|  |  |
| --- | --- |
| WBK-LF13-LS05 | Kreditwürdigkeit von Unternehmen prüfen und Auswirkungen erläutern |

**Situation**

Sie sind Mitarbeiterin bzw. Mitarbeiter der Sparbank AG und arbeiten in der Kreditabteilung für Firmenkunden. Ein Schwerpunkt Ihrer Aufgaben ist die Analyse von Jahresabschlüssen für die Beurteilung der wirtschaftlichen Lage der Unternehmen.

Die Kerbig Küchen GmbH ist ein Unternehmen der Möbelbranche, das Kücheneinrichtungen produziert. Das Unternehmen ist seit vielen Jahren Kunde der Sparbank AG. Aufgrund von geplanten Investitionen benötigt das Unternehmen einen weiteren Kredit.

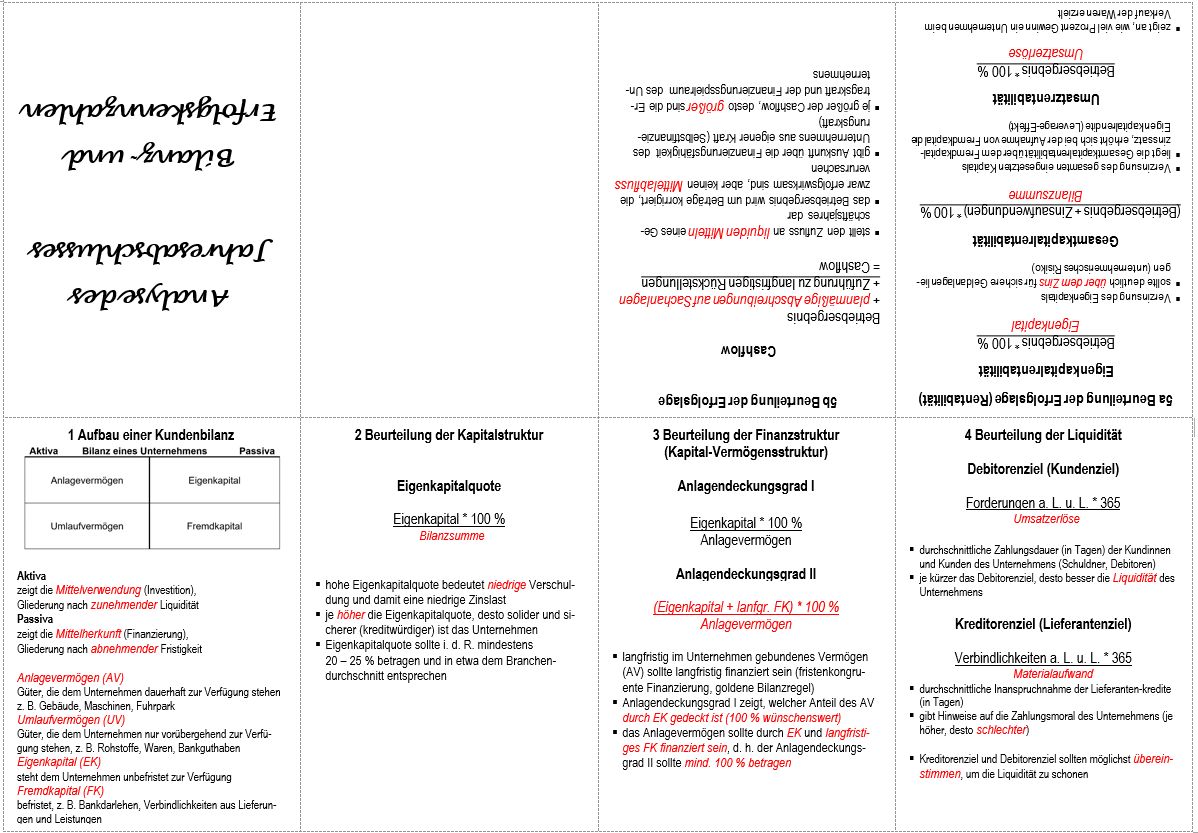
Der geschäftsführende Gesellschafter Quirin Kerbig hat für die Prüfung der Kreditwürdigkeit bereits Unterlagen eingereicht und in der vergangenen Woche wurde ein Kundengespräch zu den geplanten Investitionsvorhaben geführt.

