

Hauptprüfung Finanzierung 4. Semester WS 00/01

1. Thema: Kontoführungsmethoden

Aus dem Unterricht wissen Sie daß normalerweise die Raten monatlich oder vierteljährlich zu erbringen sind. Nehmen wir an, die Hausbank bietet monatliche Raten, zahlbar am 30., Zins- und Tilgungsverrechnung ebenfalls monatlich. Eine Konkurrenzbank bietet uns dasselbe Angebot an mit einem Unterschied: die Zinsverrechnung ist vierteljährlich. Wo stellen wir uns besser? (Begründung)

2. Sie sind Assistent der Geschäftsleitung. Ihr Chef hat vor zu filialisieren. Das neue Ladengeschäft liegt in einem Einkaufszentrum der nächstgelegenen Kreisstadt. 700 000 DM sind über eine Bank zu finanzieren. Vorgesehen ist ein Annuitätendarlehen von der Hausbank. Es soll in 16 Jahren getilgt sein. Ein Versicherungsvertreter erfährt von dem Vorhaben und bietet eine wie er behauptet, günstige Finanzierungsart an. Das Darlehen soll von der Bank kommen. Statt Tilgung soll er eine KLV abschließen, die den Kredit auf einmal am Ende der Laufzeit tilgt. Ihr Chef bittet Sie, ihm den Unterschied zu erklären. Unter welchen Voraussetzungen ist diese Finanzierungsart günstiger?

Erklären Sie den Unterschied zum Annuitätendarlehen.

Wo liegen die Vor- und Nachteile in Bezug auf Belastung und Steuerwirksamkeit?

3. Sie führen einen gutgehenden Betrieb und können ihren Kreditgebern optimale Bilanzen vorlegen. Da sie in einem angemieteten Ladengeschäft eine neue Filiale eröffnen wollen, haben Sie einen Darlehensbedarf von 600 000 DM langfristig. Desweiteren muß ihre Kreditlinie um 200 000 DM erhöht werden.

DA ihr Geschäftshaus durch einen Umbau vor 2 Jahren voll belastet ist, verlangt ihre Hausbank zur Absicherung nun Grundschulden auf ihre Privathäuser in Höhe von 800 000 DM.

Schätzen sie die Situation realistisch ein und formulieren sie ihr Verhandlungsziel unter der Prämisse, daß sie die Filiale unbedingt eröffnen wollen.

Bitte genaue Angabe, in welcher Höhe sie was vereinbaren wollen mit Begründung !

4. Thema Umbaufinanzierung wie in Übungsaufgabe !!!
5. Ein Unternehmer benötigt für einen Umbau 1 200 000 DM

Er holt von 3 verschiedenen Banken Angebote ein.

Kreissparkasse

...

Volksbank

...

Hypothekenbank

...

Sind die Konditionen überhaupt vergleichbar?(Begründete Antwort)

Beschreiben Sie ausführlich mit welchen Vorgaben sie Bankangebote einholen würden !

6. Barwert Rechnung !!!