

Schriftliche Reife- und Diplomprüfung

Betriebswirtschaftliche Fachklausur



Haupttermin 2023

**ACHTUNG: Alle Angaben und Lösungen basieren auf
den gesetzlichen Bestimmungen des Jahres 2022
und 2023**

Inhalt

Bearbeitungshinweise.....	1
1. Informationen zum Unternehmen	3
2. Unternehmensrecht	5
3. Kaufvertrag	6
4. Marketing	9
5. Verbuchung laufende Belege	11
6. Jahresabschluss	17
7. Versicherungen.....	22
8. Kostenrechnung.....	24
9. Personal	26
10. Außenhandel	28
11. Finanzierung	29
12. BMD	32

Bearbeitungshinweise

Allgemeine Hinweise

Sie sind als Aushilfskraft in der Verwaltung beim Unternehmen *KFZ Jo Schmid e.U.* beschäftigt und für anfallende finanz- und betriebswirtschaftliche Aufgaben zuständig.



Auf den folgenden Seiten erhalten Sie unterschiedliche Aufgaben, für deren Bearbeitung Sie insgesamt sechs Stunden (= 360 Minuten) Zeit haben. Als ungefähres Zeitmaß können Sie die Punkte * 2 rechnen. Diese Zahl ergibt die geplante Zeit in Minuten, die Ihnen für die Lösung der jeweiligen Aufgaben zusteht.

Bearbeitungshinweise

Für die Lösung erhalten Sie digital eine Word-Datei und eine Excel-Datei. Die **Lösungsbeihilfe (Kontenplan, PV-Merkblatt, Incoterms, Briefvorlage)** erhalten Sie ebenso digital.

Achten Sie im Sinne der Beurteilung auf eine saubere Form und eine eindeutige Beschriftung der Lösungen. Nebenrechnungen sind stets anzuführen und derart zu gestalten, dass die Bedeutung der einzelnen Positionen klar ersichtlich ist.

Sie sehen bei jeder Überschrift die maximal erreichbaren Punkte in Klammer angeführt.

Wir wünschen Ihnen ALLES GUTE beim Lösen dieser Arbeit.



ÜBERSICHT PUNKTE:

Kapitel	BW	UNCO	Gesamt	Erreicht
2. Unternehmensrecht	8		8	
3. Kaufvertrag	16		16	
4. Marketing	18		18	
5. Verbuchung lfd. Belege		20	20	
6. Jahresabschluss		25	25	
7. Versicherungen	8		8	
8. Kostenrechnung		14	14	
9. Personal	12	12	24	
10. Außenhandel	11		11	
11. Finanzierung	12		12	
12. BMD		5	5	
Summe	85	76	161	

NOTENSCHLÜSSEL:

Sehr gut	141,5	bis	161,0
Gut	122,5	bis	141,0
Befriedigend	103,0	bis	122,0
Genügend	81,0	bis	102,5
Nicht genügend	0,0	bis	80,5

1. Informationen zum Unternehmen

Unternehmensstammdaten

Firma: KFZ Jo Schmid e.U.
Firmensitz: Viaduktbögen 100
6020 Innsbruck
Tel.: 0512 234567
E-Mail: KFZ-schmid@gmail.com



Unternehmensgegenstand: KFZ-Reparaturen, Verkauf von div. Ersatzteilen

Bankverbindung: Tiroler Sparkasse
IBAN: AT87 2050 3020 9812 3456
BIC: SPIHAT22XXX

UID-Nr. ATU78912345

Unternehmensbeschreibung

Das Unternehmen wurde im Jahr 2016 gegründet.

Produkte / Leistungen:

- Reparaturen
- Verkauf von div. Ersatzteilen

Leitung / Mitarbeiter:innen:

Das Unternehmen wird von Jo Schmid geleitet. In der Werkstatt arbeiten 5 Personen ganztags, zusätzlich eine Mitarbeiterin in der Verwaltung.

Firmenbuchauszug



FIRMENBUCH



AUSZUG MIT AKTUELLEN DATEN

Stichtag 03.05.2023

FIRMENBUCHDATENBANK
FN 248397k

Grundlage dieses Auszuges ist das Hauptbuch ergänzt um Daten aus der Urkundensammlung.
Letzte Eintragung am 13.02.2016 mit der Eintragsnummer 1
Zuständiges Gericht: LG Innsbruck

FIRMA

1 KFZ Jo Schmid e.U.

RECHTSFORM

1 Einzelunternehmer

SITZ IN

1 Politische Gemeinde Innsbruck

GESCHÄFTSANSCHRIFT

1 Viaduktbögen 100
6020 Innsbruck

GESCHÄFTSZWEIG

1 Kraftfahrzeugreparaturwerkstätte

INHABER/IN

1 A Jodok Schmid, geb. 22.05.1987

PERSONEN

1 A Jodok Schmid, geb. 22.05.1987
Innrain 13, 6020 Innsbruck

1

VOLLZUGSÜBERSICHT

Landesgericht Innsbruck

1 Eingetragen am 13.02.2016 Geschäftsfall 45 Fz 3346/76 k
Antrag auf Neueintragung einer Firma eingelangt am 05.01.2016

ENDE DES AUSZUGES

2. Unternehmensrecht

2.1 Firmenbucheintragung (2 Punkte)

Die KFZ Jo Schmid e.U. ist im Firmenbuch eingetragen. Unter welchen Voraussetzungen ist das Unternehmen zur Firmenbucheintragung verpflichtet?

2.2 Firma (1 Punkt)

Jo Schmid überlegt, ob er mit einer anderen Firma eventuell eine höhere Werbewirkung erzielen könnte. Er möchte das Unternehmen in „Autoprofi Tirol e.U.“ umbenennen. Ist diese Bezeichnung rechtlich zulässig? Begründen Sie Ihre Antwort.

2.3 Stellvertretung (2 Punkte)

Jo Schmid erfreut sich zwar bester Gesundheit, trotzdem will er vorsorgen, dass ihn im Krankheitsfall seine Frau vertreten kann.

Welche Art der Vollmacht würden Sie in diesem Fall vorschlagen? Begründen Sie Ihre Antwort.

2.4 Änderung der Rechtsform (3 Punkte)

Zur Verbreiterung der Eigenkapitalbasis möchte Jo Schmid seinen Vater als Gesellschafter aufnehmen und das Unternehmen in eine Offene Gesellschaft umwandeln. Entscheidungen möchte er aber wie bisher alleine treffen.

- a) Erklären Sie Herrn Schmid, welche Auswirkung die Umwandlung in eine OG auf seine Leitungs- und Vertretungsbefugnis hätte, wenn die Regelungen nach UGB nicht vertraglich abgeändert werden.
- b) Nennen Sie mindestens vier weitere Themen, die im Gesellschaftsvertrag dieser OG geregelt werden sollten.

3. Kaufvertrag

3.1 Ein Kaufvertrag bahnt sich an (8 Punkte)

Wir wollen unsere Kundenbeziehungen stärken. Eine Parkscheibe mit dem Aufdruck unseres Logos auf der Rückseite soll in Zukunft als Werbegeschenk nach jeder Reparatur oder Wartung im Auto für den Kunden hinterlegt werden.

