

Die original IHK-Abschlussprüfung Teil 2 (Bestell-Nr. 7952) und auf die Lernkarten abgestimmten Lösungserläuterungen (Bestell-Nr. 592) gibt's hier: [www.u-form-shop.de](http://www.u-form-shop.de)

| Lösungsmatrix: (1) Vermögen aufbauen und Risiken absichern (4 Fälle) |   |            |   |
|--|---|------------|---|
| Fall 1: Die Chemie AG führt eine ordentliche Kapitalerhöhung durch.  |   |            |   |
| 1.1  | Bezugsangebot für den Altaktionär               |            | Box 7: 7.5/2  |
| 1.2  | Art der Kapitalerhöhung                         |            | Box 7: 7.5/13+14+17                                   |
| 1.3  | Auswirkungen einer Kapitalerhöhung              |            | Box 7: 7.5/2+15+16                                    |
| 1.4  | Bezug junger Aktien mit Bezugsrechten           | 3          | Box 7: 7.5/15   |
| 1.5  | rechnerischer Wert eines Bezugsrechts in EUR    |            | Box 7: 7.5/16   |
| 1.6.1  | Verkauf nicht benötigter Bezugsrechte mit Limit |            | Box 7: 7.5/19 (4)                                     |
| 1.6.2  | Bezug junger Aktien                             |            | Box 7: 7.5/21   |
| 1.7  | Kurshinweise                                    | 2          | Box 7: 7.7/10   |
| 1.8  | Aktienarten und Aktionärsrechte                 | 5          | Box 7: 7.5/3+7+9+10                                   |
| Fall 2: Ein Beratungsgespräch zur Geldanlage führen.                 |   |            |   |
| 2.1  | Bankleistungen im Rahmen der Depotführung       |            | Box 8: 8.1/5  |
| 2.2  | Investmentanteile                               | 4          | Box 7: 7.6/2 + 7.2/1<br>Box 8: 8.2/5+6                |
| 2.3.1  | Renditeberechnung von Anleihen                  | 1,165 %    | Box 7: 7.3/17   |
| 2.3.2  | Ordererteilung Kaufauftrag                      |            | Box 7: 7.7/4+5+7                                      |
| 2.3.3  | Gründe für die Berechnung von Stückzinsen       |            | Box 7: 7.3/11   |
| 2.3.4  | Berechnung der Stückzinstage                    | 182 Tage   | Box 7: 7.3/12   |
| 2.3.5  | Kaufabrechnung erstellen                        |            | Box 7: 7.3/13+14                                      |
| Fall 3: Depotabsicherung mit Optionen.                               |   |            |   |
| 3.1  | Grundlagen des Optionsgeschäfts                 |            | Box 8: 8.3/13   |
| 3.2.1  | Merkmale des Optionsgeschäfts                   |            | Box 8: 8.3/6  |
| 3.2.2  | Innerer Wert der Option                         | 5,00 EUR   | Box 8: 8.3/15   |
| 3.2.3  | Zeitwert der Option                             | 5,50 EUR   | Box 8: 8.3/15   |
| 3.2.4  | Hebel der Option                                |            | Box 8: 8.3/10   |
| 3.2.5  | Berechnung des Hebels                           | 20,0       | Box 8: 8.3/10   |
| 3.3  | Glattstellung des Optionsgeschäfts              |            | Box 8: 8.3/16   |
| Fall 4: Ein Beratungsgespräch zum Thema Absicherung führen.          |   |            |   |
| 4.1.1  | gesetzliche und private Rentenversicherung      |            | Box 5: 5.5/1<br>Box 8: 8.4/2-4, 24-28<br>Box 8: 8.5/1 |
| 4.1.2  | Zweige der gesetzlichen Sozialversicherung      |            | Box 5:<br>5.5/1+6+10+15+19                            |
| 4.2  | Versorgungslücke berechnen                      | 210,00 EUR | Box 8: 8.4/1  |
| 4.3  | Erwerbsminderung und Berufsunfähigkeit          | 1          | Box 8: 8.5/9-11, 13                                   |
| 4.4  | Pflichten des Versicherungsnehmers              |            | Box 8: 8.5/2+12<br>Box 9: 9.4/8+9                     |
| 4.5  | gesetzliches Widerrufsrecht                     | 2          | Box 8: 8.4/22<br>Box 5: 5.1/11                        |