Sie werden beauftragt das Firmenkundenrating durchzuführen und auf dessen Grundlage den Sollzinssatz für den beantragten Kredit zu kalkulieren.

**Aufträge**

Erstellen Sie für die Beratermappe ein Faltblatt mit Formeln und Erläuterungen zu wichtigen Bilanz- und Erfolgskennzahlen im Rahmen einer Jahresabschlussanalyse (Anlage Faltblatt).

***Lösungshinweis***

**

**

Führen Sie eine Jahresabschlussanalyse für die Kerbig Küchen GmbH durch.

***Lösungshinweis***

# Jahresabschlussanalyse (Formular)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Kennziffer** | **Berechnung (Formel)** | **Berichtsjahr** | **Vorjahr** | **Branche** |
| 1. Eigenkapitalquote |  | *21,88 %* | 22,58 % | 24 % |
| 2. Anlagendeckungs-grad I |  | *58,33 %* | 67,31 % | 75 % |
| 3. Anlagendeckungs-grad II |  | *166,67 %* | 181,73 % | 160 % |
| 4. Debitorenziel (Kundenziel) |  | *42,58*  *Tage* | 35,69  Tage | 45  Tage |
| 5. Kreditorenziel (Lieferantenziel) |  | *100,56*  *Tage* | 87,19  Tage | 90  Tage |
| 6. Eigenkapital-rentabilität |  | *44,0 %* | 39,14 % | 35 % |
| 7. Gesamtkapital-rentabilität |  | *12,44 %* | 11,42 % | 12 % |
| 8. Umsatzrentabilität |  | *6,42 %* | 6,09 % | 6 % |
| 9. Cashflow | *Betriebsergebnis 1.540 T€ + Abschr. Sachanlagen 450 T€ + Zuf. langfr. Rückst. 50 T€* | *2.040 T€* | 1.850  TEUR | - |

|  |
| --- |
| Beurteilung der Ergebnisse im Zeitvergleich und im Branchenvergleich |
| Beurteilung der Kapitalstruktur *Die Eigenkapitalquote liegt unterhalb des Branchendurchschnitts und dieser ist schon gering im Vergleich zum verarbeitenden Gewerbe (30 %). Im Vergleich zum Vorjahr ist eine Verschlechterung festzustellen und diese Tendenz wird sich mit der geplanten Kreditaufnahme fortsetzen. Dies macht das Unternehmen in Krisenzeiten anfällig und hat negative Auswirkungen auf die Beurteilung der Kreditwürdigkeit.* |
| Beurteilung der Finanzstruktur *Der Anlagendeckungsgrad I liegt deutlich unter dem Branchendurchschnitt und hat sich im Vergleich zum Vorjahr verschlechtert. Der Anlagendeckungsgrad II hat sich ebenfalls im Vergleich zum Vorjahr verschlechtert, liegt aber immer noch über dem Branchendurchschnitt. Das Eigenkapital übersteigt zusammen mit dem langfristigen Fremdkapital deutlich das Anlagevermögen und damit ist das Prinzip der Fristenkongruenz erfüllt.* |
| Beurteilung der Liquidität *Das Debitorenziel hat sich im Vergleich zum Vorjahr verschlechtert, Kundinnen und Kunden zahlen ihre Rechnungen im Durchschnitt später als im Vorjahr und dies hat negative Auswirkungen auf die Liquidität des Unternehmens. Allerdings liegt das Debitorenziel immer noch unterhalb des Durchschnitts der Branche.*  *Das Kreditorenziel ist im Vergleich zum Vorjahr gestiegen, Rechnungen von Lieferanten wurden durchschnittlich später bezahlt. Dies deutet auf eine schlechtere Zahlungsmoral des Unternehmens hin. Mögliche Ursachen sollten im Kundengespräch geklärt werden.* |
| Beurteilung der Erfolgslage *Die Eigenkapitalrentabilität hat sich im Vergleich zum Vorjahr verbessert und liegt deutlich über dem Branchendurchschnitt.*  *Die Gesamtkapitalrentabilität hat sich im Vergleich zum Vorjahr leicht verbessert und entspricht dem Branchendurchschnitt.*  *Da die Gesamtkapitalrentabilität über dem Kapitalmarktzins liegt, wird die Kreditaufnahme zu einer weiteren Erhöhung der Eigenkapitalrentabilität führen.*  *Die Umsatzrentabilität hat sich im Vergleich zum Vorjahr verbessert und liegt leicht über dem Branchendurchschnitt.*  *Der Cashflow ist im Vergleich zum Vorjahr gestiegen und damit auch die Selbstfinanzierungskraft des Unternehmens. Dies ist positiv zu bewerten im Hinblick auf das geplante Investitionsvorhaben und die Kreditaufnahme.* |
| Gesamturteil *Die Kennzahlen weisen auf eine gute Erfolgslage des Unternehmens hin, die sich gegenüber dem Vorjahr weiter verbessert hat. Zudem ist die Fristenkongruenz mehr als ausreichend erfüllt.*  *Kritisch ist die geringe Eigenkapitalquote, die das Unternehmen krisenanfällig macht. Des Weiteren sollten bezüglich der Liquiditätslage Debitorenlisten und Kreditorenlisten angefragt werden, um die Ursachen der Verschlechterung zum Vorjahr aufzuzeigen.* |

