|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 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 Stück  Die 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