

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: ordentliche Kapitalerhöhung mittels genehmigten Kapitals

1.1	Gründe für eine Kapitalerhöhung		Kap. 7: 7.5/13+16
1.2	Kapitalerhöhung mittels genehmigten Kapitals		Kap. 7: 7.5/14
1.3.1	Zufluss liquider Mittel	420,0 Mio. EUR	Kap. 7: 7.5/17
1.3.2	Kapitalrücklage	34,00 EUR	Kap. 7: 7.5/17
1.4	Emissionskonsortium		Kap. 7: 7.5/29
1.5	Bedeutung der ordentl. KE für den Altaktionär		Kap. 7: 7.5/2+15+16
1.6.1	Berechnung des Bezugsverhältnisses	9 : 2	Kap. 7: 7.5/15
1.6.2	Bezug junger Aktien	80 junge Aktien	Kap. 7: 7.5/15
1.6.3	Berechnung des Dividendennachteils	4,50 EUR	Kap. 7: 7.5/22
1.6.4	rechnerischer Wert des Bezugsrechts	1,40 EUR	Kap. 7: 7.5/22
1.6.5	Bezugsrechte ohne Kundenweisung	4	Kap. 7: 7.5/18

Fall 2: Geldanlage in eine Unternehmensanleihe

2.1.1	Betriebsbereich und Wertbereich	2-1-1	Kap. 10: 10.6/6-8
2.1.2	Deckungsbeitragsrechnung	1	Kap. 10: 10.10/2+4 IHK-FS 0401-0403
2.2.1	Währungsrisiko einer Anleihe		Kap. 7: 7.2/3
2.2.2	Risiken bei Unternehmensanleihen		Kap. 7: 7.2/3 Kap. 7: 7.3/9
2.2.3	Verschlechterung des Ratings	Rendite ↑	Kap. 7: 7.3/9
2.3.1	Kurslimit bei Kaufaufträgen	3	Kap. 7: 7.7/4+6
2.3.2	Berechnung der Stückzinsen	47,37 EUR	Kap. 7: 7.3/12+13
2.3.3	Berechnung des ausmachenden Betrags	13.403,37 EUR	Kap. 7: 7.3/12+13
2.3.4	gezahlte Stückzinsen		Kap. 8: 8.2/13
2.3.5	steuerliche Auswirkungen gez. Stückzinsen		Kap. 8: 8.2/17+18

Fall 3: Geldanlage in Investmentfonds

3.1	Vorteile eines offenen Immobilienfonds		Kap. 7: 7.6/9
3.2	gesetzl. Regelungen für offene Immo.fonds	4	Kap. 7: 7.6/9
3.3	Kosten bei Investmentfonds	2	Kap. 7: 7.6/5+16
3.4	Anzahl der Investmentfondsanteile berechnen	105,820	Kap. 7: 7.6/16
3.5	Cost-Average-Effekt		Kap. 7: 7.6/19
3.6.1	Erträge des Immobilienfonds		Kap. 7: 7.6/6+9
3.6.2	Vorteile eines thesaurierenden Fonds		Kap. 7: 7.6/6

Fall 4: Absicherung und Altersvorsorge

4.1.1	gesetzl. und private Rentenversicherung		Kap. 5: 5.5/1 Kap. 8: 8.4/1-4, 25-28
4.1.2	Zweige der gesetzl. Sozialversicherung		Kap. 5: 5.5/6+10+15+19
4.2	Versorgungslücke berechnen	370,00 EUR	Kap. 8: 8.4/1
4.3	Vorteile der Beitragsdynamik		Kap. 8: 8.4/25
4.4.1	Risikoanteil bei der Kapitallebensversicherung		Kap. 8: 8.4/23
4.4.2	Versicherungsbeitrag der Kapitallebensvers.	5	Kap. 8: 8.4/23
4.5	Widerrufsrecht bei Lebensversicherungen	3	Kap. 5: 5.1/11 Kap. 8: 8.4/22

Lösungsmatrix: (2) Finanzierungsvorhaben begleiten (2 Fälle)

Fall 1: Kauf eines Mehrfamilienhauses zur Vermietung

1.1	Finanzierung des Immobilienkaufs		Fallbezug
1.2	Objektunterlagen		Kap. 9: 9.2/2
1.3	Finanzierungsnebenkosten		Kap. 9: 9.2/8
1.4	Ertragswertermittlung der Immobilie	1.073.700 €	Kap. 9: 9.3/5
1.5	Ermittlung der Beleihungsgrenze	644.000 €	Kap. 9: 9.3/1
1.6.1	Vorteile eines Bauspardarlehens		Kap. 3: 3.2/5 Kap. 9: 9.3/1+9
1.6.2	endfälliges Darlehen zur Zwischenfinanzierung		Kap. 9: 9.2/4
1.6.3	Bausparvertrag	2 oder 5	Kap. 3: 3.2/2+5 Kap. 9: 9.3/1+2
1.7.1	Ermittlung der Preisuntergrenze	500,00 €	Kap. 10: 10.10/1 IHK-FS, S. 4 - 0401
1.7.2	kalk. Eigenkapitalkosten	3	Kap. 10: 10.6/8 Kap. 12: 12.3/15+17
1.8.1	Annuitätendarlehen berechnen	Ja! 3.125,00 €	Kap. 9: 9.2/4+5
1.8.2	Immobilien-Verbraucherdarlehen	4	Kap. 9: 9.4/1+4+6+7
1.9.1	Grundbuch	2	Kap. 9: 9.1/4+8
1.9.2	Beleihungswert		Kap. 9: 9.1/7-9 Kap. 9: 9.3/5
1.9.3	Grundbuch	Rangänderung	Kap. 9: 9.1/12 Kap. 9: 9.3/5
1.9.4	Grundschild	5	Kap. 9: 9.1/12-22 Kap. 9: 9.8/1

