|  |
| --- |
| **Umsetzungshilfe für die Erstellung eines Didaktischen Jahresplans (DJP) für das LF 13: Finanzierungen für Geschäfts- und Firmenkunden abschließen (40 Std.)****Die Schülerinnen und Schüler verfügen über die Kompetenz, die Bonität von Geschäfts- und Firmenkunden zu beurteilen, Sicherheiten zu bestellen, Darlehensverträge abzuschließen und abzuwickeln.** Die nachstehenden Kompetenzformulierungen beziehen sich auf die Fachkompetenz, weitere Aspekte der Handlungskompetenz werden hier nicht ausgeführt. Bei den formulierten Kompetenzen handelt es sich um einen Vorschlag des Autorenteams, der die Unterrichtenden keinesfalls einschränken soll. Ebenso kann daraus keine Verbindlichkeit abgeleitet werden.In den „Möglichen Inhalten“ werden die kursiven Mindestinhalte nur ergänzt, wenn diese aus Sicht des Autorenteams zu erweitern oder präzisieren sind.*Stand 19.06.2020* |
| ***Lehrplan*****Lernsituation****Zeitrichtwert** | **Handlungskompetenz** | **Didaktik****Organisation****Verantwortlichkeit** | **Verknüpfung mit anderen Lernfeldern/Fächern** |
| **Fachkompetenz** | **Selbst-, Sozial-, Methodenkompetenz** |
| *Lernsituation: Rechtsgrundlagen**Die Schülerinnen und Schüler informieren sich auch mithilfe digitaler Medien über Finanzierungsmöglichkeiten von Unternehmen (Innenfinanzierung, Außenfinanzierung) und über die Rechtsgrundlagen einer Darlehensgewährung (Kreditwesengesetz, Mindestanforderungen an das Risikomanagement). In Abhängigkeit vom Finanzierungsanlass identifizieren sie Darlehensarten (Betriebsmittel-, Investitions-, Avalkredit) sowie weitere Finanzierungsmöglichkeiten (Factoring, Leasing) und bereiten sich auf Beratungsgespräche vor. Dazu beschaffen sie sich die erforderlichen Daten und prüfen die Kreditfähigkeit.*Möglicher Einstieg:Ein Firmenkunde möchte seinen Betrieb erweitern und hat Finanzierungsbedarf. 5 UE | Die SuS* ermitteln Finanzierungsanlässe von Firmenkunden,
* definieren die Begriffe Firmenkunden und Finanzierungsanlässe,
* prüfen die Kreditfähigkeit,
* kennen die verschiedenen Darlehensarten,
* kennen weitere Finanzierungsmöglichkeiten,
* kennen die Rechtsgrundlagen der Darlehensgewährung an Firmenkunden.

Mögliche Inhalte:* Betriebsmittelkredit
* Investitionskredit
* Avalkredit
* Factoring
* Leasing
 | Bearbeitung von LeittextenAnalyse von GesetzestextenEinsatz von Handlungssituationen mit Selbstkontrolle (Praxisfälle)Einsatz digitaler Medien | Beratungsgespräche in DeutschWeitere Beratungsansätze im Rahmen der Firmen-kredite: Versicherungen für Firmenkunden im LF 12 |
| *Lernsituation: Bilanz- und Unternehmensanalyse**Die Schülerinnen und Schüler erläutern den Kunden das Ratingverfahren zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit, unterscheiden dabei quantitative und qualitative Faktoren und fordern die benötigten Unterlagen an. Zur Beurteilung der wirtschaftlichen Verhältnisse analysieren die Schülerinnen und Schüler den Jahresabschluss, ermitteln Bilanz- und Erfolgskennzahlen (Eigenkapitalquote, Anlagendeckung, Cashflow, Rentabilität, Debitorenziel, Kreditorenziel) und beurteilen die Ergebnisse im Zeit- und Branchenvergleich. Sie begründen den Zusammenhang zwischen dem Ratingergebnis und dem Sollzinssatz von Darlehen (Eigenkapitalkosten, Risikokosten).*Möglicher Einstieg:Ein Kunde legt dem Kreditinstitut seine Bilanz vor. 10 UE | Die SuS* beurteilen die Kreditwürdigkeit,
* analysieren Kennzahlen aus dem Rechnungswesen, besonders der Bilanz,
* ermitteln Bilanz- und Erfolgskennzahlen,
* führen die nötigen Berechnungen durch,
* beurteilen die Ergebnisse,
* kennen und begründen den Zusammenhang zwischen Ratingergebnis und Sollzinssatz.
 | Analyse von GesetzestextenAnalyse von BilanzenEinsatz von Handlungssituationen mit Selbstkontrolle (Praxisfälle)Aktuelle Kennzahlen von bedeutenden Unternehmen in Erfahrung bringen und auswerten |  |
| *Lernsituation: Sicherheiten**Die Schülerinnen und Schüler identifizieren und bewerten Sicherheiten (Bürgschaft, Sicherungsübereignung, Verpfändung von Wertpapieren, Globalzession, Grundschuld).* Möglicher Einstieg:Ein Kunde bietet zur Kreditsicherung verschiedene Sicherheiten an. 5 UE | Die SuS* kennen mögliche Sicherheiten im Firmenkreditgeschäft,
* beurteilen mögliche Sicherheiten,
* beurteilen die vom Kunden angebotenen Sicherheiten in konkreten Fällen.

