

# Niveaubestimmende Aufgabe zum Fachlehrplan

## Wirtschaftslehre

## Fachgymnasium

### „Die Süße Gelegenheiten GmbH finanziert eine neue Produktionsanlage“

Schuljahrgänge 12/13

(Arbeitsstand: 18. 05. 2017)

Niveaubestimmende Aufgaben sind Bestandteil des Lehrplankonzeptes für das Gymnasium und das Fachgymnasium. Die nachfolgende Aufgabe soll Grundlage unterrichtlicher Erprobung sein. Rückmeldungen, Hinweise, Anregungen und Vorschläge zur Weiterentwicklung der Aufgabe senden Sie bitte über die Eingabemaske (Bildungsserver) oder direkt an [andrea.neubauer@lisa.mb.sachsen-anhalt.de](mailto:andrea.neubauer@lisa.mb.sachsen-anhalt.de)

An der Erarbeitung der niveaubestimmenden Aufgabe haben mitgewirkt:

Kleemann, Gregor  
Perez-Peralta, Mirjam  
Strauch, Sylvia

Magdeburg  
Halle  
Dessau-Roßlau (Leitung der Fachgruppe)

Herausgeber im Auftrag des Ministeriums für Bildung des Landes Sachsen-Anhalt:  
Landesinstitut für Schulqualität und Lehrerbildung Sachsen-Anhalt  
Riebeckplatz 09  
06110 Halle



Die vorliegende Publikation, mit Ausnahme der Quellen Dritter, ist unter der „Creative Commons“-Lizenz veröffentlicht.

 CC BY-SA 3.0 DE

<http://creativecommons.org/licenses/by-sa/3.0/de/>

Sie dürfen das Material weiterverbreiten, bearbeiten, verändern und erweitern. Wenn Sie das Material oder Teile davon veröffentlichen, müssen Sie den Urheber nennen und kennzeichnen, welche Veränderungen Sie vorgenommen haben. Sie müssen das Material und Veränderungen unter den gleichen Lizenzbedingungen weitergeben.

Die Rechte für Fotos, Abbildungen und Zitate für Quellen Dritter bleiben bei den jeweiligen Rechteinhabern, diese Angaben können Sie den Quellen entnehmen. Der Herausgeber hat sich intensiv bemüht, alle Inhaber von Rechten zu benennen. Falls Sie uns weitere Urheber und Rechteinhaber benennen können, würden wir uns über Ihren Hinweis freuen.

# „Die Süße Gelegenheiten GmbH finanziert eine neue Produktionsanlage“

## Qualifikationsphase

### Aufgaben

Die Süße Gelegenheiten GmbH plant die Erweiterung ihrer Produktionskapazität. Zu diesem Zweck soll eine neue Produktionsanlage gekauft werden. Die Anschaffungskosten betragen 120.000,00 EUR. Die Finanzierungsdauer soll die Abschreibungsdauer von 4 Jahren nicht überschreiten.



Bildquelle: <https://pixabay.com/de/pralinenschachtel-leer-pralinen-602314/> (21.6.2017)

1. Erarbeiten Sie in Gruppenarbeit einen Vorschlag für die Unternehmensleitung für die Fremdfinanzierung der neuen Produktionsanlage und begründen Sie Ihre Entscheidung ausführlich.  
Nutzen Sie für Ihre Entscheidung das Internet, das Lehrbuch sowie ein Tabellenkalkulationsprogramm.

ERPROBUNG

## Einordnung in den Fachlehrplan Fachgymnasium Wirtschaftslehre

<u>Kompetenzschwerpunkt:</u> Investitionen und Finanzierungen in Unternehmen darstellen, analysieren und überprüfen
<u>zu entwickelnde Schlüsselkompetenzen:</u> <ul style="list-style-type: none"><li>– in wirtschaftlichen Zusammenhängen eigenverantwortlich handeln</li><li>– Sachverhalte mit mathematischen Mitteln wahrnehmen und verstehen</li><li>– miteinander achtungsvoll umgehen und konstruktiv handeln</li></ul>
<u>zu entwickelnde fachspezifische Kompetenzen:</u> <ul style="list-style-type: none"><li>– die unterschiedlichen Einteilungsmöglichkeiten der Finanzierungsarten beschreiben</li><li>– Kreditsicherheiten unterscheiden</li><li>– Chancen und Risiken verschiedener Finanzierungsarten beurteilen</li><li>– geeignete Finanzierungsmöglichkeiten erörtern</li></ul>
<u>Bezug zu grundlegenden Wissensbeständen:</u> <ul style="list-style-type: none"><li>– Außenfinanzierung: Kreditfinanzierung</li><li>– Sonderform: Leasing</li></ul>

