

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			
1.1.1	Berechnung der KEST	100,00 EUR	Kap. 8: 8.2/10
1.1.2	Berechnung von KEST und Soli	105,50 EUR	Kap. 8: 8.2/10
1.2.1	vollständige Erstattung bereits gezahlter KEST		Kap. 8: 8.2/4
1.2.2	teilweise Erstattung bereits gezahlter KEST		Kap. 8: 8.2/5
1.3	FSA und NV-Bescheinigung im Vergleich		Kap. 8: 8.2/2+4
1.4.1	Merkmale einer Unternehmensanleihe	5	Kap. 7: 7.3/1+2
1.4.2	Liquiditätsrisiko einer Anleihe während der LZ		Kap. 7: 7.2/3 + 7.3/7
1.4.3	Kursrisiko einer Anleihe während der LZ		Kap. 7: 7.3/9
1.4.4	Kursrisiko einer Anleihe am Ende der LZ		Kap. 7: 7.3/10
1.4.5	Merkmale des Kommissionsgeschäfts		Kap. 7: 7.7/11
1.4.6	Kaufabrechnung einer Unternehmensanleihe	9.388,53 EUR	Kap. 7: 7.3/12-14
Fall 2: Geldanlage in Aktien und Aktienfonds			
2.1.1	Informationen gem. WpHG		Kap. 7: 7.1/2
2.1.2	Beratung ohne Kundenangaben		Kap. 7: 7.1/2
2.2	Vorteile eines Aktienfonds im Vgl. zu Aktien		Kap. 7: 7.6/3
2.3	Chancen eines europaweit investier. Fonds		Kap. 7: 7.6/4
2.4	Anzahl der Investmentfondsanteile berechnen	400,0000	Kap. 7: 7.6/16
2.5.1	Teilkostenrechnung: standard. Personalkosten	50,40 EUR	Kap. 10: 10.9/4+5
2.5.2	Teilkostenrechnung: standard. Einzelkosten	56,00 EUR	Kap. 10: 10.9/4+5
Fall 3: Geldanlage in Optionen			
3.1.1	Merkmale des Call-Optionsrechts		Kap. 8: 8.3/6
3.1.2	Berechnung des inneren Werts der Option	10,00 EUR	Kap. 8: 8.3/15
3.1.3	Berechnung des Zeitwerts der Option	6,00 EUR	Kap. 8: 8.3/15
3.1.4	Bedeutung des Hebels bei Optionen		Kap. 8: 8.3/10
3.1.5	Berechnung des Hebels	20	Kap. 8: 8.3/10
3.2.1	Handlungsmöglichkeiten bei steigenden Kursen		Kap. 8: 8.3/7
3.2.2	Handlungsmöglichkeiten bei fallenden Kursen		Kap. 8: 8.3/7
3.3	Bedeutung der Glattstellung		Kap. 8: 8.3/16
Fall 4: Absicherung und Altersvorsorge			
4.1.1	AN-Beitrag zur gesetzl. Pflegeversicherung	36,25 EUR	Kap. 5: 5.5/8
4.1.2	AG-Beitrag zur gesetzl. Pflegeversicherung	42,50 EUR	Kap. 5: 5.5/8
4.1.3	Leistungen der gesetzl. Pflegeversicherung		Kap. 5: 5.5/10
4.2.1	Bedeutung der Beitragsdynamik	5	Kap. 8: 8.5/12
4.2.2	Beitragserhöhung mit Zinseszinsrechnung	7,72 EUR	Kap. 3: 3.1/31
4.3.1	Vergleich von kapitalbild. LV und Risiko-L V		Kap. 8: 8.4/21+23
4.3.2	Aussagen zur Lebensversicherung	3	Kap. 8: 8.4/21-23
4.3.3	technischer Versicherungsbeginn	01.01.2025	Kap. 8: 8.6/2

Lösungsmatrix: (2) Finanzierungsvorhaben begleiten (2 Fälle)

Fall 1: Kauf einer Eigentumswohnung zur Vermietung

1.1	Ablauf des Immobilienkaufs	5-2-1-3-4	Kap. 9: 9.1/6+7
1.2.1	Eintrag der Auflassungsvormerkung	Abt. 2	Kap. 9: 9.1/7
1.2.2	rechtliche Wirkung der Auflassungsvormerkung		Kap. 9: 9.1/7
1.3	Gemeinschaftseigentum und Sondereigentum		Kap. 9: 9.1/3
1.4	Kreditwürdigkeitsprüfung	3	Kap. 9: 9.4/3
1.5.1	Ertragswertverfahren	Vermietung	Kap. 9: 9.3/5
1.5.2	Faktoren zur Ertragswertermittlung	4	Kap. 9: 9.3/1+3+5+8
1.6	Vorteile eines Bauspardarlehens		Kap. 3: 3.2/5 Kap. 9: 9.3/9
1.7	Preisuntergrenze im Aktivgeschäft ermitteln	2,80 %	Kap. 10: 10.10/1 IHK-FS 0401, S. 4
1.8	Annuitätendarlehen: monatliche Belastung	787,50 EUR	Kap. 9: 9.2/4+5
1.9.1	Abtretung der Grundschuld		Kap. 9: 9.1/18
1.9.2	Merkmale der Grundschuld	2	Kap. 9: 9.1/18 u. 22-24
1.9.3	Sicherungszweckerklärung		Kap. 9: 9.1/20+21
1.10	Risiken der Vermietung		Prüfungstrainer Bd. 2: Fallstudien – S. 115
1.11	Kündigung ohne Vorfalligkeitsentgelt		Kap. 9: 9.2/6
1.12	fixe und variable Kosten	2-1-9-2	Kap. 10: 10.6/10

