

Übungsaufgabe BFK			LF 5	Hauswirtschaft und Ernährung	
Name:	Klasse: 2 BFH 2	Datum:	Zeit:		
<p>Vorschlag: Die Schülerinnen und Schüler bearbeiten die Übungsaufgabe. Anschließend korrigieren sie gegenseitig mit Hilfe des Lösungsvorschlages.</p>			Punktzahl:	45	
			Erreicht:		
			Note:		
			Durchschnitt:		
			Mündliche Note:		

Beschreibung der Lernsituation:

Finanzieller Analphabetismus

Der Umgang mit Geld scheint viele Bürgerinnen und Bürger zu überfordern. Fehlendes Wissen und unzureichende Erfahrungen münden für den Einzelnen oftmals in dramatische wirtschaftliche Probleme. Eine Umfrage bei jungen Erwachsenen im Alter von 18 bis 39 Jahren zum Thema, wie sie ihre Finanzen im Alltag managen, erbrachte unter anderem folgendes Ergebnis: Fast einem Fünftel der Befragten fehlt die Basis für sein Finanzmanagement. Sie haben sich seit mindestens einem Jahr keinen Überblick verschafft über ihre Finanzen.

Die Auszubildende Irina Gül gehört nicht zu dieser Gruppe. Regelmäßig kontrolliert sie ihre Kontoauszüge.

Musterbank e.G		Kontoauszug 12	Blatt 1/1	Datum: 15.10.20XX
IBAN DE75145507880005476050		SWIFT-BIC: BYLAFEM8SGG		
Kontoinhaber: Irina Gül		Privatgiro 5476050 BLZ 14550788		
		Kontostand am 30.09.20XX + 62,00 EUR H		
Datum	Buchungserläuterung	Betrag S/H		
01.10	Ausbildungsvergütung Oktober Gröger KG	623,45 H		
02.10	SEPA-Basis-Lastschrift Fair Energie GmbH Ottweg 8 Abschlag Oktober	15,00 S		
07.10	Kartenzahlung XY-Tank, Stuttgart 22 ELV ^{*1} 456 05.10., 16.25 Uhr	41,00 S		
10.10	Geldautomat GA NR01134789 23.34 Uhr Europaplatz	100,00 S		
11.10	Gut-und-billig-Discount sagt Danke EC/POS ^{*2} 123 11.10.17.00 Uhr	12,90 S		
12.10	SEPA-Online-Überweisung Buchhandlung Utt, Rechnung 9524, Kunde 410969 Rechnungsdatum 10.10.20XX, 12.07 Uhr 1. TAN 578065	22,00 S		
13.10	Alles Gute zum Geburtstag von Eva	50,00 H		
13.10	PayPal Europe S.a.r.l. et Cie S. Lastschrift PP.56298Markus Dietz Ihr Einkauf bei Markus Dietz Nr. 8734567	25,00 S		
		Kontostand am 15.10.20XX ____?__?		

^{*1} ELV = Elektronisches Lastschriftverfahren = Bezahlung mit Karte und Unterschrift

^{*2} EC/POS = Electronic cash, Point of Sale = Bezahlung mit Karte und PIN

Aufgabe 1 (Analyse/Information)
Punkte

- 1.1 Erklären Sie die Überschrift „Finanzieller Analphabetismus“. Gehen Sie dabei ein auf das angesprochene Problem und das Verhalten vieler junger Erwachsener.

3

- 1.2 „Kontoauszüge lesen können“ ist eine Basiskompetenz für gelingendes Finanzmanagement!

Prüfen Sie, ob folgende Aussagen mit Hilfe des Kontoauszuges zu beantworten sind, geben Sie gegebenenfalls die entsprechenden Antworten an.

- a) Die Kontonummer, Bankleitzahl und IBAN von Irina Gül ist auf dem Kontoauszug aufgeführt.
- b) Irina Gül hat am 02.10. vormittags am Geldautomaten 100,00 Euro abgehoben mit einer Kreditkarte.
- c) Der Kontostand am 15.10.20XX kann berechnet werden.
- d) Irina Gül verfügt über einen Online-Zugang für ihr Konto.