### Anregungen und Hinweise zum unterrichtlichen Einsatz

Die Schülerinnen und Schüler erhalten eine freie kompetenzorientierte Aufgabenstellung. Sie wenden u. a. die Internetrecherche an, erfassen das Problem, entwickeln eine Lösungsstruktur, überprüfen diese auf Plausibilität. Sie stellen ihre Ergebnisse entsprechend dar und argumentieren unter der Verwendung der Fachsprache.

Die Arbeitszeit für die Lösung der niveaubestimmenden Aufgabe beträgt ca. 270 min.

### Variationsmöglichkeiten

Die Aufgabenstellung kann auch in Einzelarbeit beziehungsweise in Partnerarbeit erarbeitet werden.

## Erwarteter Stand der Kompetenzentwicklung

Aufgabe	erwartete Schülerleistung	AFB prozent. Anteil
1	<p>Die Schülerinnen und Schüler können</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– selbstständig Kriterien für die Lösung der Aufgabenstellung entwickeln und diese charakterisieren</li> </ul> <p>Hinweise zur inhaltlichen und fachlichen Richtigkeit der Kriterien und ihrer Charakterisierung:</p> <p>1 Anschaulichkeit und Präsentation</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Konditionentableau</li> <li>– Tilgungspläne</li> <li>– begründetes Votum bzw. Vergleich Kredit - Leasing</li> </ul> <hr/> <p>2 Fachlichkeit</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Darlehenssumme 120.000,00 €</li> <li>– Laufzeit 4 Jahre</li> <li>– Finanzierungsmöglichkeiten: Abzahlungsdarlehen, Ratendarlehen, Annuitätendarlehen bzw. Sonderform Leasing</li> <li>– Berechnung von Zins und Tilgung, Schuldendienst, Restschuld bzw. Leasingraten</li> </ul> <p>Kernkriterium: Kostenvergleich</p> <hr/> <p>3 Gebrauchswertorientierung</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Abschluss mit der Hausbank oder einer Fremdbank</li> <li>– Qualität der Beratungsdienstleistung</li> <li>– Bereitstellung von Kreditsicherheiten</li> <li>– Tilgungsmodalitäten</li> </ul> <hr/> <p>4 Wirtschaftlichkeit</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Einbeziehung anfallender Nebenkosten</li> <li>– Auswirkungen auf die Bilanz</li> </ul> <hr/> <p>5 Geschäfts- und Prozessorientierung</p>	<p>AFB II 80 %</p> <hr/> <p>AFB III 20 %</p>

	<p>vorgelagerte Prozesse</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Entscheidung „Make or Buy“</li> <li>- Investitionsvergleichsrechnung (statisch, dynamisch)</li> </ul> <p>nachgelagerte Prozesse</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Abschluss Kredit- bzw. Leasingvertrag</li> <li>- Vertragserfüllung/Erfüllungsstörungen</li> </ul>	
	<p>6 Sozialverträglichkeit</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Verankerung in der Region: Hausbank bzw. in der Region verankerte Bank bzw. regionaler Leasinggeber</li> <li>- Folgen der Erweiterung der Produktionskapazität auf die Arbeitsprozesse, z. B. <ul style="list-style-type: none"> <li>o Erleichterung der Arbeitsbedingungen</li> <li>o Verbesserung des Arbeits- und Gesundheitsschutzes</li> </ul> </li> <li>- Folgen der Erweiterung auf die Wettbewerbsfähigkeit</li> </ul>	
	<p>7 Umweltverträglichkeit</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Verbesserung der Umweltverträglichkeit durch die neue Produktionsanlage</li> </ul>	
	<p>8 Kreativität</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Auslotung der Finanzierungsvorschläge, z. B. <ul style="list-style-type: none"> <li>o Abschluss einer geeigneten Versicherung</li> </ul> </li> </ul>	