**Lösungsmatrix: (2) Finanzierungsvorhaben begleiten (2 Fälle)****Fall 1: Finanzierung einer Wohnimmobilie für das Ehepaar Zobel.**

|       |   |   |  |
|-------|---|---|--|
| 1.1.1 | Ertragswert der baulichen Anlage (gespaltenes Ertragswertverfahren) |   | Box 9: 9.3/5                                   |
| 1.1.2 | Ertragswert der Immobilie   |   | Box 9: 9.3/5                                   |
| 1.1.3 | Beleihungswert und Beleihungsgrenze                                 |   | Box 9: 9.3/1                                   |
| 1.2.1 | Erwerbsnebenkosten  |   | Box 9: 9.3/8                                   |
| 1.2.2 | Festdarlehen (= endfälliges Darlehen)                               |   | Box 9: 9.2/4                                   |
| 1.2.3 | Finanzierungsbedarf ermitteln                                       |   | Box 9: 9.3/9                                   |
| 1.3.1 | monatl. Gesamtbelastung mit Zwischenfinanz.                         |   | Box 9: 9.2/5                                   |
| 1.3.2 | monatl. Gesamtbelastung mit zugeteilt. Bausparv.                    |   | Box 9: 9.3/9                                   |
| 1.3.3 | Annuitätendarlehen  |   | Box 9: 9.2/4+5                                 |
| 1.4   | Bausparvertrag  | 3 | Box 3: 3.2/5<br>Box 9: 9.3/1                   |
| 1.5   | Grundschild   | 2 | Box 9: 9.1/12-16+22                            |
| 1.6   | wesentlicher Bestandteil  | 3 | Box 9: 9.1/1                                   |
| 1.7   | Eigentumserwerb an einer Immobilie                                  | 5 | Box 4: 4.5/10, 4.6/14<br>Box 9: 9.1/4+7, 9.2/1 |
| 1.8   | Grundbuch   | 2 | Box 9: 9.1/4+9+11                              |
| 1.9   | Zins- und Tilgungsleistung in der Kosten- und Erlösrechnung         | 4 | Box 10: 10.1/5+6<br>Box 10: 10.6/5-8           |

**Fall 2: Die Salmiak AG benötigt Fremdkapital.**

|        |  |   |   |
|--------|--|---|---|
| 2.1    | Investitionskredit als Tilgungsdarlehen (= Abzahlungsdarlehen) | 5 | Box 9: 9.2/4+5                          |
| 2.2    | Kreditfähigkeit der Salmiak AG                                 |   | Box 9: 9.6/6                            |
| 2.3    | Kreditwürdigkeit der Salmiak AG                                | 5 | Box 3: 3.3/1+2<br>Box 9: 9.6/6+7        |
| 2.4.1  | Berechnung der Eigenkapitalquote                               |   | Box 9: 9.7/3<br>IHK-Formelsammlung      |
| 2.4.2  | Interpretation der Eigenkapitalquote                           |   | Box 9: 9.7/3                            |
| 2.4.3  | Berechnung des Anlagendeckungsgrades I                         |   | Box 9: 9.7/4<br>IHK-Formelsammlung      |
| 2.4.4  | Interpretation des Anlagendeckungsgrades I und II              | 4 | Box 9: 9.7/4                            |
| 2.4.5  | Anlagendeckungsgrad II nach Aufnahme des Investitionskredits   | 4 | Box 9: 9.7/4<br>IHK-Formelsammlung      |
| 2.4.6  | Interpretation der Eigenkapitalrentabilität                    | 3 | Box 9: 9.7/5+6<br>IHK-Formelsammlung    |
| 2.4.7  | Berechnung des Debitorenziels                                  |   | Box 9: 9.7/7<br>IHK-Formelsammlung      |
| 2.4.8  | Interpretation des Debitorenziels                              |   | Box 9: 9.7/7<br>IHK-Formelsammlung      |
| 2.4.9  | Berechnung des Cash-flows                                      |   | Box 9: 9.7/5<br>IHK-Formelsammlung      |
| 2.4.10 | Interpretation des Cash-flows                                  |   | Box 9: 9.7/5                            |
| 2.4.11 | Kreditwürdigkeitsprüfung anhand des Jahresabschlusses          |   | Box 9: 9.6/5+7, 9.7/1<br>Box 10: 10.1/3 |
| 2.5.1  | Stückkostenberechnung  | 1 | Box 10: 10.9/5                          |
| 2.5.2  | Berechnung der Preisuntergrenze                                |   | Box 10: 10.10/1<br>IHK-Formelsammlung   |
| 2.6    | Tilgungsdarlehen (= Abzahlungsdarlehen)                        |   | Box 9: 9.2/4+5                          |

