

Prüfungsvorbereitung Frühjahr 2021

Musterklausur Wirtschaftsmathematik

Alle Endergebnisse sind auf zwei Dezimalstellen zu runden.

1. Unternehmer Haber überlegt, ob er sein Kapital in Höhe von 180.000 € in einer Immobilie anlegen sollte. Das in Frage kommende Mietwohnhaus (Baujahr 2019) würde einschließlich aller Nebenkosten 450.000 € (davon entfallen 30 % auf den Grund und Boden) kosten. Das Kreditangebot der Bank beinhaltet einen Zinssatz in Höhe von 2,9 % je Jahr. Die Grundsteuer beträgt für das Haus 325 € je Quartal. Für die Immobilie fallen außerdem noch laufende Hauskosten/-abgaben von monatlich 730 € an (ohne Berücksichtigung der Abschreibung). Wie hoch wäre die jährliche Immobilienrendite bei einer monatlichen Mieteinnahme (einschließlich Umlagen) von 2.800 €?

2. Der Großhändler Schnabel setzt in der Bilanz vom 31.12.2019 die Waren mit einem Wert von 114.000 € an. Laut der Inventur ergibt sich am 31.12.2020 ein Warenbestand von 107.000 €. Im Jahr 2020 kauft Schnabel Waren in Höhe von 668.000 € netto ein. Schnabel ermittelt für 2020 einen Rein-gewinnsatz von 7 % und einen Rohgewinnsatz von 25 %. Wie hoch ist/sind dann im Jahr 2020...
 - a) der Wareneinsatz
 - b) der Rohgewinn
 - c) der (Waren-)Umsatz
 - d) der Reingewinn
 - e) die Selbstkosten
 - f) die Handlungskosten
 - g) der Reingewinnaufschlagsatz
 - h) der Handlungskostenaufschlagsatz
 - i) der Rohgewinnaufschlagsatz

3. Der Versicherungsvertreter Gierig erhält eine Rechnung über 6.800 € mit dem Zusatz „...zahlbar innerhalb von 28 Tagen, innerhalb von 7 Tagen unter Abzug von 3 % Skonto.“ Er hat auf seinem Girokonto aktuell ein Guthaben in Höhe von 8.900 € (Guthabenzins 0,5 %, Überziehungszins 9 %). Gierig will nun wissen, wie hoch der Vorteil/Nachteil bei der Inanspruchnahme des Skontos ist?

4. Wie ändert sich die Lösung zu Aufgabe 3, wenn Gierig vor der Bezahlung nur ein Guthaben von 800 € auf seinem Girokonto hat?

5. Unternehmer Hase ist in finanziellen Problemen und nimmt deshalb für 9 Monate einen Fälligkeitskredit in Höhe von 8.000 € bei seiner Bank auf. Die Bank wirbt mit einem jährlichen Nominalzins von 4 %, behält jedoch ein Damnum von 1 % bei der Auszahlung ein. Wie hoch ist der effektive Zinssatz des Kredits?