|  |  |
| --- | --- |
| Zielanalyse | Stand: 2021 |
| Beruf-Kurz | Ausbildungsberuf | Zeitrichtwert  |
| WBM | Kaufmann/Kauffrau für Büromanagement | 80 |
| Lernfeld Nr. | Lernfeldbezeichnung | Jahr |
| 09 | Liquidität sichern und Finanzierung vorbereiten | 3 |
| Kernkompetenz |
| Die Schülerinnen und Schüler verfügen über die Kompetenz, die Liquidität ihres Betriebes zu sichern und Finanzierungsentscheidungen für Investitionen unter Berücksichtigung der Rechtsform des Betriebes vorzubereiten. |
| Schule, Ort | Lehrkräfteteam |
|  |  |
| **Bildungsplan[[1]](#footnote-2)** | **didaktisch-methodische Analyse** |

| kompetenzbasierte Ziele | Konkretisierung | Lernsituation | Handlungsergebnis | überfachlicheKompetenzen | Hinweise | Zeit |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Die Schülerinnen und Schüler analysieren mögliche Maßnahmen für den Betrieb, um liquide zu bleiben. Sie sondieren ihren Handlungsspielraum bei der Sicherung der Liquidität. […] |  | **LS01 Maßnahmen zur Liquiditätssicherung erkunden** | ÜbersichtAzubi-Leitfaden | systematisch vorgehenzielgerichtet arbeiten |  | 01 |
| […] Die Schülerinnen und Schüler planen mit Budgets und ordnen die künftigen Einnahmen und Ausgaben des Betriebes nach deren Fälligkeit. […] |  | **LS02 Liquidität planen** | LiquiditätsplanHandlungsempfehlung | systematisch vorgehenzielgerichtet arbeitenAbhängigkeiten findenEntscheidungen treffen |  | 04 |
| […] Die Schülerinnen und Schüler bewerten die Liquidität des Betriebes (*Liquidität 2. Grades*). […] |  | **LS03 Liquidität bewerten** | BerechnungenBericht | systematisch vorgehenzielgerichtet arbeitenZusammenhänge herstellen |  | 04 |
| […] Die Schülerinnen und Schüler informieren sich über die Möglichkeiten der anlassbezogenen Bonitätsprüfung sowie über die Erfassung von Zahlungsströmen. Sie ermitteln Zahlungsstörungen und bestimmen eine liquiditäts- und kundenorientierte Reaktion darauf. […][…] Die Schülerinnen und Schüler treffen Maßnahmen, um einen Liquiditätsengpass zu vermeiden. Sie überwachen den Liquiditätsstatus des Betriebes und sorgen für den Zahlungseingang durch die Kunden. Dazu veranlassen sie gegebenenfalls Bonitätsprüfungen […] |  | **LS04 Zahlungseingänge überwachen und Bonitätsprüfungen veranlassen** | UnternehmenshandbuchHandlungsempfehlungE-Mail | systematisch vorgehenzielgerichtet arbeitenzuverlässig handelnProbleme eingrenzenAbhängigkeiten findenEntscheidungen treffen | Projekt möglich | 05 |
| […] und mahnen im Fall der Nicht-Rechtzeitig-Zahlung kaufmännisch unter der Beachtung von Kundenbeziehungen und berechnen Verzugszinsen. Die Schülerinnen und Schüler wägen ab, ob aus Kulanzgründen bei Kunden alle Maßnahmen, die rechtlich möglich wären, tatsächlich eingeleitet werden. Bei Bedarf beantragen sie das gerichtliche Mahnverfahren. Sie wirken drohender Verjährung entgegen. […][…] Die Schülerinnen und Schüler erstellen mittels Textverarbeitungsprogramm situationsbezogene Dokumente. […] |  | **LS05 Bei nicht rechtzeitiger Zahlung mahnen**  | ZahlungserinnerungMahnungenUnternehmenshandbuch | Gesetzestexte anwendensystematisch vorgehenzielgerichtet arbeitenzuverlässig handelnProbleme eingrenzenEntscheidungen treffenSchlussfolgerungen ziehen | Textverarbeitungsprogramm | 06 |
| **LS06 Gerichtliches Mahnverfahren beantragen** | MahnbescheidUnternehmenshandbuch | systematisch vorgehenzielgerichtet arbeitenzuverlässig handeln |  | 02 |
