

Inhaltsverzeichnis

Teil 1 der gestreckten Abschlussprüfung

A Prüfungsbereich: Konten führen und Anschaffungen finanzieren.....	11
1 Liquidität sicherstellen	11
1.1 Kontoarten, -inhaber und -bezeichnung.....	11
1.2 Verfügungsberechtigung über Konten	16
1.3 Onlinebanking	18
1.4 Inlandszahlungsverkehr	20
1.4.1 Barzahlung	20
1.4.2 Überweisung	21
1.4.3 Lastschrift	22
1.4.4 Bank- und Kreditkarten	24
1.5 Überziehung des Girokontos	28
1.6 Konten eröffnen, führen und schließen.....	31
1.6.1 Rechtliche Aspekte	31
1.6.2 Rechnungsabschluss eines Kontokorrentkontos	36
1.6.3 Kontoführung bei Tod der Kontoinhaberin/des Kontoinhabers.....	38
1.6.4 Kontoführung bei besonderen Anlässen.....	40
1.7 Internationaler Zahlungsverkehr bei Privatkundschaft.....	41
1.7.1 Sorten und Devisen	41
1.7.2 Kursrisiken und Möglichkeiten ihrer Absicherung	44
1.8 Außenhandel bei Firmenkunden.....	45
1.8.1 Incoterms® 2020.....	46
1.8.2 Zahlungsbedingungen.....	47
1.8.3 Dokumentäre Zahlung.....	48
1.8.3.1 Dokumenteninkasso gegen Zahlung	50
1.8.3.2 Dokumentenakkreditiv	51
1.9 Regelungen zur Kontoeröffnung, -führung und -auflösung	53
1.9.1 Rechtliche Grundlagen	53
1.9.2 Vertragliche Vereinbarungen	56
1.9.3 Weitere Rahmenbedingungen.....	58
1.10 Datenschutz und Datensicherheit.....	62
2 Vermögen bilden mit Sparformen	63
2.1 Anlageformen.....	64
2.2 Bausparverträge	66
2.3 Verfügungsberechtigungen und Vollmachten.....	69
2.4 Besteuerung von Zinsen.....	69

2.5	Staatliche Förderungen	70
2.6	Anlagekonten eröffnen, führen und abschließen	73
2.7	Digitale Nutzung und Sicherheitsinformationen	74
2.8	Rechtliche Rahmenbedingungen.....	74
2.9	Datenschutz und Datensicherheit.....	74
3	Konsumentenkredite anbieten und Abschlüsse vorbereiten.....	75
3.1	Kreditarten und deren Verwendungsmöglichkeiten	75
3.2	Finanzierungsanlässe	76
3.3	Kreditgespräche und Kreditdetails	77
3.4	Finanzierungsmöglichkeiten eines Kfz.....	77
3.5	Sicherheiten	79
3.6	Kreditvertrag, Kreditfähigkeit und Kreditwürdigkeit	82
3.7	Kreditüberwachung	82
3.8	Datenschutz und Datensicherheit.....	86

Teil 2 der gestreckten Abschlussprüfung

B	Prüfungsbereich: Vermögen aufbauen und Risiken absichern	87
1	Vermögen bilden mit Wertpapieren	87
1.1	Anlagemöglichkeiten	87
1.1.1	Schuldverschreibungen.....	87
1.1.2	Aktien	90
1.1.3	Investmentzertifikate (auch: Investmentanteilscheine)	92
1.1.4	Aktienanleihe	94
1.2	Kursnotierung und Börsenindizes.....	95
1.3	Chancen und Risiken an Geld- und Kapitalmärkten	97
1.4	Kursbildung und Einflussfaktoren.....	99
1.5	Abrechnung von Wertpapiergeschäften.....	100
1.6	Verwahrung und Verwaltung von Wertpapieren.....	101
1.7	Besteuerung von Wertpapiererträgen	103
1.8	Finanzderivate	105
1.9	Auftragserteilung und -abwicklung von Wertpapieraufträgen.....	107
1.10	Datenschutz und Datensicherheit.....	109
1.11	Insidergeschäfte	109
2	Vorsorge und Absicherung im Alter	110
2.1	Soziale Sicherungssysteme.....	110
2.2	Notwendigkeit und Drei-Schichten-Modell der privaten Vorsorge....	113
2.3	Produkte zur privaten Vorsorge und Absicherung	114
2.4	Kapitallebensversicherung	116
2.5	Rechtliche Grundlagen und Vertragsbedingungen	117