Die KFZ Medien Services GmbH scheint dafür ein passender Lieferant zu sein. Auf deren Website finden Sie folgende Informationen:



MADE IN GERMANY

Parkscheibe Basic

Kunststoff-Parkscheibe mit glatter Kratzkante, Kratzzacken und Wasserabstreifer. Entspricht Paragraph 42 StVO. Einsetzbar von -10°C bis +60°C.

Technische Daten:

Material: Kunststoff / Polystyrol

Lieferbare Farben: blau-weiß

Format: ca. 155 x 119 x 7 mm

Veredelungstechniken:

- Siebdruck, 5-farbig
- UV-Digitaldruck, 5-farbig

Werbeanbringung:

- Siebdruck: ca. 125 x 80 mm
- UV-Digitaldruck: 93 x 150 mm

Gewicht: ca. 64 g

Verpackungseinheit: 1 Karton = 100 Stück/6,0 kg

Mindestbestellmenge:

- mit oder ohne Druck: ab 1.000 Stück
- geringere Mengen ab 250 Stück auf Anfrage

Lieferzeit:

- ohne Druck: ca. 5 Arbeitstage
- mit Druck: ca. 15-20 Arbeitstage

- a) Ihr Vorgesetzter Jo Schmid beauftragt Sie, ein Angebot bei der KFZ Medien Services GmbH (Linzer Straße 28, 4840 Vöcklabruck) für 1000 Stück der „Parkscheibe Basic“ einzuholen. Er will auf der Rückseite sein Logo mittels Siebdruck 4-farbig anbringen lassen und benötigt dafür Informationen über die Abwicklung des Drucks.
Verfassen Sie eine entsprechende Anfrage in Briefform! Sie finden die Briefvorlage dafür im Angabeordner.
- b) Die Firma KFZ Medien Services GmbH schickt Ihnen aufgrund Ihrer Anfrage folgendes Angebot. Beurteilen Sie, ob und wie lange der Anbieter an das Angebot gebunden ist. Führen Sie dabei die Voraussetzungen für ein bindendes Angebot übersichtlich an.

KFZ Medien Services GmbH



KFZ Jo Schmid e.U.
 Viaduktbögen 100
 A-6020 Innsbruck

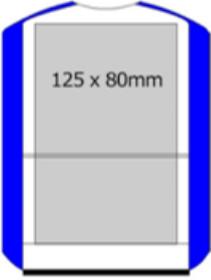
Vöcklabruck, am 29. März 2023

Angebot

Sehr geehrte Damen und Herren,
 vielen Dank für Ihre Anfrage, gerne bieten wir Ihnen wie folgt an:

1000 Stk	Kunststoff-Parkscheibe Basic mit glatter Kratzkante, Kratzzacken und Wasserabstreifer	à 0,85 €	850,-- €
	rückseitig 4-farbiger Siebdruck	à 0,78 €	780,-- €
	einmalige Druckvorbereitung		69,-- €
			1.699,-- €
zuzüglich USt und Versandkosten			
Die Lieferung erfolgt ca. 15 bis 20 Werktage ab Erhalt der Standskizze samt Druckdatei.			

Bitte beachten Sie für die reibungslose Abwicklung des Auftrages folgende Druckvorgaben:

 <p>125 x 80mm</p>	<p>Ihre Druckdaten sollten wenn möglich 1:1 (reprofähig) zur Verfügung gestellt werden. Sie finden dafür auf unserer Produktseite eine entsprechende Standskizze zum Einfügen Ihres Werbedrucks, die Sie uns per E-Mail gemeinsam mit der Druckgrafik übermitteln.</p> <p>Wichtig für den Druck ist, dass Ihre Daten in ausreichend hoher Auflösung oder vektorisiert (als Vektorgrafik) vorliegen. Es gelten folgende Richtwerte:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Strichmotive: 1.200 dpi - Halbtonbilder: 300 dpi - Farbraum: CMYK - Formate: EPS, PDF, TIFF, JPG
---	--

Wir hoffen, das Angebot sagt Ihnen zu und wir freuen uns auf Ihren Auftrag.
 Für Fragen stehen wir gerne per Mail und telefonisch zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen
 Rebecca Sockerl

Linzer Straße 28, 4840 Vöcklabruck
 Telefon: +43 (0) 7672 73774 - office@kfzwerbeprofi.at - ATU24787103
 Raiffeisenbank Region Vöcklabruck - IBAN: AT71 3471 0000 0214 4866 BIC: RZ00AT2L710

3.2 Lieferverzug (3 Punkte)

Am 31. März bestellen Sie die Parkscheiben laut Angebot. Bis heute (2. Mai 2023) ist keine Lieferung eingelangt.

Ihr Vorgesetzter ist über die Unzuverlässigkeit des Lieferanten verärgert. Er will nicht länger auf die Parkscheiben warten und vom Kaufvertrag zurücktreten.

- a) Begründen Sie, ob hier ein Lieferverzug vorliegt.
- b) Erklären Sie ob/wie hier ein Rücktritt vom Kaufvertrag möglich wäre.

3.3 Mangelhafte Ware (5 Punkte)

Bei einer telefonischen Nachfrage teilt Ihnen der Lieferant mit, dass die Parkscheiben bereits versandt wurden. Tatsächlich werden die Parkscheiben am darauffolgenden Tag geliefert. Bei der Prüfung der Lieferung fällt Ihnen auf, dass der Logoaufdruck auf den Parkscheiben-Rückseiten immer an einer Ecke leicht verblasst.

- a) Welche Art von Mangel liegt hier vor? Begründen Sie jeweils Ihre Entscheidung.
- b) Stellen Sie übersichtlich dar, welche rechtlichen Möglichkeiten Sie und Ihr Lieferant in diesem Fall haben.

4. Marketing

4.1 Portfolioanalyse und Produktpolitik (12 Punkte)

Das Unternehmen KFZ Jo Schmid e.U. bietet unter anderem folgende Leistungen an:

Gebrauchte Ersatzteile:

Ausschlachten von Schrottfahrzeugen und die Wiederverwertung der gebrauchten Teile.

Urlaubs-Check:

Um Sicherheit und Komfort im Urlaub zu gewähren, bietet die Werkstatt einen gründlichen Check für das Auto an.

KFZ-Reparaturen:

Fahrzeugschäden, z.B. Unfallschäden, Austausch oder Reparatur der Windschutzscheibe

Regelmäßige Wartungsarbeiten:

§-57a-Überprüfung (Pickerl), Ölwechsel, Klimaservice, Ölwechsel, ...

Werkstatt-Ersatzfahrzeug:

KundInnen erhalten gegen Bezahlung ein Ersatz-Auto.

Das Unternehmen hat sich in den letzten Jahren auf die KFZ-Reparaturen und die regelmäßigen Wartungsarbeiten fokussiert. Der Bereich Urlaubs-Check hat sich bewährt und der Umsatz konnte in diesem Bereich deutlich erhöht werden. Das Ausschlachten von Schrottfahrzeugen bietet das Unternehmen erst seit kurzem an. Das Angebot eines kostenpflichtigen Werkstatt-Ersatzfahrzeuges wurde bisher von den KundInnen nicht sehr gut angenommen.

Der nachfolgenden Tabelle können Sie die aktuellen Umsatzzahlen und die des wichtigsten Mitbewerbers entnehmen.