6

- 1.3 Obwohl Irina Gül den Stromanbieter Fair Energie GmbH fristgerecht gekündigt hat, wurden ihr am 02.10. fälschlicherweise 15,00 Euro Abschlagsgebühren belastet.

3

Erklären Sie den Vorgang „Lastschrift“ und beschreiben Sie, wie Irina Gül mit Hilfe ihrer Bank wieder an ihr Geld kommt.

- 1.4 Am 13.10. hat Irina Gül mit Hilfe von PayPal eine Zahlung vorgenommen. Erklären Sie die Zahlungsweise mit PayPal, gehen Sie dabei auf unterschiedliche Möglichkeiten des Geldversandes zum Paypal-Konto ein.

3

Aufgabe 2 (Planung/Entscheidung/Durchführung)

- 2.1 Unterscheiden Sie die beiden Zahlungsverfahren, die den Buchungen am 07.10. und am 11.10. zugrunde liegen, anhand von vier Merkmalen und stellen Sie dies in einer Tabelle dar.

6

- 2.2 Schlüpfen Sie in die Rolle von Eva, die am 13.10. Irina 50,00 Euro Geburtstagsgeld überweist.

- Listen Sie sortiert nach Oberbegriffen alle notwendigen Angaben auf, die Sie für die Überweisung mit Vordruck benötigen. Geben Sie jeweils die genauen Daten an, fehlende Angaben dürfen Sie erfinden.
- Füllen Sie den Überweisungsvordruck in der Anlage entsprechend aus.

6

- 2.3 Nennen Sie vier Regeln, nach denen ein Strukturbild erstellt werden soll.

4

- 2.4 Stellen Sie den Zahlvorgang „Überweisung“ als Strukturbild dar.

4

- 2.5 Irina Gül überlegt, ob sie sich eine Kreditkarte zulegen soll.

4

Beraten Sie Irina.

Aufgabe 3 (Kontrolle/Bewertung)

- 3.1 Kontrollieren Sie Ihr Strukturbild und formulieren Sie/kennzeichnen Sie gegebenenfalls Verbesserungsvorschläge. 3

Aufgabe 4 (Bewertung/Reflexion)

- 4.1 Nennen Sie drei Gründe, warum es wichtig ist, dass man den Verlauf des Girokontos regelmäßig überprüft, um nicht zur Gruppe der finanziellen Analphabeten zu gehören. 3

Viel Erfolg

Anlage: SEPA-Überweisungsvordruck

Lösungsvorschlag BFK	LF 5	Hauswirtschaft und Ernährung
		Lösungsvorschlag

Punkte

Aufgabe 1 (Analyse/Information)

