

Inhaltsverzeichnis

Lernfeld 7: Wertströme und Geschäftsprozesse erfassen und dokumentieren 17

Lernsituation 1: Die Rechtsgrundlagen der Buchführung beachten	17
Lernsituation 2: Bankbilanzen von den Bilanzen der Nichtbanken unterscheiden.	24
Lernsituation 3: Die Bilanz ändert sich mit jedem Geschäftsfall	30
Lernsituation 4: Die EUROPA-Bank AG schließt das Geschäftsjahr ab	36
Lernsituation 5: Erfolge verändern das Eigenkapital.	42
Lernsituation 6: Zu- und Abgänge sowie Wertminderung der Geschäftsausstattung buchhalterisch erfassen	48
Lernsituation 7: Werthaltigkeit von Forderungen des Kreditinstituts beurteilen	54
Lernsituation 8: Bewertungen von Wertpapieren der Liquiditätsreserven vornehmen.	61

Lernfeld 8: Kunden über Anlagen in Finanzinstrumenten beraten 69

Lernsituation 1: Kunden adäquat über Geldanlage in Anleihen beraten	69
Lernsituation 2: Preisbildung nach dem Meistausführungsprinzip	81
Lernsituation 3: Den Kunden zur Teilnahme an einer Hauptversammlung beraten.	86
Lernsituation 4: Aktien mit Hilfe von Kennzahlen und Börsenindizes beurteilen	96
Lernsituation 5: Ein Aktiendepot mit Hilfe von Derivaten absichern	105
Lernsituation 6: Den richtigen Fonds finden	113
Lernsituation 7: Einem Kunden die Berechnung und Verrechnung bei Einkünften aus Kapitalvermögen erklären	140

Lernfeld 9: Baufinanzierungen abschließen 165

Lernsituation 1: Über die Grundlagen der Immobilienfinanzierung informieren	165
Lernsituation 2: Den Kunden über mögliche Kredithöhen informieren.	174
Lernsituation 3: Unabhängigkeit ermöglichen – den Kunden über eine Wohnungsfinanzierung informieren	183
Lernsituation 4: Familie Mayer möchte ihr Eigenheim finanzieren	194
Lernsituation 5: Finanzierung eines Einfamilienhauses für Familie Reichelt inklusive anschließender Renovierung	202
Lernsituation 6: Beratung über die Finanzierung eines Mehrfamilienhauses	211

Lernfeld 10: Gesamtwirtschaftliche Einflüsse analysieren und beurteilen 217

Lernsituation 1: Wirtschaftspolitische Ziele beschreiben	217
Lernsituation 2: Inflationsgefahren in der Anlageberatung berücksichtigen	232
Lernsituation 3: Konjunkturanalysen aufbereiten	241
Lernsituation 4: Wirkungen des Instrumentariums der EZB verstehen	249
Lernsituation 5: Kunden über Wechselkurse beraten	257
Lernsituation 6: Ressourcenknappheit erkennen und Umweltpolitik verstehen.	266

Lernfeld 11: Wertschöpfungsprozesse erfolgreich steuern 275

Lernsituation 1: Das Betriebsergebnis der EUROPA-Bank AG ermitteln.	275
Lernsituation 2: Die Gesamtbetriebskalkulation durchführen	287
Lernsituation 3: Ein Investitionsvorhaben beurteilen	294
Lernsituation 4: Margen im Wertbereich kalkulieren.	299
Lernsituation 5: Angebotspreise im Betriebsbereich kalkulieren	308
Lernsituation 6: Die Deckung der Kosten für Produkte sowie Kunden kalkulieren.	317
Lernsituation 7: Auszubildende informieren sich über das Controlling in Kreditinstituten	323

Lernfeld 12: Kunden über Produkte der Vorsorge und Absicherung informieren 326

Lernsituation 1: Notwendigkeit der zusätzlichen Altersvorsorge erkennen	326
Lernsituation 2: Beratung über Möglichkeiten der Altersvorsorge vorbereiten.	340
Lernsituation 3: Über Riester-Produkte informieren	354
Lernsituation 4: Über wichtige Versicherungen informieren	381

Lernfeld 13: Finanzierungen für Geschäfts- und Firmenkunden abschließen 402

Lernsituation 1: Mögliche Formen von Finanzierungsarten erläutern	402
Lernsituation 2: Kreditwürdigkeitsprüfung anhand von Bilanzkennziffern erläutern	411
Lernsituation 3: Die Anzahlungsbürgschaft als Kreditsicherheit erläutern	419
Lernsituation 4: Die Zession als Kreditsicherheit	426
Lernsituation 5: Die Kreditwürdigkeitsprüfung im Rahmen einer Baggerfinanzierung mit an- schließender Sicherungsübereignung	431