

# Inhaltsverzeichnis

## Teil 1 der gestreckten Abschlussprüfung

<b>A Prüfungsbereich: Konten führen und Anschaffungen finanzieren.....</b>	<b>11</b>
<b>1 Liquidität sicherstellen .....</b>	<b>11</b>
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 .....	28
1.6 Konten eröffnen, führen und schließen.....	31
1.6.1 Rechtliche Aspekte .....	31
1.6.2 Rechnungsabschluss eines Kontokorrentkontos .....	36
1.6.3 Kontoführung bei Tod des Kontoinhabers.....	38
1.6.4 Kontoführung bei besonderen Anlässen.....	40
1.7 Internationaler Zahlungsverkehr bei Privatkunden .....	41
1.7.1 Sorten und Devisen.....	41
1.7.2 Kursrisiken und Möglichkeiten ihrer Absicherung .....	44
1.8 Außenhandel bei Firmenkunden.....	45
1.8.1 Incoterms® 2020.....	46
1.8.2 Zahlungsbedingungen.....	47
1.8.3 Dokumentäre Zahlung.....	48
1.8.3.1 Dokumenteninkasso gegen Zahlung.....	50
1.8.3.2 Dokumentenakkreditiv .....	51
1.9 Regelungen zur Kontoeröffnung, -führung und -auflösung .....	53
1.9.1 Rechtliche Grundlagen .....	53
1.9.2 Vertragliche Vereinbarungen .....	56
1.9.3 Weitere Rahmenbedingungen.....	58
1.10 Datenschutz und Datensicherheit.....	62
<b>2 Vermögen bilden mit Sparformen .....</b>	<b>63</b>
2.1 Anlageformen.....	64
2.2 Bausparverträge .....	66
2.3 Verfügungsberechtigungen und Vollmachten.....	69
2.4 Besteuerung von Zinsen.....	69

2.5	Staatliche Förderungen .....	70
2.6	Anlagekonten eröffnen, führen und abschließen .....	73
2.7	Digitale Nutzung und Sicherheitsinformationen .....	74
2.8	Rechtliche Rahmenbedingungen.....	74
2.9	Datenschutz und Datensicherheit.....	74
<b>3</b>	<b>Konsumentenkredite anbieten und Abschlüsse vorbereiten.....</b>	<b>75</b>
3.1	Kreditarten und deren Verwendungsmöglichkeiten .....	75
3.2	Finanzierungsanlässe .....	76
3.3	Kreditgespräche und Kreditdetails .....	77
3.4	Finanzierungsmöglichkeiten eines Kfz .....	77
3.5	Sicherheiten .....	79
3.6	Kreditvertrag, Kreditfähigkeit und Kreditwürdigkeit .....	82
3.7	Kreditüberwachung .....	82
3.8	Datenschutz und Datensicherheit.....	87

## **Teil 2 der gestreckten Abschlussprüfung**

<b>B</b>	<b>Prüfungsbereich: Vermögen aufbauen und Risiken absichern .....</b>	<b>87</b>
<b>1</b>	<b>Vermögen bilden mit Wertpapieren .....</b>	<b>87</b>
1.1	Anlagentmöglichkeiten .....	87
1.1.1	Schuldverschreibungen.....	87
1.1.2	Aktien .....	90
1.1.3	Investmentzertifikate (auch: Investmentanteilscheine) .....	92
1.1.4	Aktienanleihe .....	94
1.2	Kursnotierung und Börsenindizes.....	95
1.3	Chancen und Risiken an Geld- und Kapitalmärkten .....	97
1.4	Kursbildung und Einflussfaktoren.....	99
1.5	Abrechnung von Wertpapiergeeschäften.....	100
1.6	Verwahrung und Verwaltung von Wertpapieren.....	101
1.7	Besteuerung von Wertpapiererträgen .....	103
1.8	Finanzderivate .....	105
1.9	Auftragserteilung und -abwicklung von Wertpapieraufträgen.....	107
1.10	Datenschutz und Datensicherheit.....	109
1.11	Insidergeschäfte .....	109
<b>2</b>	<b>Vorsorge und Absicherung im Alter .....</b>	<b>110</b>
2.1	Soziale Sicherungssysteme.....	110
2.2	Notwendigkeit und Drei-Schichten-Modell der privaten Vorsorge....	113
2.3	Produkte zur privaten Vorsorge und Absicherung .....	114
2.4	Kapitallebensversicherung .....	116
2.5	Rechtliche Grundlagen und Vertragsbedingungen .....	117

