

# Übungsaufgaben

Übung – Einführung in die Betriebswirtschaftslehre

## Vollständiger Finanzplan

1. Ein Investor verfügt über 150 € Eigenkapital und kann einen Kredit in Höhe von 150 € zu 9 % Zinsen p.a. aufnehmen. Auf Einlagen zahlt die Bank 5 % Zinsen. Außerdem liegen folgende zwei Investitionsmöglichkeiten vor. Der Betrachtungszeitraum beträgt vier Jahre. Wie sieht der optimale Finanzplan aus?

Jahr ( $t$ )	0	1	2	3	4
$I_1$	-200 €	40 €	60 €		190 €
$I_2$	-100 €			150 €	

2. Eine Investorin will 10.000 € Eigenkapital investieren und kann darüber hinaus bis zu 15.000 € zu 9 % Zinsen leihen oder ihr Geld für 3 % anlegen. Außerdem liegen folgende zwei Investitionsmöglichkeiten vor. Wie sieht der optimale Finanzplan aus?

Jahr ( $t$ )	0	1	2
$I_1$	-10.000 €	5.000 €	9.500 €
$I_2$	-15.000 €	7.000 €	12.000 €

3. Ein Unternehmen hat am Monatsanfang von  $t_1$  1.000 €. Am Monatsende von  $t_1$  treffen Zahlungen in Höhe von 500 € ein. Im Monat  $t_2$  fällt eine Lieferantenrechnung in Höhe von 3.000 € an. Der Lieferant räumt ein Skonto von 1 % auf den Rechnungsbetrag ein, wenn die Rechnung am Monatsende von  $t_2$  und nicht erst am Monatsende von  $t_3$  bezahlt wird. Am Monatsende von  $t_3$  erhält das Unternehmen Einzahlungen in Höhe von 4.000 €. Das Unternehmen kann monatsweise Geld bei der Bank zu 3 % pro Jahr anlegen und Geld für 20 % pro Jahr leihen. Pro Monat erhält bzw. zahlt das Unternehmen so  $1/12$  des Jahreszinses. Wie sieht der optimale Finanzplan zur Einhaltung der Liquidität aus? Hinweis: Der oder das Skonto ist ein Preisnachlass auf den Rechnungsbetrag bei Zahlung innerhalb einer bestimmten Frist.