Ermitteln Sie den Sollzinssatz für das beantragte Darlehen.

***Lösungshinweis***

# Firmenkreditrating - Auszug (Formular)

Firma/Kunde: \_\_\_\_*Kerbig Küchen GmbH*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Branche: \_\_\_\_*Möbelbranche/Küchenhersteller*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1  gut | 2  befried. | 3  ausr. | 4  schlecht | kurze Begründung zur Einschätzung |
| **Wirtschaftliche Verhältnisse** | | | | | |
| Beurteilung Kapitalstruktur |  |  | *X* |  | geringe Eigenkapitalquote, aber noch über 20 % |
| Beurteilung Finanzstruktur | *X* |  |  |  | sehr gute Anlagendeckung II |
| Beurteilung Liquidität |  | *X* |  |  | Debitoren-, Kreditorenlisten anfordern |
| Beurteilung Erfolgslage | *X* |  |  |  | gute und gestiegene Rentabilitätskennzahlen, Zunahme Cashflow |
| Entwicklung Jahresabschluss |  | *X* |  |  | nur teilweise verbesserte Kennzahlen zum Vorjahr |
| **Markt/Branche** | | | | | |
| Branchenentwicklung |  | *X* |  |  | leichtes Wachstum |
| Konjunkturabhängigkeit |  |  |  | *X* | hochgradig konjunktursensibel |
| Konkurrenz | *X* |  |  |  | Deutschland europäischer Spitzenreiter, Einschätzung Quirin Kerbig positiv |
| Abhängigkeit von einzelnen Kundinnen/Kunden | *X* |  |  |  | breit gestreuter Kundenstamm |
| **Unternehmen/Management** | | | | | |
| Betriebswirtschaftliche Qualifikation | *X* |  |  |  | betriebsw. Kenntnisse Geschäftsführer Quirin Kerbig |
| Technische Qualifikation | *X* |  |  |  | techn. Qualif. und Praxiserfahrung Heinz Kerbig (Produktionsleiter) |
| Zufriedenheit der Mitarbeiter/innen, Fluktuation | *X* |  |  |  | niedrige Fluktuation |
| **Kundenbeziehung** | | | | | |
| bisherige Kontoführung | *X* |  |  |  | laut vorliegender Kontounterlagen einwandfrei |
| Kommunikation/Informationsverhalten |  | *X* |  |  | Erfahrungen zufriedenstellend |
| **Unternehmensentwicklung/Planung** | | | | | |
| Verwendungszweck Kreditmittel | *X* |  |  |  | geplante Investitionen sichern Umsatzwachstum u. a. Bereich Online-Handel |
| Zukunftsaussichten | *X* |  |  |  | Zunahme Online-Handel, Expansion Wohnungsmarkt/ Küchenmöbel |
| Berücksichtigung ökologischer Aspekte | *X* |  |  |  | übernimmt Verantwortung für den Umweltschutz |
| **Summe je Spalte** | *11* | *4\*2 = 8* | *3* | *4* |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Ratingergebnis (Durchschnitt) | = | Gesamtsumme | : | Anzahl der bewerteten Kriterien |
| *1,625\** |  | *26* |  | *16* |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Datum Unterschrift Bankmitarbeiter/in

