

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!

Lösungsmatrix: (1) Vermögen aufbauen und Risiken absichern (4 Fälle)			
Fall 1: Geldanlage in Anleihen (öffentl. Pfandbrief, Bundesanleihe)			
1.1	Merkmale öffentlicher Pfandbriefe		Box 7: 7.3/19
1.2	Pfandbriefe als risikoarme Geldanlage (PfandBG)		Box 7: 7.3/19-21
1.3	Kursrisiko eines Floaters während der LZ		Box 7: 7.3/8
1.4	Kursrisiko einer Bundesanleihe während der LZ	2	Box 7: 7.3/9
1.5	Rendite der Bundesanleihe berechnen	2,277 %	Box 7: 7.3/17+18 IHK-FS 0108, S. 3
1.6	KEst und Soli berechnen	73,85 €	Box 8: 8.2/10
1.7.1	Stückzinsen und ausmachenden Betrag berechnen	10.080,05 €	Box 7: 7.3/16
1.7.2	Merkmale eines Festpreisgeschäfts		Box 7: 7.7/11
1.8	Verlust in allg. Verlustverrechnungstopf	100,00 €	Box 8: 8.2/18
Fall 2: Deckungsbeitragsrechnung / Spekulation mit dem DAX-Future			
2.1.1	Kundenkalkulation: Deckungsbeitrag I	940,00 €	Box 10: 10.10/1-6
2.1.2	Kundenkalkulation: Deckungsbeitrag III	770,00 €	IHK-FS 0403, S. 5
2.2	Merkmale des DAX-Futures		Box 8: 8.3/5+18
2.3	Grundprinzip des DAX-Futures (Käufer/Verkäufer)		Box 8: 8.3/18+19
2.4	Gewinn- und Verlustpotential beim DAX-Future		Box 8: 8.3/19
2.5.1	Sicherheitsleistung (Initial Margin)	15.600,00 €	Box 8: 8.3/20
2.5.2	DAX-Future: Gewinnermittlung	6.250,00 €	Box 8: 8.3/20
Fall 3: Geldanlage in Aktien			
3.1.1	Aktionärsrechte gem. Aktiengesetz		Box 7: 7.5/2+3
3.1.2	Rechte des Anlegers einer Anleihe		Box 7: 7.3/1
3.2.1	Aktienkurs: unternehmerisches Risiko		Box 7: 7.5/6
3.2.2	Dividendenrisiko		Box 7: 7.5/6
3.3.1	Erwerb von Aktien	331 Aktien	Fallbezug
3.3.2	Entgelte des Kaufauftrags	19,86 €	Fallbezug
3.3.3	Kurswert der erworbenen Aktien	3.972,00 €	Fallbezug
Fall 4: Absicherung und Vorsorge mit einer fondsgebundenen Kapitallebensversicherung			
4.1.1	gesetzl. Sozialversicherung: Leistungen - Träger	4-3-2	Box 5: 5.5/4-19
4.1.2	gesetzl. Sozialversicherung: beitragsfreie Personen	4	Box 5: 5.5/2+3+12+14
4.2.1	Voraussetzungen für das Halbeinkünfteverfahren		Box 8: 8.4/24
4.2.2	Lebensversicherung: anfallende Kosten		Box 8: 8.4/21-23
4.2.3	Lebensversicherung: Kostenermittlung	4.685,52 €	Fallbezug
4.2.4	vorvertragliche Anzeigepflicht	4	Box 8: 8.5/2 § 19 VVG
4.2.5	Vorteile einer fondsgebundenen Kapitallebensversicherung mit Dynamisierung		Box 8: 8.4/25+26 Box 8: 8.5/12

Lösungsmatrix: (2) Finanzierungsvorhaben begleiten (2 Fälle)

Fall 1: Kauf eines Grundstücks und Bau eines Einfamilienhauses

1.1.1	Kaufpreis des Grundstücks		Box 9: 9.1/2+4 Box 9: 9.3/4
1.1.2	Außenanlagen		Box 9: 9.3/3
1.1.3	Beleihungswert: Sachwertverfahren	423.000 €	Box 9: 9.3/3
1.1.4	Beleihungsgrenze	253.000 €	Box 9: 9.3/1
1.2.1	Einsichtnahme in Grundbuch: Voraussetzung		Box 9: 9.1/11
1.2.2	Einsichtnahme in das Grundbuch: Informationen		Box 9: 9.1/6-11
1.2.3	Eintragungen im Grundbuch	2	Box 9: 9.1/4+9+11+12 Box 4: 4.6/12+13
1.2.4	Eintragungen in Abteilung II des Grundbuchs	4	Box 9: 9.1/3+8+9
1.3	Persönliche Kreditwürdigkeitsprüfung	5	Box 9: 9.4/3 Box 3: 3.3/2
1.4	Einnahmequellen		Box 9: 9.4/3 Box 3: 3.3/2
1.5.1	Annuitätendarl.: Tilgungsplan (Tilgung im 2. Monat)	563,93 €	Box 9: 9.2/4+5
1.5.2	ordentliches Kündigungsrecht beim IVD	2	Box 9: 9.4/6 Box 3: 3.3/9+10
1.6	Verwertung der Grundschuld	4	Box 9: 9.1/24
1.7	Grundbucheintrag: Beantragung und Bewilligung		Box 9: 9.1/12
1.8	Kosten und Erlöse	1	Box 10: 10.6/3-8

