

Lösungsmatrix

1.1 Bankwirtschaft (3 Fallstudien)		
1. Fallstudie: Privatgirokonto – Kontoführung im Todesfall		
1.1	Maßnahmen nach Kenntnis vom Tod eines Kunden	Box 1: 1.6/5
1.2	Verfügungsberechtigung im Todesfall	Box 1: 1.6/5+7
1.3	Überweisung der Bestattungskosten	Box 1: 1.6/6
1.4.1	Wann besteht eine Anzeigenpflicht gemäß Erbschaftsteuergesetz	Box 1: 1.6/9
1.4.2	Formular zur Erbschaftsteueranzeige mit aufgelaufenen Zinsen ausfüllen	Box 1: 1.6/9 Box 2: 2.2/10
1.4.3	spätestmögliches Datum zur Erbschaftsteueranzeige	Box 1: 1.6/8
1.5	Freistellungsauftrag im Todesfall (Verstorbener / überlebender Ehegatte)	Box 1: 1.6/6
1.6	Verfügungsberechtigung im Todesfall	Box 1: 1.6/5+6
1.7	Zahlungsaufträge zu Lasten des Girokontos des Verstorbenen (Lastschrift der Telekom / Lastschrift der Lebensversicherung)	Box 1: 1.6/6
2. Fallstudie: Geldanlage in Aktien und in Optionen		
2.1.1	Kurs-Gewinn-Verhältnis (KGV)	Box 3: 3.4/33 IHK-Formelsammlung
2.1.2	Dividendenrendite (%)	Box 3: 3.4/33 IHK-Formelsammlung
2.1.3	Kaufempfehlung aufgrund des Charts, KGV, Dividendenrendite	Box 3: 3.4/33
2.1.4	Kundenabrechnung mit Börsentgelt (‰) und Bankprovision (%)	Box 3: 3.2/16
2.2.1	Kurserwartung des Käufers einer Kaufoption (Call Long)	Box 4: 4.3/21
2.2.2	Break-Even-Point der Kaufoption	Box 4: 4.3/22
2.3.1	Ausübung: amerikanische Option	Box 4: 4.3/20
2.3.2	Recht des Käufers der Kaufoption (Call Long)	Box 4: 4.3/20
2.3.3	Pflicht des Käufers der Kaufoption (Call Long)	Box 4: 4.3/20+21
2.3.4	Berechnung: Innerer Wert der Kaufoption	Box 4: 4.3/26
2.3.5	Berechnung: Zeitwert (Aufgeld) der Kaufoption	Box 4: 4.3/26
2.3.6	Erläuterung: Zeitwert (Aufgeld) der Kaufoption	Box 4: 4.3/26
2.3.7	Berechnung: Hebel der Kaufoption	Box 4: 4.3/17
2.3.8	Erläuterung: Hebel der Kaufoption	Box 4: 4.3/16
3. Fallstudie: Baufinanzierung – Neubau eines Einfamilienhauses		
3.1	Erschließungskosten	Box 5: 6.4/36
3.2	Baunebenkosten	Box 5: 6.4/36
3.3	Sachwertermittlung (Berechnungsschema in Prüfung gegeben)	Box 5: 6.4/35
3.4	Berechnung der Beleihungsgrenze	Box 5: 6.4/33
3.5.1	Konditionenvergleich von zwei Annuitätendarlehen	Box 5: 6.4/30
3.5.2	Annuitätendarlehen: monatl. Belastung in tilgungsfreier Zeit	Box 5: 6.4/28+29
3.5.3	Annuitätendarlehen: monatliche Annuität berechnen	Box 5: 6.4/28+29
3.5.4	Annuitätendarlehen: Tilgungsanteil für 2. Rate berechnen	Box 5: 6.4/28+29
3.5.5	Bereitstellungsprovision berechnen	Box 1: 1.1/26

