

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. Kartenzahlungen	49
6. Das Bezahlen von Einkäufen mit dem Smartphone	55

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. Dokumentäre Zahlungen im Außenwirtschaftsverkehr	69
3.1 Dokumenten-Inkasso	69
3.2 Dokumenten-Akkreditiv	70
3.3 Devisentermingeschäfte	73
B Anlage auf Konten	75
1. Termineinlagen	75
2. Spareinlagen	75
3. Bausparen	79
4. Mietkaution	81
5. Sparbrief	83
6. Versicherungssparen	84
7. Vermögenswirksame Leistungen	86
8. Altersvorsorge	88
8.1 Riester-Rente	88
8.2 Wohn-Riester	91
8.3 Riester-Sonderausgabenabzug	93
C1 Kreditgeschäft Teil 1: Verbraucherdarlehen	95
1. Kreditfähigkeit und Kreditwürdigkeit	95
2. Kreditwürdigkeitsprüfung bei Privatkunden	96
3. Allgemein-Verbraucherdarlehen	97
3.1 Kreditantrag und Kreditvertrag	97
3.2 Widerrufsbelehrung	104
3.3 Kündigung und Vorfälligkeitsentschädigung	105
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 am 5. Februar 2020.....	124
2.3 Allgemeines zu virtuellen Hauptversammlungen.....	124
2.4 Beispiel einer Einladung zu einer virtuellen Hauptversammlung der Krones AG vom 18.05.2020	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. Optionsschuldverschreibungen.....	139
4.1 Optionsanleihe.....	139
4.2 Optionsscheine	140
4.3 Optionen	142
4.4 Futures	144
5. Wandelanleihen.....	145
6. Genussscheine.....	147
7. Aktienanleihe.....	149
8. Börse.....	150
8.1 Funktionen der Börse.....	150
8.2 Marktsegmente an der Effektenbörse	150

8.3 DAX-Indizes	155
8.4 Xetra	159
8.5 Abwicklung von Börsengeschäften	160
9. Besteuerung von Wertpapiererträgen	162
9.1 Besteuerung von Zinsen und Dividenden	162
9.2 Besteuerung von Investmentfonds und Investmenterträgen	167
10. Verwahrung und Verwaltung von Wertpapieren	169
10.1 Girosammelverwahrung	169
10.2 Sonderverwahrung	170
11. Anlageberatung	171
12. Rating	175
E Kreditgeschäft Teil 2: Firmenkredit und Baufinanzierung.....	177
1. Firmenkredite	177
1.1 Betriebsmittelkredite und Investitionskredite	177
1.2 Bilanzanalyse	179
1.3 Leasing	185
1.3.1 Allgemeine Kennzeichnung	185
1.3.2 Fragen und Antworten zum Leasing	188
1.3.3 Vergleich Leasing und Bankkredit bei einer Pkw-Finanzierung	193
1.3.4 Allgemeine Leasingbedingungen	193
2. Baufinanzierung	200
2.1 Hypothekendarlehen	200
2.2 Bauspardarlehen	206
2.3 Ablauf eines Immobiliarkredit-Beratungsgesprächs	207
F Kreditsicherheiten	209
1. Grundpfandrechte	209
1.1 Grundstückskaufvertrag	209
1.2 Grundbuch	210
1.3 Belastungen eines Grundstücks	211
1.4 Rangverhältnis im Grundbuch	212
2. Zession	214
2.1 Allgemeine Kennzeichnung	214
2.2 Globalzession	214
2.3 Forderungsabtretung in der Bankpraxis	215
3. Pfandrecht	217
3.1 Allgemeine Kennzeichnung	217
3.2 Bestellung und Erwerb von Pfandrechten	217
3.3 Pfandrecht in der Bankpraxis	218

4. Sicherungsübereignung.....	219
4.1 Allgemeine Kennzeichnung.....	219
4.2 Sicherungsübereignung und Verpfändung von beweglichen Sachen im Vergleich	220
4.3 Sicherungsübereignungsverträge in der Bankpraxis	221
5. Bürgschaft	222
G Aktuelle Eurobeträge, Freigrenzen und Freibeträge	223
Prüfungswissen Rechnungswesen.....	227
A1 Buchführung Grundlagen	229
1. Inventur	229
2. Inventar	229
3. Bilanz	230
4. Anhang.....	231
5. Lagebericht	231
6. Aufbewahrungsfristen.....	231
7. Bestandskonten.....	232
8. Erfolgskonten	234
9. Gemischte Konten.....	235
10. Kundenkontokorrent (KKK).....	237
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. Inhalt	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 Betriebserlöse.....	266
5. Einzel- und Gemeinkosten.....	267
6. Fixe und variable Kosten	267
B3 Controlling Rechenverfahren	269
1. Gesamtzinsspannenrechnung	269
2. Marktzinsmethode	269
3. Produktkalkulation	270
4. Kundenkalkulation	271
Prüfungswissen Sozialkunde	273
A Individualarbeitsrecht	275
1. Ausbildungsvertrag.....	275
2. Arbeitsvertrag	278
3. Arbeitszeugnis.....	282
4. Urlaubsregelungen	284
5. Arbeitsunfähigkeit wegen Krankheit.....	285
6. Arbeitsschutz.....	286
6.1 Regelungen nach dem Mutterschutzgesetz	286
6.2 Jugendarbeitsschutz	287
6.3 Kündigungsschutz für Arbeitnehmer	288
6.4 Kündigungsfristen	290
6.5 Besonderer Kündigungsschutz	292
6.6 Beschäftigtendatenschutz	292

