

# Inhaltsverzeichnis

<b>Lernfeld 7: Wertströme und Geschäftsprozesse erfassen und dokumentieren</b>	<b>17</b>
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
<b>Lernfeld 8: Kunden über Anlagen in Finanzinstrumenten beraten</b>	<b>69</b>
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
<b>Lernfeld 9: Baufinanzierungen abschließen</b>	<b>165</b>
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