

FAMILIE WAGNER

Situationsbeschreibung:

Ihre Gruppe ist die Familie Wagner. Sie lebt schon lange in Mammonia. Sie besteht aus dem Vater Wagner, der bei der Uhrenfabrik Späth als Einkaufsleiter arbeitet, seiner Frau, die als Hausfrau zuhause für Ordnung sorgt, ihren beiden Kindern, die noch zur Schule gehen, und Opa Wagner, der als pensionierter Lehrer seiner Schwiegertochter im Haushalt hilft.

Herr Wagner verdient bei der Uhrenfabrik monatlich 5000 EUR brutto. Davon muss er allerdings 15% Lohnsteuer und 20% Sozialabgaben an den Staat bzw. die Sozialversicherung richten. Außerdem erhält Familie Wagner für ihre beiden Kinder zusammen 350 EUR Kindergeld pro Monat. Des Weiteren stehen Opa Wagner als Pension noch 64% seines früheren Nettogehalts von 3.125 EUR zu. Im Zuge einer Wohnzimmerrenovierung leistet sich Familie Wagner eine neue Standuhr, die sie für 3.800 EUR bei der Firma Späth erwirbt. Aber trotz der vielen Ausgaben, die die Renovierung mit sich gebracht hat, können die Wagners in diesem Monat noch 1.800 EUR als Ersparnis bei dem Bankhaus Reich einzahlen.

EINNAHMEN – AUSGABEN - TABELLE			
Einnahmen		Ausgaben	
Art (Kurzbezeichnung)	EUR	Art (Kurzbezeichnung)	EUR
Summe		Summe	

Arbeitsaufträge:

1) Lesen Sie den Text genau durch und klären Sie fremde Begriffe.

Errechnen sie: - die Lohnsteuer für Vater Wagner
 - die Sozialabgaben von Vater Wagner
 - die Pension von Opa Wagner

(Ein- und Auszahlungen an einen Sektor sind nicht zu saldieren)

2) Tragen Sie nur die einzelnen Ausgaben und Einnahmen in die Einnahmen-Ausgaben-Tabelle ein.

BANKHAUS REICH

Situationsbeschreibung:

Sie sind Geschäftsführer des Bankhauses Reich. Sie vergeben Kredite und nehmen Spareinlagen entgegen. Damit erfüllen Sie eine wichtige Funktion in Mammonia.

Das Passivgeschäft (Spareinlagen) hat in ihrem Hause eine lange Tradition. So sind Sie gerne bereit, die Ersparnisse der Wirtschaftssubjekte aufzunehmen. Herr Wagner, ein langjähriger Kunde ihrer Bank, möchte von seinem Nettogehalt (Bruttoverdienst 5.000 EUR abzüglich 15% Lohnsteuer und 20% Sozialabgaben) ca. 55,39% (der Cent-Betrag ist zu vernachlässigen) als Spareinlage zinslos bei Ihnen anlegen. Auch die Uhrenfabrik Späth hat für eventuell anfallende Aufwendungen in der Zukunft eine Ersparnis von 800 EUR gebildet. Als Geldinstitut fühlen Sie sich auch der regionalen Wirtschaftsförderung verbunden, so dass Sie gerne bereit sind, dem Qualitätsunternehmen Späth zinslos Kredite zur Verfügung zu stellen. Der Investitionsbedarf dieser Firma beträgt 4.000 EUR. Doch nur ein Teil muss kreditfinanziert werden. Rund 35% ihres Investitionsbedarfs kann die Firma aus eigenen Mitteln selber finanzieren. Damit der Kredit wieder zurückbezahlt werden kann, habe Sie vorher mit einem Vertreter des Unternehmens über das Vermögen (Gebäude, Grundstücke usw.) und über die zukünftigen Gewinnaussichten der Firma informiert.

EINNAHMEN – AUSGABEN - TABELLE			
Einnahmen		Ausgaben	
Art (Kurzbezeichnung)	EUR	Art (Kurzbezeichnung)	EUR
Summe		Summe	

Arbeitsaufträge

1) Lesen Sie den Text genau durch und klären Sie fremde Begriffe.

Errechnen Sie: - die Höhe der Ersparnisse
 - die Höhe des Kredits

(Ein- und Auszahlungen an einen Sektor sind nicht zu saldieren)

2) Tragen Sie nur die einzelnen Ausgaben und Einnahmen in die „Einnahmen-Ausgaben-Tabelle“ ein.