Leistungen	Eigener Umsatz	Umsatz (wichtigster Mitbewerber)	Marktwachstum	Relativer Marktanteil	Anteil am Umsatz
Gebrauchte Ersatzteile	22.000	115.000	7%		
Urlaubs-Check	91.000	70.000	9%		
KFZ-Reparaturen	254.000	420.000	3%		
Regelmäßige Wartungsarbeiten	187.500	155.600	3%		
Werkstatt-Ersatzfahrzeug	5.000	16.000	1%		

Aufgabe:

- Vervollständigen Sie obige Tabelle in der beiliegenden Exceltabelle.
- Erstellen Sie aus den vorliegenden Daten ein Marktanteils-Marktwachstums-Portfolio (Boston-Consulting-Group Matrix). Benennen Sie die Achsen und Felder der Matrix und

ordnen Sie die Leistungen aufgrund der angegebenen Informationen den Feldern zu. Lösung handschriftlich auf Papier oder in Excel.

- c) Interpretieren Sie das Dienstleistungs(Produkt-)portfolio und leiten Sie Empfehlungen für das Unternehmen ab.
- d) Welche Probleme könnten bei der Anwendung dieses Analyseinstruments auftreten? Führen Sie mindestens ein Problem an.

4.2 Marktsegmentierung und Absatzförderung (6 Punkte)

- a) Jo Schmid möchte die Dienstleistung „Urlaubs-Check“ bekannter machen. Welche Zielgruppen sollen mit dem „Urlaubs-Check“ angesprochen werden? Beschreiben Sie mind. 3 passende Kriterien für eine Marktsegmentierung und finden Sie jeweils Beispiele.
- b) Der Unternehmer hat sich für folgende drei Marketingmaßnahmen entschieden:
 - Direktmarketing
 - Sponsoring
 - Mobile Marketing (Nutzung mobiler Endgeräte)

Unterbreiten Sie jeweils mind. einen konkreten Vorschlag für die drei oben genannten Maßnahmen im Bereich Kommunikationspolitik.

5. Verbuchung laufende Belege

5.1 Belege (14 Punkte)

Die letzten Belegnummern sind: ER 97, AR 376, K 502, B 20, S 381.

Verwenden Sie folgende Kunden- bzw. Lieferantenummern:

20386 LF Stefan Braun 33052 LV Semperit Austria
 20457 LF Bettina Sailer 33284 LV Maschinenhandel SPIRAL
 20591 LF Herbert Thöny

Alle von uns im Inland verrechneten Warenverkäufe und Dienstleistungen werden auf dem Konto 4000 HW Erlöse gebucht.

Zusatzhinweise finden Sie jeweils unterhalb der Belege.

Beleg 1

 KFZ Jo Schmid e.U.	KFZ Jo Schmid e.U. A-6020 Innsbruck, Viaduktbögen 100 Tel.: +43 / 512 / 234567 E-Mail: KFZ-schmid@gmail.com																								
Herrn Gerhard Storer Hallerstraße 92D 6020 Innsbruck	Re.-Datum: 24.04.23 Li.-Datum: 24.04.23																								
BARRECHNUNG 2518																									
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 5%;">Art</th> <th style="width: 40%;">Bezeichnung</th> <th style="width: 15%;">E-Preis</th> <th style="width: 40%;">Betrag</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td>7 Arbeitseinheiten Werkstätte</td> <td style="text-align: right;">19,90</td> <td style="text-align: right;">139,30</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">385</td> <td>div. Ersatzteilmaterial</td> <td style="text-align: right;">520,00</td> <td style="text-align: right;">520,00</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="padding-top: 10px;">Rechnungspreis exkl. USt.</td> <td style="text-align: right;">659,30</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="padding-top: 5px;">+ 20 % USt.</td> <td style="text-align: right;">131,86</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="padding-top: 5px;">Rechnungspreis inkl. USt.</td> <td style="text-align: right;">791,16</td> </tr> </tbody> </table>	Art	Bezeichnung	E-Preis	Betrag	2	7 Arbeitseinheiten Werkstätte	19,90	139,30	385	div. Ersatzteilmaterial	520,00	520,00	Rechnungspreis exkl. USt.			659,30	+ 20 % USt.			131,86	Rechnungspreis inkl. USt.			791,16	
Art	Bezeichnung	E-Preis	Betrag																						
2	7 Arbeitseinheiten Werkstätte	19,90	139,30																						
385	div. Ersatzteilmaterial	520,00	520,00																						
Rechnungspreis exkl. USt.			659,30																						
+ 20 % USt.			131,86																						
Rechnungspreis inkl. USt.			791,16																						
Betrag dankend erhalten - Wir danken für Ihren Auftrag!																									
Tiroler Sparkasse, BIC: SPIHAT22XXX, IBAN: AT87 2050 3020 9812 3456 UID: ATU78912345, Gerichtsstand: Landesgericht Innsbruck, DVR 2593492																									

Beleg 2

							
GESMBH & CO KG FÜRSTENWEG 66 6020 INNSBRUCK TEL. 0512 / 22 01							
Abt.: Fürstenweg Detail Bon-Nr.42/1356	ATU 31531606 24.04.23 Zeit: 15:59						
KFZ Jo Schmid eU Viaduktbögen 100 6020 Innsbruck	1007526 42/0032						
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 70%;">2 Stk. Ringschraubenset M40</td> <td style="text-align: right;">66,50</td> </tr> <tr> <td>5 Stk. Stahl-Zwingen 40/20</td> <td style="text-align: right;">41,25</td> </tr> <tr> <td>5 Stk. Stahl-Zwingen 60/30</td> <td style="text-align: right;">57,92</td> </tr> </table>		2 Stk. Ringschraubenset M40	66,50	5 Stk. Stahl-Zwingen 40/20	41,25	5 Stk. Stahl-Zwingen 60/30	57,92
2 Stk. Ringschraubenset M40	66,50						
5 Stk. Stahl-Zwingen 40/20	41,25						
5 Stk. Stahl-Zwingen 60/30	57,92						
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 70%;">SUMME exkl. MWSt</td> <td style="text-align: right;">EUR 165,67</td> </tr> <tr> <td>+ 20% MWSt.</td> <td style="text-align: right;">33,13</td> </tr> <tr> <td>bezahlt B-Kassa</td> <td style="text-align: right;">EUR 198,80</td> </tr> </table>		SUMME exkl. MWSt	EUR 165,67	+ 20% MWSt.	33,13	bezahlt B-Kassa	EUR 198,80
SUMME exkl. MWSt	EUR 165,67						
+ 20% MWSt.	33,13						
bezahlt B-Kassa	EUR 198,80						
gegeben: Karte + Code Maestro Es bediente Sie Hr. Vorraber DW 45							
"Hören Sie schon das Gras wachsen" siehe www.ortnerundstanger.at							
Umtausch nur mit Kassabon!							

Hinweis: Die gekauften Artikel sind für unser Unternehmen Werkzeuge

Beleg 3

	
AVANTI	
Anton-Melzer-Str. 10 6020 Innsbruck	Tel: 0512/580354 Fax: 0512/58035413
RECHNUNGS-NR.: 06000324 24.04.2023 09:34:02	
Beschreibung Menge Summe- EUR Diesel #2 38,7 76,63	
Gesamt	Betrag EUR 76,63 EUR
bezahlt BAR	76,63
	Summe netto 63,86 20% MWSt. 12,77
Es bediente Sie: Hr. Maier Der Verkauf des Treibstoffs erfolgt im Namen und auf Rechnung der AVANTI AUSTRIA GMBH (ATU 14186736) Wir danken für Ihren Besuch und wünschen eine gute Fahrt!	

