



Lösungsansatz

im Prüfungsfach

Finanzen, Rechnungswesen zur Nullserie 2009

swiss marketing academy Nr. 1!

Aufgabe 1
Aufgabe 1a
20 Punkte

Erstellen Sie eine gut gegliederte Bilanz und eine 2-stufige Erfolgsrechnung gemäss der ungegliederten Jahresrechnung per 31.12.2007 in Beilage 1:

| Bilanz | | | | 2-stufige ER | |
|---|-------------|----------------------------|-------------|-------------------------------|------------|
| Aktiv | | Passiv | | | |
| | | | | Warenertag | 480 |
| UV | | Kf FK | | Materialaufwand | -70 |
| Flüssige Mittel | 180 | Verbindlichkeiten | 50 | Bruttogewinn | 410 |
| Forderungen | 300 | Rückstellungen | 100 | | |
| Trans. Aktiven: angefangene Arbeiten | 20 | Bankkontokorrent passiv | 50 | Löhne | 183 |
| Warenlager | 400 | | | Miete | -60 |
| | | Lf FK | | Abschreibungen | -24 |
| AV | | Hypotheken | 200 | Sonstiger Aufwand | -70 |
| Fahrzeuge | 50 | Langfr. Darlehen | 300 | Zinsen | -14 |
| Mobiliar | 50 | | | Ausserordentlicher Aufwand | -25 |
| Maschinen | 100 | EK | | | |
| Immobilien | 400 | Aktienkapital | 400 | Betriebsgewinn | 34 |
| | | Gewinnvortrag | 20 | | |
| | | Reserven | 346 | | |
| | | Gewinn | 34 | | |
| | | | | | |
| Bilanzsumme | 1500 | Bilanzsumme | 1500 | | |

Anmerkung: Bei den Zinsen gehe ich davon aus, dass es sich um Zinsaufwand handelt. Der Gewinnvortrag ist mit 20 separat zum Gewinn ausgewiesen, in der Schlussbilanz werde ich beides zusammenzählen vor Gewinnverteilung und Übertrag ins neue Jahr.

Annahmen:

Bankkontokorrent – normalerweise seitens Bank kündbar innerhalb 10 Tagen. Deshalb als kurzfristig ausgewiesen.

Angefangene Arbeiten – wenn diese kurz vor Abschluss (z.Bsp. noch Abpacken) stehen, nehme ich diese in die „trans. Aktiven“, wenn’s länger dauert bis zur Fertigstellung macht eine Buchung in „Warenvorräte“ Sinn.

Aufgabe 1b
6 Punkte

Berechnen Sie die nachfolgenden Kennzahlen für die Jahresrechnung 2007 gem. Beilage 1, resp. Der Lösung gem. Aufgabe 1a:

| Kennzahl | Berechnung | Resultat |
|--|--|-----------------|
| Liquiditätsgrad 2 | $(\text{Liq. Mittel} \times 100) / \text{kf FK}$ $(500 \times 100) / 200$ | 250% |
| Anlagedeckungsgrad 2 | $(\text{EK} + \text{lf FK}) / \text{AV}$ $(1300 \times 100) / 600$ | 216.7% |
| Eigenfinanzierungsgrad | $(\text{Eigenkapital} \times 100) / \text{Gesamtkapital}$ $(800 \times 100) / 1500$ | 53,3% |
| Reingewinn-Marge | $(\text{Reingewinn} \times 100) / \text{Nettoumsatz}$ $(34 \times 100) / 480$ | 7.1% |
| Debitorenfrist | durchschn. Deb.-best. $\times 360 /$ Kreditverkaufsum. $(300 \times 360) / 480$ | 225% |
| Verschuldungsfaktor (Cashflow = RG + Abschreibungen) | $(\text{FK-liq.M.-Ford}) \times 100 / (\text{RG} + \text{Abschr.})$ $(700-500) \times 100 / 58$ | 344.8% |

Aufgabe 1c

8 Punkte

Kommentieren Sie die folgenden Kennzahlen gem. Ihrer Berechnung:

Debitorenfrist:

Die durchschnittliche Debitorenfrist von 225% heisst, dass bei einer vereinbarten Zahlungsfrist von 30 Tagen die Zahlung innert 67.5 Tagen erfolgt. Also wohl unmittelbar nach einer erfolgten Mahnung... Diese Zahlungsfrist ist zu lang.

