

Inhaltsverzeichnis

Prüfungswissen Bankwirtschaft	1
A1 Kontoführung	3
1. Gemeinschaftskonto	3
1.1 Güterstand	4
1.2 Inländer – Ausländer	5
1.3 Basiskonto	7
2. Konten Minderjähriger	8
3. Mündelkonten	9
4. Betreuerkonten	10
5. Anderkonten und Anderdepots	11
6. Partnerschaftskonten	12
7. Firmenkonten	14
8. Nachlasskonten	16
9. Pfändungsschutzkonto	18
10. Allgemeine Geschäftsbedingungen	21
11. SCHUFA	22
12. Geldwäsche und Terrorismusbekämpfung	25
12.1 Maßnahmen gegen Geldwäsche	25
12.2 Geldwäschebeauftragter	29
12.3 Datenschutzbeauftragter	30
13. Vollmachten	31
14. Bankauskünfte	33
15. Bankgeheimnis	36
16. Online-Banking	38
17. Cross-Selling	41
18. Einlagensicherung	42
A2 Zahlungsformen	43
1. Barzahlungsverkehr – Falschgeld	43
2. SEPA-Überweisung	44
3. SEPA-Lastschrift	47
4. Bundesbank-Scheck	49
5. Handy- und Kartenzahlungen	49
6. Bezahlen von Einkäufen im Internet	51

A3 Ausländischer Zahlungsverkehr	57
1. Nichtdokumentärer Zahlungsverkehr	57
1.1 SEPA	57
1.2 TARGET 2	57
1.3 SWIFT	57
1.4 Bankenorderscheck	58
1.5 Abwicklung einer Zahlung mittels Bankenorderscheck.....	60
1.6 Sorten	60
2. Incoterms und Dokumente im Außenwirtschaftsverkehr	61
2.1 Incoterms 2010 und 2020	61
2.2 Dokumente im Außenwirtschaftsverkehr	68
3. Devisentermingeschäfte	69
B Anlage auf Konten.....	71
1. Termineinlagen.....	71
2. Spareinlagen	71
3. Bausparen	75
4. Mietkaution	77
5. Sparbrief.....	79
6. Versicherungssparen.....	80
7. Vermögenswirksame Leistungen.....	82
8. Altersvorsorge	87
8.1 Riester-Rente	87
8.2 Wohn-Riester	91
8.3 Riester-Sonderausgabenabzug.....	93
C1 Kreditgeschäft Teil I: Verbraucherdarlehen.....	95
1. Kreditfähigkeit und Kreditwürdigkeit.....	95
2. Kreditwürdigkeitsprüfung bei Privatkunden	96
3. Allgemein-Verbraucherdarlehen	97
3.1 Kreditantrag, Kreditvertrag und Kreditsicherheiten	97
3.2 Widerrufsbelehrung.....	104
3.3 Kündigung und Vorfälligkeitsentschädigung.....	105
3.4 Verbraucherdarlehen oder Leasingfinanzierung.....	107
C2 Maßnahmen gegen Kreditgefährdungen	109
1. Gerichtliches Mahnverfahren.....	109
2. Zivilprozess	110
3. Gerichtsorganisation.....	111

4. Vermögensauskunft.....	111
5. Verbraucherinsolvenz.....	112
D Geld- und Vermögensanlage	115
1. Anleihen	115
1.1 Ausstattung von Anleihen	115
1.2 Bundeswertpapiere – Übersicht	116
1.3 Pfandbriefe	117
1.4 Risiken bei festverzinslichen Wertpapieren	118
1.5 Nominalverzinsung und Rendite bei festverzinslichen Wertpapieren...	118
1.6 Stückzinsberechnung.....	119
1.7 Effektivzinsberechnung	119
1.8 Floating Rate Notes	120
2. Aktien	122
2.1 Aktionärsrechte, Aktienarten, Aktienregister und Aktienrückkauf.....	122
2.2 Beispiel einer Tagesordnung der ordentlichen Hauptversammlung der Siemens AG Aktiengesellschaft.....	124
2.3 Allgemeines zu virtuellen Hauptversammlungen	124
2.4 Beispiel einer Einladung zu einer virtuellen Hauptversammlung der Krones AG.....	125
2.5 Bezugsrechte.....	126
2.6 Kapitalerhöhungen.....	128
2.7 Emissionsarten	130
2.8 Stimmrechtsvollmacht.....	131
2.9 Aktienanalyse und Aktienindizes	132
2.10 Ertragskennziffern.....	136
3. Investmentanteile	136
4. Aktienanleihe.....	139
5. Sonderformen von Schuldverschreibungen	140
5.1 Wandelanleihen	140
5.2 Genussscheine	142
5.3 Optionsanleihe.....	144
5.4 Optionsscheine	146
5.5 Optionen	147
6. Börse.....	149
6.1 Funktionen der Börse.....	149
6.2 Marktsegmente an der Effektenbörse	149
6.3 Futures	154
6.4 DAX-Indizes.....	154

