

Abschlussprüfung 2020

an den Realschulen in Bayern

Betriebswirtschaftslehre/Rechnungswesen

Anja L. Ederer ist Inhaberin des Unternehmens mit dem Firmennamen Anja L. Ederer Segelboote e. Kfr., kurz „**EDERER**“.

Das Unternehmen hat sich in seinem Stammwerk in Hilpoltstein auf die Herstellung von Segelbooten spezialisiert.

Als Mitarbeiterin bzw. Mitarbeiter sind Sie mit verschiedenen Aufgaben des betrieblichen Rechnungswesens betraut. Im Rahmen Ihrer Tätigkeit erhalten Sie eine Reihe von Aufgaben zur Bearbeitung.

Bitte beachten Sie folgende Vorgaben:

- Bei Buchungssätzen sind stets Kontennummern, Kontennamen (abgekürzt möglich) und Beträge anzugeben.
- Bei Berechnungen sind jeweils alle notwendigen Lösungsschritte und Nebenrechnungen darzustellen.
- Alle Ergebnisse sind in der Regel auf zwei Nachkommastellen gerundet anzugeben.
- Soweit nicht anders vermerkt, gilt ein Umsatzsteuersatz von 19 %.



Informationen zum Unternehmen „EDERER“:

Inhaberin	Anja L. Ederer
Rechtsform	Einzelunternehmen
Anschrift (Firmensitz)	Rothseestraße 1, 91161 Hilpoltstein
Zweck des Unternehmens	Hauptwerk in Hilpoltstein: Fertigung von Segelbooten Zweigwerk in Gunzenhausen: Fertigung von Ruderbooten
Unternehmensphilosophie	Auf heimischen Hölzern um die Welt
Geschäftsjahr	1. Januar bis 31. Dezember 2019
Werkstoffe	
Rohstoffe	verschiedene Holzarten
Fremdbauteile	Segel, Alumasten, ...
Hilfsstoffe	Schrauben, Leim, Lack, ...
Betriebsstoffe	Strom, Schmieröl, ...
Handelswaren	Rettungsringe, Schwimmwesten

Aufgabe 1

Im Unternehmen „EDERER“ liegt folgender Beleg vor:

Anja L. Ederer Segelboote e. Kfr. Auf heimischen Hölzern um die Welt																																						
<u>Anja L. Ederer e. Kfr., Rothseestraße 1, 91161 Hilpoltstein</u> MSS – Münchner Sail Shop Ufergasse 2 82343 Starnberg	Registergericht Nürnberg : HRA 1778 Steuernummer : 247/224/70482 USt-IdNr. DE8145 97719 Tel.: 09174 0883-45 Fax: 09174 0883-46																																					
Rechnung Nr. 6/19 (Bei Zahlung bitte angeben!) Datum: 26. Februar 2019																																						
Ihr Auftrag vom: 02.01.2019 Auftrags-Nr.: 1562 Kunden-Nr.: 5699 Am 26.02.2019 lieferten wir Ihnen:																																						
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"><thead><tr><th>Pos.</th><th>Menge</th><th>Art.-Nr.</th><th>Artikel</th><th>Einzelpreis (EUR)</th><th>Gesamtpreis (EUR)</th></tr></thead><tbody><tr><td>1</td><td>1</td><td>3604</td><td>Segelboot „Comfortina“</td><td>99.600,00</td><td>99.600,00</td></tr><tr><td>2</td><td>1</td><td>2805</td><td>Segelboot „Monte“</td><td>56.650,00</td><td>56.650,00</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td>Rabatt 20 %</td><td></td><td>31.250,00</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td>Warenwert</td><td></td><td>125.000,00</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td style="text-align: center;">USt 19 % 23.750,00 €</td><td></td><td style="text-align: center;">Rechnungsbetrag 148.750,00 €</td></tr></tbody></table>			Pos.	Menge	Art.-Nr.	Artikel	Einzelpreis (EUR)	Gesamtpreis (EUR)	1	1	3604	Segelboot „Comfortina“	99.600,00	99.600,00	2	1	2805	Segelboot „Monte“	56.650,00	56.650,00				Rabatt 20 %		31.250,00				Warenwert		125.000,00				USt 19 % 23.750,00 €		Rechnungsbetrag 148.750,00 €
Pos.	Menge	Art.-Nr.	Artikel	Einzelpreis (EUR)	Gesamtpreis (EUR)																																	
1	1	3604	Segelboot „Comfortina“	99.600,00	99.600,00																																	
2	1	2805	Segelboot „Monte“	56.650,00	56.650,00																																	
			Rabatt 20 %		31.250,00																																	
			Warenwert		125.000,00																																	
			USt 19 % 23.750,00 €		Rechnungsbetrag 148.750,00 €																																	
Bei Zahlung bis zum 08.03.2019 gewähren wir 2 % Skonto. Zahlung fällig „rein netto“ am 26.03.2019 Lieferung frei Haus																																						
Die Ware bleibt bis zur vollständigen Bezahlung Eigentum von Anja L. Ederer Segelboote e. Kfr. Vielen Dank für Ihren Auftrag! Bankverbindung: Kreditbank Hilpoltstein IBAN: DE50 7633 0000 0250 0000 42 BIC: BYKBDEH1101																																						

- 1.1 Geben Sie auf dem Lösungsblatt unter Angabe des Kennbuchstabens an, ob die Aussagen A bis D richtig oder falsch sind.

