

Lösungsmatrix

| <b>1.1 Bankwirtschaft (3 Fallstudien)</b>                                   |   |                               |                                |
|---|---|-------------------------------|--------------------------------|
| <b>1. Fallstudie: Kontoführung im Todesfall eines GmbH-Geschäftsführers</b> |   |                               |                                |
| 1.1.1   | Sterbeurkunde zum Nachweis des Todes  | BBL 1                         | Box 1: 1.6/5                   |
| 1.1.2   | Maßnahmen des KIs aufgrund der Kenntnis vom Tod                                     | BBL 1                         | Box 1: 1.6/5                   |
| 1.2   | Anzeige an die Erbschaftsteuerstelle des FA   | BBL 1                         | Box 1: 1.6/8+9                 |
| 1.3   | Freistellungsauftrag für Gemeinschaftskonten im Falle des Todes eines Kontoinhabers | BBL 1                         | Box 1: 1.6/6                   |
| 1.4   | Dokumente zur Feststellung der Erbberechtigung                                      | BBL 1                         | Box 1: 1.6/5                   |
| 1.5   | Kontoführung einer GmbH - Geschäftsführer   | BBL 1                         | Box 1: 1.9/6                   |
| 1.6   | Vollmachtserteilung in der GmbH   | BBL 1                         | Box 1: 1.9/6                   |
| <b>2. Fallstudie: Festgeldanlage</b>  |   |                               |                                |
| 2.1   | Zinsgutschrift aus einer Festgeldanlage mit nicht ausgeschöpften FSA                | BBL 1<br>BBL 2                | Box 2: 2.2/21<br>Box 4: 4.2/18 |
| 2.2.1   | Allg. Merkmale von Rentenfonds und Immobilienfonds                                  | BBL 2                         | Box 3: 3.5/4+6+9               |
| 2.2.2   | Rückgabemöglichkeit von Renten- u. Immobilienfonds                                  | BBL 2                         | Box 3: 3.5/9+14                |
| 2.3.1   | Risiken von Fonds je nach Anlageschwerpunkt   | BBL 2                         | Box 3: 3.5/20                  |
| 2.3.2   | Thesaurierende und ausschüttende Fonds  | BBL 2                         | Box 3: 3.5/6                   |
| 2.3.3   | Vorteile thesaurierender Fonds  | BBL 2                         | Box 3: 3.5/6                   |
| 2.3.4   | Merkmale von Dachfonds  | BBL 2                         | Box 3: 3.5/11                  |
| 2.3.5   | Berechnung des Ausgabepreises von Fondsanteilen                                     | BBL 2                         | Box 3: 3.5/16                  |
| 2.4   | Gesetzliche Einlagensicherung   | BBL 1                         | Box 2: 2.2/31                  |
| <b>3. Fallstudie: Allgemein-Verbraucherdarlehen</b>                         |   |                               |                                |
| 3.1   | Vorteile eines Allgemein-Verbraucherdarlehens                                       | BBL 2                         | Box 5: 6.1/17                  |
| 3.2.1   | Vorzeitige Rückzahlung eines Allgemein-Verbraucherdarlehens                         | BBL 2                         | Box 5: 6.1/9                   |
| 3.2.2   | Berechnung der Vorfälligkeitsentschädigung  | BBL 2                         | Box 5: 6.1/9                   |
| 3.3   | Berechnung der Kreditsumme  | fallbezogene Aufgabenstellung |                                |
| 3.4   | Positive und negative SCHUFA-Merkmale   | BBL 1                         | Box 1: 1.1/15                  |
| 3.5   | Berechnung des monatl. frei verfügbaren Einkommens                                  | BBL 2                         | Box 5: 6.4/40                  |
| 3.6.1   | Berechnung des anfänglichen Tilgungssatzes beim Annuitätendarlehen                  | BBL 2                         | Box 5: 6.4/29                  |
| 3.6.2   | Merkmale der Restschuldversicherung   | BBL 2                         | Box 5: 6.1/24                  |
| 3.7   | Entscheidung über Höhe des Dispositionskredites                                     | fallbezogene Aufgabenstellung |                                |

