II.47

Wirtschaft

# Grundwissen Überschuldung – Wie trete ich nicht in die Schuldenfalle?

Nach einer Idee von Diana Depireux

© fcafotodigital/iStock/Getty Images Plus

Kosten für das neueste Smartphone, angesagte Kleidung oder teure Freizeitaktivitäten können das Taschengeld oder schon selbst verdientes Gehalt übersteigen. Schulden können auch Kinder und Jugendliche machen, auch wenn sie nach dem Gesetz nicht oder nur beschränkt geschäftsfähig sind. In dieser Unterrichtseinheit lernen die Schülerinnen und Schüler, was Schulden von Überschuldung unterscheidet und wie man diese vermeidet bzw. Hilfe erhält. Sie setzen sich mit den Ursachen von Über-/Verschuldung auseinander und reflektieren den eigenen Umgang mit Geld.

**KOMPETENZPROFIL**

LearningApps - interaktive Lernbausteine

| | |
|---|---|
| **Klassenstufe:** | 7/8 |
| **Dauer:** | 5–7 Unterrichtsstunden |
| **Kompetenzen:** | erkennen, wie Schulden entstehen; analysieren, wofür Jugendliche ihr Geld ausgeben und ab wann es „gefährlich" werden kann; Unterschied und Folgen von Verschuldung und Überschuldung herausarbeiten; erkennen, wie durch selbstverantwortliche Finanzplanung Schulden vermieden werden können; erfahren, wo man Beratung und Hilfe bei Überschuldung erhalten kann |
| **Thematische Bereiche:** | Finanzbildung, Konsum, Verschuldung, Überschuldung, Soziales |
| **Medien:** | Texte, Farbseiten, Bilder, Internet |

© RAABE 2024

VORANSICHT

# Auf einen Blick

## 1./2. Stunde

| | |
|---|---|
| **Thema:** | Was sind Schulden? |
| **M 1** | **Die Finanzen im Griff?** |
| **ZM 1** | **Glossar** |
| **M 2** | **Ich zahl auf Raten – Sind das schon Schulden?** |
| **M 3** | **Das könnte mir nie passieren, oder? – Gründe für Verschuldung** |
| **Inhalt:** | Die Lernenden schätzen mithilfe von Beispielen den Umgang mit Finanzen ein. Sie berechnen anhand von Fallbeispielen Schulden und kennen den Unterschied zwischen Verschuldung und Überschuldung. Vermeidbare und unvermeidbare Auslöser von Schulden werden unterschieden und eine Statistik analysiert. |
| **Benötigt:** | Beamer/Whiteboard,<br>ggf. Endgeräte mit Internetzugang,<br>Taschenrechner |

## 3./4. Stunde

| | |
|---|---|
| **Thema:** | Folgen von Schulden |
| **M 4** | **Sieht doch ganz harmlos aus – Schuldenfallen untersuchen** |
| **M 5** | **Ich bezahl einfach nicht – Folgen von Verschuldung** |
| **M 6** | **Armut – Wenn Schulden die Existenz bedrohen** |
| **Inhalt:** | Die Schülerinnen und Schüler identifizieren Schuldenfallen, kennen den chronologischen Ablauf bis hin zur Zwangsvollstreckung und beleuchten Armut als eine Folge von Überschuldung. |
| **Benötigt:** | Beamer/Whiteboard,<br>ggf. Endgeräte mit Internetzugang |

## 5./6. Stunde

| | |
|---|---|
| **Thema:** | Prävention und Hilfe bei Überschuldung |
| **M 7** | **Wie kann ich mich schützen? – Schuldenprävention** |
| **ZM 2** | **Vorlage Haushaltsbuch** |
| **M 8** | **Überschuldet – Wie kann mir die Schuldenberatung helfen?** |
| **M 9/LEK** | **Teste dein Wissen zum Thema „Überschuldung“** |

VORANSICHT

© RAABE 2024

**Inhalt:** Die Lernenden erarbeiten Maßnahmen zur Schuldenprävention und lernen ein Haushaltsbuch kennen. Sie arbeiten den Ablauf einer Schuldenberatung und testen abschließend ihr erlerntes Wissen durch einen Multiple-Choice-Test.