A	„EDERER“ gewährt einen Sofortrabatt. Ein Beispiel hierfür ist der Treuerabatt.
B	Der Verkauf von Segelbooten unterliegt dem ermäßigten Umsatzsteuersatz.
C	Aufgrund der gewählten Rechtsform haftet Anja L. Ederer nur mit ihrem Geschäftsvermögen.
D	Das Zahlungsziel für die Rechnung Nr. 6/19 ist der 26.03.2019.

- 1.2 Bilden Sie den Buchungssatz zu nebenstehender Rechnung Nr. 6/19.

- 1.3 „EDERER“ liegt ein weiterer Beleg vor:

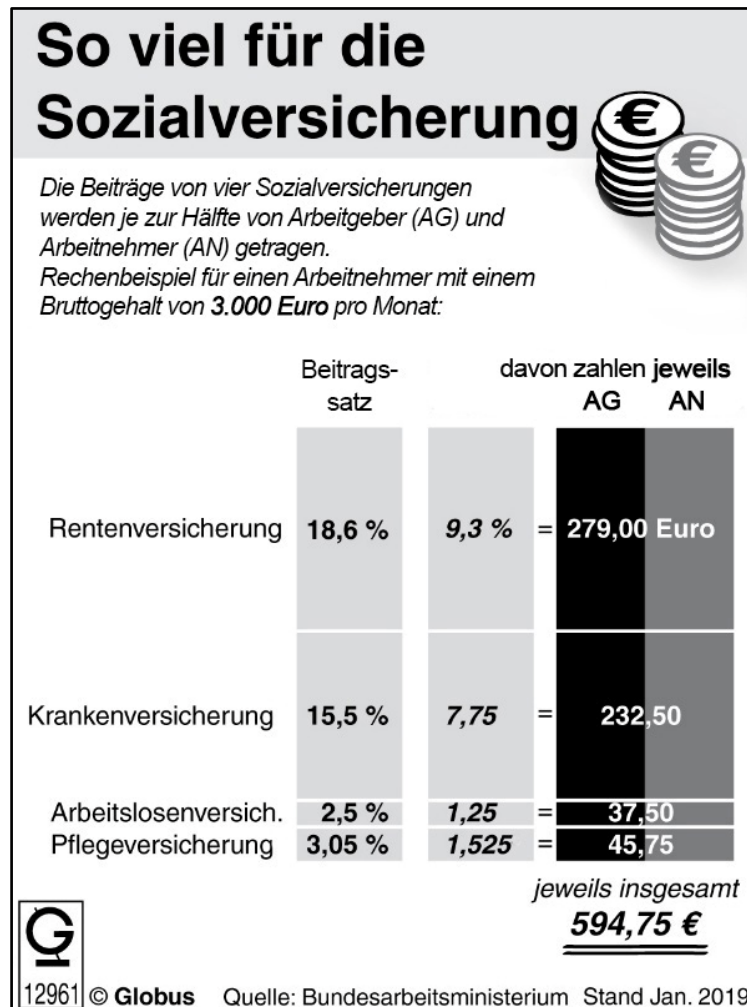
Quittung		Währung	EUR
Nummer	11	Netto	500,00
		USt.	19 % 95,00
		Gesamtbetrag	595,00
Gesamtbetrag in Worten	Fünfhundertfünfundneunzig----- (Cent wie oben)		
von	Anja L. Ederer Segelboote e. Kfr., Hilpoltstein		
für	Lieferung Segelboote nach Starnberg, Ufergasse 2		
Datum	26.02.2019	Ort	Hilpoltstein
Stempel/Unterschrift des Empfängers	Anton Flink Spedition Flink OHG Mühlenweg 3 91161 Hilpoltstein		

- 1.3.1 Bilden Sie den Buchungssatz zu diesem Beleg.
- 1.3.2 Die Lieferung eines Segelboots ist aufwendig und teuer. Begründen Sie die Entscheidung von Anja L. Ederer, den Kunden trotzdem frei Haus zu beliefern.
- 1.4 Am 7. März 2019 erfolgt der Zahlungseingang für die Rechnung Nr. 6/19 auf dem Geschäftsbankkonto von „EDERER“. Bilden Sie den Buchungssatz.

Aufgabe 2

In der Personalabteilung sind monatlich Löhne und Gehälter zu berechnen und auszuzahlen.