- 1.1 Überschrift „Finanzieller Analphabetismus“: Defizit hinsichtlich des Umgangs mit Geld/Finanzen (Analphabetismus = Defizit bis hin zu Unvermögen zu lesen bzw. zu schreiben).
- Angesprochenes Problem: Überforderung im Umgang mit Geld, da Wissen und Erfahrungen fehlen; dies führt häufig zu wirtschaftlichen Problemen.
 - Verhalten vieler junger Erwachsener: fast ein Fünftel der Befragten verschaffte sich über ein Jahr lang keinen Überblick über ihre Finanzen.
- 3
- 1.2 a) Kontonummer von Irina lautet 5476050
Bankleitzahl von Irina lautet 14550788
IBAN von Irina lautet DE75145507880005476050
- b) Aussage ist falsch: Irina hat am 10.10. kurz vor Mitternacht am Geldautomaten 100,00 Euro abgehoben mit einer Karte oder am 02.10. hat die Firma Fair Energie 15,00 Euro per Lastschrift eingezogen.
- c) Der Kontostand am 15.10.20XX kann berechnet werden durch Subtraktion der Sollbuchungen und Addition der Habenbuchungen ausgehend vom Kontostand am 30.09.20XX; Ergebnis: Kontostand am 15.10.20XX + 519,55 Euro H.
- d) Irina Gül verfügt über einen Online-Zugang für ihr Konto, sichtbar an der Buchung vom 12.10. – SEPA-Online-Überweisung mit TAN.
- 6
- 1.3 Lastschrift: Einzugsermächtigung; Irina Gül hat Fair Energie erlaubt von ihrem Konto die Gebühren per Lastschrift einzuziehen (vor der Kündigung!) Einer SEPA-Lastschrift kann innerhalb von acht Wochen nach Kontobelastung widersprochen werden, so dass der Belastungsbetrag wieder gutgeschrieben wird, d. h. Irina muss innerhalb der Frist bei ihrer Bank Widerspruch gegen die Lastschrift einlegen (Formular). Die Bank schreibt den Betrag dann auf ihrem Konto gut.
- 3
- 1.4 PayPal-Zahlung, d. h. Bezahlung mit Hilfe des eigenen PayPal-Kontos, welches man vorher eröffnen muss; nur möglich wenn Online-Shop am PayPal-Bezahlsystem teilnimmt.
Das Geld muss auf dem PayPal-Konto gutgeschrieben werden, z. B. durch Online-Überweisung, Überweisung am Schalter/mit Vordruck oder Überweisung mit Kreditkarte oder per Lastschrift = PayPal-Konto auffüllen; die Einkäufe werden von diesem Konto aus bezahlt.
- 3

Aufgabe 2 (Planung/Entscheidung/Durchführung)

2.1

	Buchung am 07.10. Kartenzahlung SB-Tank, ELV	Buchung am 11.10. Netto-Markendiskcount, EC/POS = electronic cash mit PIN
Wofür stehen die Zahlungs- abkürzungen auf dem Kontoauszug?	ELV = elektronisches Lastschriftverfahren = Bezahlung mit Karte und Unterschrift	EC/POS = electronic cash mit PIN = Bezahlung mit Karte und Geheimnummer = persönlicher Identifikationsnummer
Kennzeichen	Lastschriftbeleg = Einzugsermächtigung für Händler das Geld einzuziehen	Sofortige Bezahlung durch Online-Abbuchung beim Schuldner und Gutschrift beim Gläubiger
Vorteile Händler	Billiger, da kein Kartenlese- gerät mit Verbindung zur Verrechnungsstelle der Bank notwendig ist.	Zahlungsgarantie Zahlungsvorgang sofort abgeschlossen
Nachteil Händler	Keine Zahlungsgarantie	Teuer, da Kartenlesegeräte notwendig sind
Widerspruch?	Widerspruch bei Fehlabbuchungen möglich.	Lastschriftbuchungen mit PIN können nicht rück- gängig gemacht werden.
Risiko	Bei Kartenverlust kann Finder Unterschrift fälschen und Zahlungen tätigen.	Wer PIN zur Karte kennt, kann problemlos zahlen.

6

2.2

Eva muss wissen:

Daten des Empfängers/Begünstigten:

- IBAN Irina Gül → DE75145507880005476050
- BIC Irina Gül → BYLAFEM8SGG

Daten des Zahlers:

- eigene IBAN (Eva), besteht immer aus zweistelliger Länderkennung, zweistelliger Prüfziffer, eigener (Eva) BLZ und eigener (Eva) Kontonummer; insgesamt 22 Zeichen, ansonsten muss vor der eigenen Kontonummer mit entsprechender Anzahl von „0“ aufgefüllt werden; Bsp.: DE 56 64150020 000 3227701
- vollständiger Name, z. B. Nachname Hubert

Betrag in Euro → 50,00

Verwendungszweck → Alles Gute zum Geburtstag von EVA

6

Ausgefüllter Vordruck: auf Datum, Text, vollständigen Namen, realistisch dargestellte IBAN achten!

