

# Finanzierung

## Info

Im engeren Sinn versteht man unter **Finanzierung** die Beschaffung von Eigen- und Fremdkapital zur Aufrechterhaltung des laufenden Geschäftsbetriebs und zur Durchführung von Investitionen in einem Unternehmen. →  Investitionen  
Im weiteren Sinn kann man aber auch in jedem Privathaushalt von Finanzierung sprechen. Dann ist der persönliche Umgang mit den zur Verfügung stehenden Geldmitteln gemeint. Er soll so gestaltet werden, dass Zahlungsunfähigkeit / Überschuldung vermieden wird.

Mehr Infos im Schülerbuch **Standpunkte**  
 ab S. 131



© Picture-Alliance (Sven Simon), Frankfurt

## Aufgaben

1. Ein Auto kaufen oder leasen – was ist günstiger? Vergleichen Sie die Kosten folgender Finanzierungsformen und entscheiden Sie sich.

### Kauf eines Autos

Preis:	19 500 €
Barzahlung:	Rabatt 8%
Ratenzahlung:	Anzahlung 4812 €, 48 Monatsraten á 306 €

### Leasing

Anzahlung:	4 500 €
Möglichkeit des Anschlusskaufs,	
Restwert:	8 800 €
Laufzeit:	36 Monate
Leasingrate:	monatlich 1,5 % vom Kaufpreis

2. Im Autohaus Kalisch hat Petra Gerber ihr Traumauto gefunden. Dazu gibt es folgendes Finanzierungsangebot: Anzahlung 7 500 €, 48 Monatsraten à 294 €, Restzahlung 9 750 €; effektiver Jahreszins: 7,49%, Barverkaufspreis: 25 000

a) Wie viel teurer ist der Kreditkauf gegenüber dem Barkauf?

b) Was bedeutet der Begriff „effektiver Jahreszins“ und woraus setzt er sich zusammen?

---



---

c) Von Ihrer Hausbank hat sich Frau Gerber ein Kreditangebot eingeholt. Der Tilgungsplan sieht wie folgt aus.

Jahr	Rate (€)	Zinsen (€)	Tilgung (€)
1	5844	1454	4390
2	5844	1229	4615
3	5844	908	4936
4	5844	573	5271
5	5844	396	5448

Erläutern Sie, warum sich bei gleich bleibenden Ratenzahlungen die jährlichen Zins- und Tilgungsbeträge unterschiedlich entwickeln.

---



---

d) Welche Finanzierungsform, über die Bank oder das Autohaus, würden Sie bevorzugen?

---



---

e) Welche besonderen Rechte hätte Petra bei Abschluss eines Verbraucherkreditvertrages?

---



---

3. Welche Art von Kredit (Dispositionskredit, Anschaffungsdarlehen, Hypothekendarlehen) sollte in den nachfolgenden Situationen zur Finanzierung der Maßnahme beantragt werden?

Die Eheleute Gerber kaufen ein Wohnhaus.	
Um die Rechnung für eine Autoreparatur begleichen zu können, überzieht Petra kurzfristig ihr Girokonto.	
Das Maschinenbauunternehmen Kranz kauft eine neue Maschine.	

# Finanzierung

## Lösungen

### 1. Kaufen oder leasen?

#### Barkauf

Angebotspreis:	19 500 €
- Rabatt 8%:	1 560 €
<b>= Barverkaufspreis:</b>	<b>17 940 €</b>

#### Ratenkauf

Anzahlung:	4 875 €
+ Raten (48 x 335):	16 128 €
<b>= Preis + Zinsen:</b>	<b>21 003 €</b>

#### Leasing

Anzahlung:	4 500 €
+ Leasingraten (36 x 292,5):	10 530 €
+ Restwert:	8 800 €
<b>= Kosten</b>	<b>23 830 €</b>

### 2. Das Traumauto finanzieren

a) Wie viel teurer ist der Kreditkauf gegenüber dem Barkauf?

6362 €, Kreditkauf: 31362 € (7500 + 48 x 294 + 9750); Barverkaufspreis: 25000 €

b) Was bedeutet der Begriff „effektiver Jahreszins“ und woraus setzt er sich zusammen?

Effektiver Jahreszins = Zinsen + Gebühr

c) Erläutern Sie, warum sich bei gleich bleibenden Ratenzahlungen die jährlichen Zins- und Tilgungsbeträge unterschiedlich entwickeln.

Im Laufe der Jahre erfolgt die schrittweise Tilgung des Kredits, daher verringern sich die zu zahlenden Zinsen. Da die Rate gleichbleibend ist, wird der Tilgungsanteil immer größer.

d) Welche Finanzierungsform, über die Bank oder das Autohaus, würden Sie bevorzugen?

Vorteile Bankkredit: günstiger (= 29220 €), längere Laufzeit, bei einem Barkauf bessere Verhandlungsposition gegenüber dem Autohaus, langjährige Zusammenarbeit

e) Welche besonderen Rechte hätte Petra bei Abschluss eines Verbraucherkreditvertrages?

Widerruf des Vertrages innerhalb von zwei Wochen ohne Angabe von Gründen

### 3. Kreditarten:

Dispositionskredit, Anschaffungsdarlehen, Hypothekendarlehen

Die Eheleute Gerber kaufen ein Wohnhaus.	Hypothekendarlehen
Um die Rechnung für eine Autoreparatur begleichen zu können, überzieht Petra kurzfristig ihr Girokonto.	Dispositionskredit
Das Maschinenbauunternehmen Kranz kauft eine neue Maschine.	Anschaffungsdarlehen