- 2.1 Anja L. Ederer informiert sich über aktuelle gesetzliche Änderungen bei der Sozialversicherung. Hierzu betrachtet sie unter anderem eine Infografik:



- 2.1.1 Notieren Sie auf Ihrem Lösungsblatt jeweils unter Angabe des Kennbuchstabens die zutreffenden Begriffe bzw. Werte für die Textlücken A bis D.

Die Sozialversicherungsbeiträge sind ein Teil der Abzüge vom Bruttogehalt. Seit Januar 2019 zahlen Arbeitgeber und Arbeitnehmer bei vier Sozialversicherungen einen gleich hohen Anteil an Beiträgen. Für einen Arbeitnehmer, der beispielsweise 3.000 Euro brutto pro Monat verdient, zahlen Arbeitgeber und Arbeitnehmer jeweils insgesamt ...(A)... Euro. Die Sozialversicherung mit dem höchsten Beitragssatz ist die ...(B)... . Darüber hinaus wird vom Bruttogehalt die Lohnsteuer, der ...(C)... und eventuell die Kirchensteuer abgezogen. Der Arbeitgeber überweist an die Arbeitnehmer nach entsprechendem Abzug das ...(D)... .

- 2.1.2 Geben Sie an, welchen Sozialversicherungsbeitrag Anja L. Ederer als Arbeitgeberin weiterhin zu 100 % zahlt.

- 2.2 Für den Monat März liegt im Unternehmen „EDERER“ folgender Auszug des Gehaltsjournals vor:

Gehaltsjournal Monat März 2019 Anja L. Ederer Segelboote e. Kfr. 					
Name	Brutto	Steuern	Soz. Vers. AN	Soz. Vers. AG	Netto
...	...	...	...	...	...
SUMME	39.720,00 €	6.965,00 €	7.874,50 €	7.874,50 €	24.880,50 €

- 2.2.1 Bilden Sie die Buchungssätze für die Erfassung des Personalaufwands laut vorliegender Summenzeile, wenn die Auszahlung per Banküberweisung erfolgt.
- 2.2.2 Ihnen liegt folgendes unvollständiges Vorkontierungsblatt vor. Geben Sie auf Ihrem Lösungsblatt unter Angabe der Kennbuchstaben A und B die fehlenden Eintragungen an.

BA	Datum	Soll	Haben	BNR	Text	B/N	Betrag	UCo
B	26.03.19	(A)	2800	62	Überweisung Steuern gemäß Gehaltsjournal	--	(B)	--

- 2.3 Als Arbeitgeberin entstehen Anja L. Ederer weitere Personalzusatzkosten für ihre Arbeitnehmer. Nennen Sie zwei Beispiele für tarifliche Personalzusatzkosten.
- 2.4 Bilden Sie den Buchungssatz zu nachfolgendem Belegauszug:

Kurt & Partner Rechtsanwaltskanzlei Thomas Kurt, Stefan Gschäftl, Juri Gravall		
<u>Kanzlei Kurt & Partner, Urteilsweg 7, 91161 Hilpoltstein</u> Anja L. Ederer Segelboote e. Kfr. Rothseestraße 1 91161 Hilpoltstein Hilpoltstein, 24.04.2019 Rechnung Nr. 39675/19 Wir berechnen Ihnen gemäß Rechtsanwaltsvergütungsgesetz (RVG) folgende Leistungen:		
Pos.	Leistung nach Gebührenordnung	Gesamtpreis
1	Rechtsberatung Kündigungsstreit Arbeitnehmer Maier gegen Anja L. Ederer Segelboote e. Kfr.	350,00 €
	Umsatzsteuer 19 %	66,50 €
	Rechnungsbetrag	416,50 €

Aufgabe 3

Bilden Sie jeweils den Buchungssatz für folgende drei Belege:

Beleg 1 (Auszug):

<u>Dr. E. Stuhl Büroausstattung e. K., Industrieweg 1, 94065 Waldkirchen</u> Anja L. Ederer Segelboote e. Kfr. Rothseestraße 1 91161 Hilpoltstein	Dr. E. Stuhl Büroausstattung e. K. Funktionalität in modernem Design 																														
Rechnung-Nr. 35/19 vom 14. Mai 2019																															
Lieferdatum: 14. Mai 2019	Bankverbindung: Bayerwaldbank IBAN: DE55 7403 0408 0000 4485 33 BIC: BWBKDEMOXX1																														
Wir lieferten Ihnen frei Haus:																															
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr style="background-color: #f2f2f2;"> <th style="width: 8%;">Pos.</th> <th style="width: 8%;">Menge</th> <th style="width: 10%;">Art.-Nr.</th> <th style="width: 35%;">Artikel</th> <th style="width: 15%;">Einzelpreis</th> <th style="width: 14%;">Gesamtpreis</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>1</td> <td>2230</td> <td>Büroregal</td> <td>289,00 €</td> <td>289,00 €</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>1</td> <td>2205</td> <td>Drehstuhl</td> <td>159,00 €</td> <td>159,00 €</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td>Umsatzsteuer 19 %</td> <td></td> <td>85,12 €</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td>Rechnungsbetrag</td> <td></td> <td>533,12 €</td> </tr> </tbody> </table>		Pos.	Menge	Art.-Nr.	Artikel	Einzelpreis	Gesamtpreis	1	1	2230	Büroregal	289,00 €	289,00 €	2	1	2205	Drehstuhl	159,00 €	159,00 €				Umsatzsteuer 19 %		85,12 €				Rechnungsbetrag		533,12 €
Pos.	Menge	Art.-Nr.	Artikel	Einzelpreis	Gesamtpreis																										
1	1	2230	Büroregal	289,00 €	289,00 €																										
2	1	2205	Drehstuhl	159,00 €	159,00 €																										
			Umsatzsteuer 19 %		85,12 €																										
			Rechnungsbetrag		533,12 €																										
Rechnung zahlbar bis 14. Juni 2019																															