UHRENFABRIK SPÄTH

Situationsbeschreibung:

Sie sind Mitglieder der Geschäftsführung der Firma Späth. Ihre Firma hat zurzeit 30 Beschäftigte und besitzt als Hersteller hochwertiger Qualitätsuhren einen guten Ruf. Aufgrund dessen hat der Staat Mammonia Sie beauftragt, sämtliche Zimmer des Finanzministeriums mit neuen Uhren auszustatten. Die Rechnungssumme beläuft sich auf 1.250 EUR, die das Finanzministerium Ihnen zu zahlen hat. Des Weiteren hat Herr Wagner, der schon mehrere Jahre für 5.000 EUR brutto als Einkaufsleiter in Ihrer Firma beschäftigt ist, eine neue Standuhr im Wert von 3.800 EUR bei Ihnen bestellt.

Da der Umsatz in den letzten Jahren durch viele Produktneuerungen eine recht positive Entwicklung erfahren hat, erwirtschafteten Sie im vergangenen Jahr einen Gewinn vor Steuern von 14.687,50 EUR, wovon Sie 16% als Steuern an den Staat abführen müssen. Da Ihre Firma in einer wirtschaftlich schwachen Region angesiedelt ist, erhalten Sie als Unterstützung vom Staat 4% aus dem Subventionsfond (Wert des Subventionsfonds: 12.500 EUR).

Um Ihre Stellung am Markt noch mehr auszubauen, wurde in der letzten Geschäftsführersitzung beschlossen, durch den Kauf von Maschinen die Produktionskapazität zu erhalten und zu erhöhen. Die Investitionskosten belaufen sich auf 4.000 EUR. Rund 35% der Investitionskosten können aus eigenen Mitteln finanziert werden. Für den Rest muss beim Bankhaus Reich ein zinsloser Kredit aufgenommen werden. Daneben hat Ihr Unternehmen für eventuell anfallende zukünftige Aufwendungen eine Ersparnis von 800 EUR beim Bankhaus Reich gebildet.

EINNAHMEN – AUSGABEN - TABELLE			
Einnahmen		Ausgaben	
Art (Kurzbezeichnung)	EUR	Art (Kurzbezeichnung)	EUR
Summe		Summe	

Arbeitsaufträge

1) Lesen Sie den Text genau durch und klären Sie fremde Begriffe.

Errechnen Sie:

- die anfallende Steuer
- die zu erhaltende Subvention
- die Höhe des Kredits

(Ein- und Auszahlungen an einen Sektor sind nicht zu saldieren)

2) Tragen sie nur die einzelnen Ausgaben und Einnahmen in die Einnahmen-Ausgaben-Tabelle ein

STAAT MAMMONIA

Situationsbeschreibung:

Sie sind die verantwortlichen Leute im Finanzministerium im Staat Mammonia. Ihre Aufgabe ist es, das wirtschaftliche und soziale Wohlergehen im Land zu fördern und entsprechende Maßnahmen zu ergreifen. Dazu stehen Ihnen beträchtliche Finanzmittel zur Verfügung, die Sie dafür einsetzen können. Zur Förderung der regionalen Wirtschaft werden aus dem Förderbudget (Wert des Förderbudgets 12.500 EUR) 4% als Subvention an die Firma Späth genehmigt. Zur Förderung kinderreicher Familien wurde im Haushalt ein Posten mit 4.375 EUR veranschlagt, wovon jedes förderungswürdige Kind 4% davon erhält. Für Familie Wagner, die 2 förderungswürdige Kinder besitzt, ist dieses Geld sehr wichtig.

Weitere Ausgaben belasten Ihren Etat. Die Pensionszahlungen an Opa Wagner im Wert von 64% seines früheren Nettogehaltes von 3.125 EUR ist fällig und die Rechnung der Firma Späth im Wert von 1.250 EUR muss bezahlt werden, die die Arbeitszimmer Ihres Ministeriums mit neuen Uhren ausgestattet hat.

Finanziert werden diese Staatsausgaben durch Steuern. So muss einerseits die Uhrenfabrik Späth von ihrem Gewinn (Wert des Gewinns vor Steuern: 14687,50 EUR) 16% als Steuer und andererseits Familie Wagner 750 EUR Lohnsteuer und 1000 EUR Sozialabgaben an Sie abführen.

EINNAHMEN – AUSGABEN - TABELLE			
Einnahmen		Ausgaben	
Art (Kurzbezeichnung)	EUR	Art (Kurzbezeichnung)	EUR
Summe		Summe	

Arbeitsaufträge

1) Lesen Sie den Text genau durch und klären Sie fremde Begriffe.

Errechnen Sie:

- die zu zahlenden Subventionen
- das zu zahlende Kindergeld
- die zu erhaltende Gewinnsteuer

(Ein- und Auszahlungen an einen Sektor sind nicht zu saldieren)

2) Tragen sie nur die einzelnen Ausgaben in die Einnahmen-Ausgaben-Tabelle ein.