*\*alternative Lösungen möglich*

*Bei einem Ratingergebnis von 1,625 liegt der Sollzinssatz gemäß den Kreditkonditionen der Sparbank AG zwischen 2,0 % und 3,0 %.*

*Eine Kalkulation für den Sollzinssatz mit 2,6 % erscheint angemessen.*

*(In Abhängigkeit der Lösungen der Schülerinnen und Schüler zum Ratingergebnis sind alternative Vorschläge für die Kalkulation denkbar.)*

**Datenkranz**

# Bastelanleitung Buddy-Book[[1]](#footnote-1) für das Faltblatt zur Auswertung des Jahresabschlusses

|  |  |
| --- | --- |
|  | <https://www2.klett.de/sixcms/media.php/229/DO01_3-12-443230_Faltanleitung_Minibook.pdf>  (Zugriff am 07.03.2022) |

# Vorlage für die Erstellung des Faltblatts zur Auswertung des Jahresabschlusses

siehe Faltblatt als separate Anlage



# Informationen aus der Bilanz und GuV-Rechnung der Kerbig Küchen GmbH

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Aktiva (in TEUR)** | **Vorjahr** | **Berichtsjahr** |
| I. Anlagevermögen |  |  |
| Grundstücke, Gebäude | 3.200 | 3.200 |
| Maschinen | 2.000 | 2.800 |
| II. Umlaufvermögen |  |  |
| Vorräte | 6.500 | 6.000 |
| Forderungen aus Lieferungen und Leistungen\* | 2.200 | 2.800 |
| Sonstige Vermögensgegenstände | 850 | 850 |
| Kasse, Bankguthaben | 750 | 350 |
| **Bilanzsumme\*** | **15.500** | **16.000** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Passiva (in TEUR)** | **Vorjahr** | **Berichtsjahr** |
| I. Eigenkapital |  |  |
| Gezeichnetes Kapital | 2.000 | 2.000 |
| Rücklagen | 1.500 | 1.500 |
| II. Pensionsrückstellungen | 450 | 500 |
| III. Verbindlichkeiten |  |  |
| Langfristige Bankverbindlichkeiten | 5.500 | 6.000 |
| Kurzfristige Bankverbindlichkeiten | 3.900 | 3.300 |
| Verbindlichkeiten aus Lieferung und Leistung\* | 2.150 | 2.700 |
| **Bilanzsumme\*** | **15.500** | **16.000** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Gewinn- und Verlustrechnung (in TEUR)** | **Vorjahr** | **Berichtsjahr** |
| Umsatzerlöse | 22.500 | 24.000 |
| Materialaufwand | 9.000 | 9.800 |
| Personalaufwand | 11.000 | 11.600 |
| Abschreibungen auf Sachanlagen | 430 | 450 |
| Sonstige betriebliche Aufwendungen | 700 | 610 |
| **Betriebsergebnis** | **1.370** | **1.540** |
| Zinsaufwendungen | 400 | 450 |

\*Die durchschnittlichen Werte entsprechen den ausgewiesenen Beträgen zum Jahresende.

# Die Branche – Das Marktumfeld

Die Umsätze der Möbelbranche sind in den vergangenen Jahren bedingt durch eine positive Konjunkturentwicklung durchschnittlich um 1 % gestiegen. Für die nächsten Jahre wird weiterhin ein leichtes, aber stetiges Wachstum erwartet. Die Expansion auf dem Wohnungsmarkt bestärkt das Wachstum insbesondere im Segment der Küchenmöbel.

Die Prognosen für den Online-Handel in der Möbelbranche sind positiv und durch ein deutliches Wachstum gekennzeichnet. Der momentan geringe Online-Anteil der Umsätze im Vergleich zu anderen Branchen bietet hier besonders hohe Wachstumschancen.

Die Möbelbranche entwickelt sich seit Jahren stark zyklisch und gilt als hochgradig konjunktursensibel. Die Erholung nach Krisen erfordert deutlich mehr Zeit, als dies in anderen Branchen zu beobachten ist.

Im europäischen Marktumfeld ist Deutschland Spitzenreiter in der Produktion von Möbeln.

Unternehmen aus der Möbelbranche benötigen immer mehr Tage (derzeit ca. 100 Tage Vakanzzeit), um einen freien Arbeitsplatz wieder zu besetzen.

Die Eigenkapitalquote der Möbelbranche liegt mit 24 % deutlich unterhalb des verarbeitenden Gewerbes (gesamt 30 %).