Verschuldungsfaktor:

Der Verschuldungsfaktor wird auf dem Formelblatt über den Multiplikator 100 berechnet. In der Praxis gilt die Formel Effektivverschuldung/Cashflow. Je tiefer der Wert unter 5 liegt, desto besser; in diesem Fall liegt der Verschuldungsfaktor also bei 3,44, bzw. 344% was als guter Wert betrachtet werden kann.

swiss marketing academy - MIA!

Aufgabe 2 – Anwendungsaufgaben Finanzbuchhaltung

Der Verwaltungsrat möchte die Wirtschaftlichkeit der Cheminée-Herstellung messen und verbessern. Aus diesem Grunde beschliesst er, eine Kostenrechnung einzuführen und vergibt den Auftrag an die Beratungsfirma, für welche Sie tätig sind. Der Projektleiter überträgt Ihnen die nachfolgenden Aufgaben.

Aufgabe 2a

36 Punkte

Vervollständigen Sie den nachstehenden Betriebsabrechnungsbogen gem. den zusätzlichen Angaben in der Beilage 3 und berechnen Sie die Kostensätze:

| | Kostenarten | | | Kostenstellen | | | | | Kostenträger | |
|---------------------|-------------|-----------|------------|---------------|---------------|-----------|-----------|------------|--------------|------------|
| | FIBU | Abgr. | BeBu | Auslieferung | Materiallager | Fertigung | Montage | Verwaltung | Aussen-C | Innen-C |
| Einzelmaterial | 50 | | 50 | | | | | | 20 | 30 |
| Einzellöhne | 150 | | 150 | | | | | | 60 | 90 |
| Übriges GK-Material | 20 | | 20 | | | 10 | 10 | | | |
| GK-Löhne | 33 | | 33 | 3 | 3 | 6 | 9 | 12 | | |
| Miete | 60 | | 60 | 4 | 8 | 16 | 20 | 12 | | |
| Zinsen | 14 | +6 | 20 | 5 | 6 | 3 | 4 | 2 | | |
| Abschreibungen | 24 | -4 | 20 | 5 | 3 | 4 | 7 | 1 | | |
| Sonstiges | 95 | | 95 | 5 | 9 | 51 | 20 | 10 | | |
| Total | 446 | +2 | 448 | 22 | 29 | 90 | 70 | 37 | 80 | 120 |
| Umlage Auslieferung | | | | | 11 | | | 11 | | |
| Total | | | 448 | | 40 | 90 | 70 | 48 | | |
| Umlage Mat.-GK | | | | | 40 | | | | 16 | 24 |
| Umlage Fertigung | | | | | | 90 | | | 36 | 54 |
| Umlage Montage | | | | | | | 70 | | 18 | 52 |
| Herstellkosten | | | | | | | | | 150 | 250 |
| Umlage Verwaltung | | | | | | | | 48 | 18 | 30 |
| Selbstkosten | | | | | | | | | 168 | 280 |
| Erlös | | | | | | | | | 180 | 300 |
| Erfolg | | | | | | | | | 12 | 20 |

Umlage Mat-GK: $40 \times 100 / 50 = 80\%$

Umlage Fertigung: $90 \times 100 / 150 = 60\%$

Umlage Montage: 700 Std. = 100%, 180 Std. = 25.71%, 520 Std. = 74.29%

Aufgabe 2b

12 Punkte

Mit den neu gewonnenen Erkenntnissen (Kostensätze, verbesserte Grundlagen bezüglich Materialeinsatz und Fertigungsstunden) gemäss der Aufgabe 2a sollen zukünftig sämtliche Modelle und die kundenspezifischen Anfragen vorkalkuliert werden. Ein eigens dafür eingeleitetes Optimierungsprojekt hat zu markanten Einsparungen geführt und die Kostensätze gem. Aufgabe 2a konnten verbessert werden. Die neuen Sätze lauten: Material-Gemeinkosten 75%, Einzellohnstunden CHF 45.-, Fertigungs-Gemeinkosten CHF 29.-, Montage Stunden CHF 95.-, Verwaltungs-/Vertriebs-Gemeinkosten 10%, Reingewinn-Zuschlag 15%, Rabatt 5%, MWST 7.6%.

