

# 5. Das Aktivgeschäft der Banken

**Jahrgangsstufe 9 Realschule**

**Lehrplan-Kapitel WiR 9.1**

**Thema der Stunde**

- Vergleich von Finanzierungsmöglichkeiten
- Tilgungsplan
- Aktivgeschäfte - Kreditgeschäfte

**benötigte Medien**

<input checked="" type="checkbox"/> Tafel	<input checked="" type="checkbox"/> OHP-Folie	<input type="checkbox"/> Beamer (PPT)	<input type="checkbox"/> SmartBoard
<input checked="" type="checkbox"/> ABB	<input type="checkbox"/> Buch	<input type="checkbox"/> Videofilm	<input type="checkbox"/> Audio-CD
<input type="checkbox"/> Internet	<input type="checkbox"/> _____		

**Lernziele:**

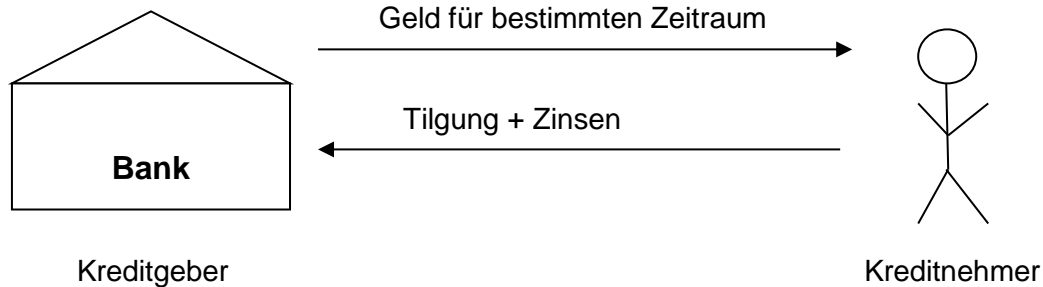
- Die Schüler erklären, was ein Kredit ist, also wozu sich Kreditnehmer und Kreditgeber verpflichten.
- Die Schüler nennen verschiedene Kreditarten, erklären ihre Merkmale und nennen Beispiele.
- Die Schüler beurteilen, welcher Kredit in einer bestimmten Situation vorteilhaft ist.
- Die Schüler nennen die Bestandteile eines Tilgungsplans.
- Die Schüler stellen für einen vorgegebenen Kredit einen Tilgungsplan auf und berechnen die Tilgung, die Zinsen und die Rückzahlungsraten.

## **Folie ①: Einstieg**

Ben Beeindruckend möchte sich ein Auto kaufen, da sein Arbeitskollege mit seinem neuen Gefährt vor allen anderen angegeben und Bewunderer eingeheimst hat. Da er auch neidische Blicke ernten will, hat er sich gegen einen Gebrauchtwagen und für einen Neuwagen entschieden. Sein Traummodell für 25.000,00 € kann er allerdings nicht aus Erspartem finanzieren.

## Tafelbild:

### Aktivgeschäfte der Bank: Kreditgeschäfte



Arten:

#### Dispositionscredit

- Girokonto überziehen
- ohne vorherige Rücksprache
- Limit: i.d.R. 3-faches Nettoeinkommen
- kurzfristig
- Rückzahlung durch Einzahlung auf Konto
- Gefahr: Verschuldung

#### Anschaffungsdarlehen

- größere Anschaffungen (z.B. Auto, Wohnungseinrichtung, Haushaltsgegenstände)
- etwa 1.000,00 € bis 30.0000,00 €
- mittel- bis langfristig
- gleichbleibende Rückzahlungsraten

#### Hypothekarkredit

- langlebige Anschaffungen (Eigentumswohnung, Haus)
- langfristig
- Sicherheit: Hypothek (Belastung eines Grundstücks als Sicherung der Geldforderung)

(Alternativ können beim Tafelbild die drei Kreditarten auch nebeneinander geschrieben werden)

