

# 10\_ITT\_22-23\_S68-75\_Themengebiet3

Donnerstag, 15. Juni 2023 09:08



### 3.2.3 Angebot verfassen

Im nächsten Schritt unseres Projektes müssen Sie unserem Kunden schriftlich ein Angebot über die SSDs unterbreiten.

#### Arbeitsauftrag

- a) Überlegen Sie sich zunächst allein, was Ihrer Meinung nach in einem rechtssicheren Angebot zwingend enthalten sein sollte.

- Datum, an dem das Angebot erstellt wurde
- Freizeichungsklauseln (→ schränken die Gültigkeit des Angebots ein: z.B. "Gültig bis 30.06.2023")
- Firmenname + Kontaktdaten des Anbieters
- möglichst genaue Beschreibung der angebotenen Ware
- Menge, Preis
- Zahlungsbedingungen, (Mengen-) Rabatt, Skonto
- Angebots-Nummer
- Lieferbedingungen
- eindeutiger Empfänger

- b) Tauschen Sie sich mit Ihrem Sitznachbarn aus und vergleiche Sie Ihre Ergebnisse.

- c) Lesen Sie sich die Angebotsvorlage durch und ergänzen Sie die offenen Positionen.

IT GmbH, Stettiner Str. 1, 97072 Würzburg

Max Mustermann  
Neue Straße 23b  
97072 Würzburg

Ihr Zeichen, Ihre Nachricht vom

Unser Zeichen, unsere Nachricht vom

Telefon, Name

0123/99 -219 Herr Müller

Datum

30.10.20xx

**Angebot neue SSDs** , Angebot-Nr. 12345

Sehr geehrte Damen und Herren,

im Rahmen der Erneuerung Ihrer IT-Hardware möchten wir Ihnen folgendes Angebot unterbreiten:

Pos.	Menge	Artikel-nummer	Beschreibung	Einzelpreis (netto)	Gesamtpreis (netto)
1	20	x05173	SSD Samsung Pro 960	50,00	1000
				Summe netto:	1000
				USt.:	19%
				Summe brutto:	1190

Angebot gültig bis 30.11.20xx, Lieferung innerhalb 7 Tage ab Auftragseingang. Lieferung frei Haus.  
Zahlung innerhalb von 7 Tagen mit 2% Skonto, 30 Tage netto.

Wir würden uns freuen Ihren Auftrag zu erhalten. Bei Fragen zögern Sie nicht uns zu kontaktieren.

Mit freundlichen Grüßen

i. A.

### 3.2.4 Finanzierungsmöglichkeiten

#### Handlungssituation

Für Ihren Kunden ist die Anschaffung der 20 Computer im Gesamtwert von 30.000 Euro netto eine hohe finanzielle Belastung. Sicherlich steht der Nutzen einer neuen Hardwareausstattung außer Frage, aber es bleibt für Ihren Kunden eine finanzielle Herausforderung. Er fragt Sie nach Möglichkeiten der Finanzierung.

Generell sind IT-Investitionen für Unternehmen hohe Ausgaben. Systemhäuser bieten häufig auch Finanzierung und Leasing über spezielle Finanzinstitute an. Folgende Finanzierungsarten lassen sich unterscheiden:

- Fälligkeitsdarlehen (auch Festdarlehen / endfälliges Darlehen)
- Ratendarlehen (auch Tilgungsdarlehen / Abzahlungsdarlehen)
- Annuitätendarlehen
- Leasing

#### Arbeitsauftrag

- a) Berechnen Sie für die jeweilige Darlehensart die Zinsen, Tilgung und Kreditrate für die angegebene Laufzeit.

##### 1) Fälligkeitsdarlehen

Hierbei wird der gesamte Darlehensbetrag erst am Ende der Darlehenslaufzeit fällig.

Jahr	Schuld Anfang des Jahres	Zinsen p.a. 3 %	Tilgung Ende d. Jahres	Kreditrate	Restschuld Ende d. Jahres
1	25.000,00 €	750	/	750	25.000
2	25.000	750	/	750	25.000
3	25.000	750	/	750	25.000
4	25.000	750	25.000	25.750	/
Kosten gesamt:		3.000	25.000	28.000	

## 2) Ratendarlehen

von den Schulden wird jedes Jahr der gleiche Teil getilgt.  
→ 25.000 in 4 Jahren → 6.250€

Bei dieser Darlehensart wird eine gleichbleibende Tilgung vereinbart, sodass durch sinkende Restschuld die Zinsen und damit Tilgung + Zinsen = Kreditrate im Verlauf sinken.