# Notizen zum Kundengespräch mit dem Geschäftsführer Quirin Kerbig

Der Geschäftsführer Quirin Kerbig zeigt im Kundengespräch fundierte betriebswirtschaftliche Kenntnisse und macht einen kompetenten Eindruck. Das Unternehmen hat er vor zehn Jahren gemeinsam mit seinem Bruder Heinz Kerbig gegründet. Heinz Kerbig hat vor der Unternehmensgründung viele Jahre als Produktionsleiter bei einem Konkurrenzunternehmen gearbeitet und verfügt über umfassende technische Kenntnisse, die er heute noch bei der gemeinsamen Leitung des Unternehmens mit einbringt.

Anhand der Kontounterlagen ist festzustellen, dass die Kontoführung in den letzten Jahren stets einwandfrei war. Auch die Kommunikation zwischen dem Unternehmen und der Bank ist zufriedenstellend und Absprachen werden eingehalten.

Quirin Kerbig schätzt die Position im Marktumfeld als sehr gut ein. Die Kerbig Küchen GmbH zählt zu den Spitzenreitern bei der Herstellung von Küchenmöbeln. Insbesondere die Online-Bestellungen ohne Beratung nehmen stark zu. Hier sieht Quirin Kerbig ein deutliches Wachstumspotential. Um die Marktposition und das Wachstum in den kommenden Jahren zu sichern, ist die Einführung eines neuen Warenwirtschaftssystems sowie eines neuen Shopsystems, mit dem viele Funktionen digitalisiert werden sollen, geplant. Mit dem angefragten Kredit in Höhe von 1,5 Mio. Euro soll ein Teil des notwendigen Kapitalbedarfs gedeckt werden.

Der Kundenstamm der Kerbig Küchen GmbH ist breit gestreut und ohne Abhängigkeit von großen Abnehmern. Das Unternehmen beachtet bei der Produktion ökologische Aspekte und übernimmt Verantwortung für den Umweltschutz. Die Kerbig Küchen GmbH gilt als sehr attraktiver Arbeitgeber. Dies zeigt sich unter anderem durch eine im Vergleich zur Branche sehr niedrige Personalfluktuation.

# Kreditkonditionen der Sparbank AG für Firmenkredite (Auszug)

|  |  |
| --- | --- |
| Kreditbetrag | 750.000,00 EUR – 2.000.000,00 EUR |
| Laufzeit | 10 Jahre |
| Sollzinssatz in Abhängigkeit von der internen Ratingstufe   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Ratingstufe | 1 | 2 | 3 | 4 | | Sollzinssatz | 2,0 % - 3,0 % | 3,0 % - 5,0 % | > 5,0 % | Kreditvergabe nur in begründeten Ausnahmefällen | | |
| * konstante monatliche Ratenzahlung während der Laufzeit * Zins- und Tilgungsverrechnung jeweils am Monatsende | |

# Zusammenhang Ratingergebnis und Sollzinssatz

Das Ratingergebnis gibt Auskunft über das Ausfallrisiko eines Kredits und spielt bei der Kalkulation des Sollzinssatzes eine bedeutende Rolle:

Jede Kreditvergabe erfordert eine Eigenkapitalunterlegung gemäß den Vorgaben nach Basel II. Je höher das Kreditausfallrisiko, desto mehr Eigenkapital muss hinterlegt werden. Die dafür anfallenden Eigenkapitalkosten müssen ebenso wie die Risikokosten für einen eventuellen Kreditausfall bei der Kalkulation des Sollzinssatzes berücksichtigt werden.

Somit gilt: Je „schlechter“ das Ratingergebnis für die Kreditnehmerin bzw. den Kreditnehmer ausfällt, desto höher die Eigenkapitalkosten und die Risikokosten für die Bank. Dies führt zu einem höheren Sollzinssatz für die Kundin bzw. den Kunden.

