

Inhaltsverzeichnis

Lernfeld 6: Marktmodelle anwenden

1	Soziale Marktwirtschaft als Ordnungsrahmen für betriebliche und staatliche Entscheidungen	13
1.1	Wirtschaftsordnung der Bundesrepublik Deutschland	13
1.2	Ordnungsmerkmale der sozialen Marktwirtschaft	14
2	Grundlagen des Wirtschaftens	15
2.1	Bedürfnisse	15
2.2	Bedarf	16
2.3	Nachfrage	17
2.4	Güter	18
2.5	Ökonomisches Prinzip	19
2.6	Nachhaltigkeit	19
3	Märkte und Marktformen	21
3.1	Arten von Märkten	21
3.2	Marktformen nach Anzahl der Marktteilnehmer	23
4	Marktmacht verschiedener Marktteilnehmer	23
5	Bestimmungsfaktoren von Angebots- und Nachfrageverhalten	25
5.1	Nachfrageverhalten	25
5.2	Angebotsverhalten	29
6	Preisbildung in vollkommenen Märkten	32
6.1	Voraussetzungen eines vollkommenen Marktes	32
6.2	Angebot und Nachfrage als Preisbildungsfaktoren	33
6.3	Funktionen des Marktpreises	35
6.4	Anpassungsreaktionen bei Veränderungen von Angebot und Nachfrage	38
6.4.1	Veränderungen der Nachfrage	38
6.4.2	Veränderungen des Angebots	40
7	Staatliche Eingriffe in die Preisbildung	41
7.1	Marktkonträre Maßnahmen	41
7.2	Marktkonforme Maßnahmen	43
8	Konzentration der Unternehmen	45
8.1	Konzern	46
8.2	Holding	48
8.3	Fusion	48
9	Kooperation von Unternehmen	49
9.1	Interessengemeinschaft	49
9.2	Arbeitsgemeinschaft	49
9.3	Kartell	50

10	Staatliche Wettbewerbspolitik	51
10.1	Kartellregelung	51
10.2	Fusionskontrolle	52
10.3	Missbrauchsaufsicht	53
10.4	Maßnahmen gegen unlauteren Wettbewerb	55
Kompetenzcheck zu Lernfeld 6: Marktmodelle anwenden		57

Lernfeld 7: Werteströme und Geschäftsprozesse erfassen und dokumentieren

1	Aufgaben und Bereiche des Rechnungswesens	61
2	Grundlagen der Finanzbuchhaltung	62
2.1	Inventur und Inventar	62
2.2	Bilanz	65
2.3	Buchführung	66
2.4	Wertveränderungen in der Bilanz durch Geschäftsfälle	68
2.5	Buchungen in Konten	70
2.5.1	Bestandskonten	71
2.5.2	Buchung von Geschäftsfällen	72
2.5.2.1	Eröffnung von Bestandskonten	72
2.5.2.2	Buchung von Geschäftsfällen	73
2.5.2.3	Abschluss von Bestandskonten	76
2.5.2.4	Gesamtfall	77
2.5.3	Erfolgskonten	79
2.5.4	Zusammengesetzte Buchungen	83
2.5.5	Korrekturbuchungen	84
2.5.6	Kontenrahmen und Kontenplan	84
2.5.7	Abschluss der Konten	85
2.5.8	Kundenkontokorrentkonto	87
3	Umsatzsteuer	92
3.1	Grundlagen	92
3.2	Umsatzsteuer bei Kreditinstituten	94
4	Wertminderungen der Betriebs- und Geschäftsausstattung	97
4.1	Anschaffungskosten	97
4.2	Planmäßige Abschreibungen	98
4.3	Geringwertige Wirtschaftsgüter	101
4.4	Außerplanmäßige Abschreibungen	103
4.5	Erstellung von Abschreibungsplänen mit Excel	104
4.5.1	Einrichtung der Tabelle	105
4.5.2	Ermittlung der Werte für „AfA-Informationen“	105
4.5.3	Jahresangaben und Ermittlung der Abschreibungsbeträge und der Restwerte	107
5	Bewertung von Forderungen	110
5.1	Uneinbringliche Forderungen	111
5.2	Einzelwertberichtigungen für zweifelhafte Forderungen	112
5.3	Pauschalwertberichtigungen für risikobehaftete Forderungen	116

