

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	29
1.6	Konten eröffnen, führen und schließen.....	32
1.6.1	Rechtliche Aspekte.....	32
1.6.2	Rechnungsabschluss eines Kontokorrentkontos	37
1.6.3	Kontoführung bei Tod des Kontoinhabers.....	39
1.6.4	Kontoführung bei besonderen Anlässen.....	41
1.7	Internationaler Zahlungsverkehr bei Privatkunden	42
1.7.1	Sorten und Devisen	42
1.7.2	Kursrisiken und Möglichkeiten ihrer Absicherung	45
1.8	Außenhandel bei Firmenkunden.....	46
1.8.1	Incoterms® 2020.....	47
1.8.2	Zahlungsbedingungen.....	48
1.8.3	Dokumentäre Zahlung.....	49
1.8.3.1	Dokumenteninkasso gegen Zahlung.....	51
1.8.3.2	Dokumentenakkreditiv	52
1.9	Regelungen zur Kontoeröffnung, -führung und -auflösung	54
1.9.1	Rechtliche Grundlagen	54
1.9.2	Vertragliche Vereinbarungen	57
1.9.3	Weitere Rahmenbedingungen.....	59
1.10	Datenschutz und Datensicherheit.....	63
2	Vermögen bilden mit Sparformen	64
2.1	Anlageformen.....	65
2.2	Bausparverträge	67
2.3	Verfügungsberechtigungen und Vollmachten.....	70
2.4	Besteuerung von Zinsen.....	70

2.5	Staatliche Förderungen	71
2.6	Anlagekonten eröffnen, führen und abschließen	74
2.7	Digitale Nutzung und Sicherheitsinformationen	75
2.8	Rechtliche Rahmenbedingungen.....	75
2.9	Datenschutz und Datensicherheit.....	75
3	Konsumentenkredite anbieten und Abschlüsse vorbereiten.....	76
3.1	Kreditarten und deren Verwendungsmöglichkeiten	76
3.2	Finanzierungsanlässe	77
3.3	Kreditgespräche und Kreditdetails	78
3.4	Finanzierungsmöglichkeiten eines Kfz.....	78
3.5	Sicherheiten	80
3.6	Kreditvertrag, Kreditfähigkeit und Kreditwürdigkeit	83
3.7	Kreditüberwachung	83
3.8	Datenschutz und Datensicherheit.....	88

Teil 2 der gestreckten Abschlussprüfung

B	Prüfungsbereich: Vermögen aufbauen und Risiken absichern	89
1	Vermögen bilden mit Wertpapieren	89
1.1	Anlagemöglichkeiten	89
1.1.1	Schuldverschreibungen.....	89
1.1.2	Aktien	92
1.1.3	Investmentzertifikate (auch: Investmentanteilscheine)	94
1.1.4	Aktienanleihe	96
1.2	Kursnotierung und Börsenindizes.....	97
1.3	Chancen und Risiken an Geld- und Kapitalmärkten	99
1.4	Kursbildung und Einflussfaktoren.....	101
1.5	Abrechnung von Wertpapiergeschäften.....	102
1.6	Verwahrung und Verwaltung von Wertpapieren	103
1.7	Besteuerung von Wertpapiererträgen	105
1.8	Finanzderivate	107
1.9	Auftragserteilung und -abwicklung von Wertpapieraufträgen.....	109
1.10	Datenschutz und Datensicherheit.....	111
1.11	Insidergeschäfte	111
2	Vorsorge und Absicherung im Alter	112
2.1	Soziale Sicherungssysteme.....	112
2.2	Notwendigkeit und Drei-Schichten-Modell der privaten Vorsorge.....	115
2.3	Produkte zur privaten Vorsorge und Absicherung	116
2.4	Kapitallebensversicherung	118
2.5	Rechtliche Grundlagen und Vertragsbedingungen	119

2.6	Datenschutz und Datensicherheit.....	120
C	Prüfungsbereich: Finanzierungsvorhaben begleiten	121
1	Baufinanzierungen vorbereiten und bearbeiten.....	121
1.1	Darlehensarten	121
1.2	Finanzierungsanlässe	121
1.3	Anfragen für Baufinanzierungen.....	121
1.4	Verfahren des Immobilienerwerbs und notwendige Unterlagen	123
1.5	Methoden der Grundstücks- und Gebäudebewertung	124
1.6	Baufinanzierungsgespräche	126
1.7	Grundbuch.....	128
1.8	Voraussetzungen für Kreditaufnahmen.....	130
1.9	Vorzeitige Rückführung von Baufinanzierungen.....	134
1.10	Kreditüberwachung	135
1.11	Datenschutz und Datensicherheit.....	135
2	Finanzierungen gewerblicher Kunden	135
2.1	Arten gewerblicher Kunden	135
2.2	Investition und Finanzierung.....	138
2.3	Beurteilung der Kreditwürdigkeit.....	142
2.4	Darlehenslaufzeit und Abschreibungen	144
2.5	Kreditfähigkeit und Kreditwürdigkeit	144
2.6	Sicherheiten	145
2.7	Kreditüberwachung	150
2.8	Datenschutz und Datensicherheit.....	150
D	Prüfungsbereich: Wirtschafts- und Sozialkunde	151
1	Rechtliche Rahmenbedingungen des Wirtschaftens.....	151
1.1	Grundzüge des Rechts	151
1.2	Abschluss von Rechtsgeschäften	153
1.3	Kaufvertrag.....	157
1.4	Verbraucherschutz	162
2	Sicherheit und Gesundheitsschutz bei der Arbeit	165
3	Umweltschutz.....	169
4	Berufsbildung sowie Arbeits- und Tarifrecht	171
4.1	Grundlagen der Ausbildung	171
4.2	Grundlagen zum Arbeitsverhältnis	172
4.3	Grundzüge des Einkommensteuerrechts.....	176
4.4	Betriebliche Mitbestimmung	179

4.5	Tarifverträge	181
5	Wirtschaftsordnung	183
5.1	Grundlagen des Wirtschaftens.....	183
5.2	Soziale Marktwirtschaft	185
5.3	Markt und Marktgeschehen.....	185
5.4	Staatliche Eingriffe in die Preisbildung	188
5.5	Kooperation und Konzentration von Unternehmen	188
6	Wirtschaftspolitik	190
6.1	Konjunktur.....	190
6.2	Wirtschaftskreislauf.....	192
6.3	Gesamtwirtschaftliches Gleichgewicht gemäß Stabilitätsgesetz (StabG)	194
6.4	Angemessenes Wirtschaftswachstum	195
6.5	Hoher Beschäftigungsstand.....	196
6.6	Preisniveaustabilität	198
6.7	Mechanismen der Geldschöpfung	201
6.8	Außenwirtschaftliches Gleichgewicht	202
6.9	Leistungsbilanz.....	202
6.10	Geldpolitik des Systems der EZB.....	203
E	Integrativer Prüfungsbereich: Instrumente der Steuerung und Kontrolle	207
1	Kosten- und Leistungsrechnung.....	207
2	Einflussfaktoren auf den Betriebserfolg	209
2.1	Marktzinsmethode	209
2.2	Prozessorientierte Standard Einzelkostenrechnung (PSE).....	211
2.3	Gesamtbankkalkulation	212
3	Geschäftsverbindungen bewerten und Konditionen gestalten ...	214
3.1	Produktkalkulation im Aktivgeschäft	214
3.2	Produktkalkulation im Passivgeschäft	215
3.3	Kundenkalkulation.....	215
4	Statistische Daten.....	215
5	Controlling.....	216
	Bildquellenverzeichnis.....	217
	Sachwortverzeichnis.....	218