Die Unternehmung erhält nun von Kunde M. Glücklich eine Anfrage für eine spezielles Innen-Cheminée. Berechnen Sie aufgrund des nachfolgenden Kalkulationsblattes und den vorstehenden Angaben den Auftrag (Rundungsregel gem. den allgemeinen Informationen):

| | Anzahl | Kostensatz | Betrag CHF |
|---------------------------------------|--------|------------|------------|
| Einzelmaterial | | | 400.00 |
| Material-Gemeinkosten | | 75% | 300.00 |
| Einzellohnstunden | 34 | 45 | 1530.00 |
| Fertigungsgemeinkosten | 34 | 29 | 986.00 |
| Montage-Stunden | 5 | 95 | 475.00 |
| Herstellkosten | | | 3691.00 |
| Verwaltungs-/Vertriebs-Gemeinkosten | | 10% | 369.10 |
| Selbstkosten | | 100% | 4060.10 |
| Reingewinnzuschlag | | 15% | 609.00 |
| Nettopreis(Nettoerlös) | | 115% 95% | 4669.12 |
| Rabatt | | 5% | 245.74 |
| Bruttoverkaufspreis ohne MWST | | 100% | 4914.86 |
| MWST | | 7.6% | 373.53 |
| Bruttoverkaufspreis mit MWST | | 107.6% | 5288.39 |
| Bruttoverkaufspreis mit MWST gerundet | | | 5288.40 |

Aufgabe 3

Die eingeleiteten Massnahmen haben sich bewährt und die Wirtschaftlichkeit konnte markant gesteigert werden.

Die Erfahrung mit der Vollkostenrechnung hat gezeigt, dass diese bei Verkaufsentscheidungen an ihre Grenzen stösst und hier noch Handlungsbedarf besteht.

Als Lösungsansatz wurden die Kosten gem. Aufgabe 2a in fixe und variable Bestandteile zerlegt. Dies ergibt folgendes Bild:

Variable Kosten (TCHF): Einzelmaterial 50, Einzellöhne 150, Abschreibungen 5, sonstiges 35. Die restlichen Kosten sind fix.

Aufgabe 3a

6 Punkte

Berechnen Sie die wertmässige Nutzschwelle auf ganze TCHF bezogen auf das gesamte Sortiment.

| | |
|------------------|-------|
| Warenerlös: | 480 |
| Variable Kosten: | - 50 |
| | - 150 |
| | - 5 |
| | - 35 |
| DB 1: | 240 |
| - Fixkosten | 208 |
| DB 2: | 32 |

Wertmässige Nutzschwelle bei 448 TCHF erreicht. (Fixkosten und variable K. gedeckt).

Aufgabe 3b

6 Punkte

Um den Absatz zu fördern wird eine Werbekampagne gestartet, welche mit TCHF 10 zu Buche schlägt. Berechnen Sie die neue Nutzschwelle aufgrund dieser Werbekampagne (die übrigen Werte bleiben gleich).

Wenn die Fixkosten (TCHF 208) um TCHF 10 zunehmen, so steigen diese um 4.8% auf TCHF 218. Somit steigen die proportionalen Kosten auch um 4.8% von 240 auf TCHF 251.52, was eine wertmässige Nutzschwelle bei höheren Fixkosten 469.52 TCHF ergibt.

Aufgabe 3c

6 Punkte

Um wie viele % muss der Umsatz gegenüber der Aufgabe 3a gesteigert werden, um die Nutzschwelle gem. Aufgabe 3 b zu erreichen? (Resultat auf 1 Kommastelle gerundet).

TCHF 448 = 100%, TCHF 469.52 = 104.803% = um 4.8%