Hinweis: Wir tanken unseren Klein-LKW

Beleg 4

Spiral Reih & Co. KG Werkzeug- und Maschinenhandel A-1100 Wien, Erlachgasse 117 Telefon +43 (1) 60108 - 0 - www.spiral.at <small>Zeichen</small>					
Postanschrift für Rechnungszustellung:		Auftrag-Nr. 77259	Sachbearbeiter: Praisnigg		
Firma / Frau / Herr		Rechnungsdatum: 25.04.2023	UID Kunde: ATU78912345		
KFZ Jo Schmid e. U.		CPT - frachtfrei Innsbruck zahlbar nach Rechnungserhalt ohne Skonto			
Viaduktbögen 100					
6020 Innsbruck					
Rechnung Nr. 28468					
Art. Nr.	Menge	Bezeichnung	Preis EUR exkl. USt.	20% USt	Preis EUR inkl. USt.
HBJT4	1	Reinigungsmaschine CleanPro 40 Lieferung am 19.04.2023	7 990,00	1 598,00	9 588,00
		- 10% Rabatt	-799,00	-159,80	-958,80
ZWISCHENSUMME			7 191,00	1 438,20	8 629,20
OFFENER RECHNUNGSBETRAG			7 191,00	1 438,20	8 629,20
EVA 152717; UID-Nummer: ATU11574303; FN: 4271g; DVR-Nr. 0841480 BTV Bank für Tirol und Vorarlberg AG, IBAN; AT79 1630 0001 3021 4495, BIC: BTVAAT22 Raiffeisenlandesbank Niederösterreich- Wien, IBAN: AT48 3200 0000 0242 1600, BIC: RLNWATWW Eigentumsvorbehalt bis zur Bezahlung der Rechnung. Gerichtsstand ist Wien. Es gelten unsere AGBs.					

Beleg 5

 KFZ Jo Schmid e.U.	KFZ Jo Schmid e.U. A-6020 Innsbruck, Viaduktbögen 100 Tel.: +43 / 512 / 234567 E-Mail: KFZ-schmid@gmail.com																										
Frau Bettina Sailer Bettelwurfgasse 9 6060 Hall in Tirol	Re.-Datum: 25.04.23 Li.-Datum: 25.04.23																										
RECHNUNG Nr. 377																											
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 5%;">Art</th> <th style="width: 40%;">Bezeichnung</th> <th style="width: 15%;">E-Preis</th> <th style="width: 40%;">Betrag</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">4</td> <td>Motortausch pauschal lt. Auftr. + 20 % MWSt</td> <td style="text-align: right;">4.583,33 916,67</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="3"> RECHNUNGSPREIS BRUTTO </td> <td style="text-align: right;">5.500,00</td> </tr> <tr> <td></td> <td>- Anzahlung bar vom 17.02.23 + 20% MWSt.</td> <td style="text-align: right;">2.500,00 500,00</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="3"> ANZAHLUNG BAR </td> <td style="text-align: right;">-3.000,00</td> </tr> <tr> <td colspan="3"> OFFENER BETRAG </td> <td style="text-align: right;">2.500,00</td> </tr> </tbody> </table>				Art	Bezeichnung	E-Preis	Betrag	4	Motortausch pauschal lt. Auftr. + 20 % MWSt	4.583,33 916,67		RECHNUNGSPREIS BRUTTO			5.500,00		- Anzahlung bar vom 17.02.23 + 20% MWSt.	2.500,00 500,00		ANZAHLUNG BAR			-3.000,00	OFFENER BETRAG			2.500,00
Art	Bezeichnung	E-Preis	Betrag																								
4	Motortausch pauschal lt. Auftr. + 20 % MWSt	4.583,33 916,67																									
RECHNUNGSPREIS BRUTTO			5.500,00																								
	- Anzahlung bar vom 17.02.23 + 20% MWSt.	2.500,00 500,00																									
ANZAHLUNG BAR			-3.000,00																								
OFFENER BETRAG			2.500,00																								

Zahlung innerhalb 10 Tagen ohne jeden Abzg.

 Tiroler Sparkasse, BIC: SPIHAT22XXX, IBAN: AT87 2050 3020 9812 3456
 UID: ATU78912345, Gerichtsstand: Landesgericht Innsbruck, DVR 2593492

Hinweis: Die angeführte Anzahlung wurde am 17. Feber bar geleistet und ordnungsgemäß verbucht.

Beleg 6/1

Tiroler Sparkasse Sparkassenplatz 1 6020 Innsbruck		www.sparkasse.at/tirolersparkasse ☎ +43 (0)5 0100 20503 Ihr Betreuer: Hr. Brunner			
Datum	Buchungstext	Wert	Betrag EUR		
	Alter Kontostand laut Auszug		-41 329,88		
24.04.	Bareinzahlung Filiale Innsbruck Technikerstr.	24.04.	9 500,00		
24.04.	Lastschrift AT882050300000012625 Innsbr. Kommunalbetr. AG Anlage: 5681265, Strom April 2023 inkl. 20% Ust.	24.04.	-392,00		
25.04.	Gutschrift AT605000002216582681 Stefan Braun Ausgl. R229 vom 15.4 abzügl. 2% Skonto	25.04.	3 822,00		
25.04.	Lastschrift AT60000000020208549 UNIQA, Pol-Nr. 516258915 Betriebsbündelversicherung Jo Smid eU 28.4.23 - 27.4.24	25.04.	-2 087,00		
	KFZ Jo Schmid e. U.	Gutschriften	13 322,00		
	Viaduktbögen 100	Lastschriften	-2 479,00		
	6020 Innsbruck	Neuer Kontostand	-30 486,88		
Auszug 21/1 vom 28.04.2023 BIC SPIHAT22XXX / IBAN AT87 2050 3020 9812 3456					

Beleg 6/2

Tiroler Sparkasse Sparkassenplatz 1 6020 Innsbruck		www.sparkasse.at/tirolersparkasse ☎ +43 (0)5 0100 20503 Ihr Betreuer: Hr. Brunner			
Datum	Buchungstext	Wert	Betrag EUR		
	Alter Kontostand laut Auszug		-30 486,88		
26.04.	Bezahlung Karte 24.04.2023 15:59, POS15621356568 Ortner&Stanger dankt!	26.04.	-198,80		
26.04.	Lastschrift AT36000000824965286 Semperit Austria Ausgl. R68458 € 3.690 00 vom 20.02.23	26.04.	-3 690,00		
27.04.	Gutschrift AT165000000258674586 Herbert Thöny Ausgl. R198 € 1.950,00 vom 4. April 23	27.04.	1 950,00		
	KFZ Jo Schmid e. U.	Gutschriften	1 950,00		
	Viaduktbögen 100	Lastschriften	-3 888,80		
	6020 Innsbruck	Neuer Kontostand	-32 425,68		
Auszug 21/2 vom 28.04.2023 BIC SPIHAT22XXX / IBAN AT87 2050 3020 9812 3456					

5.2 Reisekostenabrechnung (6 Punkte)

Unser Mechaniker Paul Gartner ist vom 24. bis zum 26. April 2023 (genaue Uhrzeiten sind im Reisekostenformular im Excel bereits eingetragen) mit seinem Privatauto zu einem Fortbildungsseminar nach Salzburg gefahren. Er hat die beiliegende Hotelrechnung mit seinem Privatgeld vorab bezahlt und reicht diese nun mit der Reisekostenabrechnung ein.