**Benötigt:** Auflistung verschiedener Ausgaben einer Einzelperson/eines Paares/einer Familie,
ggf. Flyer einer Schuldenberatungsstelle,
ggf. Endgeräte mit Internetzugang

## Erklärung zu den Symbolen

Dieses Symbol markiert differenziertes Material. Wenn nicht anders ausgewiesen, befinden sich die Materialien auf mittlerem Niveau.

leichtes Niveau

mittleres Niveau

schwieriges Niveau

© RAABE 2024

VORANSICHT

# M 1 Die Finanzen im Griff?

**Aufgaben**

1. Lies die verschiedenen Aussagen. Was meinen die Jugendlichen damit? Notiere die Aussagen in eigenen Worten.
2. Beurteile, ob die Jugendlichen ihre Ausgaben im Griff haben.
3. Bei wem schätzt du die Gefahr als groß ein, dass er oder sie immer weitere Schulden anhäuft? Begründe.
4. Denkst du, es ist heutzutage leichter, an Geld zu kommen, als noch vor 100 Jahren? Nenne Gründe für deine Entscheidung.

a) Ich bekomme zwar Taschengeld, aber das reicht hinten und vorn nicht. Meine Oma steckt mir immer heimlich noch was zu.

b) Mein Ausbildungsgehalt ist echt mickrig. Ich kauf mir einfach alles auf Raten. So kann ich mir immer die neusten Geräte leisten.

c) Ich leih mir immer was von meinen Freundinnen. Hmm, ich glaub, ich hab noch nie wirklich was zurückgezahlt.

d) Wir lieben Konzerte und Festivals. Die Tickets und die Reisen dorthin kosten irre viel, deshalb ist unser Konto auch immer total überzogen.

e) Meine Freiheit ist mir absolut wichtig. Um Geld will ich mich nicht kümmern. Wenn ich welches brauche, hol ich mir einfach einen Kredit. Das ist super easy.

*© oben links: Thomas Grass/The Image Bank, oben rechts: 4x6/iStock/Getty Images Plus, Mitte links: Clicknique/E+, Mitte rechts: PeopleImages/E+, unten: Ljupco/iStock/Getty Images Plus*

VORANSICHT

© RAABE 2024

# M 4 Sieht doch ganz harmlos aus – Schuldenfallen untersuchen

Meist ist es nicht nur eine einzelne Zahlung, die zu Schulden führt, sondern immer wiederkehrende Verpflichtungen. Anfallende Zinsen können ein Loch in die Haushaltskasse reißen.

**Aufgabe 1**

Ergänze, indem du die Silben aus dem Kasten an die richtigen Stellen einträgst: In diesen Fällen muss regelmäßig eine bestimmte Summe bezahlt werden.

dit – trag – nungs –dy – bei – trag – Mit – Kre – Han – ra – Ra – zah – Zei – lung – mie – tungs-te – abo – ver – Woh – ten – glieds – te

Fürs Telefonieren etc. ___ ___ ___ ___ ___ ___ ___ ___ ___ ___ ___ ___

Fürs Trainieren ___ ___ ___ ___ ___ ___ ___ ___ ___ ___ ___ ___ ___ ___

Fürs Lesen ___ ___ ___ ___ ___ ___ ___ ___ ___ ___ ___

Wenn die Bank Geld leiht ___ ___ ___ ___ ___ ___ ___ ___ ___

Beim „Abstottern" einer Zahlung ___ ___ ___ ___ ___ ___ ___ ___ ___ ___

Fürs Wohnen ___ ___ ___ ___ ___ ___ ___ ___ ___ ___ ___ ___

**Aufgabe 2**

Jan will eine Rundreise in Indien machen und nimmt einen Kredit über 5000 Euro zum Zinssatz von 4,5 % pro Jahr auf.

a) Berechne zunächst, wie hoch der Betrag ist, der für die Zinsen in 2 Jahren anfällt.

b) Wie viel muss er nach 2 Jahren insgesamt zurückzahlen?

c) Wie hoch wären die Zinsen, wenn Jan zwei Jahre lang sein Konto um diesen Betrag überziehen würde? Die Überziehungszinsen betragen hier 13 % pro Jahr. Welche Variante würdest du Jan eher empfehlen?

d) Stelle dir Jans Situation wie in c) geschildert vor. Wie sieht sein Kontostand nach 2 Jahren aus? Und nach 3 und 4 Jahren? Schildere deine Vermutung, wie es weitergehen könnte.

VORANSICHT

© RAABE 2024

# Ich bezahl einfach nicht – Folgen von Verschuldung

**M 5**

Pauls Briefkasten quillt über. „Das sind eh nur Rechnungen und Mahnungen. Ich mache die Briefe einfach nicht auf", sagt er. Ob das wirklich eine gute Idee ist?