Beleg 2:

Für die Fahrt zu einer Besprechung mit einem Lieferanten wurde folgende Fahrkarte gekauft:

DB Gültig am 21.05.2019 Einzelfahrkarte, 1. Kl. Von: Hilpoltstein Nach: München, Hbf EC-Kartenzahlung *** 61,80 EUR (einschließlich 19 % USt.)

Beleg 3:

<u>Buch Halter e. K.</u> Bucheckerweg 28, 91161 Hilpoltstein		
Barzahlung		
28.05.2019	09:12:18	177/19
Fachbuch „Moderner Holzschiffbau“		
1x	79,80	79,80
TOTAL EUR		79,80
Netto	USt (7 %)	Brutto
74,58	5,22	79,80

Betrag:		79,80 €
Gegeben bar:		80,00 €
Rückgeld bar:		0,20 €
Kasse:		2

Es bediente Sie: Walter Halter Vielen Dank für Ihren Einkauf! *****		
USt-IdNr.: DE 692458044 Registergericht Hilpoltstein HRA 3999		

Aufgabe 4

„EDERER“ kalkuliert die Selbstkosten für das zweite Quartal mit Hilfe eines Tabellenblatts:

	A	B	C
1	Kostenträgerzeitrechnung für das 2. Quartal		
2			
3	Fertigungsmaterial	156.700,00 €	
4	Materialgemeinkosten	28.206,00 €	18 %
5	Fertigungslöhne	224.800,00 €	
6	Fertigungsgemeinkosten	281.000,00 €	125 %
7	Sondereinzelkosten der Fertigung	23.450,00 €	
8	Herstellkosten der Erzeugung	714.156,00 €	
9	Bestandsminderung	13.400,00 €	
10	Bestandsmehrung	28.200,00 €	
11	Herstellkosten des Umsatzes	699.356,00 €	
12	Verwaltungs- und Vertriebsgemeinkosten	139.871,20 €	20 %
13	Selbstkosten des Umsatzes	839.227,20 €	

- 4.1 Geben Sie die Formeldarstellung zur Berechnung der Fertigungsgemeinkosten in Zelle B6 an.
- 4.2 Geben Sie die Formeldarstellung zur Berechnung der Herstellkosten des Umsatzes in Zelle B11 an.
- 4.3 Vor Erstellung der Kalkulation müssen anfallende Kosten der jeweiligen Kostenart zugeordnet werden. Geben Sie für folgende Beispiele an, ob es sich um Einzelkosten, Gemeinkosten oder Sondereinzelkosten der Fertigung handelt.
- 4.3.1 Kosten für ein Spezialwerkzeug zur Bearbeitung der Segelboote
- 4.3.2 Kosten für ein Werbebanner für die Regatta am Rothsee
- 4.4 Für die Herstellung eines Segelboots vom Typ „Wellenreiter“ wurden folgende Werte ermittelt:

Herstellkosten 11.437,00 €	Fertigungslöhne 3.200,00 €	Sondereinzelkosten der Fertigung 225,00 €
-------------------------------	-------------------------------	--

Berechnen Sie auf der Grundlage obiger Zuschlagssätze die Materialkosten für ein Segelboot vom Typ „Wellenreiter“.

- 4.5 Der Listenverkaufspreis für ein Segelboot vom Typ „Wellenreiter“ wird aus Konkurrenzgründen auf 17.700,00 € festgelegt. Berechnen Sie den Gewinn in Euro und Prozent, wenn der Selbstkostenpreis bei 13.724,40 € liegt.
- 4.6 Im Mai wurden einige Boote mit einem Lack behandelt, der eine schlechte Qualität aufwies. Deshalb kauft „EDERER“ hochwertigen Lack und behandelt die Boote nach.
- 4.6.1 Bilden Sie den Buchungssatz für den Kauf des Lacks im Wert von netto 8.200,00 € gegen Rechnung.
- 4.6.2 Geben Sie an, welche Art der Kostenabweichung sich durch die zusätzlichen Lackierarbeiten gegenüber der Vorkalkulation ergibt.