Laut seinen Aufzeichnungen betrug die Entfernung hin und zurück 392 km.

Vervollständigen Sie die Reisekostenabrechnung und ergänzen Sie die anfallenden Buchungen in der Buchungsliste. Paul Gartner möchte die Reisekosten später auf sein Bankkonto überwiesen bekommen.

HOTEL MESSE SALZBURG			
Paul Gartner Schneeberggasse 231 6020 Innsbruck		5020 Salzburg, Am Messezentrum 2	
		Telefon	+43 662 43 55 46 -
		Telefax	+43 662 43 95 10-9
		e - mail :	salzburg@hotelmesse.at
		UID:	ATU 679 285 03
		26.04.2023	
		Kassa 3	
		1-Marx, Mirijam	
Zimmer:	137	Page 1 of 1	
Rechnung Nr.: 123890			
Einzelzimmer ohne Frühstück vom 24.04.23 bis zum 26.04.23	79,90	2	159,80
Total			159,80
Rechnungsbetrag:			159,80
Barzahlung:			159,80
Saldo:			0,00
Steuer / Text	Betrag	Netto	Brutto
Mwst. 10%	14,53	145,27	159,80

6. Jahresabschluss

Die Jahresabschlussarbeiten für das Wirtschaftsjahr (= Kalenderjahr) 2022 sind nicht zur Gänze abgeschlossen. Die angeführten Tatbestände sind noch zu bearbeiten. Es soll ein möglichst **niedriger Bilanzgewinn** ausgewiesen werden.

Die Saldenbilanz zum 31.12.2022 zeigt folgendes Bild (auszugsweise):

		Soll	Haben
0300	Gebäude Werkstatt	217.000,00	
0400	Maschinen	43.468,40	
1620	Vorräte Reifen	3.060,00	
2000	Kundenforderungen	58.720,00	
2080	EinzelWB zu Forderungen		1.200,00
2700	Kassa	1.255,20	
2800	Hypo Bank	20.177,00	
3300	Lieferantenverbindlichkeiten		87.120,00
4XXX	diverse Erlöse		559.500,00
4600	Erlöse a.d.Abgang v. Anlagen		820,00
5000	Wareneinsatz div. Materialien	158.700,00	
5120	Wareneinsatz Reifen	99.441,00	
6200	Löhne und Gehälter	190.541,00	
7700	Versicherungsaufwand	7.780,00	

6.1 Bewertung Anlagevermögen – Maschinen (5 Punkte)

Am 28.11.2022 wurde die Lackiermaschine Ultima angeschafft (netto € 7.100,00), von unserem Personal aufgestellt und am 1.12.2022 in betriebsbereiten Zustand versetzt. Die betreffende Eingangsrechnung wurde korrekt verbucht.

Die ermittelten Aufstellungskosten betragen € 750,00 und wurden noch nicht erfasst. Zeitgleich wurde die Lackiermaschine Spezi in Zahlung gegeben, die diesbezüglichen Buchungen sind bereits erfolgt.

Nutzungsdauer Maschinen 10 Jahre, degressive Abschreibung!

Vervollständigen Sie das Anlagenverzeichnis in der digitalen Angabe und nehmen Sie die notwendigen Buchungen vor (keine Saldierungsbuchungen).

Anlagenverzeichnis Maschinen (Konto 0400)

Inv.-Nr.	Bezeichnung Lieferant	Ansch.-Datum Inbetriebnahme	ND	AK	BW per 01.01.2022	AFA 2022	BW ausgesch. Anlagen	BW per 31.12.2022
....	ÜBERTRAG				34 809,00	4 962,00		29 847,00
23	Lackiermaschine Spezi Spiral Reih's & Co KG	14.02.2018 14.02.2018	10 Jahre	2 599,00	1 559,40			
24	Lackiermaschine Ultima Spiral Reih's & Co KG	28.11.2022 01.12.2022						
	Summen				36 368,40			

6.2 Bewertung Anlagevermögen – Gebäude (5 Punkte)

Das alte Werkstattgebäude wurde in den vergangenen Monaten um einen Bereich für die Lackierung erweitert, die Bauarbeiten wurden durch die Firma Hubert & Söhne OG (33784) durchgeführt und am 30.11.2022 abgeschlossen. Gleichzeitig wurde das bisherige Werkstattgebäude einem neuen Außenanstrich unterzogen. Die Eingangsrechnung vom 28.12.2022 wurde noch nicht gebucht:

HUBERT & -SÖHNE OG

BAU-MEISTERBETRIEB



Firma
Jo Schmid e.U.
Viaduktbögen 100
6020 Innsbruck

RECHNUNG

Kunden-Nr. 20357	Auftrags-Nr. 364	Datum 28.12.2022
	Auftrags-Dat.: 30.05.2022	
Nachtrag	Vertreter Keller	Seite 1

Rechnungsnr **365**

Artnr	Bezeichnung	Stück	Betrag
	Nach Fertigstellung der Bauarbeiten am 30.11.2022 erlauben wir uns, folgende Leistungen in Rechnung zu stellen:		
	Erweiterung/Anbau Werkstätte		240 000,00 EUR
	Außenanstrich Altgebäude		6 700,00 EUR
			246 700,00 EUR
	20 % USt.		49 340,00 EUR
			296 040,00 EUR

zahlbar innerhalb von 30 Tagen ohne Abzug

Postanschrift
Kundler Straße 9
A-6300 Wörgl

Telefon
+43 (0) 5332/494-0
Fax
+43 (0) 5332/494-8

e-mail
office@hubert.at
Internet
http://w w w .hubert.at

Bankverbindung
RZB Österreich AG
AT430100332353

Firmenbuchnummer
90081y
UID-Nr. ATU 26130102
DVR: 0385344
Landesgericht Innsbruck

Der Anbau ist auf die Restnutzungsdauer abzuschreiben.

Anschaffungswert des Altbestandes: 560.000,00, Abschreibung 2,5%; ND 40 Jahre, Abschreibung linear.

6.3 Reifenvorrat – Bewertung (6 Punkte)



CONTINENTAL PREMIUMCONTACT 6

Der Reifen Continental Premiumcontact 6 wird in unserer Kfz-Werkstatt vertrieben. Der Reifeneinkauf wird auf dem Konto 5120 erfasst. Als Reifen-Vorratskonto verwendet das Unternehmen die Konto-Nr. 1620.

Um eine Überalterung der Reifen zu vermeiden, werden zuerst immer die älteren Bestände verkauft.

Alle anderen Reifen wurden bereits bewertet. Der Bilanzansatz der anderen Reifen beträgt € 2.752,00. Die Bewertung der anderen Reifen ergab keinen Schwund und keine Abwertung.