6.5 Xetra	159
6.6 Abwicklung von Börsengeschäften	160
7. Besteuerung von Wertpapiererträgen	162
7.1 Besteuerung von Zinsen und Dividenden.....	162
7.2 Besteuerung von Investmentfonds und Investmenterträgen.....	167
8. Verwahrung und Verwaltung von Wertpapieren.....	169
8.1 Girosammelverwahrung	169
8.2 Sonderverwahrung.....	170
9. Anlageberatung	171
10. Rating.....	175
E Kreditgeschäft Teil II: Firmenkredit und Baufinanzierung.....	177
1. Firmenkredite	177
1.1 Betriebsmittelkredite und Investitionskredite	177
1.2 Bilanzanalyse.....	179
1.3 Leasing	184
1.3.1 Allgemeine Kennzeichnung.....	184
1.3.2 Fragen und Antworten zum Leasing.....	187
1.3.3 Vergleich Leasing und Bankkredit bei einer Pkw-Finanzierung	192
1.3.4 Allgemeine Leasingbedingungen	192
2. Baufinanzierung	199
2.1 Hypothekendarlehen.....	199
2.2 Bauspardarlehen.....	205
2.3 Ablauf eines Immobiliarkredit-Beratungsgesprächs nach der Wohnimmobilien-Kreditrichtlinie.....	206
F Kreditsicherheiten.....	207
1. Grundpfandrechte	207
1.1 Grundstückskaufvertrag	207
1.2 Grundbuch	208
1.3 Belastungen eines Grundstücks.....	209
1.4 Rangverhältnis im Grundbuch.....	210
2. Zession.....	212
2.1 Allgemeine Kennzeichnung.....	212
2.2 Globalzession	212
2.3 Forderungsabtretung in der Bankpraxis	213
3. Pfandrecht.....	215
3.1 Allgemeine Kennzeichnung.....	215
3.2 Bestellung und Erwerb von Pfandrechten	215
3.3 Pfandrecht in der Bankpraxis	216

4. Sicherungsübereignung.....	217
4.1 Allgemeine Kennzeichnung.....	217
4.2 Sicherungsübereignung und Verpfändung von beweglichen Sachen im Vergleich	218
4.3 Sicherungsübereignungsverträge in der Bankpraxis	219
5. Bürgschaft	220
G Aktuelle Eurobeträge, Freigrenzen und Freibeträge	221
Prüfungswissen Rechnungswesen.....	225
A1 Buchführung Grundlagen	227
1. Inventur	227
2. Inventar	227
3. Bilanz	228
4. Anhang.....	229
5. Lagebericht	229
6. Aufbewahrungsfristen.....	229
7. Bestandskonten.....	230
8. Buchungssatz.....	232
9. Erfolgskonten	235
10. Gemischte Konten	236
11. Kundenkontokorrent (KKK).....	238
A2 Bewertung von Sachanlagen.....	239
1. Umsatzsteuer bei Kreditinstituten	239
2. Allgemeines zur Bewertung	241
3. Lineare Abschreibung.....	242
4. Degressive Abschreibung.....	243
5. Verkauf genutzter Sachanlagen.....	244
A3 Bewertung von Forderungen.....	245
1. Übersicht	245
2. Abschreibung uneinbringlicher Forderungen	246
3. Abschreibung zweifelhafter Forderungen	246
4. Abschreibung der Forderungen mit latentem Ausfallrisiko	247
A4 Bewertung von Wertpapieren	249
1. Überblick	249
2. Wertpapiere der Liquiditätsreserve	249
3. Wertpapiere des Handelsbestandes.....	251
4. Wertpapiere des Anlagevermögens.....	252

A5 Vorsorge für allgemeine Bankrisiken.....	255
A6 Jahresabgrenzung	257
1. Wesen	257
2. Transitorische Jahresabgrenzung.....	257
3. Antizipative Jahresabgrenzung.....	259
4. Rückstellungen.....	262
B1 Controlling Grundlagen	263
1. Wesen	263
2. Unternehmensziele und Controlling	263
B2 Controlling Grundbegriffe.....	265
1. Kosten, Erlöse, Leistungen.....	265
2. Aufwendungen und Kosten.....	265
3. Erträge und Erlöse.....	266
4. Betriebs- und Wertkosten sowie Betriebs- und Werterlöse	266
5. Einzel- und Gemeinkosten.....	267
6. Fixe und variable Kosten	267
B3 Controlling Rechenverfahren	269
1. Gesamtzinsspannenrechnung	269
2. Gesamtbetriebskalkulation auf Basis GuV zur Ermittlung des Teilbetriebsergebnisses und des Betriebsergebnisses	269
3. Kalkulation von Bankleistungen im Betriebsbereich.....	271
4. Marktzinsmethode	272
5. Produktkalkulation	274
6. Kundenkalkulation	275
Prüfungswissen Sozialkunde	277
A Individualarbeitsrecht	279
1. Ausbildungsvertrag.....	279
2. Arbeitsvertrag	282
3. Arbeitszeugnis.....	286
4. Urlaubsregelungen	288
5. Arbeitsunfähigkeit wegen Krankheit.....	289
6. Arbeitsschutz.....	290
6.1 Regelungen nach dem Mutterschutzgesetz	290
6.2 Jugendarbeitsschutz	291
6.3 Kündigungsschutz für Arbeitnehmer	292
6.4 Kündigungsfristen	294