## **Arbeitsblatt ①:**

### Arten von Krediten für Privatpersonen

#### **Dispositions kredit**

Der Dispositions kredit, kurz Dispokredit, ist für die kurzfristige Geldbeschaffung vorgesehen. Bei Bedarf überzieht die Privatperson ihr Girokonto, d.h. sie kann über das Geld auf dem Konto frei verfügen und es nach ihrem Wunsch einplanen und kalkulieren (disponieren). Ein bestimmter Verwendungszweck der Kreditsumme ist nicht vorgesehen. Eine vorherige Rücksprache mit der Bank ist nicht notwendig, da dieser Kredit auf Initiative des Kreditinstituts gewährt wird. Der Kunde wird bei Eröffnung des Kontos auf den zur Verfügung stehenden Kredit hingewiesen. Die Kreditsumme ist bis zu einem gewissen Limit, in der Regel das 3-fache Nettoeinkommen des Kunden, frei wählbar. Da die Bank den Dispositions kredit jederzeit zur Verfügung stellt, sind die Zinsen relativ hoch. Zinsen werden nur für den tatsächlich beanspruchten Kreditbetrag fällig. Die Rückzahlung des geliehenen Geldes erfolgt über den Eingang von Lohn bzw. Gehalt. Aus Einfachheit der Kreditaufnahme kann es passieren, dass das Konto regelmäßig überzogen wird. Problematisch wird es, wenn das Einkommen sich mindert oder wegfällt. Möglich ist auch, dass die Einnahmen dauerhaft zu niedrig sind. In diesen Fällen kann es zu finanziellen Problemen kommen.

#### **Anschaffungsdarlehen**

Für größere Anschaffungen kann ein Anschaffungsdarlehen aufgenommen werden. Hierbei wird die Höhe des Kreditbetrags, die Laufzeit und die Tilgung (Rückzahlung der Kreditsumme in mehreren Raten) individuell an den Kreditnehmer angepasst. Der Kreditbetrag, in der Regel etwa 1.000 € bis maximal 30.000 €, kann für die Anschaffung einer Wohnungseinrichtung, Haushaltsgegenständen oder einem Auto verwendet werden. Der Tilgungsplan gibt eine Übersicht über die zu zahlenden, gleich bleibenden Rückzahlungsraten, diese beinhalten die Tilgung und die Zinsen, und des noch zurückzuzahlenden Kreditbetrags. Aufgestellt wird dieser Plan für die gesamte, mittel- bis langfristige Laufzeit des Darlehens.

#### **Hypothekarkredit**

Da mit dem Hypothekarkredit langlebige Anschaffungen wie eine Eigentumswohnung oder ein Haus finanziert werden, handelt es sich hier um einen langfristigen Kredit. Die Laufzeit kann 30 Jahre betragen. Als Sicherheit dient eine Hypothek, d.h. das Grundstück bzw. die Wohnung wird belastet. Die Hypothek, die durch einen notariellen Vertrag festgehalten wird, wird in das Grundbuch eingetragen und nach Rückzahlung der Kreditsumme wieder gelöscht. Wird das Darlehen nicht zurückgezahlt, muss der Kreditnehmer zunächst persönlich für das fehlende Geld aufkommen. Darüber hinaus kann die Bank das Grundstück bzw. die Wohnung versteigern lassen und mit dem Erlös die Schuld des Kreditnehmers begleichen.

## Arbeitsblatt ② - Folie ②:

### Arbeitsblatt Tilgungsplan / Folie

Kreditbetrag            25.000,00 €  
Zinssatz                5% pro Jahr  
Jährliche Zahlung      5.000,00 €  
Laufzeit                6 Jahre

Jahr	Restschuld	Zinsen	Tilgung	Gesamte Zahlung
1	25.000,00 €	1.250,00 €	3.750,00 €	5.000,00 €
2				
3	17.312,50 €	865,63 €	4.134,37 €	15.000,00 €
4	13.178,13 €	658,91 €	4.341,09 €	20.000,00 €
5	8.837,04 €	441,85 €	4.558,15 €	25.000,00 €
6				

jährliche Zahlung

**Tilgungsplan ausgefüllt:**

Jahr	Restschuld	Zinsen	Tilgung	Gesamte Zahlung
1	25.000,00 €	1.250,00 €	3.750,00 €	5.000,00 €
2	21.250,00 €	1.062,50 €	3.937,50 €	10.000,00 €
3	17.312,50 €	865,63 €	4.134,37 €	15.000,00 €
4	13.178,13 €	658,91 €	4.341,09 €	20.000,00 €
5	8.837,04 €	441,85 €	4.558,15 €	25.000,00 €
6	4.278,89 €	213,94 €	4.278,89 €	29.492,83 €

### Arbeitsblatt ③ - Folie ③:

#### Arbeitsblatt Cello

Ben Beeindruckend ist begeistert, dass die Kreditaufnahme zur Finanzierung seines neuen Autos geklappt hat. Nun möchte er sich ein neues Cello kaufen, da er begeisterter Cellospieler ist und sein altes Instrument für das Erlernen des Cellos gedacht ist und als Anfängerinstrument keine so gute Qualität hat.