2.6	Datenschutz und Datensicherheit.....	118
<b>C</b>	<b>Prüfungsbereich: Finanzierungsvorhaben begleiten .....</b>	<b>119</b>
1	<b>Baufinanzierungen vorbereiten und bearbeiten.....</b>	<b>119</b>
1.1	Darlehensarten .....	119
1.2	Finanzierungsanlässe .....	119
1.3	Anfragen für Baufinanzierungen.....	119
1.4	Verfahren des Immobilienwerbs und notwendige Unterlagen .....	121
1.5	Methoden der Grundstücks- und Gebäudebewertung.....	122
1.6	Baufinanzierungsgespräche .....	124
1.7	Grundbuch.....	126
1.8	Voraussetzungen für Kreditaufnahmen.....	128
1.9	Vorzeitige Rückführung von Baufinanzierungen.....	132
1.10	Kreditüberwachung .....	133
1.11	Datenschutz und Datensicherheit.....	133
2	<b>Finanzierungen gewerblicher Kunden.....</b>	<b>133</b>
2.1	Arten gewerblicher Kunden .....	133
2.2	Investition und Finanzierung .....	136
2.3	Beurteilung der Kreditwürdigkeit.....	140
2.4	Darlehenslaufzeit und Abschreibungen .....	142
2.5	Kreditfähigkeit und Kreditwürdigkeit .....	142
2.6	Sicherheiten .....	143
2.7	Kreditüberwachung .....	148
2.8	Datenschutz und Datensicherheit.....	148
<b>D</b>	<b>Prüfungsbereich: Wirtschafts- und Sozialkunde .....</b>	<b>149</b>
1	<b>Rechtliche Rahmenbedingungen des Wirtschaftens.....</b>	<b>149</b>
1.1	Grundzüge des Rechts .....	149
1.2	Abschluss von Rechtsgeschäften .....	152
1.3	Kaufvertrag.....	155
1.4	Verbraucherschutz .....	160
2	<b>Sicherheit und Gesundheitsschutz bei der Arbeit .....</b>	<b>163</b>
3	<b>Umweltschutz.....</b>	<b>167</b>
4	<b>Berufsbildung sowie Arbeits- und Tarifrecht .....</b>	<b>169</b>
4.1	Grundlagen der Ausbildung .....	169
4.2	Grundlagen zum Arbeitsverhältnis .....	170
4.3	Grundzüge des Einkommensteuerrechts.....	174
4.4	Betriebliche Mitbestimmung .....	177

4.5	Tarifverträge .....	179
<b>5</b>	<b>Wirtschaftsordnung .....</b>	<b>181</b>
5.1	Grundlagen des Wirtschaftens.....	181
5.2	Soziale Marktwirtschaft .....	183
5.3	Markt und Marktgeschehen.....	183
5.4	Staatliche Eingriffe in die Preisbildung .....	186
5.5	Kooperation und Konzentration von Unternehmen .....	186
<b>6</b>	<b>Wirtschaftspolitik .....</b>	<b>188</b>
6.1	Konjunktur.....	188
6.2	Wirtschaftskreislauf.....	190
6.3	Gesamtwirtschaftliches Gleichgewicht gemäß Stabilitätsgesetz (StabG) .....	192
6.4	Angemessenes Wirtschaftswachstum .....	193
6.5	Hoher Beschäftigungsstand.....	194
6.6	Preisniveaustabilität .....	196
6.7	Mechanismen der Geldschöpfung .....	199
6.8	Außenwirtschaftliches Gleichgewicht .....	200
6.9	Leistungsbilanz.....	200
6.10	Geldpolitik des Systems der EZB.....	201
<b>E</b>	<b>Integrativer Prüfungsbereich: Instrumente der Steuerung und Kontrolle .....</b>	<b>205</b>
1	<b>Kosten- und Leistungsrechnung.....</b>	<b>205</b>
2	<b>Einflussfaktoren auf den Betriebserfolg .....</b>	<b>207</b>
2.1	Marktzinsmethode .....	207
2.2	Prozessorientierte Standardeinzelkostenrechnung (PSE).....	209
2.3	Gesamtbankkalkulation .....	210
3	<b>Geschäftsverbindungen bewerten und Konditionen gestalten ...</b>	<b>212</b>
3.1	Produktkalkulation im Aktivgeschäft .....	212
3.2	Produktkalkulation im Passivgeschäft .....	213
3.3	Kundenkalkulation.....	213
4	<b>Statistische Daten .....</b>	<b>213</b>
5	<b>Controlling.....</b>	<b>214</b>
	<b>Bildquellenverzeichnis.....</b>	<b>215</b>
	<b>Sachwortverzeichnis.....</b>	<b>216</b>