

Lösungsmatrix

1.1 Bankwirtschaft (3 Fallstudien)		
1. Fallstudie: Privatgirokonto – Gemeinschaftskonto		
1.1	Verfügungsberechtigung bei Gemeinschaftskonten	Box 1: 1.1/22
1.2	Legitimationsprüfung	Box 1: 1.1/8
1.3	wirtschaftlich Berechtigter	Box 1: 1.8/4
1.4.1	Einsatzmöglichkeiten der Bankkarte	Box 2: 2.1/25
1.4.2	Sorgfalts- u. Mitwirkungspflichten (Bedingungen für die girocard)	Box 1: 1.1/22
1.5.1	Frist zur Genehmigung des Rechnungsabschlusses lt. AGB	Box 1: 1.1/4
1.5.2	nicht autorisierte Zahlung nach Genehmigung des Rechnungsabschlusses	Box 1: 1.1/4 Box 2: 2.1/10
1.6	Dispositionscredit gewähren	Fallbezug
1.7.1	Inhalte einer Bankauskunft	Box 1: 1.7.1
1.7.2	Empfänger einer Bankauskunft	Box 1: 1.7.1
1.7.3	Voraussetzungen zum Erhalt einer Bankauskunft	Box 1: 1.7.1
1.8	Cross-Selling	Fallbezug
2. Fallstudie: Geldanlage in Aktien und in Investmentfonds		
2.1.1	WpHG: Dokumentation im Rahmen eines Beratungsgesprächs	Box 3: 3.6/6
2.1.2	Kundeninformationen gem. WpHG	Box 3: 3.6/4
2.2.1	Vorteile einer Anlage in Aktienfonds im Vgl. zur Aktienanlage	Box 3: 3.5/3+15
2.2.2	Vorteile einer Anlage in Aktien im Vgl. zur Anlage in Aktienfonds	Box 3: 3.4/2+3
2.2.3	Investmentfonds: Rechte der Anleger gem. KAGB	Box 3: 3.5/2
2.3	Sicherheit der Geldanlage in Investmentfonds (KAGB)	Box 3: 3.5/1-3
2.4.1	thesaurierende Investmentfonds	Box 3: 3.5/6
2.4.2	Ertragsarten bei Investmentfonds	Box 3: 3.5/4+6
2.5	Dividendengutschrift berechnen mit von KESt und Soli	Box 4: 4.2/20
3. Fallstudie: Baufinanzierung – Modernisierung eines Einfamilienhauses		
3.1	Objektunterlagen	Box 5: 6.4/4+26
3.2	Berechnung des Finanzierungsbedarfs	Box 5: 6.4/40 Fallbezug
3.3	Positionen in der Haushaltsrechnung	Box 5: 6.4/40
3.4.1	Laufzeit eines Annuitätendarlehens	Box 5: 6.4/28+29
3.4.2	Variable Darlehensverzinsung	Box 5: 6.4/30
3.4.3	Annuitätendarlehen und Bauspardarlehen berechnen	Box 5: 6.4/29+40
3.5.1	Bedeutung des dinglichen Zinssatzes	Box5: 6.4/22
3.5.2	Bedeutung der Sicherungszweckerklärung	Box 5: 6.4/20