5.4	Bilanzwert der Forderungen	118
5.5	Gesamtfall zur Bewertung von Forderungen	119
6	Bewertung von Wertpapieren	122
6.1	Grundlagen	122
6.2	Bewertung von Wertpapieren der Liquiditätsreserve	123
6.2.1	Abschluss von Wertpapierskonten	125
6.2.2	Abschluss des Hauptbuchkontos Eigene Wertpapiere	127
7	Bilanzielle Risikovorsorge	128
7.1	Risikovorsorge für allgemeine Bankrisiken	129
7.1.1	Stille Vorsorgereserven	129
7.1.2	Offene Vorsorgereserven	131
7.2	Rückstellungen	131
8	Jahresabschluss	134
8.1	Jahresabschluss nach HGB und nach IFRIS	135
8.2	Periodengerechter Erfolgsausweis	136
Kompetenzcheck zu Lernfeld 7: Werteströme und Geschäftsprozesse erfassen und dokumentieren		141
 Lernfeld 8: Kunden über die Anlage in Finanzinstrumenten beraten		
1	Anlageberatung in Finanzinstrumenten	149
1.1	Grundlagen der Anlageberatung	149
1.1.1	Qualifikation der Anlageberater/-innen	149
1.1.2	Vergütung der Anlageberatung	150
1.1.3	Kundengruppen	151
1.1.4	Empfohlene Produkte	151
1.2	Verhaltensregeln bei der Anlageberatung	152
1.3	Ablauf einer Anlageberatung	153
1.3.1	Vorabinformationen zur Anlageberatung	153
1.3.2	Phasen einer Anlageberatung	154
1.3.3	Bestimmung geeigneter Finanzinstrumente	156
1.3.4	Prüfung der persönlichen Umstände des Kunden	157
1.3.5	Geeignetheitserklärung	162
1.3.6	Erteilung eines Auftrages (Order)	164
1.4	Beratungsfreie Order	164
2	Finanzinstrumente	166
3	Anlage in Wertpapieren	168
3.1	Anleihen	168
3.1.1	Verzinsung und Rückzahlung	170
3.1.2	Handel	174
3.1.3	Erstellung von Wertpapierabrechnungen mit Excel	178
3.1.4	Risiken	180
3.1.5	Bundeswertpapiere	187
3.1.6	Pfandbriefe	192

3.2	Aktien	194
3.2.1	Rechte des Aktionärs	195
3.2.2	Aktienarten	197
3.2.3	Kapitalerhöhung und Emission von Aktien	199
3.2.3.1	Kapitalerhöhung gegen Einlagen	200
3.2.3.2	Bedingte Kapitalerhöhung	207
3.2.3.3	Kapitalerhöhung aus Gesellschaftsmitteln und Aktiensplit	207
3.2.3.4	Emission von Aktien	211
3.2.3.5	Rückkauf eigener Aktien	215
3.2.4	Chancen und Risiken bei Aktienanlagen	215
3.2.4.1	Rendite von Aktienanlagen	215
3.2.4.2	Beurteilung von Aktienanlagen	217
3.3	Investmentfonds	230
3.3.1	Investmentvermögen	230
3.3.2	Offene Wertpapierfonds	232
3.3.2.1	Rechte und Pflichten der Beteiligten	232
3.3.2.2	Arten von Wertpapierfonds	235
3.3.3	Immobilienfonds	241
3.3.3.1	Offene Immobilienfonds	241
3.3.3.2	Geschlossene Immobilienfonds	242
3.3.4	Hedgefonds	242
3.3.5	Geldanlage in Investmentfondsanteilen	243
3.3.5.1	Risiken von Fondsanlagen	243
3.3.5.2	Kosten von Fondsanlagen	245
3.3.5.3	Erwerb von Fondsanteilen	246
3.3.6	Anlegerschutzbestimmungen nach dem Kapitalanlagegesetzbuch (KAGB) ..	249
3.4	Wertpapiersonderformen	250
3.4.1	Wandelanleihen	250
3.4.2	Optionsanleihen	252
3.4.3	Genussscheine	254
4	Finanzderivate	255
4.1	Indexzertifikate	255
4.2	Optionen	257
4.2.1	Optionsscheine	257
4.2.1.1	Call-Aktienoptionsschein	258
4.2.1.2	Put-Aktienoptionsschein	265
4.2.2	Unverbriefte Optionen	269
4.3	Futures	281
4.4	Strukturierte Zertifikate	287
4.4.1	Aktienanleihe	288
4.4.2	Discountzertifikat	290
4.4.3	Bonuszertifikat	292
4.4.4	Outperformancezertifikat	295
4.4.5	Garantiezertifikat	296
4.4.6	Hebelzertifikat	298
5	Besteuerung von Kapitalerträgen	300
5.1	Grundlagen	300
5.2	Abgeltungsteuer und Veranlagungswahlrecht	301
5.3	Kirchensteuer	302