Auszug aus der Lagerbuchführung für den CONTINENTAL PREMIUMCONTACT 6:

Lagerbewegungen	Stück	Preis/Stk.
Anfangsbestand 1.1.	17	€ 45,00
Zukäufe 16.08.	20	€ 51,20
Zukäufe 27.09.	10	€ 54,30

Warenentnahmen (monatliche Zusammenfassung)	
Jänner	4 Stück
September	14 Stück
Oktober	12 Stück

Istendbestand lt. Inventur vom 31.12.2022	15 Stück
Preis am Bilanzstichtag	€ 53,00

6.4 Bewertung Verbindlichkeiten (4 Punkte)

Berechnen Sie die Bilanzansätze der beiden Verbindlichkeiten per 31.12.2022 und erstellen Sie die notwendigen Buchungen. Sollte keine Buchung erfolgen, so ist dies anzuführen („keine Buchung“)

Auszug aus der offenen Posten Liste – LIEFERANTEN

Re.-Nr.	Lieferant	Re-Datum	Betrag	Kurs	Zahlung	Zahlungsdatum	Offener Re-Betrag	Kurs 31.12.2022
589ZXE	AGIR SAN. LTD.STi (Konto 33469)	13.11.2022	20.000,00 TYR	17,55	5.000,00 TYR	20.11.2022	15.000,00 TYR	17,87
5998	BALTEC AG (Konto 33553)	07.12.2022	6.300,00 CHF	0,9746	0,00 CHF	-	6.300,00 CHF	0,9643

TYR = Türkische Lira

CHF = Schweizer Franken

6.5 Rechnungsabgrenzung (2 Punkte)

Das Konto 7700 Versicherungsaufwand 2022 zeigt folgende Inhalte:

Datum	Beleg/Gegenkonto	Text	Soll	Haben
1.1.2022	U1 2900	Wr. Städtische, Gebäude 1.1.-28.2.22	1.020,00	
14.1.2022	B77 2800	Wr. Städtische, Gebäude 3/22 - 8/22	3.110,00	
1.9.2022	B98 2800	Wr. Städtische, Gebäude 9/22 - 2/23	3.650,00	

Die Abgrenzung(en) zum 31.12.2022 sind vorzunehmen.

6.6 Forderungsbewertung (3 Punkte)

Kunde Winter (20118) ist in Zahlungsschwierigkeiten geraten, deshalb ist die offene A45 vom 3.9.2022 (€ 3.444,00) leider trotz Mahnungen bisher nicht bezahlt. Wir müssen mit einem Ausfall von 45% rechnen.

Der Kunde Fritz Hurlinger (20345) schuldet einen Betrag von € 1.230,00 aus der A23, leider erreichte uns folgende Kundmachung des Gerichtes:

Bekannt gemacht am 22. Dezember 2022

Bestätigung: Das am 2. Dezember 2022 angenommene Sanierungsverfahren für Fritz Hurlinger e.U. unter Eigenverwaltung wird abgelehnt.

Wesentlicher Inhalt:

Das Verfahren wird mangels vorhandener Masse eingestellt.

Bestätigung vom 19. Dezember 2022

7. Versicherungen

(8 Punkte)

Der Außendienstmitarbeiter Peter Rasch fährt am 10. April 2023 um 10:00 Uhr mit seinem Toyota Rav4 auf dem Parkplatz eines Kunden rückwärts aus einer Parklücke. Er übersieht ein näherkommendes Fahrzeug, einen VW Touran. Der Lenker des VW kann nicht mehr bremsen und fährt ihm in den hinteren Teil seines Autos. Die Schuld des Unfalls liegt eindeutig bei Herrn Rasch.



Folgende Fragen sollten von Ihnen geklärt werden:

Als Entscheidungshilfen stehen Ihnen der Auszug aus dem Versicherungsvertrag und die Bonus-Malus-Tabelle auf der nächsten Seite zur Verfügung.

- a) Wie sollte sich Herr Rasch direkt nach dem Unfall verhalten?
- b) Welche Schäden werden durch die Kfz-Haftpflichtversicherung ersetzt?
- c) Wird der Schaden, den Herr Rasch am eigenen Auto verursacht hat, ebenfalls ersetzt? Begründen Sie Ihre Antwort.
- d) Der Schaden am Auto von Herrn Rasch beläuft sich auf € 3.300,00. Der Schaden am gegnerischen Auto beträgt € 3.500,00. Soll Herr Rasch den Schaden selbst bezahlen oder über die Versicherung abrechnen?
Treffen Sie eine betriebswirtschaftlich fundierte Entscheidung und begründen Sie diese auch rechnerisch – betrachten Sie dazu die Kosten für die Jahre 2023 bis 2026. Gehen Sie davon aus, dass Herr Rasch im Jahr 2023 in der Prämienstufe 1 ist.

Auszug aus der KFZ-Versicherung

Polizze Nr. 99/011/351608

KFZ-Kennzeichen: I-9730AP

..... Abgesehen von einer Indexanpassung hat auch der Schadensverlauf Einfluss auf die Höhe der Prämie. Nachfolgend geben wir Ihnen Ihre Prämieinstufung bekannt, die ab 01.01.2023 gilt:

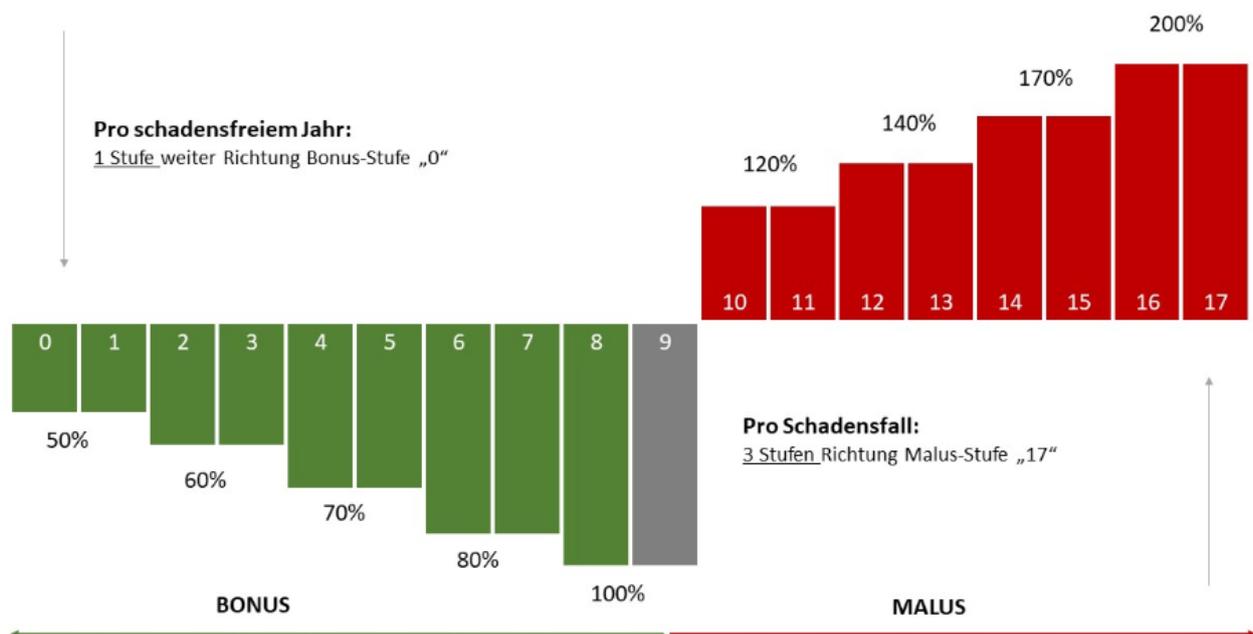
Für Ihre KFZ-Haftpflichtversicherung ergibt sich aus dem Beobachtungszeitraum bis Ende Dezember 2022 die Prämienstufe 1.