Fall 2: Investitionsdarlehen für eine GmbH

2.1	Kreditfähigkeit eines Einzelprokuristen		Kap. 2: 2.9/12 Kap. 2: 2.7/5 Kap. 9: 9.6/6
2.2	Offenlegung wirtschaftl. Verhältnisse	3	Kap. 9: 9.6/1
2.3.1	Anlagendeckungsgrad II berechnen	130 %	Kap. 9: 9.7/4
2.3.2	Anlagendeckungsgrad II beurteilen		IHK-FS 02, S. 3
2.3.3	Aussagen zum Betriebsergebnis	4	Kap. 9: 9.7/6
2.3.4	Betriebsergebnis berechnen	1.512 TEUR	IHK-FS 03, S. 4
2.3.5	Eigenkapitalrentabilität berechnen	24,00 %	Kap. 9: 9.7/6
2.3.6	Aussagekraft der Eigenkapitalrentabilität	3	IHK-FS 02, S. 3
2.3.7	Beurteilung der Eigenkapitalrentabilität		
2.3.8	Cash-flow berechnen	2.006 TEUR	Kap. 9: 9.7/5
2.3.9	Cash-flow beurteilen		IHK-FS 02, S. 3
2.3.10	Debitorenziel berechnen	40 Tage	Kap. 9: 9.7/7
2.3.11	Debitorenziel beurteilen		IHK-FS 02, S. 3
2.3.12	Debitorenziel verbessern		
2.3.13	Kreditorenziel berechnen	30 Tage	
2.4	Gesamtbetriebskalkulation: Nettogewinnspanne	1,35 Mio. €	Kap. 10: 10.7/3+4 IHK-FS 05, S. 6
2.5.1	Anzeichen für eine schlechtere Bonität		Kap. 9: 9.6/7
2.5.2	Maßnahmen zur Verhinderung des Ausfalls		Kap. 9: 9.6/7
2.5.3	Haftung einer GmbH	3	Kap. 2: 2.8/11

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

1	Rechtsquellen: Verfassung, Gesetz, Verordnung	2-9-1-3	Kap. 4: 4.1/7+8
2	Kaufvertrag: Besitz- und Eigentumsverhältnisse	4	Kap. 4: 4.5/4+8+9 Kap. 4: 4.7/10
3	Rechtsgeschäfte	3-1	Kap. 4: 4.6/3+4
4	rechtswirks. Kaufvertrag: Antrag und Annahme	25.11.2024	Kap. 4: 4.7/1-3
5	Rücktritt vom Kaufvertrag	3	Kap. 4: 4.7/6+7+16 Kap. 4: 4.6/23
6	AGB: Verstoß gegen gesetzl. Vorschriften	5	Kap. 4: 4.7/15+16 Kap. 5: 5.1/2+11
7	Maßnahmen zum Gesundheitsschutz	2	betriebl. Wissen
8	Wiederverwertung – Wiederverwendung	2-1-9-1	betriebl. Wissen
9	Mindestinhalte des Ausbildungsvertrags	5	Kap. 5: 5.2/1
10	Urlaubsanspruch	10 Tage	Kap. 5: 5.4/5 Fallbezug
11	Mutterschutz und Elterngeld	1	Kap. 5: 5.4/24-26
12	Beitragsbemessungsgrenze	2	Kap. 5: 5.5/2+3
13	Lohnsteuerabzug	4	Kap. 5: 5.6/7+8 Kap. 5: 5.7/2+4
14	Wahlrecht: JAV und Betriebsrat (gem. BetrVG)	2 oder 3	Kap. 6: 6.1/2+3+10+11
15	Manteltarifvertrag	5	Kap. 6: 6.2/8+9
16	Käufermarkt	2	Kap. 11: 11.1/7
17	Preiselastizität der Nachfrage	0,4	Kap. 11: 11.1/14+15
18	Angebot und Nachfrage	1	Kap. 11: 11.1/21+22 Kap. 11: 11.1/37+38
19	marktkonforme und marktkonträre Eingriffe	1-2-2-1	Kap. 11: 11.1/35-38
20	horizontaler Unternehmenszusammenschluss	2	Kap. 11: 11.2/1+2
21	Konjunkturzyklus: Rezession	5	Kap. 11: 11.4/2+6+8
22	Konjunkturpolitik	1	Kap. 11: 11.4/4
23	gesetzlicher Mindestlohn	3	Kap. 11: 11.1/37
24	Berechnung des realen BIP	2.252,1	Kap. 11: 11.3/13
25	Folgen einer Deflation	4	Kap. 12: 12.2/1+18
26	Aufwertung der Inlandswährung	3	Kap. 12: 12.4/6
27	Ablauf eines Tendersverfahrens	4-3-5-6-1-2	Kap. 12: 12.3/9-13
28	geldpolitische Instrumente	2	Kap. 12: 12.3/6-8, Kap. 12: 12.3/14+15