

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	20
11. SCHUFA	21
12. Geldwäsche und Terrorismusbekämpfung	23
12.1 Maßnahmen gegen Geldwäsche	23
12.2 Geldwäschebeauftragter	28
12.3 Datenschutzbeauftragter	29
13. Vollmachten	30
14. Bankauskünfte	32
15. Bankgeheimnis	35
16. Online-Banking	37
17. Cross-Selling	40
18. Einlagensicherung	41
A2 Zahlungsformen	43
1. Barzahlungsverkehr – Falschgeld	43
2. SEPA-Überweisung	44
3. SEPA-Lastschrift	47
4. Scheck	49
5. Bundesbank-Scheck	51
6. Kartenzahlungen	52

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
C Geld- und Vermögensanlage	95
1. Anleihen	95
1.1 Ausstattung von Anleihen	95
1.2 Bundeswertpapiere – Übersicht	96
1.3 Pfandbriefe	97
1.4 Risiken bei festverzinslichen Wertpapieren	98
1.5 Nominalverzinsung und Rendite bei festverzinslichen Wertpapieren.....	98
1.6 Stückzinsberechnung.....	99
1.7 Effektivzinsberechnung.....	99
1.8 Floating Rate Notes	100

2. Aktien	102
2.1 Aktionärsrechte, Aktienarten, Aktienregister und Aktienrückkauf.....	102
2.2 Beispiel einer Tagesordnung der ordentlichen Hauptversammlung der Siemens AG Aktiengesellschaft am 5. Februar 2020.....	104
2.3 Allgemeines zu virtuellen Hauptversammlungen	104
2.4 Beispiel einer Einladung zu einer virtuellen Hauptversammlung der Kronos AG vom 18.05.2020	105
2.5 Bezugsrechte	106
2.6 Kapitalerhöhungen.....	108
2.7 Emissionsarten	110
2.8 Stimmrechtsvollmacht	111
2.9 Aktienanalyse und Aktienindizes	112
2.10 Ertragskennziffern.....	116
3. Investmentanteile	116
4. Optionsschuldverschreibungen.....	119
4.1 Optionsanleihe.....	119
4.2 Optionsscheine	120
4.3 Optionen	122
4.4 Futures	124
5. Wandelanleihen.....	125
6. Genussscheine.....	127
7. Aktienanleihe.....	129
8. Börse.....	130
8.1 Marktsegmente an der Effektenbörse	130
8.2 Xetra	132
9. Besteuerung von Wertpapiererträgen.....	133
9.1 Besteuerung von Zinsen und Dividenden.....	133
9.2 Besteuerung von Investmentfonds und Investmenterträgen.....	138
10. Verwahrung und Verwaltung von Wertpapieren.....	140
10.1 Girosammelverwahrung	140
10.2 Sonderverwahrung.....	141
11. Anlageberatung	142
12. Rating.....	145
D1 Kreditgeschäft.....	149
1. Kreditfähigkeit und Kreditwürdigkeit.....	149
2. Kreditwürdigkeitsprüfung bei Privatkunden.....	150

3. Allgemein-Verbraucherdarlehen	151
3.1 Kreditantrag und Kreditvertrag	151
3.2 Widerrufsbelehrung	158
3.3 Kündigung und Vorfälligkeitsentschädigung	159
4. Firmenkredite	162
4.1 Betriebsmittelkredite und Investitionskredite	162
4.2 Leasing	164
4.2.1 Allgemeine Kennzeichnung	164
4.2.2 Fragen und Antworten zum Leasing	167
4.2.3 Vergleich Leasing und Bankkredit bei einer Pkw-Finanzierung	172
4.2.4 Allgemeine Leasingbedingungen	172
5. Baufinanzierung	179
5.1 Hypothekendarlehen	179
5.2 Bauspardarlehen	185
5.3 Ablauf eines Immobiliarkredit-Beratungsgesprächs nach der Wohnimmobilien-Kreditrichtlinie	186
D2 Kreditsicherheiten	187
1. Grundpfandrechte	187
1.1 Grundstückskaufvertrag	187
1.2 Grundbuch	188
1.3 Belastungen eines Grundstücks	189
1.4 Rangverhältnis im Grundbuch	190
2. Zession	192
2.1 Allgemeine Kennzeichnung	192
2.2 Globalzession	192
2.3 Forderungsabtretung in der Bankpraxis	193
3. Pfandrecht	195
3.1 Allgemeine Kennzeichnung	195
3.2 Bestellung und Erwerb von Pfandrechten	195
3.3 Pfandrecht in der Bankpraxis	196
4. Sicherungsübereignung	197
4.1 Allgemeine Kennzeichnung	197
4.2 Sicherungsübereignung und Verpfändung von beweglichen Sachen im Vergleich	198
4.3 Sicherungsübereignungsverträge in der Bankpraxis	199
5. Bürgschaft	200