Jahr	Schuld Anfang des Jahres	Zinsen p.a. 3 %	Tilgung Ende d. Jahres	Kreditrate	Restschuld Ende d. Jahres
1	25.000,00 €	750€	6.250€	7.000€	18.750€
2	18.750€	562,50€	6.250€	6.812,50€	12.500€
3	12.500€ 369,37	375€	6.250€	6.625€	6.250€
4	6.250€	187,50€	6.250€	6.437,50€	/
Kosten gesamt:		1.875,00€	25.000€	26.875,00€	

## 3) Annuitätendarlehen

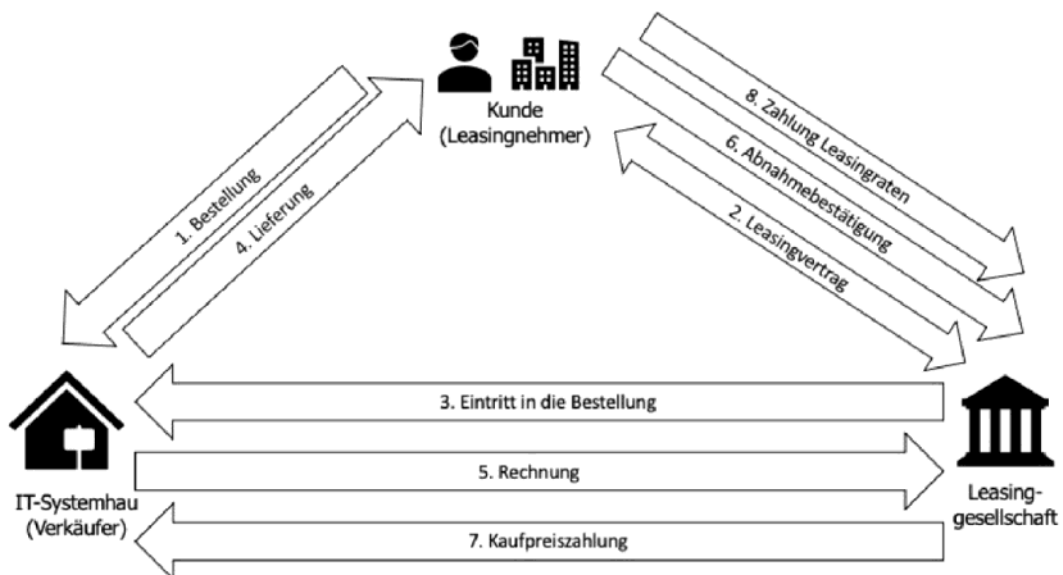
Hierbei bleibt während der vereinbarten Laufzeit die Kreditrate konstant. Aufgrund der Tilgung sinken die Zinsen und die Differenz zur Annuität zu weiteren Tilgungen und weiteren Senkung der Zinsen führt.

Jahr	Schuld Anfang des Jahres	Zinsen p.a. 3 %	Tilgung Ende d. Jahres	Kreditrate	Restschuld Ende d. Jahres
1	25.000,00 €	750	6.250	7.000	18.750
2	18.750	562,50	6.437,50	7.000	12.312,50
3	12.312,50	369,38	6.630,62	7.000	5.681,88
4	5.681,88	170,46	5.681,88	5.852,34	/
Kosten gesamt:		1852,34	25000	26.852,34	

- b) Eine weitere Form der Finanzierung ist das sogenannte Leasing. Informieren Sie sich mittels Informationstextes und Schaubild über Leasing und berechnen Sie die Gesamtkosten des Leasings anhand des untenstehenden Beispiels vor.

#### Informationstext

Leasing entspricht einer Gebrauchsgüterüberlassung auf Zeit gegen Entgelt im Rahmen eines besonderen Vertrages. Anders als bei der Miete übernimmt der Leasingnehmer in der Regel alle üblichen Eigentümerpflichten wie Unterhalt, Wartung und Instandhaltung, Risiken des Verlustes etc. Die Finanzierung über Leasing übernehmen grundsätzlich Leasinggesellschaften, sodass der Auftragnehmer den Rechnungspreis vom Leasinggeber bezahlt bekommt.



**Formel:**  $\text{Investitionskosten} = \text{Laufzeit (mtl.)} \times \text{mtl. Leasingrate} - \text{Restschuld}$

<b>Laufzeit:</b>	4 Jahre	→ 48 Monate
<b>Summe:</b>	25.000,00 €	*
<b>Mtl. Rate:</b>	600,00 €	→ 600€
<b>Summe:</b>	28.800€	= 48.600€

- c) Nehmen Sie bezugnehmend auf den Ausgangsfall die Kalkulation für eine Finanzierungsmöglichkeit vor. Gehen Sie von folgenden Informationen aus:
- Es handelt sich um ein Annuitätendarlehen mit einer Kreditrate in Höhe von 11.400,00 €
  - Die Laufzeit beträgt 3 Jahre.
  - Der Zins für das Darlehen beläuft sich auf 4 % p.a.
  - Als Alternative steht ein Leasing zur Verfügung mit einer mtl. Belastung in Höhe von 985,00 €. Die Laufzeit ist identisch mit dem Darlehen.

