übungsaufgabe 69

1. + 2.

	Berechnung	Beurteilung
Eigenkapitalquote		
Deckungsgrad I		
Deckungsgrad II		
Liquiditätsgrad I		
Liquiditätsgrad II		



Übungsaufgabe 72

S. 229

Finanzierungskennzahl	Berechnung	Beurteilung



Übungsaufgabe 77

S. 234

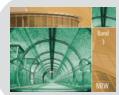
1. EK-Rentabilität in Abhängigkeit vom FK-Anteil bei einem Zinssatz von 4%:

Eigenkapital	Fremdkapital	FK-Zinsen	Gewinn	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:

S. 235

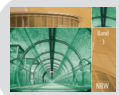
Eigenkapital	Fremdkapital	FK-Zinssatz	FK-Zinsen	Gewinn	EK-Rentabilität
500 000,00		4,0%			
500 000,00		5,0%			
500 000,00		6,0%			
500 000,00		7,0%			
500 000,00		8,0%			
500 000,00		9,0%			



Übungsaufgabe 81

1. 1.1

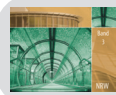
	1. Geschäftsjahr	2. Geschäftsjahr	3. Geschäftsjahr
Jahresüberschuss
+ Abschreibung a. Sachanlagen
= Zwischensumme
+ Erhöhungen langfr. Rückstellungen
= Brutto-Cashflow			



Übungsaufgabe 97

2. 2.1

Absetzbare Menge	Preis je Stück (in EUR)	Fixe Kosten (in EUR)	Variable Kosten (in EUR)	Gesamtkosten (in EUR)	Umsatz (in EUR)	Gewinn/Verlust (in EUR)
1 000						
1 500						
2 000						
2 500						
3 000						
3 500						
4 000						
4 500						



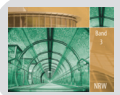
Übungsaufgabe 98

1.

Gemeinkostenarten	Betrag in EUR	Kostenstellen			
		Material in EUR	Fertigung in EUR	Verwaltung in EUR	Vertrieb in EUR
Gehälter	240 000,00				
Raumkosten	90 000,00				
Sonstige Gemeinkosten	833 700,00	126 000,00	543 000,00	98 800,00	65 900,00
Summe	1 163 700,00				

2.

Kalkulationsschema	Istkosten		Normalkosten		Kostenüber-/ -unterdeckung in EUR
	in %	in EUR	in %	in EUR	



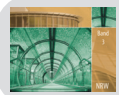
Übungsaufgabe 99

4. 4.1

Produkt	Preis (p) EUR/Stück	Variable Kosten (k _v) EUR/Stück	Deckungsbeitrag (db) EUR/Stück	Produzierte/ verkaufte Stück	Deckungsbeitrag EUR	Rang
Luxux						
Eco						
Optimum						
Standard						

4.3

Produkt	Deckungs- beitrag (db) EUR/Stück	Fertigungs- zeit (Min./Stück)	Relativer Deckungs- beitrag (rel. db)	Rang	Menge/ Stück	Fertigungs- zeit gesamt in Minuten	Deckungs- beitrag in EUR
Luxus							
Eco							
Optimum							
Standard							
Summe							



Übungsaufgabe 102

1. Kostenvergleichsrechnung:

	Typ Dreh3	Typ Dreh5
Listeneinkaufspreis		
– Rabatt		
– Skonto		
+ Montage		
= Anschaffungskosten		
Abschreibungen (10 Jahre ND)		
Zinsen von $\frac{1}{2}$ Anschaffungskosten		
Raumkosten		
Instandhaltung		
Sonstige Fixkosten		
Fixe Kosten (gesamt)		
Jahreskapazität		
Fixe Kosten (Stück) bei Volllauslastung		
Löhne		
Material		
Energie		
Sonstige variable Kosten		
Variable Kosten/Stück		
Gesamte Kosten/Stück		
Kostendifferenz je Stück		



Übungsaufgabe 103

1. 1.1/1.2

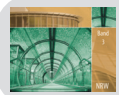
Jahre	Abzin- sungs- faktor	Investitionsobjekt I		Investitionsobjekt II		Differenzinvestition	
		Einzahlungs- überschüsse in EUR	Barwert in EUR	Einzahlungs- überschüsse in EUR	Barwert in EUR	Einzahlungs- überschüsse in EUR	Barwert in EUR
1
2
3
4
5
Barwertsumme		
– Anschaffungsauszahlung		
+ Liquidationserlös		
				
= Kapitalwert					



Übungsaufgabe 103

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		
				
= Kapitalwert					

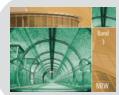


Übungsaufgabe 105

2.