FOLGEPRÄMIE:

Zahlbar jährlich ab 01.01.2023:

KFZ-Haftpflichtversicherung	EUR 564,10
Motorbezogenen Versicherungssteuer.....	EUR 376,46
Summe	EUR 940,56

Die ausgewiesene Bruttoprämie enthält die prämienbezogene Versicherungssteuer.

Bonus-Malus-System


8. Kostenrechnung

8.1 Berechnung der Zuschlagssätze, Fragen (4 Punkte)

Sie erhalten diesen fertigen BAB. Bei der Kostenstelle Material beträgt der Zuschlagssatz 32,2 %, bei der Kostenstelle Werkstatt wurde ein Stundensatz in Höhe von 84,32 EURO berechnet.

Periode: 2022, 1. Jahreshälfte

Jo Schmid

Kostenstellenrechnung (BAB)		Kostenstellen		Hilfs-KST
Kosten	Betrag	Material	Werkstatt	Büro
Material	169.000	169.000		
Fertigungslöhne	129.500	12.950	116.550	
Gehälter	23.800			23.800
Kalk. Abschreibung	35.000	7.000	22.750	5.250
GWG	9.000	1.800	5.850	1.350
Instandhaltung	14.500	2.900	9.425	2.175
Kalk. Unternehmerlohn	35.000	3.500	17.500	14.000
So. Kosten	39.500	7.900	25.675	5.925
Summe Gemeinkosten		36.050	197.750	52.500
Umlage Hilfskostenstelle		18.375	34.125	- 52.500
Summe Gemeinkosten		54.425	231.875	-
Zuschlagsbasis		169.000	2.750 h	
		32,2%	84,32	

Beantworten Sie folgende Fragen:

- Handelt es sich hier um eine Vollkosten- oder um eine Teilkostenrechnung? Begründen Sie Ihre Antwort.
- Begründen Sie, warum bei diesem BAB der kalk. Unternehmerlohn berücksichtigt wurde.
- Im Alltag hört man oft Sätze wie: „Eine KFZ-Mechanikerstunde ist unerschämte teuer.“ oder „Das kann man sich ja nicht mehr leisten.“ Wie erklären Sie als Fachfrau / Fachmann den hohen Stundensatz?

8.2 Kalkulation (5 Punkte)

Erstellen Sie eine Kalkulation für folgenden Auftrag: Material: 166,50, Arbeitszeit: 5,5 Stunden

- Berechnen Sie die Selbstkosten.
- Berücksichtigen Sie anschließend einen Gewinn von 12 % und einen Rabatt von 10 % (dieser Kunde „handelt“ so lange, bis er einen Rabatt von ca. 10 % bekommt). Berechnen Sie dann den Bruttoverkaufspreis inkl. Umsatzsteuer.

8.3 Teilkostenrechnung (5 Punkte)

Autos der Marke „VW Golf“, die älter als 10 Jahre sind, haben oft eine rostige Hinterachse. Wir bieten den Austausch derzeit um 2.200,00 EUR + UST an. Die Materialkosten betragen 830,00 EUR; die Arbeitszeit beträgt 11 Stunden.

Ca. 50 % der Kunden (dieser Mangel betraf im letzten Halbjahr 40 Kunden) entscheiden sich aus Kostengründen gegen die Reparatur. Da im Moment die Auslastung im Unternehmen schlecht ist, überlegen wir eine befristete Aktion mit einem Preis von 1.800,00 EUR + UST. Wir rechnen, dass wir in diesem Zeitraum statt 10 Reparaturen mindestens 18 Reparaturen haben.

Folgende Zahlen haben wir dazu aus der Teilkostenrechnung: var. MGK 28 %, var. Kosten pro Arbeitsstunde: 55,00 EUR.

Sollte die befristete Aktion durchgeführt werden oder sollte keine Sonderaktion gemacht werden? Begründen Sie die Entscheidung rechnerisch.

9. Personal



MITARBEITERSTAMMBLATT

Name:	GARTNER		
Vorname:	Paul		
Anschrift:	6167 Neustift im Stubaital, Dorfstraße 281		
Nationalität:	AT	Telefon:	0650/8181928568
Geboren am:	24.05.1983	in:	Innsbruck
Familienstand:	verheiratet	SV-Nummer:	8051240583
Position:	Mechaniker	Status:	Arbeiter
Dienstort:	6020 Innsbruck, Viaduktbögen 100		
Beginn Dienstverhältnis:	01.04.2015	Befristetes Ende:	Nein
Arbeitsstunden/-tage pro Woche:	38,5 h, 5 Tage pro Woche		
Überstundenteiler	1 / 158		
Arbeitszeit:	Mo – Do: 08:00 - 17:00, Fr: 08:00 – 15:30		
Bruttobezug:	2.854,00 €		
Freibetrag:	NEIN	Pendler-Pauschale:	87,00 pro Monat
Gewerkschaft:	NEIN	Einfache Wegstrecke:	27 km
AVAB / AEAB	JA	Kinder:	1 Sohn (geb. 04.09.2019)
FABO plus	Voller Abzug bei monatlicher Lohnabrechnung		
BIC / IBAN:	RZTIAT22339	AT71 3633 9000 0001 9596	

9.1 Lohnabrechnung für Mai 2023 (9 Punkte)

Erstellen Sie eine Lohnabrechnung für den Monat Mai 2023, wobei zu berücksichtigen ist, dass der Mitarbeiter 12 Überstunden mit einem Zuschlag von 50% und 9 Überstunden mit einem Zuschlag von 100% geleistet hat.

9.2 Sonderzahlung (3 Punkte)

Berechnen Sie, wieviel Urlaubsgeld der Mitarbeiter netto ausbezahlt bekommen wird. Dem Mitarbeiter wurde im laufenden Kalenderjahr noch keine Sonderzahlung ausbezahlt.

9.3 Personal – Personalsuche (3 Punkte)

Das Unternehmen Jo Schmid e.U. hat in der Tiroler Tageszeitung eine Stelle für eine/n Büromitarbeiter:in ausgeschrieben (20 Stunden, Aufgaben: Schriftverkehr, Telefon, Buchhaltung, Lohnverrechnung). Marco S., in Freund von Ihnen, Absolvent der HAK / er ist Student an der Uni Innsbruck, möchte sich für diese Stelle bewerben. Sie sollten ihm Tipps geben. Er ist bereits zum Vorstellungsgespräch eingeladen.

- a) Marco S. überlegt sich, wie er sich auf das Bewerbungsgespräch vorbereiten sollte. Geben Sie ihm 2 Tipps.
- b) Führen Sie 3 mögliche Fragen zur Person (nicht zum Lebenslauf) an, die bei Bewerbungsgesprächen oft gestellt werden.
- c) Er ist auch bezüglich der Kleidung unsicher. Welche Tipps können Sie ihm geben?