| <b>1.2 Bankwirtschaft (26 Aufgaben)</b> |   |           |                        |
|---|---|-----------|------------------------|
| 1                                       | Rechtsfähigkeit einer GmbH  | AWL-Recht | Box 8: 3.6/10          |
| 2                                       | Kontoführung - GmbH   | BBL 1     | Box 1: 1.9/6           |
| 3                                       | Befreite Betreuung ohne Einwilligungsvorbehalt  | BBL 1     | Box 1: 1.2/5           |
| 4                                       | Zahlungsverkehrsinstrumente: Überweisung, SEPA-Lastschrift, Scheck                        | BBL 1     | Box 2: 2.1/11+12+14+21 |
| 5                                       | Scheckvermerk „Nur zur Verrechnung“   | BBL 1     | Box 2: 2.1/10          |
| 6                                       | Scheck-Vorlegungsfristen  | BBL 1     | Box 2: 2.1/21          |
| 7                                       | Incoterms CIF und FOB   | BBL 2     | Box 4: 5.1/5-8         |
| 8                                       | Dokumenteninkasso gegen Zahlung   | BBL 2     | Box 4: 5.3/1+2         |
| 9                                       | Devisen-Kurssicherung (Option, Termingeschäft)  | BBL 2     | Box 4: 5.2/6           |
| 10                                      | Grundlagen zur ordentlichen Kapitalerhöhung   | BBL 2     | Box 3: 3.4/21          |
| 11                                      | rechnerischer Wert des Bezugsrechts   | BBL 2     | Box 3: 3.4/16          |
| 12                                      | Berechnungen zur ordentlichen Kapitalerhöhung   | BBL 2     | Box 3: 3.4/15-21       |
| 13                                      | Fundamentalanalyse und technische Analyse   | BBL 2     | Box 3: 3.4/33          |
| 14                                      | Pfandbriefe   | BBL 2     | Box 3: 3.2/20-22       |
| 15                                      | Call- und Put-Optionen  | BBL 2     | Box 4: 4.3/21+24       |
| 16                                      | Dividendenzahlung: KESSt-Berechnung unter Beachtung von FSA und Verlustverrechnungstöpfen | BBL 2     | Box 4: 4.2/28          |
| 17                                      | Steuerl. Betrachtung: Kapitallebensversicherung   | BBL 1     | Box 2: 2.4/18          |
| 18                                      | Annuitätendarlehen (Ratentabelle)   | BBL 2     | Box 5: 6.1/18          |
| 19                                      | Sicherheiten: Gehaltsabtretung und Bürgschaft   | BBL 2     | Box 5: 6.3/1-6         |
| 20                                      | Kündigung eines Verbraucherdarlehens  | BBL 2     | Box 5: 6.1/12          |
| 21                                      | Gehaltsabtretung  | BBL 2     | Box 5: 6.3/4-6         |
| 22                                      | Grundbuch Abt. II und Abt. III  | BBL 2     | Box 5: 6.4/7-10        |
| 23                                      | Rangänderungen im Grundbuch in Abt. III   | BBL 2     | Box 5: 6.4/12          |
| 24                                      | Bauunterlagen   | BBL 2     | Box 5: 6.4/2+3         |
| 25                                      | Skontoberechnung  | BBL 1     | Box 1: 1.1/25          |
| 26                                      | Globalzession   | BBL 2     | Box 5: 6.3/1+7         |