ENTSCHEIDUNGSBEWERTUNGSTABELLE							
Kriterien	Gewichtung der Kriterien	Andere Gewinnrücklagen in % des Restjahresüberschusses					
		0 %		50 %		75 %	
		Pkte.	gewichtete Punkte	Pkte.	gewichtete Punkte	Pkte.	gewichtete Punkte
1. Kreditwürdigkeit							
2. Eigenkapitalrentabilität							
3. Liquidität							
4. Reaktion der Kleinaktionäre							
5.							
6.							
Summe	100						

Erläuterung zur Spalte Punkte: 5 $\hat{=}$ sehr gut; 4 $\hat{=}$ gut; 3 $\hat{=}$ befriedigend; 2 $\hat{=}$ ausreichend; 1 $\hat{=}$ schlecht.



Übungsaufgabe 107

3. 3.1 3.1.1 Liquiditätsbelastung

Jahr	Kredit am Jahresanfang	Kreditaufnahme			Leasing
		Tilgung	Zinsen	Summe	
1					
2					
3					
4					
5					
Summe					

3.1.2 Aufwandsbelastung

Jahr	Kreditkauf			Leasing
	Zinsen	Abschreibung	Summe	
1				
2				
3				
4				
5				
Summe				



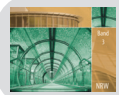
Übungsaufgabe 108

S. 318

1. 1.4 1.4.1

Begriff	Fahrmischer	Betonmisch- anlagen	Betonrecycling- anlagen	Summe
Preis				
variable Stückkosten				
Deckungsbeitrag I/ Stück				
Deckungsbeitrag insgesamt				
erzeugnisfixe Kosten				
Deckungsbeitrag pro Erzeugnis				
unternehmensfixe Kosten				
Betriebsgewinn				

Begriff	Fahrmischer	Betonmisch- anlagen	Betonrecycling- anlagen	Summe
Deckungsbeitrag II pro Erzeugnis				
Möglichkeit der Preissenkung				
niedrigster Preis bei Deckung aller erzeug- nisfixen Kosten				
DB I nach Preissenkung				
DB II nach Preissenkung				
unternehmensfixe Kosten				
Betriebsverlust				



Übungsaufgabe 108 (Fortsetzung)

S. 318

2. 2.1

Jahr (t)	Auszahlung (in TEUR)	Einzahlungsüberschuss (in TEUR)	Barwert 1: 5,0%	Barwert 2: 4,5%
0	2 550			
1		480,0		
2		494,4		
3		471,6		
4		468,0		
5		496,4		
6		468,0		
Summe				

2.3 2.3.1

S. 319

Zahl der Maschinen	Buchwert am Anfang	Abschreibung	Reinvestition	Abschreibungsrest	Periodenkapazität



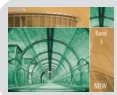
Übungsaufgabe 108 (Fortsetzung)

3. 3.1

	Produkt	Preis	k_v	db
A	Fahrmischer			
B	Betonmischer			
C	Betonrecyclinganlagen			

Produkttyp	db	Prüfzeit in Std.	Relativer db

Rang	Typ	Absatzmenge	Kontrollzeit in Std.	Kontrollzeit in Std. insgesamt



Übungsaufgabe 108 (Fortsetzung)

4. 4.2 4.2.1

Investition	Betrag in EUR	Rendite
Vertriebszentrum Osteuropa		
Fertigungsmaschinen in Bochum		
Verwaltungs- und PR-Räume in Bochum		

Kredit	Betrag in EUR	Effektivzins
Kredit Hausbank		
Kredit russische Bank		
Kredit von Geschäftspartnern		

Inv.	Investitionsbetrag in EUR	Rendite in %	Betrag in EUR	Finanzierung	Kreditbetrag in EUR	Belastung in %	Betrag in EUR	Überschuss in EUR
1								
2								
3								