Alternativ:

Aufgabe	erwartete Schülerleistung	AFB prozent. Anteil																																																																																																																																																																																																																							
1	<p>Die Schülerinnen und Schüler können</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– selbstständig einen Bewertungsbogen für die Lösung der Aufgabenstellung entwickeln</li> </ul> <p>Hinweise zur inhaltlichen und fachlichen Richtigkeit der Kriterien des Bewertungsbogens:</p> <table border="1" data-bbox="389 607 1331 1995"> <thead> <tr> <th colspan="7" style="background-color: yellow;">Bewertungsbogen</th> </tr> <tr> <th colspan="2">Name:</th> <th>Klasse:</th> <th colspan="3">Fach: BWL</th> <th>Datum</th> </tr> <tr> <th rowspan="2">Beobachtungskriterium</th> <th rowspan="2">Beobachtung/Anmerkung</th> <th colspan="5">Ausprägung des Kriteriums</th> </tr> <tr> <th>++</th> <th>+</th> <th>0</th> <th>-</th> <th>--</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="7" style="background-color: yellow;"><b>Anschaulichkeit und Präsentation</b></td> </tr> <tr> <td>Konditionentableau</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Tilgungspläne</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Begründetes Votum bzw. Vergleich Kredit - Leasing</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="7" style="background-color: yellow;"><b>Fachlichkeit</b></td> </tr> <tr> <td>Darlehenssumme 120.000,00 €</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Laufzeit 4 Jahre</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Finanzierungsmöglichkeiten: - Abzahlungsdarlehen - Ratendarlehen - Annuitätendarlehen - Sonderform: Leasing</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Kostenvergleich</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="7" style="background-color: yellow;"><b>Gebrauchswertorientierung</b></td> </tr> <tr> <td>Abschluss mit der Hausbank oder einer Fremdbank</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Qualität der Beratungsdienstleistung</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Bereitstellung von Kreditsicherheiten</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Tilgungsmodalitäten</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="7" style="background-color: yellow;"><b>Wirtschaftlichkeit</b></td> </tr> <tr> <td>Einbeziehung anfallender Nebenkosten</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Auswirkungen auf die Bilanz</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="7" style="background-color: yellow;"><b>Geschäfts- und Prozessorientierung</b></td> </tr> <tr> <td>Vorgelagerte Prozesse - „Make or Buy“ - Investitionsvergleichsrechnung</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Nachgelagerte Prozesse - Abschluss Kredit- bzw. Leasingvertrag - Vertragserfüllung/Erfüllungsstörungen</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="7" style="background-color: yellow;"><b>Sozialverträglichkeit</b></td> </tr> <tr> <td>Verankerung der Mittelherkunft in der Region</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Folgen der Erweiterung der Produktionskapazität auf die Arbeitsprozesse</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="7" style="background-color: yellow;"><b>Umweltverträglichkeit</b></td> </tr> <tr> <td>Verbesserung der Umweltverträglichkeit durch die neue Produktionsanlage</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="7" style="background-color: yellow;"><b>Kreativität</b></td> </tr> <tr> <td>Auslotung der Finanzierungsvorschläge z. B. Abschluss einer geeigneten Versicherung</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Bewertungsbogen							Name:		Klasse:	Fach: BWL			Datum	Beobachtungskriterium	Beobachtung/Anmerkung	Ausprägung des Kriteriums					++	+	0	-	--	<b>Anschaulichkeit und Präsentation</b>							Konditionentableau							Tilgungspläne							Begründetes Votum bzw. Vergleich Kredit - Leasing							<b>Fachlichkeit</b>							Darlehenssumme 120.000,00 €							Laufzeit 4 Jahre							Finanzierungsmöglichkeiten: - Abzahlungsdarlehen - Ratendarlehen - Annuitätendarlehen - Sonderform: Leasing							Kostenvergleich							<b>Gebrauchswertorientierung</b>							Abschluss mit der Hausbank oder einer Fremdbank							Qualität der Beratungsdienstleistung							Bereitstellung von Kreditsicherheiten							Tilgungsmodalitäten							<b>Wirtschaftlichkeit</b>							Einbeziehung anfallender Nebenkosten							Auswirkungen auf die Bilanz							<b>Geschäfts- und Prozessorientierung</b>							Vorgelagerte Prozesse - „Make or Buy“ - Investitionsvergleichsrechnung							Nachgelagerte Prozesse - Abschluss Kredit- bzw. Leasingvertrag - Vertragserfüllung/Erfüllungsstörungen							<b>Sozialverträglichkeit</b>							Verankerung der Mittelherkunft in der Region							Folgen der Erweiterung der Produktionskapazität auf die Arbeitsprozesse							<b>Umweltverträglichkeit</b>							Verbesserung der Umweltverträglichkeit durch die neue Produktionsanlage							<b>Kreativität</b>							Auslotung der Finanzierungsvorschläge z. B. Abschluss einer geeigneten Versicherung							<p>AFB II 80 %</p> <p>AFB III 20 %</p>
Bewertungsbogen																																																																																																																																																																																																																									
Name:		Klasse:	Fach: BWL			Datum																																																																																																																																																																																																																			
Beobachtungskriterium	Beobachtung/Anmerkung	Ausprägung des Kriteriums																																																																																																																																																																																																																							
		++	+	0	-	--																																																																																																																																																																																																																			
<b>Anschaulichkeit und Präsentation</b>																																																																																																																																																																																																																									
Konditionentableau																																																																																																																																																																																																																									