D3 Maßnahmen gegen Kreditgefährdungen	201
1. Gerichtliches Mahnverfahren	201
2. Zivilprozess	202
3. Gerichtsorganisation	203
4. Vermögensauskunft	203
5. Verbraucherinsolvenz	204
6. Bilanzanalyse	206
E Aktuelle Eurobeträge, Freigrenzen und Freibeträge	211
Prüfungswissen Rechnungswesen	215
A1 Buchführung Grundlagen	217
1. Inventur	217
2. Inventar	217
3. Bilanz	218
4. Anhang	219
5. Lagebericht	219
6. Aufbewahrungsfristen	219
7. Bestandskonten	220
8. Erfolgskonten	222
9. Gemischte Konten	223
10. Kundenkontokorrent (KKK)	225
11. Bankenkotokorrent (BKK)	226
A2 Bewertung von Sachanlagen	227
1. Umsatzsteuer bei Kreditinstituten	227
2. Allgemeines zur Bewertung	229
3. Lineare Abschreibung	230
4. Degressive Abschreibung	231
5. Verkauf genutzter Sachanlagen	232
A3 Bewertung von Forderungen	233
1. Übersicht	233
2. Abschreibung uneinbringlicher Forderungen	234
3. Abschreibung zweifelhafter Forderungen	234
4. Abschreibung der Forderungen mit latentem Ausfallrisiko	235
A4 Bewertung von Wertpapieren	237
1. Überblick	237
2. Wertpapiere der Liquiditätsreserve	237
3. Wertpapiere des Handelsbestandes	239
4. Wertpapiere des Anlagevermögens	240

A5 Vorsorge für allgemeine Bankrisiken.....	243
A6 Jahresabgrenzung	245
1. Wesen.....	245
2. Transitorische Jahresabgrenzung.....	245
3. Antizipative Jahresabgrenzung.....	247
4. Rückstellungen.....	250
B Rücklagen- und Ausschüttungspolitik	251
C1 Controlling Grundlagen	253
1. Inhalt	253
2. Unternehmensziele und Controlling.....	253
3. Regelkreis	254
C2 Controlling Grundbegriffe.....	255
1. Kosten, Erlöse, Leistungen.....	255
2. Aufwendungen und Kosten.....	255
3. Erträge und Erlöse.....	256
4. Betriebs- und Wertkosten sowie Betriebserlöse.....	256
5. Einzel- und Gemeinkosten.....	257
6. Fixe und variable Kosten	257
C3 Controlling Rechenverfahren	259
1. Gesamtzinsspannenrechnung	259
2. Marktzinsmethode	259
3. Produktkalkulation	260
4. Kundenkalkulation	261
Prüfungswissen Sozialkunde	263
A Individualarbeitsrecht	265
1. Ausbildungsvertrag.....	265
2. Arbeitsvertrag	268
3. Arbeitszeugnis.....	272
4. Urlaubsregelungen	274
5. Arbeitsunfähigkeit wegen Krankheit.....	275
6. Arbeitsschutz.....	276
6.1 Regelungen nach dem Mutterschutzgesetz	276
6.2 Jugendarbeitsschutz	277
6.3 Kündigungsschutz für Arbeitnehmer	278
6.4 Kündigungsfristen	280
6.5 Besonderer Kündigungsschutz	282
6.6 Beschäftigtendatenschutz	282