Ben möchte sein neues Cello am 20.05.16 für 3.600,00 € kaufen und gleich bezahlen. Sein Kontostand beträgt aber nur 0 €. Sein monatliches Gehalt in Höhe von 1.500,00 € (netto) geht erst am 30.05.16 auf sein Girokonto ein. Außerdem bezahlt sein Freund am 30.05.16 2.500,00 € auf Bens Konto ein, da er den alten Roller von Ben gekauft hat.

Ben hat nun zwei mögliche Kredite:

#### Dispositionscredit

Limit: 3-faches Nettoeinkommen

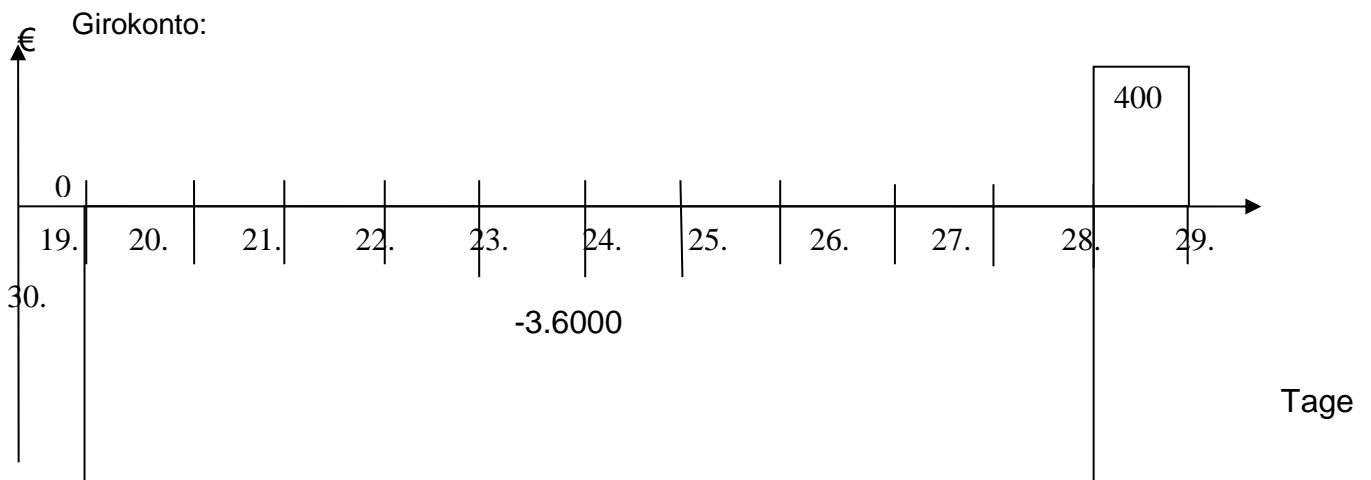
Zinssatz: 11 % pro Jahr

#### Anschaffungsdarlehen

Zinssatz: 3 %

Laufzeit: 2 Jahre

Jährliche Rate: 1.900,00 €



Tilgungsplan:

Jahr	Restschuld	Zinsen	Tilgung	gesamte Zahlung
1				
2				

## Lösung Arbeitsblatt ③ - Folie ③: Cello

Ben Beeindruckend ist begeistert, dass die Kreditaufnahme zur Finanzierung seines neuen Autos geklappt hat. Nun möchte er sich ein neues Cello kaufen, da er begeisterter Cellospieler ist und sein altes Instrument für das Erlernen des Cellos gedacht ist und als Anfängerinstrument keine so gute Qualität hat.

Ben möchte sein neues Cello am 20.05.16 für 3.600,00 € kaufen und gleich bezahlen. Sein Kontostand beträgt aber nur 0 €. Sein monatliches Gehalt in Höhe von 1.500,00 € (netto) geht erst am 30.05.16 auf sein Girokonto ein. Außerdem bezahlt sein Freund am 30.05.16 2.500,00 € auf Bens Konto ein, da er den alten Roller von Ben gekauft hat.