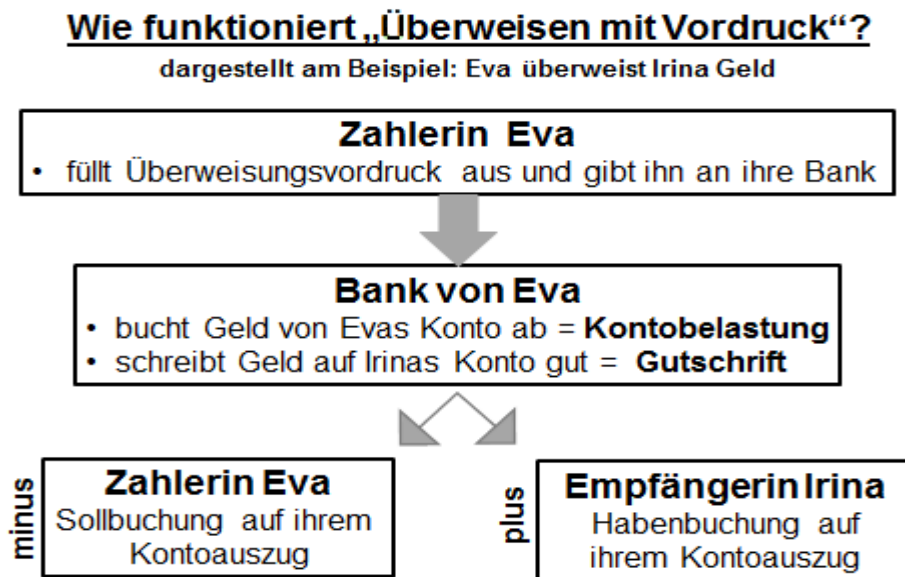
2.3

Regeln Strukturbild:

- aussagekräftige Überschrift
- klar erkennbare Hauptinformationen
- natürliche Blickrichtung beachten: von oben nach unten und von links nach rechts
- Gestaltung/Sinnzusammenhänge durch Blöcke, Farben, Pfeile, Linien

4

2.4 Beispiel für mögliche Schülerlösung:



4

2.5 Kreditkartenberatung:

- Kreditkarten bekommt man von Kreditkartengesellschaften.
- Sie kosten meist Grundgebühr, manchmal Umsatzbeteiligung.
- Abrechnung erfolgt am Ende eines Zahlungszeitraumes; Risiko, dass man Überblick verliert.
- Kreditkartengesellschaft zahlt sofort an Händler das Geld, gibt quasi einen Kredit.
- Fast alle Karten sind weltweit einsetzbar.
- Bezahlung erfolgt meist mit Karte und Unterschrift.
- Nicht jeder bekommt eine Kreditkarte; vorher wird meist Zahlungsfähigkeit geprüft.

4

Aufgabe 3 (Kontrolle/ Bewertung)

3.1 Beurteilung Strukturbild:

- aussagekräftige Überschrift
- am Beispiel darstellen ist gut → Beispiel ganz ausformulieren
- Hauptinformationen: gut erkennbar sind die Beteiligten Zahler/Empfänger/Bank
- Blickrichtung von oben nach unten
- Pfeile ungleich, aber sie zeigen Leserichtung an → Pfeile optimieren, anpassen
- Bilder fehlen → Skizzen für Eva/Irina/Bank; Hinweis „minus/plus“ passt so nicht → Sollbuchung/Gutschrift deutlicher machen → besser gestalten mit Farben, Formen, Pfeilen ...

3

Aufgabe 4 (Bewertung/Reflexion)

4.1 Verlauf Girokonto regelmäßig überprüfen:

- Überblick über Kontostand
- Überblick über Buchungen
- evtl. falsche Buchungen (vgl. Lastschrift im Beispiel Aufgabe 1.3) rückgängig machen

3

Autorin:
Christine Uthe
Datum: April 2015