1.2 Bankwirtschaft (26 Aufgaben)			
1	Beschädigte Banknote	1	Box 2: 2.1/2
2	Nicht-autorisierter Lastschriftinzug	25.11.2020	Beiliegender Gesetzestext
3	Sorgfaltspflichten (GWG) – Notaranderkonto	4	Box 1: 1.3/2
4	Verfügungsrecht im Todesfall	3	Box 1: 1.6/6
5	Gemeinschaftskonto (Oder-Konto)	2	Box 1: 1.1/23
6	Pfändungsschutzkonto Notaranderkonto (Treuhandkonto) Mietkautionskonto als Pfandkonto	1-2-9-3	Box 1: 1.1/32 Box 1: 1.3/2 Box 1: 1.4/3
7	Bankenorderscheck	5	Box 4: 5.5/1
8	Unbestätigtes Dokumentenakkreditiv	2	Box 4: 5.4/2
9	Dokumenteninkasso	5	Box 4: 5.3/3
10	VL – staatliche Förderung	3	Box 2: 2.3/12+13
11	Sparkonto-Abrechnung Hinweis Formelsammlung: Der erste Tag wird mitverzinst! 23.000 EUR für 243 Tage zu 0,2% = 31,05 EUR - 1.500 EUR für 126 Tage zu 0,2% = - 1,05 EUR	30,00 EUR	Box 2: 2.2/13
12	Berechnung eines Vorfälligkeitsentgelts 18.000 € – 2.000 € monatl. frei – 10.000 € gekündigt = 6.000 € für 90 Tage zu 0,05 %	0,75 EUR	Box 2: 2.2/14
13	Ordentliche Kapitalerhöhung	4	Box 3: 3.4/16
14	rechn. Wert des Bezugsrechts (Formel) $BR = (18-12) : (5/3 + 1)$	2,25 EUR	Box 3: 3.4/16
15	Ordentl. KE: Kapitalrücklage 5:3 -> 50 Mio. alte Aktien : 30 Mio. junge Aktien (NW 1€!) $Kn = 12 \text{ EUR} \rightarrow 1 \text{ EUR} \times 30 \text{ Mio. Aktien} = 30 \text{ Mio. € GK}$ $\rightarrow 11 \text{ EUR} \times 30 \text{ Mio. Aktien} = 330 \text{ Mio. € KRL}$	330 Mio. €	Box 3: 3.4/17
16	Kauf einer Anleihe mit Provision und Stückzinsen Kein Schaltjahr -> siehe Zinslauf des Kupons! 86 Stückzinstage + Provision vom Nennwert	19.257 €	Box 3: 3.2/16+17
17	Put-Option	2	Box 4: 4.3/26
18	Stille Zession	5	Box 5: 6.3/6
19	AGB-Pfandrecht: WP-Depot	3	Box 5: 6.3/12
20	Darlehensbesicherung mit WP (Kursrückgang) $800 \text{ WP} \times 26 \text{ €} = 20.800 \text{ €} \times 50\% = 10.400 \text{ €}$ $11.000 \text{ €} - 10.400 \text{ €} = 600 \text{ €}$	600 €	TB Bd. 2, S. 70 - Aufgabe 9
21	Restschuldversicherung	4	TB Bd. 2, S. 62 - Aufgabe 16 Beiliegender Infotext
22	Ratenberechnung Abzahlungs-/Tilgungsdarlehen 270.000 €: 900 € (4% Tilg.) + 675 € (3% Zinsen) 269.100 €: 900 € (4% Tilg.) + 672,75 € (3% Zinsen)	1.572,75 €	Box 5: 6.4/29
23	Löschungsbewilligung	2	Box 5: 6.4/21
24	Grundschild: abstrakte Sicherheit	1	Box 5: 6.4/16
25	Betriebsmittelkredit: Globalzession	3	Box 5: 6.3/1
26	Sicherungsübereignung einer Schneidemaschine	4	Box 5: 6.3/17