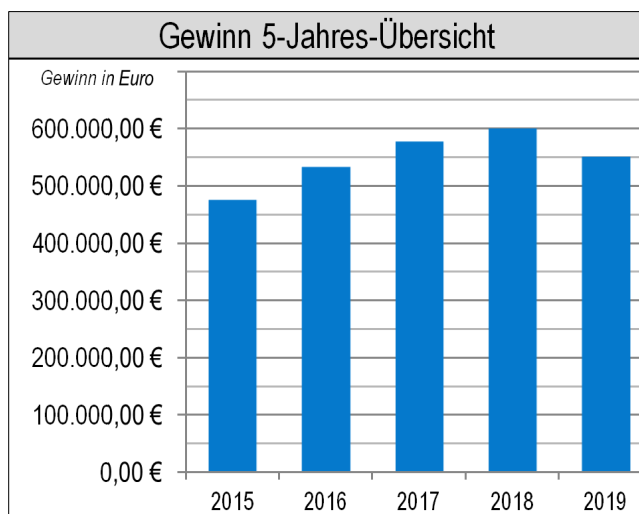
Aufgabe 5

Zum 31.12.2019 sind im Unternehmen „EDERER“ noch einige Arbeiten zu erledigen.

- 5.1 Bilden Sie jeweils den Buchungssatz für die folgenden vorbereitenden Abschlussbuchungen.
 - 5.1.1 Die Prämie für die Feuerversicherung in Höhe von 450,00 € für den Zeitraum November bis Januar wird erst am 31.01.2020 vom Geschäftsbankkonto abgebucht.
 - 5.1.2 Im Konto 5001 EBFE ergibt sich ein Saldo in Höhe von 6.800,00 €.
 - 5.1.3 Das Konto 0895 SP weist Anschaffungen aus dem aktuellen Geschäftsjahr in Höhe von 6.500,00 € aus.
- 5.2 Zur Analyse des Jahresabschlusses liegen folgende Daten vor:

Bilanzdaten zum 31.12.2019	
Sachanlagen	4.800.000,00 €
Vorräte	1.500.000,00 €
Forderungen	630.000,00 €
Flüssige Mittel	220.000,00 €
Eigenkapital	3.300.000,00 €
Fremdkapital langfristig	2.750.000,00 €
Fremdkapital kurzfristig	1.100.000,00 €

Kennzahlen	31.12.18	31.12.19
Finanzierung	37,13 %	46,15 %
Umsatzrentabilität	5,46 %	4,92 %



- 5.2.1 Berechnen und beurteilen Sie die Kennzahl der Einzugsliquidität.
- 5.2.2 Die Umsatzrentabilität ist eine wichtige Kennzahl für Unternehmen. Erklären Sie, was eine Umsatzrentabilität von 4,92 % bedeutet.
- 5.2.3 Nennen Sie eine mögliche Ursache für die Veränderung der Kennzahl der Finanzierung gegenüber dem Vorjahr.
- 5.2.4 Anja L. Ederer stellt bei Betrachtung des Diagramms fest, dass der Gewinn im Jahr 2019 gegenüber dem Vorjahr gesunken ist. Berechnen Sie diesen Rückgang in Prozent.
- 5.2.5 Geben Sie eine mögliche Ursache für den Gewinnrückgang an.
- 5.3 Zur Steigerung des Firmenwerts sollen nur noch umweltverträgliche Materialien verwendet werden. Begründen Sie, warum diese Entscheidung den Firmenwert positiv beeinflussen kann.

Aufgabe 6

Das Unternehmen „EDERER“ produziert im Zweigwerk die beiden Ruderbootmodelle „Off-Schoor“ und „Baggersee“. Hierzu liegt Ihnen ein unvollständiges Tabellenblatt vor:

	A	B	C	D	E	F
1	Produktions- und Kostenübersicht					
2	2. Quartal 2019					
3	Modell	Kapazität (in Stück)	produziert/ abgesetzt (in Stück)	Kapazität s- auslastun g	Nettoverkaufs- preis (pro Stück)	Variable Kosten (pro Stück)
4	Off-Schoor	600	270	45 %		5.000,00 €
5	Baggersee	1 000	750	75 %	4.500,00 €	2.600,00 €
6						
7	Fixkosten gesamt	1.200.000,00 €				

- 6.1 Geben Sie die Formeldarstellung für die Berechnung der Kapazitätsauslastung in Zelle D4 an.
- 6.2 Berechnen Sie den Nettoverkaufspreis eines Segelbootes des Modells „Off-Schoor“, wenn der Betriebsgewinn 495.000,00 € beträgt.
- 6.3 Beim Modell „Off-Schoor“ gibt es Absatzprobleme. Deshalb lässt „EDERER“ von einer Agentur eine Radiowerbung produzieren.
- 6.3.1 Bilden Sie den Buchungssatz für die Rechnung der Werbeagentur über 12.580,00 € netto.
- 6.3.2 Nennen Sie neben der Werbung eine weitere konkrete Marketingmaßnahme, die „EDERER“ durchführen könnte.
- 6.4 „EDERER“ erhält vom ortsansässigen Segelbootverein folgende Anfrage:

Anfrage 2019	Hilpoltstein, 1. September
Sehr geehrte Frau Ederer, aufgrund Ihrer Mitgliedschaft in unserem Verein und der langjährigen Geschäftsbeziehungen wären wir Ihnen sehr dankbar, wenn Sie uns 3 Boote Ihres Modells „Baggersee“ zu einem Nettopreis von 2.400,00 € pro Stück anbieten könnten. Wir würden uns selbstverständlich auch sehr freuen, wenn wir Sie bei unserem „Sommerausklang-Fest“ am 14.09.2019 ab 14:00 Uhr auf dem Vereinsgelände begrüßen dürfen. Freundlicher Gruß <i>Leif Luv</i>	

- 6.4.1 Begründen Sie rechnerisch, warum das Unternehmen „EDERER“ diesen Zusatzauftrag nicht annehmen sollte.
- 6.4.2 Anja L. Ederer lässt dem Segelbootverein für das Fest eine private Spende über 500,00 € aus der Betriebskasse zukommen. Bilden Sie den Buchungssatz.

Aufgabe 7

Für den Kauf von 50 Schwimmwesten stellt Anja L. Ederer die wichtigsten Informationen zu zwei Angeboten gegenüber:

„Gerts Segelboot e. K.“:

- ✓ Preis laut Liste 3.500,00 € netto (für 50 Stück)
- ✓ Versandkostenpauschale ab 30 Stück: 50,00 € netto
- ✓ Zahlungsziel 30 Tage, innerhalb von 8 Tagen Skontoabzug von 75,00 € netto
- ✓ Jubiläumsrabatt 15 %
- ✓ Kostenfreier Druck des Logos auf allen Schwimmwesten inklusive

Mehrere Beanstandungen bei den letzten Bestellungen !!!

„DOWN.under AG“

Zugesicherter Einstandspreis:
3.010,00 €

- ✓ Lieferung frei Haus
- ✓ Keine Gewährung von Rabatt und Skonto
- ✓ Kundenbetreuung durch 24-Stunden-Hotline



Bilder urheberrechtlich geschützt

7.1 Berechnen Sie den Einstandspreis für 50 Schwimmwesten auf Grundlage des Angebots von „Gerts Segelboot e. K.“.

7.2 Anja L. Ederer entscheidet sich für das Angebot der „DOWN.under AG“.
7.2.1 Entnehmen Sie hierfür zwei Gründe aus den vorliegenden Informationen.

7.2.2 Die Rechnung der „DOWN.under AG“ geht ein.
Bilden Sie den Buchungssatz.

7.3 Zur Ermittlung des Zielverkaufspreises der Schwimmwesten verwendet „EDERER“ einen Kalkulationsfaktor von 1,6350.

7.3.1 Berechnen Sie den Listenverkaufspreis der 50 Schwimmwesten.

7.3.2 Geben Sie unter Angabe der zutreffenden Kennbuchstaben an, welche der folgenden Posten im Kalkulationsfaktor enthalten sind.

A	B	C	D
Kundenrabatt	Liefererskonto	Gemeinkosten für Handelswaren	Bezugskosten

7.3.3 Nennen Sie einen Grund, weshalb „EDERER“ neben den selbst hergestellten Erzeugnissen auch Schwimmwesten anbietet.

7.4 Anja L. Ederer bezieht im Jahresverlauf große Mengen an Schwimmwesten. Am Jahresende erhält „EDERER“ einen Bonus der „DOWN.under AG“ in Höhe von 261,80 € brutto (USt.-Anteil: 41,80 €).
Bilden Sie den Buchungssatz.

Aufgabe 8

Für die Anschaffung eines Transporters nahm „EDERER“ bereits im Januar 2017 einen Kredit auf.

8.1 In diesem Zusammenhang liegt folgender Tilgungsplan auszugsweise vor:

Tilgungsplan für Darlehen Nr. 348/17

Kreditbetrag:	30.000,00 €	Zinssatz p. a.:	2,80 %
Disagio:	390,00 €	Laufzeit:	12 Jahre
Auszahlung:	29.610,00 €		

Jahr	Tilgung	Zinsen	jährliche Rate	Restschuld
2017	2.160,00 €	840,00 €	3.000,00 €	27.840,00 €
2018	2.220,48 €	779,52 €	3.000,00 €	25.619,52 €
2019	2.282,65 €	717,35 €	3.000,00 €	23.336,87 €
2020				

8.1.1 Aus dem Tilgungsplan ist ersichtlich, dass im Kreditvertrag ein Disagio vereinbart wurde. Erklären Sie, was man unter einem Disagio versteht.