**Aufgabe 1**

Wenn Paul seine Rechnungen nicht in der angemessenen Frist bezahlt, wird er vom Unternehmen, dem er Geld schuldet, angeschrieben. Er kann Widerspruch erheben (wenn die Forderung unbegründet ist), bezahlen oder einfach nichts tun. Paul bezahlt nicht, noch widerspricht er: Was passiert? Bringe den Ablauf in die richtige Reihenfolge, indem du die Kästen sortierst.

| | |
|---|---|
| 1 | Die dritte Mahnung mit Mahngebühren und Zahlungsfrist wird per Einschreiben zugestellt. Der Brief enthält die Androhung eines gerichtlichen Mahnverfahrens. |
| 2 | Der Vorgang wird an ein Inkassounternehmen oder eine Anwaltskanzlei übergeben: Es folgt ein Mahnbescheid vom Gericht mit erheblichem Aufschlag und Zahlungsfrist (ggf. mit Hinweis auf Ratenzahlung). |
| 3 | Er erhält eine Zahlungserinnerung (erste Mahnung) mit Zahlungsfrist. Der Ton ist noch sehr höflich. |
| 4 | Bezahlt Paul nicht und erhebt auch keinen Widerspruch, kann der Gläubiger oder die Gläubigerin einen Vollstreckungsbescheid beantragen. Der Vollstreckungsbescheid ist die Grundlage für die Zwangsvollstreckung. |
| 5 | Zweite Mahnung mit Mahngebühren und Zahlungsfrist. Energischere Zahlungsaufforderung. |

**Aufgabe 2**

Die Folge der Zwangsvollstreckung sind Pfändungen. Dabei kann Pauls Gehalt oder sein Konto gepfändet werden. Auch Sachpfändungen durch eine Gerichtsvollzugsperson sind möglich.
Richtig oder falsch? Kreuze an.

| | richtig | falsch |
|---|---|---|
| Die Gerichtsvollzugsperson kann Wertgegenstände, Schmuck oder sogar Pauls Auto pfänden. | | |
| Bei einer Gehaltspfändung gibt der Arbeitgeber einen Teil des Gehalts gleich an den Gläubiger bzw. die Gläubigerin. | | |
| Paul kann sich einen neuen Kredit holen und alles davon bezahlen. | | |
| Wenn Paul die Briefe ignoriert, hört das Ganze irgendwann auf. | | |
| Bezahlt Paul die Stromrechnung nicht, kann es sein, dass der Strom abgestellt wird. | | |
| Bezahlt Paul die Miete nicht, ist es wahrscheinlich, dass er aus der Wohnung ausziehen muss (Kündigung oder Zwangsräumung). | | |

© RAABE 2024

VORANSICHT

# Wie kann ich mich schützen? – Schuldenprävention M 7

Daniel hat keinen Geldbeutel. Er bezahlt dank einer App mit dem Smartphone, das einfach über das Lesegerät an der Kasse gehalten wird. Da er selten gezielt seinen Kontostand abfragt, weiß er nicht, wie es auf seinem Konto aussieht. Das Konto rutscht immer mehr ins Minus.

**Aufgabe 1**

Wie könnte Daniel seine Ausgaben besser im Griff behalten? Notiere die Vor- und Nachteile verschiedener Lösungsansätze in dein Heft.

**Aufgabe 2**

Herr Sulzmann ist Bäcker. Er will seine Einnahmen und Ausgaben besser im Blick behalten und legt ein Haushaltsbuch an. Fülle die dunkel hinterlegten Spalten der Tabelle aus. Welche Einnahmequellen könnte Herr Sulzmann haben und was könnte zu seinen Ausgaben gehören? Trage realistische Beträge ein. Recherchiere, welches Gehalt Herr Sulzmann haben könnte und wie hoch die von dir ausgewählten Einnahmen und Ausgaben sein könnten. Berechne dann die Summen seiner Ein- und Ausgaben sowie den Restbetrag.

**Tipp:** Stelle dir Herrn Sulzmann konkret vor. Wo wohnt er? Hat er Haustiere, Versicherungen, Abonnements?

| Einnahmen | € | Feste Ausgaben | € | Variable Ausgaben | € |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| Summe der Einnahmen | | Summe der Ausgaben | | Summe der Ausgaben | |
| | | | | Einnahmen – Ausgaben = | € |

**Aufgabe 3**

Recherchiere zu kostenlosen Haushalts- oder Budget-Apps. Wähle eine App aus, die dir sinnvoll erscheint, und stelle sie mit ihren Features deiner Klasse vor.

© RAABE 2024

VORANSICHT