B Betriebliche Mitbestimmung	295
1. Organisation der Jugend- und Auszubildendenvertretung (JAV) und des Betriebsrats	295
2. Aufgaben der Jugend- und Auszubildendenvertretung (JAV)	297
3. Aufgaben des Betriebsrats	298
4. Betriebsversammlung	300
C Sozialrecht	301
1. Soziale Sicherung	301
2. Berechnung von Sozialbeiträgen	303
3. Vergleich von gesetzlicher und privater Krankenversicherung	304
4. Gesetzliche Altersrente	305
5. Betriebliche Altersvorsorge	306
6. Arbeitslosengeld	310
7. Sicherheitsbeauftragter	311
D Kollektives Arbeitsrecht	313
1. Tarifvertrag	313
2. Arten von Tarifverträgen	314
3. Koalitionsfreiheit und Tarifautonomie	315
4. Tarifverhandlungen	318
5. Tarifvereinbarungen und Betriebsvereinbarungen	319
6. Vergleich Arbeitsvertrag, Betriebsvereinbarung und Tarifvertrag	320
Prüfungswissen Wirtschaftslehre	323
A Rechtliche Grundlagen	325
1. Rechts- und Geschäftsfähigkeit	325
2. Formvorschriften bei Verträgen	326
3. Rechtsgeschäfte	329
4. Willenserklärungen	329
5. Willenserklärungen von beschränkt Geschäftsfähigen	331
6. Willensmängel bei Rechtsgeschäften	332
7. Kaufvertrag	332
7.1 Begriff und Verpflichtungen	332
7.2 Leistungsstörungen	333
8. Eigentumserwerb	334
9. Fernabsatzverträge	335
10. Allgemeine Geschäftsbedingungen	337
11. Vergleich öffentliches und privates Recht	338

B	Rechtsformen	341
1.	Kaufmannseigenschaften	341
2.	Gesellschaft bürgerlichen Rechts (GbR).....	342
3.	Partnerschaft	343
4.	Personengesellschaften	344
5.	Kapitalgesellschaften.....	349
6.	Prokura.....	352
7.	Handlungsvollmacht	355
C	Kartelle und Fusionen.....	357
1.	Kartelle	357
2.	Fusionen	358
3.	Missbrauchsaufsicht	359
D	Steuern.....	361
1.	Lohnsteuernachweis.....	361
2.	Einkunftsarten	362
3.	Werbungskosten	363
4.	Sonderausgaben	364
5.	Außergewöhnliche Belastungen	365
6.	Steuerklassen.....	366
7.	Steuerarten – Finanzausgleich	367
E	Marketing	369
1.	Marketingmaßnahmen.....	369
2.	Marktforschung.....	369
3.	Marketingbegriffe.....	370
F	Wirtschaftsordnungen	373
G	Ökonomisches Prinzip.....	377
H	Markt und Preis	379
1.	Kosten	379
2.	Meistausführungsprinzip.....	380
3.	Preiselastizität der Nachfrage.....	381
4.	Produzentenrente	381
5.	Konsumentenrente	382
I	Marktformen	383
1.	Marktmodelle.....	383
2.	Vollkommener und unvollkommener Markt.....	383
3.	Nachfrageverschiebung.....	384

J Volkswirtschaftliche Gesamtrechnung.....	387
1. Der erweiterte Wirtschaftskreislauf	387
2. BIP und BNE	389
3. Lohnquote und Gewinnquote.....	394
4. Sparquote.....	395
5. Abgabenquote	396
6. Personelle Einkommensverteilung.....	396
K Wirtschafts- und Finanzpolitik	397
1. Konjunkturphasen	397
2. Konjunkturindikatoren.....	399
3. Arbeitslosenquote.....	401
4. Finanzpolitik	402
5. Nachfrage- und angebotsorientierte Wirtschaftspolitik	404
L Geldpolitik.....	405
1. Europäisches System der Zentralbanken (ESZB).....	405
2. Chronik des Euros.....	406
3. Europäische Zentralbank.....	410
3.1 Organisation der EZB	410
3.2 Ziele und Aufgaben der EZB.....	410
4. Instrumentarium der EZB.....	411
4.1 Hauptrefinanzierungs- und Offenmarktgeschäfte	411
4.2 Tendersverfahren	412
4.3 Ständige Fazilitäten	413
4.4 Mindestreserve	414
5. Geldmengenpolitik der EZB.....	415
6. Wirkungen einer Änderung des Leitzinssatzes	416
7. Geldschöpfung	416
8. Inflation.....	417
9. Zahlungsbilanz	418
M Organe der Europäischen Union.....	421
Schlagwortregister	425