8.1.2 Berechnen Sie die Höhe des vereinbarten Disagios in Prozent.

8.1.3 Begründen Sie, um welche Art von Darlehen es sich handelt.

8.1.4 Berechnen Sie Tilgung und Zinsen für das Jahr 2020.

8.2 Ihnen liegt folgender Beleg vor.

Bilden Sie jeweils den Buchungssatz zu den Buchungsnummern 28 und 29.

Kreditbank Hilpoltstein					BIC: BYKBDEHI101	
○	Kontoauszug		IBAN: DE50 7633 0000 0250 0000 42		Auszug Nr. 52/19	
	19.12.2019/09:37 Uhr		Anja L. Ederer Segelboote e. Kfr.		Seite 1/1	
○	Bu.-Tag	Wert	Bu.-Nr.	Vorgang	Betrag (€)	
	03.12.	03.12.	28	Darlehen Nr. 348/17 Tilgung: 2.282,65 € Zinsen: 717,35 €	3.000,00 –	
	03.12.	03.12.	29	Kontoführungsgebühren	25,00 –	
	Kontokorrentkredit: 30.000,00 €			alter Kontostand	19.425,00 +	
verfügbar: 46.400,00 €				neuer Kontostand	16.400,00 +	

8.3 Für den Ausbau der Produktionsanlagen werden zusätzliche finanzielle Mittel benötigt. Die Aufnahme weiterer Kredite soll jedoch vermieden werden.

8.3.1 „EDERER“ hat sich daher für das Leasing einer Hobelmaschine entschieden. Die erste Leasingrate in Höhe von 218,96 € brutto (USt.-Anteil: 34,96 €) wird vom Geschäftsbankkonto abgebucht.
Bilden Sie den Buchungssatz.

8.3.2 Geben Sie eine weitere Möglichkeit der Finanzierung an.

Abschlussprüfung 2020

an den Realschulen in Bayern

Betriebswirtschaftslehre/Rechnungswesen – Lösungsvorschlag

Haupttermin

Maximal anrechenbare
Fehler

Aufgabe 1

1.1	A: richtig B: falsch C: falsch D: richtig				4
1.2	2400 FO	148.750,00 € an 5000 UEFE 4800 UST	125.000,00 € 23.750,00 €		3
1.3.1	6140 AFR 2600 VORST	500,00 € 95,00 € an 2880 KA	595,00 €		3
1.3.2	z. B.: Schaffung eines Wettbewerbsvorteils				1
1.4	Rechnungsbetrag	148.750,00 €	100 %		
	- Brutto-Skonto	2.975,00 €	2 %		
	Überweisungsbetrag	145.775,00 €	98 %		
	Netto-Skonto: 2.975,00 € : 1,19 = 2.500,00 €				
	2800 BK	145.775,00 €			
	5001 EBFE	2.500,00 €			
	4800 UST	475,00 € an 2400 FO	148.750,00 €		6
					17

Aufgabe 2

2.1.1	(A) 594,75 (B) Rentenversicherung (C) Solidaritätszuschlag (D) Nettogehalt oder Nettoentgelt				4
2.1.2	Gesetzliche Unfallversicherung				1
2.2.1	6300 G	39.720,00 € an 2800 BK 4830 VFA 4840 VSV	24.880,50 € 6.965,00 € 7.874,50 €		
	6400 AGASV	an 4840 VSV	7.874,50 €		6
2.2.2	(A) 4830 (B) 6.965,00 €				2
2.3	z. B. Weihnachtsgeld, Urlaubsgeld				2
2.4	6770 RBK 2600 VORST	350,00 € 66,50 € an 4400 VE	416,50 €		3
					18

Aufgabe 3

Beleg 1:	0895 SP	289,00 €			
	6800 BMK	159,00 €			
	2600 VORST	85,12 €	an 4400 VE	533,12 €	4
Beleg 2:	6850 REK	51,93 €			
	2600 VORST	9,87 €	an 2800 BK	61,80 €	4
Beleg 3:	6810 ZFL	74,58 €			
	2600 VORST	5,22 €	an 2880 KA	79,80 €	3
					11

Aufgabe 4

4.1	=B5*C6				2
4.2	=B8+B9-B10				3
4.3.1	Sondereinzelkosten der Fertigung				1
4.3.2	Gemeinkosten				1
4.4	Fertigungslöhne	3.200,00 €	100 %		
	+ Fertigungsgemeinkosten	4.000,00 €	125 %		
	+ Sondereinzelkosten der Fertigung	225,00 €			
	Fertigungskosten	7.425,00 €			
	Materialkosten	4.012,00 €			
	+ Fertigungskosten	7.425,00 €			
	Herstellkosten	11.437,00 €			3
4.5	Selbstkosten	13.724,40 €	↓ 100 %		
	+ Gewinn	3.975,60 €			
	Listenverkaufspreis	17.700,00 €	↑		
Gewinn in Prozent: $\frac{3.975,60 \cdot 100}{13.724,40} = 28,97$					
Der Gewinn beträgt 3.975,60 € bzw. 28,97 %.					
4.6.1	6020 AWH	8.200,00 €			
	2600 VORST	1.558,00 €	an 4400 VE	9.758,00 €	3
4.6.2	Kostenunterdeckung				1
					16