2.6	Datenschutz und Datensicherheit.....	118
C	Prüfungsbereich: Finanzierungsvorhaben begleiten	119
1	Baufinanzierungen vorbereiten und bearbeiten.....	119
1.1	Darlehensarten	119
1.2	Finanzierungsanlässe	119
1.3	Anfragen für Baufinanzierungen.....	119
1.4	Verfahren des Immobilienerwerbs und notwendige Unterlagen	121
1.5	Methoden der Grundstücks- und Gebäudebewertung	122
1.6	Baufinanzierungsgespräche	124
1.7	Grundbuch.....	126
1.8	Voraussetzungen für Kreditaufnahmen.....	128
1.9	Vorzeitige Rückführung von Baufinanzierungen.....	132
1.10	Kreditüberwachung	133
1.11	Datenschutz und Datensicherheit.....	133
2	Finanzierungen gewerblicher Kunden.....	133
2.1	Arten gewerblicher Kunden	133
2.2	Investition und Finanzierung	136
2.3	Beurteilung der Kreditwürdigkeit.....	140
2.4	Darlehenslaufzeit und Abschreibungen	142
2.5	Kreditfähigkeit und Kreditwürdigkeit	142
2.6	Sicherheiten	143
2.7	Kreditüberwachung	148
2.8	Datenschutz und Datensicherheit.....	148
D	Prüfungsbereich: Wirtschafts- und Sozialkunde	149
1	Rechtliche Rahmenbedingungen des Wirtschaftens.....	149
1.1	Grundzüge des Rechts	149
1.2	Abschluss von Rechtsgeschäften	151
1.3	Kaufvertrag.....	155
1.4	Verbraucherschutz	160
2	Sicherheit und Gesundheitsschutz bei der Arbeit	163
3	Umweltschutz.....	167
4	Berufsbildung sowie Arbeits- und Tarifrecht	169
4.1	Grundlagen der Ausbildung	169
4.2	Grundlagen zum Arbeitsverhältnis	170
4.3	Grundzüge des Einkommensteuerrechts.....	174
4.4	Betriebliche Mitbestimmung	177

4.5	Tarifverträge	179
5	Wirtschaftsordnung	181
5.1	Grundlagen des Wirtschaftens.....	181
5.2	Soziale Marktwirtschaft	183
5.3	Markt und Marktgeschehen.....	183
5.4	Staatliche Eingriffe in die Preisbildung	186
5.5	Kooperation und Konzentration von Unternehmen	186
6	Wirtschaftspolitik	188
6.1	Konjunktur.....	188
6.2	Wirtschaftskreislauf.....	190
6.3	Gesamtwirtschaftliches Gleichgewicht gemäß Stabilitätsgesetz (StabG)	192
6.4	Angemessenes Wirtschaftswachstum	193
6.5	Hoher Beschäftigungsstand.....	194
6.6	Preisniveaustabilität	196
6.7	Mechanismen der Geldschöpfung	199
6.8	Außenwirtschaftliches Gleichgewicht	200
6.9	Leistungsbilanz	200
6.10	Geldpolitik des Systems der EZB.....	201
E	Integrativer Prüfungsbereich: Instrumente der Steuerung und Kontrolle	205
1	Kosten- und Leistungsrechnung.....	205
2	Einflussfaktoren auf den Betriebserfolg	207
2.1	Marktzinsmethode	207
2.2	Prozessorientierte Standardeinzelkostenrechnung (PSE).....	209
2.3	Gesamtbankkalkulation	210
3	Geschäftsverbindungen bewerten und Konditionen gestalten ...	212
3.1	Produktkalkulation im Aktivgeschäft	212
3.2	Produktkalkulation im Passivgeschäft	213
3.3	Kundenkalkulation.....	213
4	Statistische Daten.....	213
5	Controlling.....	214
	Bildquellenverzeichnis.....	215
	Sachwortverzeichnis.....	216