| <b>2 Wirtschafts- und Sozialkunde (30 Aufgaben)</b> |  |                               |   |
|---|--|-------------------------------|---|
| 1   | Erteilung der Prokura  | AWL-Recht                     | Box 8: 3.5/17                           |
| 2   | Allgemeine Handlungsvollmacht  | AWL-Recht                     | Box 8: 3.5/15                           |
| 3   | Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB)  | AWL-Recht                     | Box 8: 3.2/3                            |
| 4   | Eigentum und Besitz im Rahmen der SÜ   | BBL 2                         | Box 5: 6.3/14                           |
| 5   | Vertragsarten: Mietvertrag, Geschäftsbesorgungs-<br>vertrag, WP-Kauf als Festpreisgeschäft | AWL-Recht<br>BBL 2            | Box 7: 2.6/6+8<br>Box 3: 3.6/16         |
| 6   | BaFin  | BBL 1                         | Box 1: 1.7/3+5+8                        |
| 7   | Freistellung zur Prüfung (JArbSchG)  | AWL-Recht                     | Box 6: 1.2/6                            |
| 8   | Marketing  | AWL-Recht                     | Box 8: 3.8/2                            |
| 9   | Marktanteil  | AWL-Recht                     | Box 8: 3.8/4                            |
| 10  | Probezeit in der Ausbildung  | AWL-Recht                     | Box 6: 1.3/3                            |
| 11  | Ruhepausen (JArbSchG)  | AWL-Recht                     | Box 6: 1.2/3                            |
| 12  | Grafik zur Personalbedarfsdeckung  | Fallbezogene Aufgabenstellung |   |
| 13  | Beschäftigungsverbote für Schwangere   | AWL-Recht                     | Box 6: 1.4/2                            |
| 14  | Mutterschutzfrist  | AWL-Recht                     | Box 6: 1.4/1                            |
| 15  | Allgemeinverbindlichkeitserklärung / Tarifvertrag  | AWL-Recht                     | Box 6: 1.5/5                            |
| 16  | Pflegeversicherung   | AWL-Recht                     | Box 7: 2.1/10                           |
| 17  | Gleichgewichtsmenge und Gleichgewichtspreis  | VWL/Komm.                     | Box 11: 1.1/20+21                       |
| 18  | Angebotsüberhang   | VWL/Komm.                     | Box 11: 1.1/22                          |
| 19  | Preisbildung im unvollkommen polypolist. Markt   | VWL/Komm.                     | Box 11: 1.1/32                          |
| 20  | Käufermarkt  | VWL/Komm.                     | Box 11: 1.1/7                           |
| 21  | Kartelle (GWB)   | VWL/Komm.                     | Box 11: 1.2/5                           |
| 22  | Soziale Marktwirtschaft  | VWL/Komm.                     | Box 11: 1.1/6                           |
| 23  | Merkmale der Konjunkturphase Aufschwung  | VWL/Komm.                     | Box 11: 1.3/5                           |
| 24  | Inflationsursachen   | VWL/Komm.                     | Box 12: 1.8/10-12                       |
| 25  | Nachfrageinduzierte Inflation  | VWL/Komm.                     | Box 12: 1.8/11                          |
| 26  | Berechnung des BIP - Verwendungsrechnung   | VWL/Komm.                     | Box 11: 1.3/10                          |
| 27  | Abbau des US-Handelsbilanzdefizits   | VWL/Komm.                     | Box 12: 1.10/6+7                        |
| 28  | Geldschöpfungsmultiplikator  | VWL/Komm.                     | Box 12: 1.7/5                           |
| 29  | Geldpolitische Instrumente der EZB zur<br>Bekämpfung von Deflation                         | VWL/Komm.                     | Box 12: 1.9/7+8+14+15<br>Box 12: 1.8/16 |
| 30  | Restriktive Geldpolitik  | VWL/Komm.                     | Box 12: 1.9/5                           |

| <b>3 Rechnungswesen und Steuerung (27 Aufgaben)</b> |   |             |                   |
|---|---|-------------|-------------------|
| 1   | Buchung auf Bestands- und Erfolgskonten           | Rewe/Contr. | Box 9: 1.1/13+14  |
| 2   | Buchung auf Bestandskonten                        | Rewe/Contr. | Box 9: 1.1/13     |
| 3   | Buchung auf Bestandskonten                        | Rewe/Contr. | Box 9: 1.1/13     |
| 4   | Bilanzveränderungen                               | Rewe/Contr. | Box 10: 1.1/8-11  |
| 5   | Abschreibung auf Forderungen – EWB                | Rewe/Contr. | Box 9: 1.9/4      |
| 6   | Abschreibung auf Forderungen – PWB                | Rewe/Contr. | Box 9: 1.9/3      |
| 7+8   | Bewertung von Wertpapieren der Liquiditätsreserve | Rewe/Contr. | Box 10: 1.10/6+7  |
| 9   | Abschreibung auf Sachanlagen - Sammelposten       | Rewe/Contr. | Box 9: 1.8/7-10   |
| 10  | Abschreibung auf Forderungen - Insolvenzverfahren | Rewe/Contr. | Box 9: 1.9/13     |
| 11  | Grundbegriffe: neutrale Aufwendungen              | Rewe/Contr. | Box 10: 2.1/4     |
| 12  | Grundbegriffe: Zusatzkosten                       | Rewe/Contr. | Box 10: 2.1/4+13  |
| 13-14   | Variable und fixe Kosten – Break-Even-Point       | Rewe/Contr. | Box 10: 2.1/14-17 |
| 15  | Grundbegriffe: Fixe Kosten                        | Rewe/Contr. | Box 10: 2.1/10    |
| 16  | Marktzinsmethode: Strukturbeitrag                 | Rewe/Contr. | Box 10: 2.3/5+6   |
| 17  | Marktzinsmethode: Aktiver Konditionenbeitrag      | Rewe/Contr. | Box 10: 2.3/3+6   |
| 18-20   | Gesamtbetriebskalkulat. (→ Formelsammlung S. 6!)  | Rewe/Contr. | Box 10: 2.2/3 -5  |
| 21  | Produkt-/ Kundenkalkulation                       | Rewe/Contr. | Box 10: 2.5/1-6   |
| 22-25   | Kennzahlen (→ Formelsammlung S. 4 und S. 5!)      |             |                   |
| 26  | Zuführung zur gesetzlichen Rücklage               | Rewe/Contr. | Box 10: 1.13/5    |
| 27  | Gewinnrücklagen                                   | Rewe/Contr. | Box 10: 1.13/4+9  |