Aufgabe 5

5.1.1 Feuerversicherung: 450,00 €

01.11.2019	2 Monate	31.12.2019	1 Monat	31.01.2020
-----		-----	-----	
300,00 €		150,00 €		

6900 VBEI an 4890 SOVE 300,00 € 3

5.1.2 5000 UEFE an 5001 EBFE 6.800,00 € 2

5.1.3 Abschreibung auf Sammelposten in Euro: $\frac{6.500,00}{5} = 1.300,00$

6545 ABSP an 0895 SP 1.300,00 € 3

5.2.1 Einzugs-liquidität in Prozent: $\frac{(630.000,00 + 220.000,00) \cdot 100}{1.100.000,00} = 77,27$

Die Einzugsliquidität ist nicht gut, da sie unter dem Idealwert von 100 % liegt. 4

5.2.2 Bei einer Umsatzrendite von 4,92 % werden je 100,00 € Umsatz 4,92 € Gewinn erzielt. 1

5.2.3 z. B.: Tilgung von Krediten 1

5.2.4 Gewinnrückgang in Prozent: $\frac{100 \cdot 50.000,00}{600.000,00} = 8,33$

Der Gewinn sank um 8,33 % gegenüber dem Vorjahr. 2

5.2.5 z. B.: Preissteigerungen bei den Rohstoffen 1

5.3 z. B.: Die Verwendung von umweltverträglichem Material kann das Image des Unternehmens verbessern. 1

Aufgabe 6

6.1 =C4/B4

2

6.2

	Modell „Off-Schoor“ 270 Stück in €	Modell „Baggersee“ 750 Stück in €	Gesamt in €
Nettoverkaufserlöse	1.620.000,00	3.375.000,00	
- variable Kosten	1.350.000,00	1.950.000,00	
Deckungsbeitrag	270.000,00	1.425.000,00	1.695.000,00
- Fixkosten			1.200.000,00
Betriebsergebnis			495.000,00

Nettoverkaufspreis Modell „Off-Schoor“:
1.620.000,00 : 270 = 6.000,00

Der Nettoverkaufspreis von „Off-Schoor“ beträgt 6.000,00 €.

5

6.3.1 6870 WER 12.580,00 €
2600 VORST 2.390,20 € an 4400 VE 14.970,20 €

3

6.3.2 z. B.: Rabattaktion

1

6.4.1 Gewünschter Nettoverkaufspreis 2.400,00 €
- variable Kosten 2.600,00 €
Deckungsbeitrag - 200,00 €

Der Zusatzauftrag würde sich nicht lohnen, da der Deckungsbeitrag negativ ist.

2

6.4.2 3001 P an 2880 KA 500,00 €

2

15

Aufgabe 7

7.1 Listeneinkaufspreis 3.500,00 € 100 %
- Liefererrabatt 525,00 € 15 %
Zieleinkaufspreis 2.975,00 € 85 %
- Liefererskonto 75,00 €
Bareinkaufspreis 2.900,00 €
+ Bezugskosten 50,00 €
= Einstandspreis 2.950,00 €

3

7.2.1 - Unzufriedenheit mit „Gerts Segelboot e. K.“
- Kundenbetreuung der „DOWN.under AG“ ist jederzeit erreichbar

2

7.2.2 6080 AWHW 3.010,00 €
2600 VORST 571,90 € an 4400 VE 3.581,90 €

3

7.3.1 Listenverkaufspreis: 3.010,00 € • 1,6350 = 4.921,35 €

1

7.3.2 A, C

2

7.3.3 z. B.: Sortimentserweiterung

1

7.4 4400 VE 261,80 € an 6082 NHW 220,00 €
2600 VORST 41,80 €

3

15

Aufgabe 8

8.1.1	Ein Disagio ist eine Art vorausbezahlter Zins.				1
8.1.2	Disagio in Prozent:	$\frac{390,00 \cdot 100}{30.000,00} = 1,30$			
	Das vereinbarte Disagio beträgt 1,30 %.				1
8.1.3	Es handelt sich um ein Annuitätendarlehen, da die jährliche Rate von 3.000,00 € konstant ist.				2
8.1.4	Zinsen in Euro:	$\frac{23.336,87 \cdot 2,80}{100} = 653,43$			
	Tilgung in Euro: $3.000,00 - 653,43 = 2.346,57$				2
8.2	Buchungsnummer 28:				
	4250 LBKV	2.282,65 €			
	7510 ZAW	717,35 € an 2800 BK	3.000,00 €		3
	Buchungsnummer 29:				
	6750 KGV	an 2800 BK	25,00 €		2
8.3.1	6710 LS	184,00 €			
	2600 VORST	34,96 € an 2800 BK	218,96 €		3
8.3.2	z. B. Factoring				1