6.5 Besonderer Kündigungsschutz	296
6.6 Beschäftigtendatenschutz	296
B Betriebliche Mitbestimmung.....	299
1. Organisation der Jugend- und Auszubildendenvertretung (JAV) und des Betriebsrats	299
2. Aufgaben der Jugend- und Auszubildendenvertretung (JAV)	302
3. Aufgaben des Betriebsrats	304
4. Betriebsversammlung	306
C Sozialrecht	307
1. Soziale Sicherung	307
2. Berechnung von Sozialbeiträgen	309
3. Vergleich von gesetzlicher und privater Krankenversicherung	311
4. Gesetzliche Altersrente	312
5. Betriebliche Altersvorsorge	313
6. Arbeitslosengeld	317
7. Sicherheitsbeauftragter	318
D Kollektives Arbeitsrecht	319
1. Tarifvertrag	319
2. Arten von Tarifverträgen	320
3. Koalitionsfreiheit und Tarifaufonomie	321
4. Tarifverhandlungen	324
5. Tarifvereinbarungen und Betriebsvereinbarungen	325
6. Vergleich Arbeitsvertrag, Betriebsvereinbarung und Tarifvertrag	326
Prüfungswissen Wirtschaftslehre	329
A Rechtliche Grundlagen	331
1. Rechts- und Geschäftsfähigkeit	331
2. Formvorschriften bei Verträgen	332
3. Rechtsgeschäfte	335
4. Willenserklärungen	335
5. Willenserklärungen von beschränkt Geschäftsfähigen	337
6. Willensmängel bei Rechtsgeschäften	338
7. Kaufvertrag	338
7.1 Begriff und Verpflichtungen	338
7.2 Leistungsstörungen	339
8. Eigentumserwerb	340
9. Fernabsatzverträge	341

10. Allgemeine Geschäftsbedingungen	343
11. Vergleich öffentliches und privates Recht	344
B Rechtsformen	347
1. Kaufmannseigenschaften	347
2. Gesellschaft bürgerlichen Rechts (GbR).....	348
3. Partnerschaft	349
4. Personengesellschaften	350
5. Kapitalgesellschaften.....	355
6. Prokura.....	358
7. Handlungsvollmacht	361
C Kartelle und Fusionen.....	363
1. Kartelle	363
2. Fusionen	364
3. Missbrauchsaufsicht	365
D Steuern.....	367
1. Lohnsteuernachweis.....	367
2. Einkunftsarten	368
3. Werbungskosten	369
4. Sonderausgaben	370
5. Außergewöhnliche Belastungen	371
6. Steuerklassen.....	372
7. Steuerarten – Finanzausgleich	373
E Marketing	375
1. Marketingmaßnahmen.....	375
2. Marktforschung.....	375
3. Marketingbegriffe.....	376
F Wirtschaftsordnungen	379
G Ökonomisches Prinzip.....	383
H Markt und Preis	385
1. Kosten	385
2. Meistausführungsprinzip	386
3. Preiselastizität der Nachfrage	387
4. Produzentenrente	387
5. Konsumentenrente	388

I	Marktformen	389
	1. Marktmodelle	389
	2. Vollkommener und unvollkommener Markt	389
	3. Nachfrageverschiebung	390
J	Volkswirtschaftliche Gesamtrechnung	393
	1. Der erweiterte Wirtschaftskreislauf	393
	2. BIP und BNE	395
	3. Lohnquote und Gewinnquote	400
	4. Sparquote	401
	5. Abgabenquote	402
	6. Personelle Einkommensverteilung	402
K	Wirtschafts- und Finanzpolitik	403
	1. Konjunkturphasen	403
	2. Konjunkturindikatoren	405
	3. Arbeitslosenquote	407
	4. Finanzpolitik	408
	5. Nachfrage- und angebotsorientierte Wirtschaftspolitik	410
L	Geldpolitik	411
	1. Europäisches System der Zentralbanken (ESZB)	411
	2. Europäische Zentralbank	413
	2.1 Organisation der EZB	413
	2.2 Ziele und Aufgaben der EZB	413
	3. Instrumentarium der EZB	414
	3.1 Hauptrefinanzierungs- und Offenmarktgeschäfte	414
	3.2 Tenderverfahren	415
	3.3 Ständige Fazilitäten	416
	3.4 Mindestreserve	417
	4. Geldmengenpolitik der EZB	418
	5. Wirkungen einer Änderung des Leitzinssatzes	419
	6. Geldschöpfung	419
	7. Inflation	420
	8. Zahlungsbilanz	421
M	Organe der Europäischen Union	425
	Schlagwortregister	429