Ben hat nun zwei mögliche Kredite:

### Dispositionskredit

Limit: 3-faches Nettoeinkommen

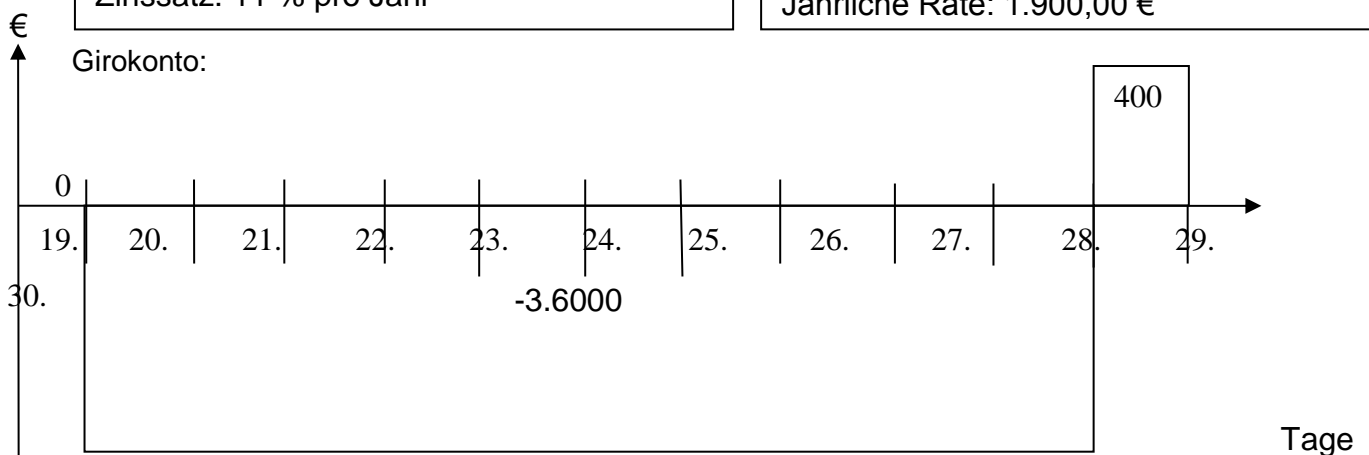
Zinssatz: 11 % pro Jahr

### Anschaffungsdarlehen

Zinssatz: 3 %

Laufzeit: 2 Jahre

Jährliche Rate: 1.900,00 €



$$\text{Zinsen pro Jahr} = \frac{3.600,00 \cdot 11}{100} = 396,00$$

$$\text{Zinsen für 10 Tage} = \frac{396,00 \cdot 10}{365} = 10,84 \text{ €}$$

$$\Rightarrow \text{Gesamte Kreditzahlung} = 3.600,00 \text{ €} + 10,84 \text{ €} = 3.610,84 \text{ €}$$

Tilgungsplan:

Jahr	Restschuld	Zinsen	Tilgung	gesamte Zahlung
1	3.600,00 €	108,00 €	1.792,00 €	1.900 €
2	1.808,00 €	54,24 €	1.808,00 €	3.762,24 €

$$\Rightarrow 3.610,84 \text{ €} < 3.762,24 \text{ €} \Rightarrow \text{Dispositionskredit günstiger}$$

## Schemadisposition:

Phase	Inhalt	Medien	Sozial- /Aktionsform	Zeit
Hinführung Motivation	Situativer Einstieg: <ul style="list-style-type: none"><li>Folie mit Situation von B.B.</li></ul>	Folie ①	Entdeckenlassende Form	5 Min
Erarbeitung				
1. Teilziel	<ul style="list-style-type: none"><li>Bestandteile eines Kredits</li><li>Verpflichtung Kreditnehmer und -geber</li></ul>	Tafelbild	erarbeitende Form	5 Min
2. Teilziel	<ul style="list-style-type: none"><li>Merkmale ver. Kreditarten</li><li>Ergebnispräsentation</li></ul>	Arbeitsblatt ① Tafelbild	Gruppenarbeit Vortragend	15 Min
3. Teilziel	Tilgungsplan <ul style="list-style-type: none"><li>Berechnung fehlender Größen</li><li>Lehrer begleitet am OHP</li></ul>	Arbeitsblatt ② Folie ②	erarbeitende Form	8 Min
Sicherung	Kreditarten werden wiederholt <ul style="list-style-type: none"><li>Schüler sollen anhand eines konkreten Beispiels begründen und berechnen, welchen Kredit sie wählen würden.</li></ul>	Arbeitsblatt ③ Folie ③	erarbeitende Form	12 Min
Hausaufgabe				