

Lösung 2020

Kalkulation

Willibald Bernstein führt in Herford ein Großhandelsunternehmen für Farben und Lacke. Er beabsichtigt sein Verkaufssortiment um eine Innenwandfarbe eines bisherigen Produzenten zu erweitern. Der Verkaufspreis eines 8-Liter-Eimers soll aufgrund der angespannten Marktsituation den Listenverkaufspreis von 48,00€ (netto) nicht überschreiten.

Wie auch bei den anderen Produkten sollen den Kunden 12,5% Rabatt und 4% Skonto gewährt werden. Wegen der Marktsituation wurde Gewinnzuschlag auf 20% gesenkt. Der Produzent gewährt auf seinen Listenpreis von 25,00€ 12% Rabatt und 2% Skonto. Die Transportkosten pro Palette von 20 Eimern betragen 48,80€.

Aufgabe 1:

Berechnen Sie unter der Verwendung der üblichen Fachbegriffe in einem übersichtlichen Kalkulationsschema die Handlungskosten in Euro und Prozent für einen 8-Liter-Eimer.

Lösung:		
Listeneinkaufspreis	25,00€	
Lieferantenrabatt 12 %	3,00€	
Zieleinkaufspreis	22,00€	
Lieferantenskonto 2%	0,44€	
Bareinkaufspreis	21,56€	
Bezugsnebenkosten 48,80€ : 20 Stück =	2,44€	
Bezugspreis	24,00€	
Handlungskosten	9,60€	$\frac{9,60€}{24,00€} \cdot 100 = 40\%$
Selbstkosten	33,60€	
Gewinn 20%	6,72€	
Barverkaufspreis	40,32€	
Kundenskonto 4%	1,68€	
Zielverkaufspreis	42,00€	
Kundenrabatt 12,5%	6,00€	
Listenverkaufspreis (netto)	48,00€	

Aufgabe 2:

Nennen Sie vier Beispiele (Kostenarten) für Handlungskosten.

Lösung:

Miete

Personalkosten

Abschreibung (auf Sachanlagen)

Versicherung

Zinsen usw.

Aufgabe 3:

Willibald Berstein hat in seiner bisherigen Kalkulation immer mit einem Handlungskostenzuschlag von 80% kalkuliert, welcher auch zutreffend war. Sollte Willibald unter der Annahme, dass alle anderen Einflussgrößen der Kalkulation unveränderbar sind die Farbe in das Verkaufssortiment aufnehmen? Eine Berechnung für eine begründete Entscheidung ist nicht notwendig.

Lösung:

Nein, da nur Handlungskosten von 40% gedeckt wären. Selbst der Verzicht auf den Gewinn von 20% ($1,4 \cdot 1,2 = 1,68$ also 68%) würde die Handlungskosten von 80% nicht decken.

(PS: Zu einem anderen Ergebnis kommt man mit Hilfe der Deckungsbeitragsrechnung – nicht Bestandteil der Lösung)

Finanzierung

Sachverhalt 1

Willibald Bernstein hat zur Finanzierung einer Investition von seiner Hausbank ein Angebot über ein Darlehen in Höhe von 120.000€ vorliegen. Das Darlehen hat eine Laufzeit von vier Jahren und einen Zinssatz von 5%.

Aufgabe 1:

Füllen Sie für das Darlehen den Tilgungsplan in der nachfolgenden Tabelle aus und gehen Sie davon aus, dass am Ende eines jeden Jahres eine zutreffende gleichbleibende Annuität in Höhe von 33.841,42€ zu zahlen ist.

Jahr	Darlehensbetrag am 01.01	Zinsen	Tilgung	Annuität	Darlehensbetrag am 31.12
01	120.000,00€	6.000,00€	27.841,42€	33.841,42€	92.158,58€
02	92.158,58€	4.607,93€	29.233,49€	33.841,42€	62.925,09€
03	62.925,09€	3.146,25€	30.695,17€	33.841,42€	32.229,92€
04	32.229,92€	1.611,50€	32.229,92€	33.841,42€	0,00€

Aufgabe 2:

Willibald Bernstein denkt außerdem über ein anderes Angebot mit gleichem Zinssatz bei gleicher Laufzeit nach. Jedoch handelt es sich bei diesem Angebot um ein Fälligkeitsdarlehen. Beschreiben Sie die Unterschiede (ohne Berechnung) der beiden Angebote und gehen Sie dabei auf die gesamte Zinsbelastung und auf die Liquiditätsabflüsse ein.

Lösung:

Die Summe der Zinsbelastungen beim Fälligkeitsdarlehen ist wesentlich höher, da während der Laufzeit keine Tilgung stattfindet. Während der Laufzeit finden beim Fälligkeitsdarlehen bis auf die Zinsen keine Liquiditätsabflüsse statt. Jedoch muss am Ende der Laufzeit der komplette Kreditbetrag getilgt werden, was dann zu einer sehr hohen Liquiditätsbelastung führt.

Sachverhalt 2

Willibald Bernstein hat noch weitere Investitionen zu tätigen, so dass auch weiterer Finanzierungsbedarf besteht. Dafür werden verschiedene Sicherheiten benötigt. Ordnen Sie die nachfolgende Situationsbeschreibungen durch Ankreuzen den jeweiligen Sicherheiten zu.

Situation:	Verpfändung	Bürgschaft	Zession	Grundschild / Hypothek	Sicherungs- übereignung
Für die Vergrößerung des Lieferantenparkplatzes wird ein Grundstück benötigt				X	
Für eine Reparatur an dem Gebäude wird kurzfristig ein kleiner Kredit benötigt. Im Tresor befindet sich noch Schmuck im Wert von 12.000€	X				
Für den Vertrieb werden noch drei weitere Kleintransporter benötigt.					X
Für einen Traumurlaub werden kurzfristig 10.000€ benötigt. Die vermögende Schwiegermutter möchte helfen kann im Moment kein Geld überweisen.		X			
Um die eiserne Reserve an Waren zu vergrößern wird auf die im Umlaufvermögen befindlichen Aktien zurückgegriffen.	X				
Für die Finanzierung eines Gabelstaplers wird dem Hersteller ein Teil der Forderungen aus Lieferung u. Leistung angeboten			X		