Fall 2: Kontokorrentkredit für eine GmbH

2.1	Kreditfähigkeit der GmbH		Box 9: 9.6/6 Box 2: 2.6/2+4 Box 2: 2.8/10+11 Box 4: 4.4/3
2.2	Prüfung der materiellen Kreditwürdigkeit		Box 9: 9.6/5+7
2.3.1	Debitorenziel: Aussagekraft		Box 9: 9.7/7
2.3.2	Debitorenziel: Verbesserung der Kennzahl		IHK-FS 02, S. 3
2.4	Risiken der Sicherungsübereignung		Box 9: 9.8/13-16
2.5.1	Verpfändung von Wertpapieren		Box 9: 9.8/9-11 Box 7: 7.3/1-3 Box 7: 7.5/1+5+6
2.5.2	Nennwert der zu verpfändenden Anleihe	26.400 €	Prüfungsknacker S. 74, Aufgabe 14 Box 9: 9.8/9-11
2.5.3	Pfandrecht: Grundlagen	4	Box 9: 9.8/1+9
2.5.4	Pfandrecht: Verwertung der Sicherheit	3	Box 9: 9.8/11
2.5.5	Pfandrecht: rechtswirksame Bestellung	2	Box 9: 9.8/10
2.6.1	Produktkalkulation im Aktivgeschäft	6,75 %	Box 10: 10.10/1
2.6.2	Preisuntergrenze im Aktivgeschäft	7,50 %	IHK-FS 0401, S. 4
2.7	Kreditüberwachung	5	Box 9: 9.6/5-7
2.8.1	Kurs- bzw. Zinsänderungsrisiko bei Anleihen		Box 7: 7.3/9
2.8.2	ungesicherter Teil des Kontokorrentkredits	2.100 €	Fallbezug
2.8.3	Absicherung durch Verpfändung von Aktien	600 Aktien	Fallbezug
2.8.4	Pfandrecht: Verwertungsüberschuss		Box 9: 9.8/9-11

Lösungsmatrix: (3) Wirtschafts- und Sozialkunde (28 Aufgaben)			
1	Rechtsgeschäfte Minderjähriger	4	Box 4: 4.4/8+9+12
2	Gesetzliche Formvorschriften	2-x ¹ -3	Box 4: 4.6/10-13 Box 4: 4.5/10 Box 5: 5.1/11
3	Rechtsgeschäfte (einseitig, nicht empfangsbed.)	5	Box 4: 4.6/3+4
4	Besitz- und Eigentumsverhältnisse	3	Box 4: 4.5/4+8+9
5	Zeitlicher Ablauf eines Kaufvertrags	3-4-1-2-5	Box 4: 4.7/1+2
6	Zahlungsverzug	3	Box 4: 4.7/19+20
7	Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB)	2	Box 5: 5.1/2+3+4
8	Widerrufsrecht bei Fernabsatzverträgen	1	Box 5: 5.1/11+13
9	Sicherheitsbeauftragter	5	betriebliches Wissen Box 5: 5.5/18+19
10	Abfallart – Behälter zur Müllentsorgung	5-4-3	Allgemeinwissen
11	Probezeit in der Ausbildung	3	Box 5: 5.2/3
12	Fälligkeit der Vergütung gem. BBiG	30.11.2023	Gesetzestext liegt bei Box 5: 5.2/1
13	ordentliche Kündigung - Rolle des Betriebsrats	5	Gesetzestext liegt bei Box 5: 5.4/21 Box 6: 6.1/6
14	Mutterschutzfrist	2	Box 5: 5.4/24
15	Arbeitgeberanteil zur Pflegeversicherung	83,81 €	Box 5: 5.5/8
16	Betriebsrat und JAV	3	Box 6: 6.1/2+3+10+11
17	Tarifgebundenheit bzw. Tarifbindung	2	Box 6: 6.2/1+4+5
18	Bedürfnisarten	9-1-2	Box 11: 11.1/1
19	Preissteigerungen am Immobilienmarkt	4	Box 11: 11.1/25
20	Marktgleichgewicht	5.250,00 €	Box 11: 11.1/21
21	Grafik zu Angebot und Nachfrage	1-6-4	Box 11: 1.1/8+11+21+ 24+37+38
22	Fusionskontrolle durch das Bundeskartellamt	4	Box 11: 11.2/10
23	Konjunkturphase Rezession	3	Box 11: 11.4/6-9
24	Fachkräftemangel	5	Box 11: 11.6/22
25	Inflationsrate	3	Box 12: 12.2/6
26	nominales und reales BIP	2	Box 11: 11.3/6+12
27	ständige Fazilitäten	1	Box 12: 12.3/14+15
28	EZB-Maßnahmen zur Verringerung der Geldmenge	4	Box 12: 12.3/7+8+14

Hinweis: x¹ = Für diese Aufgabe erfolgte keine Auswertung!