# Jahresabschlussanalyse (Formular)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Kennziffer** | **Berechnung (Formel)** | **Berichtsjahr** | **Vorjahr** | **Branche** |
| 1. Eigenkapitalquote |  |  | 22,58 % | 24 % |
| 2. Anlagendeckungsgrad I |  |  | 67,31 % | 75 % |
| 3. Anlagendeckungsgrad II |  |  | 181,73 % | 160 % |
| 4. Debitorenziel (Kundenziel) |  |  | 35,69  Tage | 45  Tage |
| 5. Kreditorenziel (Lieferantenziel) |  |  | 87,19  Tage | 90  Tage |
| 6. Eigenkapitalrentabilität |  |  | 39,14 % | 35 % |
| 7. Gesamtkapitalrentabilität |  |  | 11,42 % | 12 % |
| 8. Umsatzrentabilität |  |  | 6,09 % | 6 % |
| 9. Cashflow |  |  | 1.850  TEUR | - |

|  |
| --- |
| Beurteilung der Ergebnisse im Zeitvergleich und im Branchenvergleich |
| Beurteilung der Kapitalstruktur |
| Beurteilung der Finanzstruktur |
| Beurteilung der Liquidität |
| Beurteilung der Erfolgslage |
| Gesamturteil |

# Firmenkreditrating - Auszug (Formular)

Firma/Kunde: \_\_\_\_*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Branche: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1  gut | 2  befried. | 3  ausr. | 4  schlecht | kurze Begründung zur Einschätzung |
| **Wirtschaftliche Verhältnisse** | | | | | |
| Beurteilung Kapitalstruktur |  |  |  |  |  |
| Beurteilung Finanzstruktur |  |  |  |  |  |
| Beurteilung Liquidität |  |  |  |  |  |
| Beurteilung Erfolgslage |  |  |  |  |  |
| Entwicklung Jahresabschluss |  |  |  |  |  |
| **Markt/Branche** | | | | | |
| Branchenentwicklung |  |  |  |  |  |
| Konjunkturabhängigkeit |  |  |  |  |  |
| Konkurrenz |  |  |  |  |  |
| Abhängigkeit von einzelnen Kundinnen/Kunden |  |  |  |  |  |
| **Unternehmen/Management** | | | | | |
| Betriebswirtschaftliche Qualifikation |  |  |  |  |  |
| Technische Qualifikation |  |  |  |  |  |
| Zufriedenheit der Mitarbeiter/innen, Fluktuation |  |  |  |  |  |
| **Kundenbeziehung** | | | | | |
| bisherige Kontoführung |  |  |  |  |  |
| Kommunikation/Informationsverhalten |  |  |  |  |  |
| **Unternehmensentwicklung/Planung** | | | | | |
| Verwendungszweck Kreditmittel |  |  |  |  |  |
| Zukunftsaussichten |  |  |  |  |  |
| Berücksichtigung ökologischer Aspekte |  |  |  |  |  |
| **Summe je Spalte** |  |  |  |  |  |

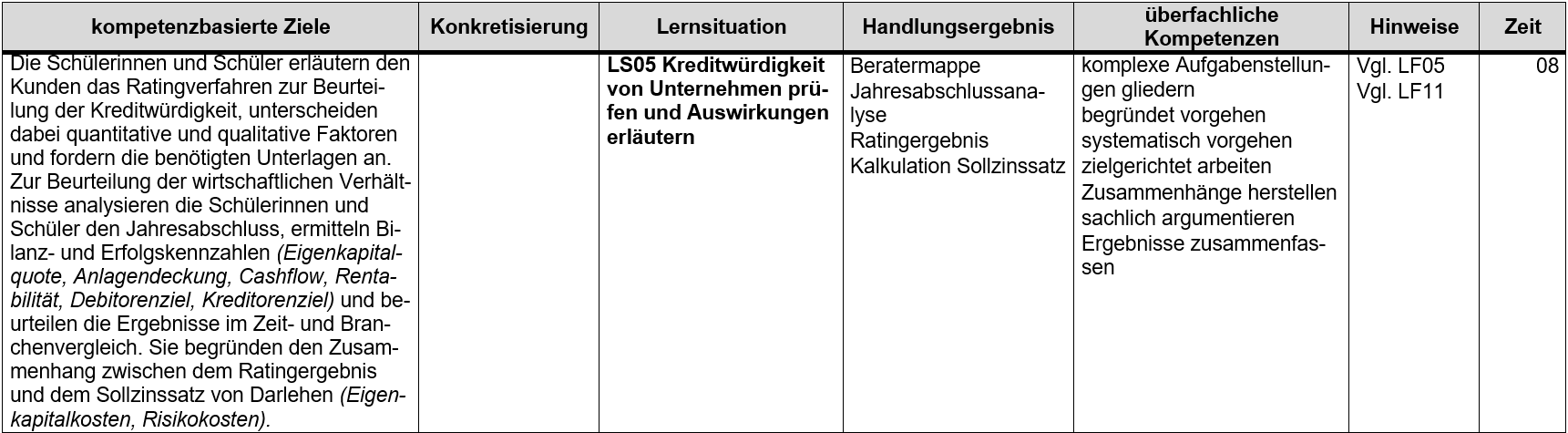
|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Ratingergebnis (Durchschnitt) | = | Gesamtsumme | : | Anzahl der bewerteten Kriterien |
|  |  |  |  |  |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Datum Unterschrift Bankmitarbeiter/in