1.2 Bankwirtschaft (26 Aufgaben)			
1	Bankauskünfte gemäß AGB	2	Box 1: 1.7/1
2	Pfändungsschutzkonto	1.362,18 €	Box 1: 1.1/32
3	Pfändungsschutzkonto	3	Box 1: 1.1/32
4	Scheck	4	Box 2: 2.1/21
5	Falschgeld	5	Box 2: 2.1/3
6	SEPA-Lastschriftverfahren	5	Box 2: 2.1/14
7	Incoterms – FOB	2	Box 4: 5.1/5+7
8	Konnossement	4	Box 4: 5.1/11
9	Dokumenteninkasso	3	Box 4: 5.3/3
10	Wohn-Riester	2	Box 2: 2.4/11
11	Wohn-Riester	1.320,00 €	Box 2: 2.4/7
12	Aktienindizes	1	Box 3: 3.6/18
13	Hauptversammlung der AG - Kapitalerhöhung	5	Box 3: 3.4/14
14	rechnerischer Wert des Bezugsrechts	0,85 €	Box 3: 3.4/22
15	Rücknahmepreis von Fondsanteilen	150,000 € (149,606 €)	TB Bd. 2, Aufgabe 3, S. 22
16	thesaurierende Investmentfonds	4	Box 3: 3.5/6
17	Besteuerung von Dividenden	533,53 €	Box 4: 4.2/23-28
18	selbstschuldnerische Bürgschaft	2	Box 5: 6.3/2
19	Pfändungsgrenzen für Arbeitseinkommen	820,19 €	Beiliegender Gesetzestext
20	LZ-Berechnung der Kreditrate-Annuitätentabelle	66 Monate	Box 5: 6.1/18
21	Widerrufsrecht bei Allg. Verbraucherdarlehen	3	Box 5: 6.1/8
22	Rangänderung und Rangvorbehalt im Grundbuch	4	Box 5: 6.4/12+33+34
23	Bestandteile des Grundbuchs	4-1-2-4-3-2	Box 5: 6.4/4-10
24	Bauspardarlehen	5	Box 2: 2.3/2
25	Betriebsmittelkredit: Globalzession	3	Box 5: 6.3/7
26	Verpfändung von WP mit enger Zweckerklärung	1	Box 5: 6.3/12

2 Wirtschafts- und Sozialkunde (30 Aufgaben)			
1	Rechtsquellen zuordnen: Verfassung, Gesetz, Rechtsverordnung, Satzung	3-2-4-1	Box 7: 3.5/17+21
2	Geschäftsfähigkeit	4	Box 7: 2.4/10-14
3	Unternehmensform: Kommanditgesellschaft (KG)	1	Box 8: 3.6/6+7
4	Kaufvertrag mit Freizeichnungsklausel	3	Box 8: 3.1/1+4
5	Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB)	4	Box 8: 3.2/3
6	Eigentumserwerb an beweglichen Sachen	07.04.2021	Box 7: 2.5/9
7	Arbeitsschutz	3-5-1-4-2	Logisches Denken
8	Umweltschutz	4	Logisches Denken
9	Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO)	5	Box 7: 2.7/1+2
10	Kooperativer Führungsstil	5	Box 6: 1.7/3
11	qualifiziertes Arbeitszeugnis	4	Box 6: 1.1/6
12	Steuerklassen zur Lohnsteuerberechnung	288,33 €	Box 4: 4.2/14 Box 9: 1.2/2
13	Jugendarbeitsschutzgesetz	4	Box 6: 1.2/3
14	Mitbestimmung: Aufgaben der JAV	5	Box 6: 1.6/13
15	Regelungen zur Berufsausbildung (lt. BBiG)	2	Box 6: 1.3/8
16	Leistungen der Sozialversicherungsträger	6-3-2	Box 7: 2.1/8+12+16+ 19+23
17	unvollkommener Markt	1	Box 11: 1.1/18
18	Nachfragerückgang	3	Box 11: 1.1/25-29
19	Angebots-/ Nachfrageüberhang Käufer-/ Verkäufermarkt	5	Box 11: 1.1/7+27+28
20	Marktformen	2	Box 11: 1.1/17
21	Preiselastizität der Nachfrage	2,4	Box 11: 1.1/15
22	Bundeskartellamt	4	Box 11: 1.1/34
23	Stabilitätsgesetz	3	Box 11: 1.5/1-4
24	Verbraucherpreisindex	895,58 €	Box 12: 1.8/6
25	Inflation	5	Box 12: 1.8/13
26	Entstehungs- und Verwendungsrechnung	663,1 Mrd. €	Box 11: 1.3/9+10
27	Begriffe der Arbeitsmarktstatistik	2 – 1 – 5	Box 12: 1.8/10+11
28	Aufwertung des Euro	2	Box 12: 1.10/6
29	Geldpolitische Instrumente der EZB	2 – 1 – 2 – 3	Box 12: 1.10/6
30	Mindestreservspflicht der KIs	3	Box 12: 1.9/18