2 Wirtschafts- und Sozialkunde (30 Aufgaben)			
1	Prokura	4	Box 8: 3.5/17+21 Box 7: 2.6/5
2	Rechts- und Geschäftsfähigkeit Minderjähriger	2	Box 7: 2.4/11
3	rechtswirksamer Kaufvertrag	13.11.2020	Box 8: 3.1/1
4	Eigentumsvorbehalt	5	Box 8: 3.1/21
5	Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB)	3	Box 8: 3.2/2+3
6	Unternehmensform: OHG	1	Box 8: 3.6/4
7	Umweltschutz	5	
8	Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO)	2-5	Box 7: 2.7/2-4
9	Zielerreichungsgrad berechnen	89,0 %	Auswertung der Grafik
10	Ablaufschema: Personalbedarf	2-4-5-3-1	Logisches Denken
11	SV: Arbeitgeberanteil zur KV	363,28 €	Box 6: 2.1/6 Box 9: 1.2/7
12	Ehegattensplitting	1	Box 9: 1.2/2+3 Box 4: 4.2/14
13	betriebsbedingte Kündigung	77	Box 6: 1.1/24
14	Mutterschutzfrist	4	Box 6: 1.4/1
15	Streikrecht	3	Box 6: 1.5/10
16	Berufsbildungsgesetz - Ausbildungsordnung	3-2-1-2	B. 6: 1.3/4+12+13+15 Box 6: 1.4/2
17	Marktformen: Polypol – Oligopol – Monopol	5	Box 11: 1.1/17+34
18	Berechnung der Umsatzsteigerung	200.000,00 €	Box 11: 1.1/21
19	Elastizität der Nachfrage	0,40	Box 11: 1.1/15
20	Preiselastizität der Nachfrage	2	Box 11: 1.1/15
21	Gesetz gegen Wettbewerbsbeschränkungen (GWB)	1	Box 11: 1.2/5
22	Konjunkturzyklus	5	Box 11: 1.4/6
23	angebots- und nachfrageorientierte Maßnahmen	1-2-9-2	Box 11: 1.1/29+30
24	Bruttoinlandsprodukt	3	Box 11: 1.3/6
25	Einkommensverteilung	2	Auswertung der Grafik
26	Inflationsarten: Kostendruck- und Fiskalinflation	4-1	Box 12: 1.8/10+11
27	Zahlungsbilanz	3	Box 12: 1.11/7
28	Wechselkurs	5	Box 12: 1.10/6
29	EZB: Ständige Fazilitäten	1	Box 12: 1.9/14
30	EZB: Offenmarktpolitik	3	Box 12: 1.9/8+10

3 Rechnungswesen und Steuerung (27 Aufgaben)			
1	Überweisung der Zahllast	40 an 11	Box 9: 1.7/4
2	Reduzierung der Pauschalwertberichtigung	76 an 55	Box 9: 1.9/10
3	Verbuchung des Entgelts für einen bestät. DBB-Scheck	21 an 52	Box 9: 1.1/21
4	Kassenfehlbetrag direkt ausbuchen	68 an 10	Box 9: 1.4/8
5	Scheckeinzug aus Sicht des bezogenen Kls	21 an 20	Box 9: 1.5/3
6	Umsatzsteuer – Ust-pflichtige Geschäfte	1	Box 9: 1.7/1
7	Abschreibung auf SA: Sammelpostenverfahren	1 und 5	Box 9: 1.8/7
8	Abschreibung auf Ford.: Einzelwertberichtigung	165.750,00 €	Box 9: 1.9/8
9	Abschreibung auf WP: Liquiditätsreserve	931.715,00 €	Box 10: 1.10/7
10	Verkauf eines Anlagegutes über Buchwert (Auflösung einer stillen Reserve)	800,00 €	Box 9: 1.8/12
11	Grundbegriffe: Erlöse und Erträge	3-9-2-1	Box 10: 2.1/5 Box 10: 2.1/11,12
12	Grundbegriffe: fixe und variable Kosten	1-3-2-3	Box 10: 2.1/10
13	Gesamtbetriebskalkulation: Bruttobedarfsspanne	4,12 %	Box 10: 2.2/3-5 IHK-Formel- sammlung
14	Gesamtbetriebskalkulation: Bewertungsspanne	0,88 %	
15	Gesamtbetriebskalkulation: Kennzahlen	9-1-3-2	
16	Aussagen zur Gesamtbetriebskalkulation	3 und 5	
17	Kundenkalkulation: Deckungsbeitrag III	355,00 €	Box 10: 2.5/6
18	Kundenkalkulation: Kundenzinssatz ermitteln	0,55 %	Box 10: 2.5/3
19	Marktzinsmethode: Zins-Konditionenbeitrag Aktiv	0,8 %	Box 10: 2.3/7-9
20	Deckungsbeitrag I ermitteln	120.000,00 €	Box 10: 2.3/10
21	Steigerung des Deckungsbeitrages I mittels Kundenzins	3,2 %	Box 10: 2.3/7+10
22	Höhe des Fremdkapitals ermitteln	7.200,0 T€	IHK-Formel- sammlung
23	Betriebsergebnis	81,0 T€	
24	Eigenkapitalrentabilität	4,5 %	
25	Eigenkapitalrentabilität	3	
26	Zuführung zur gesetzlichen Rücklage	300,0 T€	Box 10: 1.13/5
27	Ausschüttungsbetrag	4.420,0 T€	Box 10: 1.13/11