Treffen Sie anschließend eine Entscheidung auf Basis Ihrer Berechnung für eine Finanzierungsalternative.

Variante Darlehen:

Jahr	Schuld Anfang des Jahres	Zinsen p.a. 4 %	Tilgung Ende d. Jahres	Kreditrate	Restschuld Ende d. Jahres
1	30.000	1.200	10.200	11.400	19.800
2	19.800	792	10.608	11.400	9.192
3	9.192	367,68	9.192	9.559,68	/
<b>Kosten gesamt:</b>		2.359,68	30.000	32.359,68	

Variante Leasing:

<b>Laufzeit:</b>	3
<b>Summe:</b>	30.000
<b>Mtl. Rate:</b>	985,00
<b>Summe:</b>	35.460

**Entscheidung:**

Rein Finanziell wäre das Darlehen dem Leasing vorzuziehen. Evtl. sprechen andere Gründe dennoch dafür das Leasing zu wählen(z.B. steuerliche Aspekte, regelmäßige Erneuerung der Produkte, etc...) man spart 3.100,32

## Übungsaufgabe aus IHK-Prüfung:

Aufgrund der Verarbeitung von personenbezogenen Daten fordert der IT-Sicherheitsbeauftragte (ISB) ein verbessertes Informationssicherheitssystem. Da die Zahl der vollstationären Behandlungen einen Schwellenwert überschreitet, wird das Krankenhaus als kritische Infrastruktur im Sinne des Gesetzes gesehen.

Die KLÜBERO GmbH bietet der Hubertus Krankenhaus gGmbH ein ISMS (Informationssicherheitsmanagementsystem) speziell für Krankenhäuser an. Dieses System bezieht folgende Komponenten ein:

- Einrichtung eines Satellit-ISMS im Krankenhaus beim ISB
- Anschluss an das ISMS-System der KLÜBERO GmbH
- Laufende Gefährdungsüberwachung und Unterstützung durch den ISB

Bezüglich der Einführung des Systems bietet die KLÜBERO GmbH dem Krankenhaus drei Finanzierungsmodelle an. Sie sollen entscheiden, welches Finanzierungsmodell für das Krankenhaus nach den hier verfügbaren Angaben am kostengünstigsten ist.

Angebote ISMS - Krankenhaussystem		
Kauf und Dienstleistungen	Darlehensfinanzierung und Dienstleistungen	Leasing und Dienstleistungen
Kauf der Komponenten, 210.000 EUR, Dienstleistungen 1.500 EUR monatlich (Restwert nach 3 Jahren = 0 EUR) <b>264.000</b>	Kapitaleinsatz 210.000 EUR Darlehenszins 7 % p. a. zum Jahresende, keine Zusatzkosten, Tilgung innerhalb 3 Jahren mit festen Tilgungsraten zum Jahresschluss, Dienstleistungen 1.500 EUR monatlich, (Restwert nach 3 Jahren = 0 EUR) <b>293.400</b>	Leasingraten von 9.000 EUR monatlich, Restschuld nach 3 Jahren 0 EUR, Dienstleistungen inklusive <b>324.000</b>

a) Ermitteln Sie mithilfe der folgenden Tabelle die Kreditrate insgesamt.

Ratendarlehen/Abzahlungsdarlehen				
Schuld Anfang des Jahres	Zinsen 7 %, p.a.	Tilgung Ende des Jahres	Kreditrate	Restschuld Ende des Jahres
210.000,00 €	<b>14.700</b>	<b>70.000</b>	<b>84.700</b>	<b>140.000</b>
<b>140.000</b>	<b>9.800</b>	<b>70.000</b>	<b>79.800</b>	<b>70.000</b>
<b>70.000</b>	<b>4.900</b>	<b>70.000</b>	<b>74.900</b>	<b>0</b>
	<b>29.400</b>	<b>210.000</b>	<b>239.400</b>	

**+54.000 monatliche kosten**



- b) Geben Sie eine ausführliche schriftliche Stellungnahme ab, in der Sie die Alternativen kurz gegenüberstellen und angeben, welches der 3 Modelle das kostengünstigste Angebot für das Krankenhaus ist.

$$1) 210.000 \text{ €} + 36 * 1500 \text{ €} \\ = 264.000 \text{ €}$$

$$2) 239.400 \text{ €} + 36 * 1500 \text{ €} \\ = 293.400 \text{ €}$$

$$3) 36 * 9.000 \\ = 324.000 \text{ €}$$

direkter kauf ist am billigsten kann aber schlechter sein, wenn man den fluss des geldes behalten möchte, oder im generellen durchgehend etwas geld auf der hand behalten möchte

Darlehensfinanzierung ist billiger als das Leasing, jedoch kann das Leasing trotzdem besser sein, z.B.steuerliche Aspekt, regelmäßiges erneuern der Produkt, welchen bei den anderen beiden optionen besteht, oder anderem)