Tilgungspläne																																																																																																																																																																																																																									
Begründetes Votum bzw. Vergleich Kredit - Leasing																																																																																																																																																																																																																									
<b>Fachlichkeit</b>																																																																																																																																																																																																																									
Darlehenssumme 120.000,00 €																																																																																																																																																																																																																									
Laufzeit 4 Jahre																																																																																																																																																																																																																									
Finanzierungsmöglichkeiten: - Abzahlungsdarlehen - Ratendarlehen - Annuitätendarlehen - Sonderform: Leasing																																																																																																																																																																																																																									
Kostenvergleich																																																																																																																																																																																																																									
<b>Gebrauchswertorientierung</b>																																																																																																																																																																																																																									
Abschluss mit der Hausbank oder einer Fremdbank																																																																																																																																																																																																																									
Qualität der Beratungsdienstleistung																																																																																																																																																																																																																									
Bereitstellung von Kreditsicherheiten																																																																																																																																																																																																																									
Tilgungsmodalitäten																																																																																																																																																																																																																									
<b>Wirtschaftlichkeit</b>																																																																																																																																																																																																																									
Einbeziehung anfallender Nebenkosten																																																																																																																																																																																																																									
Auswirkungen auf die Bilanz																																																																																																																																																																																																																									
<b>Geschäfts- und Prozessorientierung</b>																																																																																																																																																																																																																									
Vorgelagerte Prozesse - „Make or Buy“ - Investitionsvergleichsrechnung																																																																																																																																																																																																																									
Nachgelagerte Prozesse - Abschluss Kredit- bzw. Leasingvertrag - Vertragserfüllung/Erfüllungsstörungen																																																																																																																																																																																																																									
<b>Sozialverträglichkeit</b>																																																																																																																																																																																																																									
Verankerung der Mittelherkunft in der Region																																																																																																																																																																																																																									
Folgen der Erweiterung der Produktionskapazität auf die Arbeitsprozesse																																																																																																																																																																																																																									
<b>Umweltverträglichkeit</b>																																																																																																																																																																																																																									
Verbesserung der Umweltverträglichkeit durch die neue Produktionsanlage																																																																																																																																																																																																																									
<b>Kreativität</b>																																																																																																																																																																																																																									
Auslotung der Finanzierungsvorschläge z. B. Abschluss einer geeigneten Versicherung																																																																																																																																																																																																																									