3 Rechnungswesen und Steuerung (27 Aufgaben)			
1	Buchungssatz: Abschreibung auf Sachanlagen	65 an 30	Box 9: 1.8/2
2	Buchungssatz: Gutschrift auf KKK (Bestandskonten)	20 an 21	Box 9: 1.1/13
3	Buchungssatz: Kauf von GWG (USt-freier Bereich)	63 an 21	Box 9: 1.8/5+7+8
4	Buchungssatz: Abschreibung eigener WP (Anlageverm.)	66 an 12	Box 9: 1.10/3
5	Aufbewahrungsfristen	01.01.2032	Box 9: 1.1/16
6	Eigene Wertpapiere: AV, HB, LR	3-9-2-1	Box 10: 1.10/10
7	Abschreibung auf SA: Sammelpostenverfahren	2.678.100 €	Box 9: 1.8/7
8	Verkauf eines Anlagegutes über Buchwert	500 €	Box 9: 1.8/13
9	Abschreibungen auf Forderungen: PWB berechnen	2,8 Mio. €	Box 9: 1.9/8+9
10	Angabe der Jahre für den maßgeb. Forderungsausfall	2016;2020	Box 9: 1.9/11
11	Zweckaufwand (= Grundkosten!)	3-1-3-2	Box 10: 2.1/4
12	Grunderlöse (= Zweckertrag!)	265.000 €	Box 10: 2.1/5
13	Kalkulation der Betriebskosten	93,50 €	Box 10: 2.4/4-6
14	Kalkulation des Personalkostensatzes	52,80 €	Box 10: 2.4/4-6
15	Produktkalkulation Passivgeschäft: Deckungsbeitrag	4	Box 10: 2.5/4
16	Grundidee der Marktzinsmethode	2 und 4	Box 10: 2.3/1+5+6
17	Marktzinsmethode: Fristentransformationsbeitrag	1 und 6	Box 10: 2.3/2+5+6
18	Gesamtbetriebskalkulation: Bruttobedarfsspanne	3,35 %	IHK-Formel- sammlung
19	Gesamtbetriebskalkulation: Risikospanne	0,30 %	
20	Gesamtbetriebskalkulation: Nettogewinnspanne	0,90 %	
21	Gesamtbetriebskalkulat.: Erhöhung der Nettogewinnsp.	6,3 Mio. €	
22	Kennzahlen: Anlagendeckungsgrad I	49,0 %	IHK-Formel- sammlung
23	Kennzahlen: Eigenkapitalquote	35,0 %	
24	Kennzahlen: Eigenkapitalrentabilität	12,0 %	
25	Grundlagen zu Kennzahlen	1-9-3-2	
26	Vom Jahresüberschuss zum Bilanzgewinn	4 und 6	Box 10: 1.13/11
27	Zuführung zur gesetzl. Rücklage (mit Verlustvortrag)	4,5 Mio. €	Box 10: 1.13/5+6+11+17