***Didaktisch-methodische Hinweise***

*Auszug aus der Zielanalyse*

**

*Ideen für den Unterrichtseinstieg:*

* *Interaktive Übung zur Bilanz (siehe ergänzendes Material)*
* *Suchsel zu den Kennzahlen der Jahresabschlussanalyse (siehe ergänzendes Material)*

*Phasen der vollständigen Handlung*

|  |  |
| --- | --- |
| *Handlungsphase* | *Hinweise zur Umsetzung* |
| *Informieren* | *Die Schülerinnen und Schüler lesen sich in die Situation ein und erkennen die Problemstellung. Sie erfassen die Aufträge, die zu deren Bearbeitung zur Verfügung stehenden Anlagen sowie das unvollständige Faltblatt.*  *Mögliche Sozialform: Einzelarbeit* |
| *Planen* | *Die Schülerinnen und Schüler planen ihre Vorgehensweise bei der Bearbeitung der Aufträge. Sie erkennen den Bedarf sich u. a. mit Hilfe des Schulbuchs in die Themen Jahresabschlussanalyse und Ablauf eines Ratingverfahrens zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit eines Unternehmens einzuarbeiten.*  *Mögliche Sozialform: Partnerarbeit* |
| *Entscheiden* | *Die Schülerinnen und Schüler entscheiden sich für eine Vorgehensweise bei der Bearbeitung der Aufträge.*  *Mögliche Sozialform: Partnerarbeit* |
| *Ausführen* | *Die Schülerinnen und Schüler vervollständigen das Faltblatt und basteln ein Buddy-Book, ggf. unter Zuhilfenahme der Bastelanleitung (QR-Code bzw. Link im Datenkranz). Sie führen die Jahresabschlussanalyse durch und ermitteln das Ratingergebnis. Auf Grundlage des Ratingergebnisses kalkulieren sie den Sollzinssatz.*  *Schnellere Schülerinnen und Schüler bearbeiten interaktive Übungen (H5P) zur Unterscheidung quantitativer und qualitativer Faktoren bei der Bewertung der Kreditwürdigkeit von Unternehmen und zu den Bilanz- und Erfolgskennzahlen. Alle anderen Schülerinnen und Schüler bearbeiten diese als Hausaufgabe.*  *Mögliche Sozialform: Partnerarbeit bzw. Einzelarbeit (interaktive Übungen)* |
| *Kontrollieren* | *Die Schülerinnen und Schüler vergleichen ihre Lösungen zunächst untereinander und anschließend mit einem durch die Lehrkraft vorgegebenen Lösungsvorschlag. Sie diskutieren unterschiedliche Ergebnisse bzw. abweichende Formulierungen bei ihrer Beurteilung zu den Kennzahlen, beim Ratingergebnis und beim ermittelten Sollzinssatz.* |
| *Bewerten* | *Die Schülerinnen und Schüler bewerten ihr eigenes Handeln und erkennen Verbesserungsmöglichkeiten für ihr zukünftiges Handeln.* |

***Ergänzendes Material***

|  |  |
| --- | --- |
| **Interaktive Übung zur Bilanz** | |
| C:\Users\DangelmayrS\Downloads\frame (2).png | <https://www.schule-bw.de/faecher-und-schularten/berufliche-bildung/wirtschaft/unterrichtsentwuerfe-und-materialien/rechnungswesen/buchfuehrung/bilanz-interaktiv/bilanz-8>  (Zugriff am 28.03.2022) |

