

Übungsaufgaben Finanzierung

1. **Geben Sie jeweils an**, um welche zwei Finanzierungsarten es sich handelt:

[1] Innenfinanzierung [2] Außenfinanzierung
[3] Eigenfinanzierung [4] Fremdfinanzierung

- a) Aufnahme eines neuen Gesellschafters in eine OHG.
- b) Einbehaltung von Gewinnanteilen.
- c) Überziehung eines Kontokorrentkontos.
- d) Ausnutzung eines Zahlungsziels von 30 Tagen.
- e) Ausgabe von Aktien.
- f) Eine Ersatzinvestition wird aus Abschreibungen finanziert.

2. **Geben Sie an**, welche der nachstehenden Aussagen zum Leasing richtig sind.

- a) Beim Leasing ist die Kapitalbindung niedriger als beim Kauf.
- b) Der Leasinggegenstand geht in das Eigentum des Leasingnehmers über.
- c) Die Leasingrate kann steuerlich als Aufwand geltend gemacht werden.
- d) Es besteht die Möglichkeit, immer über die neuste Technik zu verfügen.

3. **Lösen** Sie das Forms-Quiz zu Inhalten rund um Finanzierung und Leasing und erhalten Sie eine unmittelbare Rückmeldung:



<https://forms.office.com/e/Pa6eWQYPQp>

4. **Zwischenprüfung Frühjahr 2023**

Sie erhalten ein weiteres Angebot. Die Best-IT-Service GmbH bietet 3.500 Notebooks zu einem Gesamtpreis von 300.000€ an, alternativ einen Leasingvertrag über fünf Jahre mit einer monatlichen Leasingrate von 6.000€ mit Kaufoption

- a) Beschreiben Sie das Grundprinzip von Leasing und erklären Sie die Eigentums- und Besitzverhältnisse.
- b) Vergleichen Sie den Kaufpreis mit den Gesamtkosten des Leasings. Ermitteln Sie den Differenzbetrag.
- c) Nennen Sie drei Vorteile, die für einen Leasingvertrag sprechen.
- d) Erläutern Sie den Begriff Kaufoption.

Sie haben alle **Übungsaufgaben** gelöst
und die **Ergebnisse** in der Gruppe
besprochen?
Sprechen Sie HS zum **Abgleich** der
Lösungen an!

5. Abschlussprüfung Sommer 2021

Die Handlungsschritte 1 bis 5 beziehen sich auf die folgende Ausgangssituation:

Als IT-Dienstleister in der Gesundheitswirtschaft hat die KLÜBERO GmbH die Anfrage der Hubertus Krankenhaus gGmbH zur Überarbeitung der IT-Landschaft bekommen. Als Gesamt-Projektleiter/-in betreuen Sie den Kunden.

Im Rahmen dieses Projektes sollen Sie vier der folgenden fünf Aufgaben erledigen.

Medizinischer Bereich Patienteninformationssystem

1. Finanzierung/Leasing, Ticketsystem
2. Datenspeicher, Datenmengen, RAID
3. Netzwerk, VLAN
4. Anwendungsfall-Diagramm, Klassendiagramm, Algorithmus erstellen
5. Datenschutz, Datensicherheit, Verschlüsselung

1. Handlungsschritt (25 Punkte)

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)	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)	Leasingraten von 9.000 EUR monatlich, Restschuld nach 3 Jahren 0 EUR, Dienstleistungen inklusive

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

10 Punkte

Ratendarlehen/Abzahlungsdarlehen				
Schuld Anfang des Jahres	Zinsen 7 %, p. a.	Tilgung Ende des Jahres	Kreditrate	Restschuld Ende des Jahres
210.000,00 EUR				

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

6 Punkte

6. GA2 – Sommer 2020

Roboter Anschaffungskosten: 240.000,00€

Es soll ein Raten- bzw. Abzahlungsdarlehen zur Finanzierung eines Roboters mit fester Tilgungsrate (gleiche Raten auf vier Jahre verteilt) und einem Zinssatz von 5 % p. a. kalkuliert werden. 6 Punkte

Alternativ existiert ein Leasingangebot mit einer Laufzeit von vier Jahren und einer monatlichen Leasingrate von 6.000 EUR. Bei Übernahme des Leasinggutes soll zum Laufzeitende mit einem Restwert von 16.000 EUR gerechnet werden. 3 Punkte

Geben Sie an, welche Alternative wirtschaftlicher ist und wie hoch die Abweichung dazu in Prozent ist. 2 Punkte

Verwenden Sie für die Berechnungen zur Finanzierungsalternative folgende Tabelle, für die Berechnungen zur Leasingalternative, für die abschließende Stellungnahme und für die Angabe der Prozentabweichung den freien Textbereich.

Finanzierungsalternative Tech Automotive AG: Kollaborative Roboter					
Jahr	Schuld Anfang d. J.	Zinsen 5 %, p. a.	Tilgung Ende d. J.	Kreditrate	Restschuld Ende d. J.
1					
2					
3					
4					
	gesamt:				

7. Ein Lieferer verabredet mit seinem Kunden folgende Zahlungsbedingungen für eine Rechnung über 9.000 €: „30 Tage netto Kasse, bei Zahlung innerhalb von 10 Tagen 2 % Skonto.“ Der Kunde begleicht die Rechnung am 10. Tag, indem er den Überweisungsbetrag durch die Überziehung seines Girokontos finanziert. Die Bank berechnet 12 % für die Überziehung. **Berechnen Sie:**

- a) den erforderlichen Kreditbetrag.
- b) die zu zahlenden Zinsen für 20 Tage.
- c) den Finanzierungsgewinn aus der Inanspruchnahme von Skonto.

Formel für b)

$$\frac{\text{Summe der Überziehung} \times \text{Zinssatz} \times \text{Anzahl der Tage}}{(\text{Tage im Jahr} \times 100)}$$