| **LS07 Verjährung entgegenwirken** | E-MailUnternehmenshandbuch | systematisch vorgehenzielgerichtet arbeitenzuverlässig handelnMitverantwortung tragen | Textverarbeitungsprogramm | 04 |
| […] Sie eruieren Alternativen der Finanzierung von Investitionen. […][…] Sie klären die Vorgaben für die Finanzierung von geplanten Anschaffungen des Betriebes und ihren jeweiligen Verantwortungsbereich. […] |  | **LS08 Finanzierungsalternativen darstellen und betriebliche Vorgaben klären** | Unternehmenshandbuch | systematisch vorgehenzielgerichtet arbeitenInformationen strukturieren |  | 02 |
| […] Sie erkunden die Regelungen zur Vertretung, Geschäftsführung, Haftung und Gewinnverteilung in Abhängigkeit von der Rechtsform des Unternehmens (*Einzelunternehmung, Kommanditgesellschaft, Gesellschaft mit beschränkter Haftung*). […] |  | **LS09 Rechtsformen kriteriengeleitet erkunden** | Präsentationen | systematisch vorgehenzielgerichtet arbeitenInformationen strukturierenGesetzestexte anwendenZusammenhänge herstellenSchlussfolgerungen ziehenmit Medien sachgerecht umgehen |  | 10 |
| […] Die Schülerinnen und Schüler schlagen ausgehend von der Rechtsform ihres Unternehmens für geplante Investitionen Alternativen der Außen- und Innenfinanzierung (*Lieferantenkredit, Kontokorrentkredit, Darlehen, Selbstfinanzierung, Beteiligungsfinanzierung*) […] vor. […][…] Sie führen einfache Zinsberechnungen im Rahmen der Finanzierung durch und entscheiden über die Inanspruchnahme von Skonto. Sie berücksichtigen bei ihren Vorschlägen auch Leasing und Factoring als Alternativen. […][…] und mögliche Sicherheiten (*einfacher Eigentumsvorbehalt, selbstschuldnerische Bürgschaft, Sicherungsübereignung, Lombardkredit, Grundpfandrecht*) vor. […][…] Sie schätzen ihre Vorschläge zur Finanzierung von Investitionen auf Realisierbarkeit in ihrem Betrieb ein. […] |  | **LS10 Alternativen der Außen- und Innenfinanzierung vorschlagen** | UnternehmenshandbuchBerechnungenTilgungspläneHandlungsempfehlungen | systematisch vorgehenzielgerichtet arbeitenAlternativen finden und bewertenProbleme eingrenzenAbhängigkeiten findenRealisierbarkeit erkennbarer Lösungen abschätzenSchlussfolgerungen ziehenEntscheidungen treffen |  | 18 |
| **LS11 Sicherheiten vorschlagen** | UnternehmenshandbuchHandlungsempfehlungen | zielgerichtet arbeitenAlternativen finden und bewertenProbleme eingrenzenAbhängigkeiten findenRealisierbarkeit erkennbarer Lösungen abschätzenSchlussfolgerungen ziehenEntscheidungen treffen |  | 06 |
| […] Sie informieren sich über die grundsätzliche Vorgehensweise bei der Beantragung von Krediten und deren Sicherungen. […][…] Sie bereiten die Beantragung von Krediten und deren Sicherungen vor. […] |  | **LS12 Kreditaufnahme vorbereiten** | ChecklistenHandlungsempfehlung | zielgerichtet arbeitenInformationen strukturierenSchlussfolgerungen ziehenEntscheidungen treffen |  | 02 |
| […] Sie bewerten die Qualität ihrer Arbeitsergebnisse, bessern selbstständig nach und beurteilen den Arbeitsprozess hinsichtlich der Effektivität. Sie reflektieren, dass sie mit ihrem sorgfältigen Handeln einen direkten Beitrag zur Liquiditätssicherung ihres Ausbildungsbetriebes leisten. | [Umfassende Kompetenz für das gesamte Lernfeld]Integrativ umsetzen |

1. Ministerium für Kultus, Jugend und Sport Baden-Württemberg (Herausgeber): Bildungsplan für die Berufsschule, Kaufmann/Kauffrau für Büromanagement (2013), S. 22. [↑](#footnote-ref-2)