|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Name: | Klasse: | Datum: | KV 01 | 6 |
|  | Erweiterungsinvestition und Finanzierung |

|  |  |
| --- | --- |
| M1 |  |
| Das Unternehmen Siepe plant im Rahmen einer Erweiterungsinvestition den Kauf einer neuen Maschine. Geplant wird dabei mit folgenden Zahlenangaben:– Investitionssumme: 300 000 €– Laufzeit/Abschreibungsdauer: 4 Jahre– Fixkosten gesamt/pro Jahr: 80 000 €– Variable Stückkosten: 30 €– Verkaufspreis/Stück: 70 €– Absatzmenge (4 Jahre): 10 000 StückDie Finanzierung soll zu 80 % mithilfe eines Kredites erfolgen. Der Bank liegen die Bilanzkennzahlen der letzten beiden Jahre vor.Auszug:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Bilanzkennzahlen** | **letztes Jahr** | **Vorjahr** |
| Eigenkapitalquote | 43 % | 45 % |
| Eigenkapitalrentabilität | 15 % | 18 % |
| Liquidität 2. Grades | 97 % | 99 % |

 |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| **1.** Erläutern Sie neben der Erweiterungsinvestition drei weitere Arten von Investitionen. **2.** Ermitteln Sie anhand der oben angegebenen Zahlenangaben in **M1**: – die Rentabilität und  – die Amortisation der geplanten Investition.**3.** a) Erläutern Sie den Aufbau und die Bedeutung einer Bilanz. b) Beurteilen Sie die wirtschaftliche Entwicklung des Unternehmens Siepe, indem Sie  auf die Bedeutung und Aussagekraft der Kennzahlen aus **M1** eingehen. c) Beschreiben Sie, wie sich die Kreditwürdigkeit bei Privathaushalten und Unternehmen  feststellen lässt.**4.** Nennen Sie zwei weitere Formen der Finanzierung.**5.** Erläutern Sie die folgenden Formen der Kreditsicherung: – Grundschuld/Hypothek, – Sicherungsübereignung, – Vertragliches Pfandrecht. | 3 P.6 P.3 P.6 P.4 P.2 P.6 P. |

Punkte: 30