Mögliche Inhalte:* Bürgschaft
* Sicherungsübereignung
* Verpfändung von Wertpapieren
* Globalzession, Mantelzession
* Grundschuld
 | Bearbeitung von LeittextenAnalyse von GesetzestextenEinsatz von Handlungssituationen mit Selbstkontrolle (Praxisfälle)Einsatz digitaler Medien | Sicherheiten siehe LF5 |
| *Lernsituation: Darlehensangebot**Die Schülerinnen und Schüler ermitteln auf Basis der Kundenangaben den Finanzierungsbedarf und erstellen zum Finanzierungsanlass passende Darlehensangebote. Zur Finanzierung des Umlaufvermögens bieten sie Kontokorrentkredite an. Zur Finanzierung von Anlagegütern empfehlen sie Investitionsdarlehen mit unterschiedlichen Zins- und Tilgungsvereinbarungen (Annuitätendarlehen, Tilgungsdarlehen, Festdarlehen). Bei einem Avalkredit geben sie Bürgschafts- bzw. Garantieerklärungen (Mietaval, Anzahlungsaval, Gewährleistungsaval) gegenüber Dritten ab.* Möglicher Einstieg:Ein Kunde erweitert seinen Betrieb und kauft eine neue Maschine; Vergleichsberechnungen mit Excel5 UE | Die SuS* kennen die verschiedenen Darlehensangebote,
* erstellen passend zum Finanzierungsbedarf ein Angebot,
* beraten bei Finanzierungen,
* führen produktbezogene Berechnungen durch.

Mögliche Inhalte:* Kontokorrentkredit
* Annuitätendarlehen
* Tilgungsdarlehen
* Festdarlehen
* Avalkredit
 | Bearbeitung von LeittextenEinsatz von Handlungssituationen mit Selbstkontrolle (Praxisfälle)Einsatz digitaler MedienRollenspieleFeedbackBerechnungenBerechnungen mit Excel | Anwendung der Beratungssituationen in Deutsch, strukturierte Kundengespräche anhand vorliegender Kundendaten |
| *Lernsituation: Vertragsabschluss**Die Schülerinnen und Schüler schließen unter Beachtung der Rechtsvorschriften Darlehensverträge ab und bestellen die Sicherheiten. Bei zweckgebundenen Darlehen kontrollieren sie die Verwendung der bereitgestellten Mittel.* Möglicher Einstieg:Ein Firmenkunde erweitert sein Gebäude.5 UE | Die SuS* erläutern das Zustandekommen und die Erfüllung des Kreditvertrages,
* beachten die Rechtsgrundlagen der Darlehensgewährung,
* schließen einen Darlehensvertrag ab.

Mögliche Inhalte:* Mindestanforderungen an das Kreditgeschäft (MaK´s)
* Bestimmungen des KWG
 | Bearbeitung von LeittextenAnalyse von Gesetzestexten Einsatz von Handlungssituationen mit Selbstkontrolle (Praxisfälle)Einsatz digitaler Medien | Beratungsgespräch in Deutsch |
| *Lernsituation: Kreditgefährdung**Die Schülerinnen und Schüler erkennen Ursachen der Kreditgefährdung und stellen Maßnahmen zu deren Vermeidung dar. Sie achten auf die Bonität der Darlehensnehmer durch Folgeratings und prüfen in angemessenen Abständen den Wert der Sicherheiten. Bei einer erheblichen Bonitätsverschlechterung der Kunden leiten sie erforderliche Maßnahmen ein.* Möglicher Einstieg:Ein Firmenkunde gerät aufgrund von Forderungsausfällen in Zahlungsschwierigkeiten. 5 UE | Die SuS* erkennen mögliche Ursachen der Kreditgefährdung,
* begründen die Notwendigkeit der Kreditüberwachung,
* stellen geeignete Maßnahmen zur Vermeidung bzw. Überwindung von Zahlungsschwierigkeiten dar,
* leiten erforderliche Maßnahmen bei Bonitätsverschlechterung ein.
 | Bearbeitung von LeittextenAnalyse von GesetzestextenEinsatz von Handlungssituationen mit Selbstkontrolle (Praxisfälle)Einsatz digitaler Medien | Beratungsgespräche in Deutsch |
| *Lernsituation: Notleidendes Darlehen**Bei notleidenden Darlehen kündigen die Schülerinnen und Schüler die Darlehen und stellen die Restschuld fällig. Sie drohen die Verwertung der Sicherheiten an und verwerten diese nach Ablauf der gesetzlichen oder vertraglichen Fristen. Sie erläutern Kunden den Ablauf eines Insolvenzverfahrens. Bei einer Liquidation des Unternehmens beurteilen die Schülerinnen und Schüler, in welcher Weise nicht gesicherte und gesicherte Forderungen durch Insolvenzverwalter befriedigt werden (Absonderungsrechte, Insolvenzquote).* Möglicher Einstieg:Vor der Insolvenz eines Firmenkunden werden die Sicherheiten verwertet. 5 UE | Die SuS* kennen die Vorgehensweise bei Vorliegen eines notleidend gewordenen Darlehens,
* leiten die nötigen Schritte ein,
* beurteilen die Rechte im Falle einer Insolvenz.
 | Bearbeitung von LeittextenAnalyse von GesetzestextenEinsatz von Handlungssituationen mit Selbstkontrolle (Praxisfälle)Einsatz digitaler Medien |  |
| *Reflexion**Die Schülerinnen und Schüler reflektieren den Kreditprozess und leiten Maßnahmen zur Verbesserung ab.* |  | Übung BeratungsgesprächeRollenspieleFeedback | Beratungsgespräche in Deutsch |