Fall 2: Betriebsmittelkredit für eine KG

2.1.1	Vertretungsregelung in der KG		Kap. 2: 2.8/4+5+7+10+13
2.1.2	Prüfung der Vertretungsberechtigung		Kap. 2: 2.9/4
2.2.1	Merkmale des Kontokorrentkredits		Kap. 9: 9.5/4
2.2.2	Finanzierungsarten	5	Kap. 9: 9.5/1
2.3	Skontoberechnung	387,50 €	Kap. 1: 1.1/25 Bd. 2: Seite 69, Aufgabe 2
2.4.1	Merkmale der stillen Globalzession		Kap. 9: 9.8/4-7
2.4.2	Einreichen von Debitorenlisten		Kap. 9: 9.8/7
2.4.3	Risiken der stillen Globalzession		Kap. 9: 9.8/8
2.4.4	abzutretende Forderungshöhe	62.500,00 €	Kap. 9: 9.8/8
2.5.1	Berechnung des Cash-flow	50 TEUR	Kap. 9: 9.7/5 IHK-FS 02 Kennzahlen
2.5.2	Aussagekraft des Cash-flow		Kap. 9: 9.7/5
2.5.3	Berechnung der Cash-flow-Rate	40 %	Kap. 9: 9.7/5 IHK-FS 02 Kennzahlen
2.5.4	Prüfung der materiellen Kreditwürdigkeit		Kap. 9: 9.6/5+7
2.5.5	Kosten- und Erlösrechnung	2	Kap. 10: 10.6/4+5

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

1	Taschengeld	4	Kap. 4: 4.4/8+9+12
2	Besitz- und Eigentumsverhältnisse	5	Kap. 4: 4.5/4+8+9
3	rechtlich verbindliches Angebot	3	Kap. 4: 4.7/1+4
4	Schlechtleistung - Falschlieferte	2	Kap. 4: 4.7/14-16
5	Zahlungsverzug: 30-Tage-Regelung	18.12.2025	Kap. 4: 4.7/20
6	Allgemeine Geschäftsbedingungen	5	Kap. 5: 5.1/1-4
7	Fernabsatzverträge	1	Kap. 5: 5.1/8
8	Brandschutz am Arbeitsplatz	3	betriebliches Wissen
9	Umweltschutz	2-1-9-3	betriebliches Wissen
10	Ausbildungsvertrag eines Minderjährigen	3	Kap. 4: 4.4/12 Kap. 5: 5.3/6 Kap. 6: 6.1/6
11	Arbeitszeit nach dem Jugendarbeitsschutzgesetz	06:30	Kap. 5: 5.3/1+2
12	qualifiziertes Arbeitszeugnis	4	Kap. 5: 5.4/6
13	Mutterschutzfrist	13.12.2025	Kap. 5: 5.4/24
14	AN-Beitrag zur Krankenversicherung	421,64 €	Kap. 5: 5.5/4
15	Betriebsratswahlen und JAV-Wahlen (BetrVG)	4	Kap. 6: 6.1/2+3+10+11
16	Ablauf der JAV-Wahl	4-6-1-2-5-3	Fallbezug
17	vollständige Konkurrenz	5	Kap. 11: 11.1/18+22
18	Verschiebung der Angebots- / Nachfragekurve	1	Kap. 11: 11.1/25-30
19	Preiselastizität der Nachfrage	3	Kap. 11: 11.1/11-15
20	Gesetz gegen Wettbewerbsbeschränkungen	1 oder 2	Kap. 11: 11.2/5+10
21	staatl. Maßnahmen bei anhaltender Rezession	5	Kap. 11: 11.4/4+8 Kap. 11: 11.5/1+2
22	Wirtschaftskreislauf	3-2-6-5-8	Kap. 11: 11.3/3-5
23	nominales und reales Bruttoinlandsprodukt	4	Kap. 11: 11.3/6+12+14
24	Berechnung der Arbeitslosenquote	5,29 %	Kap. 11: 11.6/6
25	inflationäre und deflationäre Wirkung	2-1-9-2	Kap. 12: 12.2/9+10 Kap. 12: 12.2/16+17
26	Leistungsbilanz	3	Kap. 12: 12.5/1+3+5+6
27	Anstieg des Euro-Kurses	2	Kap. 12: 12.4/6
28	geldpolitische Instrumente	3	Kap. 12: 12.3/6-8 Kap. 12: 12.3/14+15