**Lösungsmatrix: (3) Wirtschafts- und Sozialkunde (28 Aufgaben)**

|    |  |               |   |
|----|--|---------------|---|
| 1  | Rechts- und Geschäftsfähigkeit                       | 4             | Box 4: 4.4/8-12                                   |
| 2  | Arten von Rechtsgeschäften                           | 1-9-1-2       | Box 4: 4.6/3+4                                    |
| 3  | Arten von Rechtsgeschäften                           | 2-3-1-2       | Box 4: 4.5/10<br>Box 4: 4.6/14-18<br>Box 1: 1.2/5 |
| 4  | Kaufvertragsstörung – Schlechtleistung               | 2             | Box 4: 4.7/12+14+16                               |
| 5  | Kaufvertragsstörung – nicht rechtzeitige Zahlung     | 3             | Box 4: 4.7/19+20                                  |
| 6  | Allgemeine Geschäftsbedingungen                      | 5             | Box 5: 5.1/2-4                                    |
| 7  | Widerruf eines Kaufvertrags                          | 2             | Box 5: 5.1/11-13                                  |
| 8  | Arbeitsschutz  | 4             | Box 5: 5.4/4<br>Box 5: 5.5/18+19                  |
| 9  | Kostenberechnung                                     | 1.185,60 EUR  | Box 10: 10.6/14-17                                |
| 10 | ordentliche Kündigung eines Arbeitsverhältnisses     | 31.01.2022    | Box 5: 5.4/11                                     |
| 11 | Sozialversicherungsbeiträge                          | 4             | Box 5: 5.5/1-19                                   |
| 12 | Jugend- und Auszubildendenvertretung                 | 3             | Box 6: 6.1/12+13                                  |
| 13 | Rechtsgrundlagen zum Ausbildungs- und Arbeitsrecht   | 3-1-2-9       | Box 5: 5.2/9<br>Box 6: 6.1/1+4<br>Box 6: 6.2/9    |
| 14 | Werbungskosten                                       | 2             | Box 5: 5.6/4+5                                    |
| 15 | Ablauf von Tarifverhandlungen                        | 4-3-5-1-2     | Box 6: 6.2/10                                     |
| 16 | ökonomisches Prinzip                                 | 4             | Box 11: 11.1/3                                    |
| 17 | polypolistischer Markt unter vollkommener Konkurrenz | 70,00 EUR     | Box 11: 11.1/20+21                                |
| 18 | Elastizität der Nachfrage                            | 3             | Box 11: 11.1/14+15                                |
| 19 | Verschiebung der Nachfragekurve                      | 5             | Box 11: 11.1/25-30                                |
| 20 | Kartellarten   | 4-1           | Box 11: 11.2/3+4+5+9                              |
| 21 | Rezession  | 5             | Box 11: 11.4/6-9                                  |
| 22 | Wirtschaftskreislauf                                 | 2             | Box 11: 11.3/3-5                                  |
| 23 | Begriffe der Arbeitsmarktstatistik                   | 2-3           | Box 11: 11.6/1+3+7+9                              |
| 24 | Inflation  | 3             | Box 12: 12.2/1-5, 9+12                            |
| 25 | Verbraucherpreisindex                                | 6.858,00 EUR  | Box 12: 12.2/7+8                                  |
| 26 | US-Dollar-Kurs                                       | 5             | Box 12: 12.4/6                                    |
| 27 | Leistungsbilanz                                      | 22,6 Mrd. EUR | Box 12: 12.5/2                                    |
| 28 | geldpolitische Maßnahmen des ESZB                    | 3             | Box 12: 12.3/7-10, 14                             |