5.4	Freistellungsauftrag und Nichtveranlagungsbescheinigung	304
5.5	Veräußerungsgewinne und -verluste	305
5.6	Besteuerung von Fondserträgen	312
6	Abwicklung von Kundenaufträgen	315
6.1	Erteilung einer Effektenorder	316
6.2	Ausführung einer Effektenorder im Börsenhandel	320
6.2.1	Marktsegmente im Börsenhandel	322
6.2.2	Ermittlung von Börsenpreisen	324
6.2.3	Anlegerschutz bei Börsengeschäften	335
6.2.3.1	Aufsicht über den Wertpapierhandel	335
6.2.3.2	Verbot von Insidergeschäften	336
6.2.3.3	Verbot der Marktmanipulation	336
6.2.3.4	Compliance-Regelungen	337
6.3	Erfüllung von Effektengeschäften	338
7	Depotgeschäft	340
7.1	Geschlossenes Depot	340
7.2	Verwahrung und Verwaltung von Finanzprodukten	341
7.2.1	Girosammelverwahrung	342
7.2.2	Gutschrift in Wertpapierrechnung	345
7.2.3	Verwaltungsarbeiten	346
Kompetenzcheck zu Lernfeld 8: Kunden über die Anlage in Finanzinstrumenten beraten		348

Lernfeld 9: Baufinanzierungen abschließen

1	Grundstücke und grundstücksgleiche Rechte	357
1.1	Grundstücke	357
1.2	Wohnungseigentum	358
1.3	Erbbaurecht	359
2	Rechtliche Rahmenbedingungen einer Baufinanzierung	360
2.1	Immobilien-Verbraucherdarlehensverträge	360
2.2	Grundbuch und Grundstücksbelastungen	361
2.2.1	Aufbau und Inhalt des Grundbuchs	363
2.2.2	Öffentlicher Glaube des Grundbuchs	363
2.2.3	Veranlassung von Grundbucheintragungen	364
2.2.4	Rangordnung von Grundbucheintragungen	365
2.2.5	Lasten und Beschränkungen	366
2.2.6	Grundpfandrechte	368
2.2.6.1	Hypothek und Grundschuld im Vergleich	369
2.2.6.2	Sicherungsgrundschuld	370
2.2.6.3	Eigentümergrundschuld	373
2.3	Erwerb einer Immobilie und Bestellung einer Grundschuld	373
3	Darlehensarten in der Baufinanzierung	377
3.1	Darlehensgeber	377
3.1.1	Bankdarlehen	377

3.1.2	Bauspardarlehen	378
3.1.3	KfW-Darlehen	380
3.2	Verzinsung von Darlehen	381
3.3	Rückzahlung von Darlehen (Tilgung)	382
3.3.1	Planmäßige Tilgung	382
3.3.1.1	Annuitätendarlehen	382
3.3.1.2	Festdarlehen	384
3.3.2	Außerplanmäßige Tilgung	386
4	Finanzierung von Immobilien	387
4.1	Ablaufschema für Baufinanzierungen	387
4.2	Vorabinformationen zur Beratungsleistung	387
4.3	Bearbeitung von Darlehensanträgen	388
4.3.1	Unterlagen und Kundeninformationen	388
4.3.2	Ermittlung der Gesamtkosten	388
4.3.3	Ermittlung des Darlehensbedarfs und der monatlichen Belastung	390
4.3.4	Prüfung der Kreditwürdigkeit	391
4.3.5	Ermittlung des Beleihungswertes	392
4.3.6	Erstellung von Finanzierungsplänen	401
4.4	Abschluss von Darlehnsverträgen	405
4.4.1	Vorvertragliche Informationspflichten	405
4.4.2	Abschluss von Darlehnsverträgen	406
4.5	Abwicklung von Darlehensverträgen	406
4.6	Notleidende Darlehen	408
4.6.1	Vermeidung von Darlehensausfällen	408
4.6.2	Fälligstellung von Darlehen	409
4.6.3	Verwertung von Grundpfandrechten	409
5	Wohngebäude- und Hausratversicherung	411
5.1	Grundlagen zum Vertrieb von Versicherungsprodukten	411
5.2	Wohngebäudeversicherung	413
5.3	Hausratversicherung	416
6	Gesamtwirtschaftliche Beschränkung von Baudarlehen	418
	Kompetenzcheck zu Lernfeld 9: Baufinanzierungen abschließen	419
	Sachwortverzeichnis	424
	Bildquellenverzeichnis	431