*Lückentext zur Bilanz (H5P): Die vorgegebenen Wörter sollen dem Text richtig zugeordnet werden. Die Schülerinnen und Schüler erhalten bei dieser digitalen Übung eine direkte Rückmeldung zu ihrer Lösung und können ihre Ergebnisse somit selbstständig kontrollieren.*

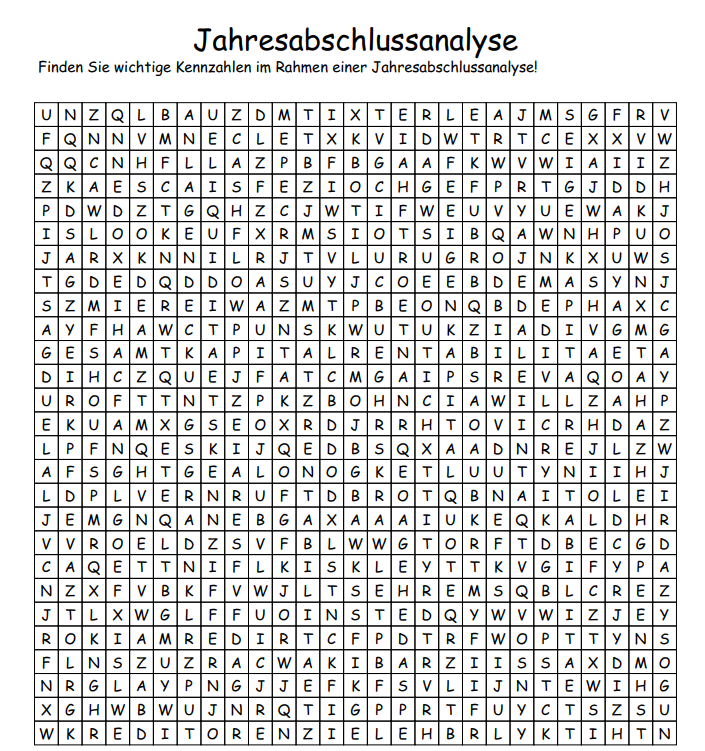
|  |  |
| --- | --- |
| **Interaktive Übung zur Bewertung der Kreditwürdigkeit von Unternehmen - qualitative Faktoren** | |
| C:\Users\DangelmayrS\Downloads\frame (3).png | <https://www.schule-bw.de/faecher-und-schularten/berufliche-bildung/wirtschaft/unterrichtsentwuerfe-und-materialien/betriebswirtschaftslehre/berufsbezogene-themen/kreditwuerdigkeit>  (Zugriff am 28.03.2022) |

*Multiple Choice-Übung (H5P) zur Unterscheidung von quantitativen (Eigenkapitalquote, Betriebsergebnis, Umsatzrentabilität, Cashflow, Debitorenziel, Erfolgskennzahlen, Gesamtkapitalrentabilität) und qualitativen Faktoren (Mitarbeiterzufriedenheit, Marktposition, bisherige Kontoführung, Kommunikationsverhalten, Zukunftsaussichten, Nachhaltigkeit). Die Schülerinnen und Schüler unterscheiden mithilfe einer Multiple Choice-Abfrage vorgegebene „quantitative Faktoren“ und „qualitative Faktoren“ bei der Beurteilung der Kreditwürdigkeit. Sie erhalten bei dieser digitalen Übung eine direkte Rückmeldung zu ihrer Lösung und können ihre Ergebnisse somit selbstständig kontrollieren.*

|  |  |
| --- | --- |
| **Interaktive Übung zu den Bilanz- und Erfolgskennzahlen** | |
| C:\Users\DangelmayrS\Downloads\frame (4).png | <https://www.schule-bw.de/faecher-und-schularten/berufliche-bildung/wirtschaft/unterrichtsentwuerfe-und-materialien/betriebswirtschaftslehre/berufsbezogene-themen/kennzahlen_bank>  (Zugriff am 28.03.2022) |

*Memory (H5P) zum Wiederholen und Lernen der Formeln zur Berechnung der Bilanz- und Erfolgskennzahlen.*

**Suchsel zu den Kennziffern einer Jahresabschlussanalyse**



Ein Bild, das Text, Kreuzworträtsel enthält.

Automatisch generierte Beschreibung

1. Buddy-Book = 8-seitiges Heft, das aus einem DIN A4- oder DIN A3-Papier gefaltet wird [↑](#footnote-ref-1)