B Betriebliche Mitbestimmung	285
1. Organisation der Jugend- und Auszubildendenvertretung (JAV) und des Betriebsrats	285
2. Aufgaben der Jugend- und Auszubildendenvertretung (JAV)	287
3. Aufgaben des Betriebsrats	288
4. Betriebsversammlung	290
C Sozialrecht	291
1. Soziale Sicherung	291
2. Berechnung von Sozialbeiträgen	293
3. Vergleich von gesetzlicher und privater Krankenversicherung	294
4. Gesetzliche Altersrente	295
5. Betriebliche Altersvorsorge	296
6. Arbeitslosengeld	300
7. Sicherheitsbeauftragter	301
D Kollektives Arbeitsrecht	303
1. Tarifvertrag	303
2. Arten von Tarifverträgen	304
3. Koalitionsfreiheit und Tarifautonomie	305
4. Tarifverhandlungen	308
5. Tarifvereinbarungen und Betriebsvereinbarungen	309
6. Vergleich Arbeitsvertrag, Betriebsvereinbarung und Tarifvertrag	310
Prüfungswissen Wirtschaftslehre	313
A Rechtliche Grundlagen	315
1. Rechts- und Geschäftsfähigkeit	315
2. Formvorschriften bei Verträgen	316
3. Rechtsgeschäfte	319
4. Willenserklärungen	319
5. Willenserklärungen von beschränkt Geschäftsfähigen	321
6. Willensmängel bei Rechtsgeschäften	322
7. Kaufvertrag	322
7.1 Begriff und Verpflichtungen	322
7.2 Leistungsstörungen	323
8. Eigentumserwerb	324
9. Fernabsatzverträge	325
10. Allgemeine Geschäftsbedingungen	327
11. Vergleich öffentliches und privates Recht	328

B	Rechtsformen	331
1.	Kaufmannseigenschaften	331
2.	Gesellschaft bürgerlichen Rechts (GbR)	332
3.	Partnerschaft	333
4.	Personengesellschaften	334
5.	Kapitalgesellschaften	339
6.	Prokura	342
7.	Handlungsvollmacht	345
C	Kartelle und Fusionen	347
1.	Kartelle	347
2.	Fusionen	348
3.	Missbrauchsaufsicht	349
D	Steuern	351
1.	Lohnsteuernachweis	351
2.	Einkunftsarten	352
3.	Werbungskosten	353
4.	Sonderausgaben	354
5.	Außergewöhnliche Belastungen	355
6.	Steuerklassen	356
7.	Steuerarten – Finanzausgleich	357
E	Marketing	359
1.	Marketingmaßnahmen	359
2.	Marktforschung	359
3.	Marketingbegriffe	360
F	Wirtschaftsordnungen	363
G	Ökonomisches Prinzip	367
H	Markt und Preis	369
1.	Kosten	369
2.	Meistausführungsprinzip	370
3.	Preiselastizität der Nachfrage	371
4.	Produzentenrente	371
5.	Konsumentenrente	372
I	Marktformen	373
1.	Marktmodelle	373
2.	Vollkommener und unvollkommener Markt	373
3.	Nachfrageverschiebung	374

J Volkswirtschaftliche Gesamtrechnung	377
1. Der erweiterte Wirtschaftskreislauf	377
2. BIP und BNE	379
3. Lohnquote und Gewinnquote	384
4. Sparquote	385
5. Abgabenquote	386
6. Personelle Einkommensverteilung	386
K Wirtschafts- und Finanzpolitik	387
1. Konjunkturphasen	387
2. Konjunkturindikatoren	389
3. Arbeitslosenquote	391
4. Finanzpolitik	392
5. Nachfrage- und angebotsorientierte Wirtschaftspolitik	394
L Geldpolitik	395
1. Europäisches System der Zentralbanken (ESZB)	395
2. Chronik des Euros	396
3. Europäische Zentralbank	402
3.1 Organisation der EZB	402
3.2 Ziele und Aufgaben der EZB	402
4. Instrumentarium der EZB	403
4.1 Hauptrefinanzierungs- und Offenmarktgeschäfte	403
4.2 Tenderverfahren	404
4.3 Ständige Fazilitäten	405
4.4 Mindestreserve	406
5. Geldmengenpolitik der EZB	407
6. Wirkungen einer Änderung des Leitzinssatzes	408
7. Geldschöpfung	408
8. Inflation	409
9. Zahlungsbilanz	410
M Organe der Europäischen Union	413
Schlagwortregister	417