9.4 Personal – Motivation (5 Punkte)

Herr Jo Schmid ist richtig froh über das tolle Team seiner Mitarbeiter:innen. Er überlegt sich, wie er alle Mitarbeiter:innen halten kann.

- a) Herzberg hat eine Motivationstheorie entwickelt.
 - Erklären Sie diese Motivationstheorie.
 - Führen Sie jeweils 3 Beispiele für Hygienefaktoren und Motivatoren an.
- b) Das Cafeteria System
 - Erklären Sie Jo Schmid das Cafeteria-System.
 - Geben Sie ihm zwei Vorschläge, die in einem kleinen Betrieb sinnvoll sind. Begründen Sie Ihre Vorschläge.

9.5 Personal – Arbeitsrecht (4 Punkte)

Herr A., ein Mitarbeiter eines Konkurrenten, hat vor, sich bei uns zu bewerben. Er hat mit Jo Schmid ein vertrauliches Gespräch geführt. Nun steht er vor der Frage, wann er seinen Job kündigen müsste und welche rechtlichen Folgen das hätte.

- a) Herr A. arbeitet seit 2 Jahren bei unserem Konkurrenten und möchte in der kommenden Woche kündigen. Wann wird sein Dienstverhältnis unter Einhaltung aller Fristen enden? Bitte geben Sie einen genauen Termin an.
- b) Führen Sie alle rechtlichen Ansprüche bei einer Kündigung des Dienstverhältnisses durch den Dienstnehmer an.
- c) Herr A. hat noch 10 Werktage offenen Urlaub. Welche möglichen Regelungen könnte Herr A. diesbezüglich vereinbaren?

10. Außenhandel

(11 Punkte)

Unser Einkaufsleiter hat zwei Angebote über einen Qualitätslack eingeholt:

Angebot 1:

Das Unternehmen AWLGRIP, USA, bietet den gewünschten Lack zum Preis von € 710,00 je Fass zu 100 Liter an. Es werden 10% Rabatt gewährt. Die Lieferbedingungen lauten: DDP Betriebsstätte Innsbruck; Frachtkosten pro Container bis Rotterdam USD 95,00 (Devisenkurse 0,9811/0,9711), von Rotterdam bis Innsbruck € 35,00.



Angebot 2:



Das Unternehmen TEKNOS, Schweden, bietet folgende Konditionen: SEK 6.725,00 je Fass zu 100 Liter
Devisenkurse: SEK 10,4271/10,3471
Es werden 3% Skonto gewährt, bei Zahlung innerhalb von 14 Tagen nach Rechnungserhalt.
Die Lieferbedingungen lauten: FCA Hamburg; die Frachtkosten pro Fass von Stockholm bis Hamburg betragen SEK 150,00, von Hamburg bis Innsbruck € 25,00

- Erläutern Sie die INCOTERMS der beiden Angebote – siehe Beilage *Übersicht INCOTERMS*
- Führen Sie eine Bezugskalkulation für die Ermittlung der Einstandspreise der beiden Angebote durch.
- Welche Überlegungen könnten neben dem Preis für die Kaufentscheidung eine Rolle spielen? Führen Sie 4 konkrete Punkte an.
- Welche Zahlungsformen gelten aus der Sicht der Lieferanten als sicher?

11. Finanzierung

Im Gewerbegebiet Zirl besitzt Jo Schmid das Grundstück 3496, das er von seinem verstorbenen Onkel geerbt hat und Privatvermögen darstellt. Jo Schmid beabsichtigt, darauf eine neue Werkstätte zu errichten. Die Kosten für den Neubau werden auf ca. EUR 900.000,00 geschätzt.



Der Bau sollte im Laufe des Jahres 2023 erfolgen. Bis dahin muss auch die Finanzierung geklärt sein.

11.1 Finanzierungsmöglichkeiten (2 Punkte)

Welche Finanzierungsformen werden hier praktikabel sein? Begründen Sie Ihre Antworten.

11.2 Hypothekarkredit (4 Punkte)

Bei der BTV AG holt sich Jo Schmid ein Kreditangebot für einen Hypothekarkredit über EUR 700.000,00 ein. Die Verzinsung erfolgt quartalsweise mit einem variablen Zinssatz von 1,25 % p.a. Als Pfand soll das Grundstück 3496 dienen. Die Bank wendet bei Grundstücken eine Belehnungsgrenze von 75 % an.



GRUNDBUCH 81313 Zirl
Bezirksgericht Telfs

Einlagezahl 70

Letzte TZ 2243/2019

*****A1*****

GST-NR	G	BA (NUTZUNG)	FLÄCHE	GST-ADRESSE
3496	G	Gärten (10)	1755	

Legende:

Gärten (10): Gärten (Gärten)

*****B*****

1 ANTEIL 1/1

Jodok Schmid

GEB: 1987-05-22 ADR: Innrain 13, 6020 Innsbruck

a) 1226/2010 Einantwortung Eigentumsrecht

*****C*****

1 1227/2010 VORKAUFSRECHT Gemeinde Zirl gem. Kaufvertrag vom 1999-08-14.

2 b 1472/2011

DIENSTBARKEIT der Verlegung einer Gasleitung gem. Pt. III des Dienstbarkeitsvertrages vom 2011-12-18

3 a 4090/2013 Schuldschein und Pfandurkunde 2013-04-17

PFANDRECHT

HÖCHSTBETRAG 200.000,00

für Raiffeisen-Landesbank Tirol AG

4 a 2243/2019 Schuldschein und Pfandurkunde 2019-03-12

PFANDRECHT

HÖCHSTBETRAG 70.000,00

für Bank Austria AG

a) Erläutern Sie Herrn Schmid die Begriffe „variable Zinsen“ und „Belehnungsgrenze“.

b) Das unbebaute Grundstück hat aufgrund seiner günstigen Verkehrslage einen Schätzwert von EUR 330.000,00, während das zu errichtende Gebäude wegen der beschränkten Nutzbarkeit als KFZ-Werkstatt und des eingeschränkten Käuferkreises nur einen geschätzten Verkehrswert von EUR 600.000,00 hat.

Beurteilen Sie, ob die BTV AG dieses Grundstück als Pfand akzeptieren wird. Berücksichtigen Sie dabei den Grundbuchsauszug.

11.3 Bürgschaft (3 Punkte)

In einem alternativen Kreditangebot der Hypo Tirol AG wird ein fixer Zinssatz von 2 % vorgeschlagen. Als Sicherheit wird Unterfertigung einer solidarischen Bürgschaft durch die Ehefrau von Herrn Schmid gefordert.

Erklären Sie Frau Schmid diese Art der Kreditsicherheit und geben Sie Ihre begründete Empfehlung ab.

11.4 Kreditprüfung (3 Punkte)

- a) Welche Unterlagen werden die Kreditinstitute vor Gewährung des Kredits von Herrn Schmid anfordern?
- b) Bei der Kreditprüfung soll auch die Innenfinanzierungskraft des Unternehmens analysiert werden. Erläutern Sie in diesem Zusammenhang die Kennzahl „Cash-flow“.

12. BMD

(5 Punkte)