

Übungsaufgaben

Übung – Einführung in die Betriebswirtschaftslehre

Vollständiger Finanzplan

1. Ein Investor verfügt über 100.000 € Eigenkapital und kann sich bis zu 200.000 € zu 8 % Zinsen leihen. Auf seine Einlagen zahlt ihm die Bank 3 % Zinsen. Wie sieht sein optimaler Finanzplan, unter Berücksichtigung folgender Investitionsmöglichkeiten, für die kommenden 4 Jahre aus?

Jahr	0	1	2	3	4
I_1	-230.000 €	36.000 €	41.000 €	67.000 €	109.000 €
I_2	-70.000 €	8.000 €	23.000 €	34.000 €	46.000 €

2. Eine Investorin will 350.000 € Eigenkapital investieren. Sie kann sich darüber hinaus bis zu 500.000 € zu 7 % Zinsen leihen und Geld zu 2,5 % sicher anlegen. Wie sieht ihr optimaler Finanzplan, unter Berücksichtigung folgender Investitionsmöglichkeiten, für die kommenden 3 Jahre aus?

Jahr	0	1	2	3
I_1	-300.000 €	30.000 €	60.000 €	120.000 €
I_2	-500.000 €	100.000 €	200.000 €	400.000 €
I_3	-700.000 €	150.000 €	300.000 €	600.000 €

3. Anfang Januar hat ein Unternehmen 20.000 € auf dem Konto. Ende Januar trifft eine Zahlung in Höhe von 8.000 € ein. Im Februar erhält das Unternehmen eine Rechnung über 49.000 €. Wird diese Rechnung bis Ende Februar beglichen, erhält das Unternehmen einen Rabatt (Skonto) von 2 % auf den Rechnungsbetrag. Andernfalls muss die Rechnung Ende März in voller Höhe beglichen werden. Ende März rechnet das Unternehmen mit einer Einzahlung in Höhe von 65.000 €. Das Unternehmen kann bei der Bank monatsweise Geld zu 3,5 % p.a. anlegen und sich Geld zu 15 % p.a. leihen (pro Monat erhält/zahlt das Unternehmen also 1/12 des Jahreszinses). Wie sieht der optimale Finanzplan des Unternehmens von Januar bis März aus?

4. Ein Unternehmen verfügt über 900.000 € und steht vor folgenden zwei Investitionsmöglichkeiten. Der Soll-Zins liegt im ersten Jahr bei 4,5 % und steigt ab dem zweiten Jahr voraussichtlich auf 6 %. Der Haben-Zins liegt im ersten Jahr bei 3 % und steigt ab dem dritten Jahr voraussichtlich auf 4 %. Wie sieht der optimale Finanzplan des Unternehmens für die kommenden 3 Jahre aus?

Jahr	0	1	2	3
I_1	-1.000.000 €	375.000 €	640.000 €	890.000 €
I_2	-4.000.000 €	1.380.000 €	2.470.000 €	3.560.000 €